

# PODPORA ROZVOJE MALÝCH A STŘEDNÍCH FIREM

**Karel Mourek, ředitel úseku komerční centra ČS**

**Ladislav Dvořák, ředitel odboru rozvoj obchodu ČS**

**3. dubna 2008**

# PROGRAM

---

## **SME – VÝVOJ A VÝSLEDKY ROKU 2007**

**Karel Mourek**

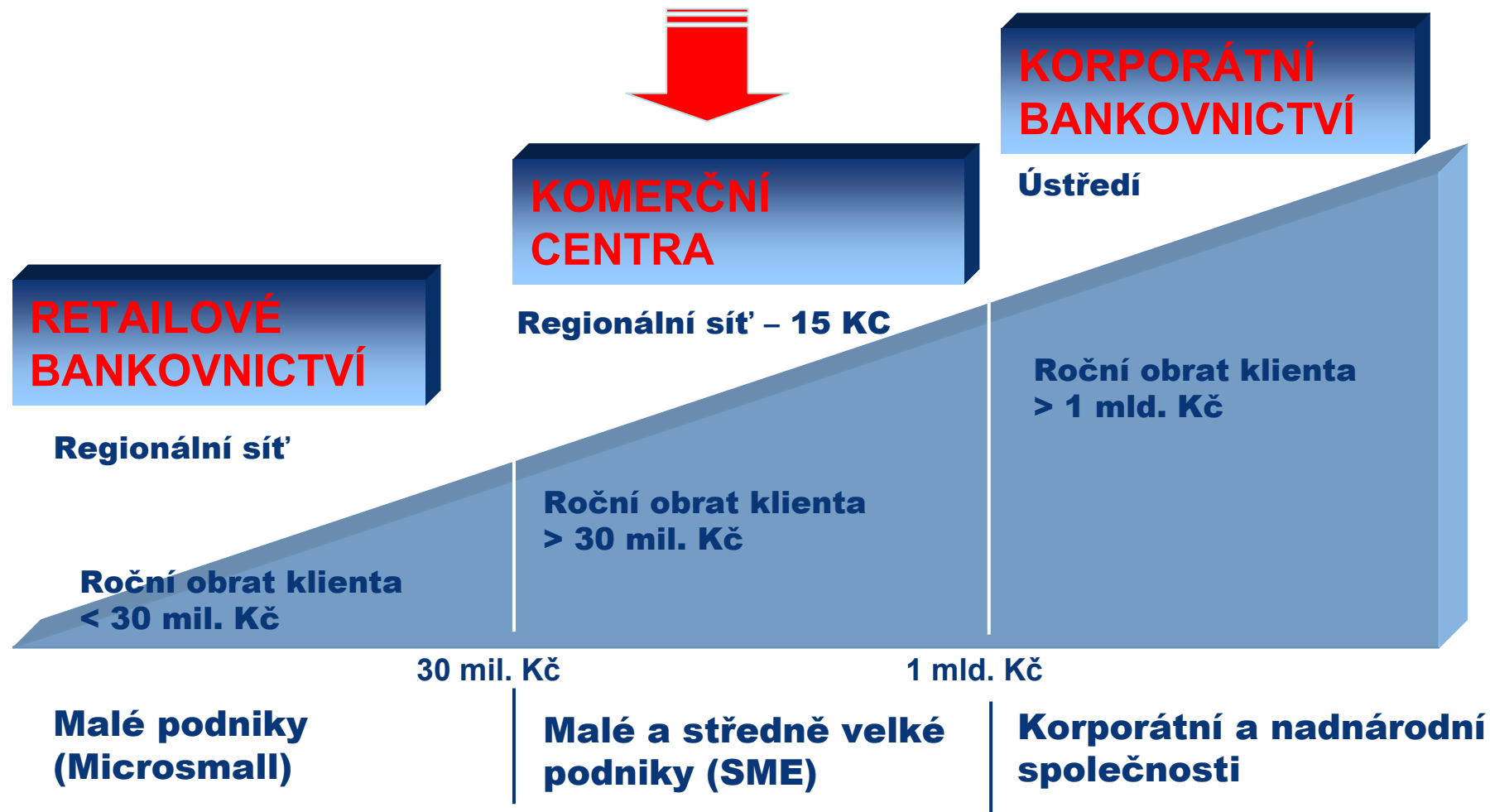
ředitel úseku komerční centra

## **SME PRODUKTY – VÝVOJ A VÝSLEDKY ROKU 2007**

**Ladislav Dvořák**

ředitel odboru rozvoj obchodu

# SEGMENTACE PODNIKATELŮ A FIREM V ČS



\* V oblasti projektového financování vznikla nově Developerská centra pro financování nemovitostí.

## ROK 2006

---

### ČS SE SOUSTŘEDILA V OBLASTI SME NA ...

#### KLIENTY

- ✦ PRODUKTOVÉ INOVACE
- ✦ FINANCOVÁNÍ ENERGETICKÝCH PROJEKTŮ
- ✦ ZKVALITNĚNÍ SLUŽEB ELEKTRONICKÉHO BANKOVNICTVÍ
- ✦ ROZŠÍŘENÍ PORADENSKÝCH SLUŽEB PRO KLIENTY,  
NAVÝŠENÍ POČTU OBCHODNÍCH PRACOVNÍKŮ

#### EFEKTIVITU

- ✦ CENTRALIZACE ADMINISTRATIVNÍCH A B/O ČINNOSTÍ
- ✦ ZVÝŠENÍ FLEXIBILITY A MOBILITY PŘI OBSLUZE KLIENTŮ

# ROK 2007 - ZMĚNY A ZEFEKTIVŇOVÁNÍ PROCESŮ

---

- ↳ 1. Plná funkčnost Servisního centra
- ↳ 2. Koncentrace know-how o speciálních produktech v centrálním podpůrném týmu
- ↳ 3. Zrychlování a optimalizace procesu obsluhy klientů (LAP)

