

PORTOFOLIU PRODUSE AJUTOR DE STAT

EXIMBANK NUME ȘI CONT STAT

2021

EximBank facilitează accelerarea creditării firmelor locale - IMM și companii mari, exportatori, în condiții optime de acoperire a riscurilor



PORTOFOLIUL EXIMBANK prin care fondurile statului român se distribuie în economia reală:

❖ **Finanțări**

- Produse standard – flexibile în contextul pandemiei COVID-19, în condiții de piață
- **Finanțări cu dobândă subvenționată, în numele și contul statului pentru investiții/credite curente – portofoliu temporar**

❖ **Garanții de stat**

- Scheme standard – flexibile în contextul pandemiei COVID-19, în condiții de piață
- **Scheme temporare în contextul pandemiei COVID-19, cu componentă de ajutor de stat**

❖ **Asigurări credite la export**

- Asigurări standard – termen scurt, mediu și lung, asigurări scrisori de garanție bancară
- **Schemă temporară în contextul pandemiei COVID-19**



EximBank oferă băncilor comerciale și companiilor de pe piața locală produse de finanțare și garantare în condiții flexibile, cu costuri reduse, în condițiile permise de *Cadrul Temporar aprobat de Comisia Europeană în contextul pandemiei COVID –19* și de reglementările europene privind ajutorul de stat

✓ **CREDITE CU DOBÂNDĂ SUBVENȚIONATĂ**

✓ **SCHEMA DE GARANTARE PENTRU CREDITE NOI SAU ÎN DERULARE**

IMM cu cifra de afaceri peste 20 milioane lei în anul 2019 sau întreprinderi mari, respectând cumulativ următoarele criterii:

- ✓ nu se aflau în dificultate la data de 31.12.2019 așa cum aceasta este definite de UE;
- ✓ nu se află în procedură de executare silită, închidere operațională, dizolvare, lichidare sau administrare specială, nu fac obiectul nici unei cereri de deschidere a procedurii de concordat preventiv/insolvență;
- ✓ nu figurează cu incidente majore cu cecuri și bilete la ordin începând cu data de 01.12.2019 în baza de date a Centralei Incidentelor de Plăți;
- ✓ înregistrează serviciul datoriei de tip A,B,C începând cu 01.12.2019, conform consultării Centralei Riscurilor Bancare;
- ✓ nu înregistrează datorii restante la bugetul general consolidat al statului
- ✓ nu se află în litigiu cu Ministerul Finanțelor Publice, inclusiv Agenția Națională de Administrare Fiscală și cu EximBank.
- ✓ nu au fost emise împotriva lor decizii de recuperare a unui ajutor de stat sau, în cazul în care asemenea decizii au fost emise, acestea au fost executate;

STAREA DE DIFICULTATE

- ✓ ***minimum 50% capitalul social subscris a dispărut din cauza pierderilor acumulate;***
- ✓ ***cel puțin unul dintre asociați are răspundere nelimitată pentru creanțele societății și minimum 50% capitalul social subscris a dispărut din cauza pierderilor acumulate;***
- ✓ ***compania face obiectul unei proceduri colective de insolvență;***
- ✓ ***compania a primit ajutor de salvare, dar nu a rambursat împrumutul sau nu a încetat garanția, a primit ajutor de restructurare, sau face obiectul unui plan de restructurare;***
- ✓ ***în ultimii doi ani (doar pentru beneficiari non-IMM):***
 1. *datorii/capitaluri proprii este mai mare de 7,5; și*
 2. *capacitatea de acoperire a dobânzilor calculată pe baza EBITDA se situează sub valoarea 1,0.*

EXCLUDERI

- a) industria jocurilor de noroc și pariurilor;
- b) producție sau comercializare de armament, muniții, explozibili, tutun, alcool, substanțe aflate sub control național, plante, substanțe și preparate stupefiante și psihotrope;
- c) activități de investigare și protecție;
- d) tranzacții imobiliare;
- d) intermediere financiară și asigurări;
- e) utilizările din creditele acordate/garantate se pot efectua numai cu respectarea destinației aprobate a creditului, iar atunci când Beneficiarul desfășoară și activități neeligibile, cu pondere de peste 10% în cifra de afaceri, utilizările din credite se pot efectua în baza documentelor justificative prezentate Băncii finanțatoare de către Beneficiar.

