

Bankovní produkty segmentu korporátního bankovníctví

Financování provozu a investic

Úvěr

- Úvěrující (věřitel) se zavazuje, že úvěrovanému (dlužiteli) poskytne na jeho požádání a v jeho prospěch peněžité prostředky v určité částce. Naopak úvěrovaný se zavazuje, že tyto prostředky vrátí v předem stanovené lhůtě a zaplatí za ně úrok.

Co to je úrok?

- Úrok představuje odměnu za poskytnutí úvěru. Je vyjádřen v procentech na určité období - zpravidla jednoho roku (p.a. - per annum) z celkové částky úvěru.

Dělení úvěrů

Podle délky trvání:

- krátkodobé (splatné do 1 roku)
- střednědobé (1 - 5 let)
- dlouhodobé (nad 5 let)

Podle osoby věřitele:

- bankovní úvěry (věřitelem je banka nebo družstevní záložna)
- nebankovní úvěry

Dělení úvěrů

Podle osoby dlužníka:

- spotřebitelské úvěry
- úvěry poskytované osobám, které nejsou spotřebiteli

Podle zajištění:

- úvěry nezajištěné
- úvěry zajištěné

Dělení úvěrů

Účelové dělení

- Peněžní úvěry
- Závazkové úvěry a záruky
- Alternativní formy financování

Peněžní úvěry

Financování provozních potřeb

- Kontokorentní úvěr
- Revolvingový úvěr
- Směnečné úvěry

Financování investičních potřeb

- Investiční úvěr
- Hypotéční úvěr

Závazkové produkty

- Bankovní záruky
- Dokumentární akreditiv

Alternativní formy financování

- Faktoring
- Forfaiting
- Leasing
- Rizikový kapitál

Kontokorentní úvěr

- Ve většině případů krátkodobý úvěr.
- Je poskytován na běžném účtu klienta, respektive kontokorentním účtu klienta. Klient čerpá úvěr zcela automaticky tím, že zůstatek účtu přechází do debetu a klient tak může platit ze svého účtu i v případě, kdy na něm nemá dostatečné prostředky. Plynule tak přechází z kreditního do debetního zůstatku. Maximální výše kontokorentního úvěru je dána dohodnutým úvěrovým rámcem, který určuje maximálně přípustný debet na kontokorentním účtu.
- Debetní zůstatek je potřeba vyrovnat jednorázově ke dni splatnosti, může být prolognován.

Kontokorentní úvěr

- **Účel**
 - Přejídní nedostatek finančních prostředků
 - Sezónní potřeba oběžného majetku
 - Ostatní krátkodobé potřeby
 - Krátkodobé investiční výdaje tzv. meziúvěr
- **Cena**
 - Nejdražší z krátkodobých úvěrů
 - Úroky se účtují ze skutečně čerpané výše úvěru

Revolvingový úvěr

- Ve většině případů krátkodobý úvěr, může být však i střednědobý.
- Je poskytován na úvěrovém účtu. Klient může opakovaně čerpat a splácet.
- Vyčerpaný úvěr je potřeba splatit jednorázově ke dni splatnosti, může být prolognován.
- **Účel**
 - Financování běžných a pravidelně se opakujících provozních potřeb klienta.
 - Úvěr na oběžné prostředky
 - Financování pohledávek do lhůty splatnosti

Směnečné úvěry

- Směnky se staly předmětem obchodů mezi bankami na peněžních trzích, jsou vystavovány při poskytování finančních půjček mezi nejrůznějšími právníckými i fyzickými subjekty, velmi rozšířené je využívání směnek jako zajišťovacího prostředku. Směnky mají významné zastoupení u většiny bankovních úvěrů a výsadní postavení u směnečných úvěrů.

Směnka

- *Směnka* je cenný papír splňující zákonem předepsané náležitosti, na kterém se určitá osoba zavazuje zaplatit oprávněnému majiteli směnky uvedenou peněžní částku.

Směnečné úvěry

Základní formy směnek

- Směnečný zákon rozeznává a v praxi se využívají dvě základní formy směnek:
- **směnka vlastní** (solosměnka) - vystavuje ji sám dlužník a zavazuje se zaplatit ve prospěch oprávněného majitele směnky uvedenou částku;
- **směnka cizí** (trata) - vystavuje ji věřitel a přikazuje dlužníkovi zaplatit udanou částku ve prospěch třetí osoby. Dlužník se stává směnečně zavázaným až v momentu akceptu (přijetí) směnky, který uděluje svým podpisem. V praxi jsou rozšířenější směnky cizí.

