



Financování projektů bioplynových stanic

Komerční banka

Energetické využití biomasy
Ráztoka
18. - 19.5.2011

Petr Laník

Head of Segment & Product Management Corporate





Agenda

- Jasný procesní postup pro posuzování projektů BPS

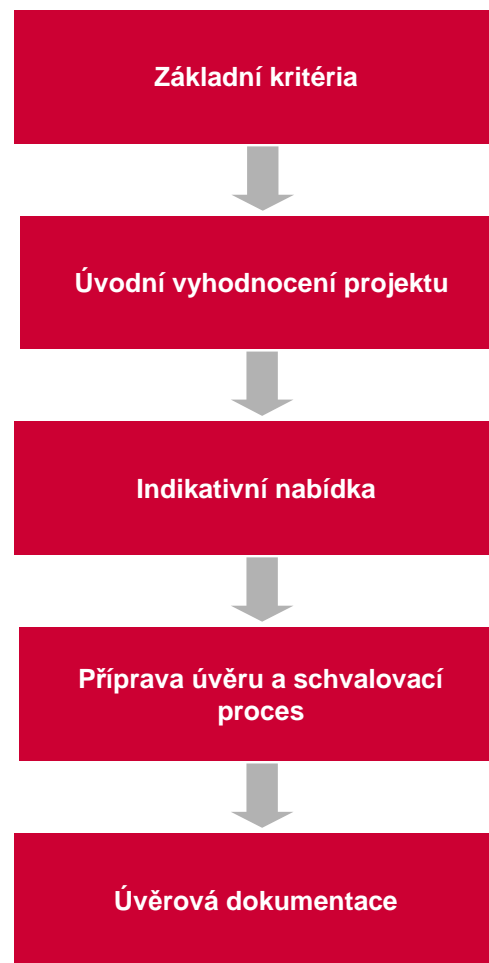
Proces financování BPS:

- Základní kritéria
- Úvodní vyhodnocení projektu
- Indikativní nabídka
- Příprava úvěru a schvalovací proces
- Hlavní rizika provozu a financování BPS
- Jak na to?
- Služby KB pro projekty s EU dotací



Financování projektů bioplynových stanic

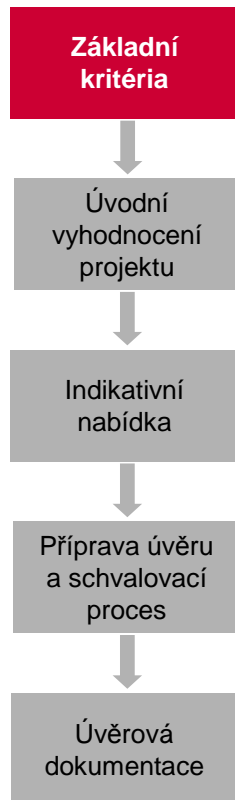
Jasný procesní postup pro posuzování projektu





Financování projektů bioplynových stanic

Základní kritéria před zahájením konkrétních jednání



- Zemědělská bioplynová stanice

Za zemědělskou bioplynovou stanicí (BPS) lze považovat

- BPS, která je realizovaná zemědělskou společností nebo družstvem, nebo
- BPS, která je realizovaná jednoúčelovou společností (SPV) se 100% ručením ze strany zemědělské společnosti nebo družstva dodávajícího suroviny pro provoz BPS

a zároveň

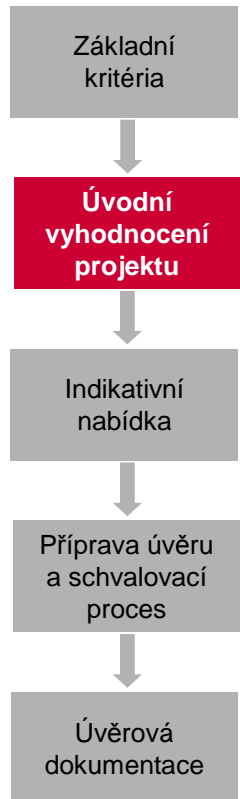
- kde je minimálně 70% surovin pro provoz BPS dodáváno zemědělskou společností nebo družstvem realizujícím či garantujícím projekt

