



„Zielone finansowanie”

*Ekologiczna Oferta Kredytowa
Banku Ochrony Środowiska S.A.*

Konferencja „**Odnawialne źródła energii w gospodarstwach rolnych
- sposobem na oszczędzanie energii i ochronę środowiska**”.

Stare Pole, 15.11.2024 r.



BOŚ Bank – jesteście polskim EKObankiem



Od ponad 30 lat uczymy, że ekologia się opłaca.



Tworzymy innowacyjne produkty z „zielonymi korzyściami”.



Wsparliśmy przedsięwzięcia ekologiczne na blisko

30 mld zł.



Nasze produkty regularnie zdobywają nagrody.

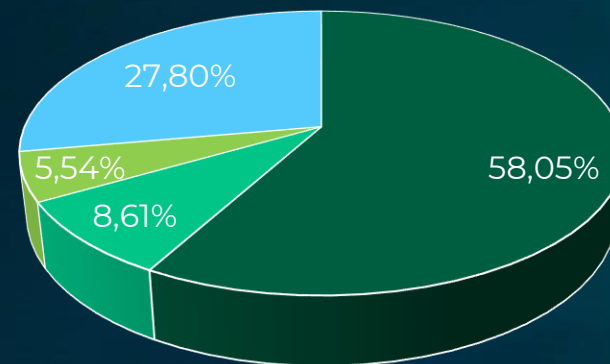


Depozyty mają zabezpieczenie BFG.



Od 1997 r. akcje notowane są na GPW.

