Bank Ochrony Środowiska S.A.

Finansowanie inwestycji w odnawialne źródła energii

Bank Ochrony Środowiska

Lublin, dnia 14.02.2020 r.

BOŚ – 30 lat doświadczeń

2,4 mld PLN
Fundusze własne grupy kapitałowej
(TIER I+ TIER II)

18,3 mld PLN
Aktywa grupy kapitałowej
(31.12.2018)

12
Miejsce w Polsce pod względem aktywów (1Q 2019 w rankingu banków notowanych na GPW)

13,0 mld PLN
Saldo kredytów
(31.12.2018)

34,9%
Udział kredytów proekologicznych w saldzie kredytów
(31.12.2018)

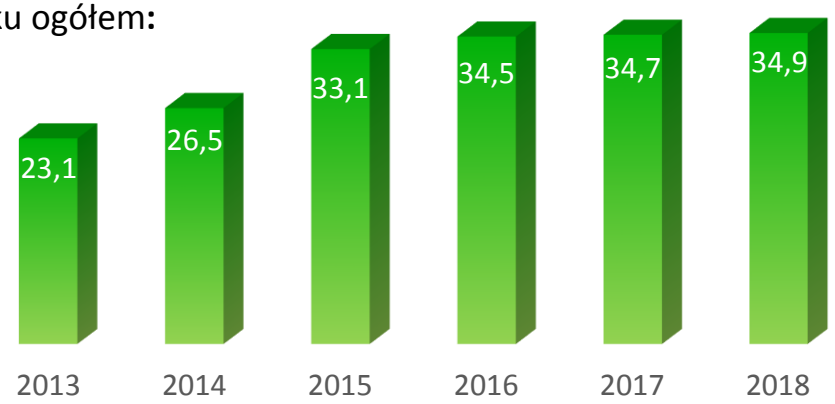
929,5 mln PLN
Kapitał zakładowy

BOŚ - jedyny Bank w Polsce wyspecjalizowany w finansowaniu ochrony środowiska

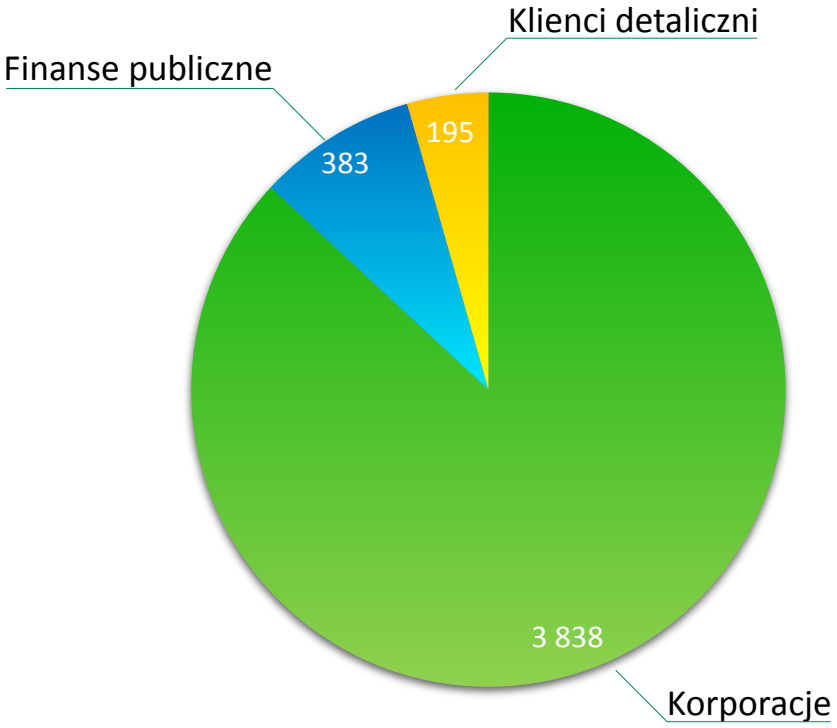
Efekty ponad 27 lat pracy:

- Około **20,2 mld PLN** udzielonych kredytów proekologicznych
- Łączna wartość zakończonych inwestycji proekologicznych, współfinansowanych przez Bank to ok. **51,1 mld PLN**
- Łączna liczba sfinansowanych przedsięwzięć proekologicznych to ok. **80 tys.**

Udział salda kredytów proekologicznych w saldzie kredytowym Banku ogółem:

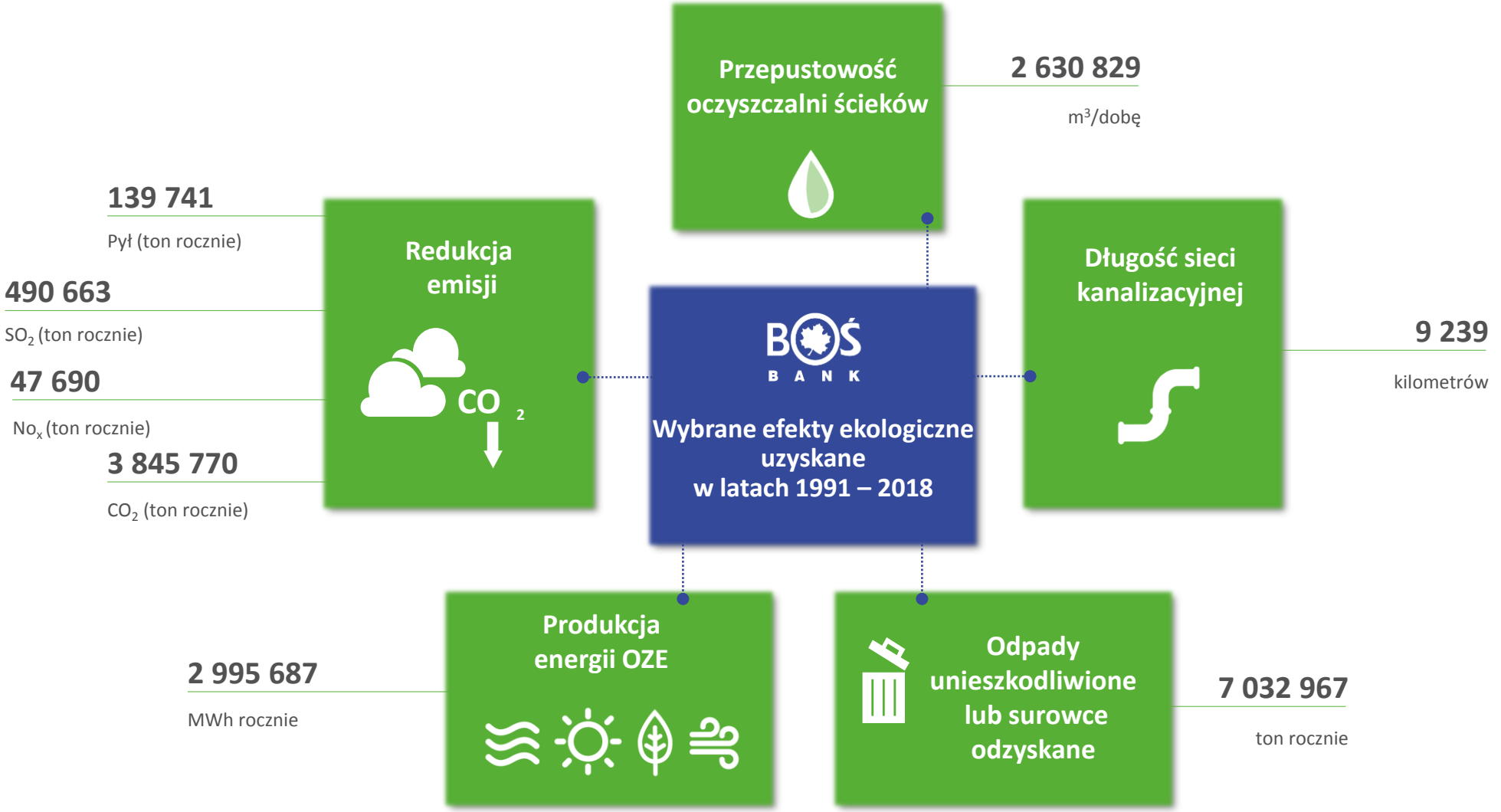


Struktura segmentowa zadłużenia z tytułu kredytów proekologicznych (31.12.2018):
[mln PLN]



Efekty ekologiczne inwestycji kredytowanych przez BOŚ

BOŚ monitoruje efekty ekologiczne finansowanych inwestycji od początku swojej działalności

