



Member of  UniCredit Group

Preferencyjne kredyty dla mikro i małych firm

**Tomasz Kierzkowski, Departament Klienta Biznesowego
Dyrektor Biura Funduszy Unii Europejskiej i Programów Publicznych**

Warszawa, 6.09.2011

Unikalna oferta kredytowa dla mikro i małych firm

Departament Klienta Biznesowego

- Kredyty inwestycyjne z poręczeniem Europejskiego Funduszu Inwestycyjnego (EFI)
- Kredyty obrotowe dla firm rozpoczynających działalność z poręczeniem Europejskiego Funduszu Inwestycyjnego (EFI)
- Kredyty inwestycyjne Europejskiego Banku Inwestycyjnego (EBI)



■ Kredyty inwestycyjne z poręczeniem Europejskiego Funduszu Inwestycyjnego (EFI)

- Kredyty obrotowe dla firm rozpoczynających działalność z poręczeniem Europejskiego Funduszu Inwestycyjnego (EFI)
- Kredyty inwestycyjne Europejskiego Banku Inwestycyjnego (EBI)

- Wcześniejsza współpraca Banku Pekao SA z EFI – **umowa poręczeń kredytów inwestycyjnych o wartości ponad 700 mln PLN z roku 2007,**
- Październik 2010 – podpisane **dwie portfelowe umowy poręczeniowe w ramach unijnego programu Konkurencyjność i Innowacja:**
 - **1,033 mld PLN – portfel poręczonych kredytów inwestycyjnych,**
 - **200 mln PLN – portfel poręczonych kredytów obrotowych dla start ups.**
- **Poręczenie portfelowe** – bank może udzielać kredytów z poręczeniem EFI do wartości przyznanego limitu (1,033 mld PLN lub 200 mln PLN)
- Poręczenia udzielane **do października 2013** lub do **wyczerpania limitów,**
- Poręczenia obejmują **kapitał i odsetki,**
- Poręczenia ważne przez okres **10 lat** od daty podpisania umowy kredytowej.

Podstawowe zasady funkcjonowania poręczeń EFI dla kredytów inwestycyjnych

Departament Klienta Biznesowego

- Beneficjenci – firmy o rocznych przychodach **do 10 mln PLN**,
- Kredyty objęte poręczeniem – wszystkie **kredyty inwestycyjne** za wyjątkiem tych, które otrzymują krajową lub unijną pomoc publiczną,
- Wysokość poręczenia – **50% kapitału i odsetek**,
- Koszt poręczenia – **0 PLN**,
- **Zasada dodatkowości** - EFI wymaga, aby uzyskanie kredytu z poręczeniem EFI było łatwiejsze niż pozyskanie takiego samego kredytu bez poręczenia:
 - Zabezpieczenie **tylko na przedmiocie inwestycji**,
 - **Niższy wkład własny (minimum 15%)**,
 - **Dłuższy okres finansowania**,
 - **Wyższe kwoty kredytu**.

Dlaczego warto skorzystać z oferty EFI?

Departament Klienta Biznesowego

- **Lepsze warunki kredytowania,**
- **Dostępność** - każdy „nie preferencyjny” kredyt inwestycyjny może być objęty poręczeniem,
- Możliwość **wielokrotnego** korzystania z poręczenia,
- **Bezpłatne** poręczenie EFI,
- **Brak obciążeń administracyjnych** – firma składa wyłącznie podpis na umowie kredytowej z klauzulami EFI,
- Kredyt z poręczeniem EFI **nie stanowi pomocy publicznej,**
- **Prestiż** – korzystanie ze środków renomowanej instytucji finansowej,
- Możliwość łączenia poręczeń EFI z finansowaniem EBI – **kumulacja korzyści** w ramach jednej umowy kredytu inwestycyjnego,

Dotychczasowe efekty – I-VII 2011



Departament Klienta Biznesowego

- Sprzedaż kredytów inwestycyjnych r/r (I-VII 2011 vs. analogiczny okres roku 2011 – **wzrost o 82%**
- **615** kredytów inwestycyjnych z poręczeniem EFI o wartości **195 mln PLN**
- **Średnia wartość** kredytu z poręczeniem EFI – **317,000 PLN**
- **Minimalna wartość** kredytu z poręczeniem EFI – **5,000 PLN**
- **Maksymalna wartość** kredytu z poręczeniem EFI – **10,400,000 PLN**
- **Średni okres kredytowania** – **4,5 roku** (53 miesiące)

- Kredyty inwestycyjne z poręczeniem Europejskiego Funduszu Inwestycyjnego (EFI)

- **Kredyty obrotowe dla firm rozpoczynających działalność z poręczeniem Europejskiego Funduszu Inwestycyjnego (EFI)**

- Kredyty inwestycyjne Europejskiego Banku Inwestycyjnego (EBI)