Směnečné úvěry

- Pro bankovní praxi je rovněž důležité rozlišování směnek na:
- **směinky obchodní**, které vznikly na základě poskytnutého obchodního nebo dodavatelského úvěru;
- **směinky finanční** jsou naopak pouze odrazem určitých finančních transakcí bez odpovídajícího pohybu zboží a služeb.

Směnečné úvěry

Náležitosti směnky

- Směnka musí splňovat zákonem předepsané náležitosti. Cizí směnka musí podle našeho směnečného zákona obsahovat:
- *výslovné označení*, že jde o směnku ve vlastním textu směnky v jazyce, v němž je text listiny napsán;
- *bezpodmínečný příkaz zaplatit* určitou peněžitou sumu. Příkaz nesmí být vázán na splnění jakýchkoliv podmínek;
- *jméno toho, kdo má platit* – směnečníka, trasáta;

Směnečné úvěry

Náležitosti směňky

- *údaj splatnosti směňky*. Splatnost směňky může být určena čtyřmi způsoby: na viděnou (vistasměňka), na určitý čas po viděné (lhůtní vistasměňka), na určitý čas po datu vystavení (datosměňka), na určitý den (denní, fixní směňka);
- *údaj místa, kde má být placeno*;
- *jméno toho, komu nebo na jehož řad má být placeno* (směnečný věřitel, remitent);
- *datum a místo vystavení směňky*;
- *podpis výstavce*.

Náležitosti vlastní směňky jsou analogické, odpadá pouze jméno toho kdo má platit. Hlavním směnečným dlužníkem je sám výstavce vlastní směňky.

Směnečné úvěry

- Vedle uvedených podstatných náležitostí může směnka obsahovat některé další fakultativní náležitosti – *doložky*, které – pokud jsou na směnce – určitým způsobem upravují režim proplácení směnky, její převoditelnost, ručení ze směnky apod. Mezi nejdůležitější patří *domicilační doložka*, *doložka „bez protestu“*, *rekta doložka*, *doložka o rukojemství (aval)*, *doložka o efektivním placení v cizí měně*.

Směnečné úvěry

Převoditelnost směnky

- Směnka je ze zákona převoditelným cenným papírem. Proto lze každou směnku (i takovou, na které není výslovně uvedena doložka „na řad“) převést indosamentem (rubopisem) na další subjekty. Pouze směnky opatřené rektá doložkou jsou indosamentem nepřevoditelné.

Při indosamentu se vyskytují dvě osoby:

- *indosant* – ten, kdo směnku indosamentem převádí;
- *indosatář* – ten, na koho je směnka převáděna.

Směnečné úvěry

Převoditelnost směňky

- Indosament musí podle zákona splňovat zejména následující náležitosti:
- musí být napsán na směnce nebo na jejím přívěsku, často se uvádí na rub směňky;
- musí být bezpodmínečný, částečný indosament je neplatný;
- musí být indosantem podepsán, doporučuje se připojit i jeho adresu;
- řádný majitel směňky se musí prokázat nepřetržitou řadou indosamentů.

Směnečné úvěry

Placení a postih při neplacení

- Pokud zaplatil směnečník celou směnečnou sumu, má právo požadovat vrácení směnky opatřené potvrzením majitele o zaplacení.
- Pokud odmítne směnečník akceptaci nebo zaplacení směnky, může majitel směnky uplatnit směnečný postih vůči kterékoliv směnečně zavázané osobě. Musí však odepření akceptace či placení oznámit sepsáním veřejné listiny – protestem (vyjma případů, kdy je doložkou tato povinnost zrušena).

