



ČSOB

Skúsenosti banky s financovaním projektov

Marek Gábriš

ISA Business Breakfast
Žilina 9. jún 2015

1 Prečo ČSOB?

2 EÚ fondy a ekonomika

3 Čo priniesla minulosť

4 Trendy 2014 - 2020

5 Príležitosti 2014 - 2020

6 Štruktúra financovania

7 Produkty ČSOB

8 Špecifiká financovania

9 Kontakty

1 Prečo ČSOB?

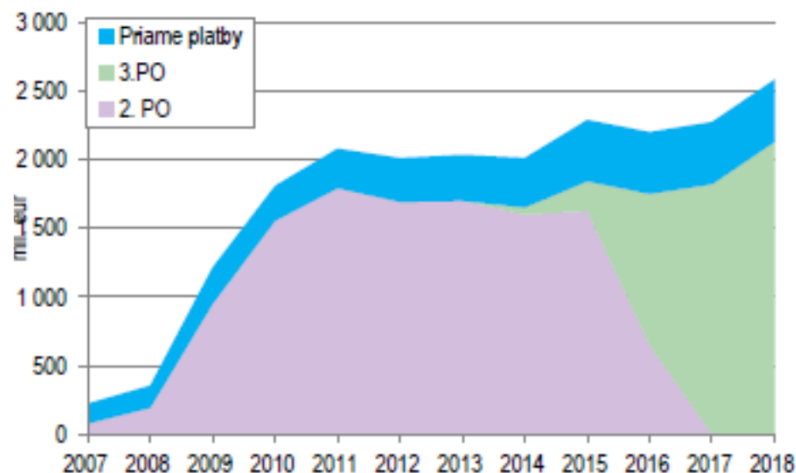


- Člen silnej a stabilnej európskej bankovo-poist'ovacej skupiny KBC
- Bohaté skúsenosti s financovaním súkromného aj verejného sektora
- Komplexný balík služieb: banka, poisťovňa, leasing, factoring, asset management, stavebná sporiteľňa
- Vybudované regionálne štruktúry a pobočková sieť
- Individuálny prístup
- Riešenia šité na mieru pre Vás osobne

