



Nové nástroje KB pro financování municipálních projektů

II. setkání starostů a místostarostů kraje Vysočina

Hotel V-Sport, 15. 11. 2007

SOCIETE
GENERALE
GROUP

Mgr. Jan Hanuš
KB EU POINT Promotion Center
Komerční banka, a.s.

Ing. Květoslava Botková
KB EU POINT
Komerční banka, a.s.





Pozice KB

- ▶ **Přes 60 % měst a obcí ČR má obchodní vztah s KB**
- ▶ **52 % měst a obcí ČR považuje KB za svoji hlavní banku***

Nárůst podílu KB o více než 10 % od r. 2004

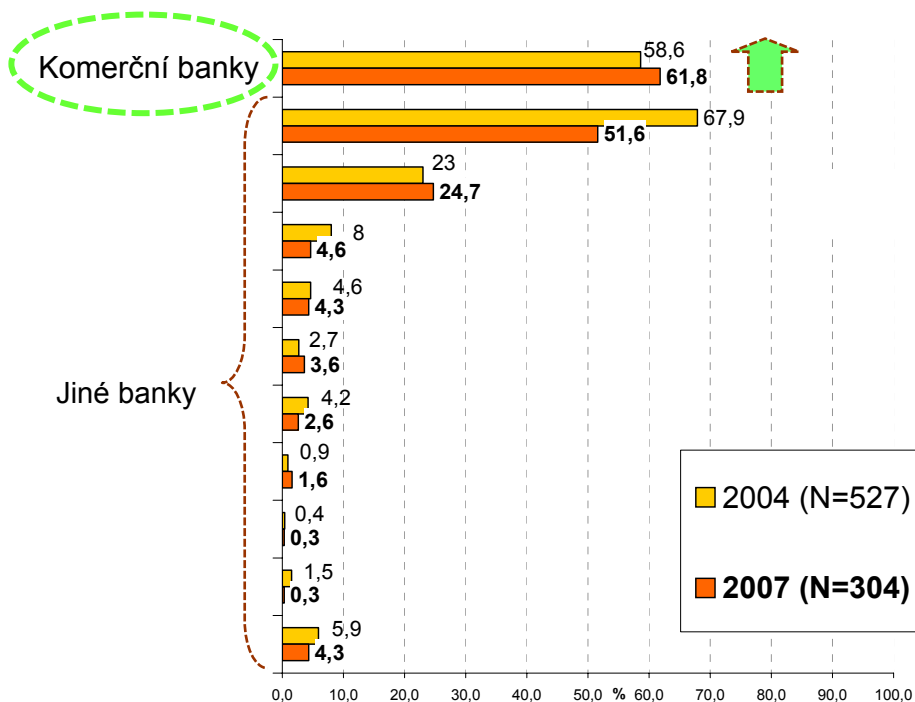
- ▶ **13 krajů ČR má obchodní vztah s KB**

*) Zdroj: Výzkum bankovních služeb, Agentura MEDIAN, 05/2007

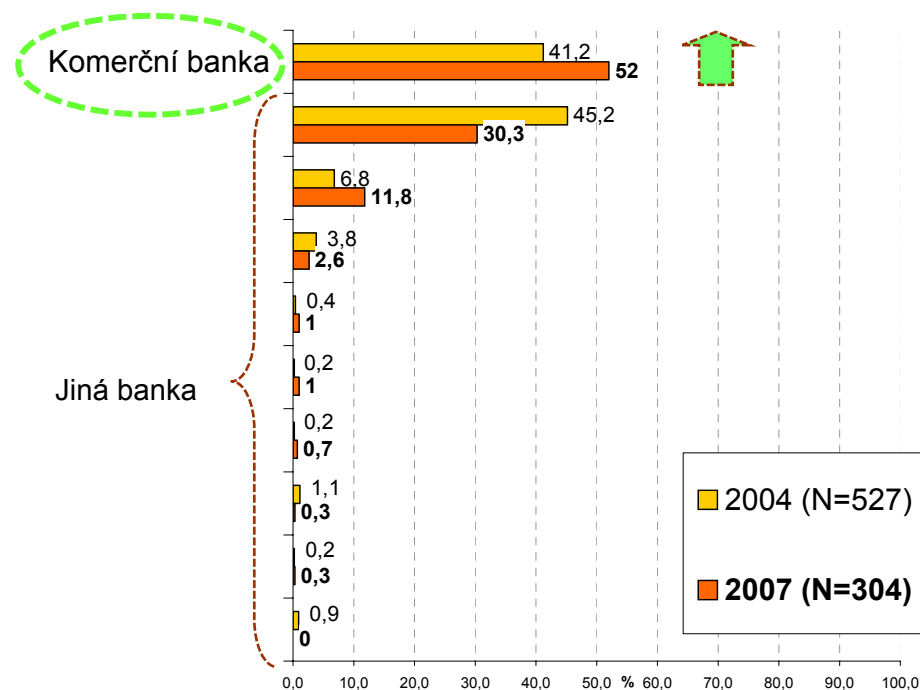


Významný posun preferencí směrem ke Komerční bance

Dotazovaná obec či město je klientem:



Hlavní bankou dotazované obce či města je:

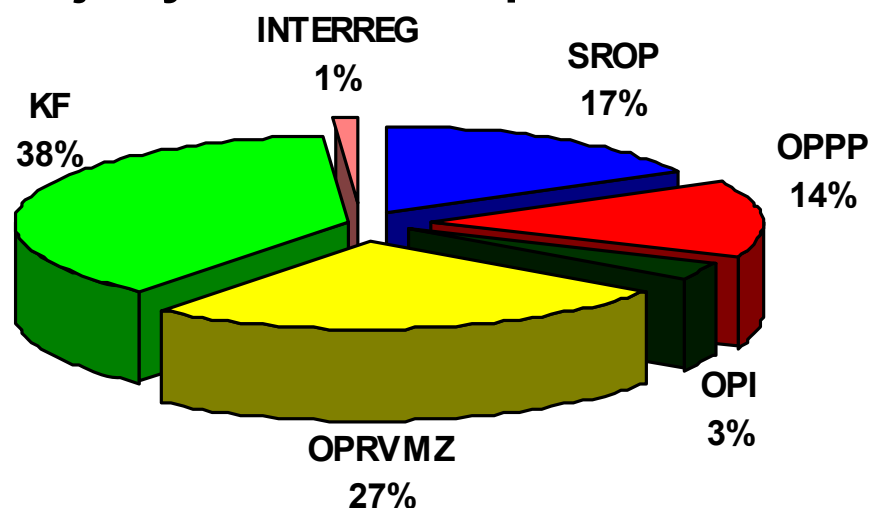


Výzkum bankovních služeb, Agentura MEDIAN, 05/2007



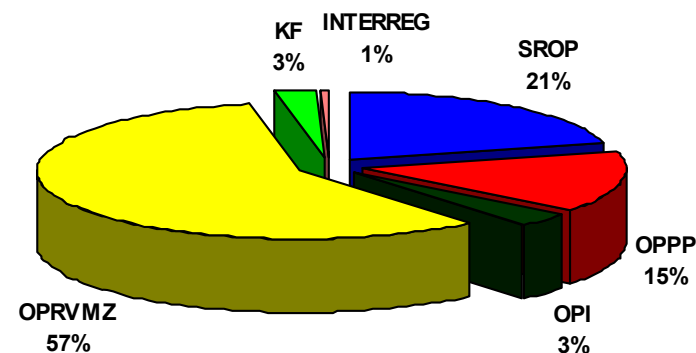
Program Ponte – výsledky k 30.6.2007

Objemy financování podle OP



KB financuje **cca 4 mld. Kč**, což představuje účast na **323 projektech**

Rozdělení podle počtu projektů





Komplexní přístup KB k projektům s podporou EU

Nová nabídka KB pro 2008



- ▶ Zajištění komplexního pokrytí projektového cyklu pro klienty žádající o podporu z EU SF:
 - ☑ dotační průzkum - vyhledávání vhodného dotačního titulu
 - ☑ zajištění asistenční pomoci s (1.) přípravou projektu, (2.) žádostí o udělení dotace a (3.) administrací projektu pro udržení dotace
 - ☑ projednání způsobu financování, vystavení příslibu - **Program PONTE II**
- ▶ Veškeré informace pro klienty dostupné na jednom místě – **obchodním místě KB**
- ▶ Podpora regionálních EU specialistů, specializované pracoviště na centrále KB
- ▶ Výběr poradenských firem dle teritoriální působnosti a odborného zaměření
- ▶ KB EU POINT Promotion Center zajistí informovanost veřejnosti o EU dotacích

individuální konzultace



Finanční aspekty v novém období

- ▶ 6x větší alokace zdrojů pro ČR než v minulém období
- ▶ Snížení podílu národního spolufinancování z 25% na 15%
- ▶ Prodloužení doby na realizaci projektů (pravidlo N+3 do roku 2010)
- ▶ Rozšíření možnosti zálohového a průběžného financování z dotace (místo dosavadního financování ex-post)

▶ *Zvýšení požadavků na zabezpečení objemu spolufinancování celého projektu vlastními/cizími zdroji*



Urbánní dimenze v regionálních OP (2007-2013)

- ▶ **Priorita: Rozvoj městských a venkovských oblastí (až 40 mld Kč)**
 - Regenerace brownfields
 - Obnova vybraných částí měst (regenerace center)
 - Rozvoj infrastruktury ve školství a zdravotnictví (opravy budov, dostavby)
 - Rozvoj infrastruktury ve zdravotnictví (např. i nákup přístrojů)
 - Rozvoj infrastruktury v sociální oblasti (stacionáře, chráněná bydlení)
- ▶ **Lze očekávat velký zájem měst o profinancování těchto projektů**

➤ ***Speciální nabídka KB: vyhodnocení a realizaci úvěru v opatřeních „urbánní dimenze“ bez poplatku ****