Směnečné úvěry

Výhody směnek

- Výhody směnek proti pohledávkám nepodloženým směnkami lze shrnout následovně:
 - solidárnost ručení směnečně zavázaných osob,
 - jednoznačnost pohledávky,
 - zkrácené soudní řízení,
 - jednodušší převoditelnost pohledávky podložené směnkou.
- Směnečné úvěry lze rozlišit jako dva základní druhy směnečného úvěru, kterými jsou **eskontní úvěr a akceptační úvěr.**

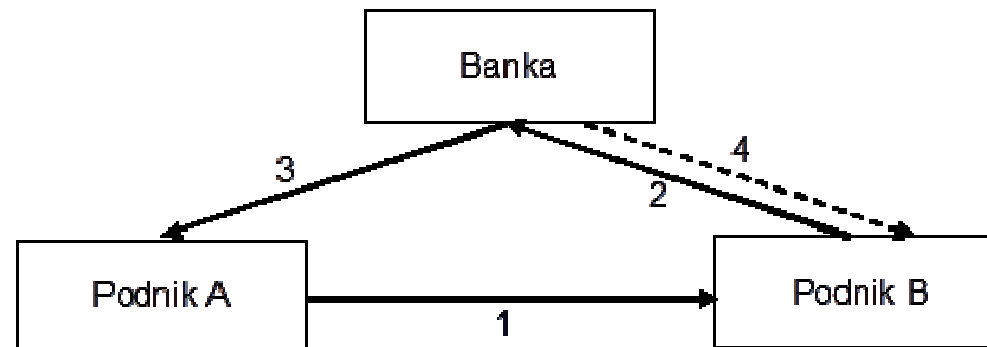
Eskontní úvěr

- V případě, že odběratelé požadují delší lhůty pro placení a nabízejí akceptaci směnky cizí nebo vystavení směnky vlastní, může klient využít eskontní úvěr a tím financovat část pohledávek plynoucích z obchodních vztahů, urychlit obrat peněz a vyhnout se nutnosti přijmout dražší obchodní úvěr od dodavatelů.
- Eskont směnek je krátkodobý úvěr, který je používán k financování oběžného majetku, např. zásob. Banka jej poskytuje prostřednictvím odkupu směnky (eskontu) bankou před její splatností, přičemž si sráží úrok (diskont) za dobu od eskontu do dne splatnosti směnky.

Eskontní úvěr

- Banka poskytuje subjektu, který na ni eskontoval směnku, eskontní úvěr, jehož výše je určena směnečnou částkou a doba splatnosti splatností směnky.
- Úvěr je splacen v den splatnosti směnečníkem, což je specifický rys eskontního úvěru. Při normálním průběhu (směnečník v řádné době proplatí směnku) nesplácí úvěr jeho příjemce, ale třetí osoba – směnečník.

Průběh eskontního úvěru



1. vydání vlastní směnky podnikem A (např. na základě dodaného zboží) a předání směnky podniku B,
2. eskont směnky, banka vyplatí podniku B směnečnou částku sniženou o diskont,
3. předložení směnky v den její splatnosti k zaplacení podniku A,
4. jestliže podnik A nemůže směnku zaplatit, předloží banka směnku k proplacení podniku B, od něhož ji koupila.

Akceptační úvěr

- Při poskytnutí akceptačního úvěru akceptuje banka od svého klienta na ni vystavenou cizí směnku s podmínkou, že klient musí složit prostředky k pokrytí závazku u banky ještě před splatností směnky.
- Z hlediska prodávajícího spočívají výhody akceptačního úvěru zejména v tom, že si tímto způsobem zajišťuje řádné a včasné zaplacení směnky, kterou mu zaplatil kupující. Směnka akceptovaná solidní bankou je mnohem jistější než směnka akceptovaná pouze přímo kupujícím, jehož bonita je mnohdy obtížně zjištělná.

–

Akceptační úvěr

- Banka se tímto stává hlavním směnečným dlužníkem a je tedy (bez ohledu na to, zda jí klient složí či nesloží prostředky k pokrytí závazku) povinna v den splatnosti směnku proplatit.
- V praxi se akceptační úvěr téměř nevyužívá. Banky místo poskytnutí akceptu upřednostňují různé formy platebních bankovních záruk.

Investiční úvěr

- je určen především na financování výstavby či investic.
- splatnost klasického investičního úvěru bývá obvykle střednědobá do či dlouhodobá
- Tyto střednědobé a dlouhodobé úvěry však souvisí s vyšším rizikem likvidity a návratnosti.

Účel úvěru

- Úvěr je poskytován na účely koupě strojů a zařízení,
- koupě, rozšíření, modernizaci a revitalizaci budov, výstavbu inženýrských sítí
- Koupě pozemků, výstavbu skladišť atd.

