



## Investorský den

Informace o chystaném prodeji bloků ČKA, Česká finanční, Konpo

- **Akce v rámci pre-marketingových aktivit v souvislosti s vyhlášením veřejných výběrových řízení na prodej bloků pohledávek z portfolií České konsolidační agentury (ČKA) a jejích dceřiných společností Česká finanční, s.r.o. a Konpo s.r.o.**
  
- **Účast na akci:**

70 účastníků – zástupci 50 společností

  - renomované zahraniční a tuzemské společnosti
  - finanční analytici a ekonomové významných bank
  - zástupci poradenských společností
  
- **Program Investorského dne:**
  - Základní přehled o ČKA, České finanční a Konpu
  - Strategie tvorby bloků
  - Předmět transakce
  - Charakteristiky bloků
  - Charakteristiky veřejných výběrových řízení (základní informace, časový harmonogram, pravidla VVŘ, právní aspekty)

### **Česká konsolidační agentura (Janovského 438/2, 170 06 Praha 7, Česká republika)**

- Univerzální nástupce Konsolidační banky Praha, s.p.ú. (dále také „KOB“)
- Vznikla na základě zákona č. 239/2001 Sb., o České konsolidační agentuře k 1. 9. 2001; ČKA je státní agenturou, za jejíž závazky ručí stát
- ČKA ze zákona zaniká dnem 31. 12. 2007 bez likvidace - právním nástupcem ČKA je stát zastoupený ministerstvem financí, na který ke dni zániku ČKA přechází její práva a závazky
- Charakter činnosti ČKA
  - správa pohledávek, jednak z období před rokem 1990 a dále z období transformace české ekonomiky
  - řešení úkolů na základě usnesení vlády
  - řešení aktiv prostřednictvím prodejů (majetkových účastí, individuální postupování pohledávek, blokové prodeje pohledávek, prodej zajištění)
  - vymáhání dalšími cestami (žaloby, konkurzy, exekuce, likvidace)
  - hledání strategického partnera pro vybrané podniky – programy Exit a Rozvaha
- Objem převzatých aktiv dosáhl za dobu existence ČKA/KOB v nominální hodnotě celkem 576,46 mld. Kč, zaplatila za ně celkem 520,34 mld. Kč.
- K 31. březnu 2005 ČKA evidovala ve svém portfoliu pohledávky za 4 767 klienty v celkové nominální hodnotě 128,7 mld. Kč.
- Bilanční suma ČKA k 31. 3. 2005 činila v účetní hodnotě 115 mld. Kč.

### Česká finanční, s.r.o. (V Jámě 1263/6, 111 21 Praha 1, Česká republika)

- Česká finanční je 100% dceřinou společností ČKA
- Česká finanční byla pověřena:
  - technickou realizací programu k posílení stability bankovního sektoru ČR určeného pro malé a střední banky na základě usnesení vlády ČR č. 539 ze dne 16. října 1996 - tzv. stabilizační program,
  - realizací tzv. konsolidačního programu vyhlášeného Českou národní bankou v souvislosti s konsolidací bankovního sektoru, resp. fúzí menších bank.
- Hlavní činnost České finanční spočívá zejména ve správě portfolia pohledávek, soudním vymáhání pohledávek, prodeji pohledávek (individuální prodeje i blokové prodeje), správě a realizaci zástav, správě i prodeji majetkových účastí a cenných papírů
- Pořizovací cena aktiv (pohledávek a cenných papírů) odkoupených Českou finanční od jednotlivých bank činila celkem 49,2 mld. Kč (konsolidační program - 34,5 mld. Kč včetně Agrobanky; stabilizační program - 14,7 mld. Kč)
- K 31. březnu 2005 Česká finanční evidovala ve svém portfoliu pohledávky za 297 dlužníky v celkové nominální výši 14,1 mld. Kč.
- Bilanční suma Česká finanční k 31. březnu 2005 činila 7,5 mld. Kč.

### **Konpo, s.r.o. (Na Příkopě 390/3, 111 21 Praha 1, Česká republika)**

- KONPO je 100% dceřinou společností ČKA
- Založeno v roce 2000 se zvláštním účelem převodu nebonitních pohledávek z Komerční banky, a.s. (dále také „KB“); převzetí aktiv od KB uskutečněno na základě usnesení vlády ČR č. 187 ze dne 16. února 2000
- Činnosti společnosti KONPO
  - služby v oblasti administrativní správy a služby organizačně hospodářské povahy u fyzických a právnických osob
  - realitní činnost
- Celkem bylo od KB převzato 5 062 úvěrových účtů od 1 638 dlužníků v celkové nominální hodnotě 57,7 mld. Kč
- Bilanční suma společnosti KONPO činila v době převzetí v účetní hodnotě 37,5 mld. Kč
- K 31. březnu 2005 KONPO evidovalo ve svém portfoliu pohledávky za 1 019 dlužníky v celkové nominální výši 39 mld. Kč.
- Bilanční suma KONPO k 31. březnu 2005 činila 21,6 mld. Kč.

### Bloky ČKA

- Časový okamžik realizace (konkurzy s očekávaným datem realizace za horizontem 1. pololetí 2006)
- Kritická velikost pohledávek (pohledávky, jejichž velikost nedosahuje kritické velikosti umožňující ekonomicky efektivní vymáhání vlivem nákladové struktury ČKA a absence regionálních pracovišť)