- Dobrá hospodářská situace zemědělské společnosti nebo družstva



Financování projektů bioplynových stanic

Informace nezbytné pro úvodní vyhodnocení projektu



- základní informace o projektu (název společnosti, název projektu, lokalita, instalovaná kapacita, investor)
- smlouva o smlouvě budoucí nebo smlouva o připojení s distributorem
- stav vyřizování stavebního povolení
- specifikace technologie
- energetický audit
- položkový rozpočet projektu
- položkový rozpočet provozních nákladů včetně vstupních surovin
- časový harmonogram projektu
- informace o dotaci (výše dotace, stav procesu získání dotace, závazné ukazatele)



Financování projektů bioplynových stanic

Základní parametry pro financování bioplynových stanic (1/2)



- **Produkty**
 - krátkodobý překlenovací úvěr na financování DPH
 - střednědobý úvěr na předfinancování dotace
 - dlouhodobý investiční úvěr na výstavbu BPS
 - ostatní (akreditivy, zajištění měnového a/nebo úrokového rizika)

- **Výše úvěrů**
 - v případě projektu s dotací až 90% nákladů
 - v případě projektu bez dotace až 85% nákladů
 - střednědobý úvěr na předfinancování dotace
 - dlouhodobý investiční úvěr na výstavbu BPS
 - ostatní (akreditivy, zajištění měnového a/nebo úrokového rizika)

- **Čerpání**
 - na účty dodavatelů po předložení faktur a smluv odpovídajících rozpočtu projektu
 - z úvěru nelze hradit zálohy (tj. platby nekryté dodaným materiálem nebo prací)

- **Splácení**
 - odložení splátek jistiny po dobu výstavby BPS a uvedení BPS do provozu
 - anuitní splácení úvěru nebo lineární splátky
 - splatnost 10 let od podpisu úvěrové smlouvy



Financování projektů bioplynových stanic

Základní parametry pro financování bioplynových stanic (2/2)



▪ Zajištění

- zástava pozemků a/nebo věcné břemeno
- zástava kompletní technologie a budov projektu
- zástava pohledávek z prodeje elektřiny a tepla
- blankosměnka
- vinkulace odpovídajícího pojištění ve prospěch banky
- zástava rezervních účtů (rezerva na opravy a údržbu, rezerva na dluhovou službu)
- zástava akcií nebo obchodního podílu a garance zemědělské společnosti
- ostatní (např. ručitelské prohlášení, ručení PGRLF nebo ČMRZB)