Akcjonariat BOŚ Bank



■ NFOŚiGW

■ PFR FIZAN

■ Dyrekcja Generalna Lasów Państwowych

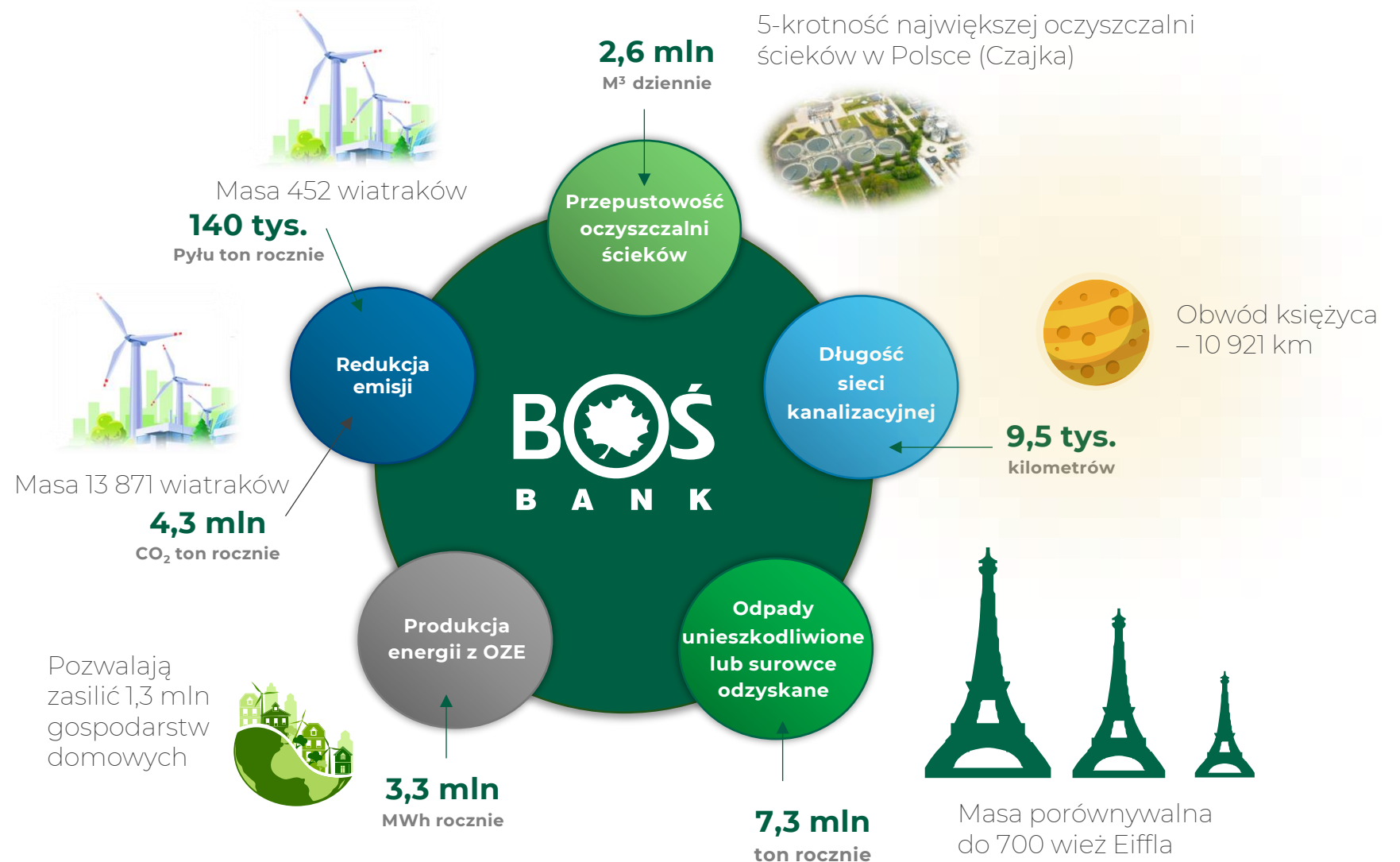
■ Akcje w wolnym obrocie

Istotna część akcji w wolnym obrocie jest w posiadaniu WFOŚiGW

BOŚ Bank w finansowaniu zielonej transformacji

~30 mld PLN

kredytów proekologicznych udzielonych przez BOŚ od 1991 r.



EKOSYSTEM

>30 lat

w zielonym ekosystemie.

Aktywnie współpracujemy z kluczowymi podmiotami w zielonej transformacji (NFOŚiGW, WFOŚiGW, BGK, EBI).

Dzięki temu kompleksowo obsługujemy potrzeby ekologiczne klientów.



EKOLOGICZNA ANALIZA

Wsparcie inżynierów ekologów w Centrach Biznesowych w całej Polsce.

Wspieramy Klientów poprzez dedykowaną i unikalną ofertę zielonych produktów, w szczególności złożonych EKO inwestycji.



ZIELONE AKTYWA

Stanowią obecnie ok.

41%

zielonych aktywów w portfelu ogółem i prawie 50% w portfelu klientów instytucjonalnych.

Wspieramy klientów w działaniach proekologicznych.



EKOLOGICZNA MARKA

Marka jednoznacznie kojarzona z ekologią i ochroną środowiska.

Budujemy świadomość dzieląc się branżową wiedzą.

Wykorzystujemy doświadczenia i kompetencje w obszarze ESG w kluczowych wyzwaniach Klientów.



SILNY DOM MAKLERSKI

Po raz czwarty z rzędu z najwyższą oceną w ogólnopolskim badaniu inwestorów, jesteśmy jednym z liderów w aranżowaniu emisji zielonych obligacji.



