

ERSTE IZVOZNA RJEŠENJA - Ugovorite odgođeno plaćanje kupca uz naplatu po isporuci

11. KONVENCIJA HRVATSKIH IZVOZNIKA

3. Radionica – Financiranje i osiguranje izvoznog posla

Zagreb, 23.05.2016.

IZVOZNI "TJESNAC" - ROKOVI PLAĆANJA/NAPLATE



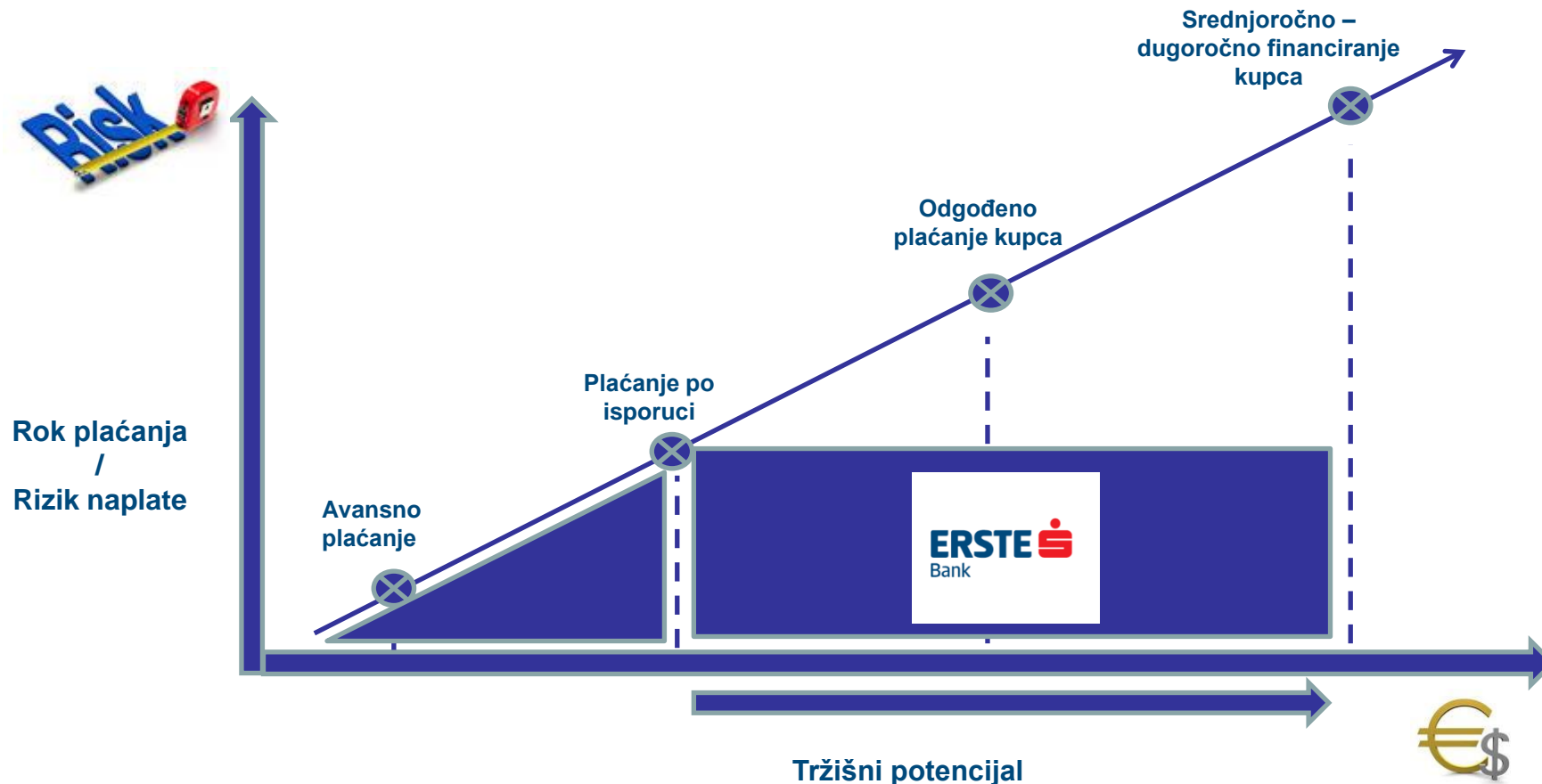
Kako definirati optimalnu politiku plaćanja za (ključne) dobavljače?

