



# **Oferta Banku Ochrony Środowiska SA w zakresie możliwości finansowania projektów związanych z poprawą efektywności energetycznej**

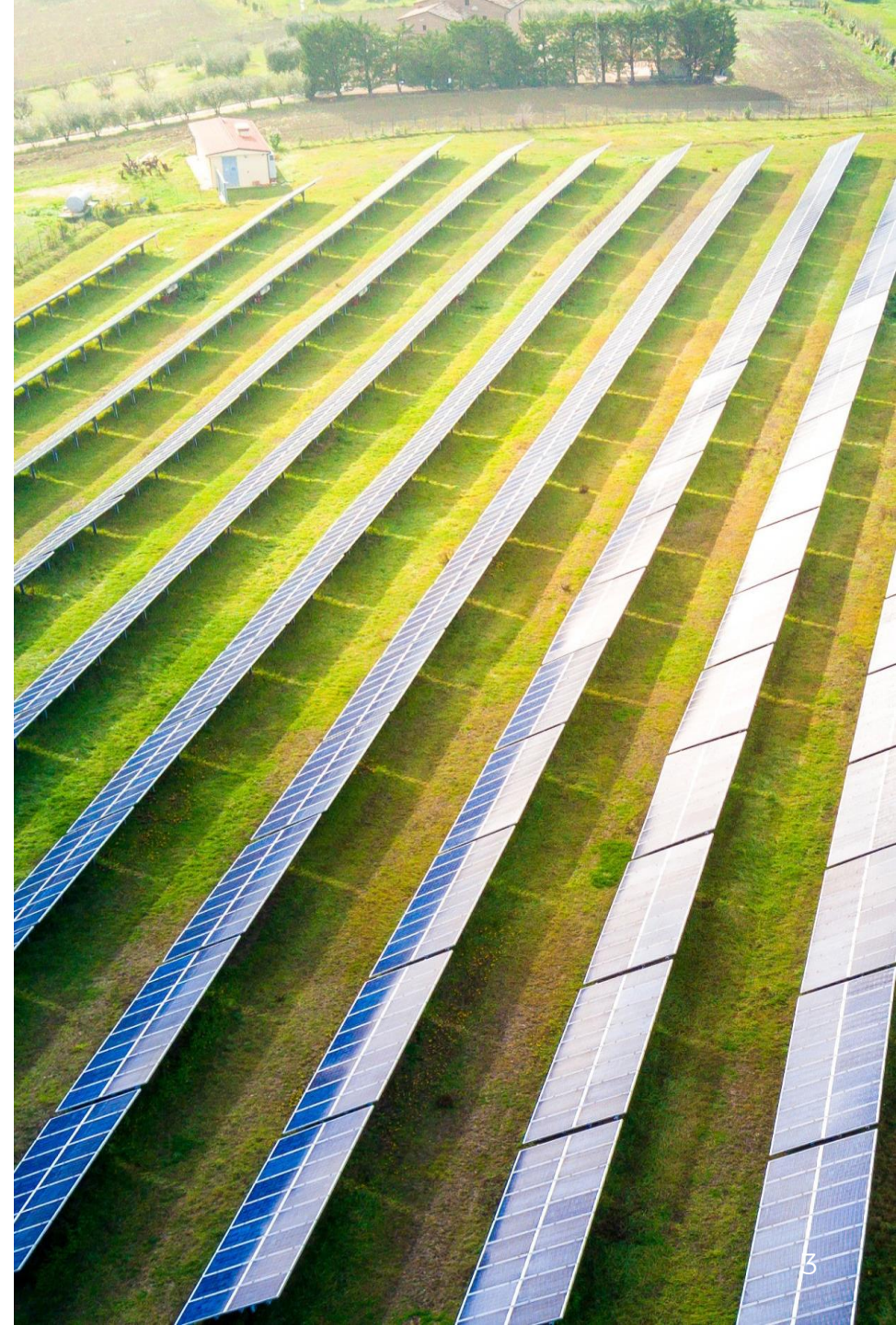
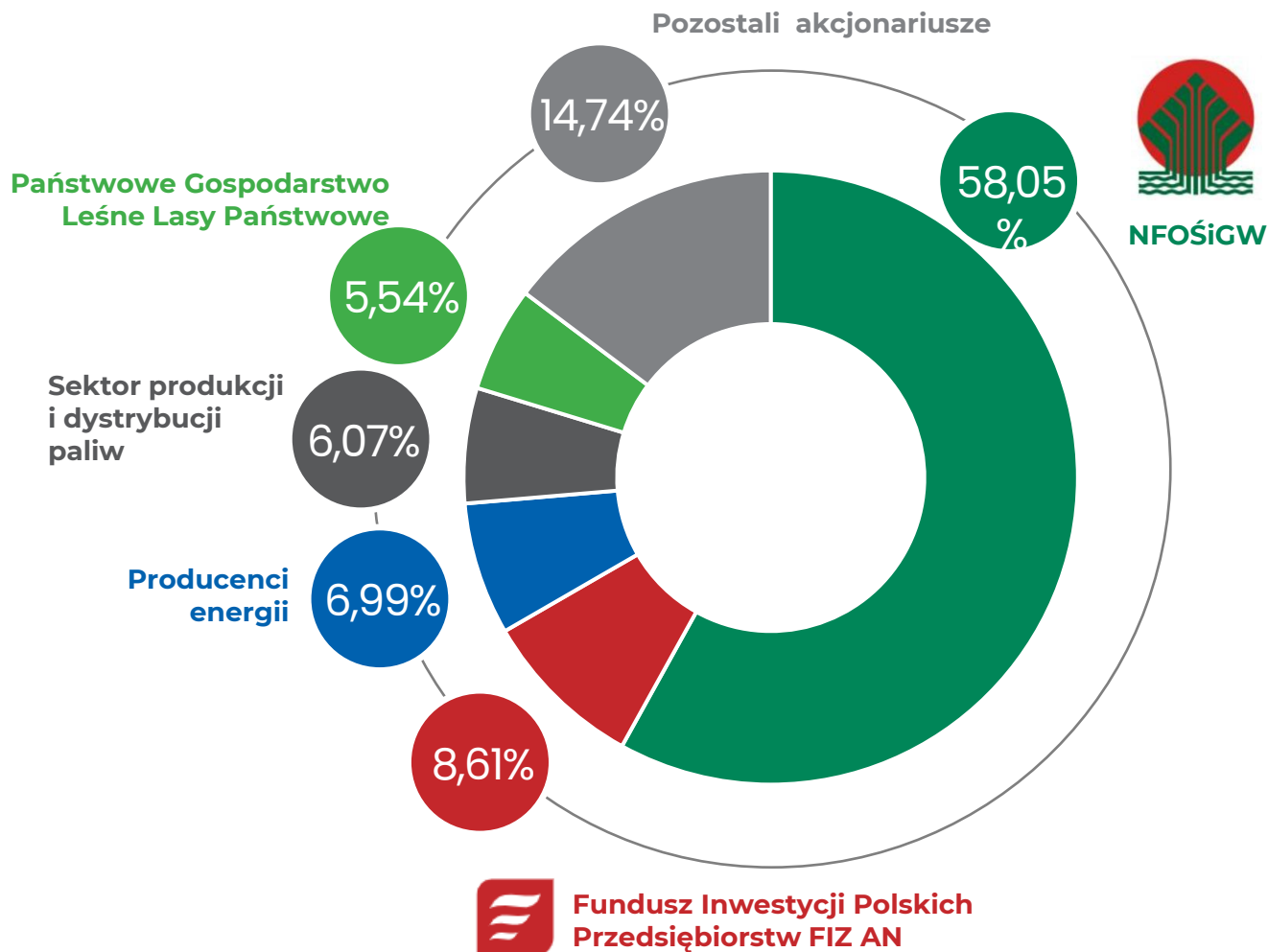
Konferencja RoundBaltic, 27.01.2022r.



