



Rola Banku DnB NORD w finansowaniu zadań z zakresu ochrony środowiska

Międzyzdroje, 01-02.06.2009

Bank **DnB NORD**

Grupa Bankowa DnB NORD



DnB NOR

NORD/LB



DnB NORD

- Grupa bankowa **DnB NORD** została utworzona przez czołowy bank niemiecki NORD/LB (49%) i największy bank norweski DnB NOR (51%)
- Obecnie Grupa **DnB NORD** jest wiodącą w Europie Północno - Wschodniej
- **DnB NORD** działa w Polsce, Danii, Finlandii, na Litwie, Łotwie i w Estonii.
- Zatrudnia ponad **3000** pracowników w ponad **170** oddziałach i filiach
- Aktywa Grupy wynoszą ponad **10 mld EUR**



Gdzie jesteśmy



- Centrala Banku jest w Warszawie
- DnB NORD utrzymuje bliskie relacje z Klientami - dysponuje siecią 52 oddziałów, 6 Centrami Bankowości Korporacyjnej oraz siecią agencji bankowej Monetia (ponad 220 placówek)
- Najbliższe Centrum Korporacyjne znajduje się w Poznaniu, które obsługuje również Pomorze Zachodnie



Bank DnB NORD Polska S.A. jako instytucja finansująca przedsięwzięcia proekologiczne



❖ Wybrane formy finansowania JST

- ✓ Kredytowanie „tradycyjne”,
- ✓ Emisja papierów dłużnych (bony i obligacje),
- ✓ Skup wierzytelności samorządowych,
- ✓ Kredyt inwestycyjny ze środków CEB (Bank Rozwoju Rady Europy),

❖ Wybrane formy finansowania Wspólnot i Spółdzielni Mieszkaniowych

- ✓ Kredyty „TERMO” z premią BGK S.A.,
- ✓ Kredyty inwestycyjne (komercyjne).

Emisja papierów dłużnych



Bony/Obligacje Korporacyjne	Obligacje Komunalne	Bony Korporacyjne dla SPZOZ
<ul style="list-style-type: none">➤ cele inwestycyjne,➤ finansowanie działalności bieżącej,➤ restrukturyzacja zadłużenia:➤ konsolidacja zadłużenia,➤ restrukturyzacja właściwa,➤ pre-finansowanie inwestycji realizowanych w ramach funduszy UE. 	<ul style="list-style-type: none">➤ cele inwestycyjne własne,➤ cele inwestycyjne jednostek podległych,➤ finansowanie działalności bieżącej,➤ restrukturyzacja zadłużenia:➤ konsolidacja zadłużenia,➤ restrukturyzacja właściwa,➤ pre-finansowanie inwestycji realizowanych w ramach funduszy UE.	<ul style="list-style-type: none">➤ restrukturyzacja zadłużenia:➤ wobec dostawców, pracowników, ZUS-u, Urzędu Skarbowego,➤ działalność bieżąca,➤ remonty i modernizacje poprawa infrastruktury SPZOZ,➤ zakup sprzętu i wyposażenia medycznego.

Emisja papierów dłużnych



<p>Bon Korporacyjny - jest instrumentem rynku pieniężnego o charakterze pożyczkowym będącym zobowiązaniem Emitenta do zwrotu określonej nominalnie kwoty w dniu jego wymagalności aktualnemu posiadaczowi bonu.</p> <p>Korporacyjne emitowane są przez przedsiębiorstwa prowadzące działalność gospodarczą tj.: sp. z o.o. , spółki akcyjne, spółki jawne , cywilne oraz SPZOZ-y.</p>	<p>Obligacja - jest papierem wartościowym emitowanym w serii, w którym emitent stwierdza, że jest dłużnikiem właściciela obligacji (obligatariusza) i zobowiązuje się wobec niego do spełnienia określonego świadczenia.</p> <p><u>Obligacje komunalne</u> emitowane są przez jednostki samorządu terytorialnego, ich związki oraz miasto St. Warszawa.</p> <p><u>Obligacje korporacyjne</u> emitowane są przez przedsiębiorstwa będące: sp. z o.o., spółki akcyjne, spółki komandytowo-akcyjne, w tym SPZOZ-y.</p>
<p>Podstawy prawne:</p> <ul style="list-style-type: none">- Kodeks cywilny	<p>Podstawy prawne:</p> <ul style="list-style-type: none">- Ustawa o obligacjach- Ustawa o obrocie instrumentami finansowymi- Ustawa o finansach publicznych <p>Usługi finansowe związane z emisją, obrotem lub transferem papierów wartościowych nie podlegają przepisom Ustawy o zamówieniach publicznych (Art.4 pkt.3 lit.j ustawy)</p>

