



Financování projektů municipalit



Obsah:

Hospodaření obcí a Zákon o VZ

(z pohledu podmínek financování)

Poskytnutí úvěru

Odkupy pohledávek

Program energetických úspor

Související služby

- **Celkové příjmy a výdaje, saldo hospodaření obcí**
- **Vývoj daňových příjmů obcí**
 - Propad v roce 2009
 - Vývoj 2010 a 2011
- **Vývoj zadluženosti a stavu finančních prostředků na účtech obcí**
- **Restrikce ve výdajích** obcí (= mj. úspory provozních, energetických a dalších běžných výdajů)

⇒ **máme zájem podporovat (financovat) projekty, které sníží energetické, provozní a další výdaje municipalit, a které přispějí k rozvoji daného území.**

- **Municipality = veřejní zadavatelé** podle Zákona o VZ
 - VZ na služby, stavební práce a dodávky
 - VZ nadlimitní, podlimitní a malého rozsahu

⇒ **máme zájem se zúčastňovat VZ na financování projektů municipalit**

Předpokladem však je:

- **dodržení zásad transparentnosti a rovného zacházení**
- mít **včas dostatek konkrétních údajů** o financovaném projektu a investorovi

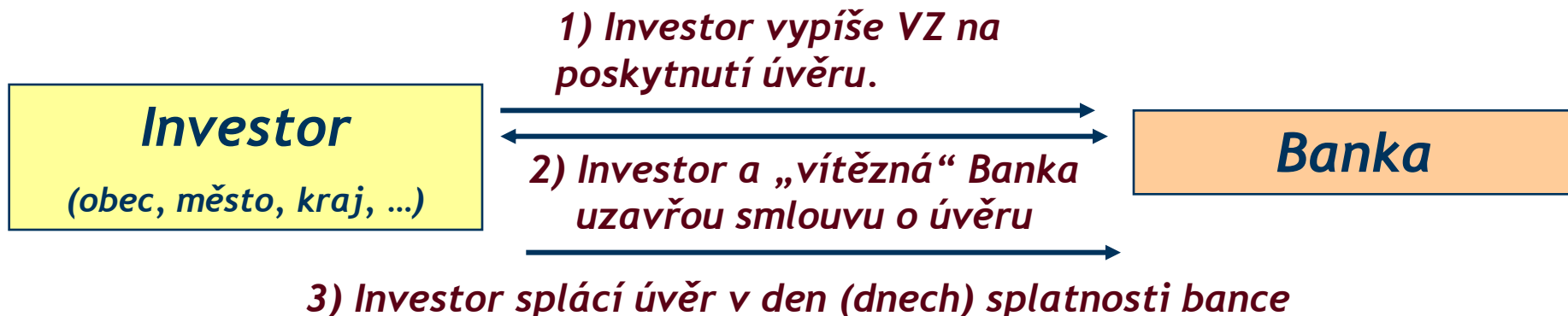
Pozn.: k Zadávací dokumentaci VZ, která by měla mj. obsahovat:

- Vymezení předmětu VZ (účel a výše úvěru, dobu čerpání a splácení, podklady o projektu, účetní a finanční data o investorovi, ...)
- Obchodní podmínky (typ úrokové sazby, harmonogram čerpání úvěru a splácení jistiny, možnosti zajištění úvěru, ...)
- Způsob zpracování nabídkové ceny a způsob hodnocení nabídek podle stanovených kritérií, ...)

- **Financování projektu poskytnutím úvěru**
 - s dotací z EU nebo státu
 - bez dotace z EU nebo státu

- **Financování projektu postoupením pohledávky**

= standardní a přímý způsob poskytnutí prostředků na financování různých typů investičních projektů



VZ: investor (město, obec) zpravidla organizuje 2 typy VZ – na stavební práce (resp. na dodávky) a na služby (poskytnutí úvěru).