**Kim jesteśmy i dokąd zmierzamy ?**

# 30 lat BOŚ na rynku bankowym i finansowania ochrony środowiska

Stabilny akcjonariat



## Misja

**Innowacyjnie i skutecznie wspieramy zieloną transformację**

## Wizja

**Kompleksowo finansujemy zieloną transformację, oferując unikatowe produkty, zaangażowanych ekspertów i różnorodne instrumenty finansowe**



**Strategia Rozwoju BOŚ na lata 2021-2023 dostępna na stronie [www.bosbank.pl](http://www.bosbank.pl)**



# Wkład BOŚ w finansowanie inwestycji na ochronę środowiska i zasobów naturalnych

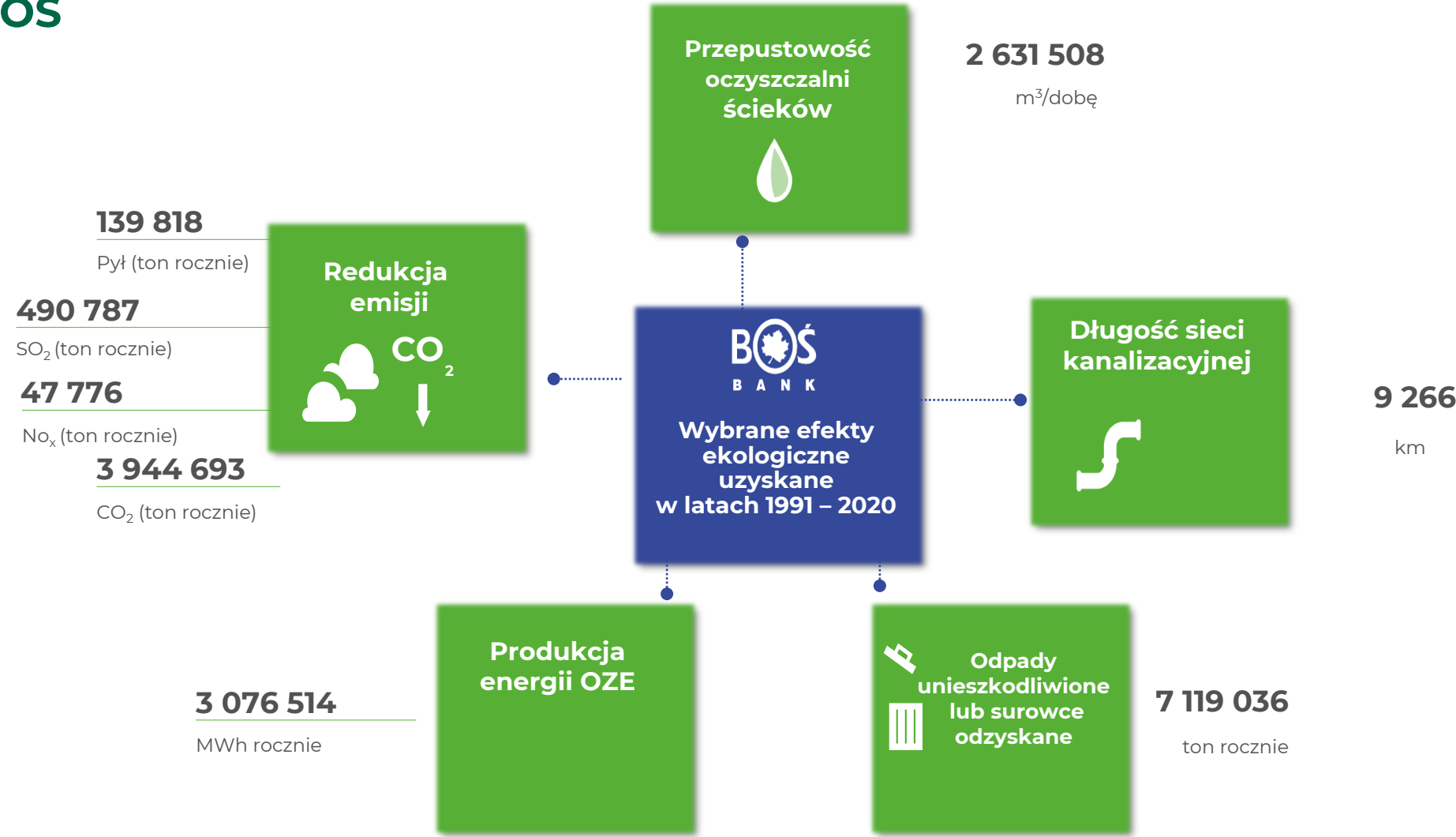
**24,1 mld PLN** udzielonych kredytów  
proekologicznych

Łączna wartość zakończonych inwestycji  
proekologicznych, współfinansowanych  
przez Bank to ok. **54,2 mld PLN**

Łączna liczba sfinansowanych  
przedsięwzięć proekologicznych to ponad  
**86 tys.**



# Efekty ekologiczne inwestycji kredytowanych przez BOŚ



# Obszary finansowania inwestycji proekologicznych



**Energetyka - w tym odnawialne źródła energii**



**Budownictwo i termomodernizacja**



**Przemysł:**

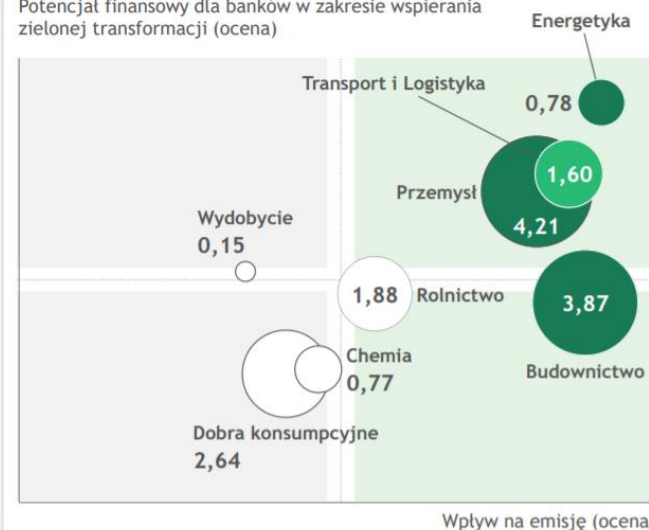
- **Efektywność energetyczna**
- **Gospodarka obiegu zamkniętego**
- **Gospodarka wodno-ściekowa**



**Transport i logistyka**

## BOŚ skupi się na konkretnych technologiach wybranych w ramach 4 priorytetowych ekosystemów sektorowych

Potencjał finansowy dla banków w zakresie wspierania zielonej transformacji (ocena)



- W ramach sektorów przegląd technologii z **największym potencjałem redukcji emisji** gazów cieplarnianych



- Ocena technologii pod kątem **gotowości technologicznej oraz opłacalności ekonomicznej**



- Przegląd **programów publicznych** wspierających ograniczenie emisji pod kątem **podatku z tytułu emisji publicznych oraz regulacji**



Kierunki rozwoju proekologicznych inwestycji w Polsce są pochodną europejskich i krajowych strategii i regulacji w obszarze ochrony środowiska. BOŚ wpisuje się w realizację polityki ekologicznej państwa, a zdefiniowane w Strategii Banku kierunki działalności eko są spójne z Polityką Ekologiczną Polski 2030.

