



***ČSOB Municipální program
-
specializované služby
pro města a kraje***



Rozpočet a finanční vize měst a krajů 2009 – Praha – 25.9.2008

Obsah

1. Municipální program

2. Cash pooling fiktivní

3. Komunální financování

2.1. Financování projektů s podporou z fondů EU

2.2. Postoupení pohledávek

2.3. Směnečné programy

4. Dotační programy

3.1. ČSOB Program energetických úspor (ESP)

3.2. MIF EIB (Municipal Infrastructure Facility)



1. ČSOB Municipální program

Je příležitostí **pro všechny obce, města, kraje, svazky obcí a příspěvkové organizace v celé ČR**

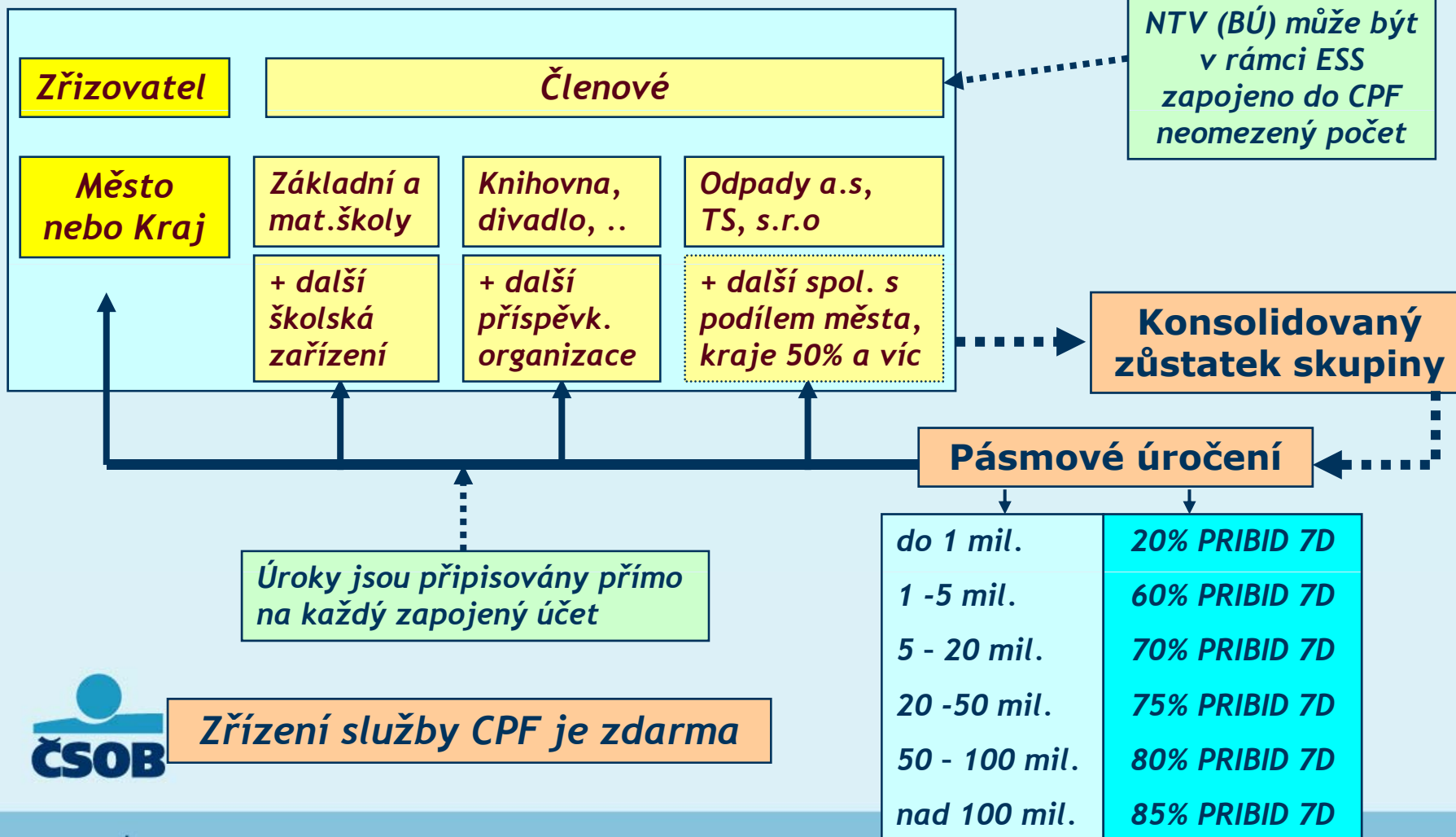
Jeho využitím získáte:

- Kvalitní **individuální obsluhu** firemním bankéřem
- Konkrétní **individuální řešení** vašich potřeb od platebního styku, přes zhodnocování volných prostředků až po poskytování úvěrů
- **Nadstandardní podmínky** – zvýhodnění poplatků a sazeb
- **Potřebné zdroje** pro financování vašich provozních potřeb, investičních a rozvojových projektů
- **Poradenství** v oblasti fondů EU, EHP a státu



2. ČSOB Cash pooling fiktivní (CPF)

Příklad skupiny CPF: Město nebo Kraj



3. ČSOB Komunální financování - produkty

Financování provozních potřeb

- Povolené přečerpání - „**předschválený limit**“, KTK

Financování investičních potřeb

- Účelové úvěry
 - „Klasické“ investiční – krátké, střední, dlouhé
 - **Financování projektů z fondů EU a EHP**
 - Financování rekonstrukce a revitalizace bytového fondu
 - Hypoteční úvěry
- Další možnosti
 - **Postoupení pohledávek**
 - **Směnečné programy**
 - Projektové financování
 -



3. ČSOB Komunální financování

Individuální přístup a řešení

K základním podkladům a parametrům:

- Podklady od klienta: standardní
- Čerpání, splácení: způsoby a možnosti
- Úročení: pohyblivá x fixní úroková sazba
- Poplatky
- Zajištění



3.1. *Financování projektů s podporou z fondů EU*

Dosavadní zkušenosti s EU fondy:

- ➔ 2004 - založení EU Centra
- ➔ poskytnuté úvěrové přísliby a úvěry za **více jak 4 mld. Kč**
- ➔ poradenství – **na stovky projektů**
- ➔ od 2008 – **exkluzivní spolupráce ČSOB s Asistenčním centrem v rámci celé ČR**



3.1. Financování projektů s podporou z fondů EU

Poradenské služby EU centra ČSOB ve spolupráci s Asistenčním centrem:

- ➔ **FÁZE 1 – Dotační audit = analýza dostupných dotačních zdrojů - poskytujeme zdarma**
- ➔ **FÁZE 2 - Příprava žádosti o dotaci = na principu: provize pouze při schválení dotace**
- ➔ **FÁZE 3 – Dotační management = poradenství a asistence v průběhu realizace projektu a v období udržitelnosti dotace (minimalizace rizika krácení dotace nebo odebrání dotace)**



3.1. *Financování projektů s podporou z fondů EU*

Finanční služby:

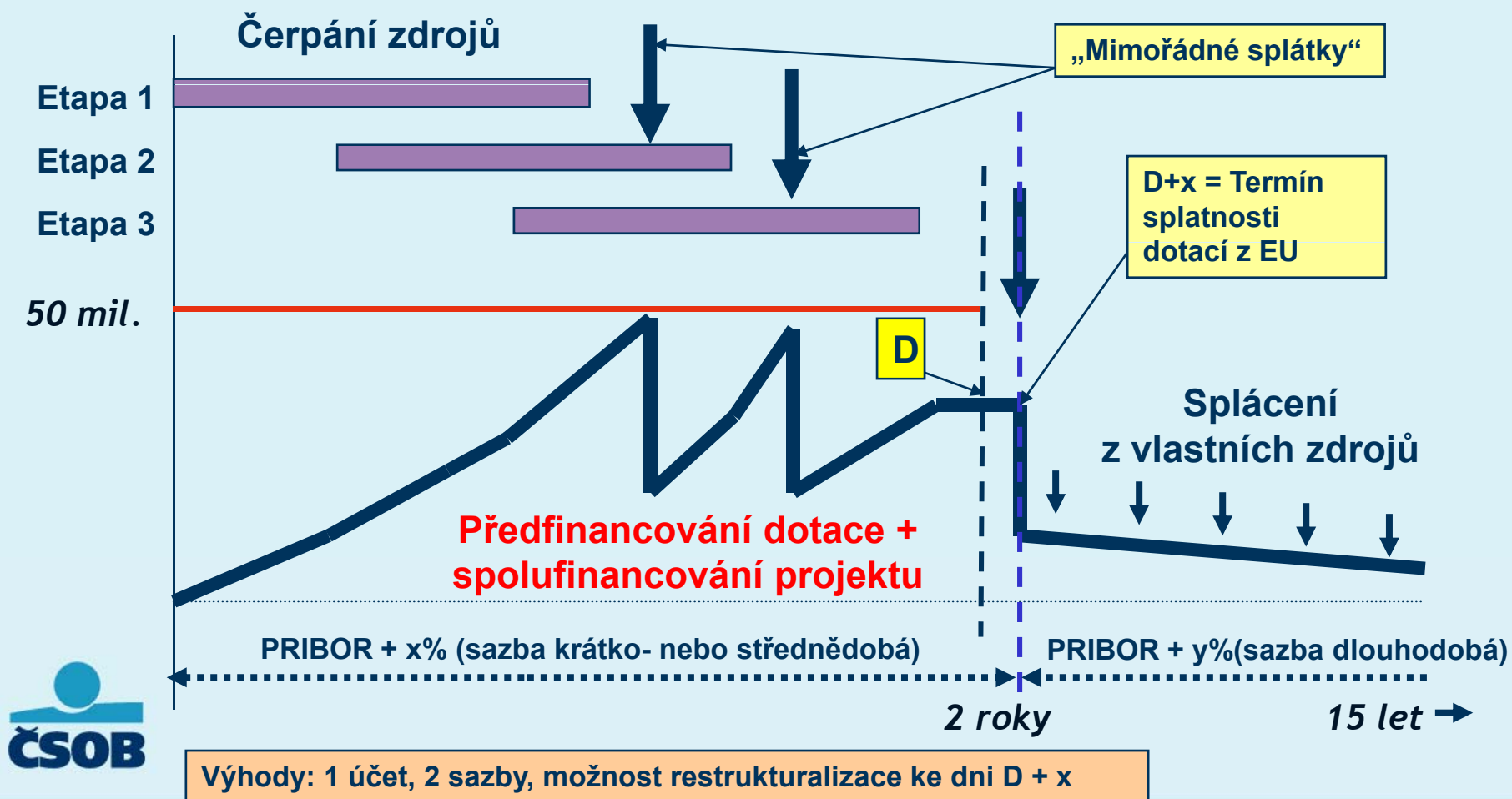
Základní produkty:

- **Závazný úvěrový příslib**
- **Úvěr na předfinancování dotace a spolufinancování projektu**