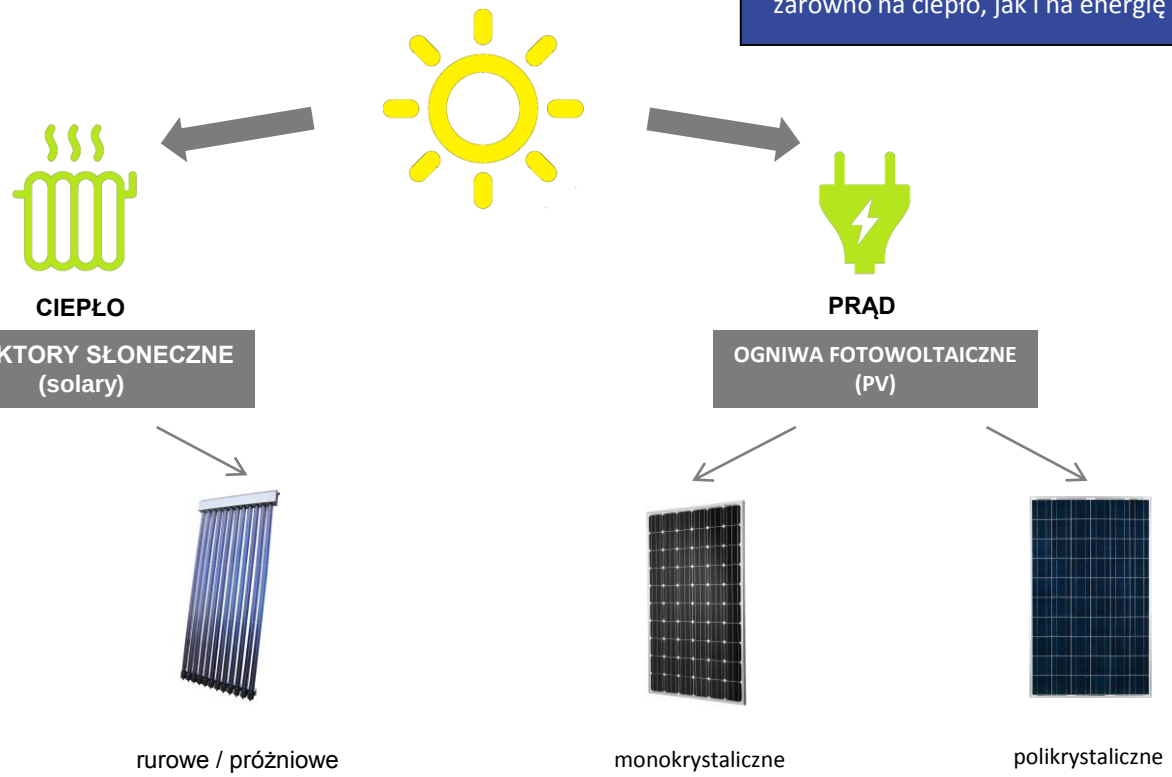


BOŚ BANK

OZE

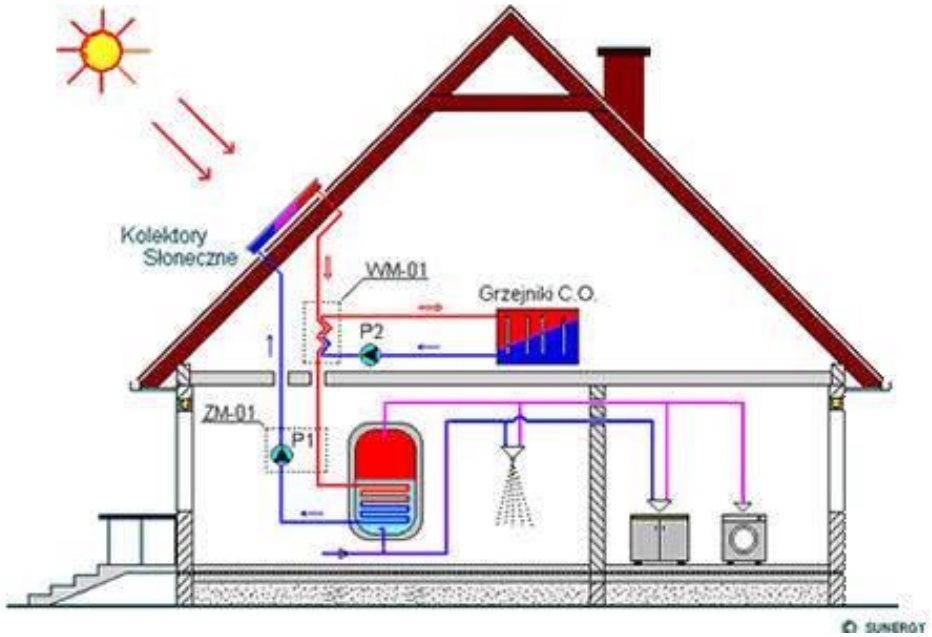
Energia ze słońca

Słońce to podstawowe źródło energii na ziemi. Jego promieniowanie może zostać zamienione zarówno na ciepło, jak i na energię elektryczną.



