**Důvodová zpráva**

Předkládáme Zastupitelstvu Olomouckého kraje materiál společně se smlouvou o revolvingovém úvěru pro Olomoucký kraj ke schválení.

Poptávka na revolvingový úvěr byla zpracována z důvodu situace v České Republice s rozšířením pandemie COVID-19 a dopadem na ekonomickou situaci Olomouckého kraje. Je nutné řešit propad daňových příjmů, které se v tuto chvíli projevují nedostatkem finančních prostředků na bankovních účtech Olomouckého kraje. Dle propočtu z poslední predikce Ministerstva financí vyplývá roční propad daňových příjmů ve výši cca
897 mil. Kč. S ohledem na tuto skutečnost dosud nedošlo k úpravě rozpočtu Olomouckého kraje – snížení daňových příjmů. Uzavřením smlouvy o revolvingovém úvěru bude provedena kompenzace propadu daňových příjmů (čerpání úvěru bude zapojeno do rozpočtu převážně proti snížení daňových příjmů Olomouckého kraje nad rámec připravovaných úprav rozpočtu na ZOK 21. 9. 2020).

Parametry poptávky úvěrového rámce byly stanoveny v následujícím rozsahu:

Poskytnutí úvěrového rámce – revolvingového úvěru na dobu celkem 3 let v maximální výši **500 mil. Kč**. Úvěrové prostředky budou Olomouckým krajem využity **na časový nesoulad mezi příjmy a výdaji**. Čerpání od 1. 10. 2020 do 31. 12. 2022, s možností průběžného splácení a opětovného čerpání do výše uvedeného rámce.

**Specifikace poptávaného úvěrového rámce – revolvingového úvěru:**

1. Doba zahájení čerpání úvěrového rámce – předpokládaná doba zahájení čerpání úvěrového rámce je od 1. 10. 2020 a ukončení k 31. 12. 2022. Skutečná doba zahájení čerpání úvěrového rámce a výše čerpání úvěrového rámce bude závislá na potřebách a rozhodnutích Olomouckého kraje.
2. Olomoucký kraj požaduje úvěrový rámec na časový nesoulad mezi příjmy a výdaji do výše 500 mil. Kč.
3. Olomoucký kraj je oprávněn provést kdykoliv bez sankcí mimořádnou splátku úvěrového rámce v jakékoliv výši, a to do konce doby splatnosti úvěrového rámce, tj. 31. 12. 2022.
4. Datum konečné splatnosti úvěrového rámce na časový nesoulad mezi příjmy
a výdaji je 31. 12. 2022.
5. Splácení úroků bude probíhat pravidelně pololetně vždy k poslednímu dni měsíce
a to od měsíce, ve kterém bylo uskutečněno první čerpání úvěrového rámce. Úroky budou vypočteny ze skutečně vyčerpané částky úvěrového rámce podle skutečného počtu dnů a roku o 365 dnech.
6. Úročení úvěrového rámce na základě úrokové sazby odvozené od sazby:
6 M PRIBOR +/- marže banky

**Další požadavky spojené s poskytnutím úvěrového rámce – revolvingového úvěru:**

* Čerpání úvěrového rámce bude prováděno:
1. na základě vyplněné žádosti Olomouckého kraje převodem příslušné částky na jeho účet bez podmínek (bez bližší specifikace a příloh)
2. čerpání finančních prostředků na bankovní účet do výše úvěrového rámce (debetní čerpání bez bližší specifikace)
* Za nedočerpání úvěrového rámce nesmí být stanoveny žádné sankční poplatky
* Úvěrový rámec bude poskytnut bez jakýchkoliv dalších poplatků, včetně poplatků za rezervaci zdrojů
* Předčasné splacení úvěrového rámce bez sankcí, tzn., že Olomoucký kraj bude mít možnost splácet úvěrový rámec kdykoliv.
* Případné změny úvěrové smlouvy budou provedeny bezplatně, po dohodě obou stran.
* Banka nebude požadovat zajištění úvěrového rámce.

Nabídky banky byly doručeny v požadovaném termínu, dne  **28. 8. 2020** **včetně návrhu smlouvy**, zpracované v písemné nebo elektronické podobě v českém jazyce, předané na ekonomický odbor Krajského úřadu Olomouckého kraje k rukám nebo do emailové schránky vedoucí ekonomického odboru Mgr. Olgy Fidrové, MBA.

**Oslovené banky (celkem 6 bank):**

Komerční banka, a.s.

PPF banka a.s.

Česká spořitelna, a.s.

Banka CREDITAS a.s.

**Československá obchodní banka, a. s.**

**UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.**

**Z oslovených bank předložily nabídky (celkem 4 banky):**

Komerční banka, a.s.,

PPF banka a.s.,

Česká spořitelna, a.s. a

**UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.**

**Porada vedení Olomouckého kraje na svém jednání dne 7. 9. 2020 a Rada Olomouckého kraje na svém jednání dne 14. 9. 2020 na základě vyhodnocených skutečností a s přihlédnutím k tomu, že platební styk Olomouckého kraje je převážně realizován u Komerční banky, a.s. (hlavní banka Olomouckého kraje), také z důvodu, že není nutné zřizovat nový bankovní účet, internetové bankovnictví a nebyly požadovány další žádné specifické podmínky (podmínka platebního styku, podmínka obratu v %), navrhuje Zastupitelstvu Olomouckého kraje schválit nabídku na uzavření smlouvy o revolvingovém úvěru s Komerční bankou, a.s.**

**Na základě výše uvedeného předkladatel a zpracovatel doporučují Zastupitelstvu Olomouckého kraje, na základě § 36, písmena i) zákona 129/2000 Sb. o krajích, schválit uzavření Smlouvy o revolvingovém úvěru, pověřit hejtmana Ladislava Oklešťka k podepsání smlouvy a zmocnit Radu Olomouckého kraje ke schvalování dílčích čerpání a splácení úvěru.**

Přílohy:

- Příloha č. 1

Návrh smlouvy o revolvingovém úvěru (strana 3 - 7)