

11.09.2018 WARSZAWA

BANK OCHRONY ŚRODOWISKA S.A.

JACEK NOWOCIŃSKI

DYREKTOR SPRZEDAŻY

CENTRUM BIZNESOWE W WARSZAWIE

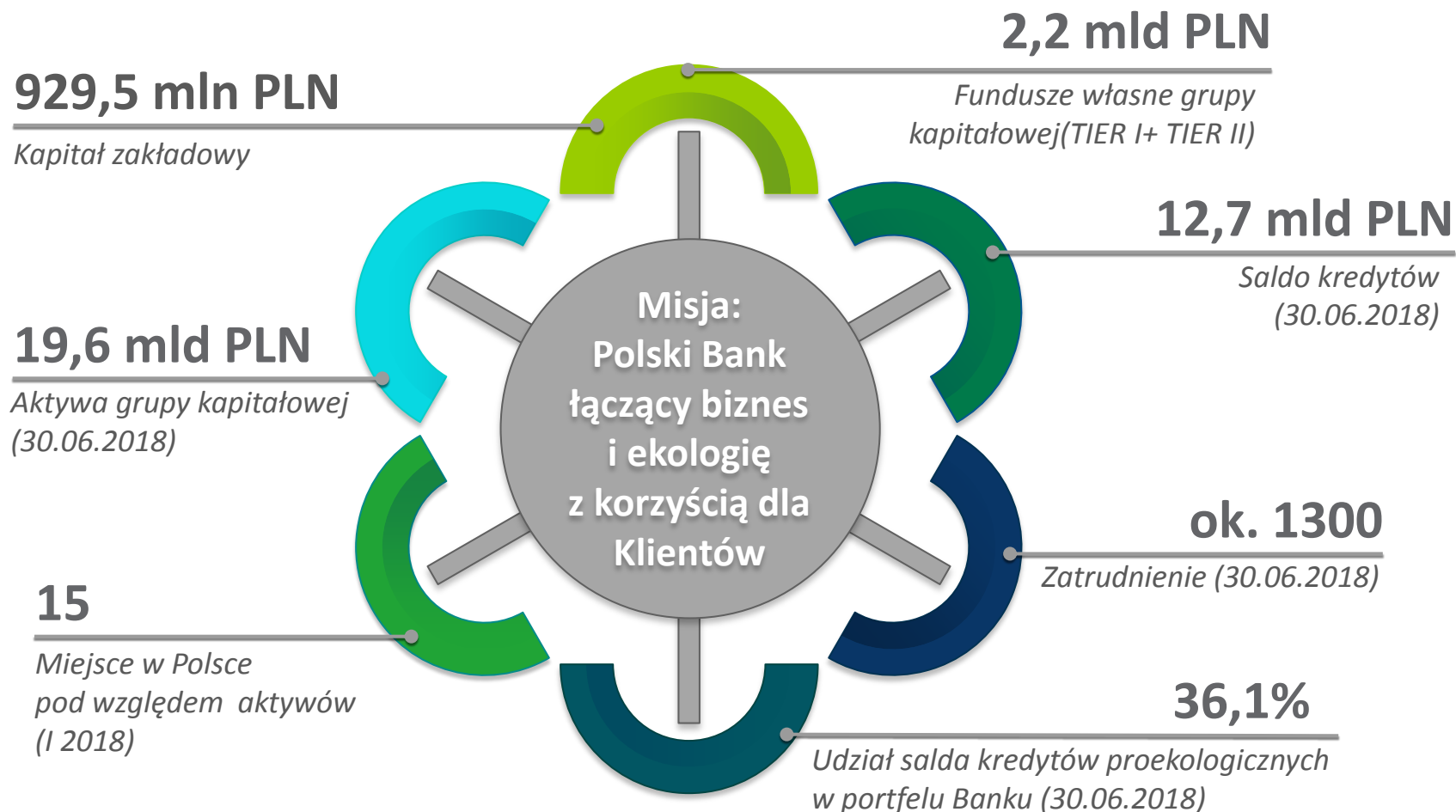
FINANSOWANIE PROJEKTÓW ODNAWIALNYCH ŹRÓDEŁ ENERGII

BOŚ Bank promuje elektroniczny obieg dokumentów,
który chroni środowisko. Pomyśl zanim wydrukujesz!