Hypoteční úvěr

- Hypoteční úvěr je „úvěr, jehož splacení včetně příslušenství je zajištěno zástavním právem k nemovitosti (...), i rozestavěné“.
- Hypoteční úvěry se svou charakteristikou řadí k dlouhodobým úvěrům Splatnost může být i delší, ale neměla by přesáhnout dobu životnosti úvěrovaného předmětu.
- Hypoteční úvěr je účelovým úvěrem na investice do nemovitostí

Způsob čerpání úvěru

- V zásadě se vyskytují dvě formy čerpání hypotečního úvěru. Odlišují se od účelu úvěru a jedná se o:
 - jednorázové čerpání – využívá se pro případ koupě nemovitosti nebo refinancování předchozího hypotečního úvěru;
 - postupné čerpání – využívá se pro případ výstavby nebo rekonstrukce nemovitosti.

Faktoring

- Faktoring zahrnuje financování, záruku proti platební neschopnosti či nevěli odběratelů a také inkaso a správu krátkodobých pohledávek s odloženou splatností nejčastěji do 90 dnů, které vznikly na základě dodávek zboží či služeb stálým zákazníkům.
- Využívá se v případě, že klient dodává zboží či služby stálým odběratelům, kteří žádají odloženou splatnost
- Financování pohledávek provádí specializovaná faktoringová společnost
- buď **s možností zpětného postihu** dodavatele v případě, že odběratel nezaplatí (tzv. regresní faktoring)
- nebo **bez zpětného postihu** na dodavatele (tzv. bezregresní faktoring).

Faktoring

Další členění faktoringu

- **Tuzemský** - účastníci faktoringu, tedy odběratel, věřitel i faktoringová společnost, jsou ze stejné země.
- **Mezinárodní** - odběratel a věřitel jsou každý z jiné země a většinou dochází k uplatňování systému dvou faktorů, což znamená, že zde spolupracují dvě faktoringové společnosti (import a export faktor).
- **Zjevný faktoring** – odběratel ví o tom, že proběhne postoupení pohledávek na faktoringovou společnost.
- **Skrytý faktoring** – v případě skrytého faktoringu odběratel není s cesí pohledávek seznámen.

Faktoring

- Pokud se klient rozhodne využít faktoring pro některého ze svých odběratelů je nutné na faktoringovou společnost postupovat všechny pohledávky za tímto odběratelem, ovšem ne všechny pohledávky si klient musí nechat proplatit faktoringovou společností.
- Faktoringová společnost vymezuje klientovi úvěrový rámec a faktoring tak funguje jako kontokorentní úvěr.
- Předmětem odkupu mohou být pohledávky, které musí splňovat zejména následující **podmínky**:
 - doba splatnosti pohledávek nejčastěji do 90 maximálně však 180 dní;
 - pohledávka vzniklá na základě obchodního nezajištěného úvěru;

Factoring

- nesmí s ní být spojena jiná práva třetích osob (např. možnost vzájemného zápočtu pohledávek);
- musí existovat možnost postoupení pohledávky;
- pohledávka je za subjektem pro faktoringovou společnost s akceptovatelnou bonitou, u zahraničního faktoringu musí být navíc přijatelná země.

Faktoring

- Při odkupu pohledávky vyplatí faktor dodavateli 80 – 90% pohledávky ihned a zbytek po splatnosti pohledávky a zúčtování provize.
- Náklady faktoringu se skládají z faktoringové provize, zahrnující rizikovou složku z převzetí úvěrového rizika, náklady spojené se zpracováním faktoringu a úrok, který přibližně odpovídá úrokovým sazbám krátkodobých bankovních úvěrů.
- Část nákladů spojených s faktoringem si klient může zahrnout do ceny, protože odběrateli vlastně poskytuje obchodní úvěr.

Faktoring

Výhody

- Využití faktoringu zlepšuje cash-flow klienta a urychluje inkaso pohledávek, zároveň dodavatele zbavuje administrativy spojené s vedením saldokonta, případného upomínání atd.
- Faktoring zároveň zvyšuje konkurenceschopnost tím, že klient může svým odběratelům nabídnout odloženou splatnost.

Forfaiting

- metoda financování založená na prodeji jednotlivých pohledávek s delší dobou splatnosti, vznikajících zejména při prodeji investičních celků, strojírenských výrobků apod.
- Výraz „forfaiting“ pochází z francouzského „à forfait“, což znamená vzdání se určitých práv.
- V tomto kontextu jde o neodvolatelné vzdání se práva na zpětný postih na dodavatele – původního věřitele pohledávky. To znamená, že po postoupení pohledávky nese veškerá platební rizika spojená s pohledávkou již nový majitel - forfaitér. V případě, že dlužník či ručící banka ke dni splatnosti nezaplatí, forfaitér nemá právo požadovat vrácení úplaty na původním věřiteli.