OZE

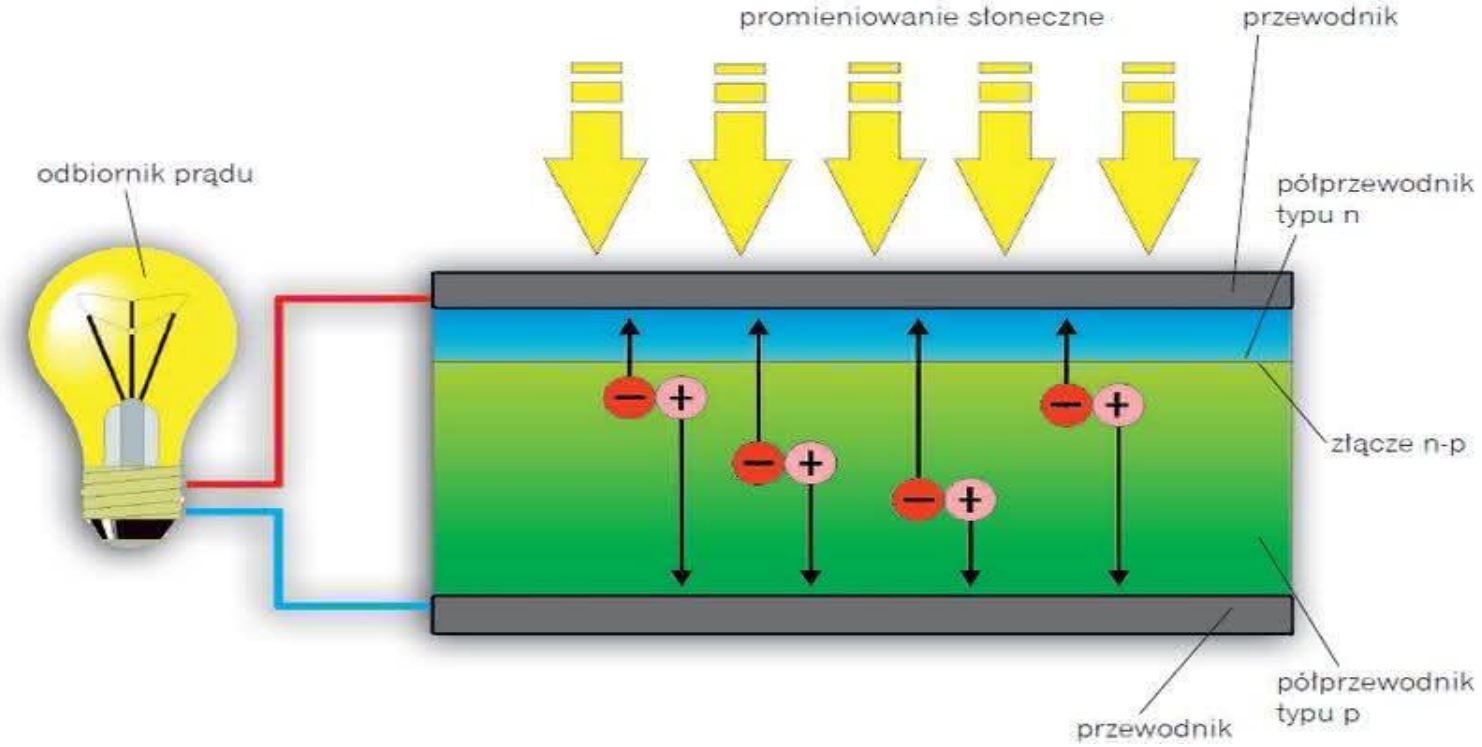
Kolektory słoneczne – schemat działania



Zjawisko fotowoltaiczne

1839 r. Aleksander Becquerel – odkrywa zjawisko fotowoltaiczne
1905 r. Albert Einstein wyjaśnia zasadę efektu fotowoltaicznego
1916 r. Robert Millikan – doświadczalnie udowadnia zjawisko fotowoltaiczne.

Foton (minimalna jednostka światła) pada na płytkę krzemową, z której zbudowane jest ogniwo fotowoltaiczne i wybija on elektron ze swojej pozycji zmuszając go do ruchu. Ten ruch elektronów to właśnie przepływ prądu elektrycznego (stałego). Zastosowanie złącza półprzewodnikowego typu p-n umożliwia polaczenie tego procesu z obiegiem elektronów w sieci energetycznej. W ten sposób energia świetlna zostaje przekształcona w elektryczną (prąd stały).



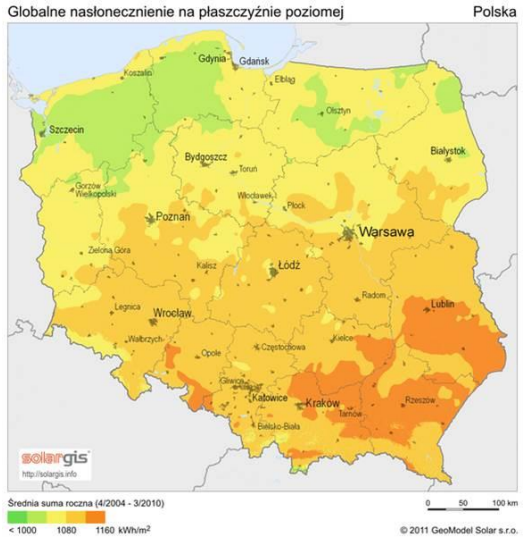
Fotowoltaika

Warto wiedzieć

Warunki nasłonecznienia w Polsce nie różnią się od warunków w innych krajach Europy Środkowej. Możemy zatem na terenie całego kraju korzystać z energii słońca, podobnie jak Niemcy, Czesi czy Anglicy.

- Produkcja energii elektrycznej z panelu słonecznego zależy m.in. od nasłonecznienia, które jedynie nieznacznie różni się w poszczególnych rejonach Polski.

- Z reguły w obliczeniach szacunkowych przyjmuje się, że z **instalacji o mocy 1 kWp* uzyskamy ok. 950 kWh/rok energii elektrycznej.**
  To mniej więcej tyle ile zużywa mało wymagające jednoosobowe gospodarstwo domowe.



Polskie Towarzystwo Fotowoltaiki

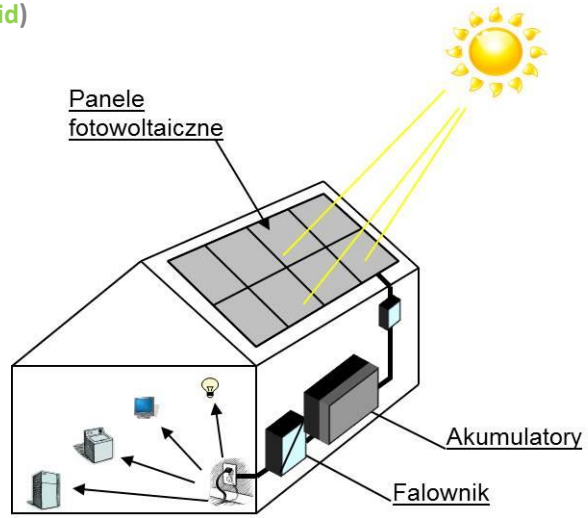
Roczna maksymalna produkcja energii elektrycznej w kWh/kW

