

Zabezpieczenie ryzyka transakcji handlowych

Zespół Relacji Finansowania Handlu

Kraków, 21 września 2022

BGK
BANK GOSPODARSTWA
KRAJOWEGO



Kilka słów o BGK

Strategicznym zadaniem BGK jest wsparcie zrównoważonego rozwoju społeczno-gospodarczego Polski



- Polski bank rozwoju działający od 1924 roku
- 100% własność Skarbu Państwa
- Ocena ratingowa Fitch równa ratingowi Skarbu Państwa „A-”¹
- Powołany ustawą do wspierania rządowych projektów społeczno-gospodarczych
- 16 jednostek korporacyjnych (Regionów) na terenie całej Polski oraz 4 przedstawicielstwa zagraniczne



- **Partner finansowy aktywnie wspierający przedsiębiorczość i efektywne wykorzystanie projektów rozwojowych.**
- **Inicjator i uczestnik współpracy między biznesem, sektorem publicznym i instytucjami finansowymi.**

Finansowe wspieranie eksportu i ekspansji zagranicznej: Przeznaczenie środków



Realizacja krótko- i długo-
terminowych kontraktów
eksportowych



Realizacja projektów
zagranicznych



Zakup spółek i/lub
aktywów
zagranicznych

Współpraca z instytucjami rozwoju



**Inwestycje
i restrukturyzacja**



**Handel
i Inwestycje**



Bankowość



Ubezpieczenia



Przedsiębiorczość

Wsparcie dla polskiego przedsiębiorcy, poszukującego:



finansowania zagranicznych kontrahentów



poprawy swojej płynności dzięki natychmiastowemu
otrzymaniu zapłaty za sprzedane towary



finansowania inwestycji, w której występuje w roli
generalnego wykonawcy lub głównego podwykonawcy



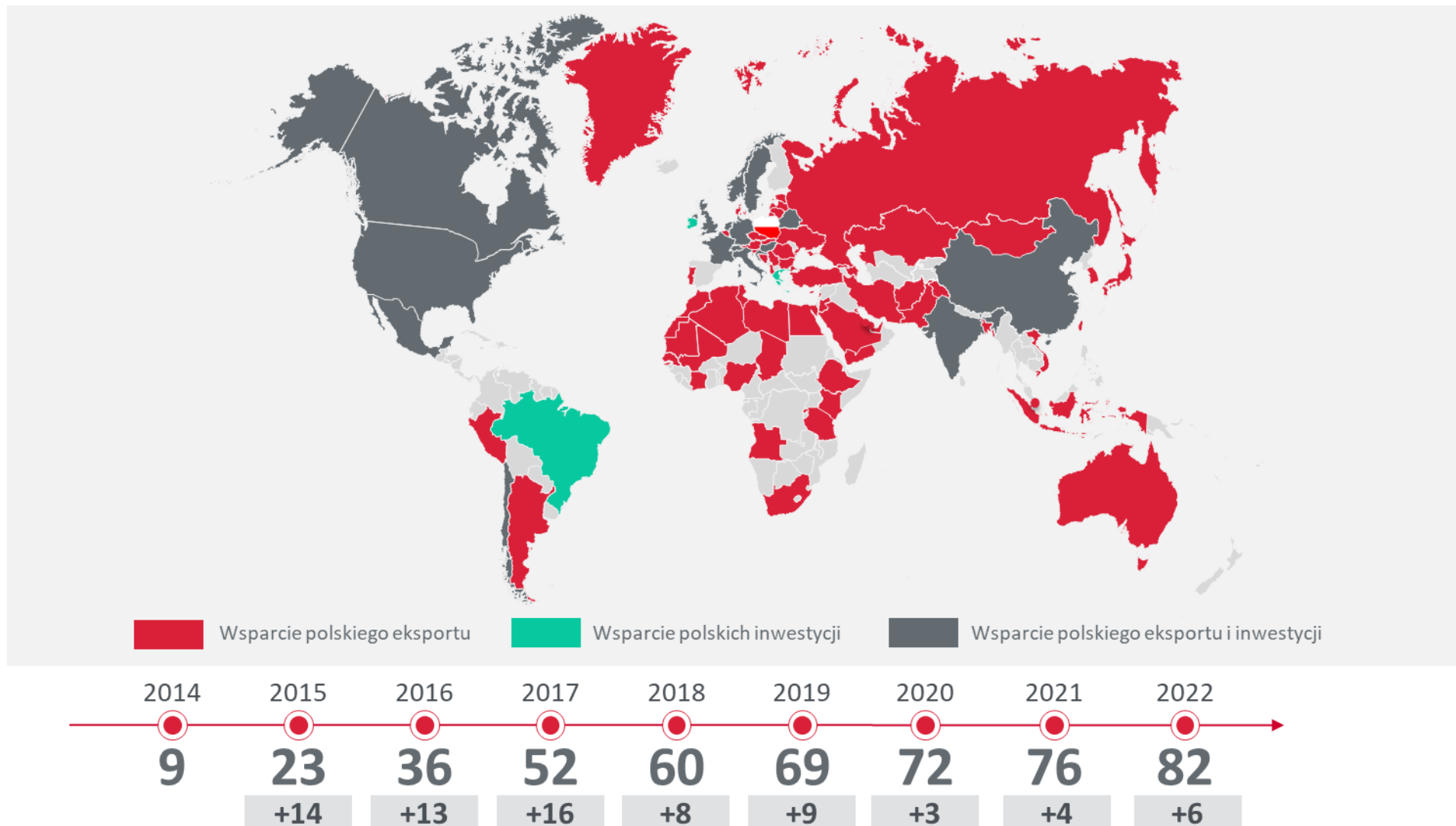
zwiększenia bezpieczeństwa projektu poprzez przejęcie ryzyka
braku zapłaty ze strony kontrahenta



