

# Santander Bank Polska

Capacidades de financiamiento de  
inversiones

Barcelona

5 de noviembre de 2019



# Santander Bank Polska



**2°**

Banco en  
Polonia



**6.7 MM**

clientes



**2,7 mil millones**

de beneficio  
consolidado



**205,9 mil millones**

activos



**141,8 mil millones**

en créditos



**149,6 mil millones**

en depósitos



**BBB+**

rating de  
Fitch



**A3**

Rating de  
Moody's

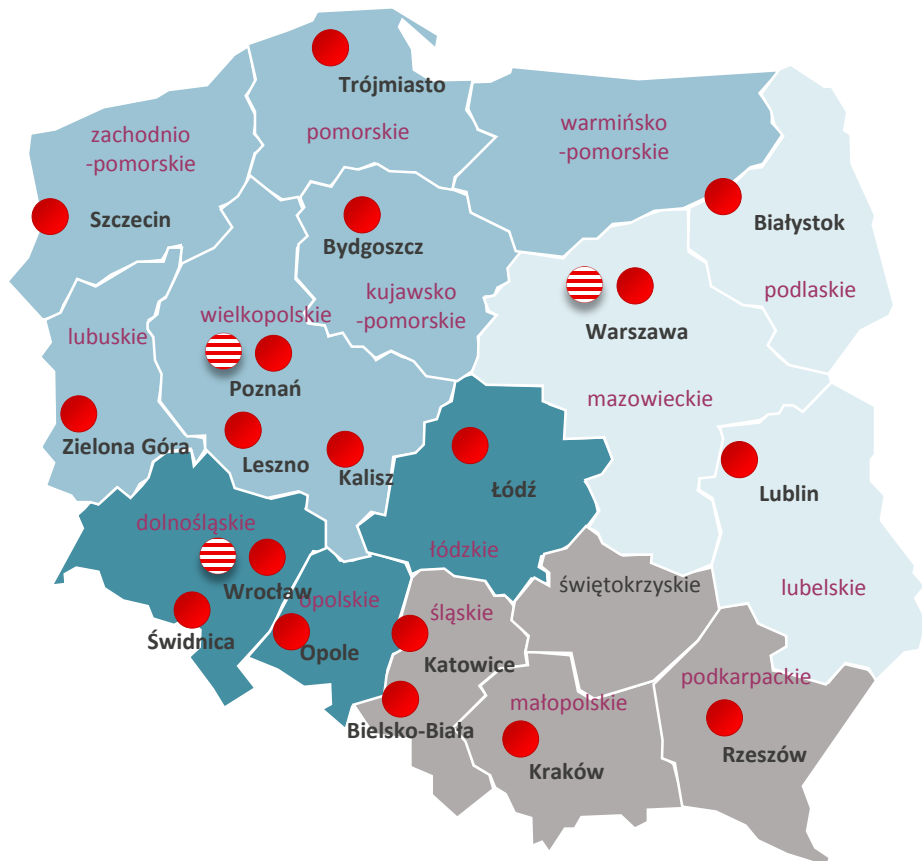
**12%**

participación de  
mercado

**12.1%**

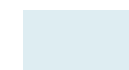
participación de  
mercado

# Red en Polonia



Norte

Poznań  
Szczecin  
Trójmiasto  
Kalisz  
Zielona Góra  
Bydgoszcz  
Leszno



Centro

Warszawa  
Białystok  
Lublin



Sudoeste

Wrocław  
Łódź  
Opole  
Świdnica



Sudeste

Katowice  
Kraków  
Rzeszów  
Bielsko-Biała



Centros de *Business and Corporate Banking*



Departamento *Large Corporate and Property Finance*

# Business and Corporate Banking



## EQUIPO DEDICADO DE BANKERS

responsable de la relación con clientes.



## PRODUCT SPECIALISTS

apoyan a los Banqueros en ajustar los productos ofrecidos a las necesidades de los clientes.



## CREDIT PARTNERS

gestionan el riesgo relacionado con productos ofrecidos al cliente.



## BUSINESS SERVICE CENTRE

back-office centralizado que se ocupa de depósitos y tarjetas, gestión de efectivo, como también de banca electrónica y transaccional.