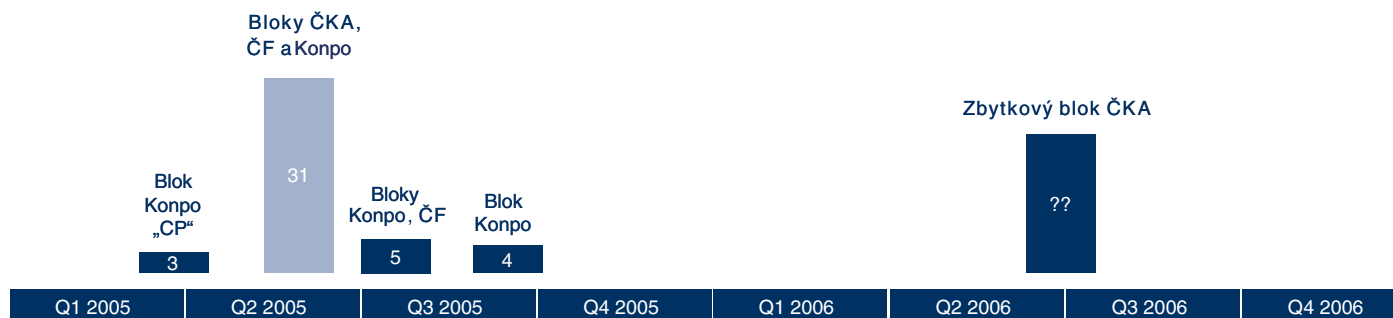
### Bloky České finanční

- Vstup do likvidace (prodej zbytkového portfolia před vstupem České finanční do likvidace)

### Blok KONPO

- Vstup do likvidace (prodej zbytkového „konkurzního“ portfolia před vstupem KONPO do likvidace)

### Harmonogram prodeje bloků pohledávek ze skupiny ČKA (v mld. Kč)



**Pět paralelně organizovaných veřejných výběrových řízení na prodej bloků nebonitních pohledávek v souhrnném objemu nominálních hodnot 31 096 mil. CZK**

### **Česká konsolidační agentura**

- Konkurní blok (objem nominální hodnoty 14 789 mil. Kč)
- Nekonkurzní blok (objem nominální hodnoty 1 395 mil. Kč)

### **Česká finanční**

- Konkurní blok (objem nominální hodnoty 6 773 mil. Kč)
- Nekonkurzní blok (objem nominální hodnoty 4 070 mil. Kč)

### **Konpo**

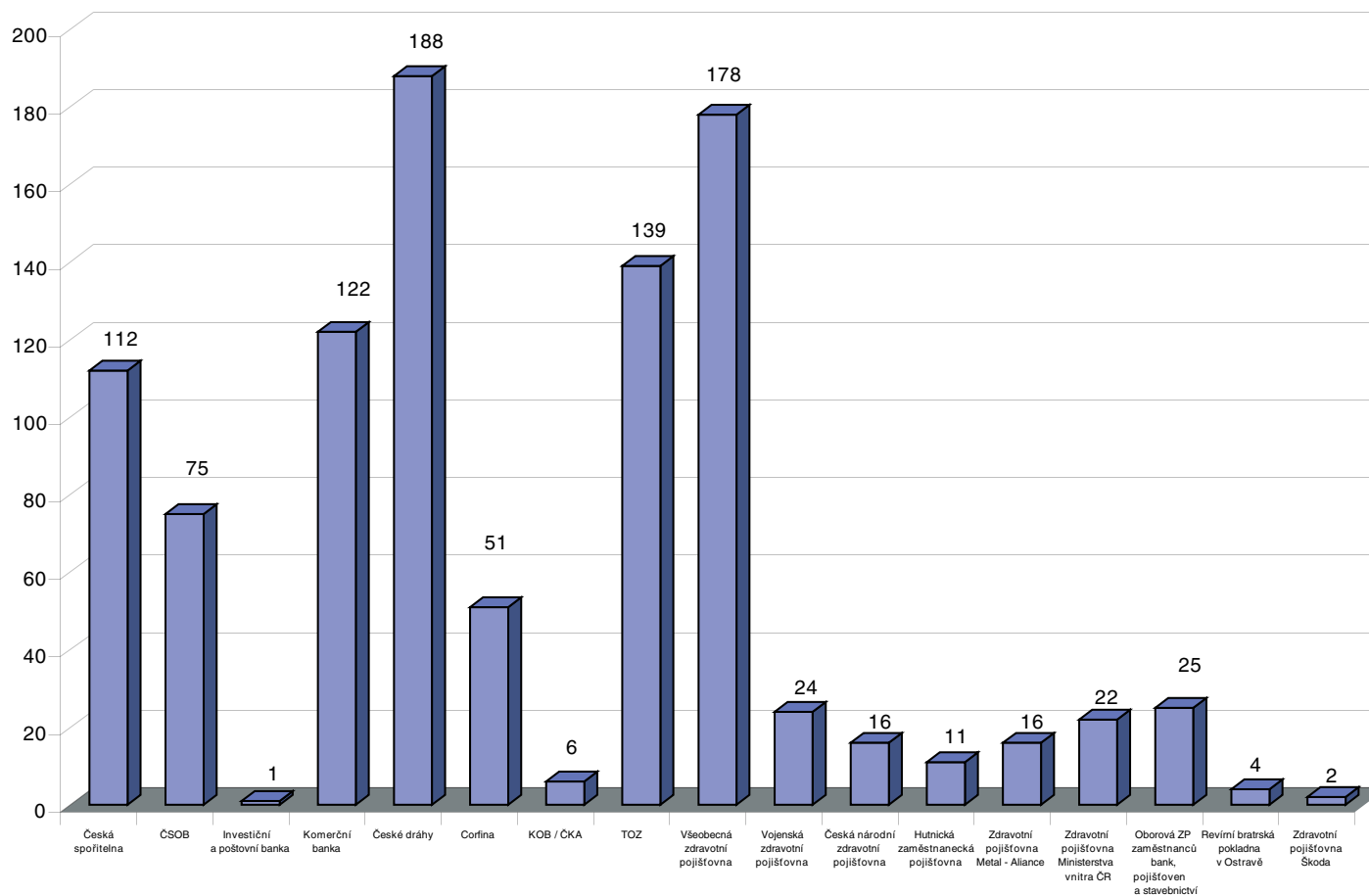
- Konkurní blok (objem nominální hodnoty 4 069 mil. Kč)

