**Obchodní plán ZÁRUČNÍHO fondu COVID PRAHA 2020**

**A Úvodní ustanovení**

1. Tento obchodní plán Záručního fondu COVID PRAHA 2020 (dále „Obchodní plán“) byl připraven Českomoravskou záruční a rozvojovou bankou a.s., IČO: 44848943, se sídlem Jeruzalémská 964/4, 110 00 Praha 1, zapsanou na vložce číslo 1329 oddílu B obchodního rejstříku vedeného Městským soudem v Praze jako správcem finančního nástroje k naplnění požadavkem přílohy IV bod 1 písm. b) Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1303/2013 ze dne 17. prosince 2013 o společných ustanoveních o Evropském fondu pro regionální rozvoj, Evropském sociálním fondu, Fondu soudržnosti, Evropském zemědělském fondu pro rozvoj venkova a Evropském námořním a rybářském fondu, o obecných ustanoveních o Evropském fondu pro regionální rozvoj, Evropském sociálním fondu, Fondu soudržnosti a Evropském námořním a rybářském fondu a o zrušení nařízení Rady (ES) č. 1083/2006.
2. Tento Obchodní plán je vytvořen jako součást Dohody o vytvoření a správě Záručního fondu COVID PRAHA 2020 (dále „Dohoda“) k poskytování zvýhodněných záruk v OP PPR.
3. Pojmy uvedené v tomto Obchodním plánu jsou pojmy uvedenými v Dohodě.

**B Obchodní plán**

1. **Cíl Obchodního plánu**

Celková alokace pro Záruční fond COVID PRAHA 2020 se předpokládá 608 mil. Kč. Jako výstupový hlavní indikátor je stanoven 10000 Počet podniků pobírajících podporu s cílovou hodnotou 300 do Data ukončení způsobilosti.

1. **Předpoklady Obchodního plánu**
   1. Vklady do Záručního fondu COVID PRAHA 2020 (mil. Kč):

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Rok** | **2020** | **2021** | **2022** | **Celkem** |
| **Vklad** | 608 | 0 | 0 | 608 |

Správce Záručního fondu COVID PRAHA 2020 do něho nevkládá prostředky.

* 1. Výše poskytnutých Záruk a Finančních příspěvků (mil. Kč)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Rok** | **2020** | **2021** | **2022** | **2023** | **Celkem** |
| **Záruky** | 1 290 | 0 | 0 | 0 | 1 290 |
| **Finanční příspěvek** | 172 | 0 | 0 | 0 | 172 |
| **Zaručované úvěry** | 1 605 | 0 | 0 | 0 | 1 605 |

* 1. Typy poskytovaných Záruk:
* Portfoliová záruka s finančním příspěvkem
  1. Další předpoklady
* Plynulý náběh obchodů,
* Průměrná doba ručení: 3 roky,
* Průměrná výše ručení: 80 %,
* Průměrná výše vyplaceného Finančního příspěvku: 20 % výše Záruky,
* Krytí rizik: 25 % z výše Zaručovaných úvěrů.
* Sazba Výkonnostní odměny: 1,5 % p. a. z výše prostředků na účtech RM/4300 a RL/4300 u spravovaných Záruk.
* Bude provedeno plnění ze Záruk vyčerpávající v plné výši prostředky převedené na krytí rizik. Předpokládá se, že všechny Zaručované úvěry budou plné výši vyčerpány. Výše nesplacené jistiny Zaručovaného úvěru v okamžiku plnění ze Záruky se předpokládá v plné výši vyčerpaného Zaručovaného úvěru.
* V Obchodním plánu není vzhledem k předpokladu dlouhodobějšího setrvání velmi nízké úrovně úrokových sazeb uvažováno s naběhlými úroky z účtů Záručního fondu COVID PRAHA 2020 jako předem plánovaným zdrojem. V případě zachování dosavadních nízkých úrokových sazeb a sazby 0,01 % p. a. (stav duben 2020) by výše naběhlých úroků z vkladů do roku 2023 nepřesáhla 0,19 mil. Kč.
  1. Výše Poplatku za správu v období fungování Záručního fondu COVID PRAHA 2020:

Pro tvorbu Obchodního plánu byly použity tyto zjednodušené zásady stanovení výše Poplatku za správu:

* Poplatek za správu se skládá ze Základní odměny, z Výkonnostní odměny za správu záruk a z Výkonnostní odměny za správu Finančních příspěvků.
* Výše Základní odměny činí 0,5 % p. a. z výše prostředků převedených do Záručního fondu COVID PRAHA 2020 do Data ukončení způsobilosti.
* Výše Výkonnostní odměny za správu záruk byla pro účely Obchodního plánu stanovena na 1,5 % p. a. ze zůstatku na účtu RM/4300.
* Výše Výkonnostní odměny za správu Finančních příspěvků záruk byla pro účely Obchodního plánu stanovena na 0,5 % z výše poskytnutých Finančních příspěvků.