Podstawowe zasady funkcjonowania poręczeń EFI dla kredytów obrotowych

Departament Klienta Biznesowego

- Produkt – kredyt obrotowy w rachunku kredytowym o maksymalnej wartości **20,000 PLN** udzielany na okres **12 miesięcy**,
- Przeznaczenie – finansowanie **majątku obrotowego** (towary, materiały do produkcji) oraz **środków trwałych** (o jednostkowej wartości **do 3 500 PLN**)
- Beneficjenci – mikroprzedsiębiorstwa, prowadzące działalność gospodarczą **nie dłużej niż 2 lata**, które **wystawiły co najmniej 1 fakturę/rachunek**, która została **opłacona** przez kontrahenta
- **Jakościowa ocena** zdolności kredytowej,
- Wysokość poręczenia – **75% kapitału i odsetek**,
- **Zabezpieczenie kredytu**
 - Kredyt poniżej 10,000 PLN – wyłącznie poręczenie EFI,
 - Kredyt od 10,000 do 20,000 PLN – dodatkowe zabezpieczenie akceptowane przez Bank.

Dlaczego warto skorzystać z oferty EFI?

Departament Klienta Biznesowego

- **Dostęp do kredytu** od momentu uruchomienia działalności gospodarczej,
- **Budowa historii kredytowej** od momentu uruchomienia działalności gospodarczej,
- Możliwość **wielokrotnego** korzystania z poręczenia,
- **Bezpłatne** poręczenie EFI,
- Prosta dokumentacja kredytowa – bez biznes planu
- **Brak obciążeń administracyjnych** – firma składa wyłącznie podpis na umowie kredytowej z klauzulami EFI,
- Kredyt z poręczeniem EFI **nie stanowi pomocy publicznej**,
- **Prestiż** – korzystanie ze środków renomowanej instytucji finansowej.

Dotychczasowe efekty – I-VII 2011

Departament Klienta Biznesowego

- **237 kredytów** obrotowych z poręczeniem EFI o wartości **2,04 mln PLN**,
- **Średnia wartość kredytu** z poręczeniem EFI – 8,600 PLN,
- **Minimalna wartość kredytu** z poręczeniem EFI – 2,000 PLN,
- **Maksymalna wartość kredytu** z poręczeniem EFI – 20,000 PLN,
- **Średnie zatrudnienie** w kredytowanych firmach – 1,3 pracownika,
- **Średni okres funkcjonowania** kredytowanych firm (do dnia podpisania umowy kredytowej) – 230 dni,
- 40% kredytów przyznanych firmom działającym do 3 miesięcy,
- 83% kredytów przyznanych firmom działającym do 12 miesięcy.

- Kredyty inwestycyjne z poręczeniem Europejskiego Funduszu Inwestycyjnego (EFI)
- Kredyty obrotowe dla firm rozpoczynających działalność z poręczeniem Europejskiego Funduszu Inwestycyjnego (EFI)

■ Kredyty inwestycyjne Europejskiego Banku Inwestycyjnego (EBI)

Jakie kredyty mogą być finansowane przez EBI?

Departament Klienta Biznesowego

Kryterium	Opis kryterium
Kredytobiorcy	Mikro i małe przedsiębiorstwa
Przedmiot kredytowania	Kredyty inwestycyjne przeznaczone na finansowanie środków trwałych
Wartość projektu	Do 1 miliona EUR
Kwota kredytu	Od 20 000 do 250 000 EUR
Okres kredytowania	Od 4 do 12 lat Okres realizacji projektu może wynosić maksymalnie 3 lata
Wielkość finansowania EBI	Do 100% kwoty kredytu
Wielkość finansowania EBI – kredyty unijne	W przypadku kredytu na współfinansowanie projektu unijnego, suma dotacji unijnej oraz kwoty finansowania z EBI nie może przekroczyć 100% wartości netto całego projektu.

Dlaczego warto skorzystać z oferty EBI?

- **Niższa** o 25-35 punktów bazowych **marża** kredytowa,
- Możliwość łączenia finansowania EBI z poręczeniami EFI – **kumulacja korzyści** w ramach jednej umowy kredytu inwestycyjnego,
- **Brak obciążeń administracyjnych** – Klient składa wyłącznie podpis na umowie kredytowej z klauzulami EBI,
- Możliwość **wielokrotnego** korzystania z finansowania EBI,
- **Prestiż** – korzystanie ze środków renomowanej instytucji finansowej,
- Kredyt z refinansowaniem EBI **nie stanowi pomocy publicznej**,
- Możliwość wykazania we wniosku aplikacyjnym **do projektów unijnych** doświadczenia w korzystaniu ze środków EBI.

Dziękuję za uwagę

Tomasz Kierzkowski

Bank Pekao SA

Żwirki i Wigury 31, 02-091 Warszawa

Tel. (22) 524 53 48 lub 697 970 392

E-mail: Tomasz.Kierzkowski@pekao.com.pl