## INTERNATIONAL BUSINESS

Los Corridor Managers son responsables del desarrollo del negocio y fomento de la posición del Banco y su marca en los mercados internacionales.



## SECTORAL DIRECTORS

son responsables del desarrollo del negocio y fomento de la posición del Banco y su marca en los sectores principales de la economía polaca.



## CORPORATE DEBT TEAM

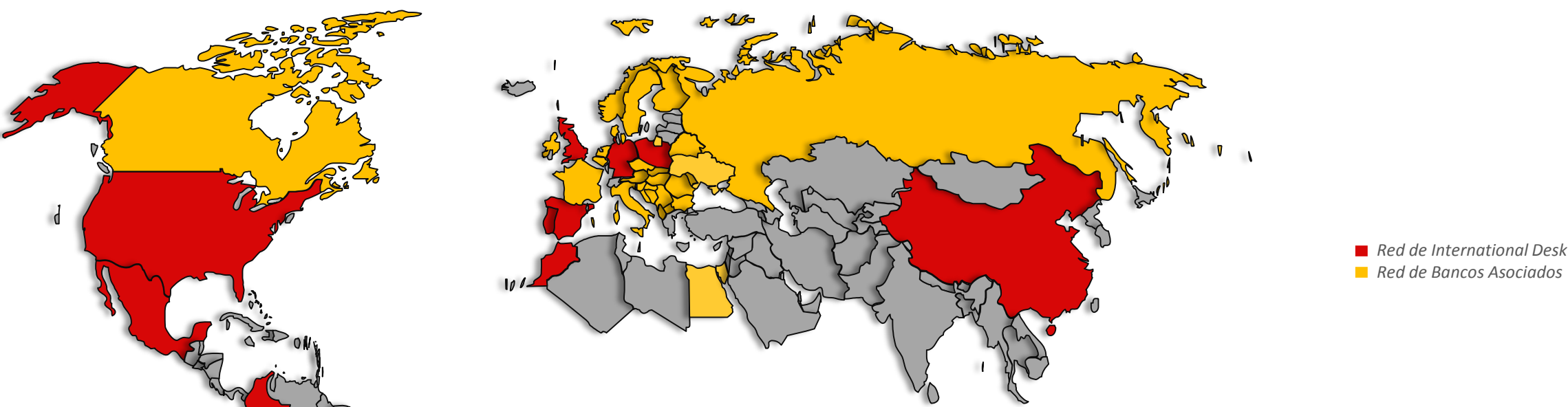
transacciones de crédito complejas, incluyendo financiación de fusiones y adquisiciones (M&A), préstamos sindicados, club deals, financiación puente y transacciones con un alto perfil de riesgo.



## PROPERTY FINANCING

se especializan en development financing e investment financing en todos los segmentos de propiedades, incluyendo propiedades comerciales, oficinas, almacenes y casas.

# Alcance geográfico de International Desk



## Estrecha cooperación con terceros



# Asistiendo a los Inversores Españoles en Polonia

Una visión sobre el programa global con un solo objetivo de asistir a los clientes en su expansión internacional.



# Loan Financing

## Préstamos para capital circulante (incluyendo descubierto expreso)

- Periodo de financiación: hasta 36 días (12 meses para descubiertos expresos)
- Opción de renovación hasta 5 años sin la necesidad de firmar anexos
- Posibilidad de cubrir el riesgo del aumento del tipo de interés con la cobertura del tipo de interés (*interest rate cap*)

## Préstamos Personales (*Merchant Loan*)

- Tipos de interés fijos
- Periodo de financiación: hasta 14 días
- El crédito se desembolsa de una sola vez, mientras que la amortización se realiza desde los ingresos en la cuenta corriente.

## Préstamos para la Financiación de Inversiones (*Investment Loan*)

- Periodo de financiación definido individualmente para cubrir el periodo de la inversión
- Una contribución propia pequeña: cubriendo hasta el 80% del capital planeado
- Tipo de interés variable dependiendo de la divisa del crédito
- Crédito desembolsado de una sola vez o en tramos

## Santander Leasing

- Vehículos
- Máquinas y equipamiento
- Tecnologías Modernas
- Inmuebles
- Crédito para la compra de vehículos, máquinas y equipamiento

## Posibilidad de aplicar la cobertura del tipo de interés (hasta 5 años)

### La solución aplicable a:

- Préstamos para capital circulante (incluyendo descubierto expreso)
- Préstamos revolving
- **Préstamos para la Financiación de Inversiones**

Los clientes pueden protegerse ante el riesgo del aumento de los tipos de interés sin tener que realizar las transacciones de tesorería aparte.