### Hlavní charakteristiky bloku

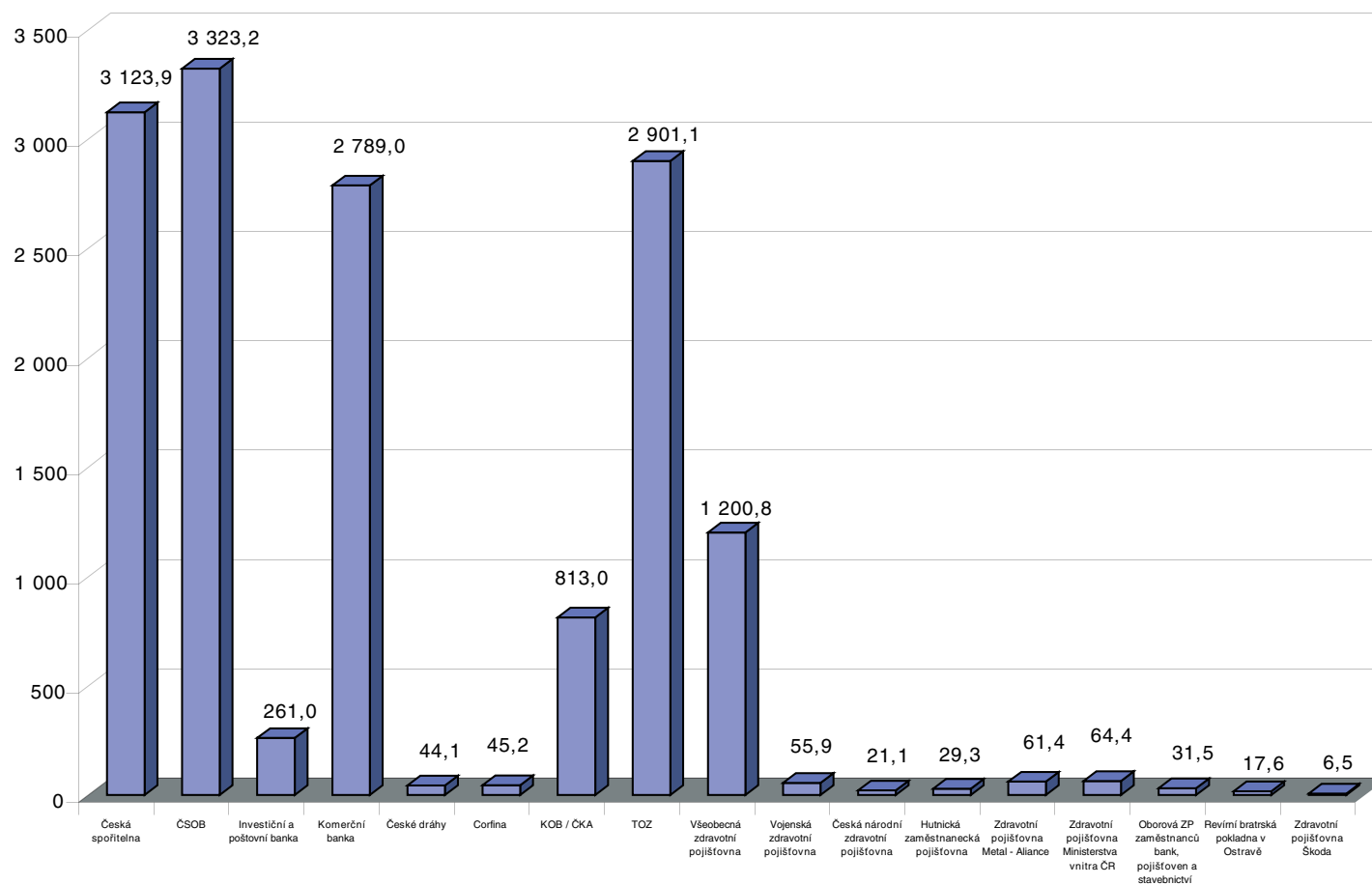
■ Počet pohledávek:	992
■ Počet úpadců:	605
■ Celková nominální hodnota pohledávek:	14 789 mil. CZK
■ Celková angažovanost za největším úpadcem:	3 094 mil. CZK
■ Celková angažovanost za nejmenším úpadcem:	0,001 mil. CZK
■ Počet nemovitostí:	287
■ Informace o původu pohledávek:	17 institucí (22 % ČSOB, 21 % Česká spořitelna, 20 % TOZ, 19 % Komerční banka, 18 % ostatní)



