

Výzva k podání nabídky na úvěr

Důvod předložení:

Vývoj globální ekonomické situace z důvodu virové pandemie ve vztahu k financování schodku letošního rozpočtu města Uherské Hradiště.

Základní fakta:

Zastupitelstvo města schválilo Rozpočet na rok 2020 jako deficitní s tím, že schodek bude vypořádán mimo jiné prodejem cenných papírů ve výši 146 mil. Kč. S ohledem na stávající krizovou situaci ztrácí portfolio cenných papírů výrazně na své hodnotě a náprava je očekávána až v řádu několika let.

Z tohoto důvodu je vhodné zvážit, zda místo prodeje „podhodnocených“ cenných papírů raději nevyužít bankovní úvěr v obdobné hodnotě. Porovnání jednotlivých řešení je:

- a) Prodej cenných papírů (stávající rozpočet): hodnota portfolia v době schvalování rozpočtu (prosinec 2019) byla 190,4 mil. Kč, z nichž během letošního roku má být prodáno 146 mil. Kč. Výhled pro rok 2021 počítá se „zbytkovou“ hodnotou portfolia 48 mil. Kč, které bude dále zhodnocováno. Protože portfolio cenných papírů města je navázáno na burzovní operace prováděné v tuzemsku i zahraničí, a vzhledem k tomu, že se Burza cenných papírů v Praze (podobně jako v celém světě) vlivem pandemie od počátku roku do začátku května propadla o 24 %, je pravděpodobné, že hodnota portfolia města se bude úměrně tomu snižovat také. Návrat k původním hodnotám je očekáván nejdříve v roce 2023. Prodej cenných papírů ve druhé polovině letošního roku by tak znamenal znehodnocení portfolia o cca 1/4 jeho hodnoty, tj. o 40-50 mil. Kč. Tzn., že by bylo nutné prakticky prodat veškeré cenné papíry určené k obchodování.
- b) Přijetí nového úvěru: pokud by byl prodej cenných papírů nahrazen přijetím úvěru ve výši 150 mil. Kč, vyčerpaným nejpozději příští rok, a splaceným v dalších 5 letech, uhradí město úroky ve výši cca 12 mil. Kč (při úrokové sazbě 2 % p.a.). Splácení by pak mohlo být částečným prodejem cenných papírů v době, kdy se již z velké části vrátí k původním hodnotám.

Z výše uvedeného je zřejmé, že pro město je v současné době výhodnější neprodávat cenné papíry a raději si vzít úvěr. Tím bude dán dostatečný prostor na „zotavení“ portfolia a jeho vrácení na původní hodnotu (tj. získat zpět hodnotu cca 45-50 mil. Kč) s tím, že město za uvedenou dobu uhradí úroky z úvěru (cca 12 mil. Kč). Celkový přínos je tak očekáván ve výši cca 30-40 mil. Kč.

Protože schválení úvěru je v kompetenci Zastupitelstva města, je vhodné, aby ZM pověřilo starostu města činit úkony vedoucí k přijetí úvěru a následně pak rozhodlo o výhodnosti případně předložených návrhů.

Vzhledem k tomu, že rozpočet předpokládá zapojení potřebných zdrojů (tj. prodej cenných papírů či čerpání úvěru) již v červenci 2020, je navržen tento časový postup:

18. 5. 2020	ZM pověří starostu jednáním
19. 5. 2020	starosta stanoví postupy
20. 5. 2020	Zveřejnění poptávky na úvěr, přímé oslovení vybraných bank
5. 6. 2020	Podání nabídek
do 12. 6. 2020	Jednání s vhodnými uchazeči o případných úpravách nabídky
15. 6. 2020	Doporučení pracovní skupiny o výběru nejvhodnější nabídky
16. 6. 2020	Odevzdání materiálů k projednávání
29. 6. 2020	Projednání v RM
13. 7. 2020	Schválení na mimořádném ZM

Princip přijetí úvěru

Při přijetí úvěru není nutné postupovat dle z. č. 134/2016 Sb., o veřejných zakázkách, neboť dle §29, písm. m) zadavatel není povinen zadat veřejnou zakázku v zadávacím řízení, jde-li o úvěr nebo zápůjčku. Postupováno bude takto:

- a) Starosta schválí pracovní skupinu pro vyhodnocení nabídky ve složení
Ing. Stanislav Blaha, starosta
Ing. Vladimír Moštěk, vedoucí EKO
Ing. Ivana Martináková, vedoucí oddělení rozpočtů EKO
Mgr. Magda Tichá, právník
Ing. Roman Kapusta (tajemník skupiny)

- b) Bankám bude zaslána výzva uvedená [v příloze](#).

Přímo oslovené budou banky, s nimiž město aktuálně spolupracuje, tj.

- Česká spořitelna, a.s.
- Komerční banka, a.s.
- UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
- Československá obchodní banka, a.s.
- Sberbank CZ, a.s.

Mimo přímo přímého oslovení vybraných bank bude text výzvy zveřejněn na webu města.

- c) S uchazeči, kteří podají nejvhodnější nabídku, bude možné případně konzultovat potřebné části nabídky.

Příloha

[Výzva k podání nabídky na úvěr](#)

Zpracoval

Ing. Vladimír Moštěk