

Česká spořitelna a.s.

**strukturované financování výstavby BPS
Finesa**

Pro semináře Schaumann 25. a 26. října

AGROTÝM – 4234 1 Oddělení pro zemědělské financování



Oddělení pro zemědělské financování AGROTÝM

- Tým specialistů pro financování zemědělských podniků
- Díky své specializaci mají všichni bankovní poradci velké zkušenosti s problematikou zemědělství
- Působnost Agrotýmu je na celém území ČR – tam kde je ČS domácí bankou jsme sponzory daného projektu
- Záměrně vytváříme strategická partnerství s leadry trhu mezi dodavateli technologií a dalšími zemědělskými organizacemi

Obnovitelné zdroje

- Agrotým je v úzkém kontaktu s SPD, IFC a účastní se řady konferencí v oblasti obnovitelných zdrojů a cíleně tak vytváří potřebné know-how
- Vyčlenění pracovníků pro obnovitelné zdroje
- Úzce spolupracujeme s s dodavateli technologie při přípravě projektů BPS

Strukturované financování

- výstavba BPS

- Financování bude svou strukturou vždy podřízeno organizací a podmínkám konkrétního záměru – je vždy nutno individuálně projednat
- Je možné financovat přímo zemědělský podnik nebo jeho dceřinou společností
- Projekt získá podporu resp. pozitivní stanovisko IFC
- Struktura financování bude navržena komplexně a s ohledem na maximalizaci využitelných podpor a zajištění:

Příklad financování: Projekt BPS s podporou EU – doklad o schválení obecným předpokladem financování

- Možnost využití TOP podnik - s dotovanou úrokovou sazbou / podléhá schválení
- Standardní úvěr - dotace EAFRD nebo OPPP apod. – použita jako předčasná úhrada standardního úvěru
- 50% garance IFC za úvěr – poplatek zohledněn v konstrukci garantovaného úvěru
- Možnost kombinace s podřízeným úvěrem ČMZRB – u nezemědělských subjektů
- Spolu s investicí do BPS vzniká potřeba dalších zdrojů financování
 - Nutnost provozně zajistit výrobu tisíců tun siláže a výstavbu silážních žlabů
 - Možnost provozního financování zemědělského podniku / mateřské společnosti – např. s úrokovým dorovnáním PGRLE
 - Možnost standardního investičního financování výstavby žlabů

*Každý individuální případ a jeho podmínky podléhají rozhodnutí banky



Program FINESA



Produkt k financování energeticky úsporných projektů...

Charakteristika programu

- Investiční úvěr s **částečnou garancí IFC** na energeticky úsporné projekty
- Garance max. 50 % úvěru
- Součástí „Balíček“ – kompletní finanční a technický servis za jednu cenu
- Určený pro právnické osoby a fyzické osoby - podnikatele

Příklady vhodných projektů



Změna paliva vozového parku

- Přestavba autobusů z nafty na zemní plyn

Výstavba obnovitelných zdrojů energie

- Výroba a zpracování biomasy
- elektrárny na biomasu, vodní, větrné elektrárny, atd.

Zvýšení efektivity výroby a spotřeby energie

- Účinnější kotel, kogenerační jednotka
- Nové rozvody tepla
- Tepelné izolace budov, výměna oken atd.

FINESA

Základní parametry



| | |
|---------------------------------|--|
| Splatnost | střednědobý a dlouhodobý úvěr, splatnost 5, 6, 7 let |
| Výše úvěru | Min. 2 mil. CZK |
| Měna | CZK |
| Konstrukce úrokové sazby | pohyblivá (referenční PRIBOR) nebo pevná, u úvěru na překlenutí dotace nebo část ve výši předčasné splátky pohyblivá |
| Úročení | Čtvrtletní |
| Čerpání jistiny | Účelové, max. 12 měs., min. 100 000 CZK |
| Splácení jistiny | Čtvrtletní, pravidelné splátky jistiny, k 15. 3., 15. 6., 15. 9., 15. 12. |
| Předčasné splacení | ve výši dotace možné bez sankčního poplatku |
| Sazby * | Individuální |
| Poplatky * | Individuálně |