banku wystawiającego gwarancje w obrocie krajowym lub
zagranicznym



Finansowe wspieranie eksportu / ekspansji zagranicznej



Wspieranie eksportu - oferowane produkty

Akredytywy

**Kredyt dla banku
nabywcy**

**Wykup
Wierzytelności**

Gwarancje



Akredytywy

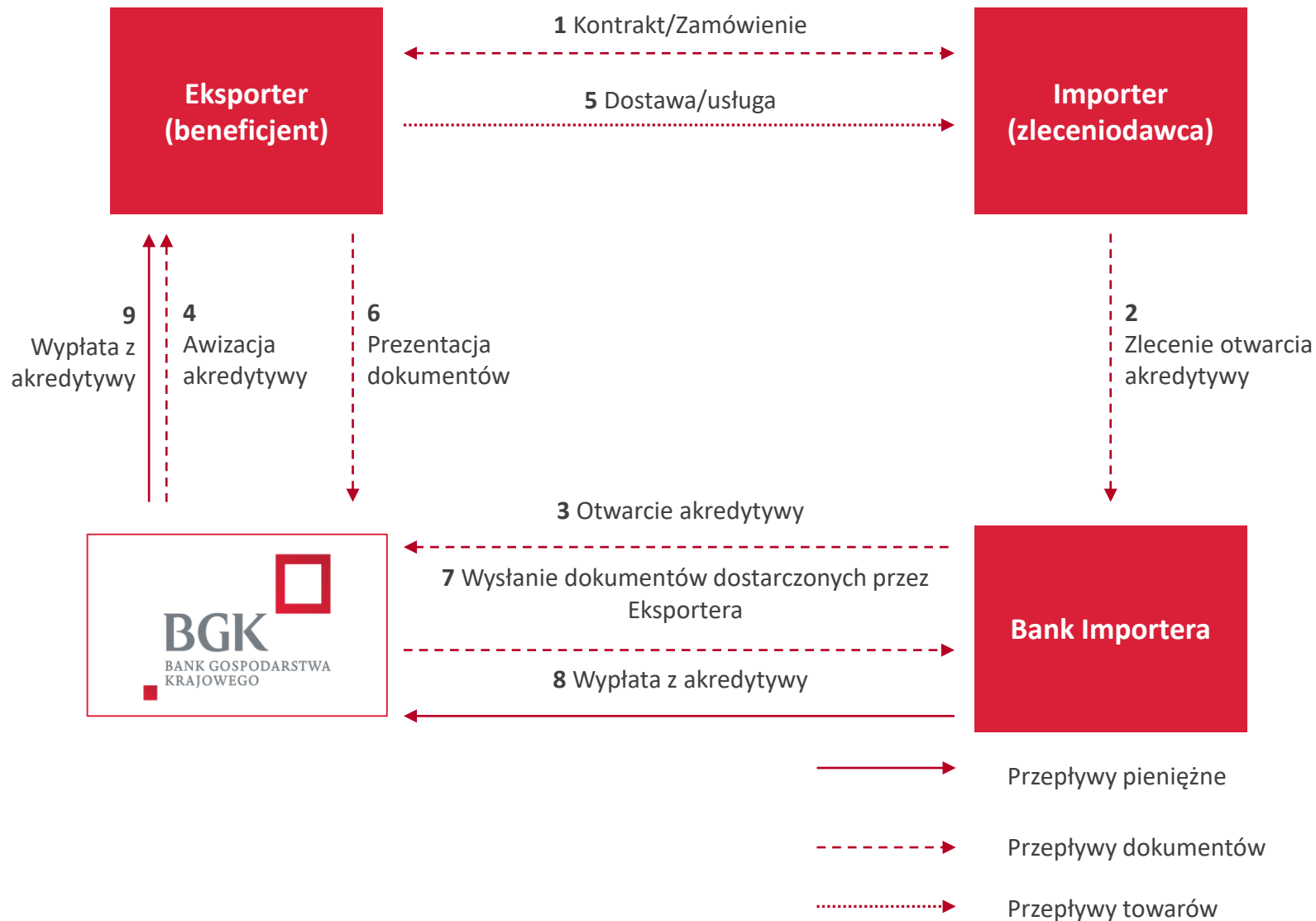
Kredyt dla banku
nabywcy

Wykup
Wierzytelności

Gwarancje

- Finansowanie eksportu konsumpcyjnego lub inwestycyjnego
- Okres finansowania do 2 lat
- Z ubezpieczeniem KUKE lub bez
- Ograniczają ryzyko projektu
- Zapewniają płynność finansową

Akredytywy dokumentowe



Przykładowe koszty projektu:

Koszt finansowania w EUR, 1 rok

**EURIBOR + Marża BGK
1,25% - 1,97%**



Koszt zabezpieczenia ryzyka w EUR

**Potwierdzenie stawka p.q.
0,25% - 0,37%**



Koszt Banku Importera

Akredytywy

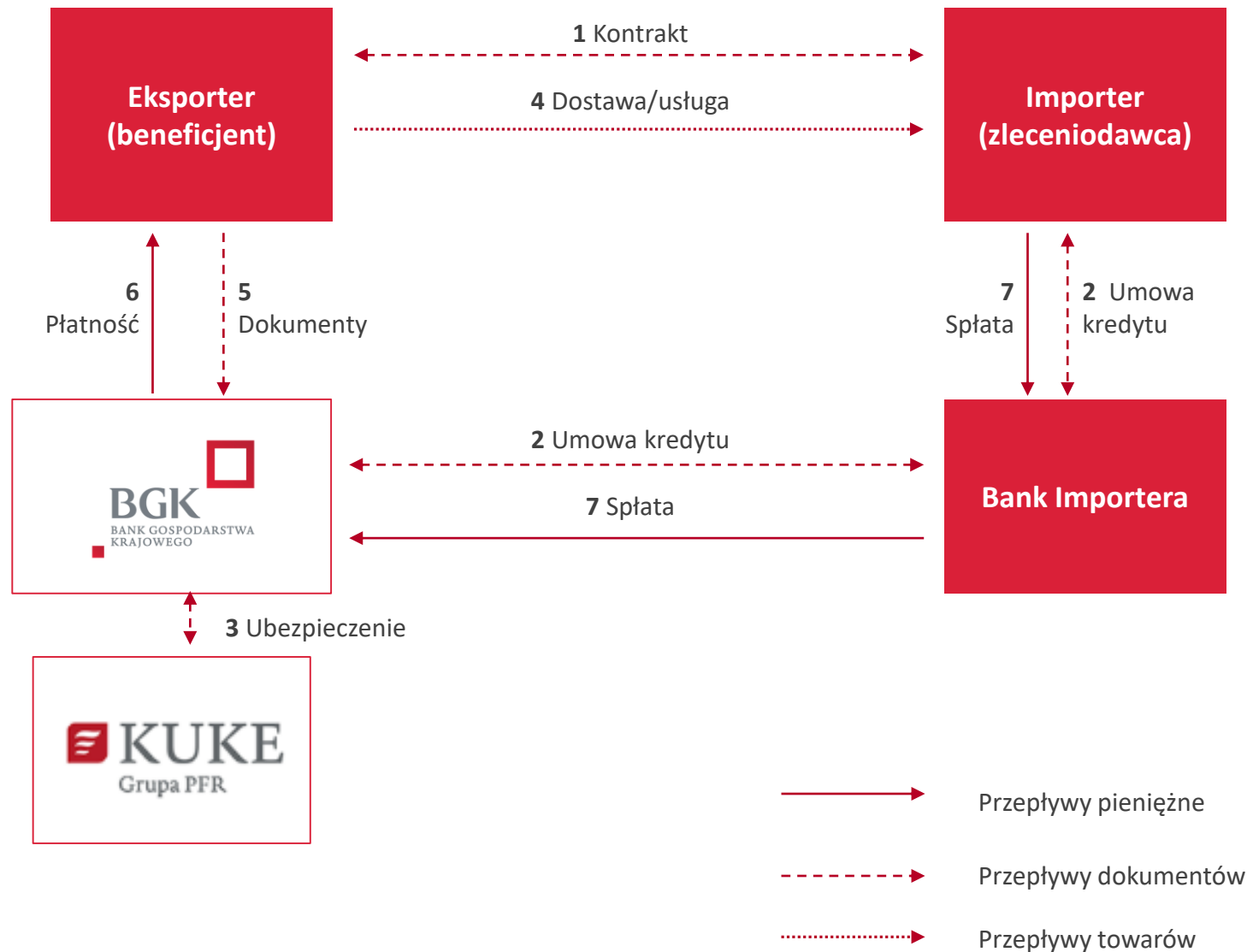
**Kredyt dla banku
nabywcy**

Wykup
Wierzytelności

Gwarancje

- Okres spłaty 2 – 10 lat
- Kwota do 85% wartości kontraktu eksportowego
- Wartość kontraktu minimum 1 mln EUR
- Z ubezpieczeniem KUKE

Kredyt dla banku nabywcy



Koszt finansowania:

Koszt kredytu

Stała stopa CIRR + Prowizja administracyjna BGK 0,70%



Ubezpieczenie



Koszt Banku Importera

Akredytywy

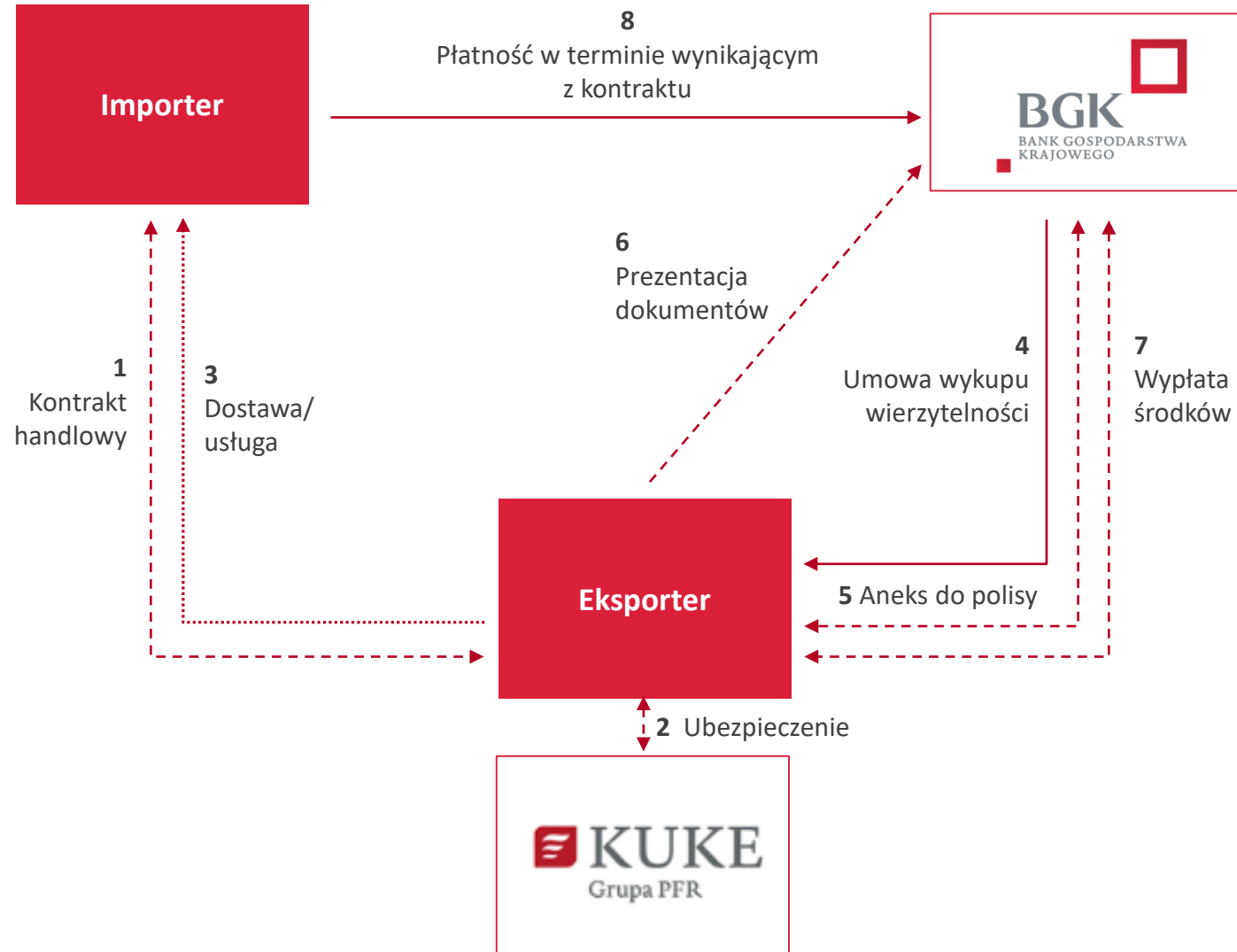
Kredyt dla banku
nabywcy

**Wykup
Wierzytelności**

Gwarancje

- Finansowanie w oparciu o:
 - ryzyko Importera (bez regresu)
 - ryzyko Eksportera (z regresem)
- Okres finansowania do 7 lat
- Kwota minimum 5 mln EUR
- Z ubezpieczeniem KUKE lub bez

Wykup wierzytelności



Koszt finansowania:




Koszt wykupu wierzytelności

Odsetki + Prowizja aranzacyjna



Ubezpieczenie



-  Przepływy pieniężne
-  Przepływy dokumentów
-  Przepływy towarów

Akredytywy

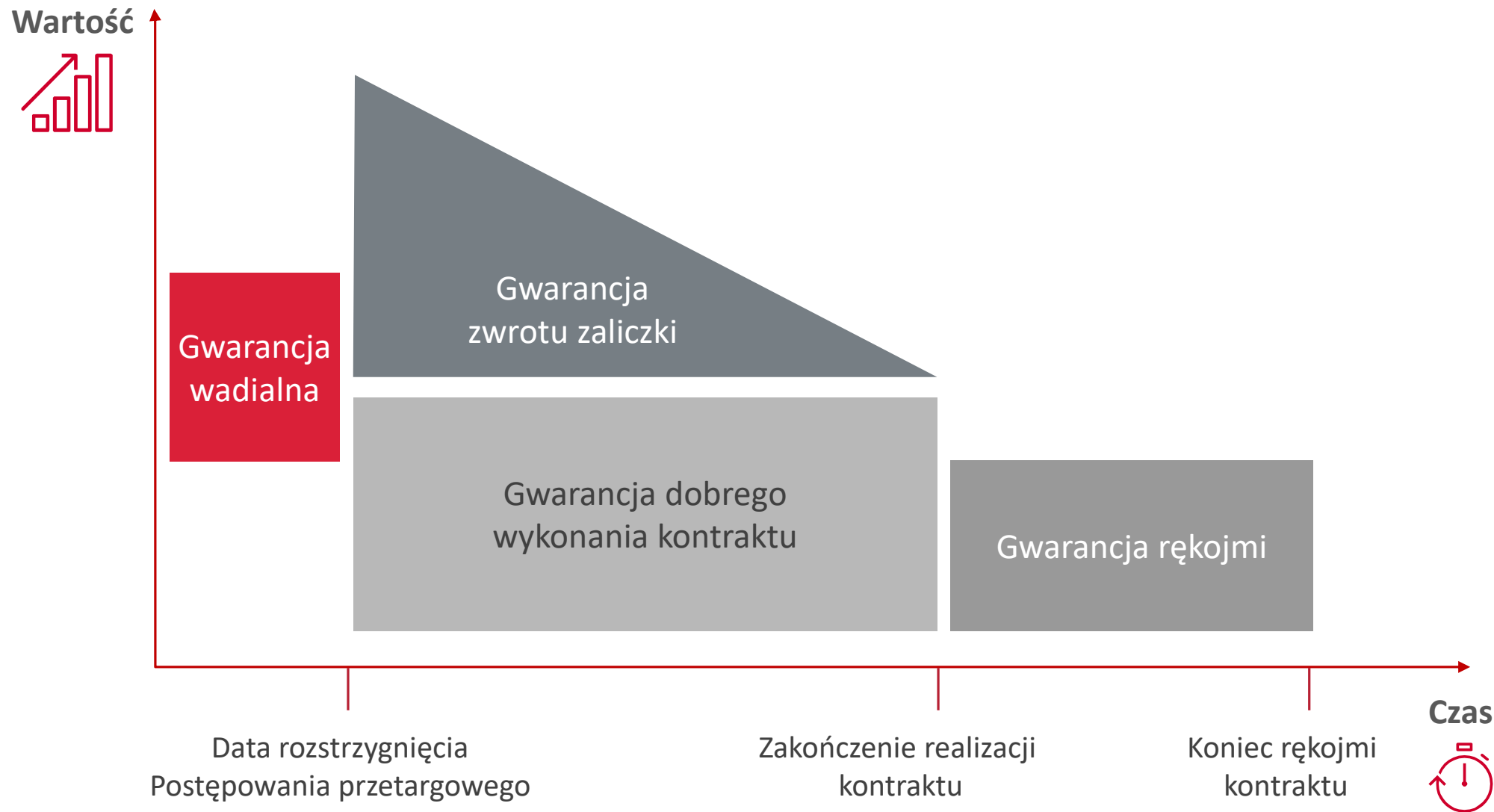
Kredyt dla banku
nabywcy

Wykup
Wierzytelności

Gwarancje

- Dostępne wszystkie formy gwarancji kontraktowych
- W oparciu o bilans zleceniodawcy
- Gwarancje w obrocie krajowym i zagranicznym
- Gwarancje własne oraz regwarancje

Gwarancje



Finansowe wspieranie eksportu

Kredyt na finansowanie eksportu z gwarancją KUKE (polska spółka w roli eksportera)

Kredyt na finansowanie eksportu

Główne cechy

- Finansowanie polskich eksporterów zabezpieczone gwarancją KUKE (do 80% wartości kredytu).
- Polska spółka w roli kredytobiorcy.

Typ finansowania

- obrotowe (w tym prefinansowanie): okres finansowania do 2 lat
- inwestycyjne: okres spłaty nawet do 14 lat

Kwota finansowania

- obrotowe: brak minimalnej kwoty (zalecane od 1 mln PLN)
- inwestycyjne: od 5 mln PLN

