

KORPORÁTNÍ BANKOVNICTVÍ
SPECIALIZOVANÉ OBCHODNÍ AKTIVITY

Financování obchodu do Maroka a Tuniska

Ondřej MICHALOVSKÝ

Ministerstvo zahraničních věcí
Praha, 8. 9. 2016

NA PARTNERSTVÍ ZÁLEŽÍ



KB



TOP 10



- **Société Générale Maroc**
 - Zalo ena 1913
 - univerz ln  banka
 - pobo ky: 400

- **Attijariwafa bank**
- **Banque Centrale Populaire**
- **Banque Marocaine du Commerce Extérieur SA**
- **Société Générale Maroc**
- **Crédit Agricole du Maroc**
- **Banque Marocaine pour le Commerce et l'Industrie**
- **Crédit du Maroc**
- **Crédit Immobilier et Hôtelier**
- **Fonds d' Equipement Communal**

TOP 9

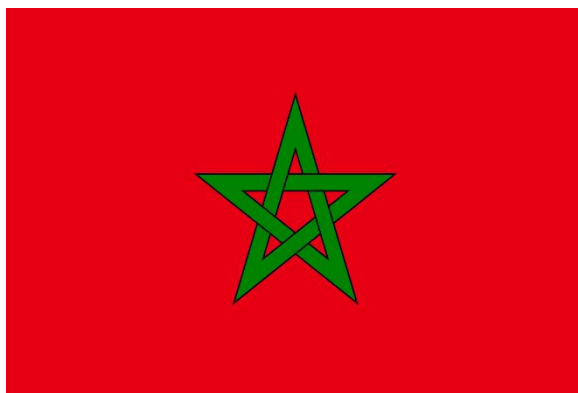


- **Union Internationale de Banques**
- skupina SG, univerzální banka

- **Banque Internationale Arabe de Tunisie**
- **Banque Nationale Agricole**
- **Amen Bank**
- **Société Tunisienne de Banque**
- **Banque de l'Habitat**
- **Attijari Bank**
- **Arab Tunisian Bank**
- **Banque de Tunisie**
- **Union Bancaire pour le Commerce et l'Industrie**

Využití Trade Finance produktů při vývozu do Maroka a Tuniska

- **Záruky/protizáruky (guarantee/counterguarantee)**
- **Dokumentární akreditivy (L/C at sight)**
- S vystavováním importních akreditivů jsou v tomto regionu značné zkušenosti, jsou standardně využívány jako platební instrument
- **Dokumentární akreditivy s odloženou splatností (L/C with deferred payment)**



Poskytují dovozci v Tunisku a Maroku krátkodobý dodavatelský úvěr

- Chci získat finanční prostředky z akreditivu před splatností
- Nechci/nemůžu navýšit svoji angažovanost u banky = > úvěr
- Potřebuji prostředky rychle

Řešení:

- odkup v budoucnu splatných vývozních pohledávek pod dokumentárním akreditivem = forfaiting akreditivu
- bez zpětného postihu na exportéra

Standardní parametry:

- splatnost pohledávek > 45 dní
- pohledávky krátkodobé, střednědobé
- částka postupovaných pohledávek obvykle ekvivalent > CZK 1 mil.

Akreditiv s odloženou splatností vystavený marockou bankou

- vystavující banka: Société Générale Maroc
- avizující banka: KB
- diskontní sazba: EURIBOR + 1,00 % p.a. metoda straight discount (365/360)

Akreditiv s odloženou splatností vystavený tuniskou bankou

- vystavující banka: Union Internationale de Banques
- avizující banka: KB
- diskontní sazba: EURIBOR + 1,25 % p.a. metoda straight discount (365/360)