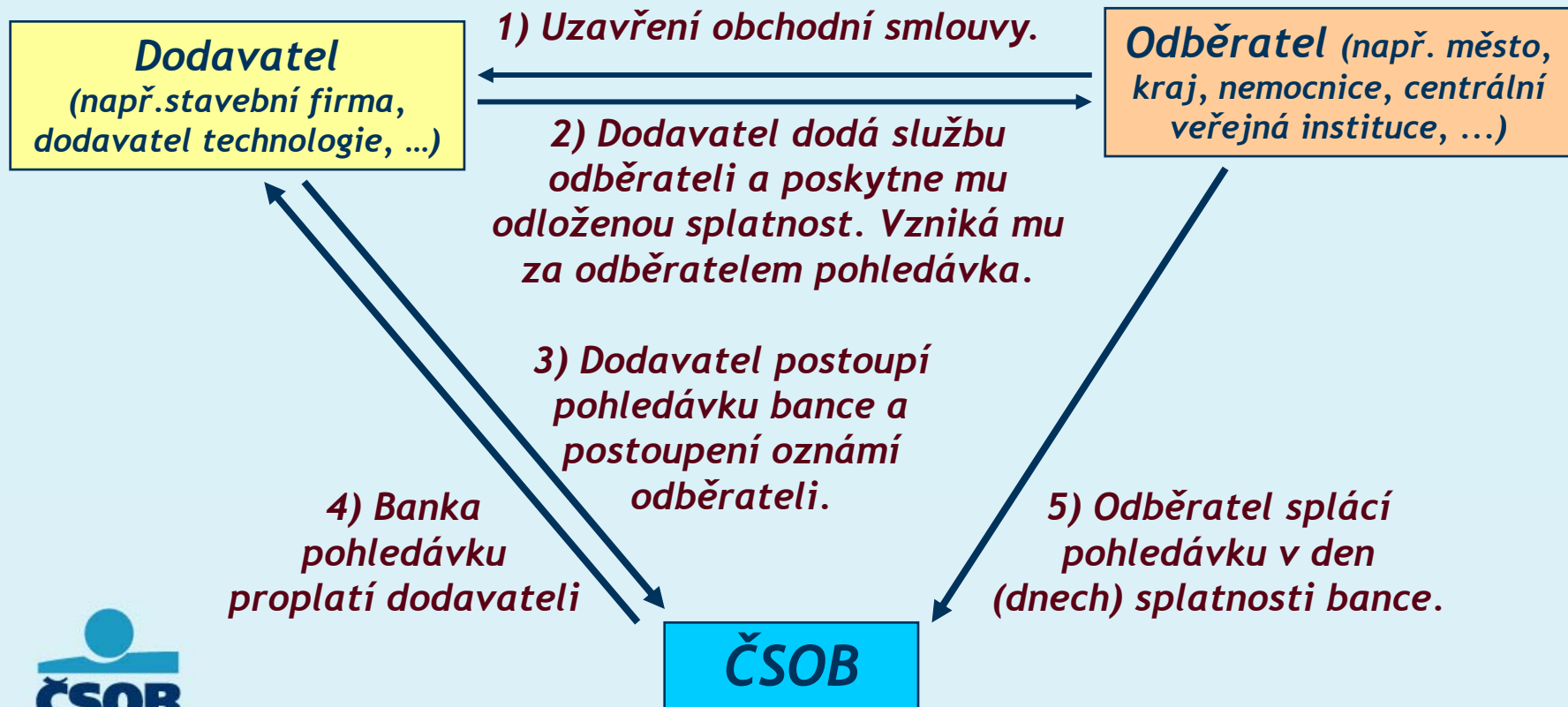
3.1. Schéma financování projektu (účel. úvěr s opak. čerpáním)

Příklad: RN 100, dotace 80, úvěr 50, čerpání 2 roky, splácení 15 let



3.2. Postoupení pohledávek - schéma

= optimální způsob financování investičních potřeb ve veřejném sektoru, vhodný především na financování investic do dopravní, technické a environmentální infrastruktury



3.2. Postoupení pohledávek - výhody, reference

➤ **Výhody pro investora (odběratele)**

- Nahrazuje financování dlouhodobým investičním úvěrem
- Možnost časově i objemově rozložit splácení závazku
- Stanovení pevné výše celkových nákladů před zahájením investice
- U municipalit neovlivňuje ukazatel dluhové služby (= „závazek z obchodního styku“)
- Nezatěžuje investora administrativou, s bankou jedná dodavatel

➤ **Výhody pro dodavatele**

- Zlepšení cash-flow
- Snížení objemu pohledávek
- Vyšší konkurenceschopnost – dodavatel nabízí s dílem i jeho financování

