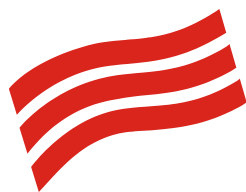




FINANCOVÁNÍ ČESKÉHO EXPORTU DO ZEMÍ SNS



ČESKÁ EXPORTNÍ BANKA
C Z E C H E X P O R T B A N K



*Data k 31. 12. 2017

Založení České exportní banky

Rating Moody's

Stabilní výhled

Celková aktiva (mld. Kč)

Obchodních případů



Vlastněna státem

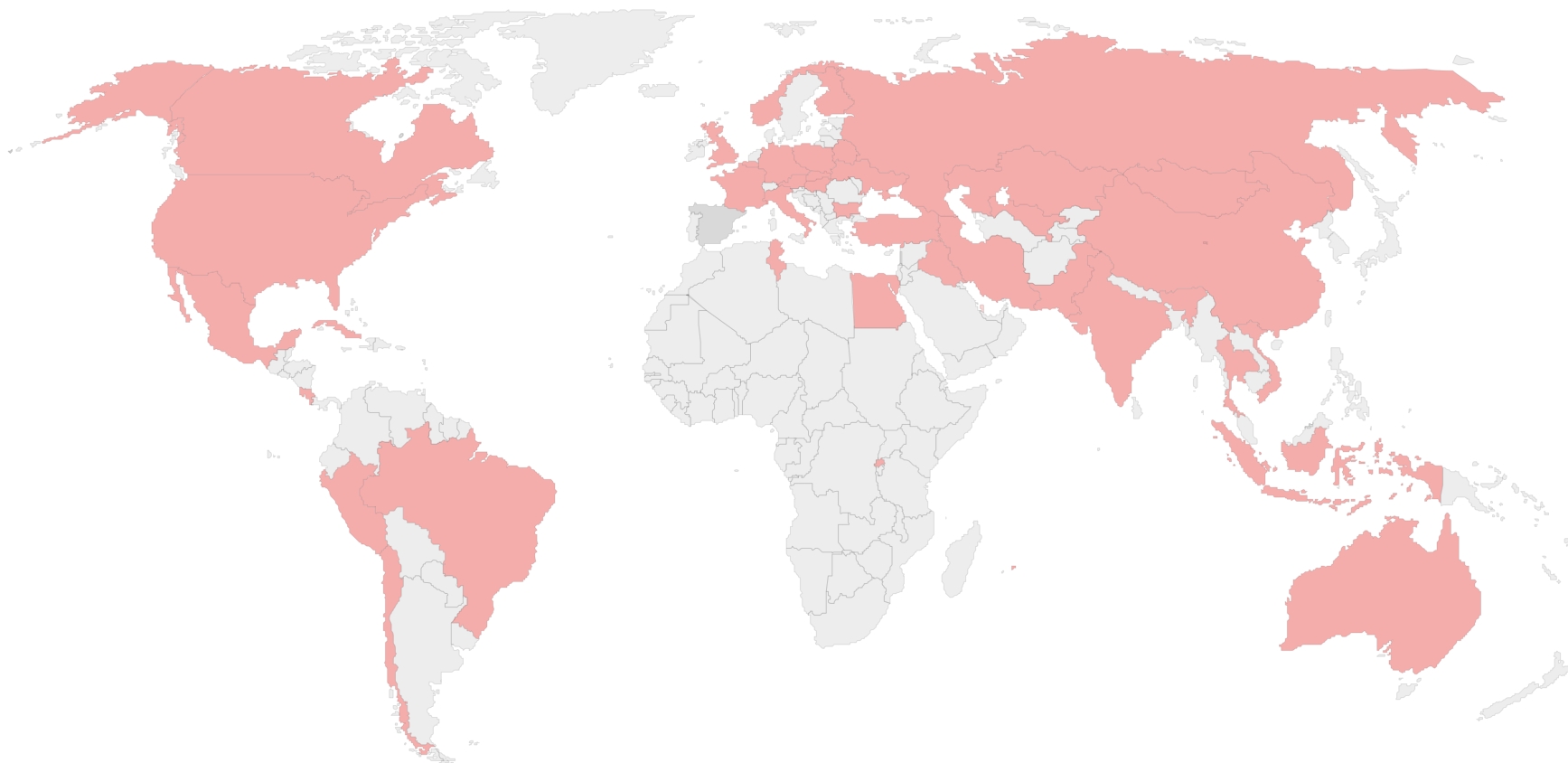
Rating S & P

Stabilní výhled

Podpořené exportu (mld. Kč)