# Wyzwania w finansowaniu Zielonej Transformacji

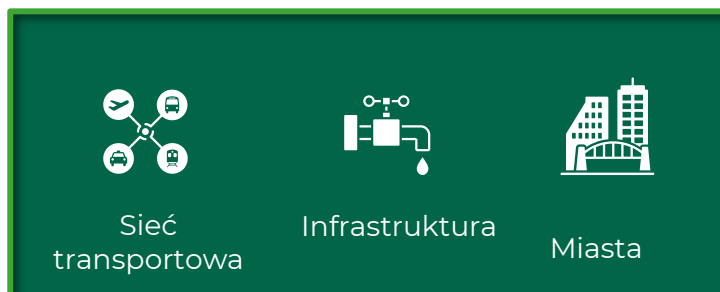
Sektor energetyczny, transport i przemysł

## Segment Instytucjonalny



**Branże szczególnie istotne wg. Strategii Banku na 2021-2023**

## Segment Publiczny



## Segment Detaliczny

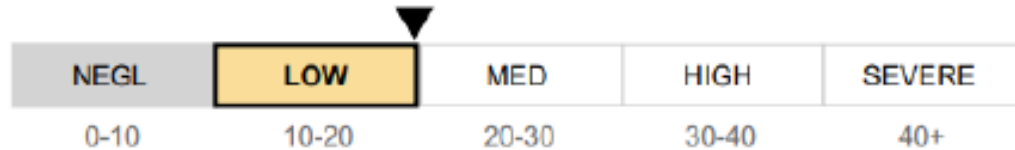




# Rating ESG (Environmental, Social, Governance)- jako miara naszego zaangażowania

19.9

## Niskie ryzyko

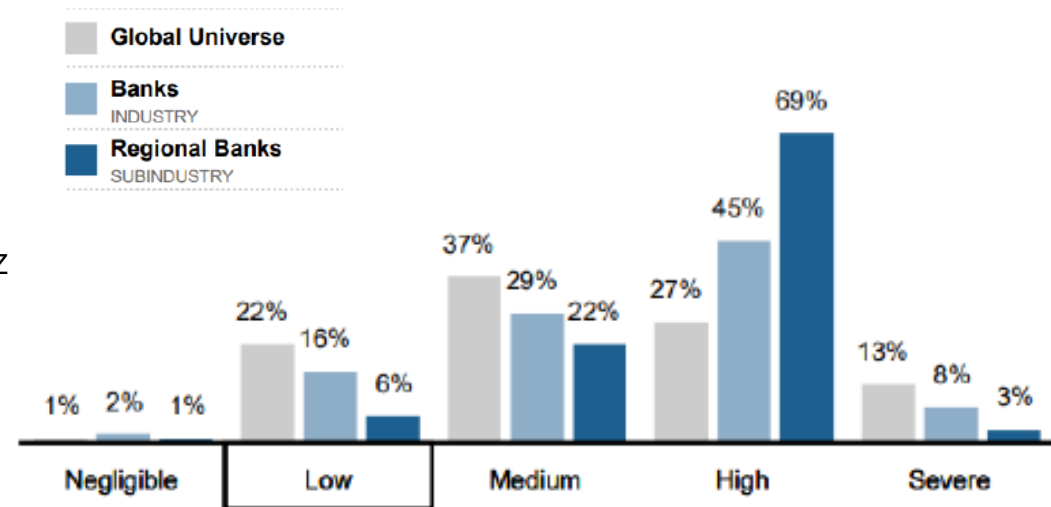


### Niskie ryzyko

Oceniono, że ryzyko istotnego finansowego wpływu związanego z czynnikami ESG na wartość przedsiębiorstwa jest niskie.

(Enterprise value is considered to have a low risk of material financial impacts driven by ESG factors)

