

# 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

## 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
- Franchising

# 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.

## Vzory směnek

číslo 302 v Brně místo a datum vystavení směny dne 12. srpna 2000  
(měsíc slovy)

**ZA TUTO VLASTNÍ SMĚNKU ZAPLATÍM** dne 28. května 2007  
(měsíc slovy)

komu Marie Věřitelová, r.č. 725822/1111  
Hvězdy 17, 602 00 Brno 1.150.000,- Kč 60 hal.

Jedemiliónostapadesát tisíců částka slovy korun českých  
haléřů jako má být

Místo placení Brno  
Ing. Jirí Dlačinský, r.č.: 500703/5232  
Vítězná 329  
635 00 Brno Vítěz Dlačinský

Splatno u Econ Banka, a.s.  
pobočka Brno

Jméno (název, razítko), adresa a podpis výstavce

číslo 1032 v Morči místo a datum vystavení směny dne 12. srpna 2000  
(měsíc slovy)

**ZA TUTO CIZÍ SMĚNKU ZAPLAŤTE** dne 28. května 2007  
(měsíc slovy)

komu Výroba obuvi, s.r.o., IČ 12348765  
Karibská 23, 700 01 Ostrava 238436,- Kč 50 hal.

Dvě set třicet osm tisíc čtyř set třicet šest částka slovy korun českých  
haléřů jako má být

Směnečník Tříznice Kutl, s.r.o. Místo placení Brno  
Želiezový rynek 12  
602 00 Brno  
IČD: 12345678  
místo a ulice (přesná adresa)

Splatno u Econ Banka, a.s. Kov-velkoobchod, a.s. IČ 98764332  
pobočka Brno Havířská 34  
123 45 Morč Jan Pátek

Jméno (název, razítko), adresa a podpis výstavce

**Tříznice KUTL, v.o.s.**  
Želiezový rynek 12, 602 00 Brno  
podpis příjemce (akceptant)  
Karel Veselý Jana Šimůnková



# 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

## Doložky

- **Domicilační doložka** - Pod pojmem "domicilovaná směnka" míníme směnku, která má být majitelem směnečnickovi předložena u osoby uvedené v této domicilační doložce. Tato osoba je tím, u něhož by mělo dojít k zaplacení, a tím, kdo by měl zaplatit příslušnou směnečnou sumu, je dlužník prostřednictvím domiciláta.
- **Doložka „bez postihu“** - výstavce sleduje připojením této doložky možnost vyhnout se odpovědnosti za případné nepřijetí této směnky směnečnickem
- **Doložka „bez protestu“** – zbavuje výstavce směnečného věřitele povinnosti učinit protest pro nepřijetí popřípadě protest pro neplacení

# Směnečné úvěry

- **Rekta doložka** - vyjádření doložky zní "*nikoliv na řad*" Tímto typem doložky výstavce směnky brání majiteli směnku prodat připojením indosamentu. Znamená to tedy, že majitel nemůže převést práva ze směnky na dalšího nabyvatele připojením indosamentu.
- **Doložka o rukojemství (aval)** – směnečný závazek kterékoliv směnečně zavázané osoby může být zajištěn další osobou - směnečným rukojmím (avalistou). Směnečný rukojemský závazek vzniká vždy písemnou avalovou doložkou na směnce nebo na přívěsku dané směnky obvykle ve znění "jako rukojmí" nebo "per aval", dále označením směnečného dlužníka, za kterého se rukojmí zaručuje a vlastnoručním podpisem.
- **Doložka o efektivním placení** - obvyklé vyjádření této doložky zní "efektivně,.. Tato doložka stanoví, že směnka má být placena pouze a výlučně v měně uvedené ve směnce.

# Akceptovaná směnka

<b>TABO, a.s.</b> <i>Janě Zahorová</i> Věze Zabovráž	<i>Stříbro, 11. ledna 2003</i> Místo a datum vystavení (měsíc slovy)	Měna <b>EUR</b>	Celka <b>1.578,24</b>
	<b>Za tuto směnku zaplaťte</b>	<i>11. ledna 2003</i> Datum splatnosti (měsíc slovy)	
	na řád <i>pana Štěpána Fojtíka, Táborická 18, Stříbro, RC: 520721/2116</i> (komu)		
	<i>EURO jedestupňově sedm set 24/100</i> Číslo slovy		
	Směnečník: <i>TABO, a.s.</i>		
	Právní adresa: <i>Máčkova 124, Hornovský Týn, IČ: 28216851</i>		
	Splatno v (místo placení) u (domov):		
		<i>Fojtík</i> <i>Štěpán Fojtík</i> <i>Táborická 18, Stříbro</i> Jméno (přízev, razítko), adresa a podpis(ý) výstavce	