Lublin, Tarnów	1 205 kWh/kW
Rzeszów	1 242 kWh/kW

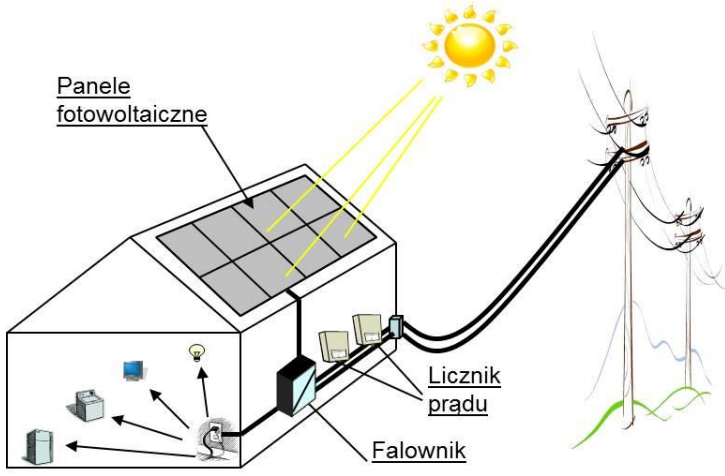
OZE

Systemy fotowoltaiczne jako źródło energii na potrzeby własne jak i komercyjne

System niepodłączony do sieci elektroenergetycznej (off-grid)



System podłączony do sieci elektroenergetycznej (on-grid)



Instalacja fotowoltaiczna niepodłączona do sieci elektroenergetycznej pozwala uniezależnić się od dostaw prądu, wymaga jednak zamontowania drogich akumulatorów. Instalacja podłączona do sieci pozwala na sprzedaż nadwyżek prądu. Jednak cena nadwyżek przekazywanych do sieci jest niższa od ceny zakupu energii elektrycznej, dlatego warto korzystać z prądu racjonalnie, starając się wykorzystywać energię wtedy gdy jest produkowana.

Cele UE w sprawie przeciwdziałaniu zmianom klimatu

Warto wiedzieć

Konieczność realizacji tych planów oznaczają fundusze na inwestycje, a ich realizacja powinna być łatwiejsza. Dodatkowo ekologiczne inwestycje przynoszą wymierne efekty ekologiczne i finansowe inwestorowi

Cele UE do 2020

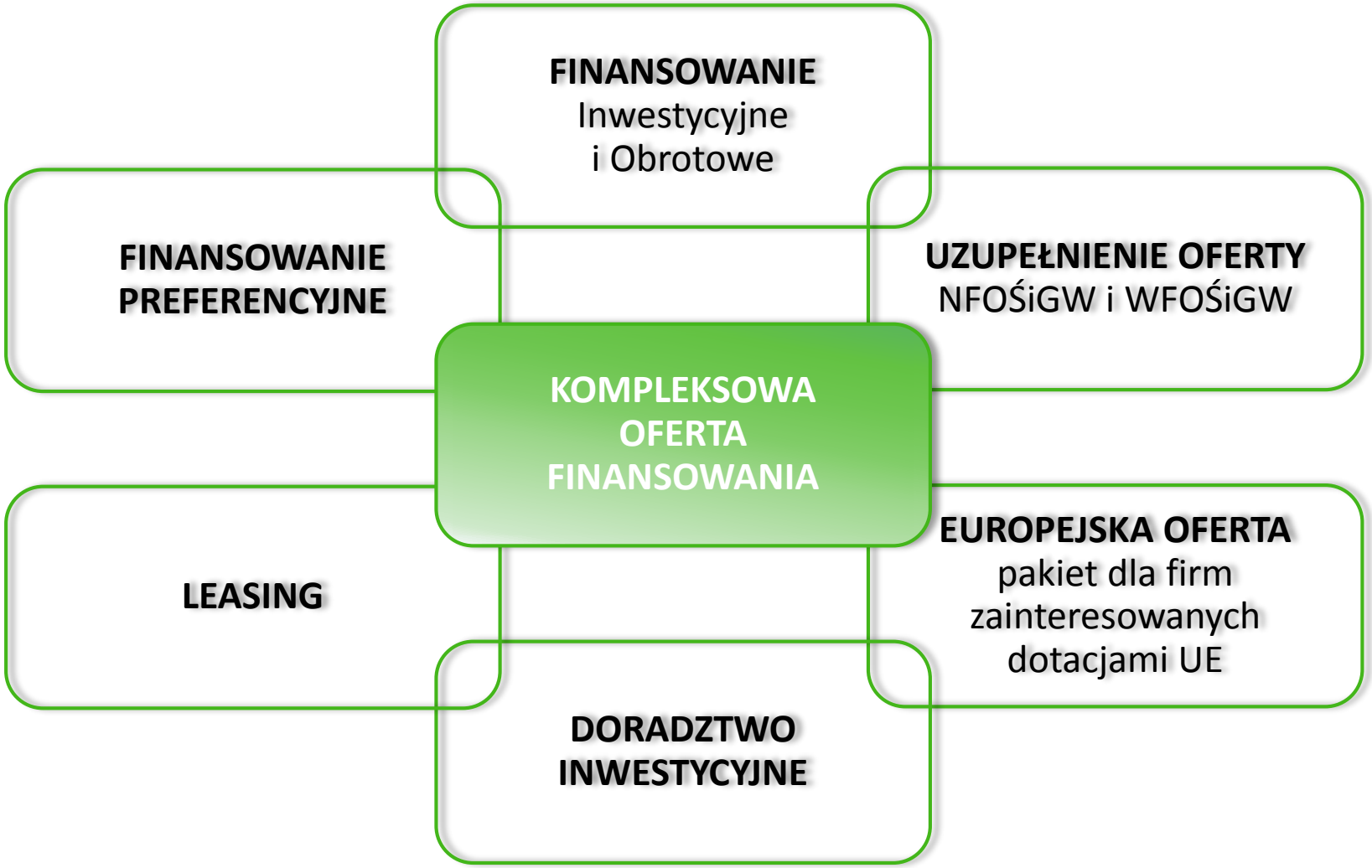
- **20% redukcji emisji gazów cieplarnianych** w stosunku do poziomu emisji z 1990 r.
- **20% udział energii pochodzącej z OZE** w końcowym zużyciu energii finalnej brutto (Polska 15%)
- **20% wzrost efektywności energetycznej**
- **10% udziału biopaliw** w ogólnym zużyciu paliw transportowych