### Počet úpadců podle původu pohledávek



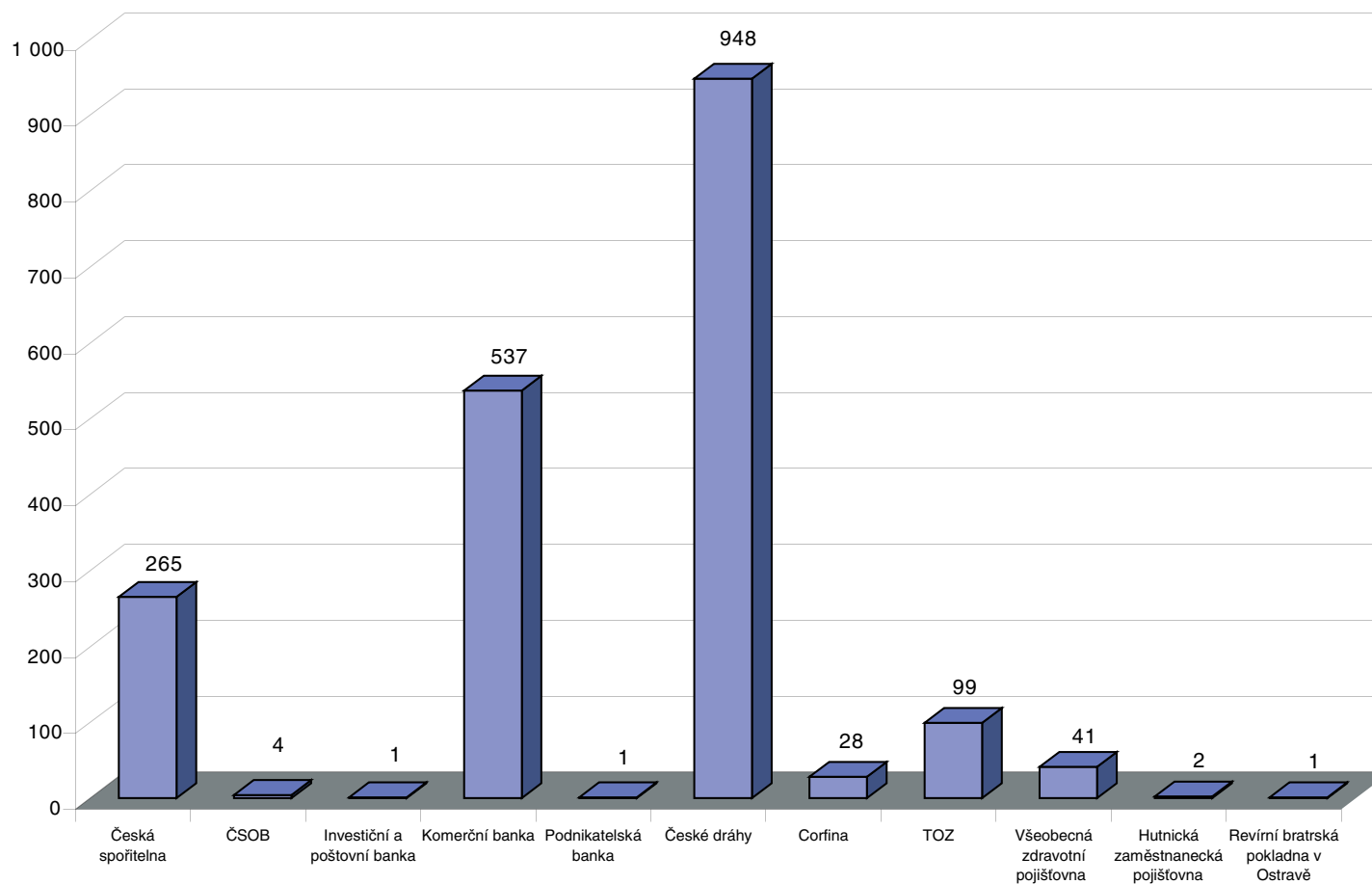
Členění pohledávek podle jejich původu (v mil. Kč)