Doporučení pro zadavatele VZ na poskytnutí úvěru:

- Volte optimální typ úrokové sazby (pohyblivá/fixní) podle požadovaného druhu (charakteru) úvěru
- Volte optimální formy a termíny čerpání a splácení (nechte si rezervy !)
- Volte srovnatelná kritéria pro hodnocení (např. modelové situace, určení metod propočtu, apod.)
- Volte dostatečný čas na zpracování nabídky

● **Výhody pro investora (obec, město,...)**

- Možnost získat optimální úvěrový produkt přizpůsobený konkrétnímu průběhu financování projektu a situaci investora. Důležité především při **financování projektů podporovaných z fondů EU**.
- Možnost individuálně nastavit různé typy a termíny čerpání i splácení (dlouhodobé splatnosti), použít optimální způsoby úročení
- Možnost reagovat na případné změny v průběhu realizace obchodu
- Možnost využít dalších finančních a dotačních podpor
- Možnost si zajistit financování v předstihu
- Přímý kontakt s bankou, lepší vzájemná informovanost

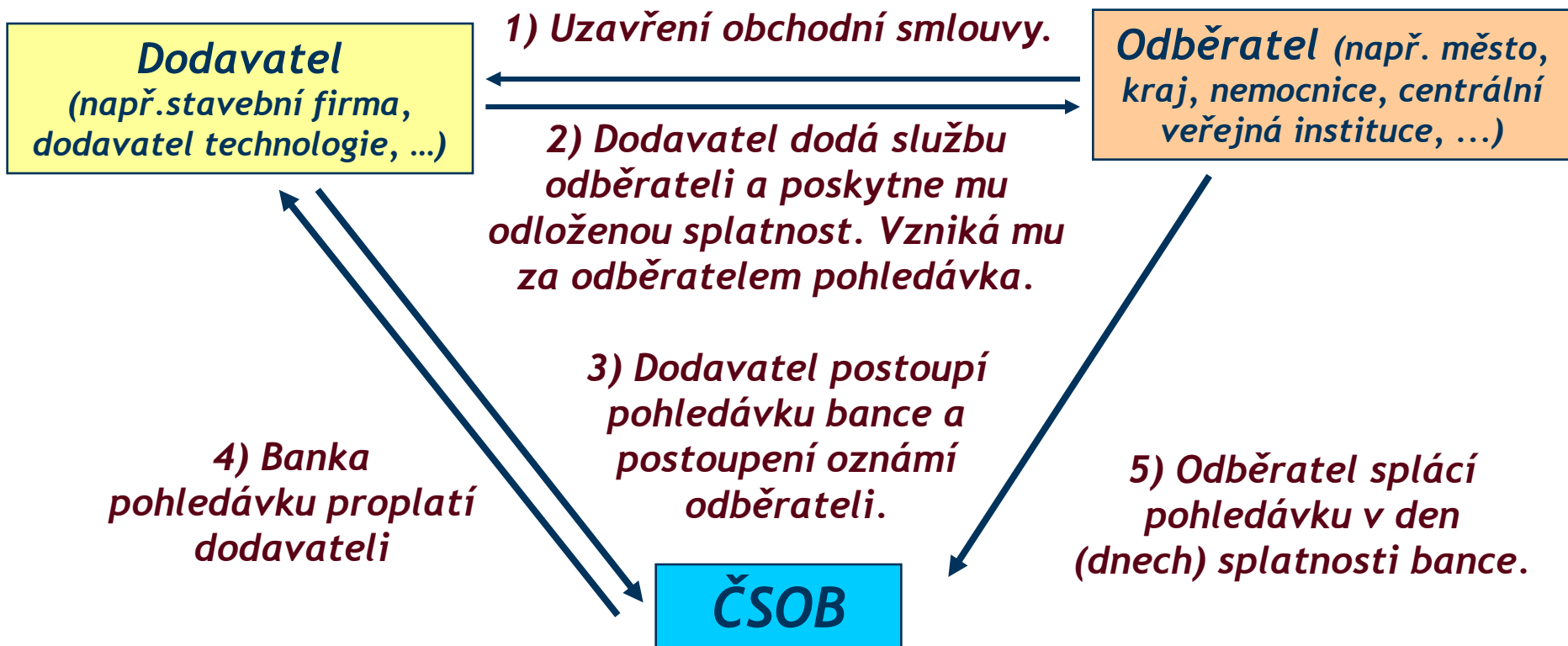
● **Výhody pro poskytovatele financování (banku)**

- Přímý kontakt s investorem, lepší vzájemná informovanost
- Možnost lépe monitorovat realizaci projektu a ekonomickou situaci investora