ALTE CONDIȚII

- ✓ Creditele acordate/garantate **nu pot avea ca obiect:**
 - refinanțarea/ retro finanțarea unor cheltuieli deja efectuate de beneficiari;
 - plata de dividende sau rambursări de împrumuturi acordate de asociați / acționari;
- ✓ se acordă **în lipsa unei legături cu jurisdicțiile necooperante** cu respectarea prevederilor Recomandării Comisiei C (2020) 4885 F din 14 iulie 2020 privind condiționarea acordării de sprijin financiar public pentru întreprinderi din Uniunea Europeană;
- ✓ verificarea regulii de **cumul ajutor de stat** se realizează în baza declarației pe proprie răspundere a beneficiarului.

CREDITE CU DOBÂNDĂ SUBVENȚIONATĂ

CREDITE CAPITAL DE LUCRU

- acoperă cheltuieli aferente unor contracte comerciale / comenzi (achiziționarea de materii prime și/sau materiale pentru aprovizionare, producție, desfacere etc.), cheltuieli generale aferente activității curente (inclusiv plata datoriilor restante la bugetul de stat)

CREDITE PENTRU INVESTIȚII

- acoperă cheltuieli cu echipamente și lucrări de construcții-montaj aferente acestora (noi capacități de producție/dezvoltarea, modernizarea și/sau re tehnologizarea celor existente);
- terenuri și construcții (achiziția și construirea de clădiri, unități de producție / servicii, dezvoltarea și modernizarea construcțiilor existente, achiziția de terenuri în scopul realizării proiectului de investiții etc.);
- imobilizări necorporale (licențe, brevete, programe informatice, documentații etc.), cheltuieli de consultanță și cheltuieli aferente întocmirii documentațiilor;
- alte cheltuieli, inclusiv TVA.

- ✓ perioada de creditare/garantare: maxim 6 ani investiții / 4 ani capital de lucru (inclusiv perioada de grație);
- ✓ valoare maximă a creditului garantat
 - 2 x cheltuielile cu salariile aferente anului 2019, SAU
 - 25% din valoarea cifrei de afaceri 2019, SAU
 - valoarea estimată a necesarului de lichiditate de la momentul acordării creditului pe o perioadă de 12 luni (companii mari) sau 18 luni (IMM) (opțiune disponibilă numai în situații excepționale)
- ✓ perioada de grație- maxim 24 luni sau jumătatea perioadei rămase de creditare / noii perioade de creditare, în cazul modificării scadenței creditului (credite în derulare);
- ✓ plafoanele de facilități (SGB, multi-produs) sunt excluse;
- ✓ creditele se rambursează în rate egale, lunare sau trimestriale;
- ✓ creditele sunt garantate 100%

COMPANIE

- Activă în industria prelucrării metalelor
- Clasa de performanță E (iunie 2020)

Garanții oferite de companie

- ipotecă rang I asupra utilajelor și echipamentelor industriale.
- ipotecă mobilă asupra conturilor de disponibilități deschise de companie la EximBank.
- bilet la ordin în alb cu mențiunea “fără protest”, avalizat de societate.
- scrisoare de garanție corporativă de la acționarul principal (persoană juridică) al companiei.



Cost

Dobândă

- ✓ ROBOR la 3 luni + 0,5% - 2% (progresiv anual pe durata creditului)
- ✓ Revizuiabilă trimestrial

Comision analiză

Solicită finanțare

EXIMBANK NCS

Acordă un credit cu dobândă subvenționată în cadrul Schemei de ajutor de stat pentru companiile afectate de pandemia COVID -19

Valoare 12 milioane lei

Obiect Linie de credit (non-revolving) pentru plăți către furnizori salarii, taxe, alte cheltuieli curente, etc.

