

BGK dla przedsiębiorstw

Jacek Kamiński
Dyrektor Oddziału BGK w Toruniu



Podstawowe cele i zadania strategiczne



Bank pierwszego wyboru dla Państwa przy realizacji zadań zleconych (państwowe fundusze i programy rozwoju społeczno-gospodarczego)



Organizator finansowania w zakresie realizacji programu Inwestycje Polskie



Bank wiodący w obszarze finansowania i obsługi jednostek samorządu terytorialnego, spółek komunalnych i instytucji ochrony zdrowia



Organizator efektywnego modelu działalności w obszarze gwarancji i poręczeń dla przedsiębiorców (PLG de minimis)



Organizator środków i systemu wsparcia eksportu



Bank zarządzający programami i funduszami rządowymi w zakresie rozwoju i modernizacji infrastruktury (transportowej, komunalnej, mieszkaniowej, związanej z ochroną środowiska)



Bank wspierający absorpcję funduszy Unii Europejskiej



Instytucja wiodąca w procesie konsolidacji finansów publicznych

System przepływu środków europejskich



Od stycznia 2010 r.
BGK odpowiada za
wypłaty większości
przyznanych Polsce
środków europejskich,
pełniąc rolę tzw.
Płatnika




do 28 lutego br.
wypłaciliśmy
ponad
174 mld PLN




w tym
w ramach RPO
województwa
kujawsko-pomorskiego
ponad
2,2 mld PLN

Zaangażowanie BGK w realizację Programu Inwestycje Polskie

Program Inwestycje Polskie oparty jest na dwóch filarach



zapewnieniu
finansowania
przedsięwzięć
inwestycyjnych
przez BGK



działalności
powołanej
spółki Polskie
Inwestycje
Rozwojowe S.A.

Na finansowanie Programu Inwestycje Polskie zostanie przekazana część akcji spółek Skarbu Państwa notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

Prowadzenie rachunków bankowych

- BGK prowadzi rachunki bankowe w złotych i walutach wymiennalnych, zapewniając efektywną obsługę bankową.
- Efektywne zagospodarowanie krótkoterminowych nadwyżek finansowych poprzez **usługę autoinwestycji**, polegającą na automatycznym inwestowaniu środków zgromadzonych na oprocentowanych rachunkach bieżących i pomocniczych:
 - środki pozostają do dyspozycji Klienta przez cały dzień operacyjny, a na rachunek lokaty przeksięgowywane są na koniec dnia obrachunkowego
 - następnego dnia rano, powiększone o odsetki, zostają ponownie zaksięgowane na rachunku Klienta.

Karty płatnicze

BGK-Visa Business

- karta z odroczonym terminem płatności w określonym cyklu rozliczeniowym.

BGK-Visa Business Debit

- karta debetowa. Rozliczanie operacji dokonanych przy użyciu karty oraz innych zobowiązań związanych z jej użytkowaniem odbywa się na bieżąco, poprzez obciążanie rachunku.

BGK-VISA Business DebitPrepaid

- karta płatnicza debetowa o charakterze przedpłaconym o międzynarodowym zasięgu
- możliwość indywidualnego zasilania kart wskazanych użytkowników, zarządzania środkami na rachunkach kart oraz bieżącej kontroli wykonywanych przez nich operacji

BGK@24Biznes

Nowoczesny system obsługi pozwalający na sprawne zarządzanie operacjami finansowymi

- łatwy i szybki dostęp do informacji bankowych,
- wygoda wynikająca z ograniczenia do minimum konieczności składania wizyt w Banku,
- możliwość przesyłania danych w formie elektronicznej z systemu księgowego Klienta,
- możliwość podpisywania dokumentów stanowiących dyspozycje wyłącznie przez osoby uprawnione (jedną lub kilka osób akceptujących transakcje).

System Identyfikacji Masowych Płatności (SIMP)

- Wspiera identyfikację wpłat i monitorowanie płatników.
- Usługa adresowana do Klientów otrzymujących dużą liczbę płatności od stałych kontrahentów.
- Pozwala identyfikować wpłaty poprzez unikalne numery - tzw. rachunki wirtualne przypisane kontrahentom.
- Umożliwia automatyzację procesu przyjmowania wpłat i tym samym:
 - zmniejsza ryzyka błędów przy identyfikacji płatności,
 - przyspiesza obsługę zapewniając oszczędność czasu,
 - ogranicza pracochłonność procesu identyfikacji wpłat i płatników