# Financiación Multilínea

Multilínea es una solución óptima que ofrece un acceso fácil a una amplia gama de instrumentos financieros para empresas.



**Operaciones de negocio internacional y productos para la financiación del circulante** combinados en un solo contrato:

- Descubiertos expresos
  - Garantías
    - Créditos documentarios
    - Pre-financiación de exportaciones
    - Préstamos para capital circulante y préstamos revolving



**La multilínea está fijada en otra divisa**, pero los clientes pueden utilizar productos individuales en divisas adaptadas a sus necesidades, i.e. PLN, USD, EUR, CHF o GBP.



**Periodo estándar de disponibilidad:** 12 meses (con opción de renovar) Durante estos 12 meses, es posible abrir cuentas individuales para productos, bajo términos y condiciones estándar.



**Uso de los límites puede ser consultado** en iBiznes24.



**La multilínea puede ser utilizada por varias empresas** del Grupo.



**Posibilidad de negociación de garantías** individuales para reducir los costes de la línea



# Banca Transaccional (Transactional Banking)

## Cuentas corporativas

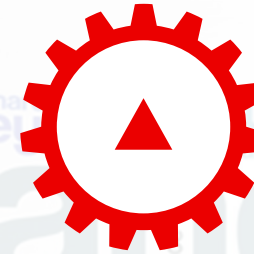
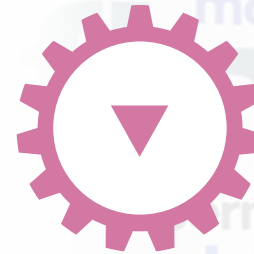
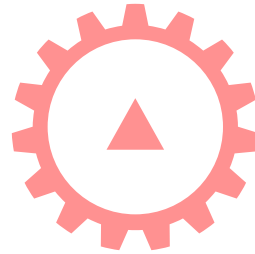
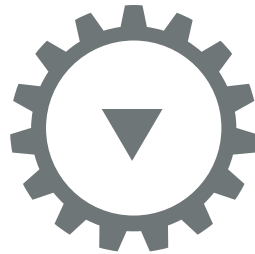
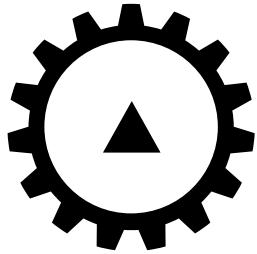
USD, EUR, GBP, CHF, NOK, SEK, DKK, CAD, JPY,  
AUD, CZK, HUF, RUB, RON, TRY, MXN, CNY.

## Gestión de efectivo (*cash management*)

más de 700 oficinas en Polonia fácilmente  
accesibles para clientes

## Servicio de banca electrónica (iBiznes24)

Módulo *Trade Finance*, módulo *Treasury eFX*,  
servicios de tarjetas, e-Solicitudes  
Información acerca de la financiación



## Transferencias nacionales e internacionales

ELIXIR, Express ELIXIR, SORBNET, BlueCash,  
Direct Debits, SWIFT, TARGET, SEPA

**Tarjetas corporativas**  
MasterCard o VISA Business Charge

## Pagos masivos

*Mass Direct Credit* permite hacer pagos de  
grandes volúmenes de una manera  
conveniente, por separado con otros pagos.

# Financiación de Comercio y Gestión de Operaciones (Trade Finance and Management of Operations)

Santander Bank Polska es uno de los bancos más activos en el mercado de financiación de comercio en Polonia.