Z korzyścią dla Ciebie i świata w którym żyjesz



Bank Ochrony Środowiska – ponad ćwierć wieku doświadczenia



BOŚ - jedyny Bank w Polsce wyspecjalizowany w finansowaniu ochrony środowiska

„Bank jako sprawny kanał transmisji środków przeznaczonych na inwestycje w ochronę środowiska i zrównoważony rozwój w Polsce” – jeden z nadrzędnych celów strategicznych BOŚ S.A.

Efekty ponad 27 lat pracy:



Około **19,93 mld PLN** udzielonych kredytów proekologicznych

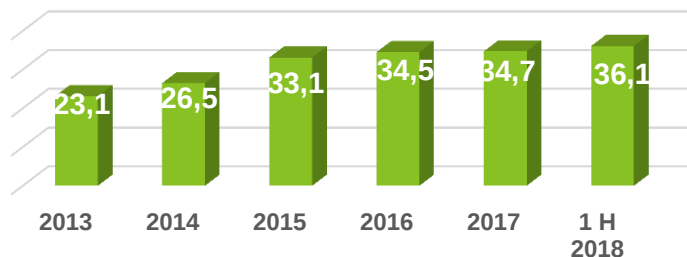


Łączna wartość inwestycji proekologicznych współfinansowanych przez Bank to ok. **50, mld PLN**

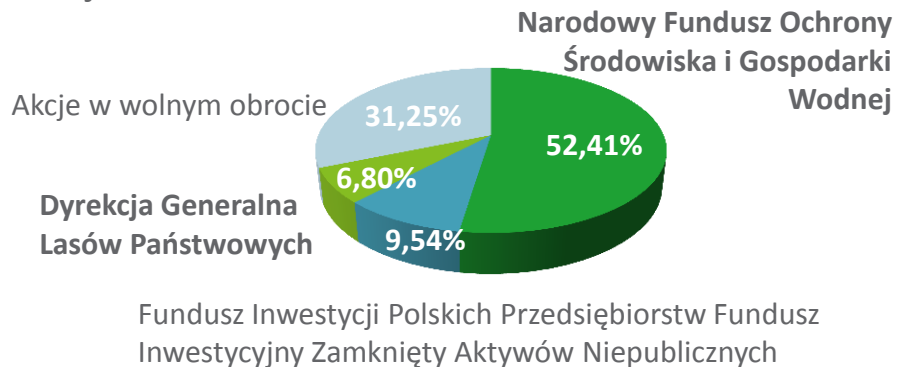


Łączna liczba sfinansowanych przedsięwzięć proekologicznych to ok. **79 tys.**

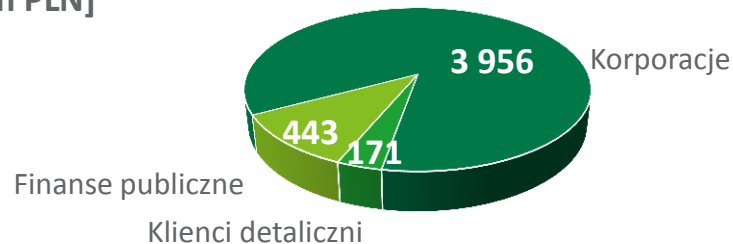
Udział salda kredytów proekologicznych w saldzie kredytowym Banku ogółem:



Akcjonariat:



Struktura segmentowa zadłużenia z tytułu kredytów proekologicznych (30.06.2018): [mln PLN]



