

Exportfinanzierungsverfahren (EFV)

Neu: Tägliche Zinssatzfestsetzung ab 1. Jänner 2020

Stand: 24. Juni 2019

Die **Zinssatzfestsetzung der EFV-Zinssätze** wird **per 1. Jänner 2020** nicht mehr monatlich, sondern **täglich** erfolgen. Das gilt sowohl für die Euribor-Aufschläge als auch für die Fixzinssätze.

Die EFV-Zinssätze für Einzelgeschäfte – Beteiligungsfinanzierungen inkl. Exportinvest und Exportkredite – werden jeden Tag auf Basis der verfügbaren Marktdaten aktualisiert und sind ab dem Zeitpunkt der Veröffentlichung auf der OeKB-Website gültig.

Was ist neu? Wovon profitieren Kunden auch künftig?

▪ **Tägliches Pricing der EUR und USD Zinssätze**

Durch das tägliche Pricing bieten wir immer den bestmöglichen Zinssatz an. Neben den EUR-Zinssätzen werden auch die aktuell verfügbaren USD-Zinssätze für Kunden und Hausbanken jederzeit einsehbar sein.

▪ Die Tranchenfinanzierung („variabel/fix“) wird durch eine **reine Fixzinsfinanzierung** abgelöst.

▪ Die **Annahmefrist** für Refinanzierungsangebote von Einzelgeschäften wird **2 Bankarbeitstage** ab Ausstellung des Anbots betragen.

▪ **Individueller Einstieg in das Zinsniveau jederzeit möglich**

Sie können selbst steuern und entscheiden, zu welchem Zeitpunkt Sie Ihre Kunden kontaktieren und den Zinssatz fixieren. Bisherige Belastungsspitzen am Monatsende werden vermieden.

▪ **Finanzierungsbeispiele sorgen für besseren Überblick**

Damit Sie die aktuellen Zinssätze der OeKB leichter ablesen und verfolgen können, veröffentlichen wir neben den Zinssatztabellen künftig Finanzierungsbeispiele mit für Liefergeschäfte und Beteiligungsfinanzierungen typischen und häufig nachgefragten Laufzeitstrukturen.

Neue Zinssatztabellen glätten zudem die Differenz der Zinssätze zwischen den einzelnen Laufzeiten und führen so zu einem kontinuierlichen Verlauf.

▪ **Finanzierungspromessen** zur Absicherung gegen steigende Zinssätze in EUR sind **weiterhin zu attraktiven Konditionen möglich:**

- 10 BP p.a. für variable Finanzierungen
- 20 BP p.a. für Fixsatzfinanzierungen
- Finanzierungspromessen in USD auf Anfrage

▪ Neues Tool zur Bestimmung der Zinssätze mit hilfreichen Zusatzfunktionen

Um die aktuellen Zinssätze für ein Kundengespräch oder ein bestimmtes Projekt einfach und schnell ermitteln zu können, wird es einen benutzerfreundlichen Konditionenrechner geben, der für alle zugänglich ist. Für Hausbanken mit Login wird es zusätzlich zum einfachen Berechnen hilfreiche Zusatzfunktionen geben, die Ihnen folgende Möglichkeiten bieten:

- Mehrere Tilgungsstrukturen/Laufzeitvarianten ("Cashflows") zu konkreten Projekten erstellen und speichern.
- Zinssätze automatisch aktualisieren und einfach vergleichen.
- Ergebnisse mit Kundenberatung oder Kunden einfach über Link teilen.
- Historische Zinssatzentwicklung für Ihr Projekt jederzeit abrufen.

Warum wird auf ein tägliches Pricing umgestellt?

- Die Umstellung führt zu mehr Transparenz und einem marktnäheren Pricing.
- Wir können zu jedem Zeitpunkt den bestmöglichen Zinssatz anbieten.
- Das Exportfinanzierungsverfahren kann so auch in Zukunft nachhaltig weitergeführt werden.

Wie sieht der Zeitplan aus?

- September 2019: Sie erhalten die neuen EFV-Geschäftsbedingungen.
- ab Oktober 2019: Workshops und Vorstellung des neuen Tools in der OeKB oder bei Ihnen vor Ort

Bei Interesse an einem Workshop melden Sie sich bitte bei christoph.seper@oekb.at

- 4. Quartal 2019: 4-wöchige Testphase – weitere Infos folgen rechtzeitig.
- 1. Jänner 2020: Die tägliche Zinssatzfestsetzung im EFV tritt in Kraft.

Ihr Kontakt

Mag. Hannes Juvan
Tel. +43 1 53127-2329
E-Mail: hannes.juvan@oekb.at

Mag. Christoph Seper
Tel. +43 1 53127-2480
E-Mail: christoph.seper@oekb.at

Dr. Manfred Seper
Tel. +43 1 53127-2597
E-Mail: manfred.seper@oekb.at