Kako održavati potrebnu razinu likvidnosti?

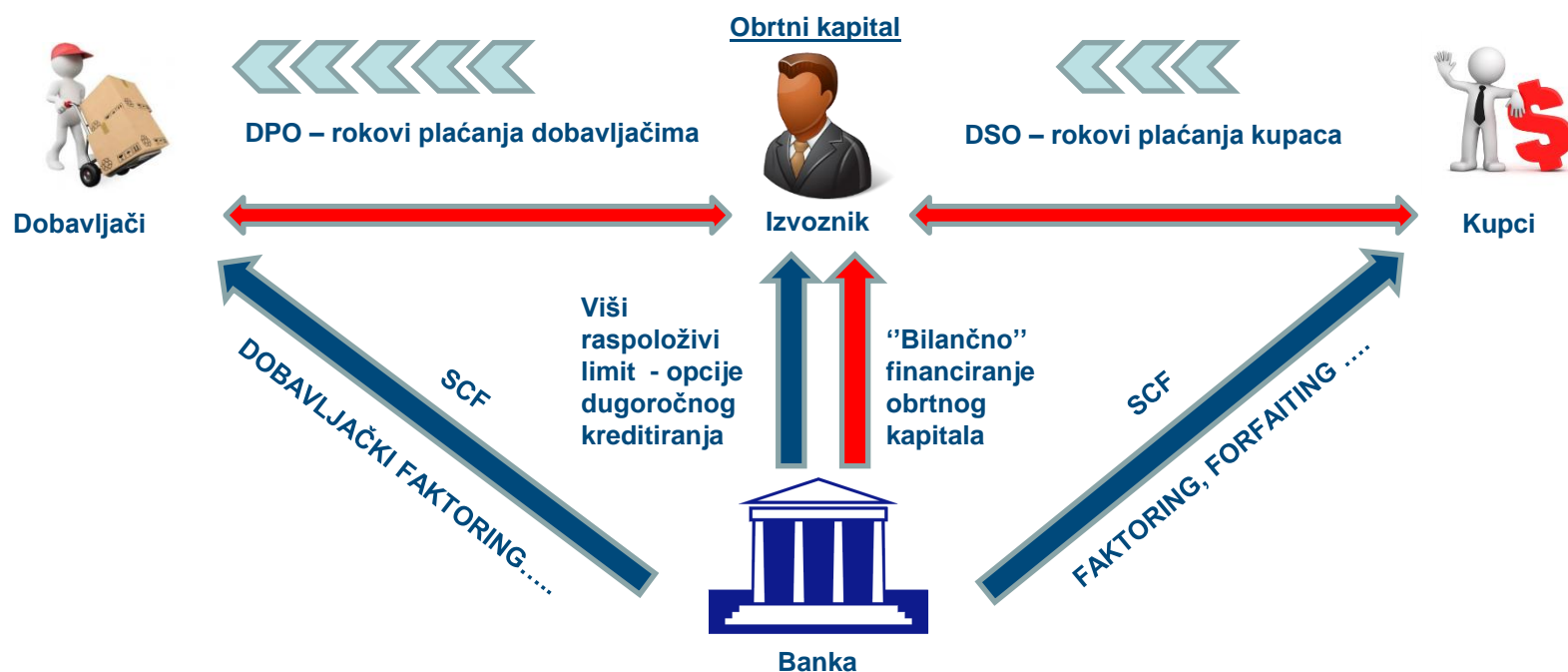
Kako biti konkurentan uvjetima plaćanja na stranom tržištu?