Cele UE do 2030

- **40% redukcji emisji gazów cieplarnianych** w stosunku do poziomu emisji z 1990 r.
- **32% udział energii pochodzącej z OZE** w końcowym zużyciu energii finalnej brutto (Polska 21%, w tym w transporcie 14%)
- **32,5% wzrost efektywności energetycznej**

BOŚ BANK

Kompleksowa oferta wspierająca realizację inwestycji



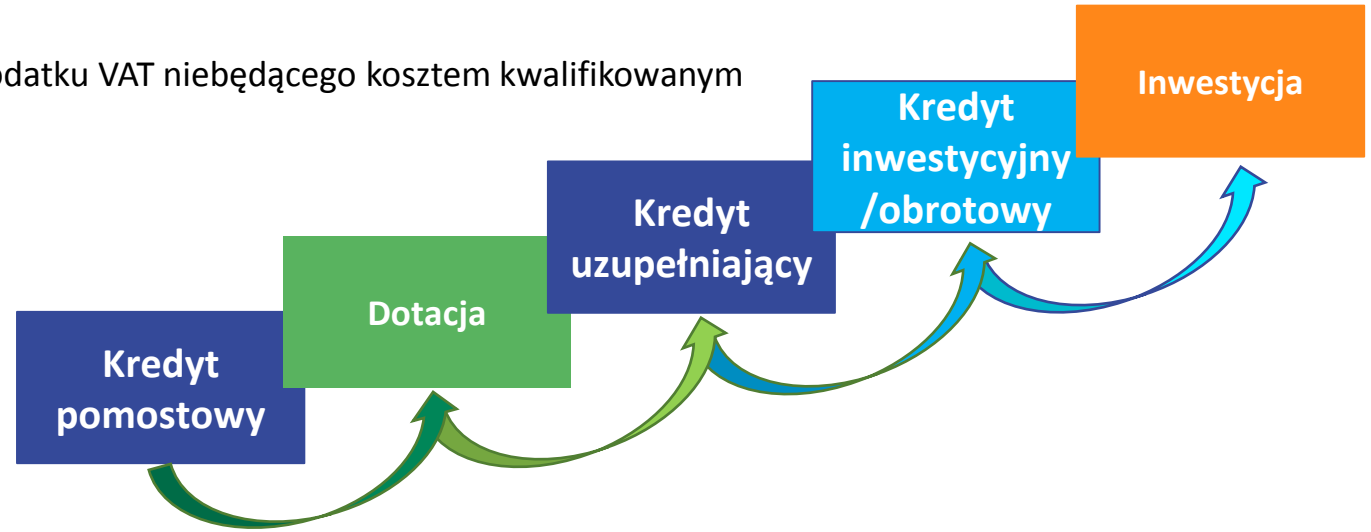
BOŚ BANK

Finansowanie inwestycji z BOŚ

Montaż finansowy inwestycji

- **Promesa** kredytowa dla klientów ubiegających się o dotacje
- **Kredyt pomostowy - finansowanie inwestycji przed otrzymaniem dotacji**
  - Finansowanie do 100% wartości uzyskanego dofinansowania do czasu otrzymania środków od donatora
- **Kredyt uzupełniający**
  - Finansowanie kosztów kwalifikowanych zgodnie z załącznikiem określającym koszty kwalifikowane danego programu
  - Finansowanie kosztów niekwalifikowanych
- **Kredyt obrotowy**
  - Finansowanie bieżącej działalności firmy bądź podatku VAT niebędącego kosztem kwalifikowanym
- **Kredyt inwestycyjny**
  - Kredyt celowy na finansowanie inwestycji

Dodatkowo istnieje możliwość udzielenia leasingu przez spółkę BOŚ Eko Profit S.A. jako alternatywnej formy finansowania



Finansowanie inwestycji z BOŚ

Kredyt inwestycyjny

Środki mogą być przeznaczone między innymi na następujące cele:

- Finansowanie **zakupu gruntu, nieruchomości, środków trwałych**
- Finansowanie **zakupu lub montażu urządzeń** i wyrobów służących ochronie środowiska
- Finansowanie **budowy, rozbudowy, modernizacji** przedsięwzięć przynoszących efekt proekologiczny, w tym projektów przynoszących oszczędności
- **Refinansowanie kredytu** inwestycyjnego udzielonego przez inny bank
- **Refinansowanie nakładów** poniesionych na realizację inwestycji (Bank przyjmuje dokumenty stwierdzające tytuł płatności nie starsze niż 12 miesięcy od daty złożenia wniosku)
- Finansowanie **pomostowe** (projekty wspierane dotacją)
- Finansowanie **uzupełniające** w zakresie inwestycji realizowanych przez Klientów ubiegających się lub korzystających ze wsparcia w ramach programów priorytetowych NFOŚiGW lub WFOŚiGW realizowanych ze środków krajowych

Bank finansuje wartość inwestycji netto. W przypadku JST oraz spółdzielni mieszkaniowych dopuszczalne jest finansowanie wartości inwestycji brutto. Dla kredytów pomostowych i uzupełniających dopuszcza się finansowanie brutto, o ile VAT jest kosztem kwalifikowanym.

