



ČSOB

Exportní a obchodní financování

Filip Černý

Head of Export Finance

Syndikované a Exportní financování, ČSOB

20. listopadu 2024

Exportní financování

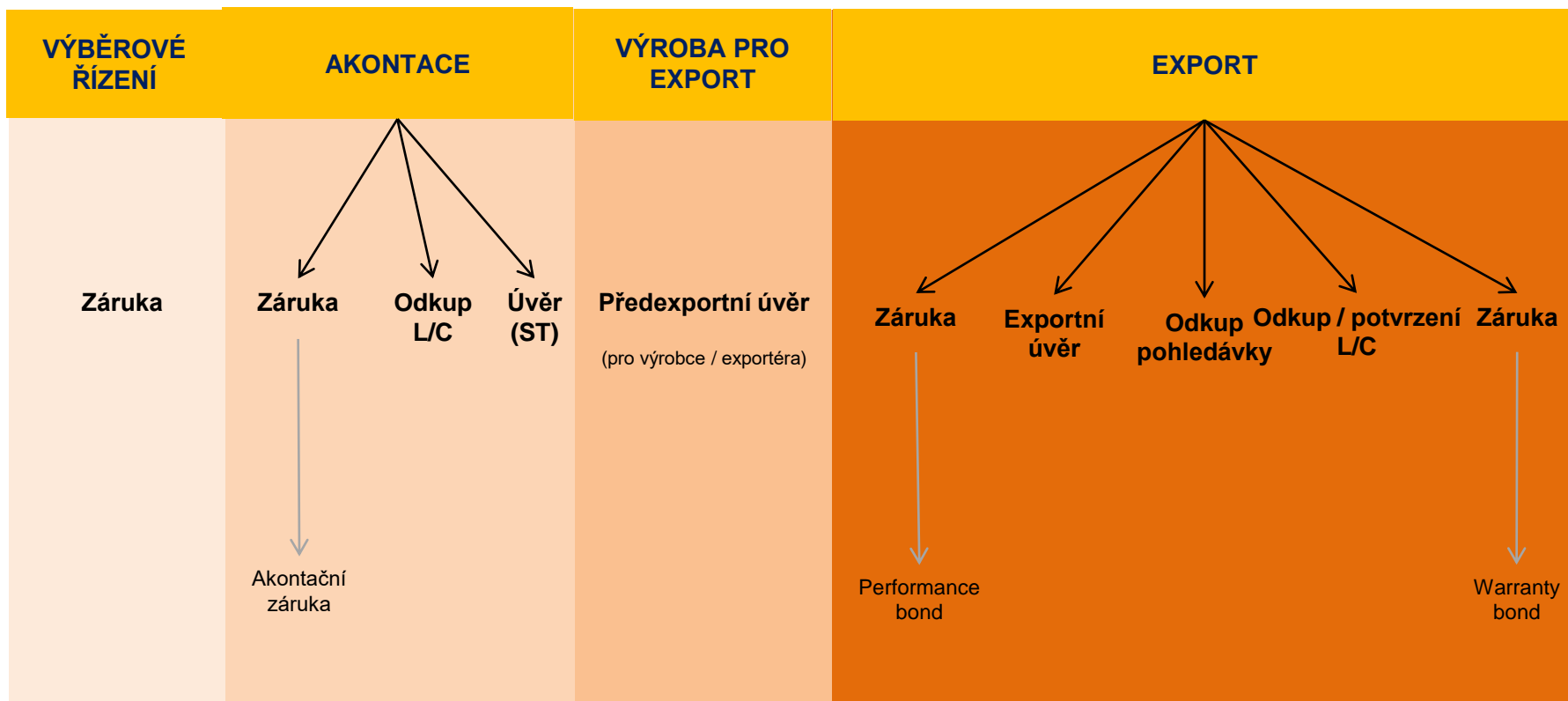
- Krátkodobé i dlouhodobé financování
- Úvěry s využitím státního i komerčního pojištění
- Syndikované a klubové úvěry
- Struktury projektového financování
- Předexportní financování
- Kontraktové financování pro nejrůznější typy velkých zahraničních projektů
- Úvěry na zahraniční investice
- Odkup pohledávek na korporátní a bankovní riziko