➤ **Reference**

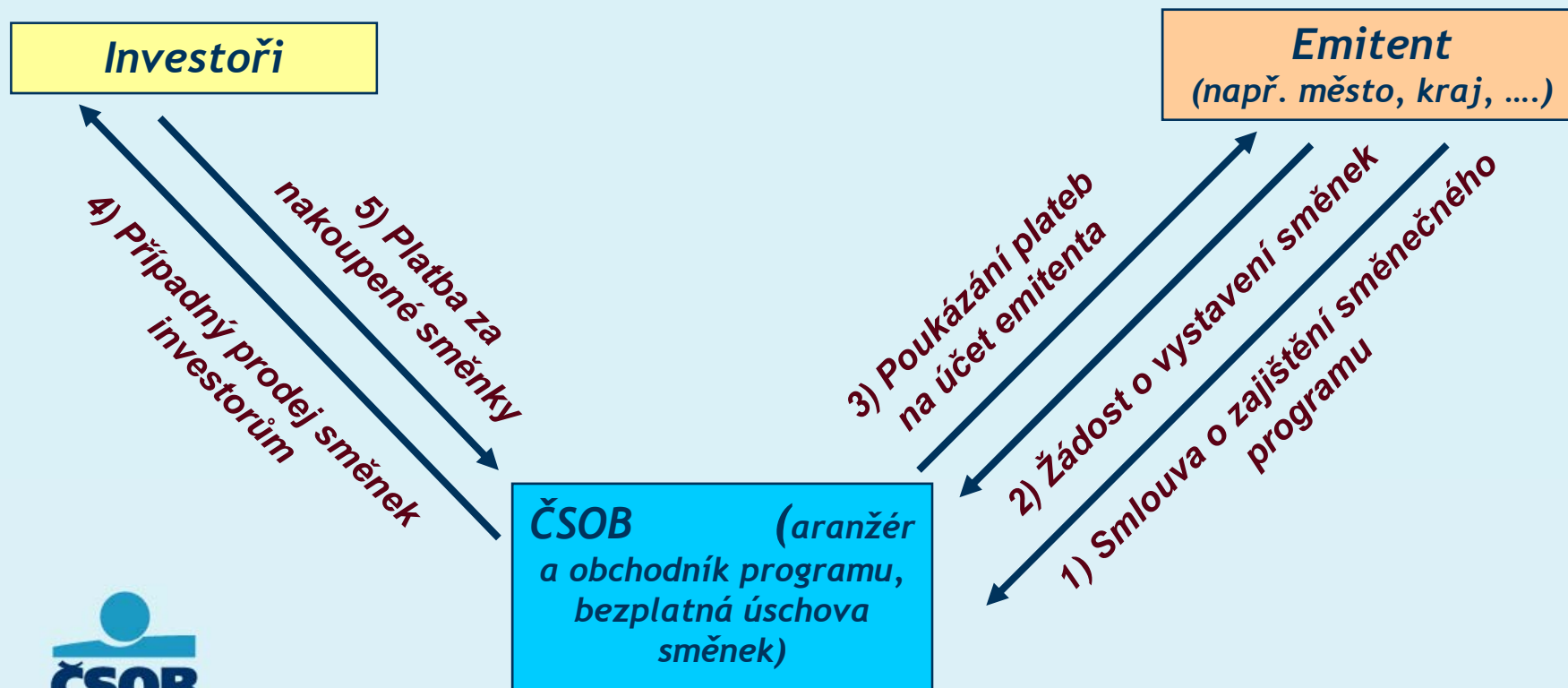


- Postoupení pohledávek od společnosti ENESA, a.s. a od stavebních firem

3.3. Směnečné programy - schéma

= financování klientů veřejného sektoru prostřednictvím emise vlastních směnec (Zák. č.191/1950 Sb.– směnečný a šekový)

Vlastní směňka = diskontovaný cenný papír, remitovaný na banku a převoditelný rubropisem na další možné investory