Poplatek za správu Záručního fondu COVID PRAHA 2020 bude po 31. 12. 2023 hrazen z prostředků převedených na účet PZI/4300 podle zásad uvedených v  Dohodě.

1. **Cílový trh**

Prostředky Záručního fondu COVID PRAHA 2020 budou použity na poskytování Záruk s Finančním příspěvkem v rámci Výzev Programu.

1. **Přehled prostředků vložených do Záručního fondu COVID PRAHA 2020 k Datu ukončení způsobilosti** (v mil. Kč)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1 | Vklad Prahy do Záručního fondu COVID PRAHA 2020 | 608 |
| 2 | Uhrazené Poplatky za správu | 34 |
| 3 | Výše prostředků převedených ke krytí rizik Záruk | 402 |
| 4 | Výše vyplacených Finančních příspěvků | 172 |
| 5 | Způsobilé výdaje Záručního fondu COVID PRAHA 2020 (ř. 2 + ř. 3 + ř. 4) | 608 |

1. **Předpokládaný výsledek hospodaření Záručního fondu COVID PRAHA 2020 při jeho vypořádání podle Dohody**

Předpokládá se, že prostředky převedené na krytí rizik budou v plné výši použity na pokrytí ztrát z plnění ze Záruk. Vymožené pohledávky z plnění ze Záruk budou spolu s úroky z účtů Záručního fondu COVID PRAHA 2020 použity na úhradu Poplatku za správu.

V případě příznivějšího než v Obchodním plánu předpokládaného vývoje rizika poskytnutých Záruk bude případný pozitivní výsledek hospodaření Záručního fondu COVID PRAHA 2020 po jeho uzavření vypořádán podle pravidel stanovených v Dohodě.

1. **Pákový efekt**

Plánovaný pákový efekt se vyčíslí jako:

|  |
| --- |
| Plánovaná výše zaručených úvěrů + Finanční příspěvky |
| ---------------------------------------------------------------------------------------------------------- |
| Vklad do Záručního fondu COVID PRAHA 2020 + plánovaná výše úroků z vkladu do Záručního fondu COVID PRAHA 2020  Pákový efekt = (1 605 + 172) / (608 + 0,19) = 2,922 |

1. **Interní předpisy Záručního fondu COVID PRAHA 2020**

Postupy správy Záručního fondu COVID PRAHA 2020 zahrnující poskytování Záruk Příjemcům podpory budou popsány ve vnitřních předpisech Záruční banky s těmito názvy:

* Záruky v programu COVID PRAHA 2020
* Kontroly projektů
* Monitoring finančních nástrojů v OP PPR.

1. **Ustanovení o profesionalitě, způsobilosti a nezávislosti vedení - řízení Záručního fondu COVID PRAHA 2020**

Záruční fond COVID PRAHA 2020 bude spravován a řízen ČMZRB. Při řízení fondu bude ČMZRB převážně využívat zaměstnance, kteří mají zkušenost s řízením národního záručního fondu a záručních fondů v OPPI a OP PIK.

Obecná způsobilost, profesionalita a nezávislost k vedení a řízení záručního fondu je dána postavením ČMZRB jako banky a s tím souvisejícím dohledem regulátora, tj. České národní banky (dále jen „ČNB“) ve smyslu zákona č. 21/1992 Sb., o bankách v platném znění.

O poskytování Záruk bude ČMZRB rozhodovat nezávisle. Výběr podpořených projektů bude prováděn na základě výběrových kritérií Výzev. Při poskytování Záruk bude postupovat podle standardizovaných bankovních procedur podléhajících pravidlům ČNB.

1. **Pravidla pro ukončení činnosti Záručního fondu COVID PRAHA 2020 a opětovné využití zdrojů uvolněných ze Záruk**

Činnost Záručního fondu COVID PRAHA 2020 bude ukončena jeho vypořádáním podle principů stanovených v Dohodě.

Praha rozhodne o dalším použití prostředků na Účtu vytvořených prostředků (VPI/4300), které začnou být vytvářeny počínaje 1. 1. 2024 v souladu s ustanovením čl. 45 Obecného nařízení za účelem podpory malých a středních podnikatelů v rámci národních programů.

1. **Doprovodný komentář k Obchodnímu plánu**

Obchodní plán vychází z částečně zjednodušených předpokladů. Negarantuje sám o sobě dosažení v něm uvedených výsledků a skutečný vývoj se v případě změn vnějších podmínek může odchýlit od v Obchodním plánu uvedených hodnot.