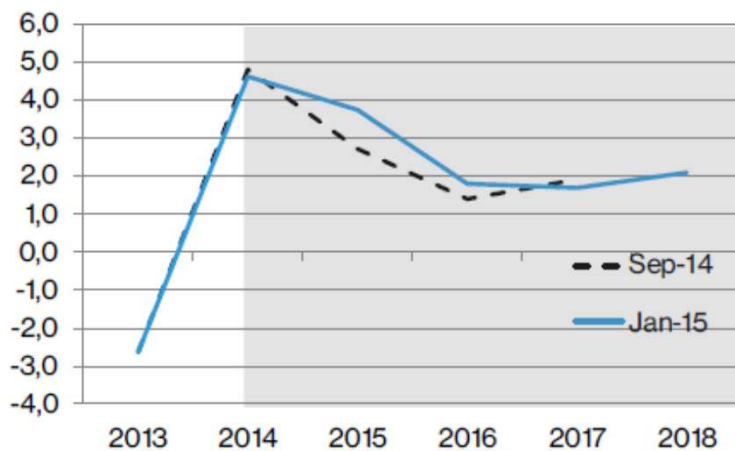


2 EÚ fondy a ekonomika

EU fondy



Investície

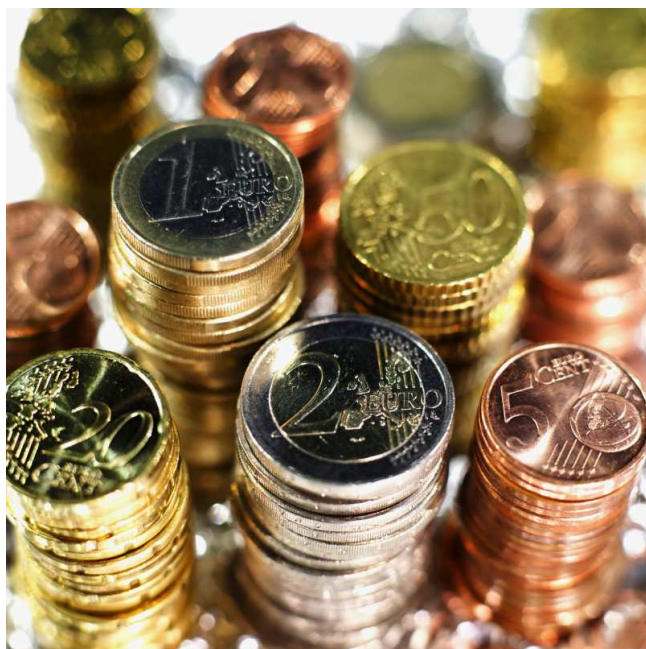


- EÚ fondy majú aj širšie ekonomické súvislosti
- Čerpanie/nečerpanie má vplyv napríklad na investície (súkromné/verejné)
- V roku 2015 ešte bude dobiehať najmä 2. PO, v ďalších rokoch nábeh 3. PO
- V roku 2015 vplyv vyššej porovnávacej bázy pri investíciách, ale ďalej by mal byť stabilnejší rast

3 Čo priniesla minulosť

ČSOB má skúsenosti s financovaním projektov podporovaných z fondov EÚ od roku 2004

V predchádzajúcom programovom období 2007 – 2013 bol **najväčší dopyt** po financovaní investičných projektov v rámci operačných programov:



- **OP Konkurencieschopnosť a hospodársky rast**
(technológie, obnoviteľné zdroje energie, energetická efektívnosť)
- **Program rozvoja vidieka**
(modernizácia fariem)
- **OP Životné prostredie**
(voda, vzduch, odpady)
- **Regionálny operačný program**
(municipality - miestna infraštruktúra)



TRENDY V NOVOM PROGRAMOVOM OBDOBÍ

- Prepojenie s cieľmi „**Stratégia Európa 2020**“
- Menší počet tematických priorít a operačných programov
- Posilnenie územného rozmeru a partnerstiev
- Väčší dôraz na inovácie, prepojenie výskumu s praxou, podporu MSP a začínajúcich podnikateľov
- Využívanie nástrojov finančného inžinierstva - smerovanie časti zdrojov do návratných / revolvingových nástrojov financovania → **Slovenský investičný holding** (rizikový kapitál, portfóliové záruky a pod.)
- Rozdiely v implementácii medzi jednotlivými členskými krajinami

5 Príležitosti 2014 - 2020

Operačný program	Alokácia (mld. EUR)	RO	SORO
Výskum a inovácie	2,300	MŠVVaŠ SR	MH SR
Integrovaná infraštruktúra	4,129	MŠVVaŠ SR	MF SR
Ľudské zdroje	2,187	MPSVR SR	MV SR, MZ SR, MŠVVaŠ SR
Kvalita životného prostredia	3,229	MŽP SR	MŠVVaŠ SR, MH SR, MV SR
Integrovaný regionálny OP	1,570	MPaRV SR	8x VÚC, MK SR
Efektívna verejná správa	0,330	MV SR	
Program rozvoja vidieka	1,890	MPaRV SR	



OP VÝSKUM A INOVÁCIE

VYBRANÉ OBLASTI PODPORY

- Transfer poznatkov a technológií z výskumných inštitúcií do praxe
- Podpora investovania podnikov do výskumu, vývoja a inovácií
- Zvyšovanie kvality a efektivity výrobných a technologických procesov prostredníctvom zvyšovania technologickej a inovačnej úrovne v podnikoch
- Podpora zavádzania inovatívnych výrobkov a služieb na trh
- Podpora vzniku a rozvoja konkurencieschopných inovatívnych a technologických MSP (vrátane start up & spin off)
- Zvýšenie konkurencieschopnosti existujúcich MSP
- Zlepšenie prístupu k návratným zdrojom financovania vrátane rizikového kapitálu
- Účasť podnikov na prezentačných podujatiach



OP KVALITA ŽIVOTNÉHO PROSTREDIA

VYBRANÉ OBLASTI PODPORY

- Triedený zber, opätovné použitie a zhodnocovanie odpadov
- Zlepšenie odvádzania a čistenia komunálnych odpadových vôd
- Znižovanie znečisťovania ovzdušia a znižovanie hluku
- Zvýšenie výroby tepla z biomasy (zmena palivovej základne)
- Znižovanie emisií a podpora vybraných OZE: bioplyn, malé vodné elektrárne, geotermálna energia, tepelné čerpadlá
- Inštalácia malých zariadení (do 10 kW): fotovoltické panely, veterné turbíny, slnečné kolektory, kotly na biomasu, tepelné čerpadlá
- Zníženie energetickej náročnosti (budovy, technológie, vzduchotechnika, elektrické rozvody, osvetlenie) a podpora OZE v podnikoch
- Podpora kombinovanej výroby elektriny a tepla (KVET) (do 20 MW)



