

INFORMATIVNÍ ZPRÁVA

Č.:

ze dne : 25. 4. 2013

Ve věci: Revize úrokové sazby 1. tranše úvěru od EIB - Vodohospodářská infrastruktura města Plzně – B.

Usnesením č. 536 ze dne 30. 9. 2004 schválilo Zastupitelstvo města Plzně otevření úvěrového rámce ve výši 30 mil. € ve prospěch města Plzně u Evropské investiční banky (dále EIB) na spolufinancování projektů vodohospodářské infrastruktury města Plzně.

Rámec 30 mil. Kč byl rozdělen do dvou etap:

Etapa A)

První úvěrová linka 15,3 mil. € byla čerpána na projekt Doplnění vodohospodářské infrastruktury města Plzně. Výplata proběhla ve dvou tranších v měně €. 1. tranše ve výši 5 mil. € byla vyplacena 15. 2. 2006 za fixní úrokovou sazbu 3,741 % p.a. 2. tranše byla vyplacena 1. 7. 2006 a je úročena rovněž fixní sazbou 4,088 % p.a.

Etapa B)

Druhá úvěrová linka ve výši 14,7 mil. € byla použita na projekt Vodohospodářská infrastruktura města Plzně B (Čistá Berounka) a byla vyplacena ve dvou tranších v korunách českých.

1. tranše – ekvivalent 5 mil. € (133 495 tis. Kč) byla vyplacena dne 10. 6. 2009 za fixní úrokovou sazbu 3,637 % p.a. s revizí po 4 letech, tj. k 15. 6. 2013. Výplata 1. tranše byla schválena usnesením ZMP č. 220 ze dne 14. 5. 2009 včetně typu úrokové sazby, tj. pevná úroková sazba s revizí v roce 2013 v maximální výši do 4%.

2. tranše - ekvivalent 9,7 mil. € (254 023 600,- Kč) byla vyplacena 14.12.2009 za fixní úrokovou sazbu 3,444 % p.a. s revizí po 4 letech, tj. k 15. 9. 2013. Výplata 2. tranše byla schválena usnesením ZMP č. 589 ze dne 15. 10. 2009 s pevnou úrokovou sazbou v maximální výši do 4,5 % p.a. s revizí po uplynutí čtyř let od data vyplacení úvěrových prostředků.

Revize úrokové sazby znamená, že město vyzve EIB k zaslání nabídky nové úrokové sazby s platností k datu revize. Indikativní nabídku úročení zůstatku 1. tranše zaslala EIB dne 5. 4. 2013 s tím, že od 15. 4. do 15. 5.2013 bude tuto nabídku pravidelně aktualizovat a nejpozději 15. 5. 2013 město potvrdí sazbu, která bude platit pro následující období. Aby mohlo město operativně reagovat a akceptovat podpisem oprávněného zástupce zvolenou úrokovou sazbu, bude panem primátorem zmocněna ředitelka Ekonomického úřadu k podepsání akceptace úrokové sazby.

Uvedený postup bude při revizi obou tranší obdobný.

Indikativní nabídka EIB ze dne 5. 4. 2013 je následující:

Indikativní pevná úroková sazba:

- revize 15.6.2018: 1,320%
- revize 15.6.2022: 1,903%
- do konce doby splatnosti: 2,243%

Indikativní pohyblivá úroková sazba (do konce doby splatnosti): 6M PRIBOR + 0,853 (0,59 + 0,853 = 1,443 % p.a.)

Pohyblivá úroková sazba nebyla usnesením ZMP č. 220 ze dne 14. 5. 2009 schválena. V případě použití pohyblivé úrokové sazby není možné ji do konce splatnosti měnit.

Srovnání úrokových výdajů u jednotlivých typů úrokové sazby po celou dobu splácení není možné, protože nelze předvídat, jakou výši úrokové sazby můžeme očekávat po její revizi.

Následující tabulka ukazuje, jak velká by byla průměrná pololetní splátka u jednotlivých typů úrokových sazeb v prvních 5 letech po revizi (po 15.6.2013).

Typ úrokové sazby	Průměrná pololetní výše platby úroků za dobu prvních 5 let po revizi v Kč
Pevná úroková sazba s revizí 15.6.2018	734 223
Pevná úroková sazba s revizí 15.6.2022	1 058 504
Pevná úroková sazba do konce splatnosti	1 247 622

Následující tabulka je rekapitulací dosud poskytnutých úrokových sazeb, které město platí za úvěry EIB a umožňuje srovnání s nabízenou sazbou do konce splatnosti: **2,243 % p.a.**

Projekt	Úroková sazba v % p.a.		
	1. tranše	2. tranše	3. tranše
Doplnění vodohospodářské infrastruktury města Plzně (EIB I/1)	Fixní sazba 3,741	Fixní sazba 4,088	
Vodohospodářská infrastruktura města Plzně – B (EIB I/2)	Fixní sazba s revizí 3,637	Fixní sazba s revizí 3,444	
Plzeňská městská infrastruktura II (EIB II)	Fixní sazba s revizí 3,067	Fixní sazba 2,276	Fixní sazba 3,101

Závěrečné vyhodnocení:

Vzhledem k tomu, že úroveň úrokových sazeb se pohybuje na absolutním historickém minimu, bude potvrzena úroková sazba v souladu s parametry danými usnesením ZMP č. 220 ze dne 14. 5. 2009, které vymezuje úrokovou sazbu jako pevnou do 4 % p.a. Původní úroková sazba s revizí v r. 2013 byla ve své době nabídkou na nejdelší možné období, které byla EIB schopna nabídnout. V současné době EIB nabízí fixaci na období do konce splatnosti, tj. na 16 let, což je s ohledem na možnost využití aktuálně historicky nejnižší sazby, velmi výhodné.

S předpokladem obdobné nabídky úrokových sazeb bude zvolen stejný postup i v případě revize 2. tranše úvěru k datu 15. 9. 2013, kdy k zakotvení nové úrokové sazby je nutné přistoupit nejpozději 30 dnů před termínem revize. Usnesením č. 589 ze dne 15. 10. 2009 ZMP vymezuje úrokovou sazbu 2. tranše jako pevnou do 4,5 % p.a.

Přílohy:

- 1) usn. ZMP č. 536 ze dne 30. 9. 2004
- 2) usn. č. 528 ze dne 9. 10. 2008
- 3) usn. ZMP č. 220 ze dne 14. 5. 2009
- 4) usn. ZMP č. 589 ze dne 15. 10. 2009
- 5) návrh znění plné moci pro ředitelku Ekonomického úřadu

Zprávu předkládá:
Zprávu zpracoval dne:
CTRL

Martin Zrzavecký
8. 4. 2013

nám. primátora
Ing. N. Stehlíková

Schůze ZMP se zúčastní:
Obsah zprávy projednán s:

Ing. H. Kuglerová
Ing. H. Kuglerovou
ŘEÚ MMP

ředitelka EÚ MMP
souhlasí - nesouhlasí

Vyvěšeno na úřední desce:
Projednáno v RMP:

nepodléhá
dne: 25. 4. 2013

od: do:
usn. č.

Kopie z internetu