Perioada de finanțare 48 luni

Perioada de tragere 6 luni de la semnarea contractului de credit

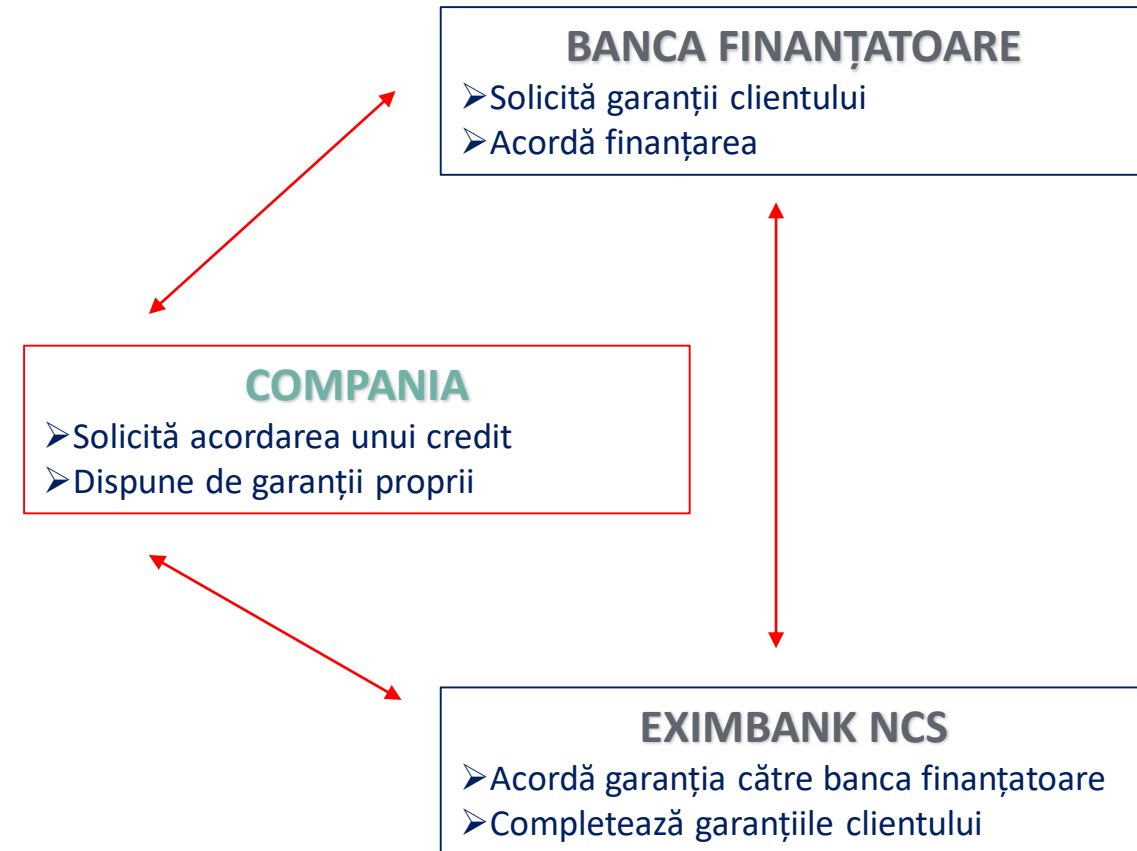
Perioada de grație 24 de luni

Grafic de rambursare 24 de rate lunare, egale.

