

Pozn.: Zveřejněna je upravená verze dokumentu z důvodu dodržení přiměřenosti rozsahu zveřejňovaných osobních údajů podle Obecného nařízení o ochraně osobních údajů 2016/679 a zákona č. 110/2019 Sb., o zpracování osobních údajů v platném znění.



Ústecký kraj

## Zasedání Zastupitelstva Ústeckého kraje

Do zasedání ZÚK

Bod programu: 18.2

**2. zasedání zastupitelstva konané dne 16. 12. 2020**

Věc:

**Přijetí úvěru pro Ústecký kraj na období 2021 – 2025**

Materiál na stůl:

Důvod předložení:

Usnesení ZÚK č. 023/31Z/2020 ze dne 7. 9. 2020

Nárok na rozpočet:

Je uplatněno v rámci návrhu rozpočtu Ústeckého kraje na rok 2021 a aktualizace střednědobého výhledu rozpočtu Ústeckého kraje na období 2022 - 2026

Projednáno:

Rada Ústeckého kraje

Dne: 25. 11. 2020 Pro:  Proti:  Zdržel se:  Č. usnesení:

Přílohy:

18.2-1	Název: bod 18.2 příloha 1.pdf	Grafické znázornění úvěrového zatížení kraje	<input type="checkbox"/> U
18.2-2	Název: bod 18.2 příloha 2.pdf	Vyhodnocení poptávkového řízení	<input type="checkbox"/> U
18.2-3	Název: bod 18.2 příloha 3.pdf	Smlouva o úvěru č. 231/20/LCD	<input checked="" type="checkbox"/> U
18.2-4	Název: bod 18.2 příloha 4.pdf	Grafický vývoj pohyblivé sazby v letech	<input type="checkbox"/> U
18.2-5	Název: bod 18.2 příloha 5.pdf	Zajištění úrokové sazby	<input type="checkbox"/> U

Návrh na usnesení:

Zastupitelstvo Ústeckého kraje

A)  rozhoduje

v souladu s § 36 písm. i.) zákona č. 129/2000 Sb., o krajích, ve znění pozdějších předpisů, o uzavření Smlouvy o úvěru č. 231/20/LCD s Českou spořitelnou a.s. se sídlem Praha 4, Olbrachtova 1929/62, PSČ 140 00, IČO: 45244782 dle přílohy č. 3 tohoto usnesení na základě nabídky předložené v rámci poptávkového řízení ve výši 1 500 000 000,-- Kč s termínem čerpání od 1. 1. 2021 do 31. 12. 2025 a maximální splatností do 31. 12. 2033

---

B) ukládá

Ing. Janu Růžičkovi, členovi Rady Ústeckého kraje zajistit všechny kroky k uzavření smluvního vztahu s bankou dle bodu A) tohoto usnesení

Termín: 31. 12. 2020

## Důvodová zpráva:

Návrh na otevření dalšího úvěru je reakcí na propad ekonomiky v souvislosti s koronavirovou pandemií a s předpokladem schválení zrušení superhrubé mzdy a jejího nahrazení jednotnou sazbou daně z příjmu fyzických osob ze závislé činnosti ve výši 15% a od čtyřnásobku průměrné hrubé mzdy ve výši 23%.

Podle predikce daňové výtěžnosti Ministerstva financí ČR z 20. 11. 2020 se letos očekává meziroční propad daňových příjmů pro kraje oproti roku 2019 ve výši 9,8%. Tomu odpovídá odhadovaný propad daňových příjmů pro Ústecký kraj v r. 2020 ve výši cca 600 000 tis. Kč, přitom skutečný propad v přijatých daňových příjmech proti plánovanému finančnímu toku k 31. 10. 2020 je 507 569 tis. Kč. Pro rok 2021 se dle této predikce MF ČR očekává propad oproti roku 2019 ve výši 1 100 000 tis. Kč a oproti očekávané skutečnosti roku 2020 ve výši cca 500 000 tis. Kč. V dalším období se předpokládá postupný rozjezd ekonomiky. Ministerstvo financí i odborná veřejnost považuje dopady pandemie za problém CASH FLOW nejbližšího období tohoto a příštího roku a nikoliv za trvalé ochromení příjmů. Naroti tomu snížení v rámci daňového balíčku je připravováno jako trvalé opatření.

Vzhledem k výše uvedenému propadu příjmů bylo v rámci příprav návrhu rozpočtu kraje na rok 2021 usnesením zastupitelstva kraje č. 028/30Z/2020 ze dne 22. 6. 2020 uloženo prvnímu náměstkovi hejtmana připravit návrh rozpočtu kraje na rok 2021 tak, aby vyrovnání rozpočtu bylo zajištěno kombinací úspor a dalšího navýšení úvěrových zdrojů.