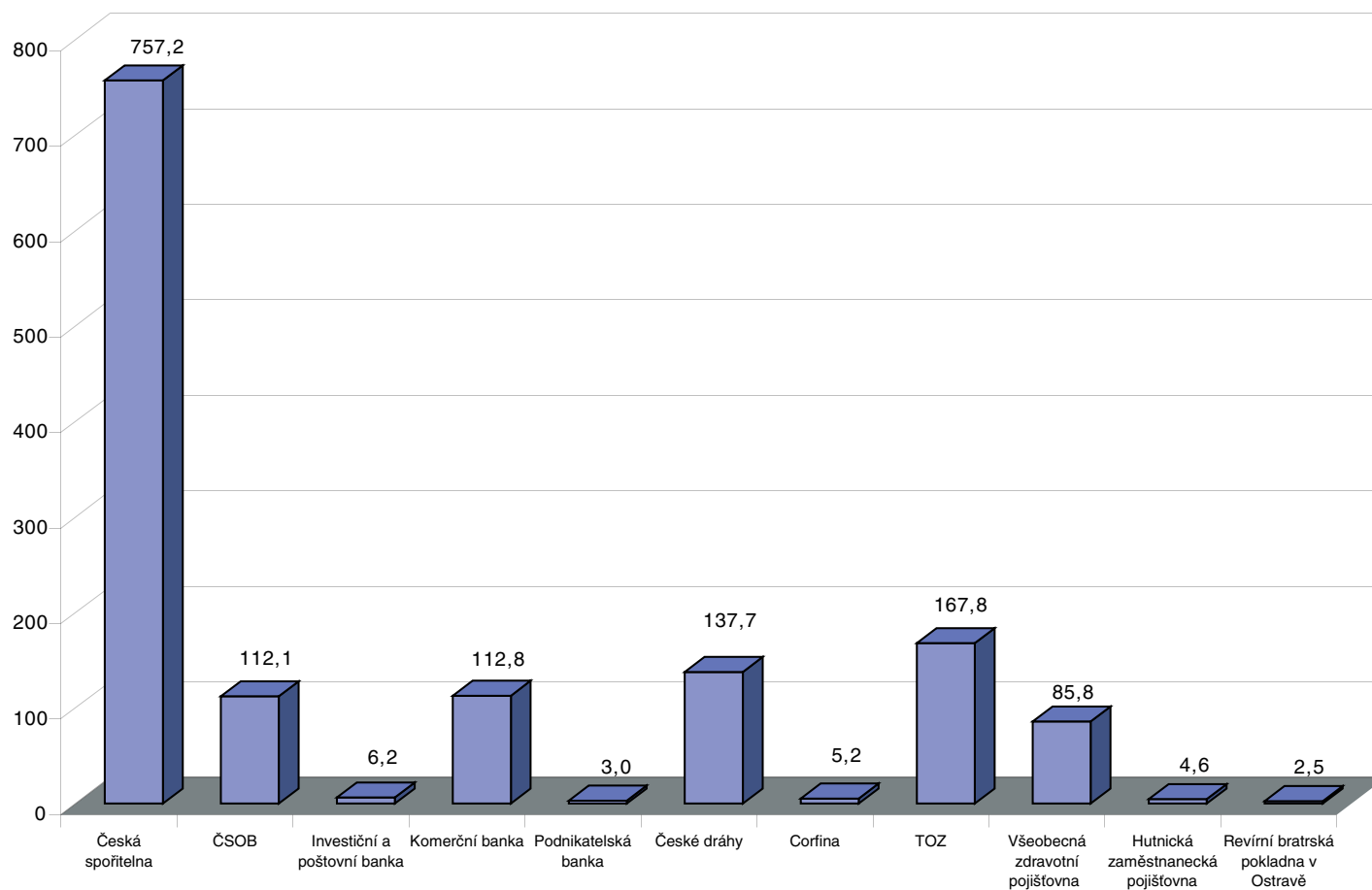
### Hlavní charakteristiky bloku

- Počet pohledávek: 1 927
- Počet dlužníků: 1 419
- Celková nominální hodnota pohledávek: 1 395 mil. CZK
- Celková angažovanost za největším dlužníkem: 144 mil. CZK
- Celková angažovanost za nejmenším dlužníkem: 0 mil. CZK
- Počet nemovitostí: 355
- Informace o původu pohledávek: 11 institucí (54 % Česká spořitelna, 12 % TOZ, 10 % České dráhy, 8 % Komerční banka, 8 % ČSOB, 8 % ostatní)

Počet dlužníků podle původu pohledávek



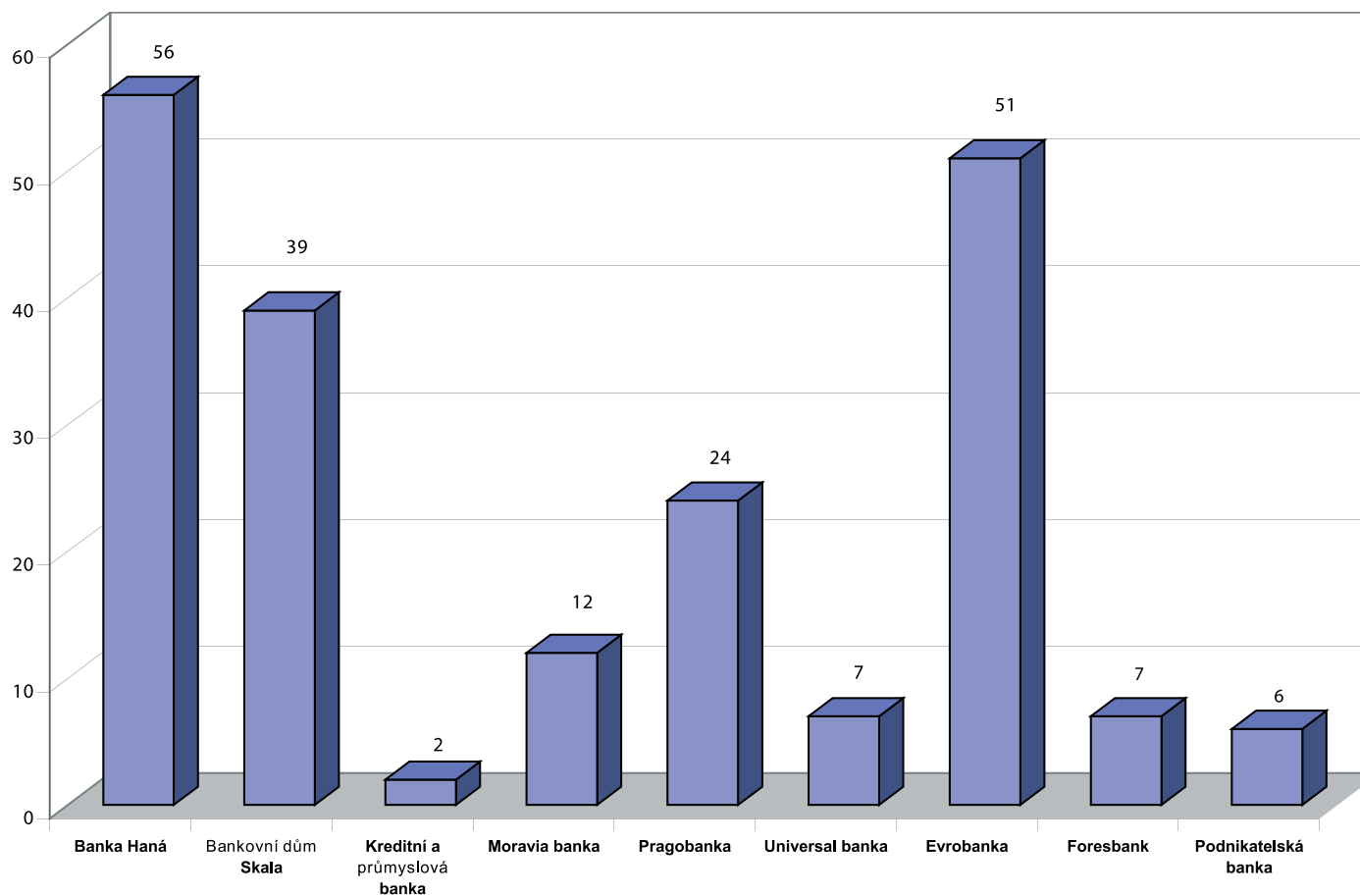
### Členění pohledávek podle jejich původu (v mil. Kč)



