**Důvodová zpráva**

**Odbor financí a rozpočtu předkládá zastupitelstvu města k rozhodnutí uzavření Smlouvy o úvěru ve výši 1,80 mld. Kč s Českou spořitelnou, a.s. na investiční akce města.**

Úvěr bude sjednán na investiční akce města. Mezi významné investiční akce v letech 2020 – 2023 jsou například:

Rekonstrukce historické budovy městských jatek na galerii současného umění

Rekonstrukce KD Poklad

Podzemní parkoviště Ostravské university

Dům pro seniory Hulváky

Bytový dům Nové Lauby

Uzavírání volných výústí v rámci vodohospodářských staveb

Výčet výše uvedených investičních akcí města není ve Smlouvě o úvěru taxativně dán a může být modifikován dle potřeb města.

Zastupitelstvo města dne 24.06.2020 usnesením č. 0911/ZM1822/15 schválilo záměr přijetí dlouhodobého úvěru ve výši 1,80 mld. Kč. Současně uložilo radě města realizovat poptávkové řízení na výběr nejvhodnější nabídky úvěru.

Rada města svým usnesením č. 04304/RMm1822/11 ze dne 07.07.2020 rozhodla vyzvat peněžní ústavy spolupracující s městem k předložení nabídky na úvěr. Byly osloveny tyto banky:

- Česká spořitelna, a. s.,

- Komerční banka, a. s.,

- Československá obchodní banka, a. s.,

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

O poptávaný úvěr projevily zájem všechny oslovené banky, přičemž všechny nabídky byly obdrženy v určené lhůtě a dle nastavených parametrů.

Pro posouzení nabídek úvěru byla jmenována tříčlenná hodnotící komise. Nabídky byly posuzovány a vyhodnocovány na základě kritéria **nejnižší celkové nabídkové ceny**, kterou tvoří celková výše úroků po dobu splácení úvěru a celková výše poplatků, provizí, odměn a jiných nákladů.

Hodnotící komise posuzovala nabídky jednotlivých bank. Zabývala se srovnáním nabízené fixní a pohyblivé úrokové sazby. V současné době jsou obě sazby vzhledem ke stávající ekonomické situaci na svých minimálních hodnotách. Dle prognózy ČNB se očekává postupný růst obou sazeb. V případě sazby 3M PRIBOR (aktuální hodnota ke dni 09.09.2020 je ve výši 0,34%p.a.) prognóza v nejbližších dvou letech předpokládá růst až na hodnotu 1,1% p.a.

Rada města usnesením č. 04736/RM1822/69 ze dne 08.09.2019 rozhodla o výběru nejvhodnější nabídky úvěru, a to od České spořitelny, a. s**., s fixní úrokovou sazbou** po celou dobu splácení **ve výši 0,76%p.a.**

Při zvažování přijetí nových úvěrů (= nových dluhů) je třeba posoudit i dopad na ukazatele, které stanovilo Ministerstvo financí České republiky pro sledování hospodaření jednotlivých územních samosprávních celků, tedy i statutárního města Ostravy (magistrát včetně 23 městských obvodů).

Jedná se o zejména o ukazatel tzv. **pravidlo rozpočtové odpovědnosti**, podle kterého platí, že podíl dluhu daného subjektu k průměru příjmů za poslední 4 roky **by neměl překročit 60 %**.

Statutární město Ostrava k 31.12.2019 podle této metodiky vykazovalo podíl dluhu ve výši 18,21%, tj. na úrovni nižší, než činí 1/3 maximální hodnoty ukazatele. Při předpokládaném čerpání první tranše úvěru ve 4.čtvrtletí t.r. bude podíl dluhu ke konci roku 2020 ve výši 20,48% a i v hypotetickém případě jednorázového načerpání úvěru v plné výši (1,8 mld. Kč + 100 mil. Kč Mariánské Hory a Hulváky) by se pohyboval podíl dluhu na úrovni 30,98%, což je stále jen cca poloviční hodnota max. meze 60%.

Vzhledem k hodnotám dluhové brzdy SMO počítá, že bude moci i v dalších letech čerpat případné další úvěrové prostředky na základě potřeb svých   
i požadavků městských obvodů bez jakýchkoliv významnějších omezení.

Požadované **připravované čerpání úvěrů městských obvodů pro rok 2021** je následující (na investiční akce a opravy bytového fondu):

Moravská Ostrava a Přívoz 50 mil. Kč

Slezská Ostrava 200 mil. Kč

Ostrava Jih 180 mil. Kč

Vítkovice 57 mil. Kč

CELKEM **487 mil. Kč**

Při předpokládaném hypotetickém jednorázovém načerpání úvěrů městských obvodů v roce 2021 v celkové výši 487 mil. Kč, by se pohyboval podíl dluhu na úrovni 34,59%, což je stále jen cca poloviční hodnota max. meze 60%.

Nesplacený zůstatek dluhu za SMO k 31.12.2019 činí 1 943 mil. Kč. Roční úhrn splátek nově přijatého úvěru v letech 2021 – 2023 bude ve výši 150 mil. Kč a následné roční splátky do konce splatnosti (2030) budou identické cca 171 mil. Kč. Vývoj celkové zadluženosti a dluhové služby města je uveden přílohách číslo 2. a 3 předloženého materiálu.

Celkové roční splátky dluhové služby města včetně splátek nově přijatého úvěru v následujících letech nepřesáhnou výši 500 mil. Kč. Výjimkou je rok 2023, kde uvedená částka ve výši 622 mil. Kč předpokládá případnou jednorázovou splátku přijatých dotací na investiční akce města ve výši 150 mil. Kč. Skutečná výše splátky části úvěru určené na předfinancování investičních akcí bude odvislá od průběžného splácení dotačních titulů.

V příloze č. 4 je uveden historický vývoj úvěrové zadluženosti SMO za posledních 10 let. Z údajů vyplývá, že dluh města kulminoval v roce 2013 hodnotou 6 604 067 tis. Kč a od té doby se kontinuálně a významně snižuje.