Emisja papierów dłużnych



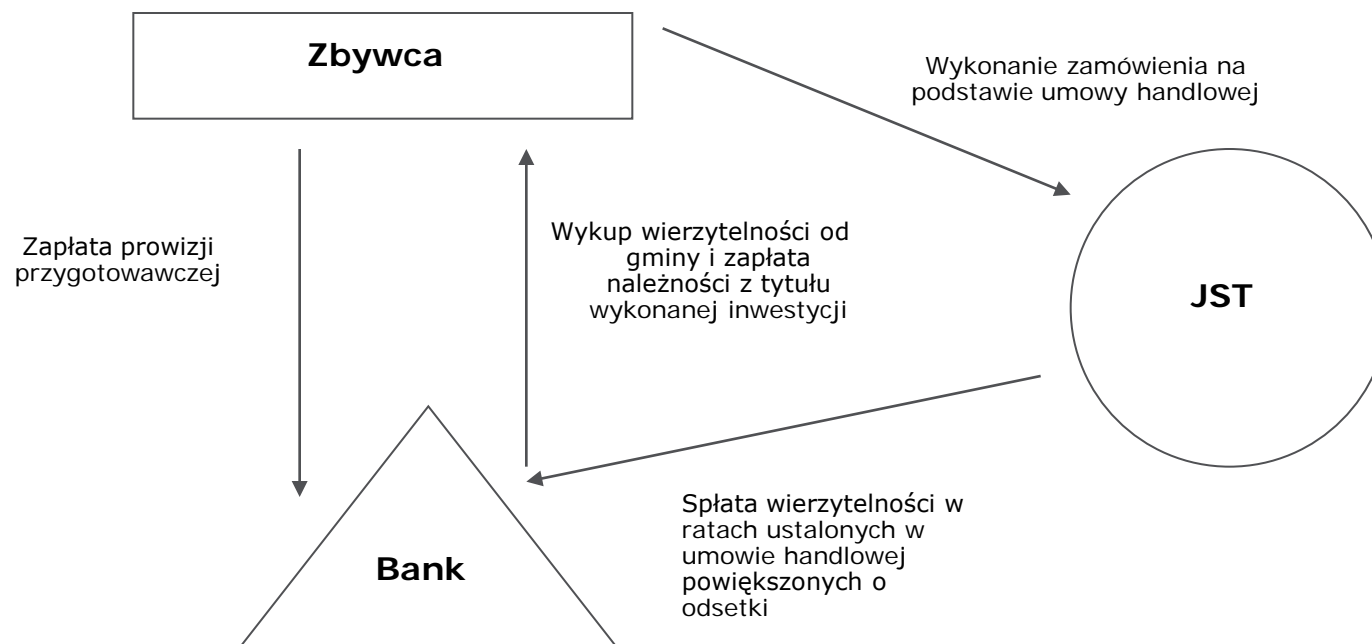
Wymogi dokumentacyjne dla JST

1. Uchwała JST w sprawie zaciągnięcia zobowiązania,
2. Opinia RIO
3. Sprawozdania z wykonania budżetu za ostatnie 3 lata działalności JST ,
4. Informacja o strukturze dochodów / dochody własne, subwencje, dotacje ogółem, sprzedaż mienia komunalnego/ oraz struktura wydatków z wyszczególnieniem obsługi zadłużenia za podane wyżej okresy sprawozdawcze.
5. „Ankieta o sytuacji gminy, powiatu lub miasta”,
6. Projekcja budżetu gminy, powiatu lub miasta w okresie spłaty zobowiązania,
7. Lista kredytów i pożyczek, emisji papierów dłużnych,
8. Lista udzielonych poręczeń i gwarancji,
9. Informacja o majątku gminy, powiatu lub miasta,
10. Charakterystyka gminy, powiatu lub miasta /położenie, powierzchnia, liczba ludności, liczba przedsiębiorstw –osoby prawne i fizyczne, liczba gospodarstw rolnych, średnia pow. gospodarstwa rolnego, stopa bezrobocia/.