PROGRAM ROZVOJA VIDIEKA

VYBRANÉ OBLASTI PODPORY

- Prenos znalostí a inovácií v poľnohospodárstve, lesnom hospodárstve a vo vidieckych oblastiach
- Posilnenie životaschopnosti a konkurencieschopnosti poľnohospodárskych podnikov a rozvoj podnikateľskej činností
- Presadzovanie inovačných technológií a udržateľného obhospodarovania
- Podpora spracovania poľnohospodárskych výrobkov a ich uvádzania na trh
- Zlepšovanie dobrých životných podmienok zvierat
- Diverzifikácia činností poľnohospodárskych podnikov
- Efektívne využívanie zdrojov a podpora prechodu na nízkouhlíkové poľnohospodárstvo, potravinárstvo a lesné hospodárstvo

5 Príležitosti 2014 - 2020



SLOVAK
INVESTMENT
HOLDING

SZRB ASSET
MANAGEMENT



SLOVENSKÝ INVESTIČNÝ HOLDING (SIH)

- Vláda alokovala do SIH 3% z každého operačného programu: spolu **420 – 450 miliónov EUR**
- SIH operuje v rámci skupiny Slovenskej záručnej a rozvojovej banky (SZRB)
- Využíva predchádzajúce skúsenosti s implementáciou programu JEREMIE
- Usiluje sa o prepojenie verejných a súkromných investícií
- Snaží sa získať do fondu ďalších inštitucionálnych / súkromných investorov
- Využíva pákový efekt na podporu ekonomiky
- Plánuje využívať o.i. aj komerčné banky ako finančných sprostredkovateľov

5 Príležitosti 2014 - 2020



SLOVAK
INVESTMENT
HOLDING

SZRB ASSET
MANAGEMENT



SLOVENSKÝ INVESTIČNÝ HOLDING (SIH)

OBLASTI PODPRY:

Infraštruktúra

Energetická efektívnosť

Odpadové hospodárstvo

Mestský rozvoj

Malé a stredné podniky

PLÁNOVANÉ NÁSTROJE:

ekvita, mezzanine, garancie

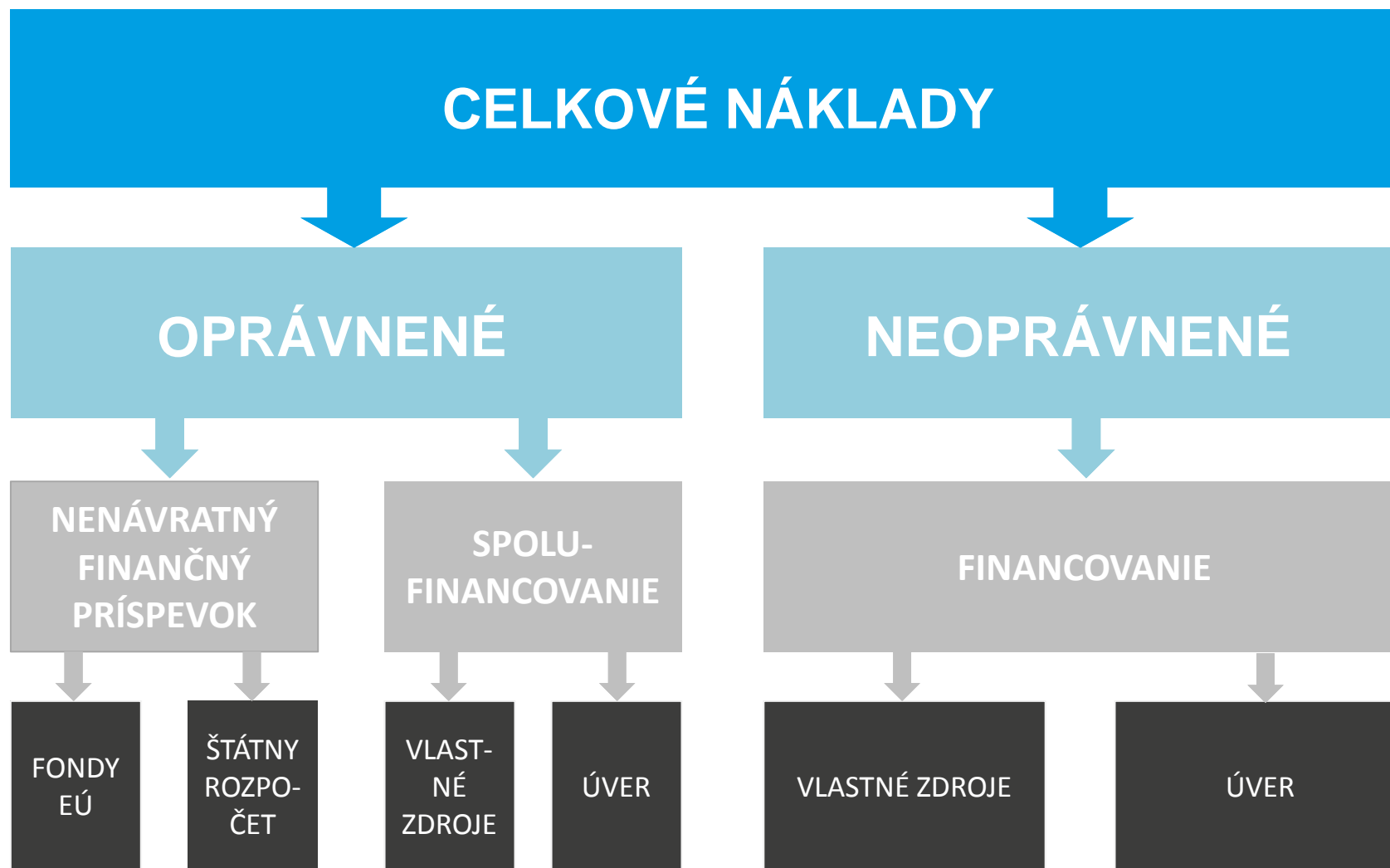
zvýhodnené pôžičky, garancie

mezzanine, zvýhodnené pôžičky, garancie

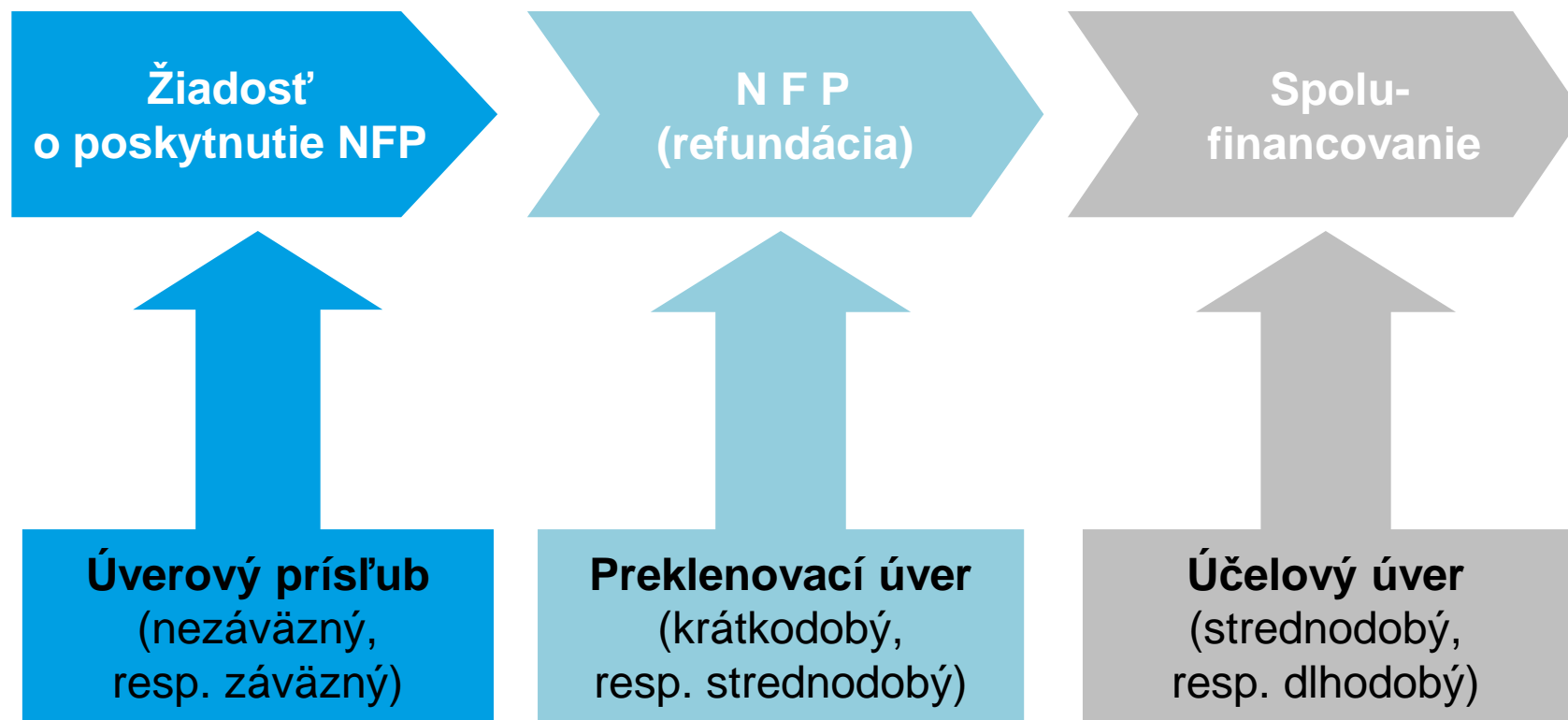
mezzanine, zvýhodnené pôžičky, garancie

ekvita, mezzanine, zvýhodnené pôžičky

6 Štruktúra financovania



7 Produkty ČSOB



7 Produkty ČSOB



- Bezplatné poradenstvo v oblasti financovania
- Nezáväzný úverový príslub
- Záväzný úverový príslub
- Účelový preklenovací úver na predfinancovanie platieb NFP vyplácaných formou refundácie
- Účelový (investičný) úver na spolufinancovanie oprávnených a neoprávnených nákladov projektu
- Vedenie osobitného projektového účtu
- Bankové záruky pre realizátorov projektu

7 Produkty ČSOB



European
Investment
Bank

The EU bank

ÚVER Z O ZDROJOV EURÓPSKEJ INVEŠTIČNEJ BANKY (EIB)

- Určený pre malých a stredných podnikateľov (do 250 zamestnancov) aj veľké podniky (do 3 000 zamestnancov)
- Komplementárny s dotáciami z fondov EÚ
- Vhodný aj na **spolufinancovanie** projektov EÚ (t.j. nie ako preklenovací úver na platby NFP)
- Súčet úveru zo zdrojov EIB + fondov EÚ nesmie prekročiť 100% celkových investičných nákladov
- Úroková sadzba **zvýhodnená o 0,25% p.a.**