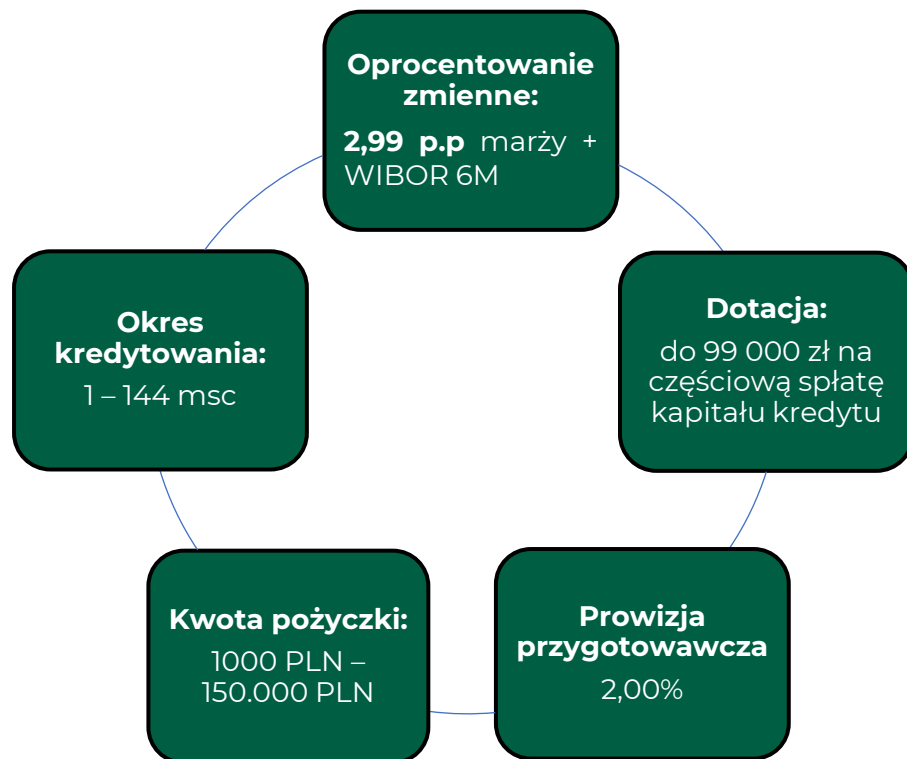
Matryca dostępnych produktów



- ☐ **Kredyt Czyste Powietrze**
- ☐ **EKO Kredyt PV**
- ☐ **EKO Pożyczka Zielona**
- ☐ **Kredyt z premią BGK**

Bank prowadzi działania zmierzające do rozszerzenia oferty produktowej dostępnej w ramach współpracy z wykonawcami i dostawcami urządzeń OZE czy WFOŚ i GW.

Warunki cenowe



W ramach KREDYTU CZYSTE POWIETRZE środki mogą zostać wykorzystane na:

- ✓ podłączenie do sieci ciepłowniczej,
- ✓ zakup i montaż pomp ciepła,
- ✓ wymianę starych kotłów na nowe,
- ✓ wykonanie przyłącza gazowego,
- ✓ zakup i montaż wewnętrznej instalacji c.o. i c.w.u. (w tym kolektorów słonecznych),
- ✓ zakup i montaż instalacji odzysku ciepła, rekuperatorów,
- ✓ termomodernizacja,
- ✓ zakup i montaż stolarki okiennej i drzwiowej,
- ✓ zakup i montaż modułów fotowoltaicznych.