PRODUSE GARANTARE CU AJUTOR DE STAT

CARACTERISTICI

- ✓ acoperă **până la 90%** din valoarea unui **credit nou de investiții/capital de lucru** contractat de beneficiar de la orice bancă comercială;
- ✓ acoperă **până la 50%** din valoarea unui **credit de investiții/capital de lucru în derulare**, contractat de beneficiar de la orice bancă comercială;
- ✓ perioada de garantare egală cu durata creditului garantat, maxim 6 ani investiții, 4 ani capital de lucru (include perioada de grație);
- ✓ valoare maximă a creditului garantat
 - estimată a 2 x cheltuielile cu salariile aferente anului 2019, SAU
 - 25% din valoarea cifrei de afaceri 2019, SAU
 - valoarea necesarului de lichiditate de la momentul acordării creditului pe o perioadă de 12 luni (companii mari) sau 18 luni (IMM) - *pentru situații excepționale definite in Norme*
- ✓ perioada de grație de maxim 24 luni, iar in cazul creditelor în derulare - maxim jumătatea perioadei rămase de creditare / noii perioade de creditare, în cazul modificării scadenței creditului;
- ✓ se acordă în moneda creditului;
- ✓ **acoperire 100% cu garanții colaterale** (conform normelor băncii finanțatoare);
- ✓ **cost progresiv**: 0,15% p.a – 2% p.a.



Un beneficiar poate obține garanții la unul sau mai multe credite de investiții și/sau de capital de lucru, cu condiția ca valoarea cumulată a acestora să se încadreze în una din limitele menționate.

Garanțiile disponibile în cadrul schemei se acordă pentru credite noi sau în derulare, având ca obiect investiții sau capital de lucru.

Garanții pentru **credite noi**

- ✓ Procent maxim de garantare - 90%
- ✓ Garanții companie – minim 10%

✓ **Condiții specifice eligibilitate credite noi investiții:**

- compania să aibă o contribuție proprie de 10%, utilizată integral înaintea primei trageri din credit.
- valoarea creditului și contribuția proprie a companiei trebuie să acopere integral valoarea investiției.

Garanții pentru **credite în derulare**

- ✓ Procent maxim de garantare - 50%
- ✓ Garanții companie – minim 50%

✓ **Condiții specifice eligibilitate credite în derulare:**

- beneficiarul solicită băncii finanțatoare modificarea condițiilor inițiale de finanțare;
- deprecierea colateralelor existente determină revizuirea condițiilor inițiale de finanțare;
- creditul nu are serviciul datoriei mai mare de 30 de zile;
- creditul a fost acoperit cu garanții de minim 100%;
- banca finanțatoare menține/îmbunătățește condițiile de acordare a creditului și menține celelalte garanții colaterale constituite;
- la o valoare a creditului nemajorată, valoarea garanției acoperă doar deprecierea aferentă garanțiilor colaterale existente;
- solicitarea de acordare a garanției să fie transmisă EximBank cu cel puțin 30 de zile calendaristice înainte de data scadenței creditului.

COMPANIA

- Activă în domeniul fabricării structurilor metalice
- Solicită acordarea unui credit
- Dispune de garanții proprii
- Clasa de performanță A (iunie 2020)
- Restanțe în CRC, clasa B

Solicită credit



BANCA FINANȚATOARE

- Solicită garanții clientului
- Acordă **finanțarea**

EXIMBANK NCS

- Acordă garanția către banca finanțatoare
- Completează garanțiile clientului cu **garanția NCS**

Valoare garanție NCS – 5,4 milioane lei
Procent de garantare – 90%
Perioada de garantare – 72 luni

Cost

Prima de garantare

- ✓ Progresivă anual pe durata garanției – 0,5% - 2%

Comision de analiză

Valoare 6 milioane lei

Obiect Linie de credit (non-revolving) pentru dotarea cu echipamente, utilaje în vederea extinderii facilităților de producție etc.

Perioada de finanțare 72 luni

Perioada de tragere 12 luni de la semnarea contractului de credit

Perioada de grație 12 luni, în perioada de tragere

Grafic de rambursare 60 de rate lunare, egale.