FINESA



Výhody

- **Vyšší dostupnost financování díky garanci IFC**
 - umožňuje vyšší úvěrovou angažovanost klienta
 - nižší náklady za ocenění jiných zajišťovacích instrumentů
- **Asistence při plánování projektu ze strany IFC**
 - Vyčíslení energetických úspor
 - Poradenství ve všech fázích přípravy projektu
 - Možnost částečné úhrady nákladů na energetický audit
- **Příznivá cena**
 - Standardně referenční sazba plus marže
 - Sazba obsahuje i technické služby

TOP PODNIK

Program pro podporu investic

Kdo může žádat o podporu úvěru?

- Právnícké a fyzické osoby se sídlem v ČR, jestliže vedou podvojně účetnictví
- Oblast podnikání je v průmyslu, obchodu, sektoru služeb, nebo v oblasti výroby a zpracování zemědělských produktů
- Obrat podniku mezi 30 mil. Kč a 1500 mil. Kč

Kritéria pro vstup do programu

- Investiční dynamika firmy
- Kvalitní a zkušený management
- Finančně silná firma s historií
- Kvalita předloženého projektu
- Přínos projektu pro firmu
- Dopad projektu na životní prostředí, region a stát

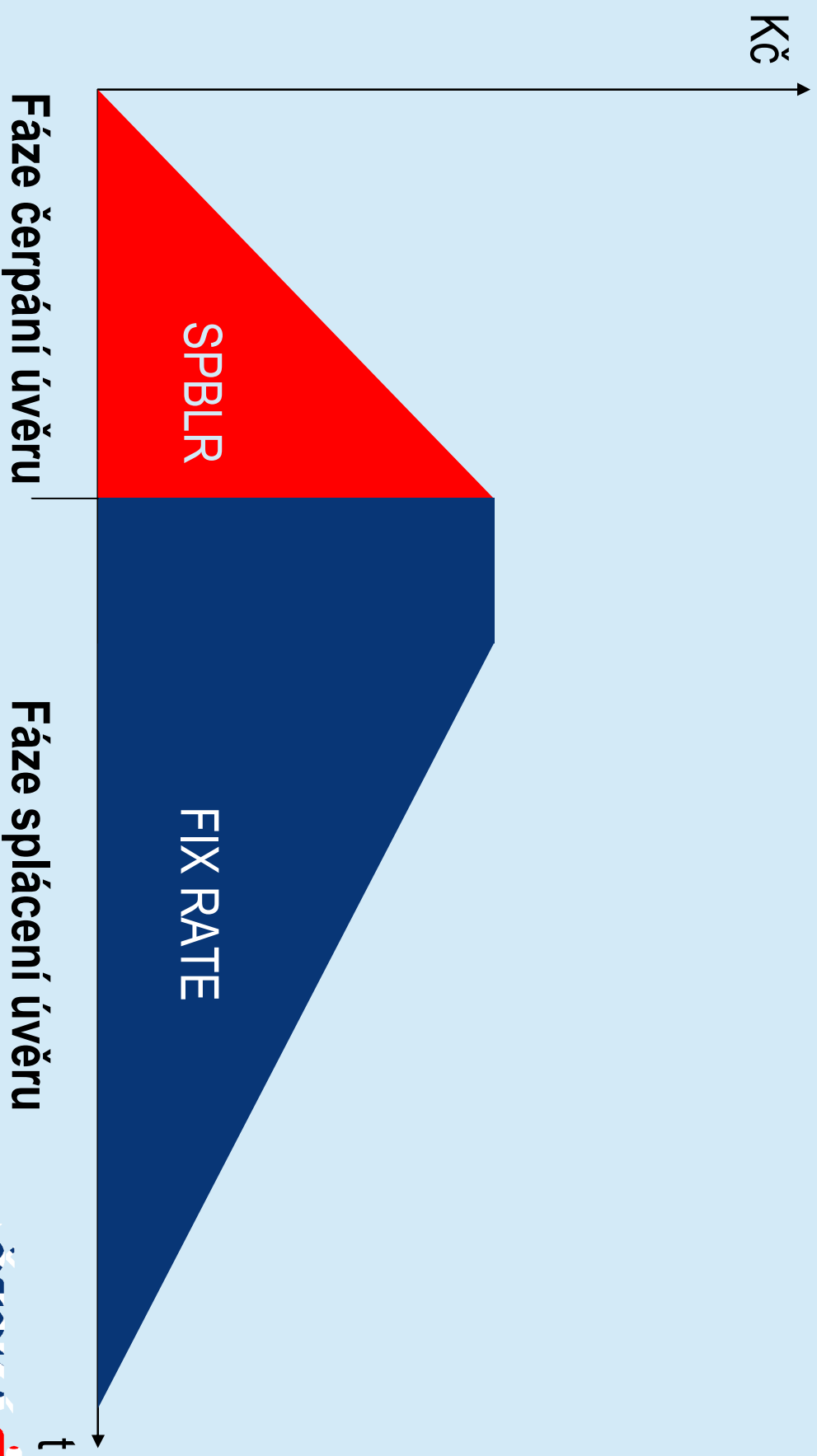
Struktura programu

- Investiční úvěr se splatností dle povahy investice (obecné rozdělení):
 - 5 let → investice do strojů a zařízení
 - 7,5 roku → kombinovaná investice
 - 10 let → stavební investice
- Realizace projektu v časovém rámci 1,5 roku
- Fixní sazba po celou dobu splácení úvěru
- Možnost odkladu splácení úvěru:
 - 12 měsíců u úvěru na 10 let
 - 6 měsíců u úvěru na 7,5 roku
 - Bez odkladu u úvěru na 5 let
- Možnost financování i v EUR

Rozsah a způsob podpory

- ČS bude financovat investiční projekt klienta na základě obecných úvěrových podmínek
- podporovat bude maximálně 50% celkových nákladů na projekt