BOŚ BANK

Współfinansowanie inwestycji proekologicznych z donatorami

Warunki finansowania

- **Kredyt inwestycyjny**
  - **Wysokość kredytu**
    - Do 80% wartości przedsięwzięcia
    - JST - do 100% wartości przedsięwzięcia
  - **Okres kredytowania**
    - Do 15 lat
    - Dla Klientów korzystających z programów NFOŚiGW i WFOŚiGW wynosi do 20 lat w przypadku środków bezzwrotnych lub nie dłużej niż okres trwania okresu zwrotu dla środków zwrotnych
    - JST – zgodnie z wnioskiem Klienta lub dokumentem zamówienia publicznego
- **Kredyt pomostowy**
  - **Wysokość kredytu**
    - Finansowanie do 100% wartości uzyskanego dofinansowania do czasu otrzymania środków od donatora
    - Dopuszcza się finansowanie brutto, o ile VAT jest kosztem kwalifikowanym
  - **Okres kredytowania**
    - Nie może przekroczyć ostatecznego terminu wypłaty dofinansowania zawartego w Umowie o Dofinansowanie, jeśli takiego niema przyjmuje się 12 miesięcy od momentu zakończenia inwestycji

Kredyt inwestycyjny to długi okres kredytowania

tym samym możliwość rozłożenia kosztów inwestycji w czasie oraz poprawa płynności firmy poprzez uwolnienie środków własnych na potrzeby obrotowe. Warunki finansowania dostosowywane są do profilu inwestycji oraz zdolności kredytowej klienta.

Współfinansowanie inwestycji proekologicznych z donatorami

Warunki finansowania

- **Kredyt uzupełniający**
  - **Wysokość kredytu**
    - Do 95% wartości przedsięwzięcia, wkład własny nie niższy niż 5% całkowitego kosztu inwestycji netto lub brutto (jeśli VAT jest kosztem kwalifikowanym)
    - Jeśli dofinansowanie z programów pomocowych wyniesie min. 70% kosztów projektu, możliwe odstąpienie od wymogu wkładu własnego
    - JST - do 100% wartości przedsięwzięcia
    - Dopuszcza się finansowanie brutto, o ile VAT jest kosztem kwalifikowanym
    - Dla beneficjenta **środków zagranicznych** - do 90% całkowitego kosztu netto lub brutto
  - **Okres kredytowania** analogicznie do kredytu inwestycyjnego

- **Kredyt obrotowy**
  - **Wysokość kredytu**
    - Finansowanie bieżącej działalności firmy bądź podatku VAT niebędącego kosztem kwalifikowanym

Jeśli Klient korzysta jednocześnie z oferty unijnej Banku oraz krajowej, a warunki są rozbieżne – stosuje się warunki korzystniejsze dla Klienta

Finansowanie inwestycji proekologicznych

Kredyt ze środków Europejskiego Banku Inwestycyjnego

- **Kredyt inwestycyjny EBI Climate Action**
  - **Wysokość kredytu**
    - Do 85% wartości inwestycji netto, nie więcej niż 12,5 mln EUR
  - **Okres kredytowania**
    - Do 12 lat
  - **Prowizje i opłaty**
    - obniżone w stosunku do przeciętnych wartości rynkowych: prowizja przygotowawcza (nawet 0,5%), wkład własny (15%), marża i brak prowizji za gotowość

BOŚ BANK

Finansowanie projektów infrastrukturalnych oraz związanych z ochroną środowiska, w tym OZE oraz efektywności energetycznej dla MŚP, Średnich Przedsiębiorstw (do mniej niż 3000 pracowników) i podmiotów Finansów Publicznych

Finansowanie farmy fotowoltaicznej - wymogi Banku

- 1. Biznesplan inwestycji,
- 2. Decyzje administracyjne z zakresu ochrony środowiska- decyzja o środowiskowych uwarunkowaniach zgody na realizację zadania,
- 3. Ostateczna decyzja pozwolenia na budowę,
- 4. Umowy z dostawcami/wykonawcami robót,
- 5. Harmonogram rzeczowo-finansowy,
- 6. Prawo własności nieruchomości, umowa dzierżawy lub użytkowanie wieczyste,
- 7. Raport produktywności farmy PV sporządzony przez firmę zaakceptowaną przez Bank,
- 8. Warunki techniczne przyłączenia do sieci elektroenergetycznej,

BOŚ BANK

Finansowanie farmy fotowoltaicznej - wymogi Banku c.d.

- 9. Raport oddziaływania na środowisko (jeżeli był wymagany),
- 10. Projekty budowlane, opis techniczny urządzeń (panele PV, inwertery, konstrukcja wsporcza, stacja transformatorowa, okablowanie) + aktualne certyfikaty zastosowanych urządzeń,
- 11. Prognoza finansowa inwestycji (przy uwzględnieniu degradacji paneli po 1 roku min. 2 % i min. 0,4 % w latach następnych),
- 12. Umowa przyłączeniowa do sieci elektroenergetycznej,
- 13. Promesa koncesji na wytwarzanie energii elektrycznej z URE,
- 14.Umowa na sprzedaż całej wyprodukowanej energii elektrycznej

BOŚ BANK

Finansowanie farmy fotowoltaicznej - wymogi Banku c.d.