* Pro úvěry nad CZK 5 mio



Programy financování municipalit podporované EU

- ▶ **KB připravila pro rok 2007 dva nové programy financování municipalit s podporou EU ve spolupráci s:**
 - **Evropskou bankou pro rekonstrukci a rozvoj (EBRD)**
 - **Evropskou investiční bankou (EIB)**

- ▶ **Celkový nový objem zvýhodněného úvěrového financování určeného pro komunální projekty 600 mil. Kč**

- ▶ **Přímá podpora EU pro municipální klienty KB 60 mil. Kč**
(kombinace grantové podpory a technické asistence / poradenských služeb)



Úspěšné příklady z praxe

- ▶ **Obec Bánov: Výstavba sociálních bytů (tendr 05/07)**
 - Úvěr KB ve výši 340 tis. EUR se platností 10 let
 - Využití dotace na úvěr ze zdrojů EBRD (4%)

- ▶ **Město Dubňany: Výstavba ZŠ a infrastruktury (tendr 05/07)**
 - Projekt v hodnotě EUR 3.6 mio (Kč 100 mio.)
 - Úvěr KB ve výši EUR 1,8 mio se splatností 20 let
 - Využití dotace ze zdrojů EIB ve výši EUR 180 tis. (5%)

- ▶ **V případě zájmu využít dotační programy EBRD a EIB pro komunální projekt je nutné požadavek zohlednit již ve fázi přípravy zadávací dokumentace k veřejné zakázce**



Program Ponte II

první nabídka svého typu na trhu pokračuje i v období 2007-2013

Finanční poradenství a podpora

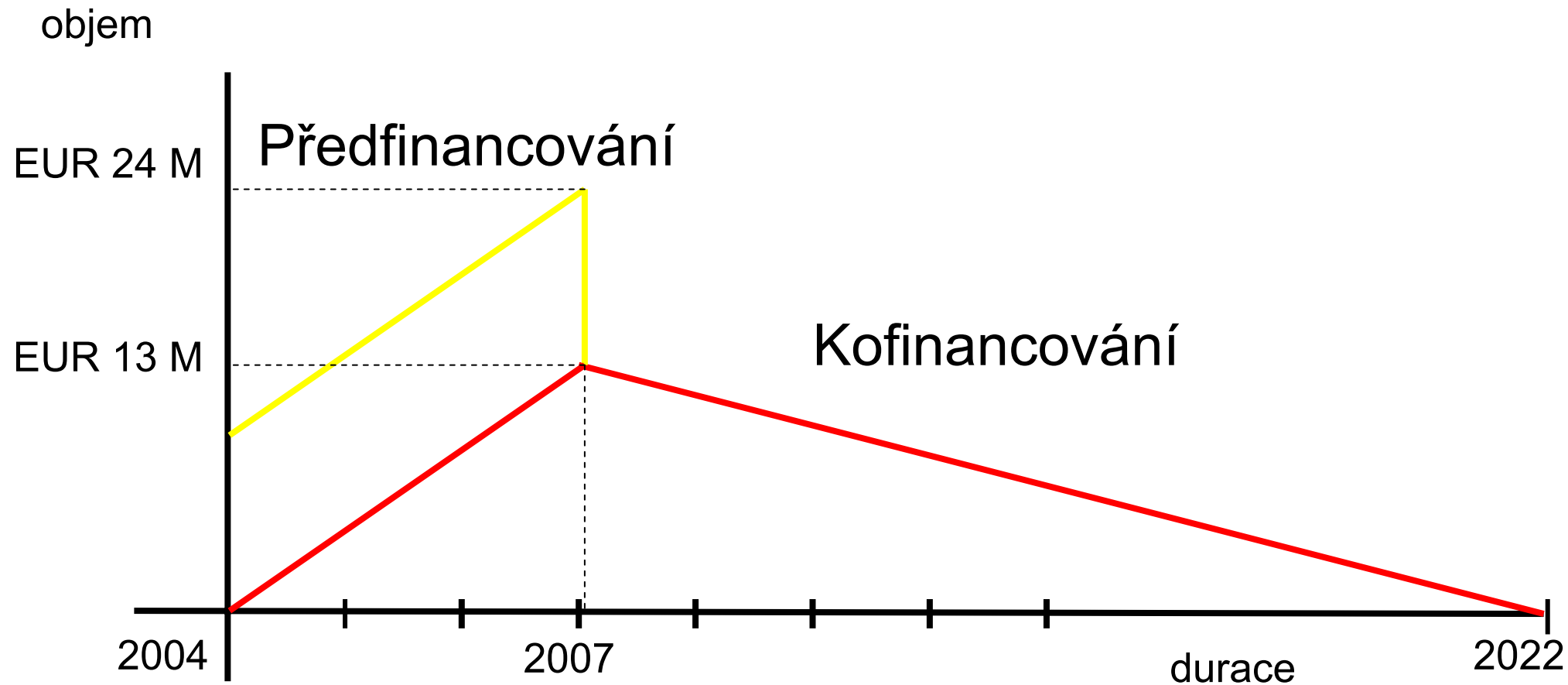
- ▶ Konzultace zaměřené na financování projektu
- ▶ Posouzení finančního plánu