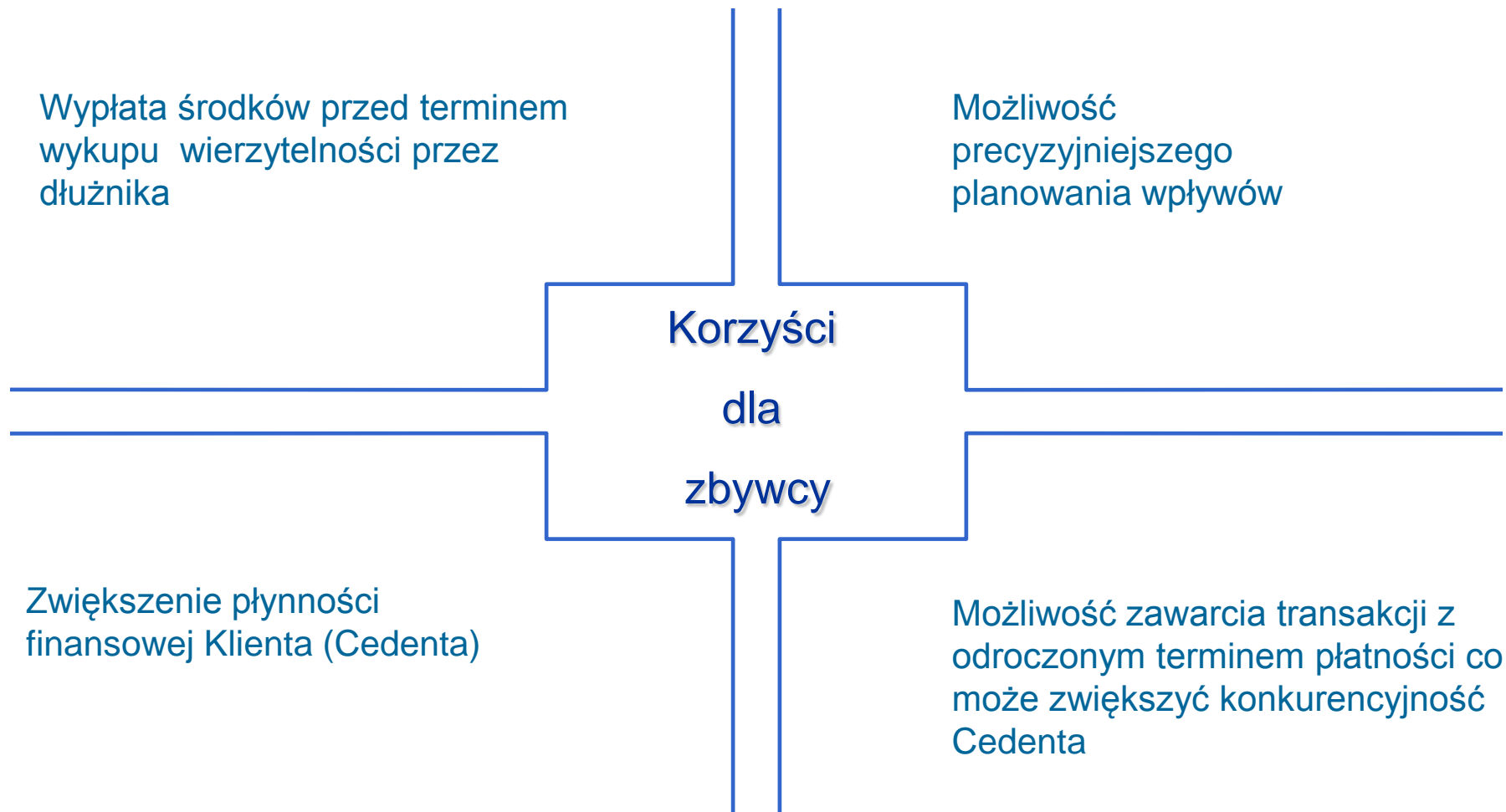
Skup wierzytelności samorządowych



Schemat transakcji



Skup wierzytelności samorządowych



Skup wierzytelności samorządowych



Wierzytelność nie jest długiem w myśl przepisów o finansach publicznych

Weryfikacja przez Bank potencjalnych Wykonawców

Korzyści
dla
JST

Jeden przetarg w którym połączone jest postępowanie na wykonanie danego typu prac oraz postępowanie na udzielenie finansowania w okresie trwania wierzytelności

Możliwość pozyskania dodatkowych środków unijnych

Skup wierzytelności samorządowych



Wymogi, które musi spełnić wierzytelność

Wierzytelność:

- ✓ musi być zbywalna
- ✓ musi mieć charakter pieniężny
- ✓ nie może podlegać potrąceniu
- ✓ nie może podlegać jakimkolwiek ograniczeniom
- ✓ musi być wolna od praw osób trzecich
- ✓ musi być bezsporna co do prawa, kwoty i terminu wymagalności, odpowiednio udokumentowana przez Zbywcę



Skup wierzytelności samorządowych



Podstawowe informacje o produkcie

1. Przeznaczenie

Finansowanie działalności gospodarczej Zbywcy poprzez nabywanie przez Bank udokumentowanych wierzytelności z tytułu umów zawartych przez Zbywcę z Dłużnikiem

2. Adresaci produktu