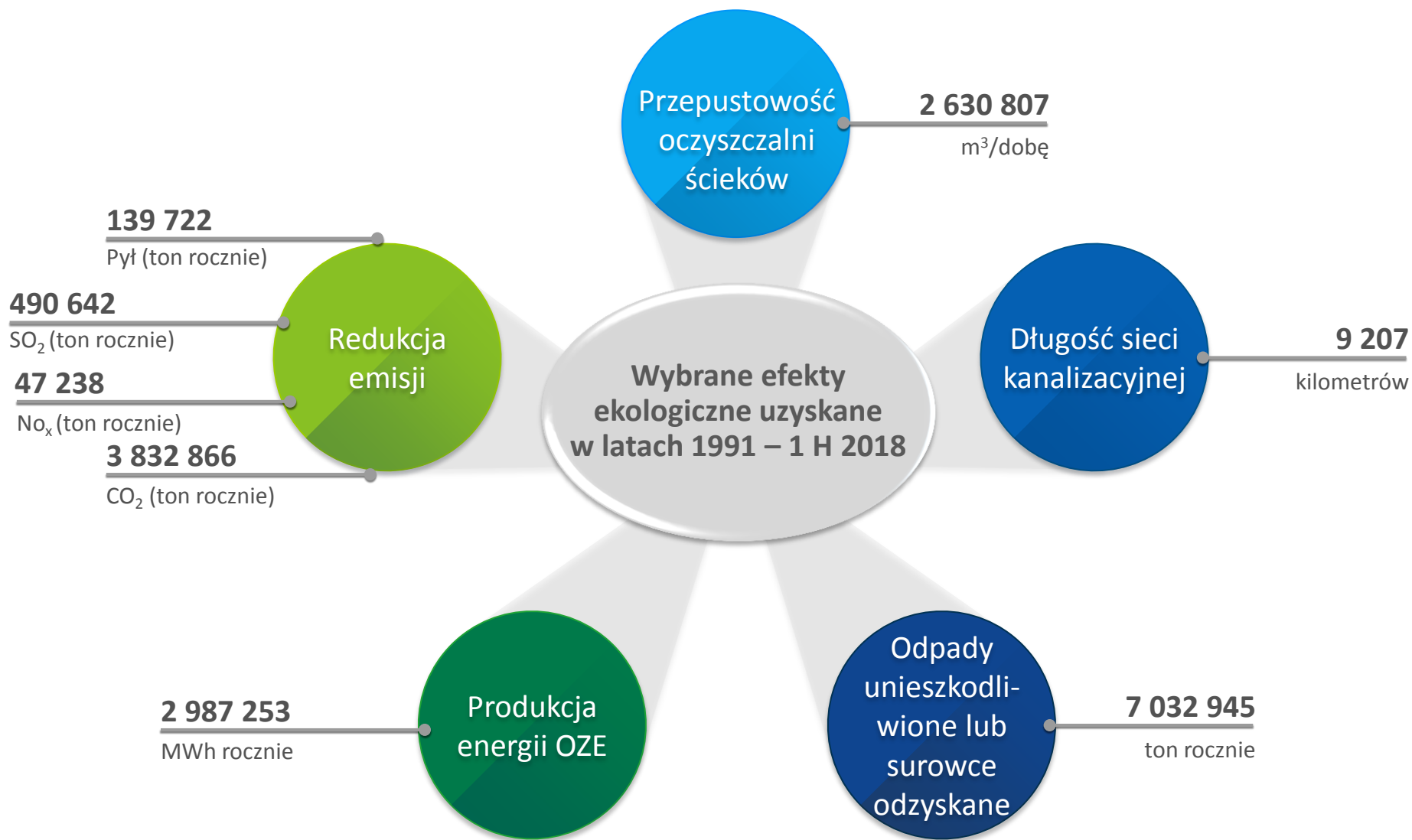
Bank Ochrony Środowiska – doświadczenie w finansowaniu OZE

BOŚ SA zbudował doświadczenie w finansowaniu różnorodnych przedsięwzięć OZE realizowanych przez samorządy, przedsiębiorców i osoby fizyczne

