



STATUTÁRNÍ MĚSTO LIBEREC

4. zasedání zastupitelstva města dne: 30. 4. 2015

Bod pořadu jednání:

Výsledky veřejné zakázky - Poskytnutí revolvingového investičního úvěru za účelem předfinancování akcí dotovaných ze zdrojů EU nebo jiných zdrojů v rámci ministerstev ČR - Smlouva o revolvingovém úvěru

Zpracoval: Ing. Zbyněk Karban

odbor, oddělení: ekonomiky

telefon: 485 243 221

Schválil: vedoucí oddělení

vedoucí odboru Ing. Zbyněk Karban

Projednáno: v 8. RM 2015 dne 21.4.2015

Poznámka:

Předkládá: *p. Tibor Batthyány, v.r.*
primátor statutárního města Liberec
Mgr. Jan Korytář, v. r. náměstek primátora

Návrh usnesení

Zastupitelstvo města po projednání

s c h v a l u j e

Smlouvu o revolvingovém úvěru

a u k l á d á

Tiborovi Batthyánymu, primátorovi města, podepsat Smlouvu o revolvingovém úvěru

Termín: neprodleně

Důvodová zpráva

Z důvodu konce platnosti stávajícího revolvingového úvěru na předfinancování dotovaných akcí bylo vypsáno nové výběrové řízení na poskytovatele tohoto úvěru. Nabídku podaly čtyři banky. Jako nejvýhodnější byla na 8. RM dne 21. 4. 2015 usnesením č. 276/2015 vybrána nabídka Komerční banky a.s. Nová smlouva ve výši 90 mil. Kč má platnost 3 roky a úroková sazba je PRIBOR + 0,7% p.a. Nová sazba je výrazně nižší než stávající a SML tímto ročně ušetří cca 2 mil. Kč. Úvěr bude poskytnut bez zajištění.

Usnesením rady města č. 32/2015 ze dne 20. 1. 2015 bylo schváleno vypsání VZ na Poskytnutí revolvingového investičního úvěru za účelem předfinancování akcí dotovaných ze zdrojů EU nebo jiných zdrojů v rámci ministerstev ČR.

Aktuálně má SML předfinancování zajištěno RVG úvěrem od Equa bank a.s. (IČ: 45317054) do výše limitu 80 mil. Kč, který je splatný 30. 4. 2015, a proto bylo potřeba vypsát nové výběrové řízení na Revolvingový úvěr v Kč se splatností na další 3 roky, tak aby SML mohlo bez problému realizovat chystané investiční akce s využitím dotací a překlenout časové období mezi platbou z rozpočtu SML dodavateli a obdržením dotace.

Ve lhůtě pro zpracování a podání nabídek zadavatel obdržel 4 nabídky (viz. tabulka níže). Po posouzení zbyly k hodnocení 2 nabídky. Hodnotícím kritériem byla ekonomická výhodnost, kde váha výše nabídkové ceny tvořila 80% a způsob zajištění 20%. Dle propočtů (viz příloha č. 5) se tak na prvním místě umístila nabídka od Komerční banky a.s. (IČ: 45317054)

	Česká spořitelna, a.s.	ČSOB, a. s.	Equa bank, a.s.	Komerční banka, a.s.
Úrokové náklady:				
výše marže (v %)	0,90	1,95	2,99	0,70
úroková sazba celkem dle zadávací dokum.= při 1M PRIBOR k 2.2.2015 0,25% (v %)	1,15	2,20	3,24	0,95
úrokové náklady úvěru dle zadávací dokumentace (v Kč)	2 205 700,00	4 219 600,00	6 214 320,00	1 823 762,50
Poplatek za rezervaci nečerpaných zdrojů:				
poplatek za rezervaci nečerpaných zdrojů (v % p.a. z nečerpané částky)	0,40	0,60	0,00	0,10
poplatek za rezervaci nečerp.zdrojů dle zadávací dokumentace (v Kč)	328 800,00	493 200,00	0,00	82 275,00
Neúrokové náklady (v Kč):				
- na zpracování a vyhodnocení žádosti o úvěr	0,00	90 000,00	0,00	0,00
- na sjednání závazku poskytnout úvěr	0,00	0,00	180 000,00	50 000,00
- na vedení úvěrového účtu	0,00	0,00	0,00	5 550,00
Neúrokové náklady celkem	0,00	90 000,00	180 000,00	55 550,00
Celková nabídková cena úvěru (v Kč)	2 534 500,00	4 802 800,00	6 394 320,00	1 961 587,50