Úvěrové produkty

- ▶ **Nezávazný nebo závazný příslib úvěru**
- ▶ **Předfinancování dotace**
 - Krátko až střednědobý úvěr na krytí uznatelných nákladů
 - Překlenutí vzniku nákladů a čerpání dotace
 - Možnost předfinancování etap revolvingovým úvěrem
- ▶ **Spolufinancování projektu**
 - Středně až dlouhodobý úvěr na vlastní výdaje nekryté dotací
 - Zdrojem splácení úvěru jsou vlastní zdroje klienta
 - Splácení jistiny postupně dle splátkového kalendáře



Projekty s dotacemi EU



Klíčovým faktorem je flexibilita



Podmínky financování

▶ Podmínky ve smlouvě o úvěru

- předložení uzavřené smlouvy o přijetí dotace event. nájemní smlouvy na provozování vybudovaného majetku
- zřízení běžného účtu používaného výhradně pro příjmy a výdaje spojené s realizací projektu
- účelové čerpání úvěru prostřednictvím účtu pro financování projektu
- možnost předčasného splacení úvěrů

▶ Zajištění úvěru

- vesměs bez zajištění na základě analýzy finanční situace municipality



Problémy a doporučení při realizaci projektů

Nejčastější problémy

- *Specifikace nákladů projektu dle kategorizace tzv. Uznatelných nákladů podle EU*
- *Nejednotnost pravidel při zřizování BÚ (OPPP x SROP)*
- *Nejasná pravidla, zda příslib úvěru má být závazný či nezávazný*

Doporučení

- ▶ Dodržení podmínky stanovených v Rozhodnutí/smlouvě o dotaci
 - *plnění dohodnutých parametrů projektů („hard „ a „soft“ projekty)*
 - *včasné předkládání úplných zpráv o stavu a realizaci projektu*
- ▶ Průhledně a kvalitně provedené výběrové řízení na dodavatele
 - *podmínky smluv o dílo i kvalita dodavatelů (celkové náklady projektu a pevná cena)*
- ▶ Včasná konzultace případných problémů s realizací a financováním projektu se všemi zúčastněnými stranami (reg. agentury, spolufinancující banky, ...)



Případové studie - municipality a dobrovolné svazky obcí



Příklad: Město Klášterec nad Ohří

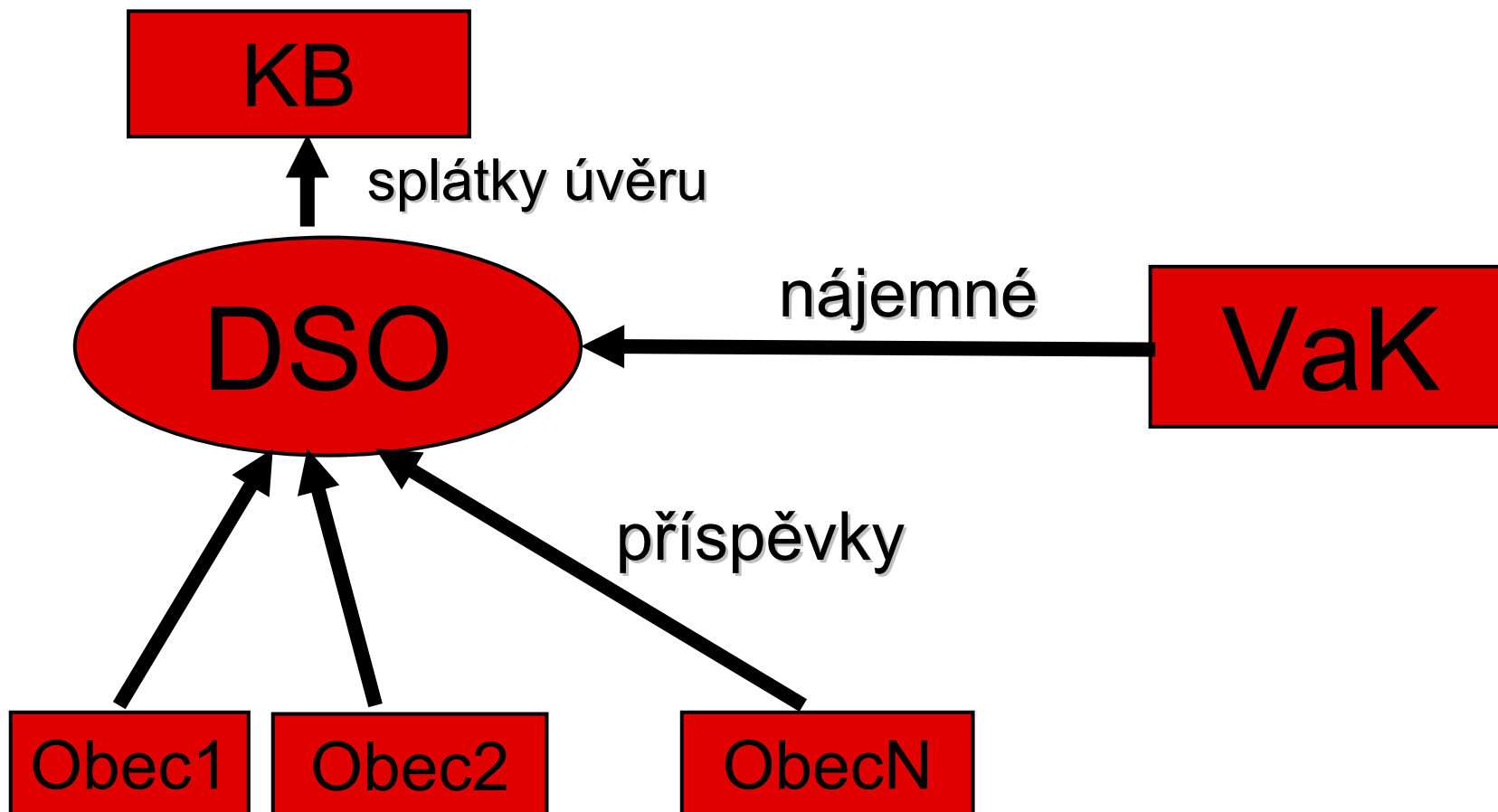
Dostavba a rekonstrukce lázeňské zóny v historickém centru města