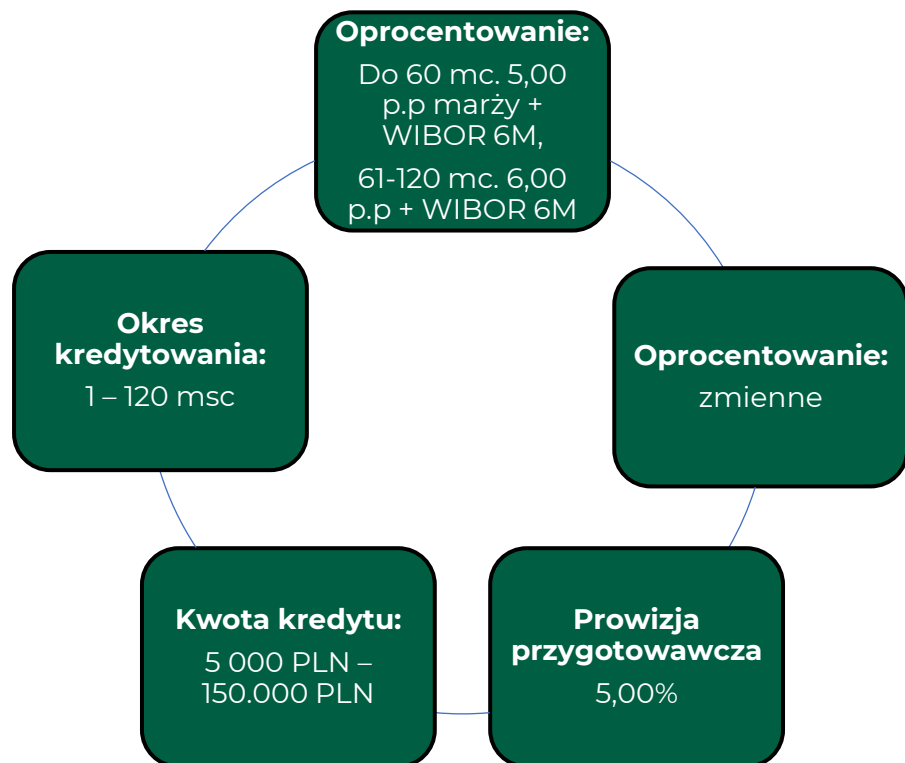
Warunki skorzystania z kredytu

- Maksymalnie czterech kredytobiorców,
- Beneficjentem dotacji może być tylko jedna osoba będąca właścicielem lub współwłaścicielem nieruchomości.
- Posiadanie lub założenie łącznie z zawarciem umowy rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego przez cały okres kredytowania z wpływem co najmniej w wysokości raty Kredytu Czyste Powietrze,
- Co najmniej 95 % kwoty Kredytu musi być przeznaczane na pokrycie określonych w Programie kosztów kwalifikowanych przedsięwzięcia. Do 5 % kwoty Kredytu kredytobiorca może przeznaczyć na sfinansowanie innych kosztów przedsięwzięcia, które są zgodne z celami Programu i niezbędne do jego realizacji.

FAQ do KREDYT CZYSTE POWIETRZE

1. Jedna z najtańszych ofert na rynku,
2. W programie można uzyskać dotację do 66.000 zł dla podstawowego poziomu dofinansowania i do 99.000 zł dla podwyższonego poziomu dofinansowania.
3. Możliwość przeznaczenia 5% kredytu na cel dodatkowe.
4. Brak branż wykluczonych w przypadku dochodu z tytułu DG.
5. Możliwość zastosowania karencji w spłacie kapitału – do 6 miesięcy.
6. Zgoda współmałżonka jest wymagana, gdy kwota kredytu przekracza 50.000 PLN lub łączne zaangażowanie Banku w transakcje kredytowe Wnioskodawcy przekracza 50.000 PLN włącznie z wnioskowaną transakcją.
7. Wiek Kredytobiorcy 18 – 70 (powyżej 70 wymagane dodatkowo ub.).

Warunki cenowe



W ramach Promocji środki z EKO Kredytu PV mogą zostać wykorzystane na:

- ✓ zakup i montaż instalacji fotowoltaicznych,
- ✓ zakup i montaż magazynów energii, ciepła,
- ✓ zakup i montaż przydomowych stacji ładowania,
- ✓ zakup i montaż pomp ciepła,
- ✓ refinansowanie kosztów wykonania instalacji wymienionych w pkt 1 - 4, poniesionych w okresie maksymalnie trzech miesięcy wstecz od daty złożenia wniosku kredytowego w ramach Promocji.