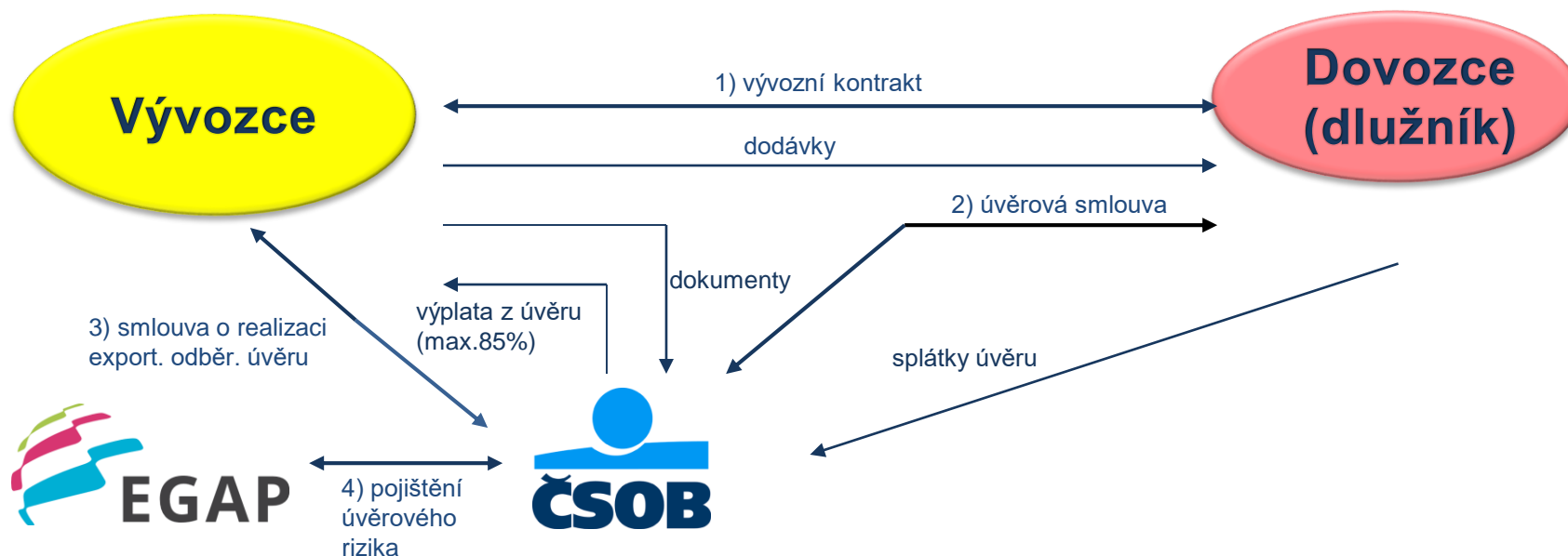


Obchodní financování

- Bankovní záruky
- Plná šíře platebně - zajišťovacích (dokumentárních) nástrojů zahraničního obchodu (L/C, D/P)