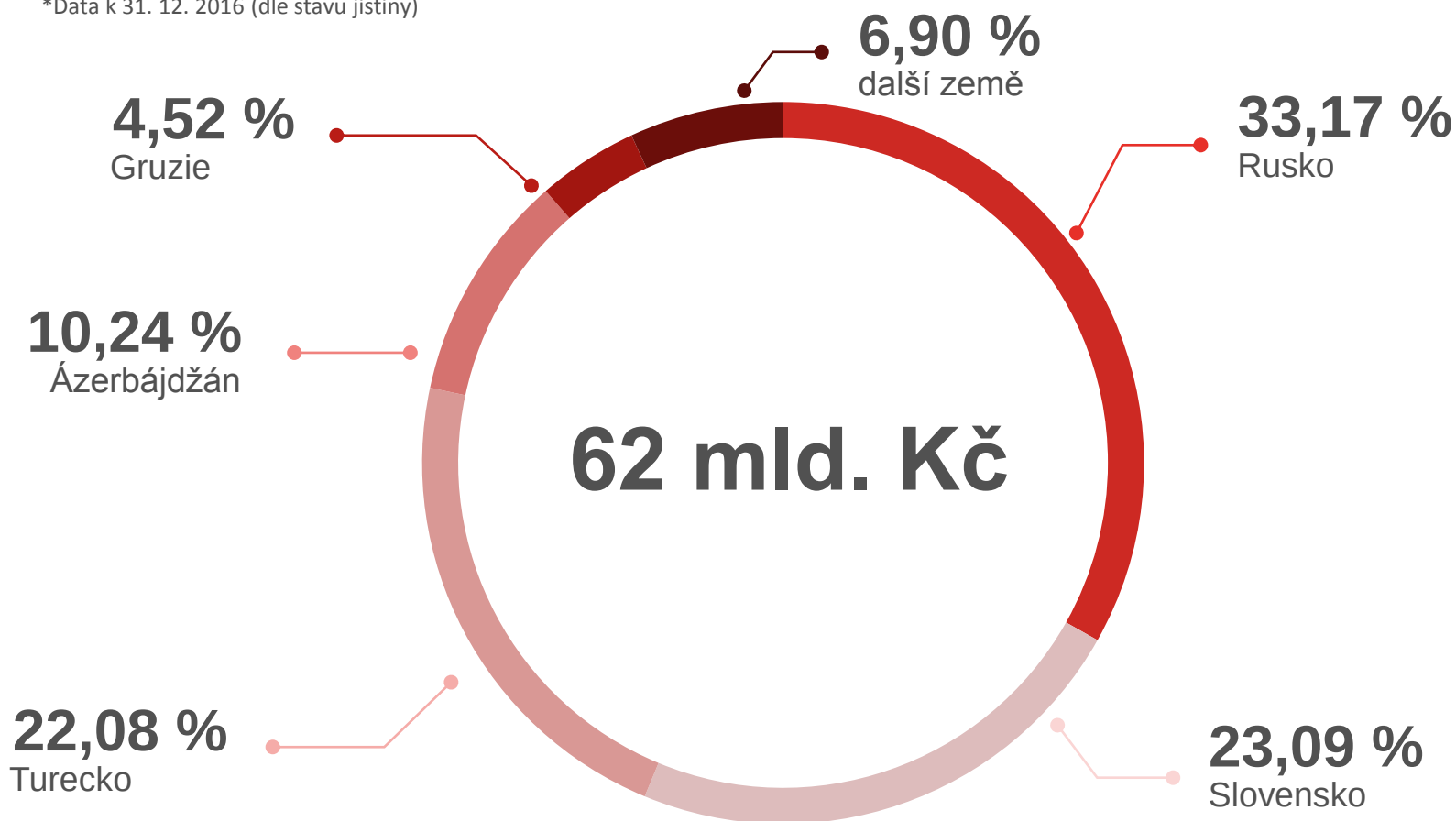
Cílových zemí podpořené financování

Stopy ČEB ve světě