- **Celkové náklady projektu:** **110 mil. Kč**
- **Finanční krytí:**
 - ▶ **Fondy EU** **82 mil.**
 - ▶ **Dotace státu** **17 mil. Kč**
 - ▶ **Dlouhodobý investiční úvěr KB** **11 mil. Kč**
- **Podpis smlouvy:** **2005**
- **Úvěr splácen od:** **2006**
- **Konečná splatnost:** **2020**





Vodohospodářský projekt s DSO





Vodohospodářský projekt s DSO (dobrovolný svazek obcí)

- požadované informace bankou a doporučení klientovi

- **Projekt a jeho financování – harmonogram INV a CF**
- **Stanovy DSO – možnost vystoupení ze svazku – během úvěru všechny subjekty členy svazku**
- **Smlouvy jednotlivých členů svazku s DSO – příspěvky**
- **Smlouva o dílo – pevná cena**
- **Marketingová studie – cena vodného a stočného**
- **Nájemní smlouva s VaK**
- **Podmínky dotace z EU – smlouva o přijetí dotace**
- **Stanovy VaK**



Vodohospodářské projekty a EU

- **Veřejná výběrová řízení na provozovatele**
- **Trvání smluv s provozovateli maximálně 6 let**
- **Smlouvy s provozovateli musí být vyvážené z hlediska povinností a rizika**
- **Jedno z hlavních kritérií výběrového řízení musí být kalkulace vodného a stočného**



V jaké fázi vyjednávání s EK je ČR?

- **23. 5. 2007 – EK schválila Program rozvoje venkova (mimo NSRR)**
- **27. 7. 2007 – EK schválila Národní strategický referenční rámec ČR**
- **po schválení NSRR ČR probíhá schvalování jednotlivých OP**
 - ▶ proces schvalování a připomínkování ze strany EK probíhá od 03/2007
 - ▶ finální verze OP mají být EK odeslány 15. října
- **20. 9. 2007 – pracovní jednání orgánů NSRR ČR (MMR, ŘO)**
 - ▶ jednotlivé ŘO mohou začít vydávat Rozhodnutí o udělení dotace před schválením OP
 - ▶ ŘO jsou povinny zvážit rizika plynoucí z neuzavřených jednání o OP
- **16. 10. 2007 – EK schválila operační programy financované z ESF**
 - ▶ OP Vzdělávání pro konkurenceschopnost (MŠMT)
 - ▶ OP Lidské zdroje
 - ▶ OP Praha – Adaptabilita
- **do konce roku schvalování některých dalších OP**
 - ▶ ROPy
 - ▶ ???



Přehled Operačních Programů

Cíl 1 => 15 OP

8 tematických programů:

Integrovaný OP
Podnikání a inovace
Životní prostředí
Doprava
Vzdělání pro
konkurenceschopnost
Výzkum a vývoj pro inovace
Lidské zdroje a zaměstnanost
Technická pomoc

7 regionálních programů:

ROP NUTS II Severozápad
ROP NUTS II Severovýchod
ROP NUTS II Střední Čechy
ROP NUTS II Jihozápad
ROP NUTS II Jihovýchod
ROP NUTS II Moravskoslezsko
ROP NUTS II Střední Morava