Forfaiting

- Předmětem forfaitingu mohou být pouze pohledávky, které splňují určité požadavky. Za základní požadavky lze považovat:
 - pohledávky musí být zajištěné;
 - splatnost pohledávek nebývá kratší než 90 – 180 dní. Maximální doba splatnosti se odvozuje zejména od rizika země dlužníka a může se pohybovat i v řádech několika let;
 - pohledávky jsou ve volně směnitelných měnách. Standardně se jedná o hlavní světové měny (USD, EUR, GBP, CHF, YEN);
 - výše pohledávek by měla činit alespoň 150 – 200 tisíc USD.

Průběh forfaitingu

- Forfaitingová operace probíhá ve dvou na sebe navazujících fázích – kontraktační a realizační.

Fáze kontraktační

- V této fázi se jedná o podmínkách forfaitingu mezi dodavatelem a forfaitérem.
- Forfaitér podle svého rozhodnutí poskytne závaznou nabídku na odkup pohledávky za stanovených podmínek.

Průběh forfaitingu

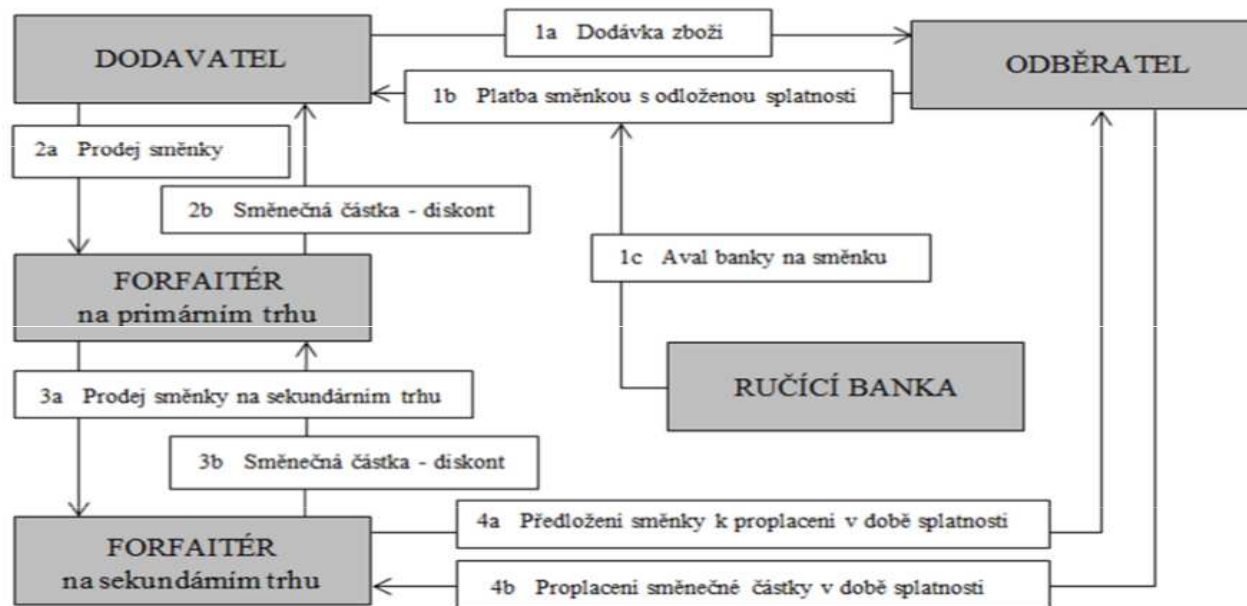
Nabídka obsahuje následující prvky:

- údaje o podkladové transakci (tj. transakci, na jejímž základě pohledávka vznikne, např. kupní smlouva);
- druh instrumentu představující pohledávku k odkupu (např. směnky avalované bankou, odložená platba na základě akreditivu vystaveného bankou);
- diskontní sazba, která bude použita pro výpočet diskontované částky vyplácené dodavateli, případně další náklady;
- dokumenty, které forfaitér požaduje k ověření, že pohledávka existuje a je vymahatelná; - datum dostupnosti (tj. poslední datum do kdy bude muset dodavatel dodat forfaitérovi požadované dokumenty).