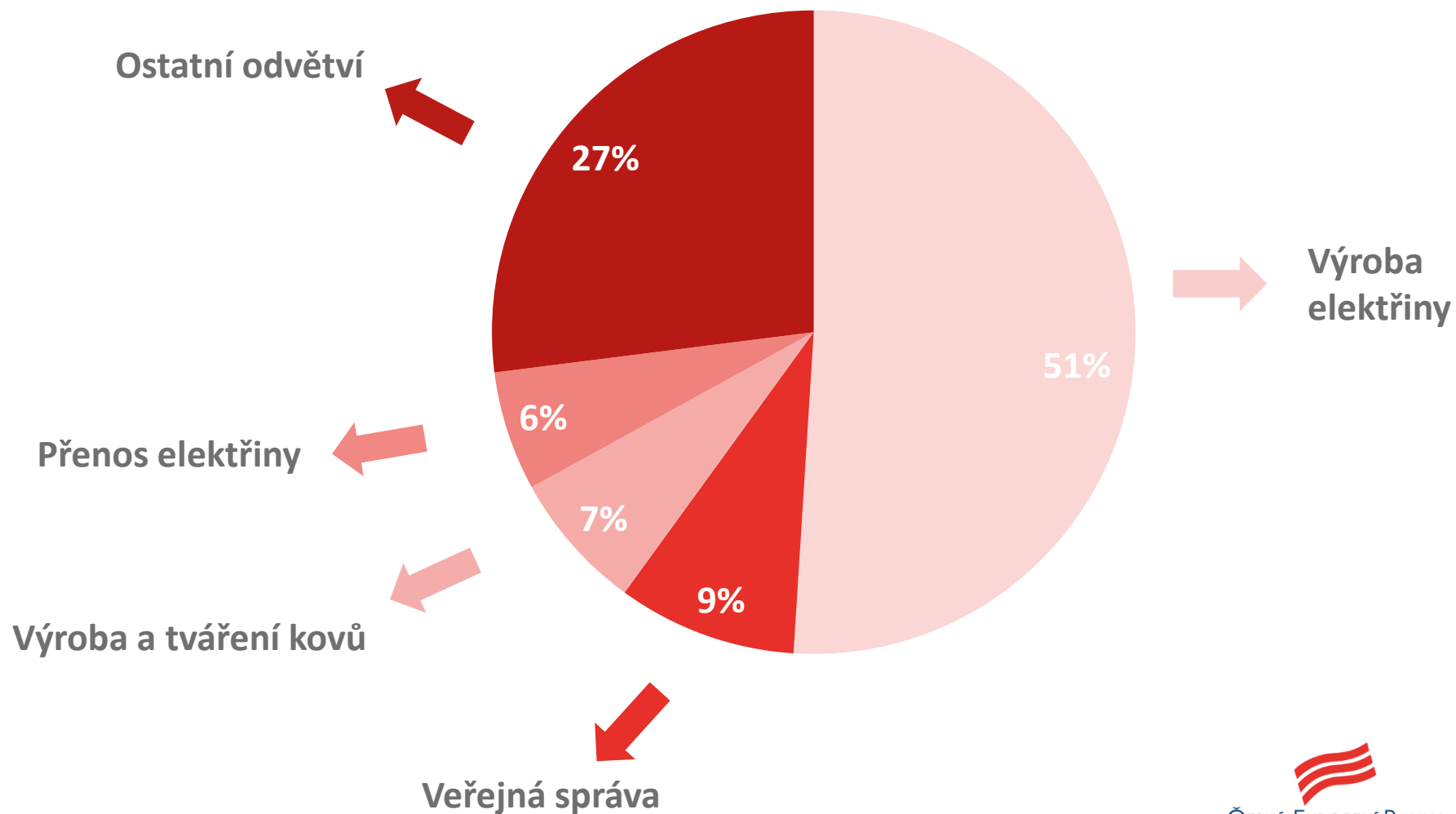
Úvěrové portfolio podle země vývozu

*Data k 31. 12. 2016 (dle stavu jistiny)