Przedsiębiorcy, którzy są wykonawcami zamówienia dla JST

3. Okres finansowania

Do 10 lat (w przypadku JST o bardzo dobrej kondycji finansowej możliwość finansowania do 15 lat) przy czym okres finansowania musi być zgodny z okresem obowiązywania umowy pomiędzy Zbywcą a JST

4. Spłata

Wynikająca z harmonogramu spłat stanowiącego załącznik do umowy zawartej pomiędzy Zbywcą i JST (Bank dopuszcza spłaty miesięczne, kwartalne, półroczne, roczne lub jednorazowe na koniec okresu finansowania)

5. Karencja

Wynikająca z umowy pomiędzy Zbywcą i JST, jednak nie dłuższa niż 3 lata od momentu zawarcia umowy przelewu wierzytelności z Bankiem

Skup wierzytelności samorządowych



Podstawowe informacje o produkcie

6. Wysokość finansowania

Do 100% wartości nominalnej brutto pozostających do spłaty w dniu zawarcia umowy przelewu wierzytelności

Wypłata środków następuje na podstawie dokumentów wierzytelności przedstawionych przez Zbywcę i zawierających potwierdzenie JST wykonania usługi przez Zbywcę.

7. Oprocentowanie zmienne: WIBOR 1 lub 3 M + marża Banku

8. Oprocentowane stałe : aktualna stawka rynkowa dla danego okresu + marża
Kwota do wypłaty wyliczona zgodnie z formułą NPV.