2 programy pro Prahu
Konkurenceschopnost
Adaptabilita

Cíl 2 => 2 OP

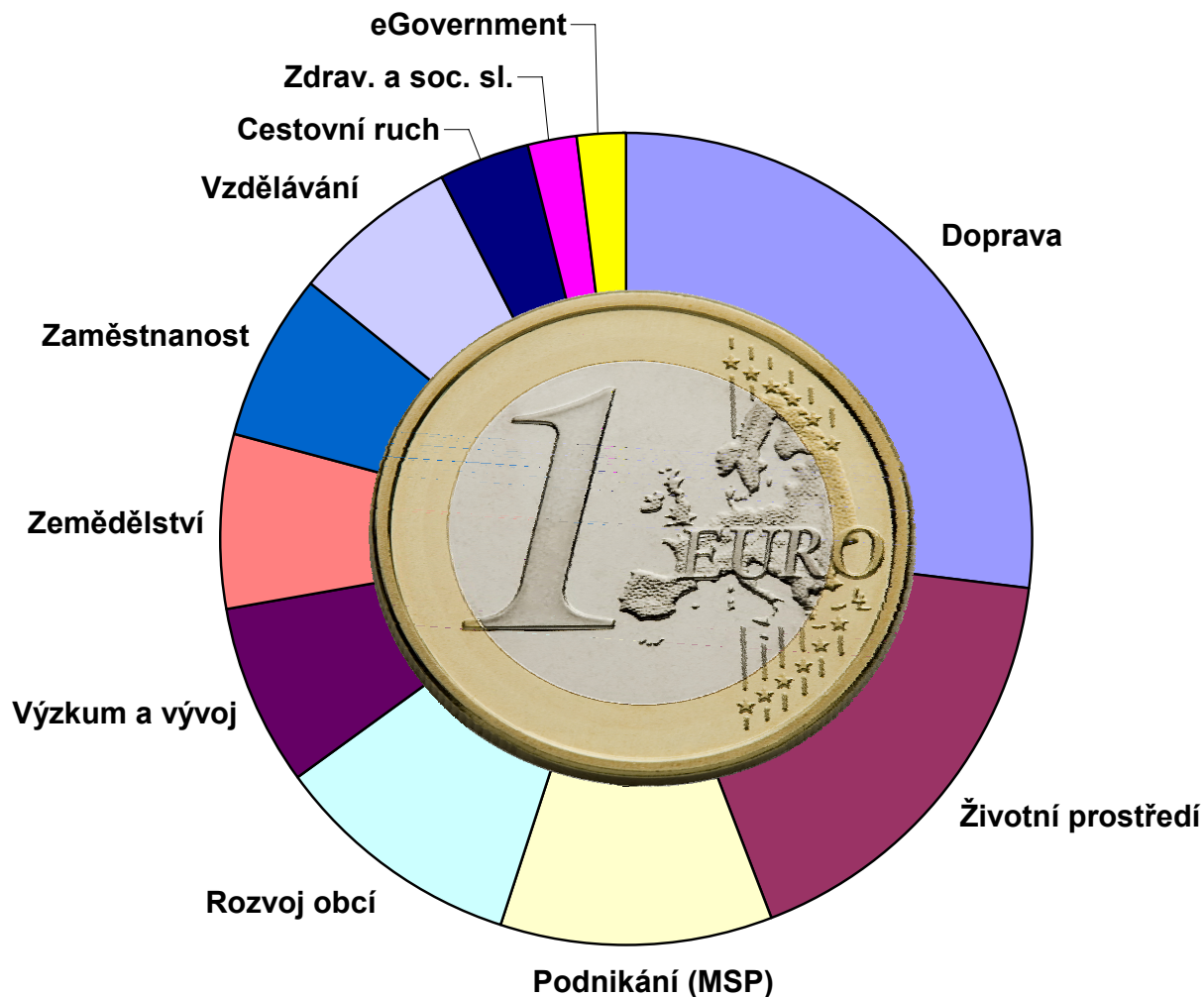
Cíl 3 => 7 OP

7 programů zaměřených na evropskou územní spolupráci:

Přeshraniční spolupráce
Česko – Polsko; Česko – Sasko; Česko – Bavorsko; Česko – Slovensko; Česko– Rakousko
Meziregionální spolupráce
Nadnárodní spolupráce



Tématické zaměření 2007 - 2013



**983 mld Kč
dotačních
prostředků
(2007-2013)**



Dotační možnosti fondů EU - obce

■ **Program rozvoje venkova**

- ▶ obce < 2000 obyv. => cestovní ruch, vodohospodářství, kanalizace, ČOV
- ▶ resp. < 500 obyv. => infrastruktura, veřejná prostranství, občanská vybavenost, kulturní dědictví,...

■ **Operační program Životní prostředí**

- ▶ obce > 2000 obyv. + CHKO a Natura => vodohosp., kanalizace, ČOV
- ▶ obce => kvalita ovzduší, OZE, úspory energie, odpady, ekol. zátěže,...