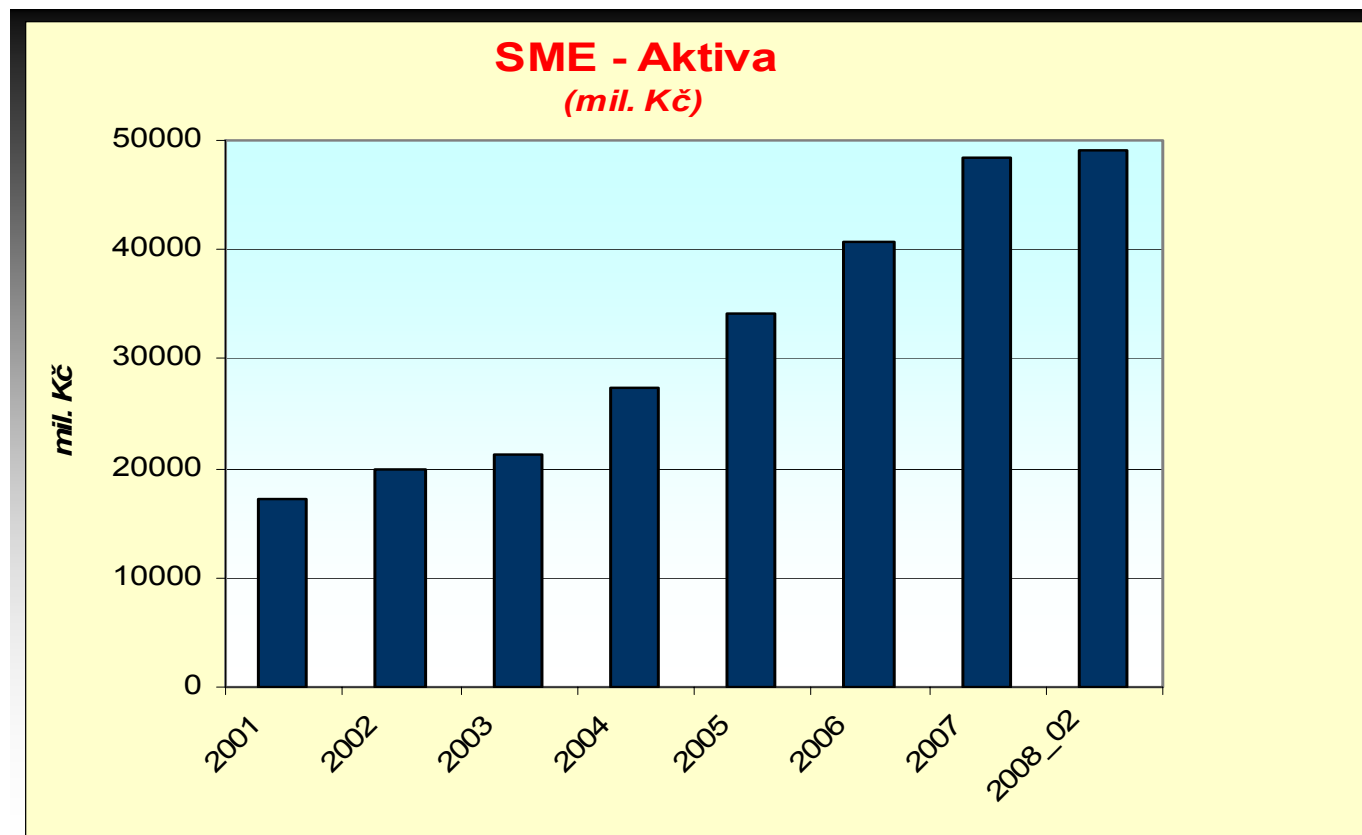
## Přímý i nepřímý dopad na klienta

- růst produktivity v SME – RSM získávají více času na kontakt s klienty
- profesionální obsluha, rychlejší odezvy
- rychlejší reakce, schvalovací a rozhodovací procesy
- maticové řízení prodeje produktů

# ROK 2007 V ČÍSLECH

	2005	2006	2007	2008/2	trend 07/06
Počet klientů	5 835	6 457	7 226	7 334	<b>12 %</b>
Počet účtů	6 835	7 442	9 234	9 338	<b>24 %</b>
Počet úvěrů	5 930	6 811	7 430	7 503	<b>9 %</b>
Aktiva objem <i>(mld. Kč)</i>	34,1	40,7	48,4	48,8	<b>19 %</b>
Pasiva objem <i>(mld. Kč)</i>	13,0	14,0	16,7	22,5	<b>19 %</b>

