

PŘÍLOHA 6

DOTAZY PRO ROZHOVORY SE ZÁSTUPCI BANK

Okruhy témat:

- 1) Představení (zástupce města XYI, subjektu XY – dle reálných finančních výkazů) a představení životní situace (zájem o bud' to úvěrový rámec ve výši 500 mil./ úvěr na konkrétní projekt). Město zvažuje alternativu bud' JESSICA nebo banka (banka by měla vědět, že musí dát dobré nabídky, které budou konkurenceschopné)
- 2) Jaké podklady budete po městě požadovat k vyhotovení konkrétního úvěrového návrhu/ návrhu úvěrového rámce?
 - a. Podrobné rozpočty za poslední 2-3 roky ano-ne
 - b. Všechny úvěrové smlouvy ano-ne
 - c. Rozpočtový výhled ano-ne
 - d. Vývoj dluhové služby ano-ne
 - e. Jiné,
jaké.....
.....
.....
- 3) Zajímá banku konkrétní projekt a jeho ekonomika (doba návratnosti, účelnost, efektivnost a hospodárnost) nebo banku zajímá pouze schopnost žadatele splatit své závazky vůči věřitelům?
- 4) Co všechno Vaše banka hodnotí při konkrétním úvěrovém návrhu? Co má při hodnocení „bonity“ největší význam?
- 5) Jakou roli při posuzování nového projektu bankou sehrává existence platného „úvěrového či jiného limitu“ na příslušné město a dosavadní stav čerpání takového limitu?
- 6) Zvažuje banka při posuzování projektů společné financování s dalšími partnery, například se zdroji programů financovaných ze SF EU a se soukromými zdroji Partnerů soukromého sektoru tzv. PPP? Zvažuje banka společné financování a společné sdílení rizik s některými z uvedených partnerů?
- 7) Jak Vaše banka nahlíží na projekty financované ze Strukturálních fondů?
 - a. Jako rizikové
 - b. Projekty jako každý jiný
 - c. Projekty s mnohem menším rizikem
- 8) Posuzuje banka vůbec jiné parametry než schopnost splácet jistinu a úroky z úvěru v případě rozhodování o poskytnutí úvěru na konkrétní projekt? Pokud ano, jaké?
- 9) Jak banka přistupuje při hodnocení bonity k připravovaným změnám v DPH, RUD? A do jaké míry je pro toto hodnocení významný makroekonomický vývoj (výběr daní)
- 10) Do jaké výše rozhoduje o úvěrových návrzích příslušná regionální pobočka, národní centrála a kdy už je rozhodnutí na zahraniční matce?

11) Požadujete při úvěru/úvěrovém rámci ve výši 500 mil Kč ručení majetkem? Kdy už musí dlužník ručit majetkem (Existuje nějaké pravidlo např. % podíl úvěru k výši rozpočtu)?

12) Účastní se Vaše banka veřejných zakázek na poskytování finančních a úvěrových služeb (je to pro banku vůbec obchodně zajímavé při současných podmínkách, nejsou to soutěže jen naoko, nejsou ve výhodě banky v níž má dlužník účty)?

13) Jaké podmínky by Vaše banka nabídla při zmiňované výši úvěru/úvěrovém rámci ve výši 500 mil. Kč

- | | |
|---|--------|
| a. Maximální doba splácení | ano-ne |
| b. Možnost odkladu splátek o 5-10 let | ano-ne |
| c. Úroková sazba p.a. (jaká by byla maximální reálná úroková sazba - jedno jestli X-PRIBOR+ marže, nebo fix)? | |
| d. Nutnost ručení majetkem | ano-ne |
| e. Rezervační poplatky | |

14) Jaká by byla obvyklá odměna banky (RPSN?) v případě výše zmíněném (ad 13). Jak by se lišila v případě úvěru a garance?

15) Jak se díváte na podmínky EIB, které tady může mít tato banka dle zákona o veřejných zakázkách – nejde o narušování hospodářské soutěže?