

PORĘCZENIA EUROPEJSKIEGO FUNDUSZU INWESTYCYJNEGO DLA MIKRO I MAŁYCH FIRM



Elżbieta Krzemińska

Departament Klienta Biznesowego

Dwie nowe umowy poręczeniowe zawarte pomiędzy Bankiem Pekao a Europejskim Funduszem Inwestycyjnym

Departament Klienta Biznesowego

UMOWY ZAWARTE 28.10.2010 W RAMACH UNIJNEGO „PROGRAMU RAMOWEGO NA RZECZ KONKURENCYJNOŚCI I INNOWACJI” (CIP)

1

**PORĘCZENIA
KREDYTÓW
INWESTYCYJNYCH**

- **1,033,000,000 PLN** kredytów inwestycyjnych może zostać objętych poręczeniem EFI

2

**PORĘCZENIA
KREDYTÓW
OBROTOWYCH
DLA NOWYCH FIRM**

- **200,000,000 PLN** kredytów obrotowych w rachunku kredytowym może zostać objętych poręczeniem EFI

➤ **PORĘCZENIE OBEJMUJE KAPITAŁ ORAZ ODSETKI**

➤ **PORĘCZENIA MOGĄ BYĆ UDZIELANE PRZEZ OKRES 3 LAT OD DATY PODPISANIA UMOWY Z EFI (DO 27.10.2013) LUB WYCZERPANIA LIMITU PORTFELA PORĘCZENIOWEGO**

➤ **PORĘCZENIA WAŻNE PRZEZ OKRES 10 LAT OD DNIA PODPISANIA UMOWY KREDYTOWEJ**

Europejski Fundusz Inwestycyjny – unijna instytucja finansowa

Departament Klienta Biznesowego



UDZIAŁOWCY

- Europejski Bank Inwestycyjny 61,2%
- Komisja Europejska 30,0%
- 29 instytucji finansowych 8,8%

KAPITAŁ WŁASNY

3 mld EUR

ZADANIA

- inwestowanie w fundusze venture capital wspierające MŚP
- udzielanie gwarancji i poręczeń kredytowych
- mikrofinanse

RATING

AAA (Fitch, Standard & Poor's, Moody's)

DOTYCHCZASOWA WSPÓŁPRACA Z PEKAO

Umowa z EFI z dn.13.12.2004r./po fuzji z dn.18.12.2007r/ – kredyty o wartości ponad 700 mln PLN objęte poręczeniem

Dodatkowość (additionality) główną cechą umowy poręczeniowej Europejskiego Funduszu Inwestycyjnego

Departament Klienta Biznesowego

- Ponieważ poręczenia Europejskiego Funduszu Inwestycyjnego są **bezpłatne zarówno dla Banku, jak i dla Klientów**, EFI wymaga, aby uzyskanie kredytu poręzonego przez EFI było łatwiejsze niż pozyskanie takiego samego kredytu bez poręczenia EFI.

DODATKOWOŚĆ DLA KREDYTÓW INWESTYCYJNYCH

- Niższy wkład własny
- Ograniczone zabezpieczenia
- Wydłużony okres kredytowania
- Wyższa kwota kredytu

DODATKOWOŚĆ DLA KREDYTÓW OBROTOWYCH DLA NOWYCH FIRM

- Zaoferowanie kredytu firmom, które do tej pory ze względu na okres funkcjonowania na rynku nie mogły ubiegać się o kredyt w naszym Banku

Poręczenia EFI - korzyści dla Klienta

Departament Klienta Biznesowego

- Lepsze warunki kredytowania - dodatkowo,
- Mniejsze zabezpieczenia kredytu - dodatkowo,
- Możliwość wielokrotnego korzystania z poręczenia,
- Bezpłatne poręczenie EFI,
- Brak dodatkowych formalności (klient nie wypełnia odrębnego wniosku o poręczenie EFI – objęcie poręczeniem w momencie podpisania umowy kredytowej z klauzulami EFI),
- Poręczenie EFI nie stanowi pomocy publicznej,
- Prestiż – korzystanie ze środków renomowanej instytucji finansowej,
- Możliwość zabezpieczenia kredytu inwestycyjnego poręczeniem EFI oraz finansowania tego samego kredytu inwestycyjnego środkami Europejskiego Banku Inwestycyjnego - łączenie korzyści obu linii w ramach jednej umowy kredytowej.

Poręczenia EFI - korzyści dla Banku

Departament Klienta Biznesowego

- Zwiększenie sprzedaży kredytów inwestycyjnych i obrotowych,
- Prosty sposób zabezpieczenia kredytów poręczeniem,
- Możliwość pozyskiwania nowych klientów kredytowych (zwłaszcza firm rozpoczynających działalność gospodarczą).
- Prestiż wynikający ze współpracy z międzynarodową instytucją finansową
- Obniżenie ryzyka Banku związanego z udzielaniem kredytów inwestycyjnych i obrotowych,
- Budowa wizerunku Banku jako banku pierwszego wyboru dla firm z sektora MŚP.