■ **Integrovaný operační program**

- ▶ ICT, sociální integrace, kulturní dědictví
- ▶ obce > 20.000 obyv. => veřejná prostranství problémových sídlišť (IPRM)

■ **Regionální operační programy**

- ▶ místní komunikace, rozvoj obcí a měst, cestovní ruch

■ **Operační program Lidské zdroje a zaměstnanost**

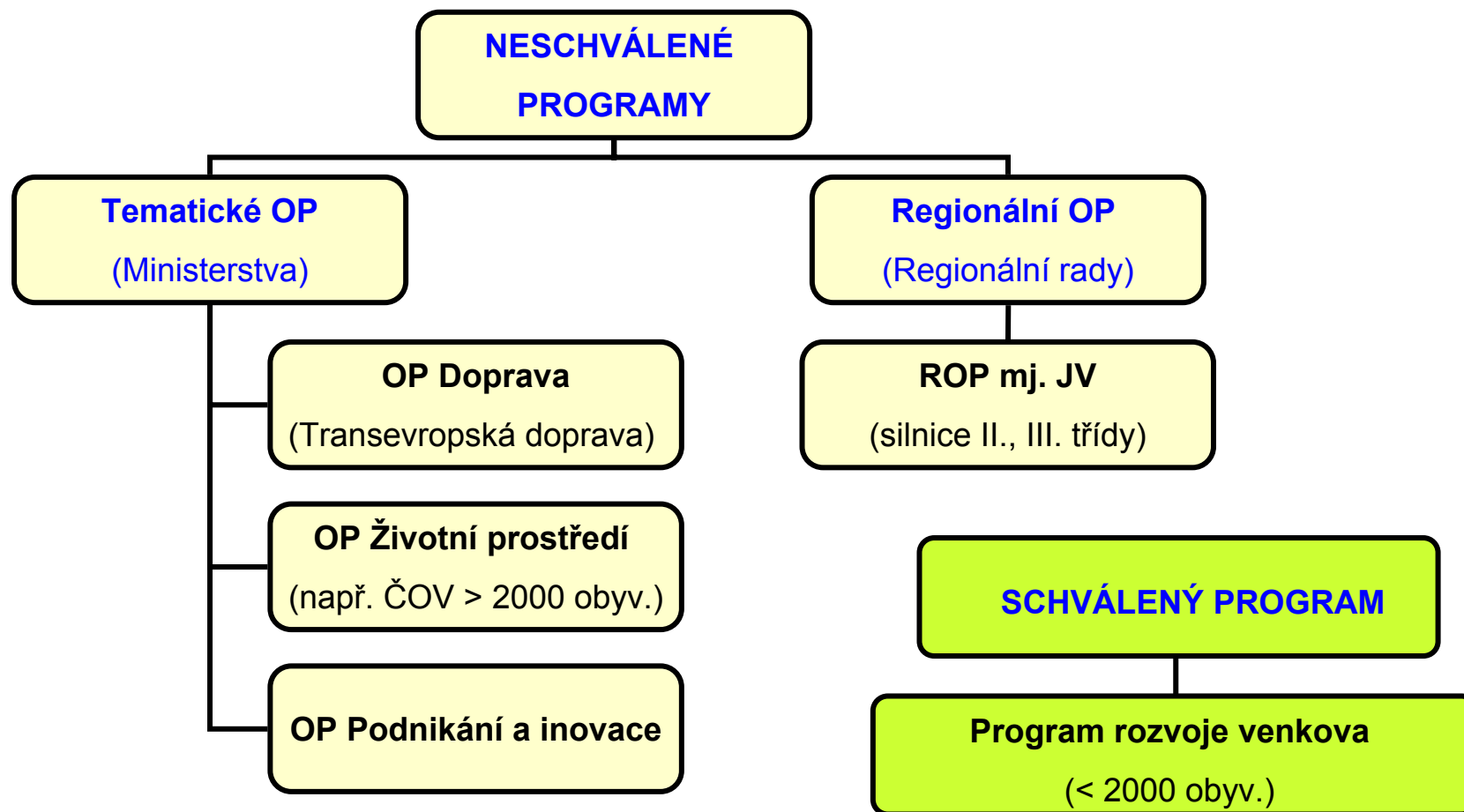
- ▶ sociální integrace, zlepšování veřejné správy,...

