

## Důvodová zpráva

**Odbor financí a rozpočtu předkládá zastupitelstvu města k rozhodnutí uzavření Smlouvy o úvěru ve výši 200 mil. Kč s Komerční bankou, a. s., Na Příkopě 33, 114 07 Praha 1, IČO 45317054, pro městský obvod Slezská Ostrava. Úvěr bude sloužit k účelu „oprav, modernizace a výstavby bytového fondu svěřeného městskému obvodu Slezská Ostrava a financování a spolufinancování dalších investičních projektů“.**

Městský obvod Slezská Ostrava požádal o přijetí úvěru za účelem financování „oprav, modernizace a výstavby bytového fondu svěřeného městskému obvodu Slezská Ostrava a financování a spolufinancování dalších investičních projektů“.

Zastupitelstvo města dne 16.9.2020 usnesením č. 1007/ZM1822/16 rozhodlo žádosti městského obvodu vyhovět a schválilo záměr přijetí dlouhodobého úvěru ve výši 200 mil. Kč. Současně uložilo radě města realizovat poptávkové řízení na výběr nejvýhodnější nabídky úvěru.

Rada města svým usnesením č. 04857/RMm1822/13 ze dne 25.9.2020 rozhodla o výzvě vybraných bank k zaslání nabídek úvěru dle zadaných parametrů. K podání nabídek 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 12.11.2020. Ve stanovené lhůtě byla nabídka předložena všemi účastníky, UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. vyčíslila úrokovou sazbu ke dni 11.11.2020 a nebyla schopna nabízenou úrokovou sazbu garantovat do 31.12.2020. Požadovaná byla garance nabídky do 31.12.2020.

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.

Rada města usnesením č. 05410/RM1822/79 ze dne 1.12.2020 rozhodla o výběru nejvýhodnější nabídky úvěru, a to od **Komerční banky, a. s., ve variantě s postupným čerpáním úvěru s fixní úrokovou sazbou** po celou dobu splácení **ve výši 0,95 % 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 (300 mil. Kč z celkové výše 1,8 mld. Kč) 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):

|                                  |                    |
|----------------------------------|--------------------|
| <b>Moravská Ostrava a Přívoz</b> | <b>50 mil. Kč</b>  |
| <b>Slezská Ostrava</b>           | <b>200 mil. Kč</b> |
| Ostrava Jih                      | 180 mil. Kč        |
| Vítkovice                        | 57 mil. Kč         |
| <b>CELKEM</b>                    | <b>487 mil. Kč</b> |

Výše uvedené úvěry městských obvodů Moravské Ostravy a Přívoz a Slezské Ostravy budou předloženy zastupitelstvu města dne 11.12.2020 k rozhodnutí o uzavření Smlouvy o úvěru.

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. Vývoj celkové zadluženosti a dluhové služby města v letech 2020 - 2030 je uveden přílohách číslo 2 a 3 předloženého materiálu.

Celkové roční splátky dluhové služby města včetně splátek nově přijatých úvěrů v následujících letech nepřesáhnou výši 500 mil. Kč. Výjimkou je rok 2023, kde uvedená částka ve výši 670 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.