Průběh forfaitingu

Fáze realizační

- V průběhu fáze realizační dochází k prodeji pohledávky a za konec fáze lze považovat situaci, kdy je pohledávka inkasována.



Cena forfaitingu

Cena je tvořena následujícími položkami:

- **diskont** – částka, o kterou bude snížena hodnota pohledávky při výplatě dodavateli. Diskont je v tomto případě placen předem (tj. nominální hodnota pohledávky se snižuje o výši diskontu).;
- **závazková provize** (commitment fee) – provize, kterou si účtuje forfaitér za držení pohotových finančních zdrojů;
- **zpracovatelská provize** (management fee) – poplatek zahrnující v sobě administrativní a další náklady forfaitéra za zpracování nabídky a forfaitingové smlouvy.
- **opční provize** (option fee) – forfaitér ji účtuje v tom případě, kdy dodavatel získává opci na uzavření forfaitingové smlouvy během určité doby (většinou ne delší jak jeden měsíc) za předem pevně stanovených podmínek.

Leasing

Leasing

je forma užívání věci (nejčastěji automobilu), kdy věc koupí místo uživatele někdo jiný (leasingová společnost), který věc uživateli za peníze pronajme.

- V případě **finančního leasingu** se uživatel o věc stará jako o vlastní a po určité době pronájmu si ji smí odkoupit.
- V případě **operativního leasingu** uživatel věc pouze používá, zatímco veškerý servis zajišťuje leasingová společnost. Uživatel pouze platí dohodnuté částky, v nichž je obsažen jak nájem věci, tak veškerý servis s ní související.

Poskytnutí úvěrového obchodu

- Aby banka snížila úvěrové riziko, provádí před poskytnutím jakéhokoliv úvěrového produktu komplexní hodnocení klienta a limitování úvěru.
- Během celého trvání úvěrového obchodu pravidelně vyhodnocuje bonitu klienta a provádí tzv. monitoring dlužníka.
- Hodnocení klienta zahrnuje:
 - analýzu právních poměrů žadatele o úvěr,
 - analýzu osobní důvěryhodnosti žadatele,
 - analýzu jeho hospodářské a finanční situace.

Vyhodnocení bonity klienta – právnické osoby, FOP

- Vyhodnocení právních poměrů klienta a jeho důvěryhodnost
- Analýza hospodářské situace klienta
 - Obchodní
(analýza odvětví a oboru podnikatelské činnosti, postavení výrobce a obchodníka na trhu)
 - Finanční
(analýza finančních výkazů, cash flow, analýza finančních ukazatelů atd.)

Analýza hospodářské situace

- Analýza odvětví a oboru podnikatelské činnosti, postavení výrobce a obchodníka na trhu.
- Riziko země – politické, ekonomické, regulatorní, měnové.
- Riziko odvětví – globální trendy, specifika vybraných odvětví.
- Operační odvětví – specifické riziko podniku – dodavatelé, odběratelé, konkurenti.
- Trhy a produkty – produktové portfolio, zastoupení na trhu, konkurenční výhody.
- Technologie – nutné investice.
- Management a personální politika – zkušenosti, reference, organizace, přístup k riziku.

Analýza finanční situace

- Analýza finančních výkazů – rozvahy, výkazu zisku a ztrát, cash flow
- Analýza finančních ukazatelů
 - Ziskovost
 - Rentabilita
 - Aktivita
 - Likvidita
 - Zadluženost

Analýza finanční situace

- Základní předkládané dokumenty:
 - Výpis z obchodního rejstříku,
 - Potvrzení z FÚ o bezdlužnosti,
 - Finanční uzávěrka nebo výroční zpráva + aktuální finanční výkazy,
 - Rozbor závazků a pohledávek,
 - Podnikatelský plán.

Zajištění úvěru

Financování provozních potřeb

(Úvěry na přechodný nedostatek finančních prostředků - kontokorentní úvěr, revolvingový úvěr, směnečný úvěr)

Možnosti zajištění

- Zástava pohledávek z obchodního styku,
- Směnka,
- Záruka
- Skladištní listy

Zajištění úvěru

Financování investičních potřeb

(Investiční úvěr, hypotéční úvěr)

Možnosti zajištění

- Nemovitost,
- Zástava věcí movitých,
- Záruka

Podpora podnikatelů

ČMZRB – Českomoravská záruční a rozvojová banka

PGRLF – Podpůrný a garanční rolnický a lesnický fond

ČEB – Česká exportní banka

EGAP – Exportní Garanční a pojišťovací společnost

SZIF – Státní zemědělský a intervenční fond

ČMZRB – Českomoravská záruční a rozvojová banka

- Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s., je rozvojovou bankou České republiky. Napomáhá v souladu se záměry hospodářské politiky vlády České republiky a regionů rozvoji malého a středního podnikání, infrastruktury a dalších sektorů ekonomiky vyžadujících veřejnou podporu.
- Podporu poskytuje ve formě úvěrů a záruk za úvěry.