ODGODA PLAĆANJA KUPCIMA I FINANCIRANJE

- RAST PRODAJE UZ ISTU RAZINU RIZIKA -



ODGODA PLAĆANJA KUPCIMA I FINANCIRANJE - ALTERNATIVA FINANCIRANJU OBRITNOG KAPITALA -



- Financiranje odgode plaćanja prema kupcima / dobavljačima ► skraćenje **“Cash Conversion Cycle”** ► manja potreba za direktnim financiranjem obrtnog kapitala od strane banke

OSNOVNI MODELI FINANCIRANJA

- ✓ Faktoring (otkup potraživanja “na otvoreno”)
- ✓ Forfaiting (otkup potraživanja s dokumentarnim akreditivom kao instrumentom plaćanja)
- ✓ Kredit dobavljaču (kredit izvozniku usklađen s odgođenim obročnim plaćanjem izvoznika odobrenom njegovom kupcu)



IZVOZNI FAKTORING

- Otkup nedospjelih potraživanja izvoznika uz mogućnost produljenja valute plaćanja
- Otkup kratkoročnih potraživanja (do 365 dana od datuma otkupa)
- **Bez dodatnog osiguranja plaćanja (akreditivi, garancije i sl)**
- Osiguranje policom osiguranja HKO / SID
- **Mogućnost isplate i 100% potraživanja**
- U pravilu otkup uz regres prema prodavatelju - izvozniku
- Opcije direktnog i dvo-faktorskog modela, ovisno o poslu



FORFAITING

- Otkup **nedospjelih izvoznih potraživanja** s dokumentarnim akreditivom kao instrumentom plaćanja
- Ugovoreno **odgođeno plaćanje po akreditivu** (npr. 90 dana od datuma otpreme)
- Rok odgođenog plaćanja do 3 godine
- **Isplata izvozniku po potvrdi dokumentacije od ino banke**
- Iznos isplate izvozniku se umanjuje za trošak forfaitinga
- **Bez korištenja limita izvoznika i regresa**, limit ino banke
- Troškove snosi izvoznik, mogućnost uključanja u cijenu robe



KREDIT DOBAVLJAČU (SUPPLIER'S CREDIT)

- Korisnik kredita je izvoznik robe, radova ili usluga (dobavljač) koji s kupcem **zaključuje izvozni ugovor uz odgođeno obročno plaćanje**
- **Model dva usklađena kredita**, odgođenog obročnog plaćanja kupca prema izvozniku te kredita Banke prema dobavljaču (izvozniku)
- Isplata kredita na račun izvoznika u valuti izvoznog ugovora
- **Kupac otplaćuje kredit izvozniku na njegov račun u Banci**
- Iznos kredita do 85% izvoznog ugovora – rok otplate preko 2 g.
- Instrument osiguranja – asignacija police osiguranja HBOR-a
- **Erste je jedina komercijalna banka s ponudom ove vrste kredita**



OSTALI MODELI IZVOZNOG FINANCIRANJA

- ✓ Kredit kupcu (“buyer’s credit”)
- ✓ EBRD Trade Facilitation Programme (TFP)
- ✓ Dobavljački faktoring
- ✓ L/C diskontiranje / L/C post-financiranje
- ✓ Kreditne linije u suradnji s HBOR-om.....



ZAŠTO ODABRATI ERSTE BANKU?

- Banka pruža kompletnu i strukturiranu ponudu proizvoda u svim fazama posla
- Dugogodišnje iskustvo u poslovima vezanim uz vanjsku trgovinu
- Mogućnost savjetovanja u pripremi posla - optimalno korištenje proizvoda i usluga
- Korištenje prednosti Erste grupe – vodeće financijske grupe prisutne u svim zemljama CEE regije
- **Preporuka je kontaktirati Banku u samom početku pregovora s kupcem**



ZAŠTO ODABRATI ERSTE BANKU?

DIREKCIJA TRANSAKCIJSKOG BANKARSTVA, SEKTOR GOSPODARSTVA

Ivana Tomičić Župan, telefon:072 371279; fax:072 371023; e-mail:itzupan@erstebank.com

- **TIM FINANCIRANJA TRGOVINE I IZVOZA**

Sanja Gracin; telefon:072 371700; fax:072 371023; e-mail:sgracin@erstebank.com

Andrea Logarić; telefon:072 371740; fax:072 371023; e-mail:alogaric@erstebank.com

- **TIM FINANCIRANJA NABAVE**

Ivan Čerina; telefon:072 371189; fax:072 371023; e-mail:icerina@erstebank.com