## Domicilovaná směnka vlastní

číslo 440 *ve Starých Splavech* dne 23. dubna 2003  
místo a datum vystavení směnky (měsíc slovy)

**ZA TUTO VLASTNÍ SMĚNKU ZAPLATÍM** dne 23. září 2004  
(měsíc slovy)

komu Jarě Hofmanové, Maškova 12, Klatovy  
ŘČ 615811/3123 164.515, Kč 24 hal.

Stošedesátčtyřitřicetpětsetpatnáct 24/100 korun českých  
částka slovy haléřů jako nahore

Místo placení Vratislav Kadlec  
Žákova 118  
Staré Splavy *Vratislav Kadlec*

Splatno u pobočky České spořitelny  
Doksy

Jméno (název, razítko), adresa a podpis výstavce

# Cizí směnka s doložkou bez postihu

číslo **665** v Hodoně dne 1. února 2003  
místo a datum vystavení směnky (měsíc slovy)

**ZA TUTO CIZÍ SMĚNKU ZAPLAŤTE** dne 1. května 2004  
(měsíc slovy)

komu Vratislava Šimkovi, Baarova 118, Klenčí  
ŘČ 540919/2146 284.616, Kč 81 hal.

Dvěstěosmdesátčtyřitisiošestsetšestnáct 81/100 korun českých  
částka slovy haléřů jako nahoře

Směnečník Jiřina Hašková Místo placení Hodonín  
Minářova 116  
Hodonín  
ŘČ 565416/1812  
místo a ulice (přesná adresa)

Splatno u \_\_\_\_\_

**BEZ POSTIHU**  
Vratislav Šimek  
Baarova 118  
Klenčí Vratislav Šimek

Jméno (název, razítko), adresa a podpis výstavce

akceptuji  
Jiřina Hašková  
podpis příjemce (akceptanta)

# 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.



# Směnka s indosamentem

Číslo \_\_\_\_\_ V Trutavi místo a datum vystavení směnky dne 16. září 2003  
(mísíc slovy)

**ZA TUTO CIZÍ SMĚNKU ZAPLAŤTE** dne 16. ledna 2004  
(mísíc slovy)

komu JANOS a.s., Machova 14, Mladá Boleslav  
IC 196 21854 118.234, Kč 56 hal.

Jednostoosmdelstisicdvěstětřicetilyři 56/100 číska slovy konem českých  
halů jako nábyte

Směnečník JINDRA-RAKOS s.r.o. Místo placení Mladá Boleslav  
Černobátelochá 254  
Praha 10  
IC 21685428  
místo a ulice (přesná adresa)

Splatno u \_\_\_\_\_

**JINDRA-RAKOS s.r.o.** podpis příjemce (akceptant) Hrubouč

**JANOS a.s.** Machova 14, Mladá Boleslav  
Jani  
Jméno (název, razítko), adresa a podpis výstavce

---

Za nás na řad  
ALBATROS s.r.o.  
Veštrusy

**JANOS a.s.** Machova 14, Mladá Boleslav  
Jani

# 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).

# Směnka s doložkou bez protestu

číslo	<u>Ve Zručí nad Sázavou</u>	dne <u>22. března 2003</u>
	místo a datum vystavení směnky	(měsíc slovy)
<b>456</b>	<b>ZA TUTO CIZÍ SMĚNKU ZAPLAŤTE</b>	
	komu <u>ZELDS, společnost s ručením omezeným,</u>	dne <u>22. března 2007</u>
	<u>Heřmanova 126, Zruč nad Sázavou, IČO 62491851</u>	(měsíc slovy)
	<u>154.213,</u> Kč <u>21</u> hal.	
	<u>Jednostopadesátčtyřitisícdvěstětrináct 21/100</u>	korun českých
	částka slovy	haléřů jako nahore
	Směnečník <u>ALEXIS v.o.s.</u>	Místo placení _____
	<u>Jirího z Poděbrad 16</u>	
	<u>Poděbrady</u>	
	místo a ulice (přesná adresa)	
	Splatno u _____	
		Jméno (název, razítko), adresa a podpis výstavce

podpis příjemce (akceptanta)