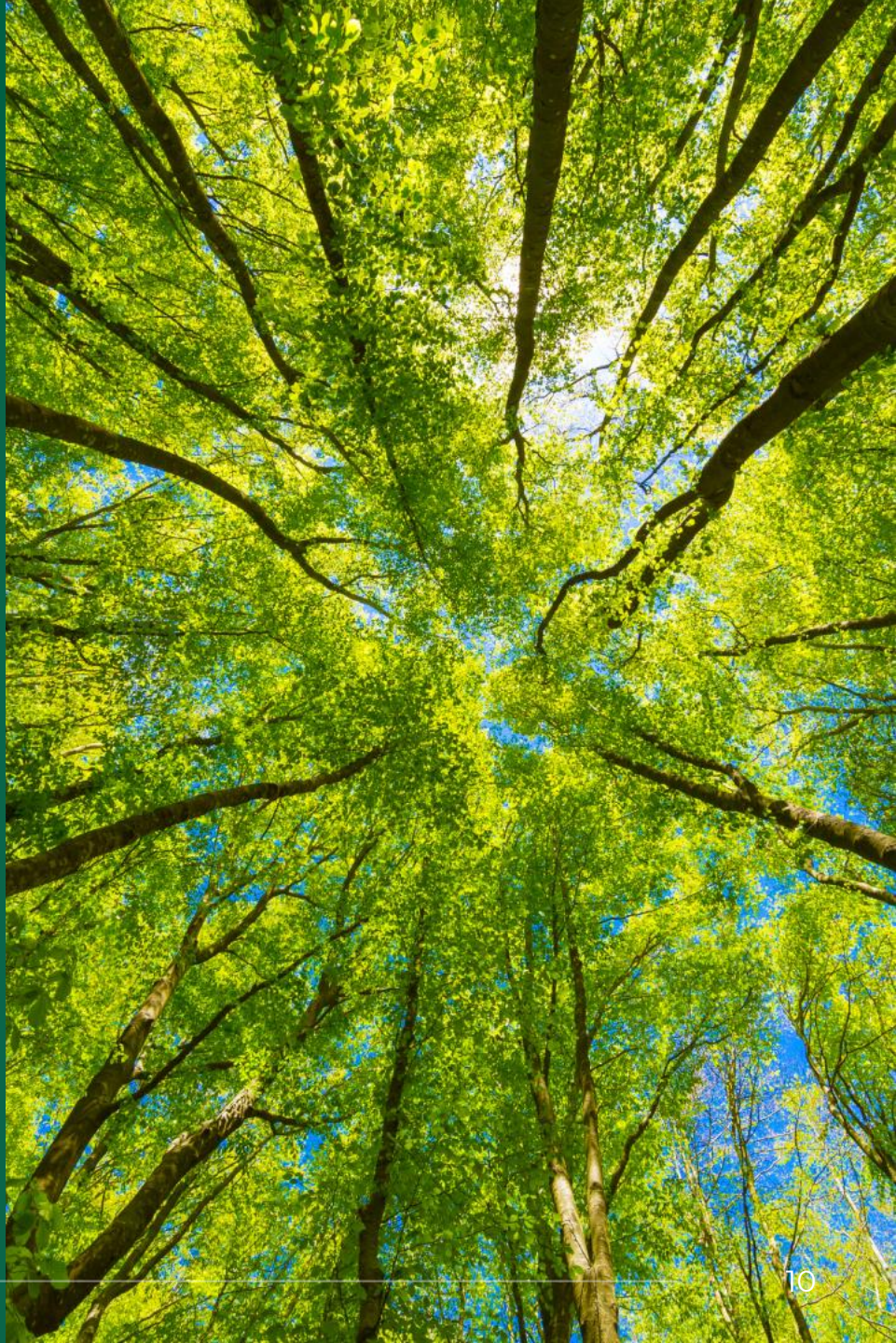
| Uniwersum                | Miejsce<br>(1-najniższe ryzyko) | Percentyl<br>(1. – najniższe ryzyko) |
|--------------------------|---------------------------------|--------------------------------------|
| Wszystkie ocenione firmy | 3332/15088                      | 23                                   |
| Banki                    | 189/1069                        | 18                                   |
| Banki regionalne         | 27/432                          | 7                                    |