Garanții client – ipotecă mobilă asupra unui depozit și a conturilor curente la banca finanțatoare, ipotecă mobilă rang 1 asupra utilajelor achiziționate din credit, contract de fidejusiune din partea acționarului companiei. – 10%

ASIGURARE CREDITE LA EXPORT EXIMBANK

Polițele de asigurare ale EximBank preiau riscurile pe plan internațional și facilitează accesul la finanțare al exportatorilor.

CARACTERISTICI

- ✓ Protejează încasările din contractele de export împotriva riscurilor asociate partenerilor externi și împotriva riscurilor asociate țării de destinație a exportului.
- ✓ Facilitează accesul exportatorilor la produsele de finanțare oferite de băncile comerciale.
- ✓ Pot fi cesionate în favoarea băncilor finanțatoare, pentru completarea mix-lui de garanții.

ACOPERIRI

RISCURI COMERCIALE

- ✓ Neplată prelungită de către partenerii străini privați sau guvernamentali
- ✓ Insolvența
- ✓ Denunțarea arbitrară a contractelor

RISCURI POLITICE

- ✓ Dificultăți și întârzieri în transferul banilor.
- ✓ Război, război civil, revoluții.
- ✓ Imposibilitatea instituirii de proceduri legale în țara de export din cauza lipsei/slabei funcționări a sistemului legal sau judiciar.

STATE MEMBRE UE și OECD – 31.12.2021 (termen scurt, până în 2 ani)

Schema prelungită de Comisia Europeană prin Comunicarea C(2017) 679/08.02.2017


Beneficiari

- IMM cu o cifră de afaceri anuală totală a exporturilor <2 milioane Euro
- IMM și companii mari – pentru riscuri între 181 de zile – 2 ani (include perioada de fabricație și termenul de plată)

Acoperiri

- toate livrările aferente către un singur debitor
- livrările aferente unui singur contract, cu un singur debitor.

FACILITĂȚI TEMPORARE – SCHEMA COVID-19

- 
- ✓ se adresează tuturor exportatorilor;
 - ✓ nu este necesară dovada că asiguratorii privați au refuzat subscrierea riscurilor;
 - ✓ procentul maxim de acoperire a pierderilor - 85 % pentru riscurile comerciale și politice;
 - ✓ perioada de expunere la risc este de max.2 ani;
 - ✓ despăgubirea se plătește în maximum 90 de zile;
 - ✓ valabilitate – 30.06.2021

ASIGURARE CREANȚE CONTRACT EXPORT STUDIU DE CAZ

COMPANIE

- Activă în industria confecțiilor
- Comenzi Germania
- Achiziționează materii prime
- Produce confecții pe criteriile specifice ale partenerului german
- Produsele nu pot fi valorificate în cazul refuzului partenerului german de preluare a comenzilor

Solicită asigurare creanțe la export
comenzi Germania, pre și post livrare

EXIMBANK NCS

Aprobă o **asigurare** în
cadrul Schemei COVID -
19

Valoare export asigurat 5,5 milioane Euro (volum
estimat de client pentru 12 luni)

Valoare limita de credit 2,5 milioane Euro din care:
- 1 milion Euro pre-livrare
- 1,5 milioane Euro post-livrare

Termen de plată – 60 de zile de la emiterea facturii

Perioada de asigurare – 12 luni

Procent acoperit – 85% din limita de credit

Profil de risc al debitorului german – bun

Profil de risc țară destinație export – Germania – foarte
bun



Cost

Primă de asigurare

- ✓ 1,62 % la valoarea exportului asigurat
- ✓ Plătibilă în rate trimestriale

Comision analiză

VĂ MULȚUMIM!

CORINA VULPEȘ

Director Relații Instituționale

DIVIZIA FINANȚĂRI, GARANȚII, ASIGURĂRI NUME ȘI CONT STAT

Tel. +4021 405 3125

Mobil: +40728 113 429

corina.vulpes@eximbank.ro