8 Špecifiká financovania



OSOBITNÝ ÚČET

- Musí byť vedený v ČSOB, pokiaľ sú platby NFP určené na splátky poskytnutého úveru (preklenovacie financovanie)
- Zriadené záložné a spoludispozičné právo banky
- Vedený bezplatne a bezúročne

ZABEZPEČENIE

- Špecifický režim záložného práva aktívami projektu
- Možnosť zabezpečiť úver aj inými aktívami / nástrojmi
- Individuálny prístup, v niektorých prípadoch bez záložného práva (napr. banka financuje klientovi iné investície a istiacu hodnotu existujúceho zabezpečenia je postačujúca aj pre nové financovanie)

8 Špecifiká financovania



ČERPANIE

- Po predložení zmluvy o poskytnutí NFP (typ zmluvy „cudzíe zdroje“)
 - Účelovo po predložení faktúr / zmlúv / daňových dokladov
 - V súlade so schválených rozpočtom projektu
 - Po poskytnutí vlastných zdrojov (len ak sa vyžadujú)
- **Musí byť zabezpečené financovanie celého projektu**

SPLÁCANIE

- Preklenovací úver (krátkodobý alebo strednodobý):
z refundačných platieb NFP (smerovaných na účet v ČSOB)
- Investičný úver (spolufinancovanie) (strednodobý alebo dlhodobý):
splátkový kalendár s možnosťou odkladu splátok istiny úveru

8 Špecifiká financovania



ČO EŠTE BANKU ZAUJÍMA?