■ **Operační program Podnikání a inovace**

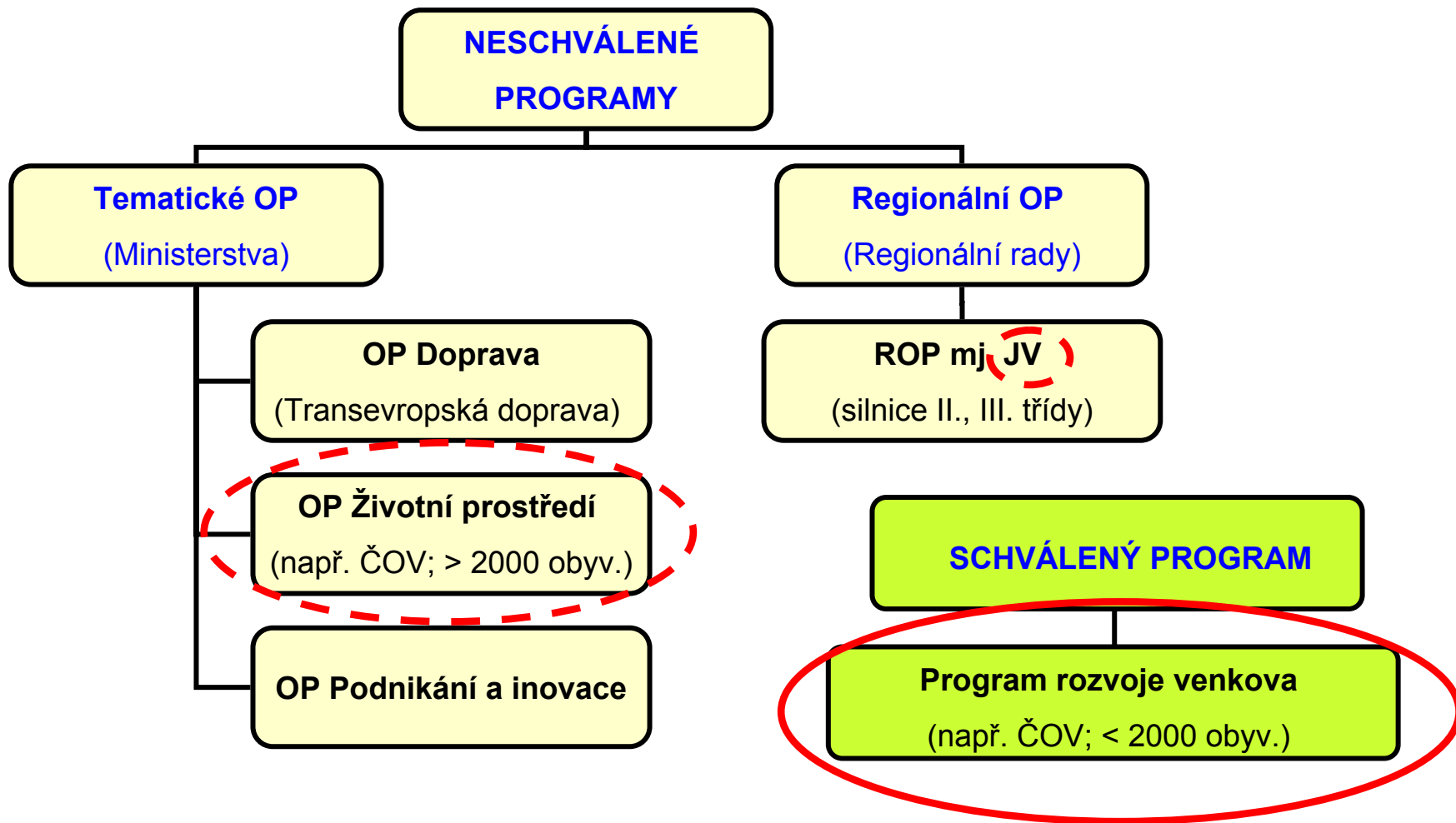
- ▶ průmyslové zóny,...

■ **Přeshraniční spolupráce**

Dosud vyhlášené výzvy k předkládání projektů



Dosud vyhlášené výzvy k předkládání projektů





Očekávané výzvy

- **OP Životní prostředí – 12/2007 – 01/2008**
 - ▶ Zlepšování stavu přírody a krajiny

- **ROP Jihovýchod – přelom roku 2007/2008**
 - ▶ **Priorita 1 – Doprava – celková alokace cca 10,9 mld Kč (Vysočina cca 726 mil Kč/rok)**
 - napojení silnic II. a III. třídy na hlavní silniční tahy
 - dopravní obslužnost a veřejná doprava
 - obnova kolejových vozidel; bezmotorová doprava

 - ▶ **Priorita 2 – Cestovní ruch – celková alokace cca 4,2 mld Kč (Vysočina cca 280 mil Kč/rok)**
 - Integrovaný rozvoj cestovního ruchu
 - Veřejná infrastruktura a služby
 - Podnikatelská infrastruktura a služby
 - Propagace a řízení

 - ▶ **Priorita 3 – Rozvoj měst a venkovských sídel – celková alokace cca 6,4 mld Kč**
 - rozvoj urbanizačních center (Brno, Jihlava) – cca 2,6 mld Kč
 - rozvoj měst (> 5000 obyv) – cca 1,6 mld Kč (Vysočina 107 mil Kč/rok)
 - rozvoj venkova (500 – 5000 obyv) – cca 1,2 mld Kč (Vysočina 80 mil Kč/rok)
 - vzdělávání, zdravotnictví, sociální služby, ICT pro krajské organizace – cca 1 mld Kč



Kontakty

- **Mgr. Jan Hanuš**
 - ▶ email: jan_hanus@kb.cz
 - ▶ tel.: 222 432 506

- **Ing. Květoslava Botková**
 - ▶ email: kvetoslava_botkova@kb.cz
 - ▶ tel.: 222 432 093

- **Mgr. Rudolf Štika**
 - ▶ email: rudolf_stika@kb.cz
 - ▶ tel.: 222 432 365



Děkujeme za pozornost