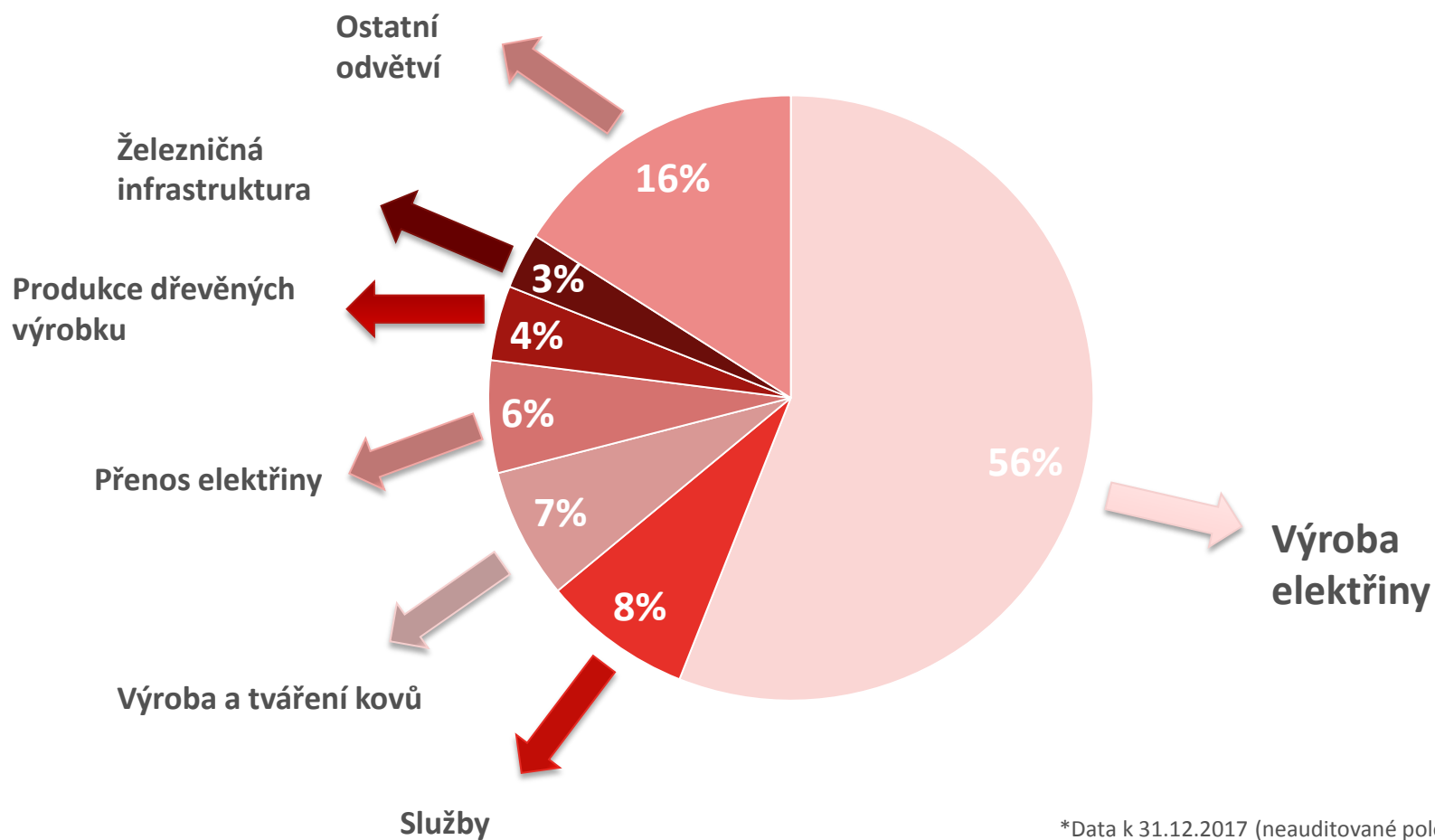


Úvěrové portfolio podle odvětví financování

*Data k 31. 12. 2016 (dle stavu jistiny)



Úvěrové portfolio podle odvětví financování



*Data k 31.12.2017 (neauditované položky)

Role České exportní banky:

nezastupitelná především při poskytování úvěrů, které neposkytují klasické komerční banky

- rizikovější teritoria
- specifické exportní komodity/výrobky
- některá teritoria vyžadují účast státní banky dodavatele na financování;
- čeští exportéři mohou konkurovat na mezinárodních trzích, za podmínek srovnatelných s jejich hlavní zahraniční konkurencí;
- ČEB poskytuje financování také ve spolupráci s českými komerčními bankami.
- ČEB dodržuje při poskytování financování sankční pravidla EU a OFAC

KONKURENČNÍ VÝHODY:

- individuálně přistupujeme ke každému klientovi a obchodnímu případu;
- přizpůsobujeme strukturu financování specifikům jednotlivých obchodů;
- poskytujeme konzultace a poradenství k vývozním kontraktům;
- nabízíme široké spektrum doplňkových produktů souvisejících s financováním vývozu.

Podpořené exportní financování dle ujednání OECD

ČEB poskytuje podpořené exportní financování **v souladu s pravidly OECD**, které stanoví u exportního financování na 2 a více roků tyto podmínky:

- oficiální podpora pro **místní náklady $\leq 30\%$** hodnoty zakázky;
- kupující musí **zaplatit předem $\geq 15\%$** hodnoty zakázky;