KLIENT

- Skúsenosti / referencie s realizáciou projektov
- Bonita klienta (krízový scenár pre prípad nevyplatenia NFP)

PROJEKT

- Dodržiavanie schváleného rozpočtu a časového harmonogramu
- Výber dodávateľov v súlade s pravidlami verejného obstarávania
- Dodržiavanie zmluvy o poskytnutí NFP / finančnej disciplíny
- Dôvody prípadného oneskorenia / krátenia platieb NFP
- Možnosť kontroly na mieste (spoločné kontroly banka a štát)

8 Špecifiká financovania

ZMLUVY O SPOLUPRÁCI



- Všeobecne platí pravidlo **zákazu zriaďovať záložné právo** v prospech tretích osôb na majetok nadobudnutý, resp. zhodnotený z NFP (resp. na majetok, ktorý slúži na zabezpečenie pohľadávky štátu), avšak **s výnimkou banky, ktorá financuje projekt a má uzatvorenú zmluvu o spolupráci so štátom.**

ZMLUVY O SPOLUPRÁCI ČSOB (Programové obdobie 2007 – 2013)

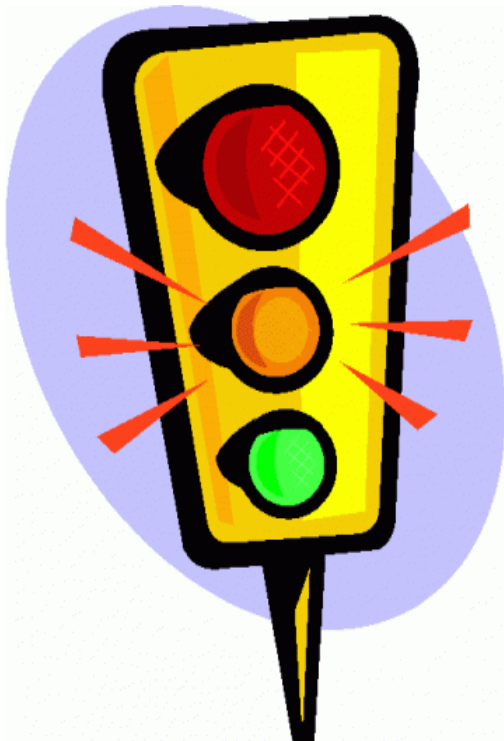
- Ministerstvo hospodárstva SR (OP KHR)
- Ministerstvo životného prostredia SR (OP ŽP)
- Pôdohospodárska platobná agentúra (PRV)
- Ministerstvo výstavby a regionálneho rozvoja SR (OP BA)

8 Špecifiká financovania

ZMLUVY O SPOLUPRÁCI



- Zmluvy o spolupráci upravujú vzájomnú výmenu informácií a spoločný postup pri zriaďovaní a výkone záložného práva.
- Banka požaduje súhlas klienta s poskytovaním informácií orgánom zastupujúcim Slovenskú republiku (bankové tajomstvo).
- Banka je oprávnená zriadiť záložné právo v prvom poradí, štát zriaďuje záložné právo v druhom poradí.
- Výťažok zo speňaženia zálohu sa rozdeľuje pomerne (pro rata) medzi banku a štát podľa výšky pohľadávky.
- Porušenie zmluvy o poskytnutí NFP / finančnej disciplíny oprávňuje banku na vyhlásiť predčasné splatenie úveru na projekt .
- Rovnaké princípy aplikované aj v novom programovom období.



OBOZRETNÝ PRÍSTUP BANKY

- Podnikateľské projekty v oblasti cestovného ruchu (hotely, penzióny, wellness, lyžiarske strediská a pod.)
→ **t'azko predikovatelný cash flow**
- Príjemcom NFP je nepodnikateľský subjekt (občianske združenie, nadácia, nezisková organizácia a pod.)
→ **právnická osoba, ktorá nemá stabilné príjmy, resp. nevytvára zisk**

9 Kontakty

POBOČKY PRE SME

ŽILINA – Jána Milca 14

TRENČÍN – Vajanského 3

BANSKÁ BYSTRICA – Horná 69

KORPORÁTNA POBOČKA

TRENČÍN – Vajanského 3



0800 111 777

info@csob.sk