Poręczenia kredytów inwestycyjnych

Departament Klienta Biznesowego

KREDYTY OBJĘTE PORĘCZENIEM EFI

- Standardowy kredyt inwestycyjny
- SIL (prosty kredyt inwestycyjny)
- AutoSIL (prosty kredyt inwestycyjny na zakup środków transportu)

WYSOKOŚĆ PORĘCZENIA

50%

Kapitał i odsetki
poręczone przez EFI

KREDYTOBIORCY

firmy o rocznych przychodach do
10 mln PLN

Dodatkowość dla standardowego kredytu inwestycyjnego

Departament Klienta Biznesowego

	Kredyt bez poręczenia	Kredyt z poręczeniem
ZABEZPIECZENIE	Wartość zabezpieczeń z uwzględnieniem wskaźnika korygującego równa co najmniej kwocie kredytu oraz dochodom z tytułu prowizji i odsetek za 3 pierwsze miesiące	<ol style="list-style-type: none">1. Poręczenie EFI2. Zabezpieczenie rzeczowe na przedmiocie kredytowania3. Weksel własny in blanco4. Pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym
WKŁAD WŁASNY	Minimum 20%	Minimum 15%



Dodatkowość dla SIL

Departament Klienta Biznesowego

Kredyt bez poręczenia

Kredyt z poręczeniem

ZABEZPIECZENIE

Dla klientów z ratingiem do **Mk6** -
zabezpieczenie rzeczowe na
przedmiocie kredytowania, weksel
własny in blanco i pełnomocnictwo do
dysponowania rachunkiem bankowym

Dla klientów z ratingiem do **Mk7** -
zabezpieczenie rzeczowe na
przedmiocie kredytowania,
weksel własny in blanco i
pełnomocnictwo do
dysponowania rachunkiem
bankowym

WKŁAD
WŁASNY

Minimum 20%

Minimum 15%

OKRES
KREDYTOWANIA

Do 5 lat

Do 6 lat

Dodatkowość dla AutoSIL

Departament Klienta Biznesowego

Kredyt bez poręczenia

Kredyt z poręczeniem

ZABEZPIECZENIE

Dla klientów z ratingiem do **Mk6** - zabezpieczenie rzeczowe na przedmiocie kredytowania, weksel własny in blanco i pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym

Dla klientów z ratingiem do **Mk7** - zabezpieczenie rzeczowe na przedmiocie kredytowania, weksel własny in blanco i pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym

WKŁAD
WŁASNY

Minimum 20%

Minimum 15%

OKRES
KREDYTOWANIA

Do 5 lat

Do 6 lat (tylko dla ciężarówek)

MAKSYMALNA
KWOTA
KREDYTU

300,000 PLN

500,000 PLN (tylko dla nowych ciężarówek)

Poręczenia kredytów obrotowych w rachunku kredytowym dla nowych firm

Departament Klienta Biznesowego

**KREDYTY OBJĘTE
PORĘCZENIEM EFI**

Kredyt obrotowy w rachunku kredytowym o wartości **do 20,000 PLN** dla nowych firm

**WYSOKOŚĆ
PORĘCZENIA**

75%

**Kapitał i odsetki
poręczone przez EFI**

KREDYTOBIORCY

Nowe firmy - mikroprzedsiębiorstwa prowadzące działalność gospodarczą **nie dłużej niż 2 lata**, które **wystawiły co najmniej 1 fakturę/rachunek**, która została **opłacona** przez kontrahenta /odbiorcę/ lub udokumentowały swoją działalność ewidencją utargów lub raportem z kasy fiskalnej.

Okres kredytowania

12 miesięcy

Dodatkowość dla kredytu obrotowego w rachunku kredytowym dla nowych firm

Departament Klienta Biznesowego

Kredyt bez poręczenia

Kredyt z poręczeniem

ZABEZPIECZENIE

Brak w ofercie kredytów obrotowych dla nowych firm

Kredyt poniżej 10,000 PLN – poręczenie EFI, oświadczenie o poddaniu się egzekucji, pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym

Kredyt pomiędzy 10,000 i 20,000 PLN – poręczenie EFI, oświadczenie o poddaniu się egzekucji, pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym, inne zabezpieczenie akceptowane przez Bank

PRZEZNACZENIE KREDYTU

Majątek obrotowy

Dopuszczalny zakup środków trwałych o ile ich jednostkowa wartość początkowa nie przekracza kwoty 3 500 PLN

- Dziękuję za uwagę
- Elżbieta Krzemińska
- Departament Klienta Biznesowego
- Biuro Funduszy Unii Europejskiej i Programów Publicznych
- Tel. 22 524 53 97, e-mail: elzbieta.krzeminska@pekao.com.pl