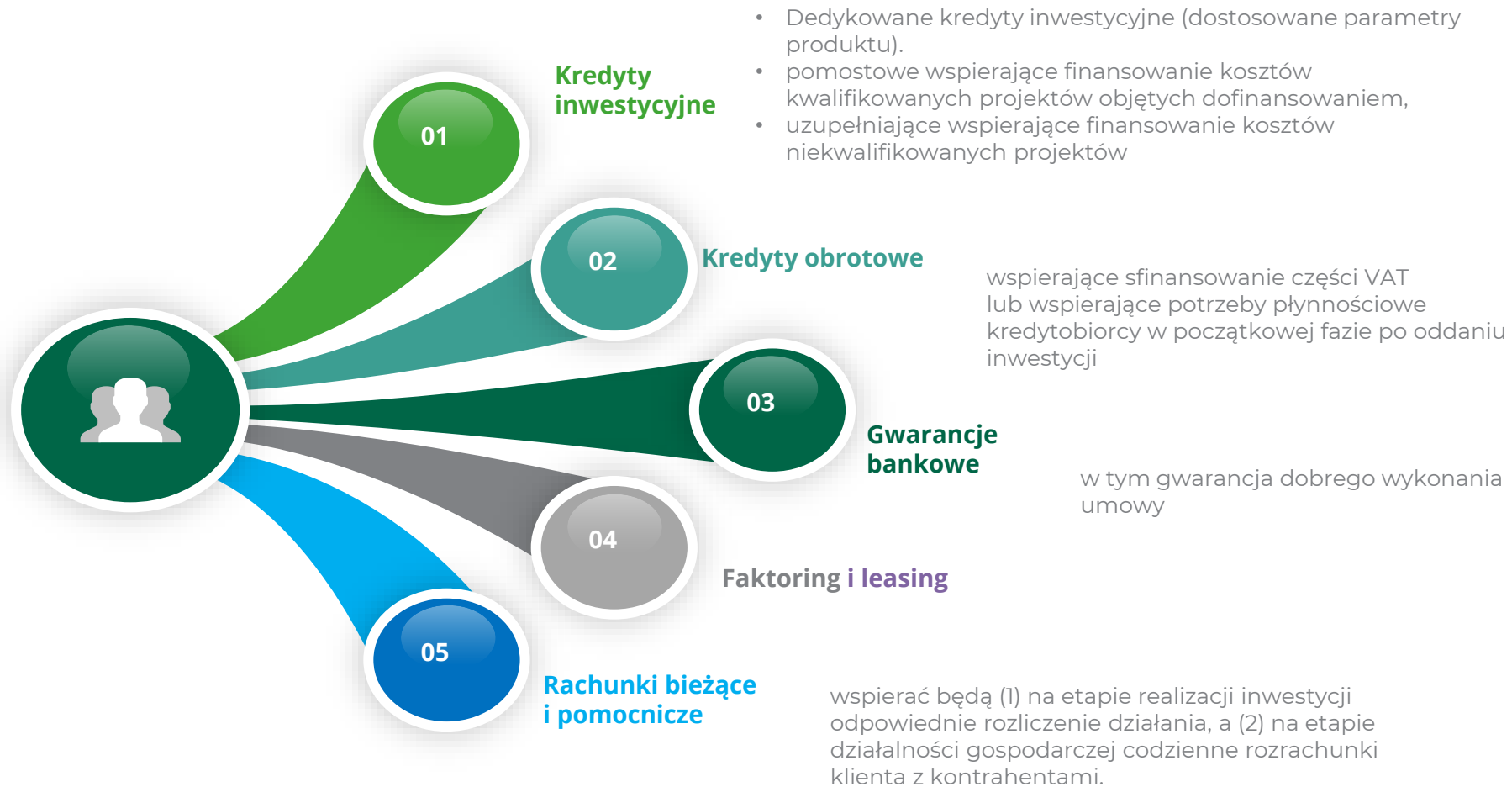
**Jako jeden z dwóch banków w Polsce uzyskaliśmy ocenę ryzyka poniżej 20 pkt!!!**



# Oferta BOŚ SA



# Kompleksowa oferta wspierająca realizację inwestycji





# Kredyty obrotowe- parametry

|                      | Kredyt w rachunku bieżącym odnawialny                                           | Kredyt w rachunku kredytowym odnawialny                                                                                                                                                       | Kredyt w rachunku kredytowym nieodnawialny                                                                         |
|----------------------|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Przeznaczenie</b> | Finansowanie potrzeb wynikających z bieżącej działalności gospodarczej          | Finansowanie potrzeb związanych z realizacją konkretnego kontraktu, finansowanie należności, quasi faktoring, Finansowanie podatku VAT, w tym podatku VAT związanego z realizowaną inwestycją |                                                                                                                    |
| <b>Wysokość</b>      | Maksymalnie 200% średniomiesięcznych wpływów na rachunek z ostatnich 3 miesięcy | Wysokość kredytu jest ściśle związana z finansowanym celem                                                                                                                                    |                                                                                                                    |
| <b>Okres spłaty</b>  | Do 24 miesięcy, z możliwością przedłużenia na kolejne okresy w drodze aneksu    | Do 36 miesięcy                                                                                                                                                                                | Do 36 miesięcy<br>Spłata w ratach kapitałowo-odsetkowych, miesięcznych lub kwartalnych,<br>Karencja do 12 miesięcy |
| <b>Waluta</b>        | PLN, EUR, USD                                                                   |                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                    |



# Linia Wielocelowa- parametry

| Kwota limitu                                                                           | Waluta            | Produkty                                                                                                                                                                                               | Okres obowiązywania                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Zabezpieczenie                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| brak maksimum kwotowego, kwota limitu uzależniona jest od zdolności kredytowej klienta | PLN<br>EUR<br>USD | kredyt w rachunku bieżącym, kredyt obrotowy odnawialny i nieodnawialny w rachunku kredytowym, gwarancje bankowe, faktoring (z regresem/ z polisą/ odwrotny), akredytywa dokumentowa, limit FX Forward. | Do 60 miesięcy, z tym, że:<br>Okres faktoringu nie może być krótszy niż 12 miesięcy,<br>Okres kredytu w rachunku bieżącym do 24 miesięcy,<br>Okres kredytów w rachunku kredytowym do 36 miesięcy<br>Termin obowiązywania w/w produktów nie może przekraczać daty wygaśnięcia umowy Linii Wielocelowej. | Zabezpieczenie ustanawiane jest dla Linii Wielocelowej i dotyczy całego zaangażowania Banku wynikającego ze wszystkich produktów w ramach Linii.<br>Bank preferuje zabezpieczenie w postaci hipoteki.<br>Do każdego uruchomionego produktu w ramach Linii Wielocelowej Bank przyjmuje odrębny weksel in blanco |





# Kredyt inwestycyjny- parametry

## Przeznaczenie

Finansowanie przedsięwzięć mających na celu zwiększenie wartości majątku trwałego, w tym realizację inwestycji związanych z ochroną środowiska których celem jest:

- uzyskanie oszczędności z tytułu zmniejszenia zużycia np. energii elektrycznej, energii cieplnej, wody, surowców wykorzystywanych do produkcji,
- zmniejszenie opłat za gospodarcze korzystanie ze środowiska,
- zmniejszenie kosztów produkcji ponoszonych w związku z składowaniem i zagospodarowaniem odpadów, oczyszczaniem ścieków, uzdatnianiem wody,
- uzyskanie innych efektów ekologicznych przynoszących oszczędności.