Kredyty udzielone przez BOŚ S.A. na inwestycje związane z odnawialnymi źródłami energii w okresie 1991 - 30.06.2018

Rodzaj inwestycji OZE	Liczba [szt]	Kwota [tys. zł]
Elektrownie wiatrowe	127	3 599 928
Kolektory słoneczne	13 835	280 740
Pompy ciepła	2 738	167 177
Kotły opalane biomasą	1 138	145 505
Fotowoltaika	4 563	139 228
Biogaz	18	95 041
Produkcja biopaliw	29	94 964
Małe elektrownie wodne	80	44 315
Geotermia (+przyłącza)	2	7 005
Łącznie	22 530	4 573 903

Efekty ekologiczne inwestycji kredytowanych przez BOŚ



Odnawialne źródła energii – modele finansowania

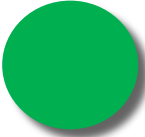
Przedsięwzięcia OZE mogą być realizowane poprzez:

- spółkę celową powołaną dla produkcji energii z OZE i jej sprzedaży z wykorzystaniem funkcjonujących systemów wsparcia – **AUKCJE, FIT, FIP**
- podmiot realizujący produkcję energii głównie dla potrzeb własnych,
- osoby fizycznej, która chce zaspokoić własne potrzeby w zakresie produkcji energii elektrycznej i energii cieplnej

W każdym przypadku podejście do finansowania bankowego będzie odpowiednio inne:

- biznesplan oparty na przychodach ze sprzedaży energii w wybranym systemie wsparcia jako podstawa oceny zdolności kredytowej
- ocena wyników działania podmiotu i jego perspektyw w podstawowej działalności jako podstawa oceny zdolności kredytowej
- uzyskiwane dochody muszą zagwarantować obsługę zadłużenia

Podstawowe założenia oceny projektów aukcyjnych



System aukcyjny

Ustawa o OZE wprowadziła system wsparcia produkcji energii elektrycznej ze źródeł odnawialnych, w którym wytwórca, którego oferta wygra aukcję uzyskuje prawo do pokrycia ujemnego salda przez Zarządcę Rozliczeń

Bank analizuje projekty:

- przed przystąpieniem do aukcji, w celu wstępnego zabezpieczenia źródeł finansowania realizacji projektu,
- po przeprowadzeniu aukcji - w celu pozyskania finansowania projektu, który wygrał aukcję

Podstawowym parametrem rzutującym na opłacalność inwestycji jest wielkość produkcji energii – zasady oceny Bank dostosowuje do rodzaju technologii *

Podstawowe parametry produktu:

- Udział własny – nie mniej niż 20%, wyliczany zależnie od DSCR projektu
- Okres kredytowania – do 20 lat, zależny od okresu realizacji inwestycji oraz okresu wsparcia przysługującego dla danej inwestycji (okres krótszy niż 15 lat w przypadku inwestycji migrujących z dotychczasowego systemu wsparcia)
- Dla projektów, w których planowane zaangażowanie przekracza 10 mln PLN wymagane jest zawarcie umowy z niezależnym Doradcą Technicznym.

*) na obecnym etapie pilotażu dotyczącego oceny projektów aukcyjnych Bank nie planuje nowego zaangażowania w farmy wiatrowe

Podstawowe założenia oceny projektów w systemie FiT/FiP

Systemy stałych taryf - FiT i FiP

- System Feed-in-tariff lub FIT – wsparcie dla instalacji o mocy do 500 kW, wykorzystującej biogaz (rolniczy, wysypiskowy lub inny) oraz hydroenergię
- System Feed-in-Premium lub FiP – wsparcie instalacji o mocy nie mniejszej niż 500 kW i nie większej niż 1 MW, wykorzystującej biogaz (rolniczy, wysypiskowy, inny) lub hydroenergię

W przypadku wytwórców, którzy planują korzystać z systemu FIT albo FiP **Bank podejmuje warunkową decyzję kredytową**, a uruchamia środki po uzyskaniu zaświadczenia Prezesa URE o możliwości sprzedaży zadeklarowanej ilości energii we wskazanym w deklaracji czasie.