Využití Exportního Financování při vývozu do Maroka a Tuniska

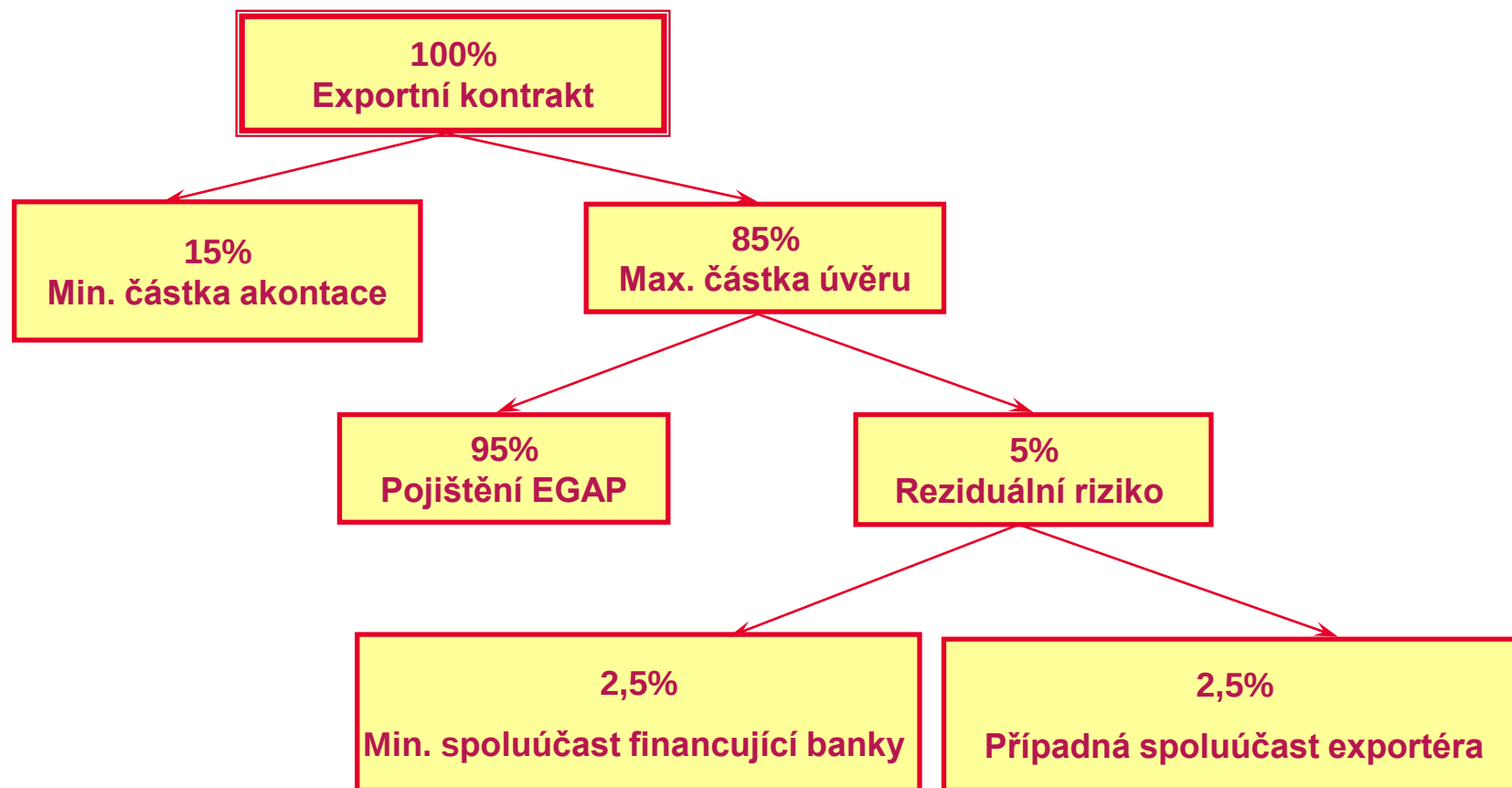
- Exportní odběratelský úvěr (Buyer's Credit) s pojištěním EGAP
- Financování investičních celků, vč. doprovodných služeb
- Pro financování kusových dodávek investičního a strojírenského charakteru
- Méně vhodné pro financování stavebních projektů (je obtížné naplnit kritéria stanovená pojistkou EGAP)
- Nevhodné pro financování drobného spotřebního zboží a zemědělských produktů

Využití Exportního Financování při vývozu do Maroka a Tuniska

▪ Exportní odběratelský úvěr (Buyer's Credit) s pojištěním EGAP

- Účelový úvěr, který je poskytován bankou exportéra dlužníkovi (dlužníkem může být banka odběratele nebo sám odběratel)
- Poskytován do výše až 85% hodnoty vývozního kontraktu, uzavřeného mezi exportérem a jeho zahraničním kupujícím
- Financování vývozu zboží a služeb původem převážně z ČR, čerpání úvěru až po splnění dodávek nebo prací, a to vyplacením částky přímo na účet exportéra, vedeného u KB
- Podmínky poskytnutí a splácení úvěru definovány v úvěrové smlouvě
- Poskytnuté financování prostřednictvím exportního odběratelského úvěru je pojišťováno pojišťovnou EGAP typ pojištění „D“

