



Pożyczka Termomodernizacyjna Alior Banku ze wsparciem ELENA

Projekt współfinansowany przez Unię
Europejską w ramach programu Horyzont 2020

Aleksandra Podobińska-Durka
Dyrektor Działu Funduszy Unii Europejskiej
i Programów Publicznych

Alior Bank S.A. | marzec 2019

PONAD 193 TYS KLIENTÓW BIZNESOWYCH

REKORDOWY WZROST ZYSKU NETTO W 2018 R R/R O 51%

5,6 MLD PLN WZROSTU WOLUMENU KREDYTOWEGO W 2018 R



NAJLEPSZY BANK DLA FIRM WG. FORBES

1. miejsce w rankingu „Bank rekomendowany firmie” oraz „Bank przyjazny dla firmy” magazynu Forbes



PRZYJAZNY BANK NEWSWEEKA

1. miejsce w rankingach „Bankowość tradycyjna” oraz „Bankowość internetowa” magazynu Newsweek
2. miejsce w rankingu „Bankowość hipoteczna” magazynu Newsweek



LIDER INFORMATYKI 2018 – COMPUTERWORLD

1. miejsce w kategorii „Bankowość i finanse”



DISTRIBUTION & MARKETING INNOVATION AWARDS – EFMA & ACCENTURE

1. miejsce w kategorii „Offering Innovation” za Konto Jakże Osobiste



THE HEART - CORPORATION INNOVATION AWARD 2018

1. miejsce dla Bancovo w kategorii „New Digital Venture”



Ogólnopolskie Programy gwarancyjne dla MŚP zarządzane przez BGK:

- rządowy program gwarancji de minimis
- gwarancje COSME
- Fundusz Gwarancyjny - Program Operacyjny Innowacyjna Gospodarka 2007-2013
- Fundusz Gwarancyjny - Program Operacyjny Inteligentny Rozwój 2014-2020
- Gwarancje Kreatywna Europa i POPC
- **Kredyt na innowacje technologiczne (POIR 2014-2020)**
- **Instrumenty finansowe (pożyczki):**
 - Program Operacyjny Polska Cyfrowa 2014-2020,
 - Regionalne Programy Operacyjne 2014-2020



- **Cel finansowania** - głęboka modernizacja energetyczna wielorodzinnych budynków mieszkalnych wraz z wymianą wyposażenia tych obiektów na energooszczędne
- **Pożyczka Termomodernizacyjna (PT):**
- finansowana ze środków regionalnych programów operacyjnych (RPO) na lata 2014-2020 województw: **dolnośląskiego, łódzkiego i podlaskiego** oraz środków własnych Alior Banku
- udzielana przez Alior Bank, działający jako tzw. Pośrednik Finansowy, na podstawie umów zawartych z Bankiem Gospodarstwa Krajowego (BGK) oraz w oparciu o ustawę Prawo bankowe
- dostępna do wyczerpania środków z RPO danego województwa
- parametry PT określone przez BGK w **Kartach produktu** (odrębnie dla każdego RPO)
- komplet **dokumentów** dostępny na stronie internetowej Alior Banku www.aliorbank.pl/termomodernizacja

Pożyczka Termomodernizacyjna - główne warunki



- Inwestycja zlokalizowana na terenie jednego z **trzech województw** i realizowana przez **uprawniony podmiot** (zgodnie z Kartą produktu)
- Finansowana inwestycja przyczyni się do **zwiększenia efektywności energetycznej budynku** o co najmniej 25 % (w przeliczeniu na energię końcową)
- Przedstawienie wykonanego przez audytora **audytu energetycznego ex-ante** potwierdzającego zakładane oszczędności
- Inwestycja zgodna z **Planem Gospodarki Niskoemisyjnej** dla danego obszaru
- **Zastosowanie indywidualnych liczników ciepła, ciepłej wody oraz chłodu** (nie obowiązkowe, gdy nie jest to technicznie i ekonomicznie uzasadnione lub gdy budynek został wcześniej wyposażony w takie urządzenia)
- Wymóg instalacji **termostatów i zaworów podpionowych** (jeśli wynika to z audytu energetycznego)