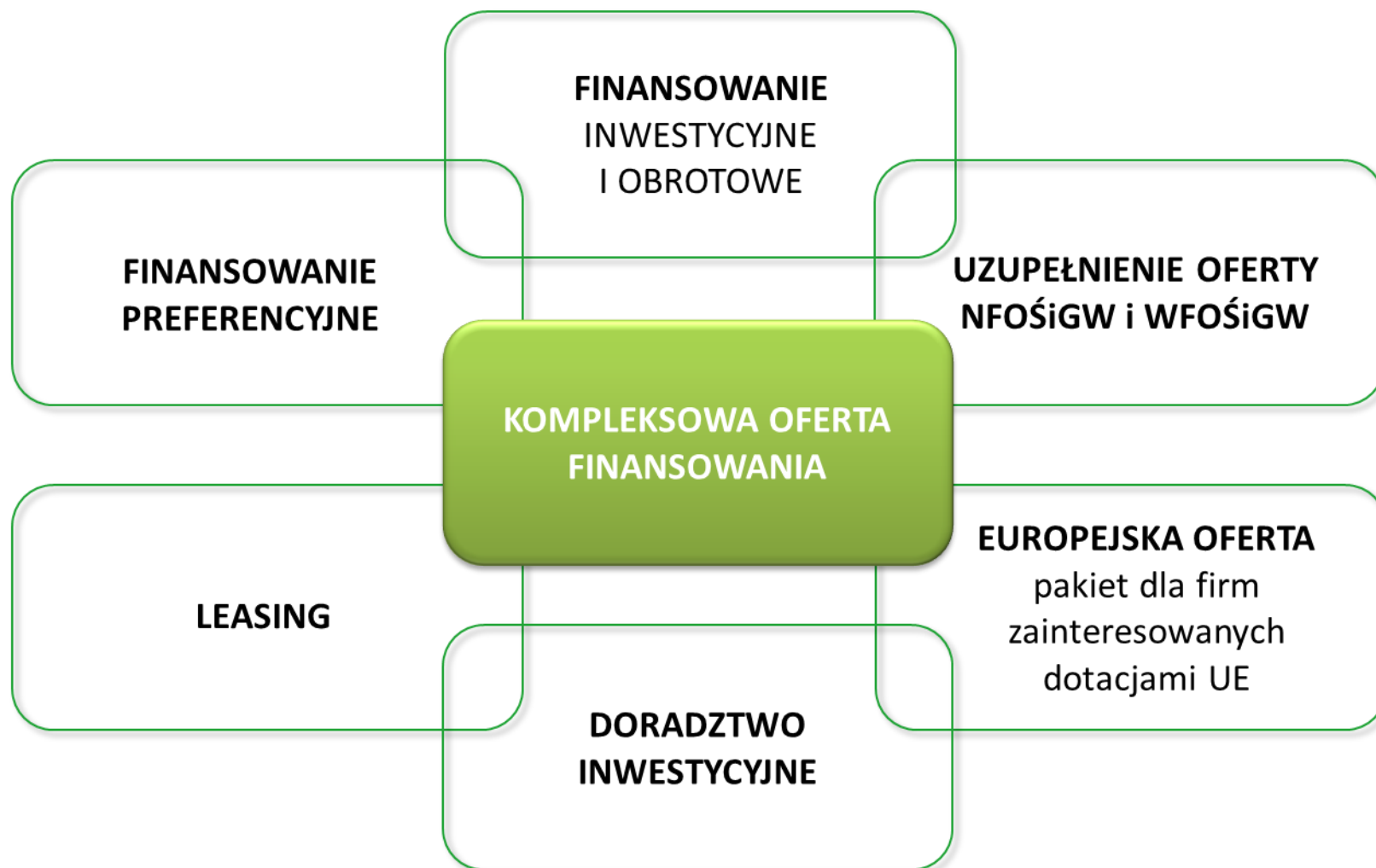
Bank analizuje projekty:

- Dla systemu FiT – w oparciu o przychody wynikające z założonej ilości energii i ceny równej 90% ceny referencyjnej
- Dla systemu FiP – w oparciu o cenę równą 90% ceny referencyjnej z uwzględnieniem ryzyk analogicznych jak w systemie aukcyjnym, z wyłączeniem ryzyka kary za niedotrzymanie deklarowanej ilości energii

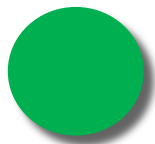
Podstawowym parametrem (analogicznie jak w aukcji) jest wielkość produkcji energii – zasady oceny Bank dostosowuje do rodzaju technologii

Podstawowe parametry produktu analogiczne jak w systemie aukcyjnym.

BOŚ - kompleksowa oferta wspierająca realizację inwestycji



Kredyt inwestycyjny ze środków EBI



Kredyt inwestycyjny EBI Climate Action

(ze środków Europejskiego Banku Inwestycyjnego)

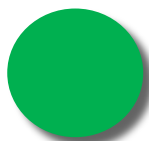
- przedmiot: Finansowanie projektów infrastrukturalnych oraz związanych z **ochroną środowiska**, w tym **Inwestycje Climate Action** – przedsięwzięcia z zakresu **OZE** oraz **efektywności energetycznej**
- produkt dla MŚP, Średnich Przedsiębiorstw, tzw. MidCap (do mniej niż 3000 pracowników) i podmiotów Finansów Publicznych
- okres kredytowania:
 - MŚP i MiDCap od 2 lat do **12 lat**
 - JST i spółki komunalne od 5 lat do **12 lat**
- max kwota kredytu: **12,5 mln EUR** (równowartość w PLN)
 - do 85% wartości inwestycji netto dla podmiotów MŚP i MidCap
 - do 50% wartości inwestycji netto dla podmiotów Finansów Publicznych
- finansowanie projektu środkami UE oraz środkami z EBI do **100 % wartości inwestycji netto**
- okres karencji w spłacie kapitału do 2 lat
- **obniżone** w stosunku do przeciętnych wartości rynkowych: prowizja przygotowawcza (nawet 0,5%), wkład własny (15%), marża i brak prowizji za gotowość
- możliwość **refinansowania** wcześniej poniesionych nakładów przez Klienta.



Kredyty we współpracy z donatorami krajowymi

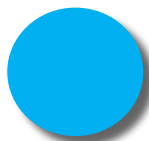


Rodzaj preferencji jest określony w umowie z WFOŚiGW
Możliwość indywidualnych negocjacji BOŚ Banku z Funduszem w przypadku finansowania większych projektów (poza zakresem umowy Banku z WFOŚiGW).

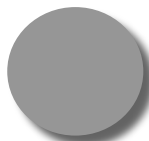


Kwota kredytu

Do 80% wartości kredytowanego przedsięwzięcia netto.



Okres finansowania jest ustalany w zależności od planowanego okresu realizacji inwestycji oraz oceny zdolności kredytowej Klienta.



Karencja kapitału wynosi max. 12 miesięcy lub ustalona indywidualnie w przypadku inwestycji o długim okresie realizacji, ale nie dłuższa niż 3 miesiące po zakończeniu zadania, o ile umowa z WFOŚiGW nie określa inaczej.

Bez karencji w spłacie odsetek.



Prowizje i opłaty są zgodne z obowiązującą TOiP albo zgodnie z umową z WFOŚiGW.

Oferta zmienna w czasie, dostępna w wybranych województwach, ważna do wyczerpania puli środków udostępnionych przez Fundusz.

Finansowanie OZE

Kredyt z Dobrą Energią

Kredyt inwestycyjny przeznaczony na finansowanie przedsięwzięć z zakresu odnawialnych źródeł energii.