9. Prowizje i opłaty:

- ✓ **Prowizja przygotowawcza:** min. 0,5% powiększone o 22% VAT
- ✓ Pozostałe prowizje i opłaty bankowe zgodnie z Taryfą prowizji i opłat bankowych dla Klientów Instytucjonalnych obsługiwanych w systemie Bankmaster

Kredyt inwestycyjny z linii CEB (Bank Rozwoju Rady Europy)



Na jakie cele można udzielić kredytu z linii CEB?

Inwestycje komunalne w zakresie:

- edukacji
- służby zdrowia
- ochrony środowiska
- modernizacji obszarów wiejskich
- inwestycji o charakterze społeczno – kulturalnym na zaniedbanych obszarach miejskich



Kredyt inwestycyjny z linii CEB



Warunki udzielania kredytów z linii CEB

Grupa docelowa:

- jednostki samorządu terytorialnego
- jednostki podległe samorządom terytorialnym np. publiczne ZOZ-y, szkoły itp.

Wysokość kredytu: do 50% nakładów inwestycyjnych brutto, pozostała część finansowania inwestycji może pochodzić z innych źródeł (montaż finansowy).

Maksymalny okres kredytowania może trwać do 1 maja 2020 r., z możliwą karencją w spłacie kapitału do 12 miesięcy, liczoną od dnia podpisania umowy kredytu.

Całkowity koszt finansowanego projektu inwestycyjnego nie może przekroczyć kwoty 20 MLN EUR. W przypadku inwestycji wieloletnich, możliwe jest wydzielenie rzeczowo i finansowo etapu inwestycji, który będzie spełniał powyższy warunek

Kredyt inwestycyjny z linii CEB



Projekty finansowane z linii CEB

Edukacja i ochrona zdrowia:

- budowa i/ lub modernizacja szpitali publicznych lub prywatnych
- budowa i/ lub modernizacja infrastruktury usług medycznych publicznych lub prywatnych
- budowa i/ lub modernizacja domów opieki medycznej i ośrodków pomocy społecznej
- budowa i/ lub modernizacja budynków szkolnych publicznych lub prywatnych
- budowa i/ lub modernizacja budynków uniwersyteckich publicznych lub prywatnych
- programy doskonalenia zawodowego





Projekty finansowane z linii CEB

Ochrona środowiska:

- utylizacja odpadów stałych i uzdatnianie wody
- inwestycje w zakresie oczyszczania ścieków i kanalizacji
- ochrona gleby i warstw wodonośnych
- kontrola zanieczyszczenia powietrza
- produkcja energii odnawialnej i nie generującej zanieczyszczeń
- oświetlenie energooszczędne



Kredyt inwestycyjny z linii CEB



Projekty finansowane z linii CEB

Modernizacja obszarów wiejskich:

- zaopatrzenie w wodę pitną
- zaopatrzenie w prąd oraz gaz
- sieć telekomunikacyjna
- budowa dróg
- infrastruktura nawadniająca
- inwestycje o charakterze społecznym i kulturalnym





Kredyt inwestycyjny z linii CEB

Projekty finansowane z linii CEB

Inwestycje o charakterze społeczno-kulturalnym na zaniedbanych obszarach miejskich:

- infrastruktura usług komunalnych takich jak zaopatrzenie w wodę pitną, elektryczność, gaz, budowa dróg, system odprowadzania ścieków
- obiekty społeczno-kulturalne takie jak: podstawowe usługi medyczne, szkoły podstawowe i średnie, centra kształcenia zawodowego, centra społeczno – kulturalne lub sportowe, tereny rekreacyjne, tereny wystawowe, projekty związane z tworzeniem miejsc pracy itd.