**Participación de mercado**  
Crédito documentario – un 15%  
Garantías – un 6,5%

## Pre-financiación de exportaciones

- Apertura de crédito documentario
- Realización de pagos bajo un crédito documentario abierto
- Créditos renovables
- Importe del crédito determinado en una sola divisa
- Accesible en PLN ,USD, EUR, CHF, GBP

## Coberturas de divisa y tipo de interés (FX and Intrastrate Rate Hedging)

Soluciones a medida en función de las necesidades del cliente

01

### Garantía o crédito documentario

- Línea renovable en PLN o en divisa
- Periodo de disponibilidad de 12 meses (la fecha de expiración de la garantía puede ser ajustada a las necesidades individuales del cliente)
- Garantías pueden solicitarse y gestionarse en un módulo especial del servicio iBiznes24.

02

03

### Amplia batería de productos

- Crédito documentario
- Garantía bancaria
- Remesas documentarias de exportación
- Financiación de transacciones en base a productos accesibles
- Módulo *Trade Finance* accesible en el servicio de banca electrónica iBiznes24
- Santander Trade Portal, Santander Trade Club

04

# Factoring

16 años de presencia en el mercado polaco, el 2º banco en el mercado por facturación

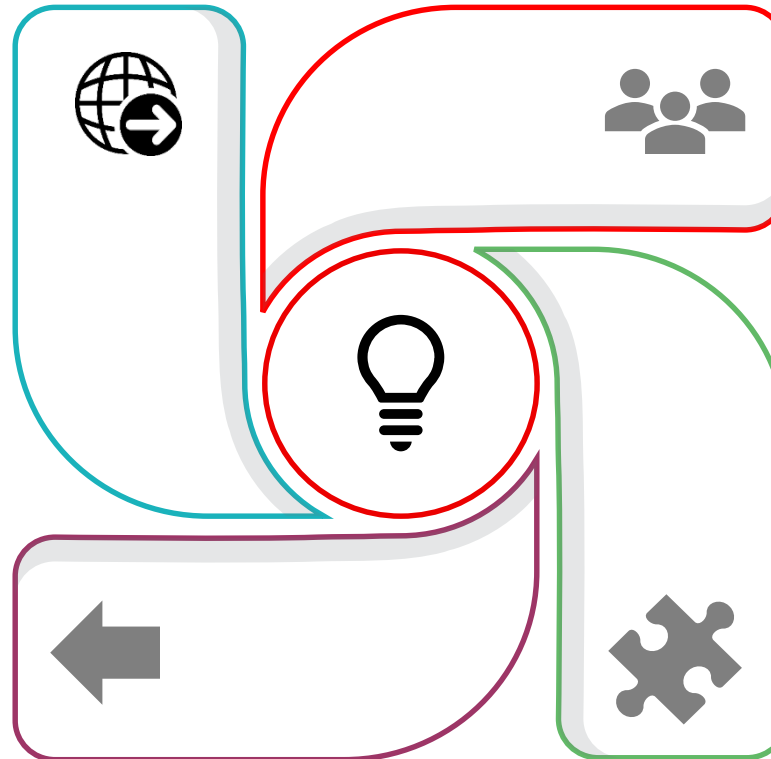
Acceso a un sistema IT seguro (Factor24)

## Anticipo de exportación (factoring de exportación)

- Plazo máximo de financiación – 120 días
- Financiación de hasta 90%, en función de los términos y condiciones de la póliza de seguro
- Límites para los Deudores (Clientes) fijados por la Compañía de Seguros

## Financiación de obligaciones (factoring inverso)

- Independientemente de otras formas de financiación, financiación a corto plazo de las obligaciones no morosas hacia Proveedores
- Financiación de hasta el 100% de la factura presentada (para un producto asegurado)



## Anticipo de exportación (con recurso)

- Factoring abierto – Se informa a los Deudores (Clientes) sobre el contrato de factoring
- Límite de financiación definido en base a la facturación con los Deudores (Clientes)
- Financiación de hasta el 100% del importe facturado bruto (para un producto asegurado)

## Anticipo de exportación (sin recurso)

- Financiación de hasta el 100% del importe facturado bruto
- Factoring abierto – Se informa a los Deudores (Clientes) sobre el contrato de factoring
- Este tipo de financiación está fuera de balance

# Gracias.

Nuestro propósito es ayudar a personas y empresas a prosperar.

Nuestra cultura se basa en la creencia de que todo lo que hacemos debe ser



MEMBER OF  
**Dow Jones  
Sustainability Indices**  
In Collaboration with RobecoSAM



FTSE4Good