- **Możliwość finansowania** - do 80% wartości przedsięwzięcia w zależności od ratingu i oceny zdolności kredytowej klienta
- **Okres kredytowania** - do 15 lat. Długość okresu kredytowania zależy w szczególności od planowanego okresu realizacji inwestycji i planowanego terminu osiągnięcia przez klienta takiego poziomu wyników finansowych, który zapewni terminową obsługę oraz spłatę zadłużenia z tytułu kredytu
- **Okres karencji** – do 18 m-cy

Oferta europejska - kredyt uzupełniający

na pokrycie kosztów niekwalifikowanych oraz kosztów kwalifikowanych nie objętych dotacją

Oferta europejska - kredyt pomostowy

na pokrycie kosztów kwalifikowanych objętych dotacją

Finansowanie Efektywności Energetycznej - kredyt EkoOszczędny

Finansowanie przedsięwzięć, których celem jest uzyskanie oszczędności z tytułu zmniejszenia zużycia np. energii elektrycznej, energii cieplnej, zmniejszenie opłat za gospodarcze korzystanie ze środowiska.

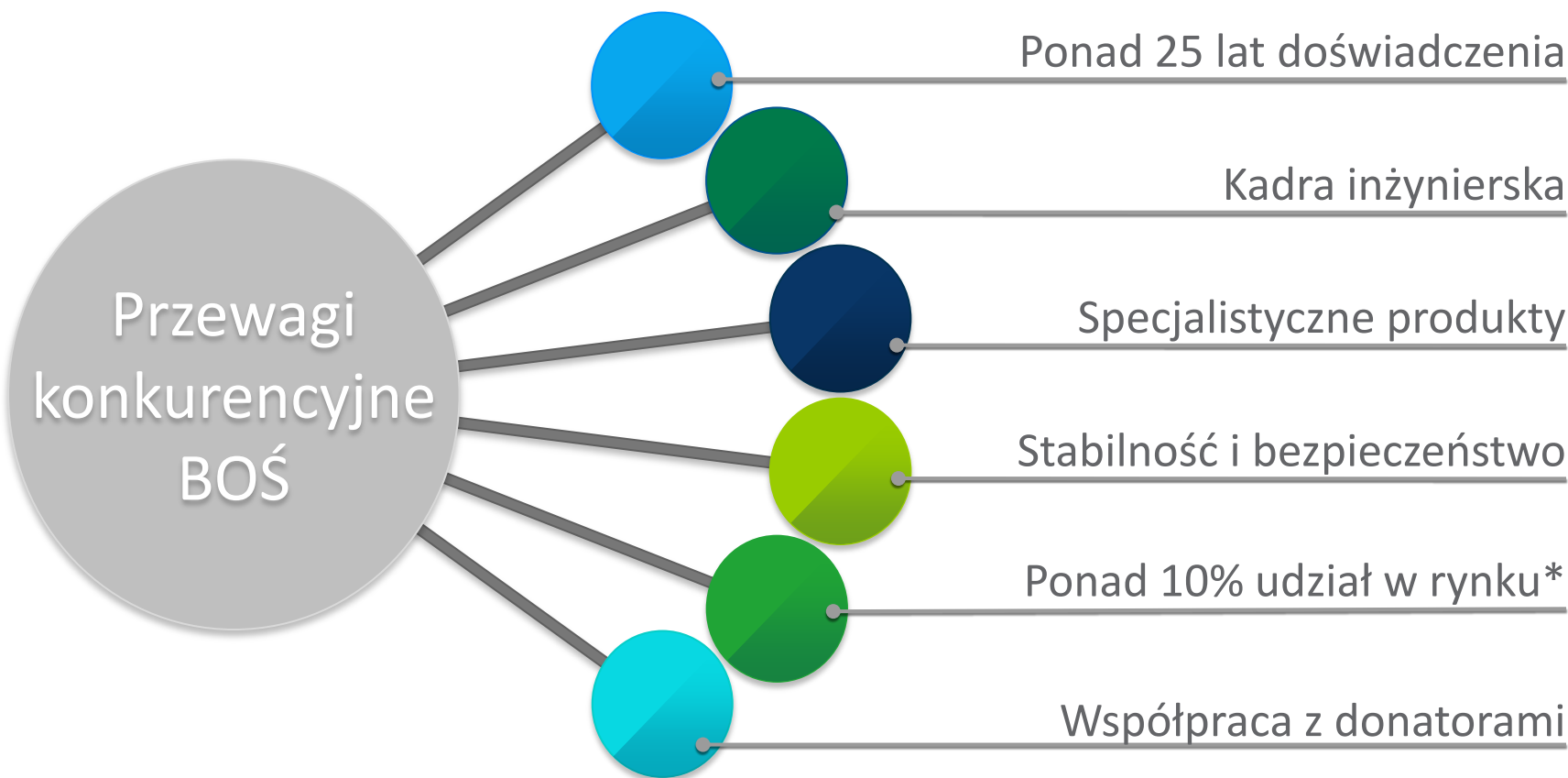
Identyfikacja możliwości uzyskania dotacji (usługi doradcze we współpracy z firmami partnerskimi)

