



BGK

BANK GOSPODARSTWA
KRAJOWEGO

Wsparcie działalności zagranicznej polskich przedsiębiorstw:

Iran

Konferencja „Iran post sanctions”

Warszawa, 2 września 2016

Finansowe wspieranie eksportu / ekspansji zagranicznej

Wsparcie ze strony Grupy BGK



- Wspieranie polskich przedsiębiorców na rynkach o podwyższonym ryzyku, pomijanych przez większość banków komercyjnych, w tym do Iranu.
- Indywidualne podejście do potrzeb klienta: parametry finansowania (m.in. tenor, zabezpieczenia) dostosowane do specyfiki każdej transakcji.
- Atrakcyjne warunki cenowe wynikające ze strategii wspierania polskiego eksportu i odzwierciedlające faktyczny koszt kapitału i przejęcia ryzyka.
- Różnorodność struktur finansowania.

Wsparcie działalności
zagranicznej

Dla kogo?

Produkty

Nasze transakcje

Możliwości finansowania transakcji handlu zagranicznego w relacji z podmiotami irańskimi

W chwili obecnej BGK wymienił klucze SWIFT (podstawowa forma komunikacji między bankami) z pięcioma irańskimi bankami:

- Pasargad,
- Melli,
- Mellat,
- Refah,
- Tejarat.



Wsparcie działalności
zagranicznej

Dla kogo?

Produkty

Nasze transakcje

Współpraca BGK i banków irańskich

BGK uruchomił już możliwość obsługi przelewów pomiędzy podmiotami polskimi a podmiotami irańskimi.

W najbliższych tygodniach planowane jest wyznaczenie pierwszych limitów na banki irańskie, na kwoty i okresy wynikające z zapotrzebowania zgłaszanego przez polskich eksporterów oraz te banki.



Wsparcie działalności
z zagraniczej

Dla kogo?

Produkty

Nasze transakcje

Finansowanie w oparciu o akredytywy

Podstawowe parametry

	Akredytywy
Główne cechy	Finansowanie eksportu konsumpcyjnego lub inwestycyjnego, ogranicza ryzyko transakcji, zapewnia płynność.
Typ finansowania	Finansowanie w oparciu o ocenę standingu banku Importera, udzielane na bazie akredytywy dokumentowej.
Maksymalny okres spłaty	2 lata
Dostępne struktury:	<ul style="list-style-type: none">▪ dyskonto▪ potwierdzenie▪ postfinansowanie
Waluta finansowania	<ul style="list-style-type: none">▪ EUR

Wsparcie działalności zagranicznej

Dla kogo?

Produkty

Nasze transakcje

Finansowanie w oparciu o akredytywy

Koszty finansowania

Przykład Okres finansowania: 360 dni	Iran
Roczny koszt kredytu i ubezpieczenia (%)	EUR
	1.45 - 1.72
Potwierdzenie akredytywy za każdy rozpoczęty kwartał ważności akredytywy (%)	0.35 - 0.37
Prowizja z tyt. wypłaty należności z akredytywy (%)	0.2

koszt dla Importera = koszt dla Banku Importera + marża Banku Importera

Koszty obsługi akredytywy zwyczajowo ponoszone są stronami.

Wsparcie działalności
zagranicznej

Dla kogo?

Produkty

Nasze transakcje

Kredyt dla banku nabywcy

Podstawowe parametry

	Kredyt dla banku nabywcy
Typ finansowania	Finansowanie w oparciu o ocenę standing banku Importera
Minimalny okres spłaty	2 lata
Kwota finansowania	Do 85% wartości kontraktu eksportowego, min. 1 mln EUR
Koszt finansowania	Po stronie Importera
Cel	Finansowanie eksportu inwestycyjnego
Waluta finansowania	▪ EUR

Wsparcie działalności
zagranicznej

Dla kogo?

Produkty

Nasze transakcje

Kredyt dla banku nabywcy

Koszty finansowania

Przykład Okres wykorzystania: 1 rok Okres spłaty: 5 lat	Iran
Oprocentowanie stałe – stopa CIRR (%) – p.a.	EUR
	0.35
Prowizja administracyjna (płatna corocznie) (%)	0.7
Wartość składki KUKE obejmująca cały, 5-letni okres finansowania (płatna jednorazowo, wielkość orientacyjna) (%)	6.72 – 10.46

koszt dla Importera = koszt dla Banku Importera + marża Banku Importera

Stopa CIRR obowiązująca w okresie od 15.08.2016 r. do 14.09.2016 r.