Kredyt ze środków pożyczki Europejskiego Banku Inwestycyjnego

Przedsięwzięcia dopuszczone do finansowania

służące rozwojowi regionalnemu w sektorach:

- środowisko,
- infrastruktura,
- edukacja,
- zdrowie, rozwój Gospodarki Opartej na Wiedzy,
- Energia,
- poprawa spójności społeczno-gospodarczej.

w szczególności koszty inwestycyjne związane z:

- zakupem aktywów materialnych i środków trwałych;
- zakupem aktywów niematerialnych;
- zakupem, remontem lub rozbudową środków trwałych
- inwestycje w wartości niematerialne i prawne, w tym:
 - rozwój, planowanie i koszty finansowania w fazie budowy,
 - wydatki na badania i rozwój.

Podstawowe cechy kredytu EBI

Kredyt udzielany jest wyłącznie w polskich złotych

Dodatkowo projekt może zostać zakwalifikowany do objęcia jednym z poniższych grantów:

- MIF - Municipal Infrastructure Facility - Instrument Infrastruktury Komunalnej, którego beneficjentami są BGK i jego klienci - wyłącznie przedsięwzięcia realizowane na terenie województw: zachodniopomorskiego, lubuskiego i dolnośląskiego,
- MFF - Municipal Finance Facility - Instrument Finansowania Inwestycji Komunalnych, którego beneficjentem jest BGK - przedsięwzięcia realizowane na terenie wszystkich województw.

Poziom finansowania

- do 50 % łącznych kosztów przedsięwzięcia;
- do 90% łącznych kosztów przedsięwzięcia - w przypadku przedsięwzięć objętych dotacją UE (kredyt EBI + środki z dotacji UE + środki z grantu MIF/MFF);
- Maksymalna wartość przedsięwzięcia do równowartości 25 mln EUR;
- Maksymalna wartość finansowania EBI równowartość 12,5 mln EUR

Okres finansowania

- Minimalny okres kredytowania: 4 lata,
- Maksymalny okres kredytowania: 15 lat,
- Karencja w spłacie kapitału do 5 lat;
- Czas realizacji przedsięwzięcia do 5 lat

Finansowe Wspieranie Eksportu

- Na mocy rządowego programu „Finansowe Wspieranie Eksportu” BGK udziela zagranicznym nabywcom (bezpośrednio lub poprzez bank nabywcy) kredytów finansujących kontrakty eksportowe na **zakup polskich towarów i usług**.
- Środki z kredytów wypłacane bezpośrednio krajowym eksporterom - zagraniczni nabywcy dokonują spłaty kredytów po dostawie towaru/usługi.
- Możliwość udzielenia przez BGK kredytu na prefinansowanie eksportu z gwarancją KUKES S.A.

KUKES

Transakcje bieżącej wymiany walut

Kurs negocjowany

- sprzedaż/kupno przez Klienta waluty w drodze indywidualnych negocjacji
- wymiana środków po korzystniejszym niż standardowo stosowanym kursie
- dotyczy wszystkich par walutowych zamieszczonych w Tabeli Kursów Walut BGK
- minimalna kwota transakcji - **5 000 EUR** lub równowartość w innej walucie
- kurs negocjowany telefonicznie



Gwarancja de minimis [1/2]

7,44
mld PLN

Od 15 marca 2013 r. do końca stycznia br. BGK udzielił 7,44 mld PLN gwarancji zabezpieczających kredyty dla MŚP. 69,04 mln PLN to wartość gwarancji zabezpieczające kredyty inwestycyjne. Pozostała wartość gwarancji dotyczy kredytów obrotowych.

12,74
mld PLN

Dzięki gwarancjom przedsiębiorcy mogli zaciągnąć kredyty o łącznej wartości 12,74 mld PLN.

40 043
firmy

Z rządowego programu skorzystało 40 043 firmy - 39 776 otrzymało gwarancje spłaty kredytów obrotowych, a 267 kredytów inwestycyjnych (dane szacunkowe do 31 stycznia 2014 r.)



Gwarancja de minimis [2/2]

- Udzielona w ramach programu dopuszczalnej pomocy publicznej na zabezpieczenie spłaty kredytu obrotowego lub inwestycyjnego udzielonego mikro-, małemu lub średniemu przedsiębiorcy.
- Zabezpiecza spłatę kredytu, natomiast **nie stanowi dotacji** i nie wiąże się bezpośrednio z przekazaniem środków finansowych przedsiębiorcy.