# SME AKTIVA



**2001 – 2007**

**Průměrný roční růst**

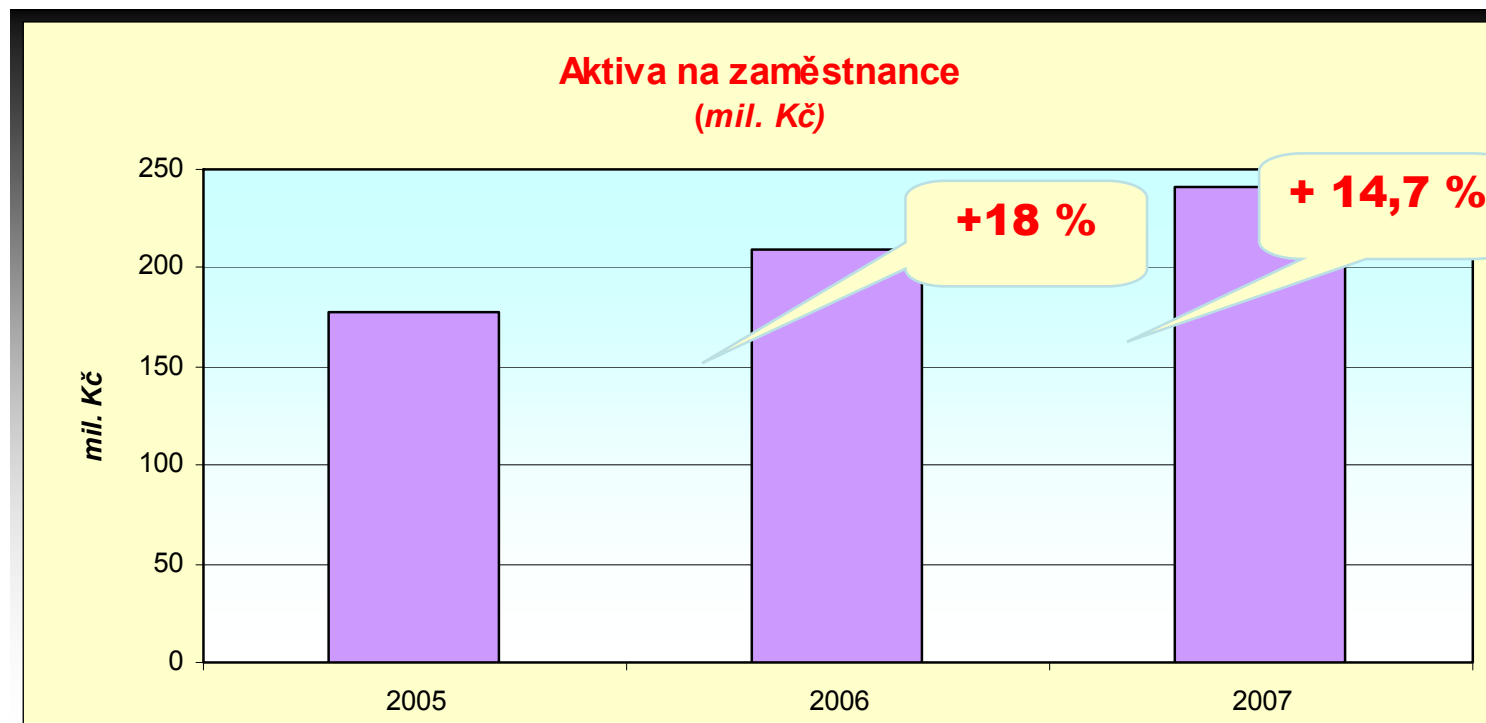
**+ 17,5 %**

**2007/2006**

**Meziročně**

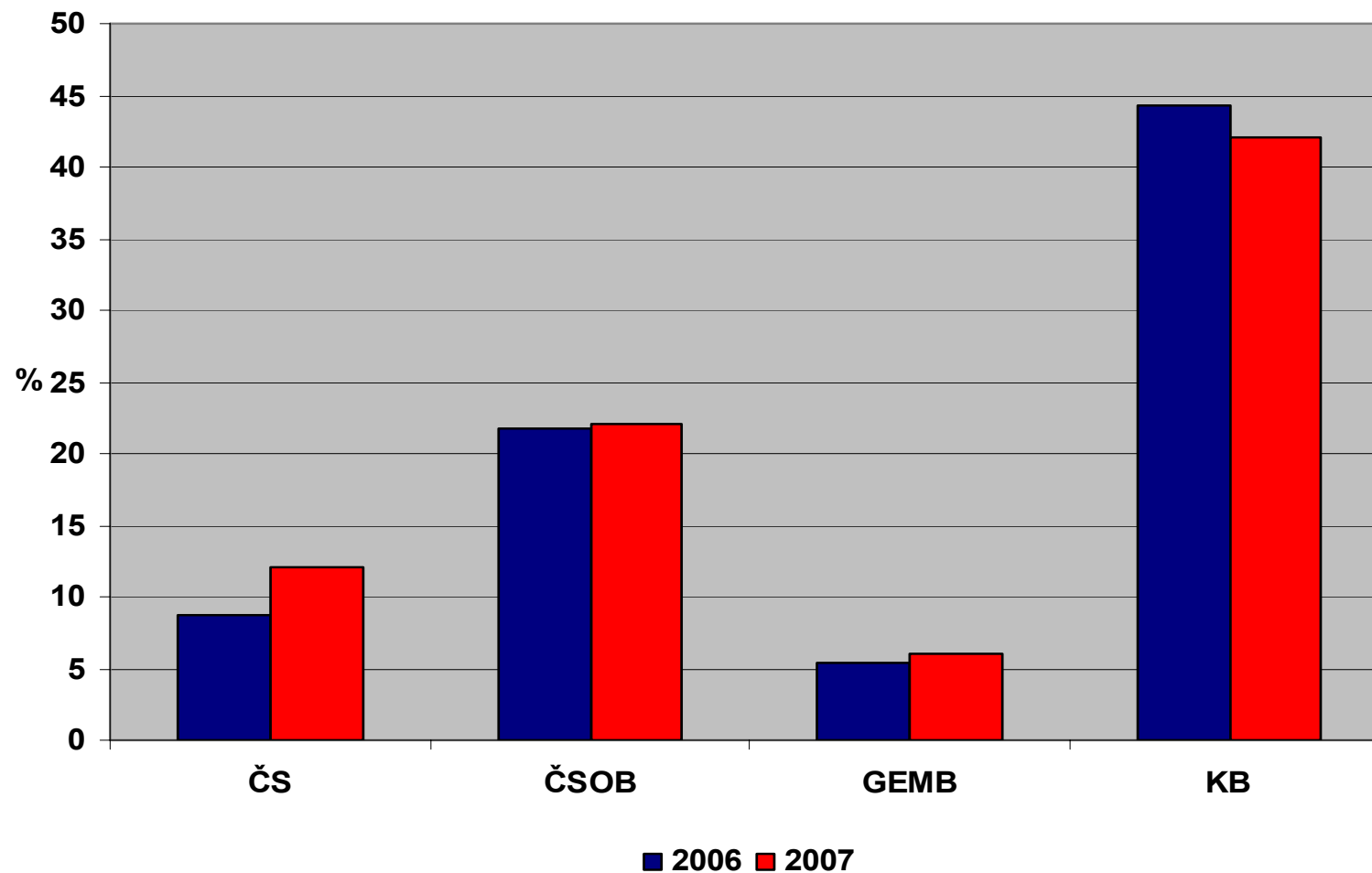
**+ 19 %**

# RŮST PRODUKTIVITY



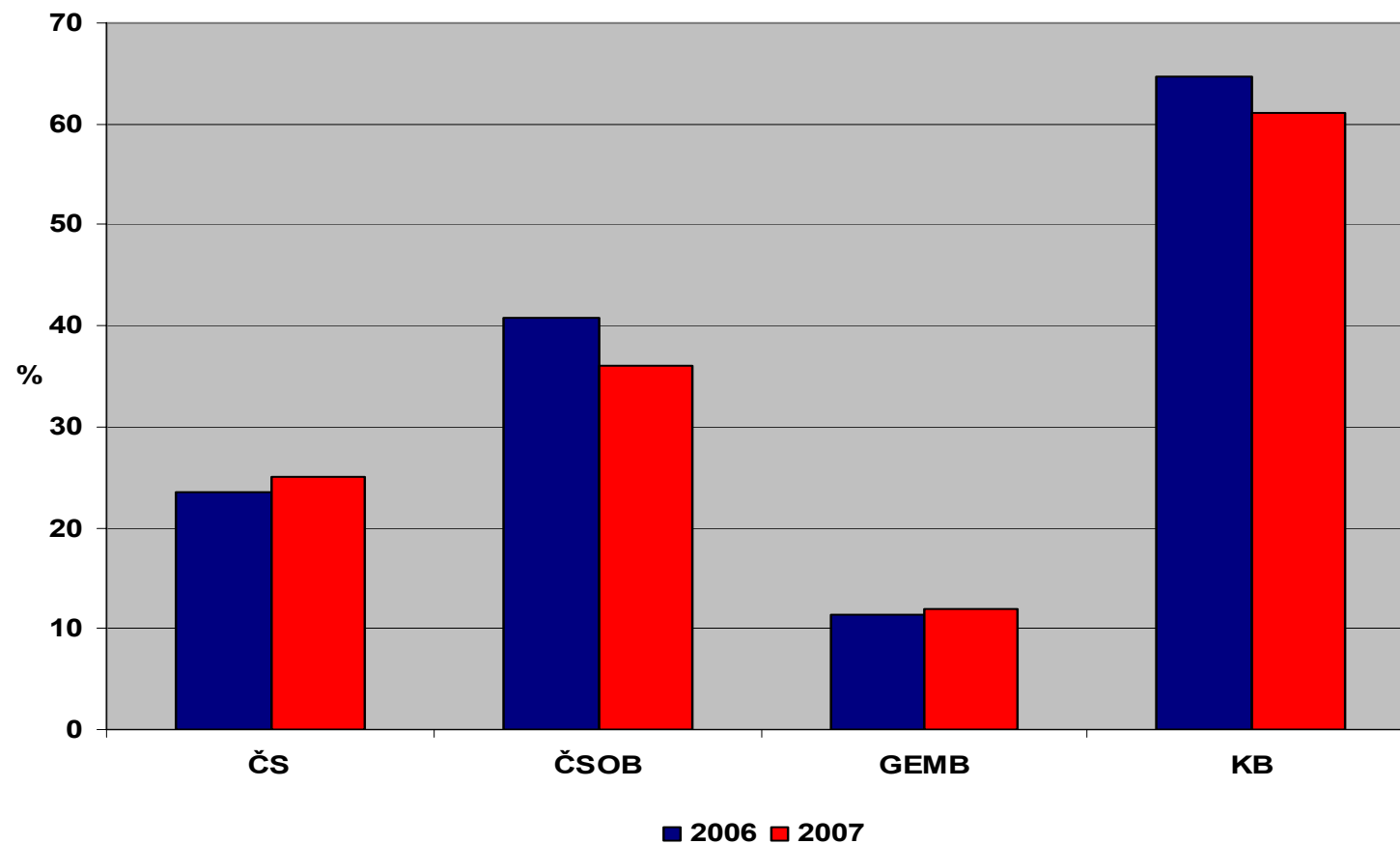


## GfK studie 2007, Firmy s obrátem 30 mil. – 1 mld. Kč Hlavní banka firem



\* zdroj: GfK Praha - Bankovictví 2007 (Podnikatelské subjekty)

## Podíl klientů u jednotlivých bank



\* zdroj: GfK Praha - Bankovníctví 2007 (Podnikatelské subjekty)

# TOP PODNIK

---

## PODPORA ČS FORMOU ÚROKOVÉHO ZVÝHODNĚNÍ INVESTIČNÍHO ÚVĚRU

- **Pro vybrané investiční záměry**
  
- **Zvýhodněná fixní úroková sazba po dobu splácení**
  
- **Určen pro financování malých a středních podniků:**
  - s ročním obratem 30 – 1 500 mil. Kč
  - působících v průmyslu, obchodu, službách nebo ve výrobě a zpracování zemědělských produktů
  
- **Vhodný pro:**
  - investice do budov a staveb
  - investice do movitého majetku, zejm. jednotlivých strojů nebo technologických celků

## TOP PODNIK

---

### Výsledky produktu TOP PODNIK 2007

	<b>ROK 2007</b>	<b>OD POČÁTKU (ROK 2001)</b>
<b>Objem poskytnutých úvěrů</b>	<b>2 014,85 mil. Kč</b>	<b>11 440,55 mil. Kč</b>
<b>Dotace pro klienty</b>	<b>242,48 mil. Kč</b>	<b>1 250,92 mil. Kč</b>
<b>Počet poskytnutých úvěrů</b>	<b>96</b>	<b>662</b>

# PROGRAMY FINANCOVANÉ VE SPOLUPRÁCI S EVROPSKOU INVESTIČNÍ BANKOU (EIB)

---

## GLOBALNÍ ÚVĚR

Úvěr poskytovaný ČS za zvýhodněných podmínek  
pro projekty předem definované velikosti (EUR 40 tis. – EUR 25 mil.)