PGRLF – Podpůrný a garanční rolnický a lesnický fond

- V současné době zahrnuje nabídka podpůrných programů PGRLF patnáct programů určených pro zemědělské prvovýrobce, zpracovatele zemědělské produkce a podnikatele v oblasti zpracování dřeva a lesního hospodářství.
- Vedle primárních podpor ve formě **subvence částí úroků z komerčních úvěrů** je dnes poskytována přímá podpora pojištění či nákupu zemědělské půdy, **podpora ve formě úvěrů poskytnutých PGRLF** a **podpora ve formě zajištění úvěrů**.

ČEB – Česká exportní banka

- Česká exportní banka, a.s. (ČEB) je specializovaná bankovní instituce založená v roce 1995, určená pro státní podporu vývozu, přímo a nepřímo vlastněná státem. ČEB tvoří nedílnou součást systému státní podpory exportu a ekonomické diplomacie České republiky.
- Posláním ČEB je poskytovat finanční služby související s vývozem, podporovat český export bez ohledu na velikost kontraktu.
- Teritoriálně se ČEB zaměřuje především na podporu exportu do rizikovějších teritorií (dle [klasifikace OECD](#)), kam komerční banky nabízí jen omezené možnosti financování. Současně se ale jedná o teritoria s velkým potenciálem a rychle rostoucí ekonomikou.

ČEB – Česká exportní banka

Produkty

- Předexportní financování
- Odběratelský úvěr
- Dodavatelský úvěr
- Úvěr na investice v zahraničí
- Dokumentární akreditiv
- Bankovní záruka
- Odkup pohledávek z kontraktu
- Odkup pohledávek z dokumentárního akreditivu

EGAP - Exportní Garanční a pojišťovací společnost

- EGAP byl založen v roce 1992 jako akciová společnost plně vlastněná státem. Česká republika svá akcionářská práva vykonává prostřednictvím Ministerstva financí ČR. Ve své činnosti se řídí zákonem o pojišťovnictví a zákonem [č. 58/1995 Sb.](#) , o pojišťování a financování vývozu se státní podporou.
- EGAP pojišťuje zejména bankovní úvěry se splatností delší než 2 roky na financování vývozu velkých energetických, strojních a technologických zařízení, investičních celků, dopravních staveb a investic, a to především do zemí, kde politické, ekonomické a právní prostředí přináší větší míru nejistoty a vyšší riziko nezaplacení na straně kupujících.
- Doplnuje tak nabídku komerčních úvěrových pojišťoven, vyplňuje stávající mezeru na trhu a působí jako standardní vývozní úvěrová pojišťovna plnící roli státního nástroje na podporu exportu. Pojišťovací služby poskytuje všem vývozcům českého zboží, služeb a investic bez rozdílu jejich velikosti, právní formy a objemu pojištěného vývozu.

Úroková sazba

Pohyblivá úroková sazba

- Typická pro krátkodobé úvěry – kontokorentní úvěr, směnečný úvěr, revolvingový úvěr

Pevná úroková sazba

- Typická pro dlouhodobé úvěry – investiční a hypotéční úvěr

KONSTRUKCE

- PRIBOR (1M, 3M) + odchylka podle rizikovosti klienta

Kontrola plnění úvěrových podmínek

- Podle bonity klienta - jedenkrát za půl roku, čtvrtletně, měsíčně
 - Předložení podkladů – finančních výkazů, přehled pohledávek a závazků
- Členění pohledávek za klienty
 - Standardní – žádná z pohledávek není po splatnosti déle než 30 dní
 - Sledované – splátky po splatnosti do 90 dní
 - Nestandardní – splátky po splatnosti do 180 dní
 - Pochybné – splátky po splatnosti do 360 dní
 - Ztrátové – splátky po splatnosti nad 360 dní