## Wysokość kredytu

Standardowy kredyt inwestycyjny:

- do 80% wartości przedsięwzięcia w zależności od ratingu i oceny zdolności kredytowej klienta,
- minimalny wkład własny klienta w finansowanym przedsięwzięciu wynosi 20%.

Kredyty mające na celu realizację przedsięwzięć związanych z ochroną środowiska – do 100% wartości netto realizowanego przedsięwzięcia, z zastrzeżeniem, że dla inwestycji w Odnawialne Źródła Energii (OZE):

W przypadku inwestycji finansowanych w systemie aukcyjnym:

- **dla elektrowni fotowoltaicznych do 80% wartości inwestycji netto, wkład własny minimum 20% nakładów inwestycyjnych,**
- **dla pozostałych inwestycji do 70% wartości inwestycji netto, wkład własny minimum 30% nakładów inwestycyjnych.**

## Okres finansowania

Zależny w od planowanego okresu realizacji inwestycji, planowanego terminu osiągnięcia przez klienta takiego poziomu wyników finansowych, generowanych przez finansowane przedsięwzięcie inwestycyjne lub przez całość przedsiębiorstwa klienta łącznie z finansowanym przedsięwzięciem inwestycyjnym, który zapewni terminową obsługę oraz spłatę zadłużenia z tytułu kredytu,

**Dla kredytów spłacanych z oszczędności – Kredyt EkoOszczędny – maksymalny okres spłaty wynosi 15 lat.**



# Kredyt inwestycyjny- podsumowanie

|                           | Standardowy kredyt inwestycyjny                                                                                                                                                                                                                 | Kredyt EkoOszczędny                                                                                                                                                                   | Kredyt na finansowania OZE                                                                                                                                                                                                                 |
|---------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Przeznaczenie</b>      | Finansowanie inwestycji mających na celu zwiększenie majątku trwałego (zakup nieruchomości, maszyn i/lub urządzeń, budowa, rozbudowa etc.)<br>Refinansowanie nakładów inwestycyjnych<br>Refinansowanie kredytów inwestycyjnych w innych bankach | Finansowanie inwestycji proekologicznej, której celem będzie istotne obniżenie kosztów funkcjonowania np. w związku ze zmianą źródła wykorzystywanej energii elektrycznej lub ciepłej | Finansowanie realizowanych przez Klienta przedsięwzięć z zakresu odnawialnych źródeł energii (OZE) takich jak elektrownie wiatrowe, biogazownie, elektrownie fotowoltaiczne lub pozostałe inwestycje z zakresu odnawialnych źródeł energii |
| <b>Wkład własny</b>       | Minimum 20%                                                                                                                                                                                                                                     | 0%                                                                                                                                                                                    | Minimum 20%                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>Karencja</b>           | Do 12 miesięcy                                                                                                                                                                                                                                  | Do 12 miesięcy (okres realizacji przedsięwzięcia)                                                                                                                                     | Do 18 miesięcy (w uzasadnionych przypadkach do 24 miesięcy)                                                                                                                                                                                |
| <b>Okres spłaty</b>       | W zależności od ratingu klienta, zabezpieczenia transakcji, maksymalnie do 20 lat                                                                                                                                                               | Do 15 lat                                                                                                                                                                             | Do 20 lat                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>Waluta</b>             | PLN, EUR, USD                                                                                                                                                                                                                                   | PLN                                                                                                                                                                                   | PLN, EUR, USD                                                                                                                                                                                                                              |
| <b>Warunki szczególne</b> | Finansowanie przedsięwzięć realizowanych w formule PPP lub trzeciej strony, projektów project finance                                                                                                                                           | Bank wymaga dostarczenia wyliczenia planowanych oszczędności                                                                                                                          | Kredytobiorcami mogą być spółki celowe nieprowadzące dotychczas działalności gospodarczej                                                                                                                                                  |





# Kredyt inwestycyjny EBI MŚP i MIDCAP ze środków Europejskiego Banku Inwestycyjnego (EBI)

## Dla: MŚP oraz średnich prywatnych przedsiębiorstw (MidCap)

- Finansowanie realizowanych przedsięwzięć mających na celu zwiększenie wartości majątku trwałego, w tym przedsięwzięć mających na celu realizację potrzeb związanych z ochroną środowiska (np. zakup/adaptacja nieruchomości na potrzeby prowadzonej działalności, budowa/modernizacja hotelu, zakup maszyn, wydatki na badania i rozwój)

### Struktura finansowania:

- Finansowanie do **85% wartości projektu netto**
- **12,5 mln EUR** (równowartość w PLN) – maksymalna wartość kredytu, 25 mln EUR (równowartość w PLN) – maksymalna wartość inwestycji
- Okres realizacji inwestycji – **do 3 lat**
- Minimalny okres finansowania – **2 lata**
- Waluta – **PLN lub EUR**
- Możliwość **refinansowania poniesionych nakładów inwestycyjnych** przed podpisaniem umowy kredytu
- Refinansowanie kredytów zaciągniętych w innych bankach jest wyłączone!