Kredyt do 100% wartości przedsięwzięcia netto.

Okres kredytowania – do 10 lat.

Przewagi konkurencyjne Grupy Kapitałowej BOŚ

Kilka istotnych czynników decyduje o pozycji BOŚ na rynku finansowania ochrony środowiska w Polsce



*W 2016r. wartość kredytów proekologicznych udzielonych przez BOŚ wyniosła 1,1 mld zł, a wartość nakładów krajowych na ochronę środowiska wg GUS osiągnęła poziom 6,5 mld zł, co oznacza ponad 15% udział Banku w rynku finansowania ochrony środowiska w Polsce.

Oferta BOŚ Eko Profit S.A.

BOŚ Eko Profit S.A. jest spółką o charakterze doradczo - inwestycyjnym, wchodzącą w skład Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A.

- BOŚ Eko Profit :
 - aranżuje finansowanie projektów inwestycyjnych w oparciu o ofertę NFOŚiGW i BOŚ S.A.,
 - angażuje kapitały własne w perspektywiczne projekty
 - świadczy kompleksowe usługi okołoprojektowe (np. sporządzanie wniosków o udzielenie finansowania NFOŚiGW, usługi doradztwa i due diligence techniczno-ekonomicznego, pozyskiwanie białych certyfikatów)



BOŚ Eko Profit S.A. – kompetencje i propozycje działań

BOŚ Eko Profit pełni funkcję integratora w efektywnym wydatkowaniu środków Banku oraz będących w dyspozycji NFOŚiGW, a także WFOŚiGW, PARP, RPO

- Posiada kompetencje do finansowej i technicznej analizy zasadności realizacji inwestycji
- Organizuje montaż finansowy pilotażowych projektów proekologicznych z wykorzystaniem środków Banku i funduszy
- Dokonuje analizy i weryfikacji projektów inwestycyjnych na etapie udzielania finansowania, a następnie prowadzi monitoring techniczny i finansowy realizacji inwestycji

BOŚ Eko Profit prowadzi projekty m.in. w następujących obszarach:

- Sektor MŚP: klienci zainteresowani finansowaniem projektów OZE
- Sektor energetyczny, ciepłowniczy:
 - a) wytwórcy energii i ciepła;
 - b) odbiorcy energii i ciepła, zainteresowani inwestycjami zmniejszającymi zużycie i zapotrzebowania na energię
- Innowacje: aranżowanie finansowania z wykorzystaniem produktów BOŚ, środków NFOŚiGW, środków UE

DZIĘKUJĘ ZA UWAGĘ

Jacek Nowociński

Dyrektor Sprzedaży

Centrum Biznesowe w Warszawie

Bank Ochrony Środowiska S.A.

BOŚ Bank promuje elektroniczny obieg dokumentów,
który chroni środowisko. Pomyśl zanim wydrukujesz!

Z korzyścią dla Ciebie i świata w którym żyjesz

