

DŮVODOVÁ ZPRÁVA

1. Název problému a jeho charakteristika

Zadání veřejné zakázky malého rozsahu na revolvingový úvěr s limitem 150 mil. Kč, ke krytí případné finanční nedostatečnosti.

2. Konstatování současného stavu a jeho analýza

V průběhu měsíce července bylo provedeno aktuální vyhodnocení hospodaření města a jeho finančních možností. Plánovaná výplata poslední tranše rámcového úvěru EIB (1,6 mld. Kč) ve výši 350 mil. Kč v závěru roku 2013 posílí cash flow města.

I přes tuto skutečnost si uvědomujeme existenci určité nejistoty v oblasti čerpání zdrojů z evropských fondů i možnost zastavení vyplácení dotací jako důsledku neschválení státního rozpočtu na r. 2014.

Ve snaze spojit všechny zmíněné argumenty a současně postupovat úsporně, navrhuje zvolit zadání úvěru podle znění Zásad pro zadávání veřejných zakázek (dále Zásady) pro veřejné zakázky malého rozsahu do výše ceny zakázky 500 tis. Kč (čl. 5.4.bod 1) a 2) Zásad. Možnost zadání z ruky jednomu dodavateli v zájmu větší transparentnosti rozšíříme na 3 nejvýznamnější spolupracující banky. Oslovenými subjekty budou: Komerční banka, Česká spořitelna a Československá obchodní banka. Těmto zašleme výzvu a zadávací dokumentaci ve zjednodušeném tvaru.

Z předložených nabídek bude vybrána nejvhodnější. Hodnotícím kritériem bude nejnižší nabídková cena. S vybranou bankou bude uzavřena smlouva o úvěru. Načasování uzavření smlouvy o úvěru se bude odvíjet od okamžiku, kdy nastane nutnost řešení výpadku zdrojů rozpočtu.

Revolvingový úvěr s limitem 150 mil. Kč bude mít město k dispozici po dobu max. 4 měsíců, tzn. bude jej moci opakovaně čerpat i splatit. Za čerpání úvěru je hrazen úrok (Pribor + marže banky), při nečerpání se platí poplatek za rezervaci zdrojů v % z nečerpané částky. Vzhledem k tomu, že k uzavření smlouvy o úvěru dojde pouze za předpokladu jeho okamžitého čerpání, bude platba za rezervaci omezena pouze na nezbytně nutnou dobu.

Předmětný úvěr by měl sloužit jako „finanční polštář“ pro systémové řešení vzniklého finančního problému města, který by byl následovně řešen standardním zadáním veřejné zakázky podle zákona č. 137/2006 Sb., o veřejných zakázkách.

Parametry navrhovaného úvěru jsou zvoleny se snahou zohlednit časový posun mezi projednáním v orgánech města a výběrovým řízením. Během této prodlevy může dojít k vývoji úrokových sazeb, a to spíše směrem nahoru. Konkrétní parametry se budou odvíjet od nabídek bank:

- Druh a výše úvěru: revolvingový úvěr s limitem 150 mil. Kč.
- Délka trvání úvěru: max. 4 měsíce.
- Úroková sazba: 1M PRIBOR + marže max. 0,75 % p.a.
- Splácení a čerpání úvěru: dle potřeb města a v souladu s pravidly revolvingového úvěrování.
- Splácení úroků, příp. poplatků za rezervaci zdrojů: měsíčně.
- Zajištění úvěru: bez zajištění.

Současnou nabídku úrokových sazeb za revolvingový úvěr obsahuje následující tabulka:

Banka	Marže k Priboru		Poplatek za rezervaci v % p.a.
	Úvěr na 4 měs. v % p.a.	Úvěr na 1,5 roku v % p.a.	
KB	0,5	0,5	0,2
ČS	0,8	0,8	0,4
ČSOB	0,35	0,55	0,2

Poslední revolvingový úvěr ve výši limitu 150 mil. Kč skončil k 8. 2. 2013. Smlouva o úvěru byla uzavřena dne 8. 12. 2011,

Revolvingový úvěr poskytla banka městu za úrokovou sazbu (Pribor + marže 0,15 % p.a.) a za poplatek za rezervaci zdrojů ve výši 0,15 % p.a.

Jak ukázal výsledek poptávky u spolupracujících bank, marže za úvěr se od té doby navýšily. Další podstatnou skutečností je, že v případě posledního revolvingového úvěru nedošlo vůbec k jeho čerpání, takže město neplatilo úrokovou sazbu, ale jen za to, že jsou pro něj peníze v bance rezervované. Čerpání úvěru neproběhlo a město platilo jen za rezervaci zdrojů 221 tis. Kč.

Předpokládaná hodnota veřejné zakázky (cena za úvěr) je vypočítána, jakoby město čerpalo celý úvěrový limit po celou dobu existence smluvního vztahu a tedy platilo úrokovou sazbu (Pribor + marže banky).

Termín čerpání úvěru uvedený v bodu 6) důvodové zprávy vychází z naší predikce a slouží především pro účely stanovení předpokládané hodnoty, skutečnost se může lišit.

Struktura úrokové sazby je tvořena součtem 1M PRIBORu (stanovuje ČNB; k 28.8.2013 činí 0,30 % p.a.) a marže banky (0,75 % p.a.).

Administrace úvěru bude v gesci Ekonomického úřadu ve spolupráci s Odborem právním a legislativním.

Ve výboru ZMP pro zadávání veřejných zakázek projednáno dne 4. 9. 2013.

Projednání zadání veřejné zakázky malého rozsahu ve Finančním výboru ZMP – 7. 10. 2013.

3. Předpokládaný cílový stav

Zadat úvěr jako veřejnou zakázku malého rozsahu v souladu se Zásadami a v případě vzniku finanční nedostatečnosti uzavřít smlouvu o úvěru s bankou, která předloží nejnížší nabídkovou cenou.

4. Navrhované varianty řešení

Dle bodu II návrhu usnesení.

5. Doporučená varianta řešení

Není navrhováno variantní řešení.

6. Finanční nároky řešení a možnosti finančního krytí

Úrokové výdaje v případě čerpání úvěru po celou dobu smluvního vztahu – predikce je od 1. 6. 2014 do 20. 9. 2014 činí 485,6tis. Kč ($150000000 \cdot 1,05\% \text{ p.a.} / 360 \cdot 111 \text{ dnů}$).

Struktura úrokové sazby: 1M Pribor + marže;

1M Pribor k 28.8.2013: 0,30 % p.a., marže banky 0,75 % p.a.

7. Návrh termínů realizace a určení zodpovědných pracovníků

Dle ukládací části návrhu usnesení.

8. Dříve přijatá usnesení orgánů města nebo městských obvodů, která s tímto návrhem souvisejí

Nejsou

9. Závazky či pohledávky vůči městu

Nešetří se.

Přílohy:

č. 1 – Usn. RMP č. 960 ze dne 26. 9. 2013

č. 2 – Zápis z jednání výboru ZMP pro zadávání veřejných zakázek

Kopie z internetu