- maximální **splatnost**
 - pro zemi v kategorii I (relativně bohatá) až 8,5 roku
 - pro zemi v kategorii II (relativně chudá) až 10 let
 - výjimky pro letadla, lodě, jaderné elektrárny a alternativní energetické zdroje;
- jistina a úroky se splácí ve **stejných splátkách**, nejméně jednou **za 6 měsíců**;
- minimální fixní úroková sazba na úrovni **CIRR** (Commercial Interest Reference Rate).

Podpořené exportní financování dle ujednání OECD

- Kategorie 0 – 7
- Country risk se nepočítá pro země „High Income Countries“ (kategorie 0)
- Vyjadřuje celkovou rizikovost země
- Kromě ekonomických kritérií bere v úvahu bariery transferu a konvertibility lokální měny a bariery při platbách v cizí měně zahr. subjektům.
- V ČR využíváno zejména ČEB, EGAP
- Stanovuje se pro účely stanovení minimální pojistné prémie
- Aktuální kategorizaci lze zjistit na stránkách EGAP nebo OECD*

*<http://www.oecd.org/trade/xcred/crc.htm>

Podpořené exportní financování dle ujednání OECD

• Arménie	6
• Ázerbájdžán	5
• Bělorusko	6 (od ledna 2018)
• Kazachstán	6
• Kyrgyzstán	7
• Rusko	4
• Tádžikistán	7
• Uzbekistán	6
• Moldavsko	7
• Turkmenistán	6

Produkty ČEB

Předexportní úvěr

Umožňuje českému výrobcí, resp. exportérovi, financovat náklady spojené s realizací dodávek pro kupujícího (náklady na nákup surovin, materiálu a ostatních komponentů určených k výrobě pro export).