Základní parametry nabízeného financování od KB:

Výše limitu úvěru: 90 000 000,- Kč

Typ úvěru: revolvingový investiční úvěr

Čerpání: opakovaně, pouze na předfinancování akcí dotovaných z EU a jiných zdrojů v rámci ministerstev ČR a po splnění odkládacích podmínek

Konečná splatnost: 30. 4. 2018

Úroková sazba : pohyblivá (1M PRIBOR + 0,7% p.a.)

Poplatek za zpracování: 50 000,-Kč

Způsob zajištění: bez zajištění

Komentář k základním podmínkám smlouvy:

Výše úvěru: 90 mil. Kč. Částka je dostačující pro aktuálně známé projekty a má i dostatečnou rezervu pro projekty nové. Oproti stávajícímu stavu je maximální limit zvýšen o 10 mil. Kč.

Úroková sazba (**marže nad Pribor**) je pouze **0,7% p.a**, což je téměř 6x méně než stávající sazba, kdy byla marže 4,16% p.a. To svědčí o tom, že finanční situace města se od roku 2012 výrazně zlepšila a to zlepšení je oceněno úrokovou marží. V nominální hodnotě to znamená roční úsporu cca 2 mil. Kč. Úroková sazba je pohyblivá a tak SML může profitovat z historicky nejnižších referenčních sazeb. V horizontu 1-2 let není očekáván výrazný nárůst základních sazeb

Čerpání

Odkládací podmínky jsou standardní a neobsahují žádné ustanovení, které by nebylo typické pro tento typ úvěru. Účel úvěru je taxativně uveden jako“ Předfinancování investičních akcí dotovaných z EU či jiných zdrojů v rámci ministerstev ČR“. Tímto je znemožněno a prakticky vyloučeno, že by úvěr byl použit na jiný účel.

Revolvingový úvěr je poskytován **bez zajištění**.

Další podrobnější informace jsou obsaženy v příložené Smlouvě.

Smlouva o revolvingovém úvěru obsahuje standardní podmínky pro takový typ úvěru včetně nutnosti schválení bankou přijetí dalšího úvěru nebo poskytnutí ručení či převodu majetku nad rámec běžné činnosti.

RVG úvěr je nezbytný pro zabezpečení finanční stability SML v souvislosti s využíváním dotačních prostředků. Z toho důvodu OE doporučuje Smlouvu o revolvingovém úvěru s vítěznou Komerční bankou uzavřít.

Formulace usnesení byla konzultována s odborem právním a veřejných zakázek.

Přílohy: Smlouva o revolvingovém úvěru

9.3 Smlouva je vyhotovena ve dvou vyhotoveních a každá strana obdrží po jednom vyhotovení.

9.4 Smlouva nabývá platnosti a účinnosti dnem uzavření.

Klient prohlašuje, že byly splněny podmínky platnosti této Smlouvy předepsané příslušnými právními předpisy upravujícími postavení a činnost Klienta a zákonem o veřejných zakázkách, a zavazuje se nahradit Bance veškerou škodu způsobenou případným nesplněním zákonných podmínek platnosti této Smlouvy. Uzavření této Smlouvy bylo schváleno usnesením zastupitelstva města č. {Údaj doplní Banka při uzavření této Smlouvy} přijatým na jeho/jejím zasedání konajícím se dne {Údaj doplní Banka při uzavření této Smlouvy}.

V Liberci dne

V Liberci dne

Statutární město Liberec

Komerční banka, a.s.

vlastnoruční podpis

Jméno: Tibor Batthyány
Funkce: Primátor

vlastnoruční podpis

Jméno: Ing. Tomáš Čížek
Funkce: Vedoucí komerčních pracovníků - Corporate

vlastnoruční podpis

Jméno: Ing. Radmila Vávrová
Funkce: Bankovní poradce - Corporate