### Určen pro financování:

- Malých a středních podniků (*dle určené definice velikosti subjektu*)
- Projektů směřujících do oblasti
  - životní prostředí
  - rozvoj znalostní ekonomiky
  - racionální využití energie
  - infrastruktura
  - zdravotnictví
  - vzdělávání
- Projektů veřejného a neziskového sektoru

## MIF GRANTY (*Municipal Infrastructure Facility*)

- granty poskytované SME a Municipality na podporu komunální infrastruktury ve vybraných krajích ČR

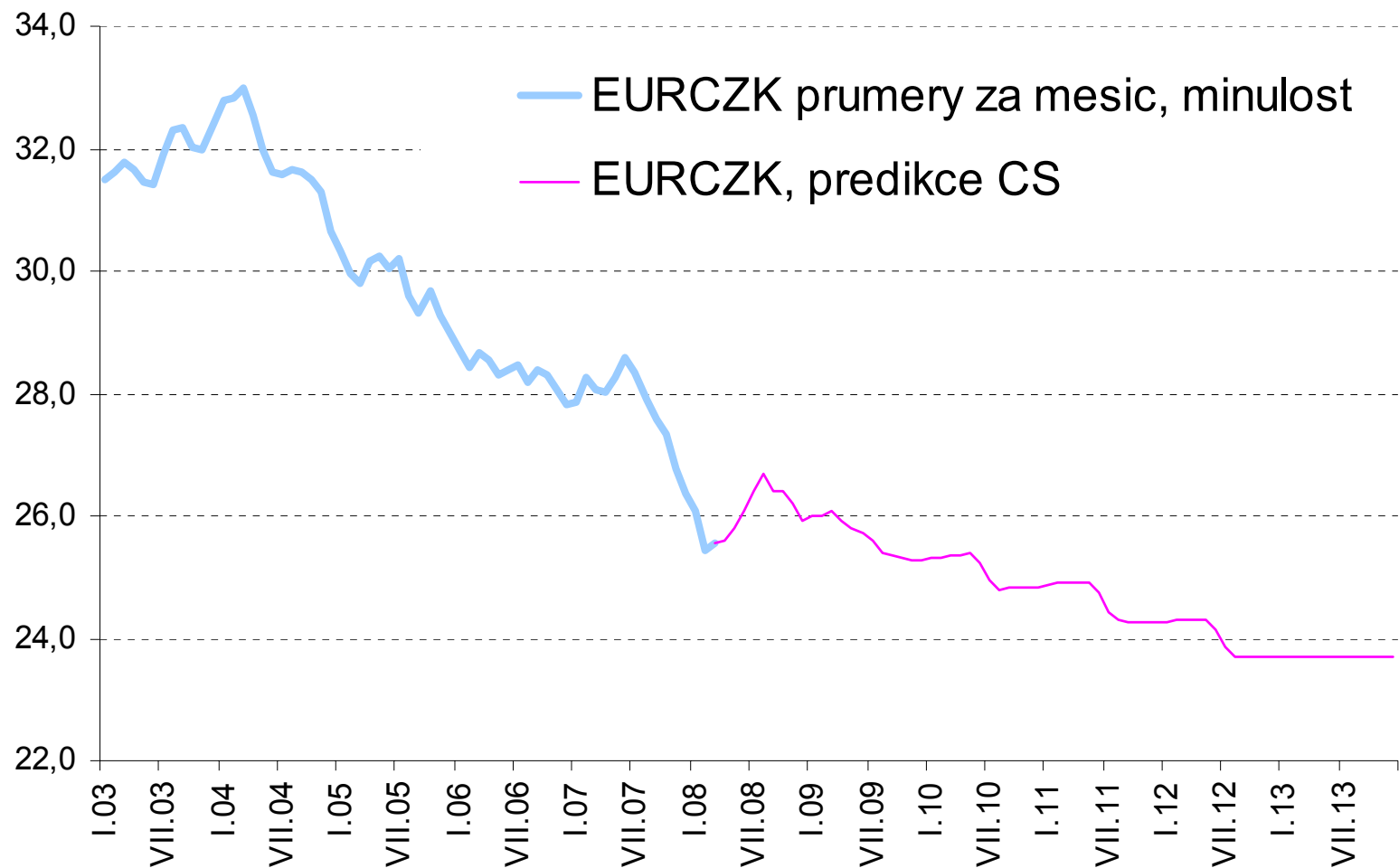
# PROGRAMY FINANCOVANÉ VE SPOLUPRÁCI S EIB

## ČS je poskytovatelem úvěrů EIB

- V roce 2007 byla dokončena alokace:
  - Globálního úvěru EUR 145 mil.
  - MIF grantů (*Municipal Infrastructure Facility*) EUR 2,75 mil.
- Díky úspěšné alokaci byly vyjednány dodatečné prostředky pro zvýhodněné úvěry našim SME klientům a klientům veřejného a neziskového sektoru:
  - Globální úvěr, čerpání v dubnu 2008 EUR 50 mil.