Trade Finance

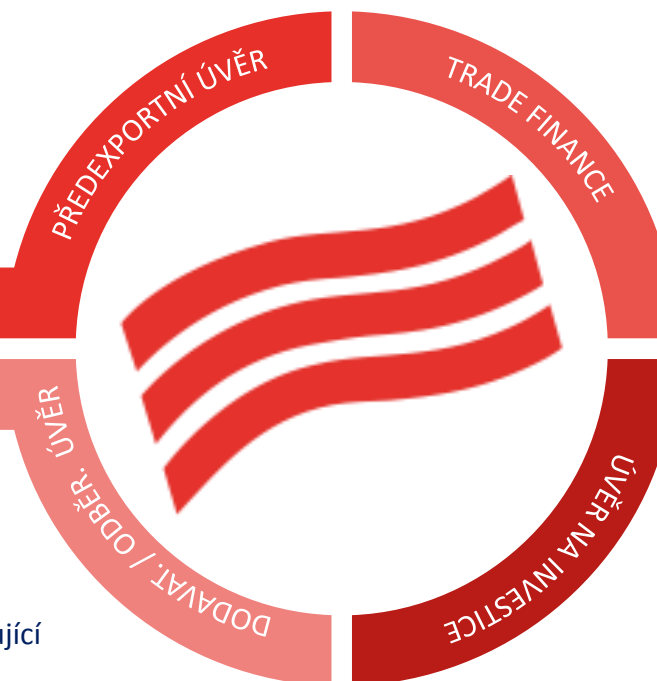
Odkup pohledávek z akreditivu bez postihu
Odkup exportních pohledávek s pojištěním bez postihu
Bankovní záruky
Dokumentární platby

Dodavatelský úvěr

Odběratelský úvěr

Dodavatelský úvěr pro vývozce realizující vývozní zakázku

Odběratelský úvěr pro zahraničního odběratele



Úvěr na investice

Úvěr na investice v zahraničí umožňuje českému investorovi získat dlouhodobé úvěrové zdroje pro realizaci investice (založení dceřiné společnosti).

	Odběratelský úvěr	Odkup pohledávky
Nutnost pojištění nebo zajištění	✓	✓
Zajištění	Garance státu, nebo aktiva odběratele	½ spoluúčasti pojištění
Vhodné pro	Státní zakázky Komplikované dodací podmínky Investiční celky	Kusové menší dodávky (i opakované)
Postupy	Šité „na míru“	standardizované
Náklady na financování	↑	↓
Smlouva uzavírána	S odběratelem	S vývozcem
OECD pravidla	ANO	Dle struktury OP
Splatnost	Až 10 let + až 3 roky čerpání	Až 5 let
Pravidelné splácení	Vyžaduje se	Doporučuje se
Doba přípravy financování	Cca 3 měsíce	Cca 2 měsíce
Nutnost aktivní spolupráce odběratele	✓	✓
Alternativy při zapojení banky odběratele	Nepřímý odběratelský úvěr	Odkup akreditivní pohledávky