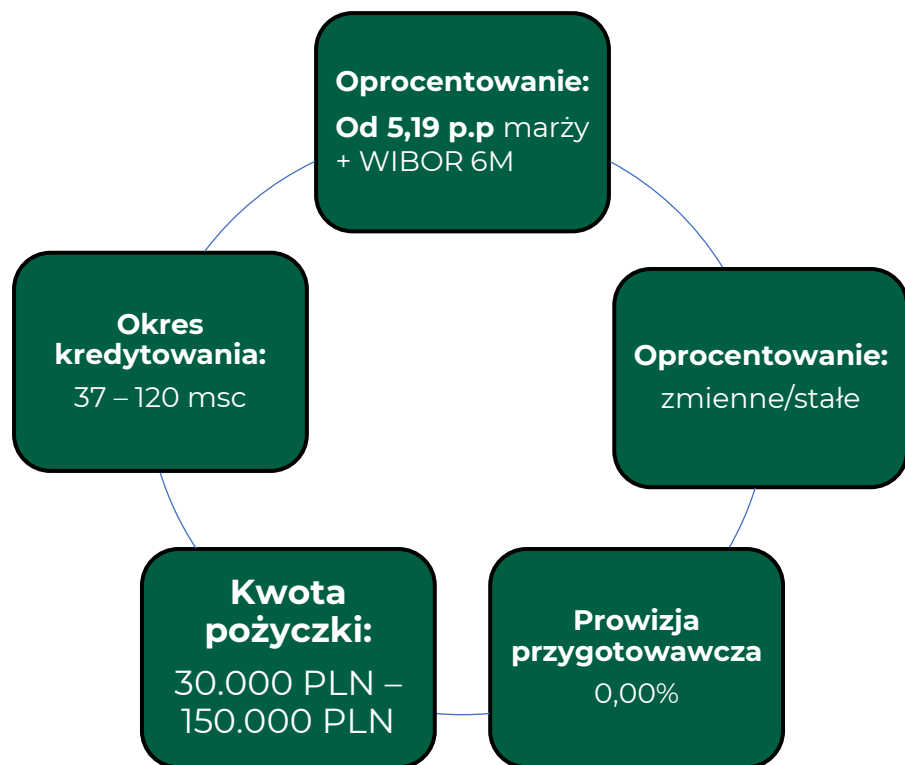
Uruchomienie kredytu

- Uruchomienie kredytu następuje na dowolny wskazany przez Klienta rachunek.
- Klient w okresie trzech miesięcy od daty uruchomienia kredytu, obligowany jest do udokumentowania – (**fakturą i protokołem odbioru technicznego**) realizacji inwestycji.
- Brak dostarczenia do Banku powyższych dokumentów objęty jest sankcją podwyższenia oprocentowania do wysokości odsetek maksymalnych obowiązujących na dzień podwyższenia.
- Faktura lub protokół musi zawierać zapis o mocy instalacji PV.

FAQ do EKO Kredytu PV

1. Jedna z najtańszych ofert kredytów finansująca OZE.
2. Możliwość przeznaczenia 10% wartości kredytu na cel dowolny.
3. Do promocji może przystąpić maksymalnie dwóch uczestników, co najmniej jeden musi spełnić warunki przystąpienia do promocji.
4. Wymagane konto przez cały okres kredytowania z wpływem min. w wysokości raty.
5. Uczestnik przez cały okres kredytowania udzieli i nie odwoła w całym okresie kredytowania wszystkich zgód zawartych we wniosku.
6. Przy kredycie powyżej 50 tyś bank wymaga dodatkowo zabezpieczenia w postaci cesji praw z polisy ubezpieczenia instalacji.
7. Wiek Kredytobiorcy 18 – 70.

Warunki cenowe



W ramach Promocji środki z EKO Pożyczka „Pożyczka zielona” mogą zostać wykorzystane na:

- ✓ podłączenie do sieci C.O.,
- ✓ zakup i montaż nowych kotłów: gazowych, olejowych, elektrycznych,
- ✓ wykonanie przyłącza gazowego,
- ✓ zakup i montaż wewnętrznej instalacji c.o. i c.w.u.,
- ✓ zakup i montaż instalacji odzysku ciepła, rekuperatorów,
- ✓ termomodernizacja przegród budowlanych,
- ✓ zakup i montaż energooszczędnej stolarki okiennej i drzwiowej,
- ✓ czas trwania promocji 04.11.2024 – 28.02.2025.

Warunki Przystąpienia do Promocji

- Maksymalnie czterech kredytobiorców,
- Do promocji wystarczy aby przystąpiła jedna z wnioskujących osób,
- Posiadanie lub założenie łącznie z zawarciem umowy rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego przez cały okres kredytowania z wpływem co najmniej w wysokości raty Eko Pożyczki,
- kredytobiorcy udzielą i nie odwołają w całym okresie kredytowania wszystkich zgód zawartych we wniosku o EKO Pożyczkę, dotyczących przetwarzania danych osobowych, w tym: numer telefonu kontaktowego oraz adres email.

FAQ do EKO Pożyczki „Pożyczka Zielona”

1. Jedna z najtańszych ofert na rynku.
2. Pożyczka Zielona dostępna jest w dwóch wariantach
 - wariant standardowy (zaprezentowany na poprzednim slajdzie),
 - wariant dla beneficjenta programu „Czyste Powietrze”. Warunki cenowe:
 - ✓ stałe (do 36 m-cy): **9,99 %**
 - ✓ prowizja: **2,99 %**
 - ✓ zmienne (37- 120 m-cy): **WIBOR 6M + 2,99 p.p. marży**
 - ✓ prowizja: **1,49 %**
4. Brak branż wykluczonych w przypadku dochodu z tytułu DG.
5. Brak karencji przy rozdzielności majątkowej.
6. Zgoda współmałżonka jest wymagana, gdy kwota pożyczki przekracza 50.000 PLN lub łączne zaangażowanie Banku w transakcje kredytowe Wnioskodawcy przekracza 50.000 PLN łącznie z wnioskowaną transakcją.
7. Wiek Kredytobiorcy 18 – 70 (powyżej 70 wymagane dodatkowo ub.).