 - Zbývající část nákladů na projekt investuje klient ze svých zdrojů, popřípadě za tržní úrokovou sazbu
- Forma podpory ➤ snižená úroková sazba
- Výše podporovaného úvěru je v rozmezí 5 ÷ 200 mil. Kč

Úročení úvěru - graf



Poplatky a splácení úvěru

| | |
|----------|---|
| Poplatky | 0,5% z požadovaného úvěru avšak maximálně 500 tis. Kč <ul style="list-style-type: none">- polovina před posouzením nároku na podporu (nevratná)- polovina po přiznání podpory (v případě negativního rozhodnutí se neplatí) |
| Splátky | čtvrtletně stejně vysoké splátky vždy k nejbližšímu 15.3., 15.6., 15.9., 15.12. |

Ostatní podmínky

- Podpora závisí na kladném rozhodnutí o poskytnutí úvěru
- Příznána bude na základě seznamu bodovaných kritérií
- Pro dosažení podpory musí podnik dosáhnout minimálně 50% z nejvyššího možného bodového ohodnocení
- Na podporu není žádný právní nárok a o jejím udělení rozhodují orgány České spořitelny

Shrnutí

Přínosy programu pro klienty

- Splácení až po dokončení investice
- Fixní úrok na úrovni refinančních nákladů
- Fixní sazba = záruka stabilního cash flow
- Možnost kombinace s jinými programy
- Možnost refinancování již dokončených investic (1 rok zpětně)
- Nepodporovanou část investice možno splatit z příchozí dotace OP

Kontakt

Kontaktní osoby v rámci Agrotýmu pro financování BPS:

Ing. Filip Hradec, MBA, tel. 261 097 190, mobil 602 770 686, fhradec@csas.cz

Ing. Martin Dykast, tel. 261 097 133, mdykast@csas.cz

Ing. Petra Pařízková, MBA tel. 261 097 184, pparizkova@csas.cz

Adresa:

Česká spořitelna a.s.

4234 1 Oddělení pro zemědělské financování

Komerční centrum Praha - západ

Štefánikova 17/247

150 31 Praha 5 - Smíchov

fax 261 097 196