Pożyczka termomodernizacyjna – podstawowe parametry

Województwo	Dolnośląskie	Łódzkie	Podlaskie
Maksymalny okres spłaty	20 lat	15 lat	10 lat
Maksymalna okres karencji w spłacie kapitału	12 miesięcy	18 miesięcy	18 miesięcy
Maksymalna wartość pożyczki	5 mln zł	3,6 mln zł	2,5 mln zł
Podstawowe oprocentowanie (przy oszczędności energii w przedziale 25-40%) – stałe w całym okresie kredytowania	0,5%	0,5%	0,3 stopy bazowej KE – obecnie 0,55% (od 1 stycznia 2018 r. stopa bazowa wynosi 1,85%)
Inwestorzy	SM, WM, TBS	SM, WM, TBS, jednostki samorządu terytorialnego, jednostki sektora finansów publicznych	SM, WM, TBS
Opłaty i prowizje	Brak	Brak	Brak

Wyłączenia z finansowania (wybór)

- Projekty zwiększające efektywność energetyczną (rozumianą jako oszczędność energii końcowej) poniżej 25%, a w przypadku inwestycji w kotły spalające biomasę lub ewentualnie paliwa gazowe - poniżej 30 %.
- Termomodernizacja budynków zdewastowanych i/lub znajdujących się w stanie technicznym, który uniemożliwia sporządzenie audytu energetycznego.
- Refinansowanie inwestycji **fizycznie ukończonej**.
- Refinansowanie jakichkolwiek pożyczek, kredytów lub rat leasingowych.
- Spłata zobowiązań publiczno-prawnych Inwestora.
- Zakup gruntów niezabudowanych i zabudowanych.
- Ogrzewanie węglowe (w tym w zakresie pieców, kotłów węglowych).
- Transport i unieszkodliwianie azbestu usuniętego z termomodernizowanego budynku



- artykuły prasowe,
- Internet, media społecznościowe
- konferencje / seminaria / warsztaty



współpraca z ogólnopolskimi i regionalnymi organizacjami zrzeszającymi interesariuszy / inwestorów



Grupy docelowe działań informacyjnych

- władze spółdzielni mieszkaniowych
- wspólnot mieszkaniowych i TBS
- zarządcy nieruchomości
- audytorzy energetyczni, projektanci



Podkreślanie aspektów środowiskowych (ochrona powietrza), społecznych (np. mniejsze koszty dla mieszkańców) i finansowych (łącznie koszt oferowanego finansowania)

Przykłady pierwszych projektów

- **Wspólnota Mieszkaniowa w Łodzi**

Wartość inwestycji - 500 tys. zł

Zakres: wykonanie wewnętrznej i zewnętrznej instalacji c.o. oraz ocieplenie stropu

Planowane zwiększenie efektywności energetycznej o 27,5%

- **Wspólnota Mieszkaniowa w Łodzi**

Wartość inwestycji - 300 tys. zł

Zakres: budowa węzła ciepłego wraz z budową instalacji centralnego ogrzewania, budowa węzła ciepłego wraz z budową instalacji ciepłej wody użytkowej i cyrkulacji, montaż zaworów regulacyjnych, izolacja przewodów, montaż wodomierzy ciepłej wody, termomodernizacja dachu i stropu ostatniej kondygnacji budynku.

Planowane zwiększenie efektywności energetycznej o 31%





Zakres projektu:

- refundacja inwestorom 90% kosztów audytu energetycznego ex-ante i dokumentacji technicznej
- działania informacyjno-szkoleniowe
- doradztwo dla inwestorów
- wsparcie dla Alior w zbudowaniu portfela Pożyczek Termomodernizacyjnych i kredytów z premią termomodernizacyjną

Pożyczka Termomodernizacyjna (RPO 2014-2020)

- (+) warunki finansowania dla inwestorów
- (- / ?) warunek uzyskania 25% efektu efektywności energetycznej budynku
- (- / ?) reguły wypłaty i rozliczenia Pożyczki
- (- / ?) wyłączenie możliwości finansowania podmiotów z największych miast
- (-) różnice pomiędzy regionami w parametrach oraz w zasadach udzielania i rozliczania Pożyczek

Inicjatywa ELENA

- (+) cel i zakres finansowania, czas trwania projektu
- (+) wsparcie ze strony EBI w przygotowaniu wniosku
- (-) czas na uzyskanie decyzji KE i podpisanie umowy



Dziękuję
za uwagę

aleksandra.podobinska@alior.pl
tel. +48 782 894 180

www.aliorbank.pl

Projekt współfinansowany przez Unię Europejską w ramach programu Horyzont 2020
Further information for the EU funding support presentation can be found:
http://ec.europa.eu/research/participants/docs/h2020-funding-guide/grants/grant-management/acknowledge-funding_en.htm

Alior Bank S.A. | marzec 2019