Kredyt z premią BGK

Kredytobiorcy: **spółdzielnie mieszkaniowe (SM), wspólnoty mieszkaniowe (WM), jednostki samorządu terytorialnego (JST) i spółki komunalne** zarządzające zasobami mieszkaniowymi gminy.

Cel kredytowania: **przedsięwzięcia termomodernizacyjne i remontowe**

Waluta: **PLN**

Wkład własny: **finansowanie do 100% wartości przedsięwzięcia,**

Okres kredytowania: nawet **do 20 lat**

Preferencja: premia termomodernizacyjna lub remontowa przeznaczona na spłatę kredytu zaciągniętego w banku kredytującym na realizację inwestycji

Premia termomodernizacyjna

- **26 %** kosztów prac – termomodernizacja
- **31 %** kosztów termomodernizacji + OZE
- **dodatkowe wsparcie w wysokości 50 proc.** kosztów wzmocnienia budynku wielkopłytkowego – termomodernizacja z montażem kotew

Premia remontowa

- **25 %** kosztów prac

W ramach nowelizacji ustawy o FTiR wprowadzone zostały również: **grant termomodernizacyjny, grant OZE i grant MZG.**

MZG – mieszkaniowy zasób gminy

Finansowanie
udzielane w ramach
umowy współpracy
zawartej z Bankiem
Gospodarstwa
Krajowego



Źródło finansowania: Działanie 3.1 Kredyt ekologiczny programu „Fundusze Europejskie dla Nowoczesnej Gospodarki” (FENG)

Alokacja na Działanie: 460 mln EUR

Forma wsparcia: premia ekologiczna (dotacja) spłacająca część kapitału kredytu inwestycyjnego

Cel finansowania: Wsparcie przedsiębiorstw poprzez finansowanie inwestycji mających na celu zwiększenie efektywności energetycznej przedsiębiorstw poprzez termomodernizację posiadanych budynków oraz modernizację infrastruktury tym m.in. zasadniczą zmianę procesu produkcyjnego.

Grupa docelowa: MŚP, Small mid-caps, Mid-caps (do 3000 pracowników)

System wdrażania: BGK i banki współpracujące

Warunek uzyskania wsparcia: potwierdzenie uzyskania w wyniku inwestycji oszczędności energii pierwotnej **na poziomie min. 30%** potwierdzonej w **dokumentie Audytu dla Działania 3.1 FENG Kredyt ekologiczny**

Intensywność pomocy: od 15 proc. do 80 proc. w zależności od rodzaju wydatku, wielkości przedsiębiorstwa oraz lokalizacji inwestycji.



Przeznaczenie:

Wdrażanie rozwiązań efektywnych energetycznie:

- termomodernizacja posiadanych budynków (produkcyjnych, usługowych, biurowych, handlowych) – obligatoryjny komponent projektu, potwierdzony audytem energetycznym;

Dodatkowe komponenty projektu, jeśli wynikają z audytu energetycznego, w tym m.in:

- technologie służące zmniejszeniu zużycia energii pierwotnej;
- instalacje OZE, kogeneracja, magazyny energii służące wytwarzaniu energii na potrzeby własne firmy;
- rozwiązania gospodarki obiegu zamkniętego, efektywnych systemów ciepłowniczych i chłodniczych.

Wymóg: osiągnięcie min. 30% progu oszczędności energii pierwotnej

Rodzaj wsparcia:

Dla przedsiębiorców MŚP możliwość uzyskania dopłaty do kapitału kredytu inwestycyjnego **w wysokości 20%** wypłaconej kwoty kredytu objętej gwarancją..

Projekt „BOŚ Bank na rzecz zwiększenia efektywności energetycznej”

Grant ELENA przeznaczony jest na wsparcie działań realizowanych przez BOŚ w zakresie zwiększania efektywności energetycznej w sektorze:

- ✓ publicznym (JST, spółki komunalne),
- ✓ przedsiębiorstw (MŚP i Mid-cap),
- ✓ mieszkaniowym (SM, WM, TBS).

Wsparcie w obszarach:

- ✓ modernizacja budynków z wykorzystaniem odnawialnych źródeł energii,
- ✓ budowa stacji ładowania pojazdów elektrycznych,
- ✓ modernizacja oświetlenia ulicznego,
- ✓ budowa i modernizacja systemów ciepłowniczych.

