**Důvodová zpráva**

**Odbor financí a rozpočtu předkládá zastupitelstvu města k rozhodnutí uzavření Smlouvy kontokorentního úvěru ve výši 30 mil. Kč s UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. na předfinancování dotačních projektů pro městský obvod Ostrava – Jih.**

Zastupitelstvo města dne 14.10.2020 usnesením č. 1101/ZM1822/17 schválilo záměr přijetí úvěru ve výši 30 mil. Kč. Současně uložilo radě města realizovat poptávkové řízení na výběr nejvhodnější nabídky úvěru.

Rada města svým usnesením č. 05105/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.,

O poptávaný úvěr kromě Československé obchodní banky projevily zájem ostatní 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 nabídková konstrukce úrokové sazby PRIBOR + marže** (1M PRIBOR a 3M PRIBOR).

Hodnotící komise posuzovala nabídky jednotlivých bank. Zabývala se srovnáním nabízenou konstrukcí priborových sazeb a marží. Doporučila radě města k výběru nejnižší nabídkovou úrokovou sazbu.

Rada města usnesením č. 05726/RM1822/85 ze dne 19.01.2021 rozhodla o výběru nejvhodnější nabídky úvěru, a to od **UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.,** s konstrukcí úrokové sazby po celou dobu splácení **1M PRIBOR + 0,00% marže** (1M PRIBORk 28.12.2020 byl ve výši 0,30% 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.