Celková výše nesplacených cizích zdrojů kraje k 31. 12. 2019 činila 938 406 tis. Kč. V souladu se zákonem č. 23/2017 Sb., o pravidlech rozpočtové odpovědnosti hospodařil Ústecký kraj v r. 2019 v zájmu zdravých a udržitelných financí tak, aby výše dluhu nepřekročila k rozvahovému dni 60 % průměru příjmů za poslední 4 rozpočtové roky. Výše tohoto poměru (při dluhu 938 406 tis. Kč a průměru příjmů 17 623 339 tis. Kč v letech 2016 až 2019) za rok 2019 činila 5 %. Při stávajícím úvěrovém zatížení kraje bude dluh kulminovat v letech 2021 až 2022, dle grafického znázornění v příloze č.1. V rámci zadlužení kraje se jedná o úvěrový rámec 2016 - 2023 na předfinancování projektů, který bude doplacen v r. 2023 a pak už bude splácen jen úvěr 2017 - 2022 ve výši 150 000 tis. Kč ročně do konce r. 2031. Poměr dluhu k průměru příjmů bude v době nejvyššího zadlužení dosahovat výše cca 11,4%, což je méně než pětina tolerovaného limitu. V současné době je referenční sazba vyhlášená ČNB ve výši 0,25% takže úvěrové sazby na bankovním trhu jsou příznivé. Jednoduchým pohledem lze říci, že pokud je inflace ve výši 3,3% a úvěrové zdroje jsou úročeny 1,04%, potom lze konstatovat, že o 2,26 % se "zhodnocují" prostředky, které si kraj vypůjčí v rámci svých úvěrových potřeb.

Rada kraje pověřila usnesením č. 027/100R/2020 ze dne 3. 6. 2020 prvního náměstka hejtmana a vedoucího ekonomického odboru k jednání s bankovními institucemi za účelem zajištění finančního krytí případného schodku rozpočtu Ústeckého kraje na období 2021 - 2025. Základní parametry (výše úvěru 1 500 000 tis. Kč na pokrytí investičních a neinvestičních potřeb kraje, případně navýšení základního kapitálu stávajících obchodních společností kraje, čerpání v období 1.1.2021 - 31.12.2025, splatnost do 31.12.2033, bez závazkové provize, bez zajištění, předčasné splacení a nedočerpání úvěru bez sankcí) připravovaného úvěru byly schváleny usnesením ZÚK č. 023/31Z/2020 ze dne 7. 9. 2020 a byly formou Výzvy k podání závazné nabídky v rámci poptávkového řízení na plnění služby s názvem „Přijetí úvěru pro Ústecký kraj na období 2021 – 2025“, dne 14. 9. 2020 zaslány 4 bankám (ČSOB a.s., Komerční banka a.s., UniCredit Bank, a.s. a Česká spořitelna a.s.) s termínem předložení nabídek do 30. 10. 2020. Přehled obdržených nabídek je uveden v příloze č. 2., kraj obdržel 3 nabídky (UniCredit Bank nezaslal nabídku). V souladu se zákonem o zadávání veřejných zakázek je úvěr zařazen do obecných výjimek ze zákona, kdy zadavatel není povinen zadat veřejnou zakázku v zadávacím řízení a výběr provádí pouze poptávkovým řízením.

Podmínkou předložení nabídky bankou bylo variantní zpracování úročení poskytovaného úvěru a to jak fixní tak pohyblivou sazbou.

Z pohledu ekonomické stability a výhodnosti předložených nabídek byla vyhodnocena jako nejvýhodnější nabídka České spořitelna a.s. ve variantě fixní úrokové sazby RPSN 1,04 % p.a. po celou dobu čerpání a splacení úvěru ve výši 89 876 583,33 Kč dle modelového příkladu čerpání.

Z pohledu celkových úvěrových nákladů dle předpokládaného modelu čerpání se jeví nejvýhodněji nabídka Komerční banky a.s. ve variantě pohyblivé úrokové sazby 1M PRIBOR – 0,02% p.a. s celkovými úrokovými náklady po celou dobu čerpání ve výši 23 854 036,11 Kč. S ohledem na skutečnost, že vývoj pohyblivé sazby dle grafického znázornění v letech (příloha č. 4) je nejistý, je doporučeno Zastupitelstvu kraje ke schválení uzavření Smlouvy o úvěru s Českou spořitelnou a.s. ve variantě fixní úrokové sazby.

V příloze č. 5 je vyjádření Komerční banky k zajištění přechodu z variabilní na fixní sazbu.



## Zpracoval / konzultoval:

Ing. Stanislav Dostál, vedoucí ekonomického odboru

## Předkládá:

Ing. Jan Růžička (uvolněný zastupitel)

**Schvalovací cesta:**

1	Ing. Stanislav Dostál (vedoucí odboru)	 <b>Ing. Stanislav Dostál 26. 11. 2020</b>
2	Ing. Jan Růžička (uvolněný zastupitel)	 <b>Ing. Jan Růžička 2.12.2020</b>

**Podpis zpracovatele:****Ing. Pavla Šimáková 26. 11. 2020**