

Česká spořitelna: profesionální a komplexní servis pro exportéry

Česká spořitelna byla dlouhou dobu vnímána především jako retailová banka. Vyplyvá to částečně i z její historické úlohy: vznikla jako první spořitelna instituce na území dnešní České republiky, která podporovala drobné střadatele v jejich hospodaření s penězi. Dnes má banka více než pět milionů klientů, a to jak z řad fyzických, tak i právnických osob. Podle počtu klientů je Česká spořitelna největší bankou u nás. V souladu s ambiciózními cíli v oblasti korporátního businessu zavedla Česká spořitelna v říjnu 2012 novou značku pro firemní klienty – Erste Corporate Banking, čímž vyvrcholila transformace korporátní části banky. Právě pod touto značkou poskytuje Česká spořitelna i služby v oblasti exportního financování.



Lenka Tomanová

Exportnímu financování se v České spořitelně věnuje samostatný odbor Projektové a exportní financování. Tvoří ho tři týmy: tým strukturovaně a exportní financování se primárně zabývá exportně zaměřenými transakcemi, tým financování projektů a infrastruktury (jak již vyplývá z názvu) pokrývá projektové a infrastrukturní financování, a tým zpracování obchodů. Ten primárně zajišťuje správu klient-ských záležitostí, zejména čerpání a splácení úvěrů, monitoring obchodních transakcí apod.

Pro exportéry má Česká spořitelna připravenou širokou škálu produktů. Firmám, které potřebují profinancovat výrobní náklady pro realizaci dodávky na základě uzavřeného exportního kontraktu, nabízí banka **předexportní financování**. Primárním zdrojem pro splacení tohoto úvěru je pohledávka vzniklá z předmětného exportního kontraktu, tento typ úvěru je zpravidla splatný z navazujícího **exportního financování**. Alternativou předexportního a exportního dodavatelského úvěru pro financování tuzemských kontraktů je **financování obchodní smlouvy**.

V případě, že zahraniční odběratel požaduje odklad své platby vůči českému exportérovi, je

Česká spořitelna schopna nabídnout **exportní dodavatelský úvěr**, kdy refinancuje konkrétní exportní pohledávku. Pokud je exportér ochoten postoupit pohledávku za odběratelem na banku, může mu banka nabídnout i **odkup pohledávek**.

Další možností pro dlouhodobé financování zahraničního odběratele je **exportní odběratelský úvěr**. V tomto případě Česká spořitelna poskytuje financování zahraničnímu kupujícímu (tzv. přímý odběratelský úvěr) nebo bance zahraničního kupujícího (tzv. nepřímý „Bank to Bank“ odběratelský úvěr). Tento typ úvěru má charakter středně či dlouhodobě amortizovaného financování a zpravidla, v případě zapojení exportní úvěrové agentury, se řídí pravidly OECD konsensu (ujednání pro oficiálně podporované vývozní úvěry). Exportní odběratelský úvěr je co do struktury a dokumentace náročnější – kromě standardní úvěrové smlouvy se zde uzavírá rovněž další smluvní dokumentace, mezi kterou patří i tzv. Smlouva o úpravě vzájemných vztahů s exportérem. Vzhledem k tomu, že se jedná o financování, které vyváženě chrání jak exportéra (platby za dodávky dostává přímo od České spořitelny podle podmínek stanovených obchodní smlouvou), tak i importéra (úvěr je čerpán až na základě nezpochybnitelné realizace předmětné dodávky), využívají je klienti České spořitelny velice často.

Česká spořitelna podporuje své klienty i v případě financování **zahraničních investic**, které mají často podobu založení dceřiné společnosti, zřízení Joint Venture, nákupu podílu v cizí firmě či pořízení technologie vložené do zahraniční společnosti. Nabízí také **projektové financování**, tedy financování poskytované na riziko daného projektu, a to i do zahraničí. V těchto případech jde zejména o dodávky na klíč a často se jedná o investičně náročné celky.

Prostřednictvím odboru **Obchodní financování** poskytuje Česká spořitelna produkty z oblastí bankovních záruk a dokumentárních obchodů (dokumentární akreditivy a dokumentární inkasa), které vhodně doplňují produkty pro exportéry. Produktová nabídka funguje zcela samostatně v rámci financování jednotlivých částí plnění uzavřené obchodní smlouvy, nebo ji popřípadě lze vhodně kombinovat. Banka tak může komplexně financovat obchodní smlouvu od jejího uzavření až po konečné zaplacení vzniklé pohledávky.

**ČESKÁ
SPOŘITELNA**

ERSTE
Corporate Banking

V rámci spolupráce s Českou exportní bankou připravila Česká spořitelna zajímavý produkt i pro subdodavatele českých exportérů – program **TOP EXPORT**. V případě, že to struktura a objem financování vyžadují, je Česká spořitelna také připravena vytvořit a koordinovat klub bank, který následně financování poskytne společně. V této záležitosti odbor Projektové a exportní financování úzce spolupracuje s odborem Syndikací a klubové financování, který má s tímto typem financování bohaté zkušenosti a na pravidelné bázi spolupracuje s bankami v tuzemsku i zahraničí.

Česká spořitelna není teritoriálně omezena a realizuje transakce po celém světě. Vždy platí základní heslo – doprovázíme svého klienta s jeho kvalitním projektem. Poslední objemově významná transakce byla například z destinace Blízký východ, přičemž aktuálně připravujeme financování pro nové transakce v Asii a Jižní Americe. Většinu exportních transakcí realizuje Česká spořitelna ve spolupráci s **Exportní garanční a pojišťovací společností, a.s. („EGAP“)**, případně s některou ze zahraničních úvěrových pojišťoven (Export Credit Agencies - ECAs). V řadě případů spolupracuje rovněž s komerčními úvěrovými pojišťovnami.

Lenka Tomanová,
ředitelka odboru Projektové
a exportní financování,
ltomanova@csas.cz
Česká spořitelna
Erste Corporate Banking

Kontakty na vedoucí týmů v rámci odboru Projektové a exportní financování:

Jméno:	Telefonní číslo:	E-mail:	Mobil:
František Šindler	956 714 018	fsindler@csas.cz	734 172 417
Pavel Čech	956 713 961	pcech@csas.cz	602 668 975