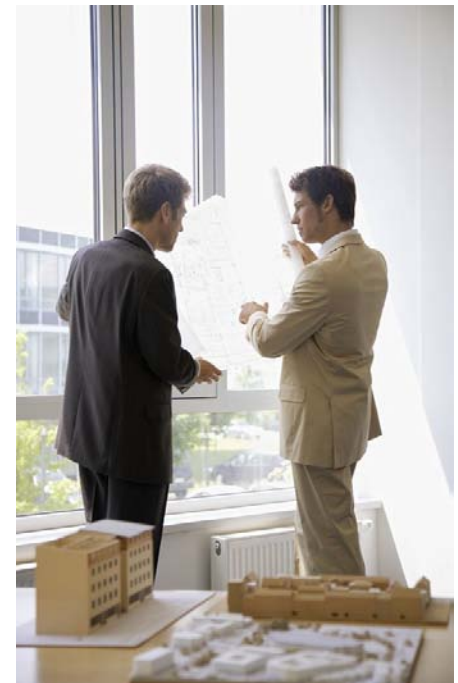
Informacja dotycząca wyboru DnB NORD, w trybie zamówienia publicznego z wolnej ręki

- Jeśli inwestycja, o której finansowanie ze środków CEB ubiega się Klient, może zostać zakwalifikowana do obszaru **OCHRONA ZDROWIA**, możliwy jest wybór Banku DnB NORD jako banku kredytującego, w trybie zamówienia z wolnej ręki.
- Pozostałe obszary muszą być finansowane zgodnie z prawem zamówień publicznych.
- Instytucje finansowe w Polsce współpracujące z CEB: **DnB NORD**, BOŚ, BGK, Europejski Fundusz Leasingowy i Raiffeisen Leasing Polska.

Kredyty „TERMO” z premią BGK



- ❖ O premię TERMO mogą się ubiegać właściciele lub zarządcy budynków, lokalnych sieci ciepłowniczych lub lokalnych źródeł ciepła realizujący przedsięwzięcie termomodernizacyjne, z wyłączeniem jednostek i zakładów budżetowych.
- ❖ Podstawą prawną w zakresie premii TERMO jest ***Ustawa o Wspieraniu Termomodernizacji i Remontów***, która zastąpiła *Ustawę o Wspieraniu Przedsięwzięć Termomodernizacyjnych*; Ustawa weszła w życie 19 marca 2009 roku





Kredyty „TERMO” z premią BGK

- Ustawa przewiduje **trzy** rodzaje premii: Termomodernizacyjna, Remontowa oraz Kompensacyjna,
- Ustawa dopuszcza możliwość finansowania inwestycji w 100% kredytem bankowym,
- Wysokość premii to: 20% wysokości kredytu, nie więcej jednak niż 16% wartości inwestycji w ramach premii TERMO oraz nie więcej niż 15% wartości inwestycji w ramach premii REMONTOWEJ,
- Okres kredytowania nie jest określony przez Ustawę (Bank DnB NORD udziela kredytów do 20 lat),
- Premię otrzymuje **jedynie** INWESTOR, który skorzystał z kredytu udzielonego zgodnie z zasadami Ustawy za pośrednictwem banku współpracującego z BGK S.A.,



- Od ponad 17 lat aktywnie uczestniczymy w przedsięwzięciach samorządowych
- Sfinansowaliśmy około 1200 projektów samorządowych



- Współpracujemy z krajowymi i zagranicznymi instytucjami finansowymi, dzięki którym możemy oferować unikalne warunki finansowania inwestycji

Kredyty „TERMO” z premią BGK



Wyniki termomodernizacji 1998- 31.12.2008

Bank	Koszt inwestycji w mln PLN	Kwota kredytu w mln PLN	Premia w mln zł	Wnioski w szt
DnB NORD	1 404	1 014	238	4 402
PKO BP	1 329	932	217	3 971
BOŚ	1 034	674	153	3 169
BP	163	118	28	622
BZ WBK	115	77	18	351



Dziękuję za uwagę

Dominik Bielawski – Dyrektor Oddziału w Szczecinie, tel.: +48 605 848 820
Sławomir Machała – Doradca ds. JST, tel.: +48 691 956 259

Międzyzdroje, 01-02.06.2009

Bank **DnB NORD**