VÝSLEDKY 2004 - 2007	SME	VEŘEJNÝ A NEZISKOVÝ SEKTOR
Objem poskytnutých globálních úvěrů	EUR 114 mil. / 145 případů	EUR 31 mil. / 66 případů

## Vývoj kurzu EUR/CZK



## Bankovní produkty ČS k zajištění kurzových rizik

---

### FX Forward

- termínová devizová směna
- nákup/prodej stanoveného objemu jedné měny za dané množství druhé měny při pevně stanoveném FX kurzu
- klient může ve vhodný okamžik (popř. již v okamžiku vzniku závazku) opatřit svou budoucí konverzi závazným kurzem, který považuje za optimální

### FX Swap

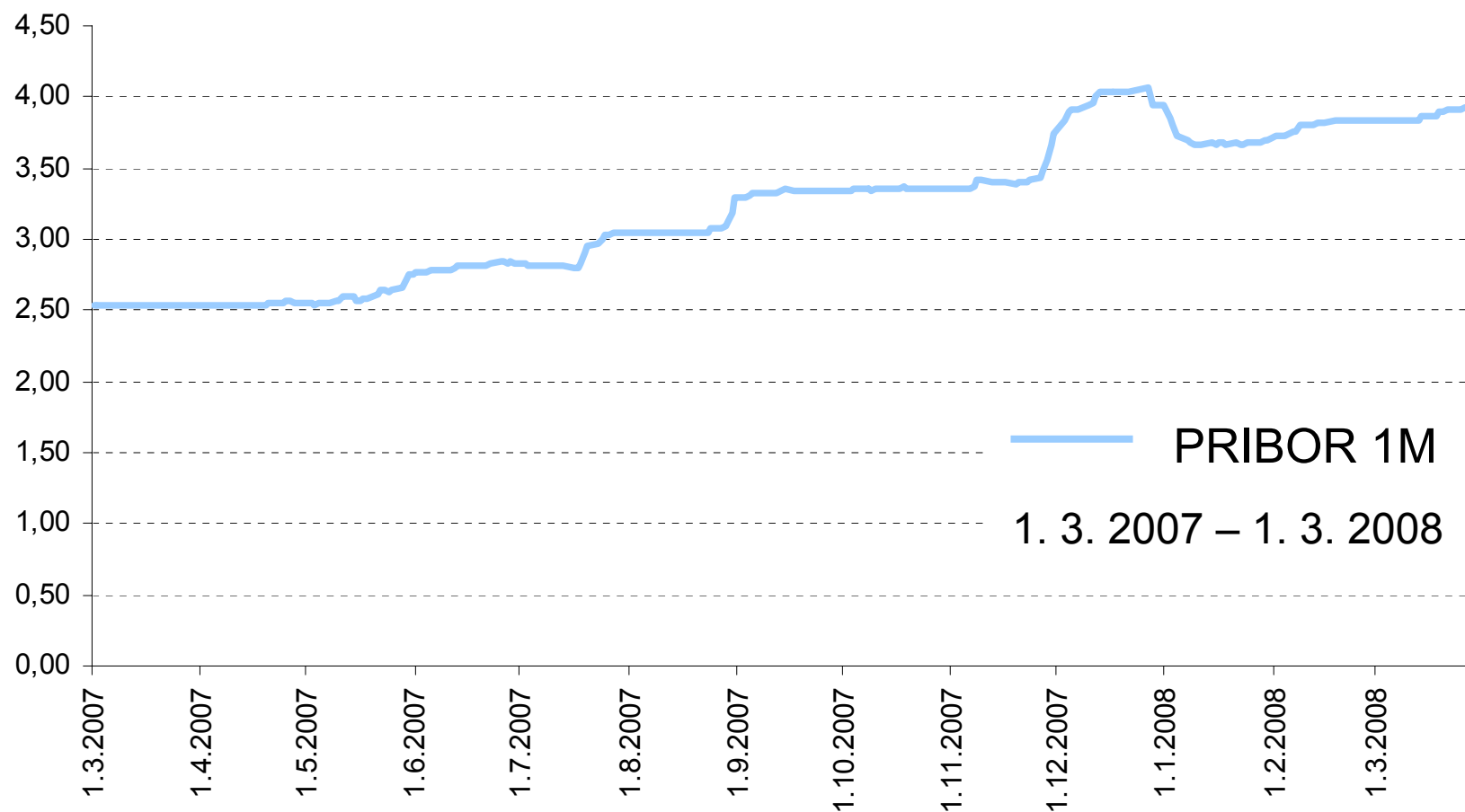
- nákup jedné měny za spotový kurz a současný prodej téže měny na forward nebo naopak
- dočasná výměnu prostředků v jedné měně za prostředky v měně druhé na přesně stanovené období za pevně stanovený FX kurz
- umožňuje překlenout období bez korunových prostředků při minimalizaci úrokových nákladů a nákladů spojených s devizovou konverzí

### FX Opce

- právo, nikoliv povinnost, realizovat FX obchod dle dohodnutých parametrů (k realizaci dochází, jsou-li dohodnuté kurzové podmínky v porovnání s aktuálními výhodné)
- umožňuje zajištění proti nepříznivému vývoji FX kurzu při současném zachování si možnosti participace na příznivém vývoji FX kurzu



# Vývoj PRIBOR



## Bankovní produkty ČS k zajištění úrokových rizik

---

### Dohoda o budoucí úrokové sazbě – FRA

- termínový kontrakt umožňující zajistit pevnou budoucí úrokovou sazbu
- předmětem plnění je úrokový rozdíl mezi dohodnutou termínovanou sazbou a výší stanovené referenční úrokové sazby v rozhodný den vztažený na nominální částku (mezi bankou a klientem nedochází k poskytnutí úvěru nebo přijetí vkladu)

### Úroková opce – CAP

- úroková opce, jejímž nákupem klient nabývá právo, nikoli však povinnost, opakovaně pro stanovený počet období používat stanovenou úrokovou sazbu (realizační cena) pro výpůjčku peněžních prostředků
- kupují příjemci úvěru s pohyblivou úrokovou sazbou, kteří chtějí garantovat maximální úrokovou sazbu přijatého úvěru bez toho, aby se zbavili výhody poklesu úrokové sazby