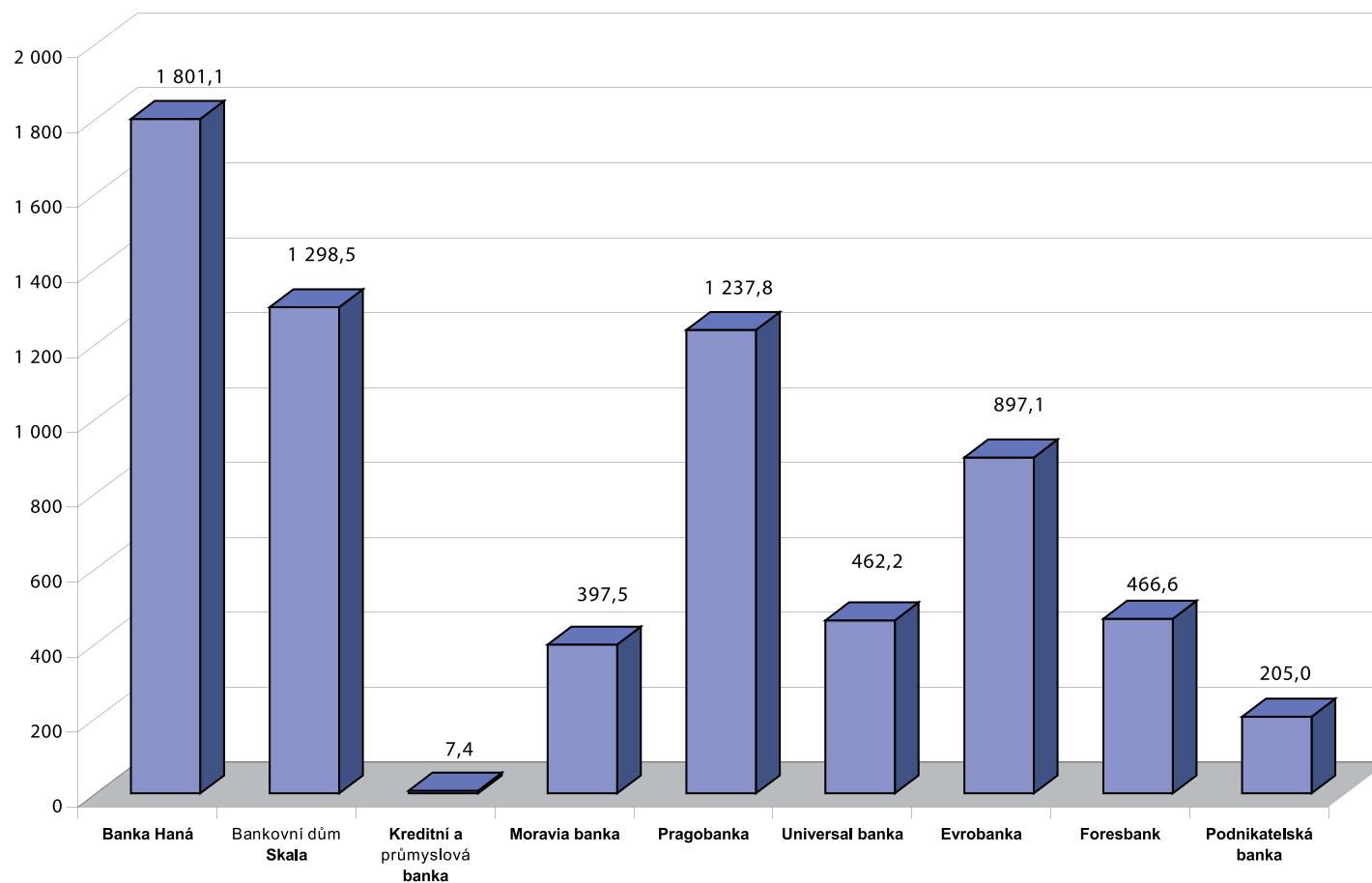
### Hlavní charakteristiky bloku

- Počet pohledávek: 204
- Počet úpadců: 120
- Celková nominální hodnota pohledávek: 6 773 mil. CZK
- Celková angažovanost za největším úpadcem: 464 mil. CZK
- Celková angažovanost za nejmenším úpadcem: 0,4 mil. CZK
- Počet nemovitostí: 27
- Informace o původu pohledávek: 8 bank (27 % Banka Haná, 19 % Bankovní dům Skala, 18 % Pragobanka, 13 % Evrobanka, 23 % ostatní)