● **Reference**

- Poskytnutí investičních úvěrů řadě obcí, měst, krajů i svazkům obcí s různými modifikacemi čerpání, splácení, úročení, na předfinancování dotací i spolufinancování projektů z fondů EU, individuálně, dle jejich požadavků

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



VZ: odběratel (město, obec) zpravidla organizuje jeden typ VZ – na stavební práce nebo dodávky (s tím, že takový dodavatel mu zajišťuje zároveň i financování realizace projektu, zpravidla ve formě tzv. dodavatelského úvěru)

● **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 v bilanci
- Vyšší konkurenceschopnost – dodavatel nabízí s dílem i jeho financování

● **Reference**

- postoupení pohledávek od společností ENESA, EVČ, Siemens, AB Facility a od stavebních firem

- 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
- Dotace je vyplácena ve 3 tranších
- Jednoduché vyřízení

ČSOB EU Centrum ve spolupráci s Asistenčním centrem

1. Bezplatný poradenský servis
2. Příprava projektů, zpracování žádostí o dotace
3. Poradenský servis v průběhu realizace projektu a čerpání dotace

| U projektů se získanou dotací do 70 mil Kč | | | | |
|--|-----------------------------|---------------------------|--------------------------|--------------------------|
| varianta | platba při předání projektu | provize ze získané dotace | minimálně výše odměny | maximální výše odměny |
| A | 0 Kč | 3,00% | 100 tis Kč | 600 tis Kč |
| B | 20 tis Kč | 2,50% | 50 tis Kč | 500 tis Kč |
| U projektů se získanou dotací nad 70 mil Kč | | | | |
| varianta | platba při předání projektu | provize ze získané dotace | minimálně výše odměny | maximální výše odměny |
| C | 0 Kč | 1,00% | 150 tis Kč | 1 100 tis Kč |
| D | 40 tis Kč | 0,90% | 100 tis Kč | 999 tis Kč |

ČSOB Municipální konto

- + úročení
- + cena
- + včetně služeb elektronického bankovníctví (IB nebo BB24 a PK)

| ČSOB Municipální konto | úročení od 11.10.2010 |
|---------------------------|-----------------------|
| do 299 999 Kč | 0,20% p.a. |
| 300 000 - 999 999 Kč | 0,40% p.a. |
| 1 000 000 - 4 999 999 Kč | 0,70% p.a. |
| 5 000 000 - 19 999 999 Kč | 1,00% p.a. |
| od 20 000 000 Kč | 1,05% p.a. |

ČSOB Cash pooling fiktivní (CPF)

- + zhodnocení depozit na netermínovaných účtech i jiných ekonomicky spjatých subjektů (příspěvkových i obchodních organizací) města nebo kraje
- + úročení od sazeb **2T REPO**
- + zapojení neomezeného počtu netermínovaných účtů
- + připisování úroků přímo na každý zapojený účet
- + poskytnutí **CPF zdarma**

V Ústeckém kraji:

| Pobočka ČSOB | Telefon | Pobočka ČSOB | Telefon |
|-------------------------|----------------|----------------------------------|----------------|
| Děčín - Řetězová | 412 704 611 | Most - Moskevská | 476 446 011 |
| Děčín - Zbrojnická | 412 709 711 | Roudnice nad Labem - Špindlerova | 416 807 011 |
| Chomutov - Nám. 1. máje | 474 614 011 | Teplice - Kollárova | 417 511 111 |
| Kadaň - nám. Míru | 474 316 911 | Ústí nad Labem - Masarykova | 475 318 211 |
| Litoměřice - Dlouhá | 416 707 111 | Ústí nad Labem - Mírové nám. | 475 231 111 |
| Litvínov - Rooseveltova | 476 767 411 | Žatec - Obránců míru | 415 735 611 |
| Louny - Pražská | 415 626 611 | | |

Děkuji za pozornost

Ing. Josef Vaňousek

Manažer pro municipality a neziskové organizace

Řízení obchodů SME

ČSOB, Radlická 333/150, Praha 5

☎ +420 224 116 028, +420 737 201 642

✉ <mailto:jvanousek@csob.cz>

Fax: +420 224 119 589

www.csob.cz

Infolinka 800 300 300