**Kredyt może być udzielony w ramach Programu CLIMATE CHANGE ACTION** - dedykowany komponent przeznaczony na finansowanie obszaru Efektywności Energetycznej i OZE (Kredyt z Klimatem).

### ZALETY KREDYTU EBI

- **Niższy wymagany wkład własny** tj. 15%
- **Karencja w spłacie kapitału** 24 m-ce
- **Brak określonej minimalnej wartości inwestycji**
- Możliwość łączenia różnych źródeł finansowania (WFOŚ, BGK, dotacje UE, krajowe, itp.)
- **Możliwość refinansowania wcześniej poniesionych nakładów przez Klienta**



# KREDYT PREFERENCYJNY NA REALIZACJĘ PRZEDSIĘWZIĘĆ TERMOMODERNIZACYJNYCH I REMONTOWYCH Z PREMIA BKG

**Klienci segmentu detalicznego i instytucjonalnego** będący właścicielami lub zarządcami budynku (lub lokalnej sieci ciepłowniczej lub lokalnego źródła ciepła) realizujących przedsięwzięcia

- termomodernizacyjne
  - remontowe
- na podstawie audytu.

## Struktura finansowania:

- Finansowanie do **100% wartości przedsięwzięcia**
- Okres finansowania- zależny od typu Inwestora
- Waluta – **PLN lub EUR**
- Brak możliwości **refinansowania poniesionych nakładów inwestycyjnych** przed podpisaniem umowy kredytu

Możliwość uzyskania **premii termomodernizacyjnej lub remontowej** w wysokości zależnej od parametrów przedsięwzięcia wynikających z audytu nie niższa niż:

- 16% kosztów inwestycji dla przedsięwzięć termomodernizacyjnych
  - 15% kosztów inwestycji dla przedsięwzięć remontowych
- Premia przysługuje w sytuacji gdy kwota udzielonego kredytu wynosi **co najmniej 50 %** całkowitych kosztów przedsięwzięcia.





# Program Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej „Mój elektryk”

W ramach programu Bank Ochrony Środowiska S.A. udziela **dopłat** do leasingu samochodów zeroemisyjnych (w tym elektrycznych) ze środków powierzonych przez NFOŚiGW, zgodnie z umową zawartą z Funduszem 8 września 2021 r.

Leasingu z dopłatą udzielają firmy leasingowe, które nawiążą współpracę z BOŚ. Dopłatami do leasingu mogą być w szczególności objęte:

- pojazdy zeroemisyjne kategorii M1 (samochody osobowe do przewozu max. 8 osób)
- pojazdy kategorii N1 (pojazdy dostawcze z masą do 3,5 t).

Wysokość dopłaty do leasingu jest uzależniona od kategorii leasingobiorcy i typu pojazdu.

Szczegóły programu znajdują się na stronie

[www.gov.pl/web/elektromobilnosc/o-programie](http://www.gov.pl/web/elektromobilnosc/o-programie)

W ramach programu „Mój elektryk” BOŚ nawiązał współpracę z poniższymi firmami.

- Arval Service Lease Polska Sp. z o.o.
- LeasePlan Fleet Management (Polska) Sp. z o.o.
- Volkswagen Financial Services Polska Sp. z o.o.
- PSA Finance Polska Sp. z o.o.
- PKO Leasing S.A.
- Prime Car Management S.A.
- BNP Paribas Leasing Services Sp. z o.o.
- MAN Leasing
- FL Santander Leasing
- Santander Consumer Multirent



# Oferta Gwarancji BOŚ S.A. we współpracy z BGK

**Gwarancje spłaty BGK  
udzielane w trybie portfelowym**

**Gwarancja  
de minimis**

**Gwarancja  
COSME**

**Gwarancja  
Biznesmax**  
  
z dopłatą do  
oprocentowania

**Gwarancja  
Płynnościowa**

**Gwarancja  
spłaty limitu  
faktoringowego**

**Gwarancja  
Kreatywna  
Europa**

# Dziękuję za uwagę i zapraszam do kontaktu

Jakub Kowalczuk

Główny Ekolog

Biuro Polityki Ekologicznej i Taksonomii

Bank Ochrony Środowiska S.A.

ul. Piękna 1, 15-282 Białystok

tel. 515 111 366

E-mail- [jakub.kowalczuk@bosbank.pl](mailto:jakub.kowalczuk@bosbank.pl)