Kredyt dla nabywcy

Podstawowe parametry

Kredyt dla nabywcy	
Przeznaczenie	Finansowanie inwestycji realizowanych przez polskich eksporterów
Struktura finansowania	<ol style="list-style-type: none"> 1. Finansowanie typu project finance 2. Finansowanie korporacyjne w oparciu o bilans Importera, 3. Finansowanie w strukturze sovereign finance 4. Finansowanie w strukturze J.V
Wysokość finansowania	Do 85% wartości kontraktu eksportowego + do 100% wartości polisy KUKE (o ile wymagana)
Kwota finansowania	Co najmniej 10 mln EUR
Okres finansowania	Dostosowany do przepływów pieniężnych Projektu, maksymalnie do 15 lat* (w tym do 3 lat okresu realizacji)
Waluta finansowania	EUR
Warunki cenowe	Ustalane indywidualnie zgodnie z profilem ryzyka transakcji
Zabezpieczenia	Standardowe przy tego typu finansowaniu, m.in.: <ul style="list-style-type: none"> ▪ zabezpieczenie na aktywach projektu ▪ polisa ubezpieczeniowa KUKE / innego ECA (o ile wymagana)

* Zgodnie z konsensusem OECD



Finansowanie inwestycji/ekspansji zagranicznej

Podstawowe parametry

Kredyt dla polskiego przedsiębiorstwa w celu realizacji inwestycji / akwizycji zagranicznych	
Przeznaczenie	Finansowanie ekspansji zagranicznej polskich przedsiębiorstw (np. zakup spółek i aktywów zagranicznych / budowa zakładów produkcyjnych poza Polską + prefinansowanie eksportu)
Typ finansowania	Długoterminowe finansowanie inwestycyjne w oparciu o bilans polskiego lub zagranicznego podmiotu
Kwota finansowania	Co najmniej 8 mln EUR
Okres finansowania	Do uzgodnienia
Waluta finansowania	EUR
Warunki cenowe	Ustalane indywidualnie zgodnie z profilem ryzyka transakcji
Zabezpieczenia	W pierwszej kolejności na aktywach zagranicznych (projektu / spółki przejmowanej)

Wsparcie działalności zagranicznej

Dla kogo?

Produkty

Nasze transakcje

Finansowe wspieranie eksportu / ekspansji zagranicznej

Przykładowe transakcje



10 mln EUR

Rozbudowa zakładów
produkcyjnych

Chiny, Indie, Meksyk



21,8 mln EUR

Budowa fabryki

Niemcy



111,3 mln PLN

Akwizycja
przedsiębiorstwa

Wielka Brytania



48,2 mln EUR

Fabryka wosku
mineralnego

Białoruś



7,1 mln EUR

Nabycie aktywów
trwałych

Włochy



16 mln EUR

Budowa statku
morskiego

Holandia



19 mln USD

Maszyny górnicze

Meksyk



150 mln CAD

Poszukiwanie
węglowodorów

Kanada



18,7 mln EUR

Maszyny górnicze

Rosja



15,9 mln EUR

Akwizycja
przedsiębiorstwa

Francja



44 mln EUR

Budowa hotelu

Białoruś



2,2 mln EUR

Piece próżniowe

Ukraina



8 mln EUR

Maszyny górnicze

Kazachstan



36,7 mln USD

Budowa sieci
paczkomatów

Kanada



EUR 1,5m

Maszyny budowlane

Serbia

Wsparcie działalności
zagranicznej

Dla kogo?

Produkty

Nasze transakcje

Bank Gospodarstwa Krajowego

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

Departament Finansowania Handlu Zagranicznego

tel: +48 22 522 92 75

e-mail: dfhz@bgk.pl

Departament Finansowania Strukturalnego Zespół Transakcji Eksportowych

tel: +48 22 599 80 65

e-mail: sekretariatDFS@bgk.pl

Fundusz Ekspansji Zagranicznej FIZ AN Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BGK S.A.

www.tfibgk.com.pl

ul. Ludna 2, 00-406 Warszawa

tel: +48 22 341 70 00

e-mail: fez@tfibgk.com.pl