### Úrokový Swap – IRS

- k zajištění proti nárůstu/poklesu úrokové míry
- závazek banky/klienta platit sjednaný úrok z dohodnuté částky za sjednané období pravidelně k pevně stanoveným datům v budoucnosti
- dlouhodobý instrument umožňující řešit úrokové riziko pro investiční nebo úvěrové transakce v dlouhém období

## Příklad produktu

---

- Investiční úvěr s vestavěným opčním derivátem (tzv. cap) => dává klientovi právo maximální sazby na určité úrovni
- Princip úročení a max. sazby
  - základní sazba - pohyblivá 3M PRIBOR
  - garantovaná max. výše úrokové sazby na tzv. strike (max. hodnota vztažená k 3M PRIBOR)
  - pokud 3M PRIBOR > strike, klient platí max. fixní sazbu, pokud 3M PRIBOR < strike, klient těží výhody pohyblivé sazby
- Splatnost úvěru standardizována na 5, 7 a 10 let
- Měna: pouze CZK

# Energetický program ČS

Ladislav Dvořák  
ředitel odboru rozvoj Obchodu

## Cesta k financování energetických programů – Výroba z OZE / Úspory energií

- |  |   |  |  |
|--|---|--|--|
| <b>Informace</b>   | <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Financování projektů z OZE – Malé vodní elektrárny, solární energetické systémy, spalování biomasy, bioplynu, větrné elektrárny</li><li>▪ Energeticky úsporné projekty</li><li>▪ Možnosti financování s podporou ze strukturálních fondů</li></ul>                |  |  |
| <b>Poradenství</b>   | <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Jak připravit projekt, jak využít dotace, jak zajistit financování</li><li>▪ Nezávislé monitorování projektu bankou</li></ul>   |  |  |
| <b>Financování</b>   | <p>Sladění podmínek realizace projektu s na konkrétní dotační titul</p> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Vhodně doplňující poskytované dotace</li><li>▪ Nezávislé monitorování projektu bankou</li></ul>   |  |  |
| <b>Řešení</b>  | <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Osvědčené a inovativní modely financování</li><li>▪ Speciální produkty – FINESA, TOP Podnik, Programy EIB, Nové finanční nástroje EU</li></ul>  |  |  |
| <b>Cílové skupiny</b>  | <table><tbody><tr><td><ul style="list-style-type: none"><li>▪ Velké společnosti</li><li>▪ SME</li><li>▪ Veřejný a neziskový sektor</li></ul></td><td><ul style="list-style-type: none"><li>▪ Společnosti s historií</li><li>▪ Účelově založené projektové společnosti</li></ul></td></tr></tbody></table> | <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Velké společnosti</li><li>▪ SME</li><li>▪ Veřejný a neziskový sektor</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Společnosti s historií</li><li>▪ Účelově založené projektové společnosti</li></ul> |
| <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Velké společnosti</li><li>▪ SME</li><li>▪ Veřejný a neziskový sektor</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Společnosti s historií</li><li>▪ Účelově založené projektové společnosti</li></ul>  |  |  |

# Publikace k energiím připravené ČS

- Ve spolupráci se společností Seven, o.p.s. připravila Česká spořitelna dvě publikace k výrobě energií z obnovitelných zdrojů a úsporám energií.
- Cílem je ukázat praktické přístupy k realizaci energetických projektů, jejich základní ekonomiku a financování
  - První publikace „*Úspory energie a snižování nákladů na spotřebu energie*“ – podtitul „*Tipy a praktické návody pro veřejný sektor, sektor služeb a průmysl*“.
  - Druhá publikace „*Úspory energie a obnovitelné zdroje energie v domácnostech – rady a návody pro jejich využití v domácnostech*“, je zaměřena na retailové klienty a jejich projekty. (předpokládané vydání květen 2008)

Vydání: duben 2008



## Úspory energie

- Vytápění budov v sektoru služeb a průmyslu
- Zateplování budov a výměna oken

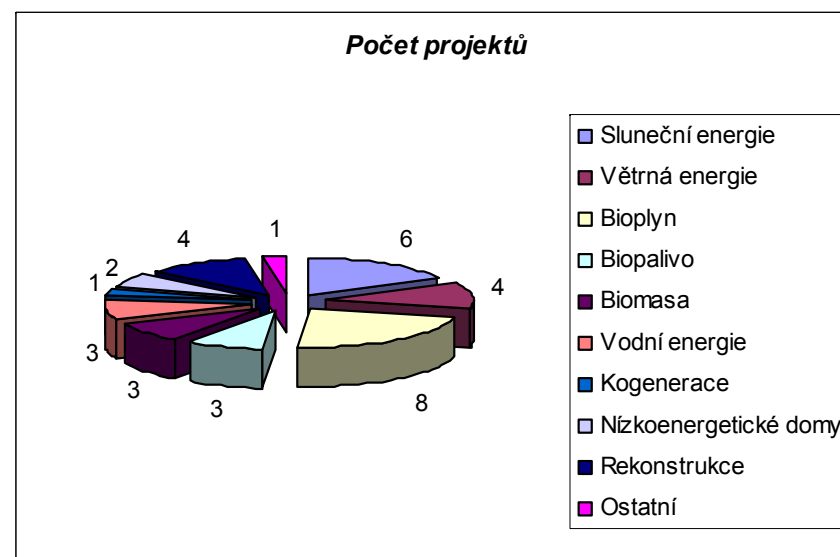
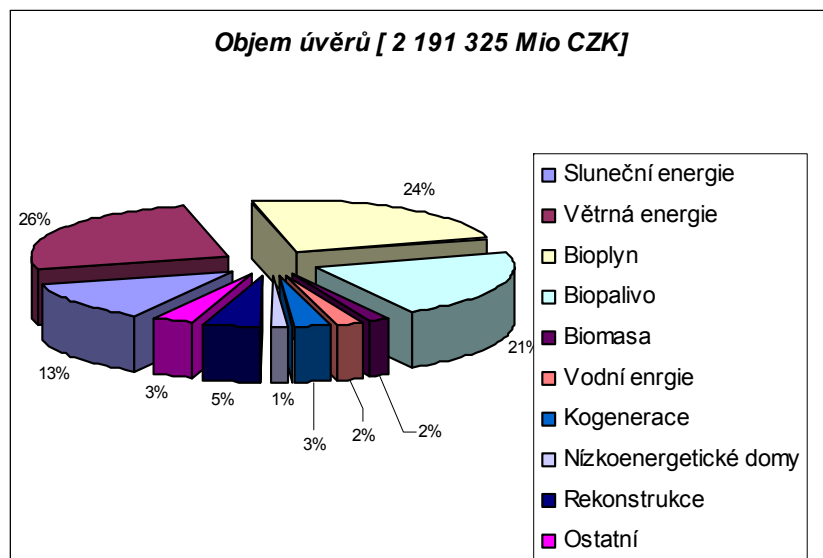
## Obnovitelné zdroje energie