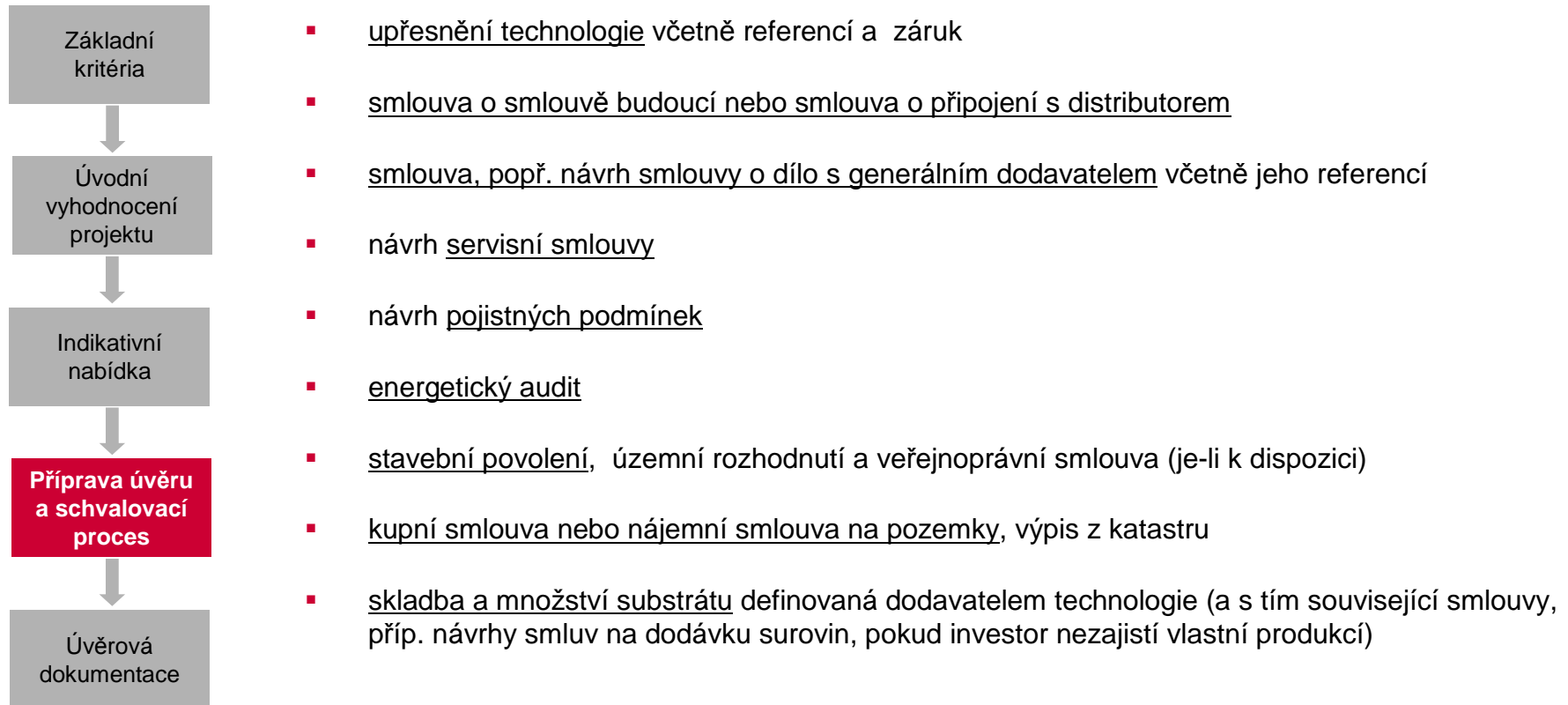
▪ Další podmínky

- zajištění úrokového rizika
- smlouva o dílo na celý projekt včetně fixní ceny a akceptovatelného dodavatele
- smlouva o smlouvě budoucí a/nebo smlouva o připojení uzavřená s distributorem
- předložení stavebního povolení (územního rozhodnutí, veřejnoprávní smlouvy)
- předložení energetického auditu
- proinvestování vlastních zdrojů
- smluvní zajištění nezbytného množství vstupů (případně prokázaná schopnosti zemědělské společnosti/družstva tyto vstupy zajistit)
- servis, včetně biologického servisu, zajištěný dodavatelem technologie
- tvorba rezervního fondu na opravy a údržbu
- tvorba rezervního fondu na dluhovou službu
- domicilace platebního styku
- odpovídající pojištění a jeho vinkulace
- min. dluhová služba > 120 %



Financování projektů bioplynových stanic

Základní podklady pro zpracování úvěru a schvalovací proces





Hlavní rizika provozu a financování BPS

■ Vstupní materiál

Cca 7500t kukuřice = cca 200ha, 32€/t = 240 tis. € (BPS : 500 kWe)

– 3 základní problémy

- a) Počasí
- b) Kvalita suroviny
- c) **Dostupnost vstupního materiálu = hlavní riziko provozování BPS (prudký vývoj cen, biomasa = komodita...)**

– Finanční politika k omezení rizika nedostatku vstupního materiálu

- Dlouhodobé dodavatelské kontrakty (nejlépe 10 let) / participace zemědělce v SPV – zajištění cca 70% vst. Materiálu
- Dlouhodobý „cenový kontrakt“ (možno zakomponovat cenový vývoj)
- V případě pronájmu půdy – dlouhodobý kontrakt / lépe vlastnictví pozemku/pole

■ Technologie / dodavatel stavby:

- **Kvalitní a odzkoušená technologie** (reference, „novinky banka nefinancuje“)
- Prověřený a zkušený **Generální dodavatel stavby** (reference, kvalitní servisní smlouvy, dálkový monitoring provozu, rychlá servisní skupina, „chemická laboratoř“...)

■ Rizika spojená s provozováním BPS

- **Zastavení anaerobního procesu** („infikovaný“ vstupní materiál, špatné dávkování substrátu do fermentoru, ztráta teploty...)
 - Opatření: kvalitní monitoring provozu a „chemie“ odborným personálem,
- **Chyby obsluhy** – nedodržování technologických postupů – dávkování a mixu vstupů, špatná, neadekvátní reakce na vzniklé provozní potíže, nesledování provozních parametrů,
 - Opatření: školení personálu, dálkový monitoring provozu,

Kombinace odzkoušené technologie a profesionálních partnerů s velkou provozní zkušeností jsou základem úspěšného projektu.



Financování projektů bioplynových stanic

Jak na to?