- **bonitní dlužník , akceptovatelný ČEB i EGAP, který nefiguruje na sankčních seznamech EU a OFAC**
- **pojištění EGAP**
- **oficiální podpora pro místní náklady $\leq 30\%$ hodnoty zakázky;**
- **kupující musí zaplatit předem $\geq 15\%$ hodnoty zakázky;**
- **minimálně 50% český podíl dodávek českých exportérů**
- **maximální splatnost až 8 let**
- **jistina a úroky se splácí ve stejných splátkách, nejméně jednou za 6 měsíců;**
- **financování formou:**
 - **přímého odběratelského úvěru na zahraničního dlužníka**
 - **nepřímého odběratelského úvěru na riziko místní banky (v případě nízké bonity dlužníka)**
 - **financování na riziko exportéra (předexportní úvěr, dodavatelský úvěr)**
 - **v případě menších dodávek formou odkupů pohledávek**



Dodávka zemědělské techniky do Ruské federaci

Farmet, a.s. – ООО «Ростлайн Агросервис», RF

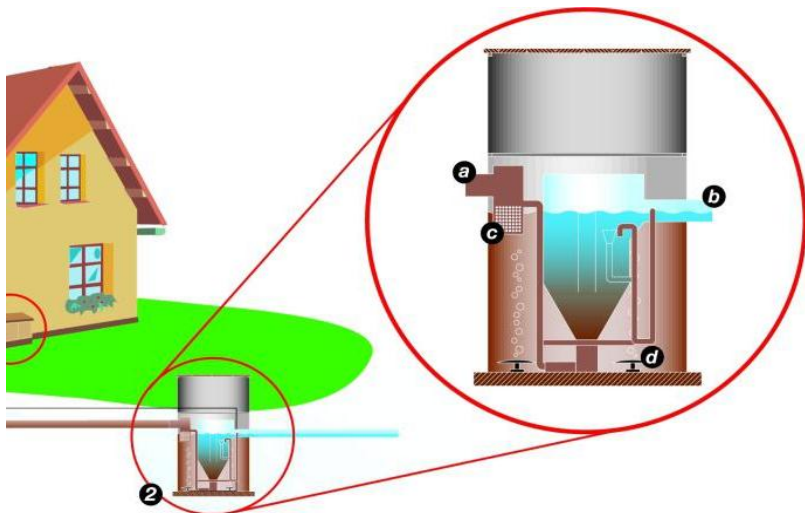
- ✓ Dodávka zemědělské techniky do RF
- ✓ Odkup pohledávky z kontraktu
- ✓ 2,5 mil. EUR
- ✓ Uzavření obchodu: rok 2017



Dodávka leteckých motorů do Ruské federaci

GE Aviation Czech s.r.o. - ГУП ОРЕНБУРГСКОЙ ОБЛАСТИ «АЭРОПОРТ ОРЕНБУРГ», RF

- ✓ Dodávka leteckých motorů
- ✓ Odkup pohledávky z kontraktu
- ✓ Více než 650 tís. USD
- ✓ Uzavření obchodu: rok 2016



Domácí čistička odpadních vod

- ✓ **Země dodávky: Kazachstán a Kyrgyzstán**
- ✓ Dodání systému na čištění odpadních vod
- ✓ Opakující se obchody v hodnotě cca 100 – 500 tis. USD
- ✓ Několik dodavatelů
- ✓ Uzavření obchodu: rok 2017 год



Fototermální panely

- ✓ **Země dodání: Kyrgyzstán**
- ✓ Dodání tepelných čerpadel
- ✓ Dodání fototermálních panelů, solárních systémů
- ✓ Opakující se obchody v hodnotě cca 200 tis. USD
- ✓ Uzavření obchodu: rok 2017

Papcel, a.s.

- ✓ Dodávka technologií na výrobu papíru do Ruské federace
- ✓ Aktuálně: projekt financování dodávky technologií pro spol. Majak-Technocell, RF
- ✓ Spolupráce od roku 2006
- ✓ Financování na celkovou částku více než 2,5 mld. CZK





Vodičkova 34
Praha 1

Děkuji za pozornost



Ing. František Šindler

Vedoucí oddělení Exportní financování 2
frantisek.sindler@ceb.cz
www.ceb.cz

Sledujte nás