- Biomasa a její energetické využití
- Solární energie
- Tepelná čerpadla
- Energie větru
- Vodní energie

Některé kapitoly jsou již k dispozici na [www.csas.cz/energy](http://www.csas.cz/energy)

# Zkušenosti ČS s“E“ - projekty

Úspěšně financováno 11 typů energetických projektů v hodnotě >2 000 mil. Kč.



# Úspory energie – FINESA

---

## Rekonstrukce systému vytápění výrobní haly

### ➤ INVESTIČNÍ ZÁMĚR – PROJEKT

Rekonstrukce vytápění výrobních hal

- Původní vytápění parou, nyní nahrazení systémem menších regulovaných lokálních kotelen
- Lokalizace Chrudim (Pardubický kraj)
- Celkové náklady cca 5 mil. Kč

### ➤ STRUKTURA FINANCOVÁNÍ PROJEKTU

Bankovní úvěr FINESA ve výši max. 5 mil. Kč

(100 % nákladů projektu) se splatností 7 let a pohyblivou úrokovou sazbou (3M PRIBOR)

Zajištění úvěru:

- Garance IFC na 50 % hodnoty úvěru (2,5 mil. Kč)
- Zástava výrobního areálu firmy (společné zajištění s dalšími úvěry poskytnutými ČS)



# Reference ČS

## Korowatt,s.r.o. - fotovoltaická elektrárna v Bušanovicích

### FOTOVOLTAICKÁ ELEKTRÁRNA BUŠANOVICE I.

Instalovaný výkon na konstrukci:	693 kWp
Výkon na patě invertoru:	600 kWp
Roční výroba:	628 000 kWh (projektový výpočet)
Celkové investiční náklady:	85 000 000 Kč
Dotace z fondu OPMP:	29 200 000 Kč
Provozní náklady na výrobu 1 kWh:	1,47 Kč (orientačně)
Náklady na instalaci 1 kWp:	141 600 Kč
FV panely:	Mitsubishi PV-MF 130EA 2L, 5 320 ks
Inventory:	2x SolarMax 300C
Uvedení do trvalého provozu:	1. 2. 2007
Úspora CO <sub>2</sub> :	725 tun / rok

### PŘÍNOSY PROJEKTU PRO JIŽNÍ ČECHY

Úspora:	CO <sub>2</sub> cca 725 t / rok
Uspokojení měrné spotřeby:	343 osob
Uspokojení měrné spotřeby:	172 domácností
Celková plocha instalovaných FV panelů:	6 170 m <sup>2</sup>
Potřeba plochy:	8,92 m <sup>2</sup> panelů / 1 kWp (netto)

Celková plocha území sklonu 30% na výrobu 628 000 kWh / rok = 13 500 m<sup>2</sup>

Potřeba plochy pro výrobu 1 kWh = 0,02 m<sup>2</sup> brutto, 1 m<sup>2</sup> vyrobí 50 kWh / rok

### FOTOVOLTAICKÁ ELEKTRÁRNA BUŠANOVICE II.

Instalovaný výkon na konstrukci:	668 kWp
Výkon na patě invertoru:	600 kWp
Roční výroba:	633 000 kWh (projektový výpočet)
Celkové investiční náklady:	77 000 000 Kč
Dotace z fondu OPMP:	0 Kč
Provozní náklady na výrobu 1 kWh:	1,47 Kč (orientačně)
Náklady na instalaci 1 kWp:	115 269 Kč
FV panely:	Solarfun 175, 3 816 ks
Inventory:	78 ks 8 kW, 3 ks 4 kW
Uvedení do trvalého provozu:	1. 2. 2008
Úspora CO <sub>2</sub> :	775 tun / rok

### PŘÍNOSY PROJEKTU PRO JIŽNÍ ČECHY

Úspora:	CO <sub>2</sub> cca 725 t / rok
Uspokojení měrné spotřeby:	345 osob
Uspokojení měrné spotřeby:	173 domácností
Celková plocha instalovaných FV panelů:	4 871 m <sup>2</sup>
Potřeba plochy:	8,92 m <sup>2</sup> panelů / 1 kWp (netto)

CELKEM

Projektové náklady:	162 Mio Kč
Dlouhodobý úvěr – ČS	140 Mio Kč
Vlastní zdroje	22,6 Mio Kč
Dotace z OPMP	29,2 Mio Kč
ČMZRB	záruka

**KOROWATT, s.r.o**  
 Bušanovice 13, 384 22 Vlachovo Březí

E-mail: [korowatt@seznam.cz](mailto:korowatt@seznam.cz)  
 tel./fax: 388 329 552, mob.: 602 249 694

# Další informace

Další informace lze získat na internetových stránkách České spořitelny  
[www.csas.cz/energy](http://www.csas.cz/energy)

