

Důvodová zpráva

Odbor financí a rozpočtu předkládá zastupitelstvu města k rozhodnutí uzavření Smlouvy o úvěru ve výši 57 mil. Kč s Komerční bankou, a. s. na financování investičních projektů pro městský obvod Vítkovice.

Zastupitelstvo města dne 14.10.2020 usnesením č. 1100/ZM1822/17 schválilo záměr přijetí dlouhodobého úvěru ve výši 57 mil. Kč. Současně uložilo radě města realizovat poptávkové řízení na výběr nejvýhodnější nabídky úvěru.

Rada města svým usnesením č. 05134/RM1822/75 ze dne 27.10.2020 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..

Lhůta pro předložení nabídek byla do 28.12.2020. Ve stanovené lhůtě byla nabídka předložena třemi účastníky, Československá obchodní banka, a.s. dala na vědomí, že se výběrového řízení neúčastní.

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 posoudila nabídky jednotlivých bank a doporučila radě města schválit nabídku s nejnižší celkovou cenou úvěru.

Rada města usnesením č. 05738/RM1822/85 ze dne 19.01.2021 rozhodla o výběru nejvýhodnější nabídky úvěru, a to od **Komerční banky, a. s., s fixní úrokovou sazbou** po celou dobu splácení ve **výši 1,52 % 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 čerpání první a druhé tranše úvěru ve výši 300 mil. Kč z celkové výše 1,8 mld. Kč ve 4. čtvrtletí roku 2020, podíl dluhu ke konci roku 2020 byl ve výši 20,48 %.

V hypotetickém případě jednorázového načerpání úvěru v plné výši 1,8 mld. Kč a všech přijatých úvěrů pro městské obvody:

Mariánské Hory a Hulváky	100 mil. Kč
Moravská Ostrava a Přívoz	50 mil. Kč
Slezská Ostrava	200 mil. Kč
Ostrava Jih	180 mil. Kč
Vítkovice	57 mil. Kč

by se pohyboval podíl dluhu na úrovni 36,25 %, což je stále jen něco málo nad poloviční hodnotu max. meze 60 %.

Výše uvedené úvěry městských obvodů Ostravy – Jih (150 + 30 mil. Kč) a Vítkovic budou předloženy ZM 27.01.2021 k rozhodnutí o uzavření úvěrových smluv.

Nesplacený zůstatek dluhu za SMO k 31.12.2020 činí 1 933 mil. Kč. Vývoj celkové zadluženosti a dluhové služby města v letech 2020 - 2030 je uveden přílohách číslo 2 a 3 předloženého materiálu.

V příloze č. 4 je uveden historický vývoj úvěrové zadluženosti SMO za období 2010 - 2020. Z údajů vyplývá, že dluh města kulminoval v roce 2013 hodnotou 6 604 067 tis. Kč a od té doby se významně snižuje.