Korzyści dla przedsiębiorców

- dostęp do finansowania kredytem obrotowym lub inwestycyjnym dla przedsiębiorców z **krótką historią kredytową** lub nie mającym wystarczającego majątku na zabezpieczenie kredytu,
- nieobciążanie własnego majątku – przedsiębiorca ma elastyczność w zakresie dysponowania własnym majątkiem. W części objętej gwarancją de minimis, nie musi go zastawiać ani na rzecz banku udzielającego kredytu, ani na rzecz Banku Gospodarstwa Krajowego.

Lokaty negocjowane rynku pieniężnego

- Brak konieczności posiadania rachunku w BGK
- Możliwość zerwania lokaty przed terminem jej zapadalności, odsetki wypłacane proporcjonalnie do czasu trwania depozytu, według stawki obowiązującej w momencie zerwania transakcji
- Dopasowanie czasu trwania lokaty w zakresie od 1 do 365 dni
- Stałe, niezmienne oprocentowanie w całym okresie trwania lokaty ustalane w drodze indywidualnych negocjacji z dealerem

Przykładowe stawki depozytowe

| Okres lokaty | Oprocentowanie |
|---------------------|-----------------------|
| 1 miesiąc | 2,76% p.a. |
| 3 miesiące | 2,86% p.a. |
| 6 miesięcy | 2,88% p.a. |
| 12 miesięcy | 2,90% p.a. |

Kredyt inwestycyjny

Finansowanie inwestycji materialnych, niematerialnych i finansowych polegających na:

- odtworzeniu, powiększeniu lub modernizacji istniejącego majątku trwałego Wnioskodawcy,
- stworzeniu, zakupie nowych środków trwałych oraz pierwszym wyposażeniu w środki obrotowe, niezbędne do uruchomienia działalności gospodarczej,
- refinansowanie wyżej wymienionych wydatków poniesionych nie wcześniej niż 6 miesięcy przed złożeniem wniosku o kredyt,
- spłacie kredytu inwestycyjnego w innym banku lub BGK,
- uzupełnienie finansowania przedsięwzięć inwestycyjnych wspieranych środkami z budżetu Unii Europejskiej, funduszy celowych, programów rządowych oraz instytucji międzynarodowych.