Inicjatywa ELENA (European Local ENergy Assistance) - inicjatywa w ramach programu „Inteligentna Energia – Europa II”, finansowanego z funduszy unijnych (program Horyzont 2020)

Umowa BOŚ z EBI –
zawarta **28 lutego**
2022

Realizacja projektu –
do końca lutego
2026

Sektor mieszkaniowy

Refundacja dokumentacji

Termomodernizacja budynków wielorodzinnych i jednorodzinnych – **zwrot do 90% kosztów przygotowania wymaganej dokumentacji technicznej, w tym kosztów audytu energetycznego.**

Skorzystać może: **Jednostka Samorządu Terytorialnego** (JST) lub **Spółka Komunalna zarządzająca zasobami mieszkaniowymi** (SPK), **Spółdzielnia Mieszkaniowa** (SM), **Wspólnota Mieszkaniowa** (WM),

Refundacja kosztów będzie dokonywana przez BOŚ do wyczerpania środków ELENA przeznaczonych na ten cel. Bank niezwłocznie poinformuje na swojej stronie internetowej o wyczerpaniu środków na refundację.

Wykonanie audytu i dokumentacji technicznej zleca Inwestor.

Maksymalna kwota refundacji dla jednego Inwestora **nie może przekroczyć 60 000 EUR oraz 3,51% kosztów inwestycji.**

Współfinansowanie dokumentacji

Inwestycje związane ze zwiększeniem efektywności energetycznej - **współfinansowanie do 90% kosztów dokumentacji niezbędnej do przeprowadzenia inwestycji.**

Skorzystać mogą: przedsiębiorcy (**MŚP i MID-CAP oraz inne podmioty** np. placówki medyczne, uczelnie wyższe).

Dotyczy dokumentacji dla inwestycji:

Inwestor planuje zakończenie inwestycji nie później niż do 31 grudnia 2025 r.

Wykonanie audytu i dokumentacji technicznej w przypadku przedsiębiorców zleca BOŚ, umowa realizacji zawarta pomiędzy inwestorem i wykonawcą – wybór z listy **Wykonawców Dokumentacji Technicznej** do inicjatywy ELENA w BOŚ Banku.

Przedsiębiorcy

Typowe budynki w zasobach - przykładowe symulacje

**Budynek niski – 3 klatki, 5 kondygnacji, łączna powierzchnia do funduszu remontowego 1440 m²,
Zaplanowane prace – termomodernizacja ścian, wymiana stolarki okiennej, wymiana pokrycia dachowego.**

- ✓ **Koszt inwestycji** - 690 000 PLN brutto
- ✓ **Premia termomodernizacyjna 26%** - 179 400 PLN
- ✓ **Kwota kredytu do spłaty** - 510 600 PLN brutto
- ✓ **Okres kredowania** - 20 lat (realizacja inwestycji 6 miesięcy)
- ✓ **Koszty dokumentacji** - 14 500 PLN (1,9% kosztów inwestycji)
 - wysokość refundacji ELENA - 13 050 PLN
- ✓ **Wymagana stawka Funduszu Remontowego** – 3,93 PLN/m²



Typowe budynki w zasobach - przykładowe symulacje

**Budynek wysoki – 3 klatki, 12 kondygnacji, łączna powierzchnia do funduszu remontowego 4320 m²,
Zaplanowane prace – termomodernizacja ścian, wymiana stolarki okiennej, wymiana pokrycia dachowego,
montaż instalacji PV (OZE)**

- ✓ **Koszt inwestycji** - 2 350 000 PLN brutto
- ✓ **Premia termomodernizacyjna 31%** - 728 500 PLN
 - Premia 31% z grantem OZE - 781 000 PLN
- ✓ **Kwota kredytu do spłaty** - 1 621 500 / 1 569 000 PLN brutto
- ✓ **Okres kredowania** - 20 lat (realizacja inwestycji 12 miesięcy)
- ✓ **Koszty dokumentacji** – 52 000 PLN (2% kosztów inwestycji)
 - wysokość refundacji ELENA – 46 800 PLN
- ✓ **Wymagana stawka Funduszu Remontowego** – 4,19 / 4,06 PLN/m²





Dziękujemy za uwagę!

Iwona Szakiewicz-Gęsina
Dyrektor Oddziału
ul. 1 Maja 58 G
82-300 Elbląg

e-mail: iwona.szakiewicz@bosbank.pl
tel.: +48 515 111 485