### Počet úpadců podle původu pohledávek



### Členění pohledávek podle jejich původu (v mil. Kč)

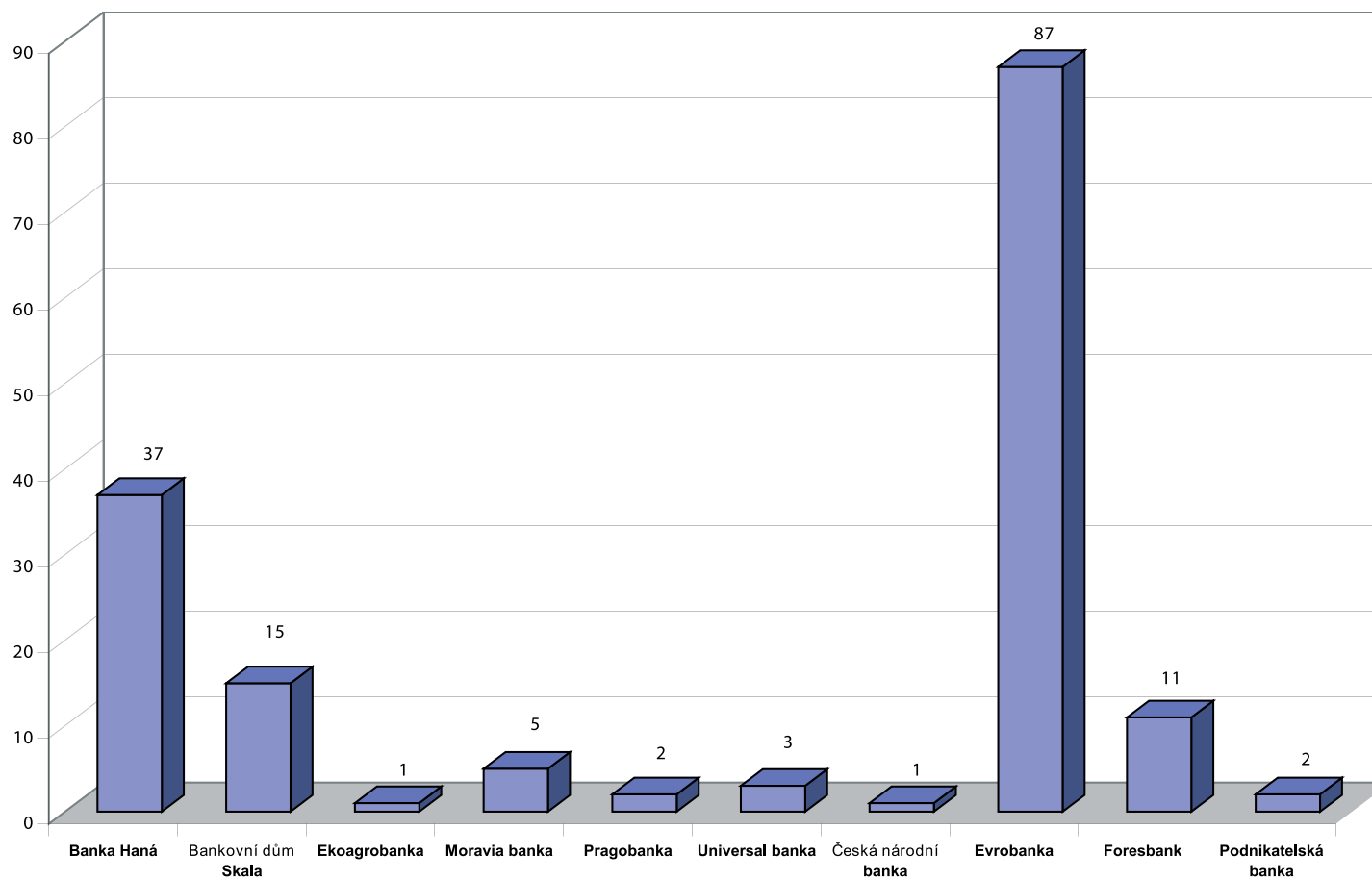




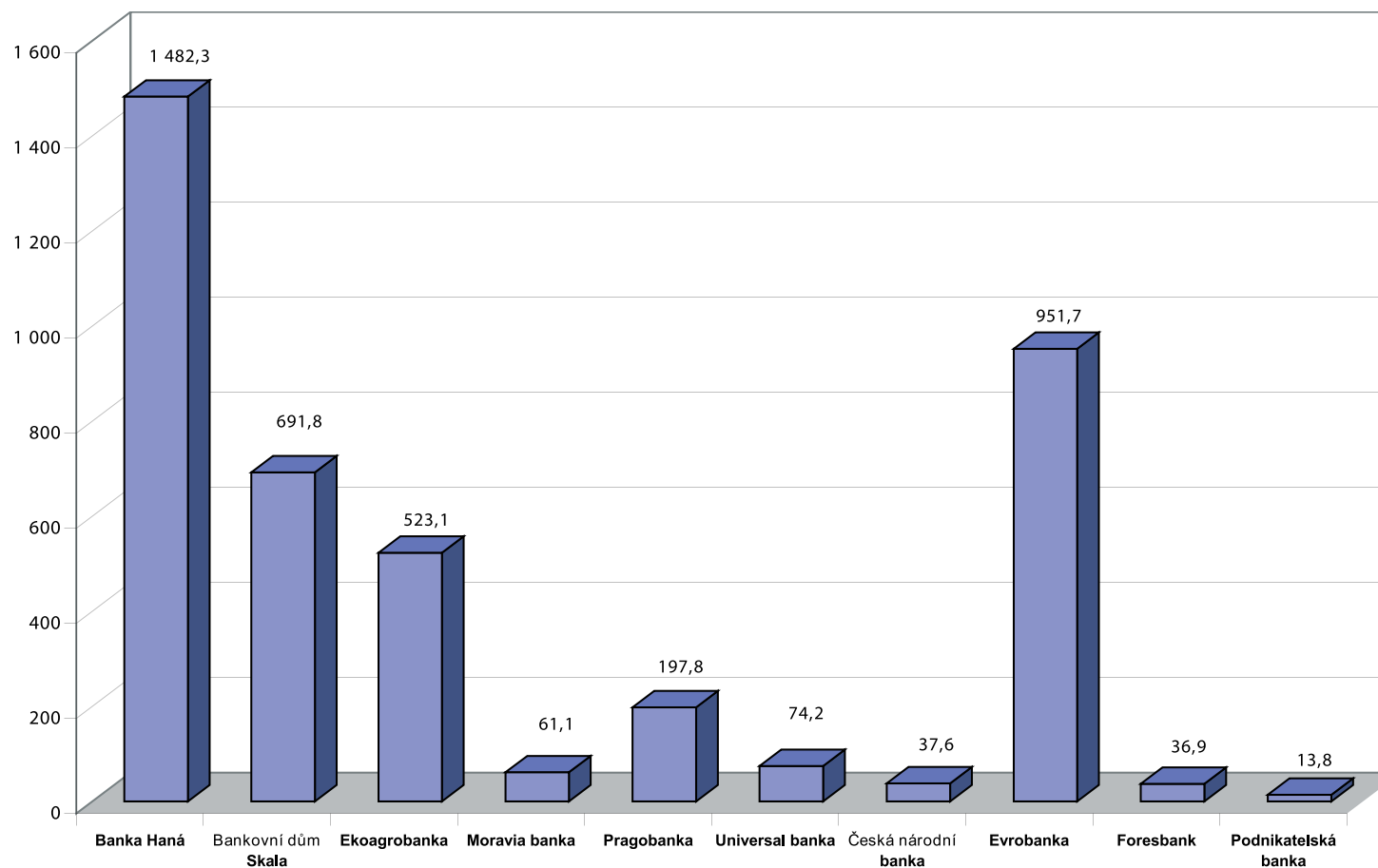
### Hlavní charakteristiky bloku

- Počet pohledávek: 164
- Počet dlužníků: 121
- Celková nominální hodnota pohledávek: 4 070 mil. CZK
- Celková angažovanost za největším dlužníkem: 523 mil. CZK
- Celková angažovanost za nejmenším dlužníkem: 0,2 mil. CZK
- Počet nemovitostí: 37
- Informace o původu pohledávek: 10 bank (36 % Banka Haná, 23 % Evrobanka, 17 % Bankovní dům Skala, 13 % Ekoagrobanka, 10 % ostatní)