*ALEXIS v.o.s.  
Jirího z Poděbrad 16  
Poděbrady*

*Šmádl*

**BEZ PROTESTU**  
*ALEXIS v.o.s.  
Jirího z Poděbrad 16  
Poděbrady*

*Šmádl*

# 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.**

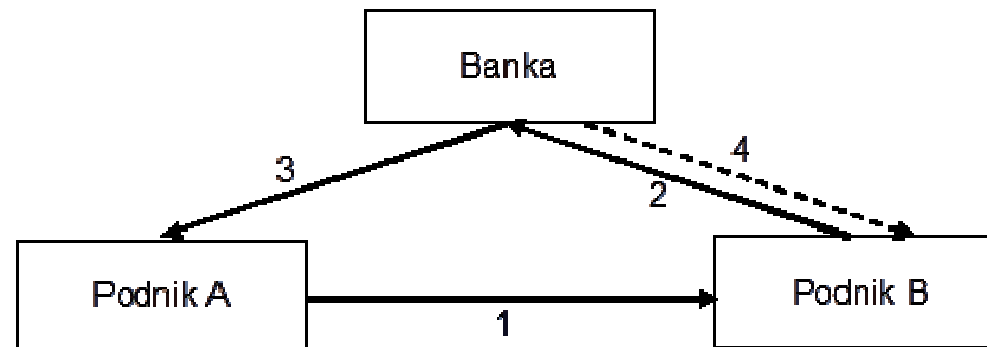
# Eskontní úvěr

- 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.

# 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

# 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

# Podpora podnikatelů

**NRB – Národní 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**

# NRB – Národní rozvojová banka

- Národní 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.
- Banka doplňuje nabídku bankovních a investičních produktů na trhu.
- Banka byla založena v roce 1992 jako Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s.. Jejím jediným akcionářem je Česká republika zastoupená Ministerstvem průmyslu a obchodu, Ministerstvem financí a Ministerstvem pro místní rozvoj.
- Podporu poskytuje ve formě úvěrů, záruk za úvěry a průřezových informací.
- COVID – bezúročný úvěr pro podnikatele zasažené koronavirem
- Záruka COVID II a COVID III

# NRB – Národní rozvojová banka

## Banka poskytuje především:

- podpory malým a středním podnikatelům formou záruk a zvýhodněných úvěrů s využitím prostředků státního rozpočtu, strukturálních fondů a krajů
- zvýhodněné úvěry pro rozvoj infrastruktury krajů, měst a obcí
- poradenství v oblasti úspor energie a veřejné infrastruktury
  
- Banka spravuje rozsáhlé portfolio záruk za bankovní úvěry a dotací na úhradu úroků z úvěrů poskytnutých na podporu oprav bytových domů jejich vlastníkům či spoluvlastníkům a dalších podpor bydlení poskytnutých v minulých letech.

# Národní rozvojová banka

- Působí též jako finanční manager prostředků poskytnutých České republice na financování rozvoje infrastruktury. Podporu poskytuje ve formě úvěrů, záruk za úvěry a průřezových informací.
- COVID – bezúročný úvěr pro podnikatele zasažené koronavirem
- Záruka COVID II a COVID III



# Skupina NRB

## Národní rozvojový fond

- po udělení licence od České národní banky bude poskytovat rizikovější vrstvy financování projektů, zejména v oblasti infrastruktury.

## NRB investiční

- NRB investiční je akciovou společností v 100% vlastnictví Národní rozvojové banky, a.s. Jejím hlavním cílem je podpora veřejných a soukromých investic prostřednictvím kapitálových a kvazikapitálových finančních nástrojů, které jsou založeny na principu návratnosti.

# Skupina NRB

## MUFIS

- Společnost MUFIS (dříve Municipální finanční společnost) byla založena Českomoravskou záruční a rozvojovou bankou (dnes Národní rozvojová banka) v roce 1994 za účelem převzetí půjček poskytnutých USA – Housing Guarantee Program s tím, že takto získané prostředky bude prostřednictvím tuzemských spolupracujících bank dále půjčovat jednotlivým municipalitám.

# PGRLF – Podpůrný a garanční rolnický a lesnický fond

- Programy podpor jsou připravovány v úzké koordinaci s Ministerstvem zemědělství a ostatními zainteresovanými subjekty s cílem zvýšit konkurenceschopnost českého zemědělství, lesnictví, potravinářství, přispět k rozvoji venkova, podpořit zaměstnanost ve venkovských oblastech
- V současné době zahrnuje nabídka podpůrných programů PGRLF více než deset 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.