... pokrývají kompletní životní cyklus obchodního případu



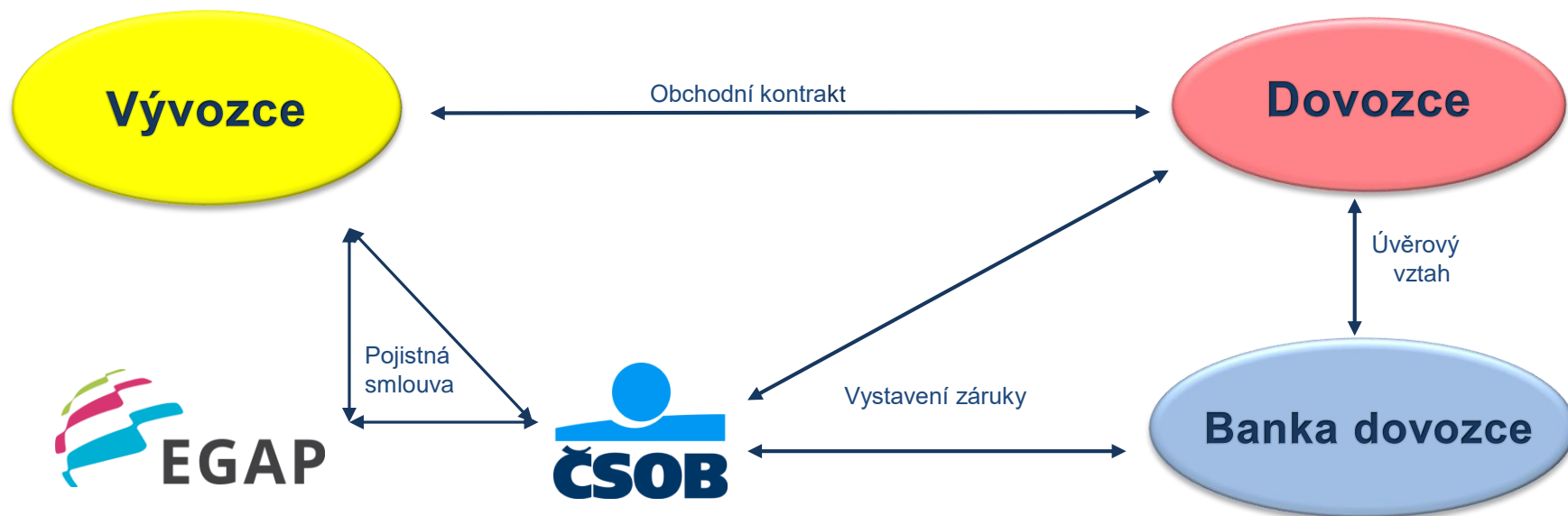


Před čerpáním úvěru se uzavírají smlouvy:

1. Smlouva o vývozu mezi vývozcem a dovozcem
2. Úvěrová smlouva mezi ČSOB (věřitelem) a zahraničním dovozcem (dlužníkem)
3. Smlouva o realizaci export. odběratel. úvěru (závazek vývozce splnit některé povinnosti vůči ČSOB)
4. Pojistná smlouva mezi ČSOB a EGAP/PRI



1. Obchodní kontrakt o dodávce mezi vývozcem (výrobce) a dovozcem (beneficient) **nebo** plnění podmínky 25% podílu exportu na obratu
2. Pojistná smlouva je 3-stranná, obsahuje kontrolu účelovosti čerpání
3. Úvěrová smlouva na provozní / investiční úvěr
4. Čerpání oproti kontrole účelovosti
5. Splácení buď dle harmonogramu splácení (typicky investiční úvěr) nebo jednorázově (typicky provozní)
6. Délka úvěru dle investice nebo potřeby provozního kapitálu (u F-EOP nyní standardně 1 rok)



1. Obchodní kontrakt o dodávce mezi vývozcem (příkazcem) a dovozcem (beneficient)
2. Pojistná smlouva je 3-stranná, standardně je pojištěné oprávněné i neoprávněné čerpání ze záruky
3. Nejobvyklejší typy záruk – akontační, za dobré provedení (performance bond), za záruční dobu (warranty bond)
4. Záruku lze vystavit i za třetí osobu (např. v rámci skupiny)
5. Po aktualizaci VPP Z bude možné vystavit záruku i pro exportně orientovaný podnik (tj. vývozce bez konkrétního vývozního případu, splňující podmínku 25% podílu exportu na obratu)

Strukturování:

- Navržení optimální struktury financování sestávající z příslušných produktů
- Projektové / korporátní / s bankovním či státním rizikem
- Optimální pojistná struktura z hlediska cenových parametrů a dokumentačních nároků (zapojení EGAP / PRI)
- Konzultace vhodně nastavených platebních a dodacích podmínek v dodavatelském kontraktu

Uzavření financování:

- Soulad finanční a obchodní dokumentace
- Nastavení odpovídajících podmínek čerpání (včetně podmínek vyplývajících z kontraktu)

Čerpání expozice:

- Kontrola podkladových dokumentů
- Průběžný monitoring dodávek, plnění podmínek kontraktu
- Aktivní návrh řešení nestandardních situací



Děkuji za pozornost!

Filip Černý

Head of Export Finance

filcerny@csob.cz

+420 730 858 609