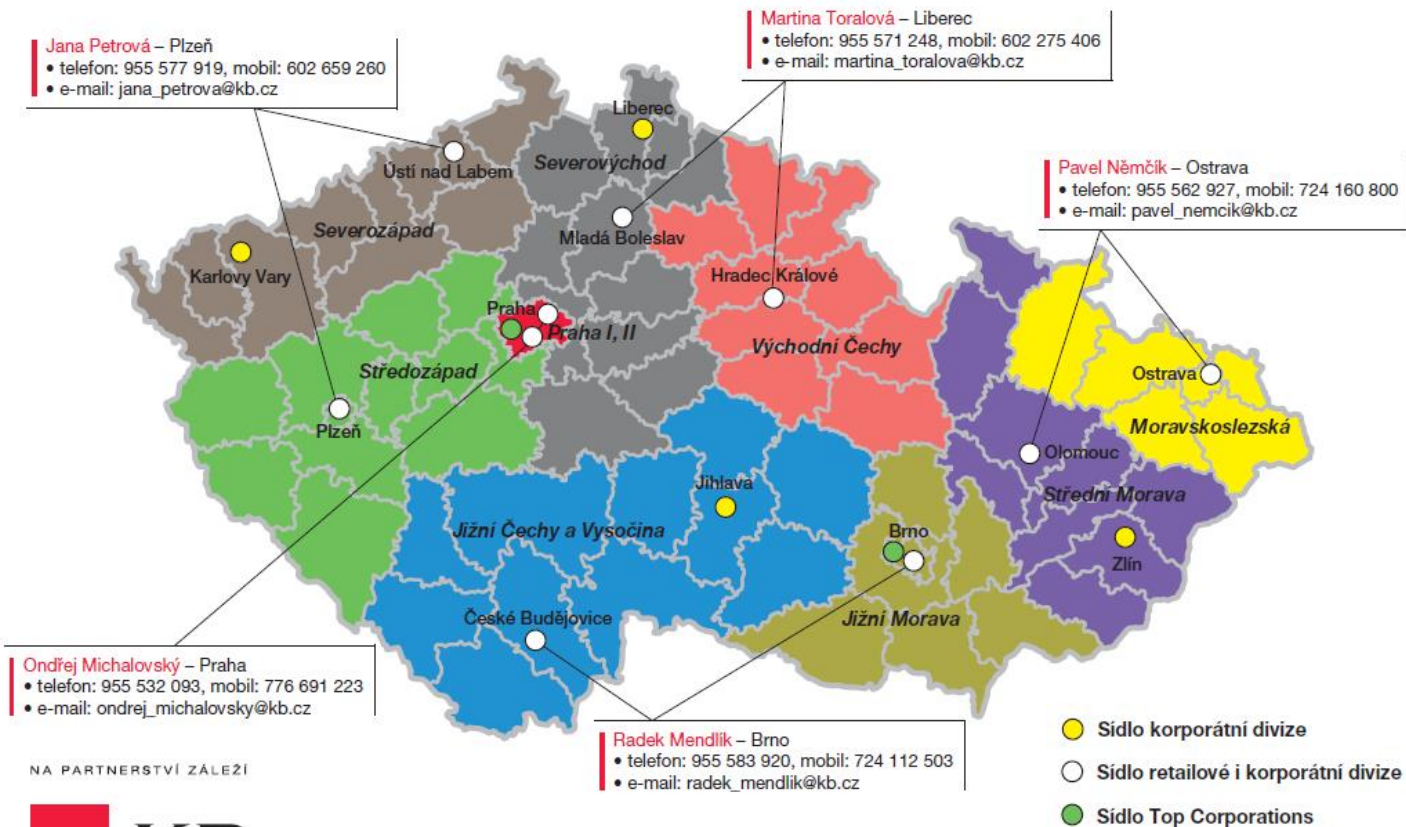
Struktura financování prostřednictvím exportního odběratelského úvěru s pojištěním EGAP



Základní informace nutné pro posouzení obchodního případu

- Popis projektu
- Dovozce/dlužník, banka, ručitel
- Země dovozce/dlužníka
- Kontrakt
- Platební a dodací podmínky z kontraktu
- Požadované financování (částka, procento z kontraktu)
- Doba čerpání/splácení
- Podíl zboží/služeb českého/místního původu
- Finanční výkazy dovozce/dlužníka za poslední 3 roky
- Business Plan včetně projekcí na předpokládané období trvání úvěru

SPECIALISTÉ ZAHRANIČNÍHO OBCHODU



NA PARTNERSTVÍ ZÁLEŽÍ



KB