Koszty finansowania

- Stawka referencyjna + marża
- Prowizja aranżacyjna
- Prowizja od zaangażowania

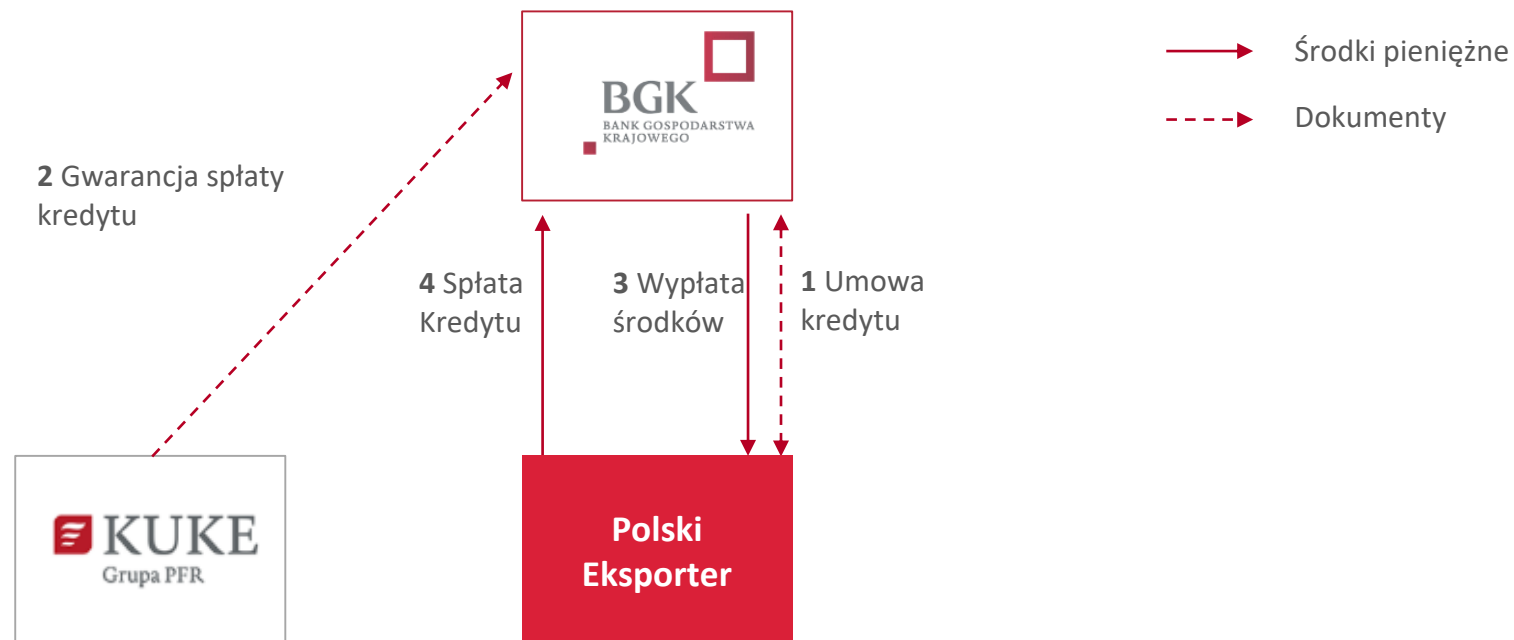
Zabezpieczenia

Standardowe przy tego typu finansowaniu, m.in.:

- gwarancja KUKE,
- aktywa kredytobiorcy w Polsce,
- cesja z wpływów z kontraktu eksportowego na dedykowany rachunek w BGK.

Kredyt na finansowanie eksportu

Schemat finansowania



Cechy:

- charakter finansowania obrotowego do 2 lat lub inwestycyjnego do 14 lat
- wymóg posiadania statusu eksportera: min. 20% przychodów firmy/projektu generowanych z eksportu.



Przykłady możliwości finansowania:

- budowa zakładu/magazynu,
- zakup linii produkcyjnej.

Przykładowe projekty finansowania handlu



30 tys. USD

Artykuły spożywcze
Nigeria
Akredytywa



6 mln EUR

Maszyny górnicze
Kazachstan
Akredytywa



2 mln EUR

Urządzenia
Argentyna
Akredytywa



5 mln EUR

Środki transportu
WKS, Mali
Wykup wierzytelności



30 mln EUR

Silosy
Ukraina
Wykup wierzytelności



12 mln USD

Maszyny rolnicze
Kenia
Gwarancja



800 tys. EUR

Środki transportu
Senegal
Akredytywa



170 tys. USD

Artykuły spożywcze
Mongolia
Akredytywa



4 mln EUR

Środki transportu
Pakistan
Gwarancja

Zespół Relacji Finansowania Handlu

Departament Ekspansji Zagranicznej i
Finansowania Handlu

Bank Gospodarstwa Krajowego

Al. Jerozolimskie 7, 00-955 Warszawa

e-mail: RelacjeFH@bgk.pl





Bank Gospodarstwa Krajowego
Al. Jerozolimskie 7, 00-955 Warszawa www.bgk.pl

Zastrzeżenia prawne:

Niniejsza Informacja została przygotowana na potrzeby własne Banku Gospodarstwa Krajowego.

Niniejsza Informacja została przygotowana na podstawie różnych informacji m.in. informacji własnych Banku oraz danych dostępnych publicznie.

Niniejsza Informacja może ulec zmianie m.in. w przypadku z publikacją nowych danych lub zmiany stanu prawnego.

Bank Gospodarstwa Krajowego nie ponosi jakiegokolwiek odpowiedzialności wobec żadnej osoby lub podmiotu za szkody, które mogą powstać w związku z podejmowaniem decyzji na podstawie niniejszej Informacji.