- 15. Dokument potwierdzający uczestnictwo w systemie wsparcia – wygranie aukcji na sprzedaż energii odnawialnej wydany przez Prezesa Urzędu Regulacji Energetyki,
- 16. Polisy ubezpieczeniowe realizowanej inwestycji oraz mienia Kredytobiorcy, od wszystkich rodzajów ryzyk (od ognia i zdarzeń losowych, rabunku, wandalizmu, kradzieży, utraty zysku, odpowiedzialności cywilnej) w trakcie realizacji i eksploatacji,
- 17. Informacje dotyczące parametrów technicznych instalacji,
- 18. Wniosek o dotację + umowa dotacji.

BOŚ BANK

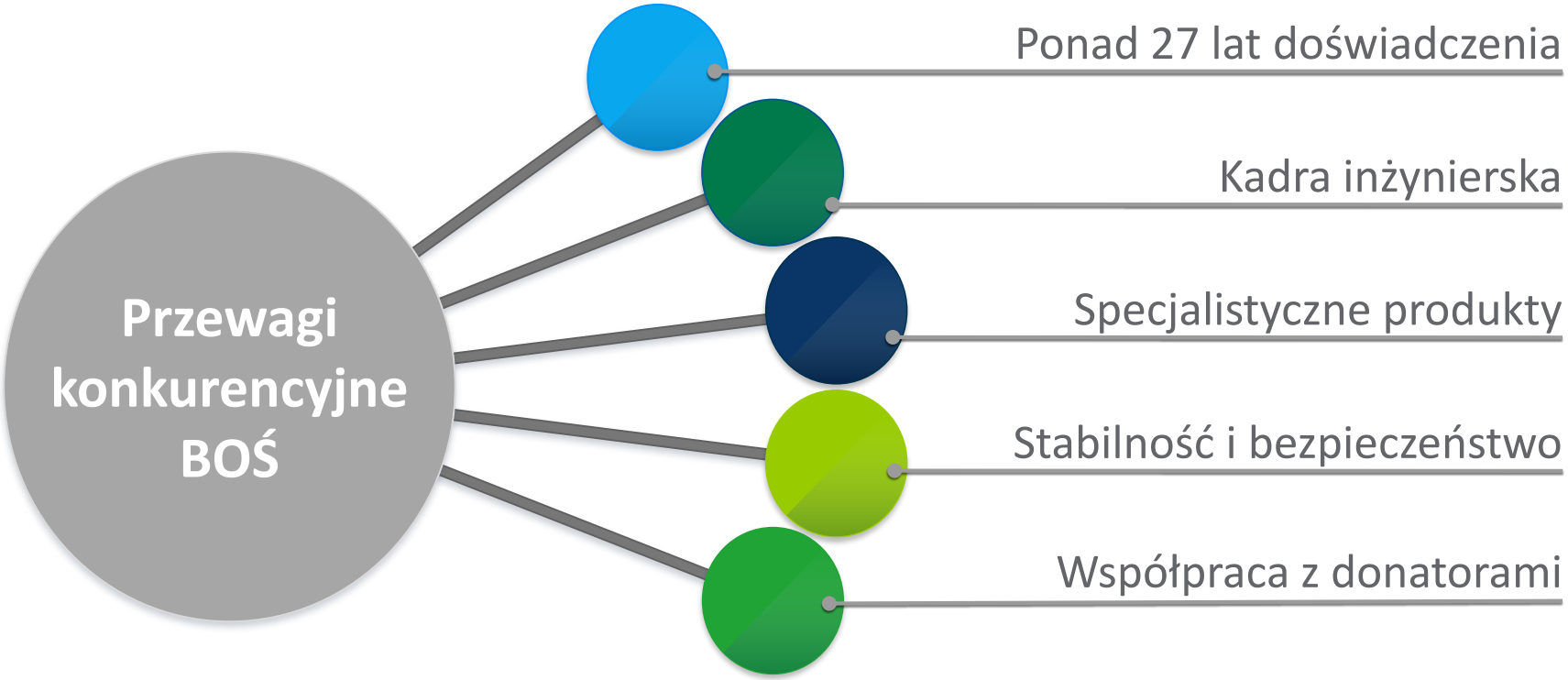
Finansowanie farmy fotowoltaicznej - wymogi Banku c.d.

- 19. Łączny koszt inwestycji netto, w tym wyszczególnienie poszczególnych kosztów (panele, inwertery, konstrukcja wsporcza, stacja transformatorowa, okablowanie, monitoring, oświetlenie, ogrodzenie, wykonanie przyłącza energetycznego, uruchomienie farmy, wykonanie dokumentacji powykonawczej, rezerwa na koszty budowlane),
- 20. Bilansowanie inwestycji (kredyt pomostowy/uzupełniający w BOŚ SA + kredyt obrotowy na podatek VAT, środki własne),
- 21. Dokumenty potwierdzające aktualne zaawansowanie rzeczowe i finansowe inwestycji (na dzień składania wniosku o kredyt) + wniosek kredytowy.

BOŚ BANK

Przewagi konkurencyjne Grupy Kapitałowej BOŚ

Istotne czynniki decydujące o pozycji BOŚ na rynku finansowania ochrony środowiska w Polsce



*

Dziękuję za uwagę !

BOŚ SA
Główny Ekolog
Centrum Biznesowe w Lublinie
Krzysztof Gałan
krzysztof.galan@bosbank.pl