Pozn.: určeno pro obchodní případy nad 30 mil.Kč

3.3. Směnečné programy - výhody, reference

➤ Výhody

- Pohotový zdroj finančních prostředků – snadné řízení finančních toků
- Krátko-, středně- i dlouhodobé financování
- Flexibilita čerpání – vydává se v tranších (objem a splatnost a období čerpání určuje emitent)
- Založení programu 2 - 4 týdny, čerpání dle potřeby
- Pouze standardní reporting vůči bance
- Směnky se neřídí zákonem 190/2004 Sb. o dluhopisech (není třeba schvalování emisních podmínek ČNB a předchozího souhlasu MFČR jako u vydání dluhopisů)
- Veřejný zadavatel není povinen zadávat zakázku podle Zákona 137/2006 Sb. o VZ (viz § 18, odst.1. písm.e)

➤ Reference

- VaK, a.s., ČEZ, United Energy, Energetické společnosti



4.1. ČSOB Program energetických úspor (ESP)

- ➔ **Spolupráce s MPO**
- ➔ **Nenávratné dotace ve výši 1 % z objemu vyčerpaných úvěrů**, k úvěrům poskytovaným ČSOB klientovi na investice vedoucí k energetickým úsporám
- ➔ **Zdroje ESP určeny kromě BD, SVJ a podnikatelů (SME) i pro municipality** (města, obce, jimi zřízené organizace a svazky obcí) a další organizace veřejného sektoru
- ➔ **Účely použití u municipalit:** rekonstrukce a opravy budov v jejich majetku, výstavba vlastních zdrojů tepelné a elektrické energie a teplé vody, oblast OZE
Pozn.: např. zateplování škol (aktuálně velký počet projektů)
- ➔ **Dotace je vyplácena v 5-ti tranších**
- ➔ **Poskytování zahájeno v červenci 2008**



4.2. MIF EIB (Municipal Infrastructure Facility)

Způsobilý klient

- Obce, města, kraje, veřejné nebo soukromé společnosti, poskytující veřejné služby a přímo odpovědné za realizaci způsobilého projektu (vlastní podporovanou infrastrukturu)

Způsobilý projekt

- Podpořen grantem z **Evropské komise**
- Výstavba, oprava nebo modernizace infrastruktury určené k poskytování veřejné služby v oblasti **živ. prostředí, dopravy, zdravotnictví a vzdělávání**
- V krajích: JČ, PL, KV, ÚL, LB, HK, PA, JM a VYS
- **Náklady projektu:** v rozsahu 40 tis. € až 5 mil. €

Příklady projektů

- Budování ČOV, rek.místních komunikací, rek.centra města, rekonstrukce nebo modernizace školy, rek.dodávky energie.



3.2. MIF EIB (Municipal Infrastructure Facility)

Podmínky financování:

- Velikost úvěru je v rozsahu 20 tis. € až 5 mil. €
- Splatnost úvěru je min. 4 roky
- Výše grantu od EK pro klienta od 100 tis. Kč
- Úvěrová smlouva obsahuje klauzuli vyžadovanou EIB
- Ukončení programu MIF – **do 31.1.2009**

Procesování:

1. **Fáze – Jednání o financování:** seznámení klienta, předběžný Allocation request (AR), předběžný souhlas EIB
2. **Fáze – Uzavření úvěrové smlouvy:** po předběžném souhlasu EIB uzavření úvěr.smlouvy, potom finální AR
3. **Fáze – Vyplacení grantu** – po finálním souhlasu od EIB vyplácení grantu ve třech tranších



Děkuji za pozornost

Ing. Josef Vaňousek

manažer pro municipality a neziskové organizace

SME Marketing a segmenty

ČSOB, Radlická 333/150, Praha 5

☎ +420 224 116 028, +420 737 201 642

✉ <mailto:jvanousek@csob.cz>

Fax: +420 224 119 594

www.csob.cz

Infolinka 800 300 300