Kredyt obrotowy

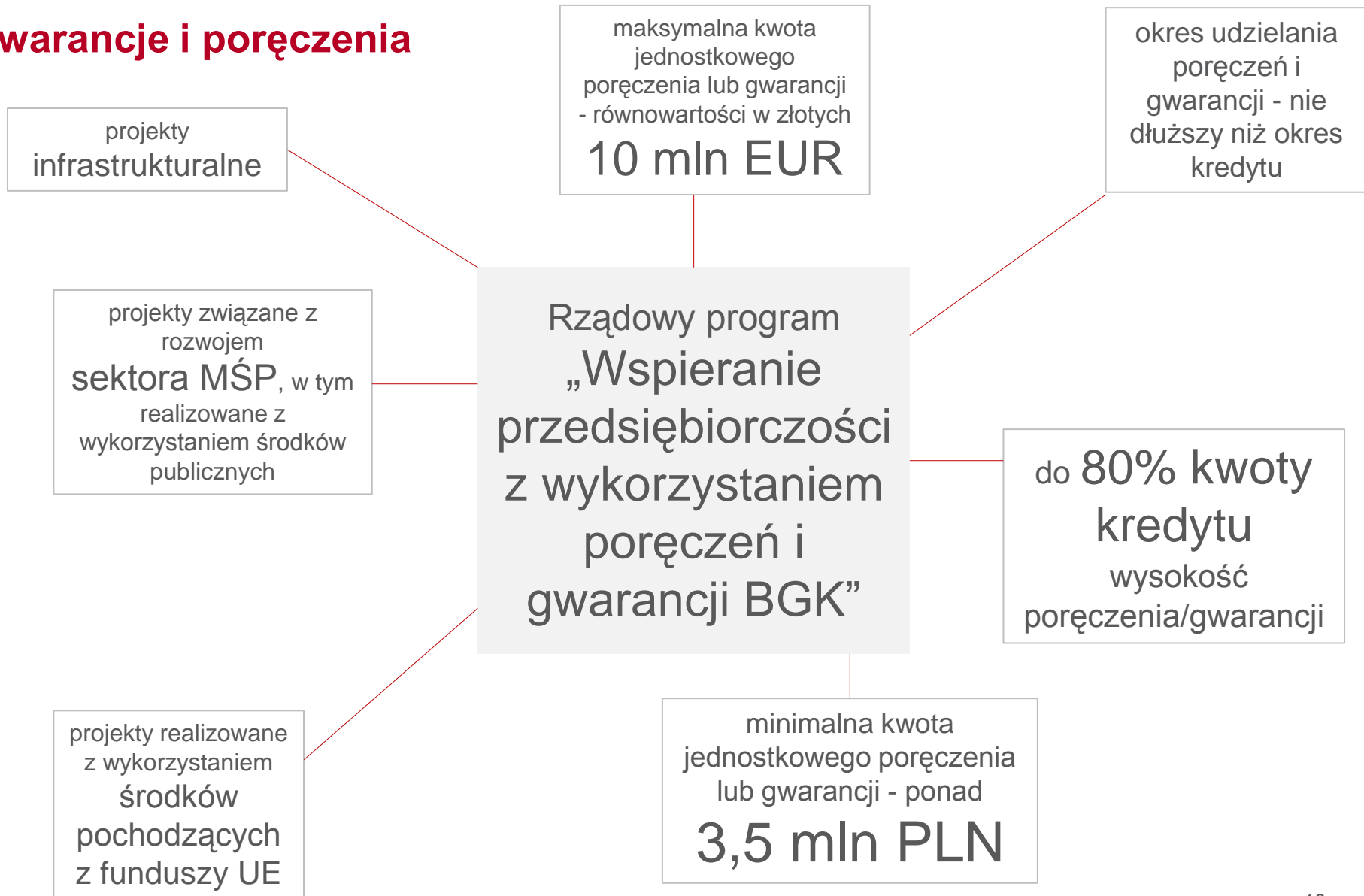
W rachunku bieżącym

- przeznaczony na finansowanie bieżących zobowiązań, jest to **kredyt odnawialny** – spłata całości lub części kredytu powoduje odnowienie limitu o kwotę dokonanej spłaty

W rachunku kredytowym

- nieodnawialny - wypłacany jednorazowo lub w transzach, przeznaczony m.in.: na finansowanie wymagalnego podatku VAT lub kapitału obrotowego potrzebnego na sfinansowanie transakcji
- w linii kredytowej odnawialnej na finansowanie powtarzalnych transakcji związanych m.in. z bieżącymi zobowiązaniami płatniczymi oraz zakupem towarów i usług niezbędnych do prowadzenia bieżącej działalności gospodarczej

Gwarancje i poręczenia



Zastępcza obsługa kasowa

Dostęp do ponad 4 tys. placówek pośredników kasowych

- Umowa z **Bankiem Pekao** umożliwiająca realizację operacji gotówkowych w placówkach Banku Pekao (PLN, EUR, USD, GBP, CHF)
- Umowa z **Bankiem Pocztowym** umożliwiająca realizację operacji gotówkowych w urzędach pocztowych (PLN)
- Indywidualne umowy lokalne z wybranymi bankami

WPŁATY GOTÓWKOWE

Wpłata środków na rachunek wirtualny w placówce partnera kasowego

Automatyczne przekazanie środków na rachunek Klienta w BGK

Forma wpłat: wpłaty otwarte, wpłaty zamknięte

WYPŁATY GOTÓWKOWE

Zlecenie wypłaty środków składane przez bankowość elektroniczną

Wypłata środków w placówce Banku Pekao na podstawie dokumentu tożsamości

Wypłata środków w urzędzie pocztowym na podstawie formularza wypłaty; wydruk formularza wypłaty z poziomu bankowości elektronicznej

Wpłaty i wypłaty gotówkowe zamknięte w siedzibie własnej

Bezpieczne przekazywanie gotówki do Banku według indywidualnie określonego harmonogramu, w miejscu i czasie wskazanym przez Klienta

Zakres usługi

- Odbiór wpłaty od Klienta BGK z jego siedziby – transport – przeliczenie – uznanie rachunku Klienta
- Możliwość realizacji wpłat zamkniętych w siedzibie Wykonawcy usługi (50 punktów w całej Polsce) – samodzielnie przez Klienta (bez usługi transportu)
- Przygotowanie wypłaty zgodnie z oczekiwaniem Klienta (zlecenie w BGK@24) – transport – dostarczenie środków do Klienta BGK

Dziękuję za uwagę

Bank Gospodarstwa Krajowego

www.bgk.com.pl

Oddział w Toruniu

ul. Chełmińska 28

tel. 56 612 01 50

fax 56 612 01 53

e-mail: torun@bgk.com.pl