### Počet úpadců podle původu pohledávek



Členění pohledávek podle jejich původu (v mil. Kč)



### Hlavní charakteristiky bloku

■ Počet pohledávek:	340
■ Počet úpadců:	120
■ Celková hodnota pohledávek:	4 069 mil. CZK
■ Celková angažovanost za největším úpadcem:	259 mil. CZK
■ Celková angažovanost za nejmenším úpadcem:	3 mil. CZK
■ Počet nemovitostí:	138
■ Informace o původu pohledávek:	Komerční banka (100 %)

- Pět paralelně probíhajících jednokolových veřejných výběrových řízení (VVR)
- Jednotný časový harmonogram pro všechna řízení
- Koncentrace přihlášení, data roomů a nabídek na jednotná místa
- Potenciální zájemce může volit libovolnou kombinaci účasti v jednotlivých řízeních
- Totožná pravidla VVR a smluvní dokumentace
- Nutnost kvalifikace a přihlášení do každého veřejného výběrového řízení samostatně
- Existence limitované možnosti zhojení nedostatků procesu přihlášení
- Elektronická forma due diligence
- Průběžná aktualizace informační základny včetně pravidelné aktualizace obdržených inkas
- Možnost využití institutu „určené osoby“
- Jediné hodnotící kritérium – výše nabídnuté ceny pro každý jednotlivý blok

### Totožný časový harmonogram pro všech pět nabízených bloků

- |   |                        |
|---|------------------------|
| ■ Investorský den:                              | 11. května 2005        |
| ■ Vyhlášení veřejného výběrového řízení:        | 20. května 2005        |
| ■ Termín pro podání přihlášky:                  | 10. června 2005        |
| ■ Zahájení due diligence:                       | 14. července 2005      |
| ■ Cut-off date:                                 | 30. srpna 2005         |
| ■ Ukončení due diligence:                       | 8. září 2005           |
| ■ Termín pro předložení nabídky:                | 9. září 2005           |
| ■ Oznámení výše obdržených cenových nabídek:    | 9. září 2005           |
| ■ Vyhlášení vítěze veřejného výběrového řízení: | říjen/listopad 2005    |
| ■ Vypořádání prodeje:                           | listopad/prosinec 2005 |

## Kvalifikační předpoklady

### Potenciální účastník musí doložit následující skutečnosti:

- Je tuzemskou/zahraniční právnickou osobou
- Není v likvidaci ani není v konkurzu
- Nemá v ČR daňové nedoplatky ani nemá v ČR nedoplatky na pojistném
- V posledních 5 letech neúspěšně nevedl ani aktuálně nevede (včetně osob náležejících do skupiny potenciálního účastníka) spor týkající se blokových prodejů pohledávek vůči skupině ČKA
- Není a ani člen skupiny potenciálního účastníka není v prodlení s plněním vykonatelných pohledávek, jejichž věžitelem je subjekt skupiny ČKA
- Nepodílel se a ani člen skupiny potenciálního účastníka se nepodílel na trestné činnosti
- Disponuje dostatečnými finančními prostředky
- Sám disponuje nebo společně s osobami skupiny disponuje celkovými aktivy vyššími než 1 mld. Kč

### Doložení kvalifikačních předpokladů:

- Prohlášení o splnění kvalifikačních předpokladů podepsané potenciálním účastníkem
- Prohlášení o struktuře skupiny podepsané potenciálním účastníkem

Veškeré údaje poskytnuté ze strany potenciálních účastníků formou prohlášení budou prodávajícími nezávisle ověřovány.

## Administrativní poplatky a jistota

### ■ Administrativní poplatek

	ČKA Konkurzní blok	ČKA Nekonkurzní blok	ČF Konkurzní blok	ČF Nekonkurzní blok	KONPO Konkurzní blok
Poplatek bez DPH	1 500 tis. Kč	500 tis. Kč	500 tis. Kč	500 tis. Kč	500 tis. Kč

### ■ Jistota (bankovním převodem na základě dohody o peněžitě jistotě nebo předáním neodvolatelné bankovní záruky na základě dohody o bankovní záruce)

	ČKA Konkurzní blok	ČKA Nekonkurzní blok	ČF Konkurzní blok	ČF Nekonkurzní blok	KONPO Konkurzní blok
Jistota	100 mil. Kč	30 mil. Kč	30 mil. Kč	30 mil. Kč	30 mil. Kč



## Právní aspekty

### Pravidla výběrového řízení

- Pravidla budou pro všechny nabízené bloky totožná
- Pravidla budou dostupná od okamžiku zahájení výběrových řízení na internetových stránkách ČKA, České finanční a KONPO
- Pravidla budou závazná v české jazykové verzi s tím, že bude dostupná i jednotná verze anglického překladu bez právní závaznosti

### Principy rámcové smlouvy o postoupení pohledávek

- Postoupení pohledávek bude realizováno na základě Rámcové smlouvy o postoupení pohledávek a na ni navazujících dílčích smluv o postoupení pohledávky
- Návrh rámcové smlouvy bude účastníkům předán na počátku due diligence s tím, že každý účastník bude mít možnost vznést připomínky ve lhůtě 14 dní od okamžiku zahájení due diligence
- Rámcová smlouva stanoví závazek smluvních stran uzavřít do stanovené doby dílčí smlouvy o postoupení pohledávky
- S postupovanými pohledávkami přejde na postupníka i jejich příslušenství a všechna práva s nimi spojená