- Kontaktujte naše obchodní místo - www.kb.cz
 - Pomůžeme Vám se základní formulací projektu
 - Navrhne optimální způsob financování
- Očekáváme od klienta:
 - Podnikatelský záměr (konkrétní představa o projektu po stránce ekonomické, realizační a provozní ...)
 - Energetický audit projektu (není zde v první fázi jednání bezpodmínečně nutný)
 - Základní finanční model
 - Souhlas s připojením energetického zdroje
- Tým speciálního financování / obchodní oddělení KB:
 - Vypracování vlastního finančního modelu
 - Vypracování nabídky financování
- Klient a banka:
 - Odsouhlasení nabídky financování
 - Podpis úvěrové dokumentace
 - Splnění podmínek čerpání
 - Územní rozhodnutí a stavební povolení
 - Smlouva o připojení k distribuční síti (smlouva o budoucí smlouvě), s připojením k distribuční síti
 - Uzavřené smlouvy s dodavatelem (smlouva o dílo, servisní smlouva..)
 - Pojištění (živel, vandalismus, výpadek provozu..)
 - Čerpání úvěru

Tým specialistů KB na problematiku alternativních zdrojů energie je připraven poskytnout individuální konzultace.



Dotace



Služby KB pro projekty s EU dotací

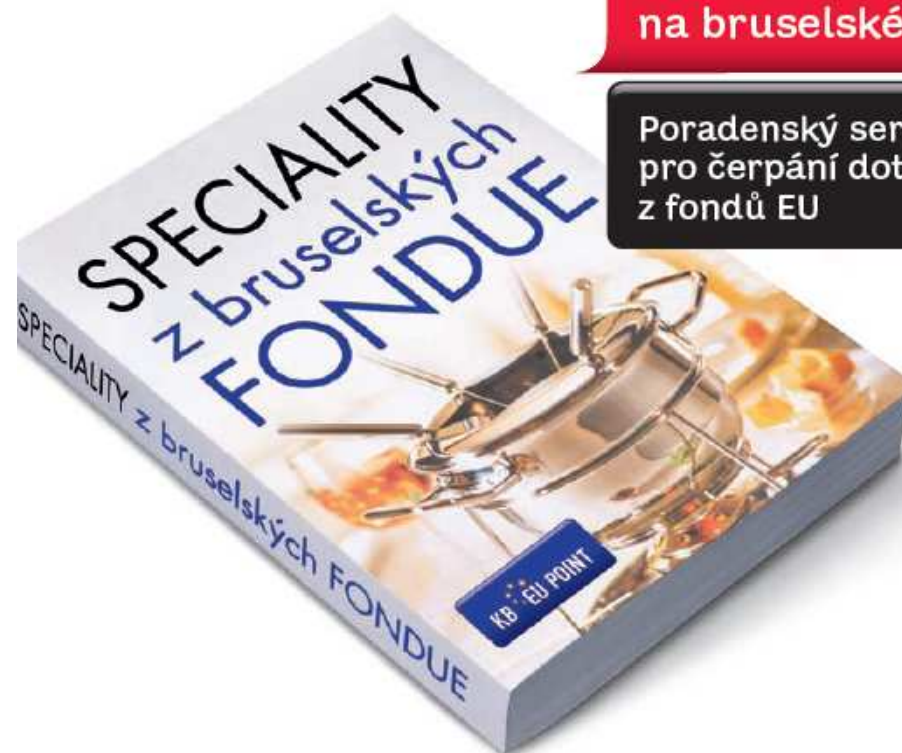


komplexní pokrytí projektového cyklu:

1. dotační průzkum - vyhledání dotačního titulu
2. osobní konzultace s expertem KB
3. doporučení prověřené poradenské firmy, která
 - pomůže s přípravou projektu,
 - zpracuje žádost o dotaci,
 - zajistí udržení dotace
4. optimální financování projektu

Máme pro vás
nejlepší recepty
na bruselské fondy

Poradenský servis KB
pro čerpání dotací
z fondů EU





Specifika úvěrů s dotací z EU



- Předložení žádosti o dotaci či dokumentu s podmínkami přiznané dotace

Důvod: ověření, zda podmínky dotace odpovídají úvěru. V případě kolize podmínek může KB úvěr přizpůsobit.

- Bankovní poradce umí podle hodnocení účetních výkazů rychle stanovit objem úvěru a odhadovaný časový horizont pro vyřízení

→ kontaktujte bankovního poradce co nejdříve



Děkuji za pozornost

Marketing:

ing. Petr Laník

Vedoucí segmentového a produktového řízení Korporátní klientely

tel.: 955 532 751

mob.: 724 160 803

email: petr_lanik@kb.cz