

DŮVODOVÁ ZPRÁVA

1. Název problému a jeho charakteristika

Uzavření Finanční smlouvy mezi městem Plzeň a Evropskou investiční bankou (dále jen EIB), která otvírá možnost čerpat úvěrový rámec ve výši 650 mil. Kč k zajištění spolufinancování Projektu s názvem Plzeňská městská infrastruktura III. Tento Projekt zahrnuje soubor podprojektů města na obnovu, zlepšení, modernizaci a rozšíření městské infrastruktury. Předpokládá se spolufinancování investic s podporou EU v programovacím období 2014 – 2020. Mimo jiné v oblasti vody, kanalizace, silnic, veřejné dopravy a kulturních, sociálních a sportovních zařízení.

2. Konstatování současného stavu a jeho analýza

Zastupitelstvo města Plzně schválilo svým usnesením č. 291 ze dne 20. 6. 2013 záměr projednat s EIB nový úvěrový rámec ve výši 500 mil. Kč. K předložení nabídky smluvního vztahu byl následně EIB zaslán „vyzývací dopis“ náměstka primátora Martina Zrzaveckého. Vedení EIB schválilo pro město úvěrový rámec 25 mil. €. Návrh Finanční smlouvy je připraven na částku 650 mil. Kč. Navýšení hodnoty úvěrového rámce zohledňuje především rozšíření prostoru pro perspektivní investice programovacího období 2014+.

Po zaslání návrhu Finanční smlouvy probíhala výměna informací a potřebných dokumentů. V dubnu 2014 se uskutečnilo připomínkové jednání s EIB nad návrhem Finanční smlouvy (dále jen Smlouva). Podmínky obsažené ve Smlouvě byly podrobně projednány se zástupci EIB. Zástupci města (ekonomického úřadu, právního odboru a ÚKEPu) vznesli na jednání velké množství připomínek, kdy většinu zásadních připomínek se podařilo prosadit. Z těch pro město zásadních ustanovení, jejichž znění se podařilo změnit ve prospěch města, je možné zmínit zejména tyto:

- ustanovení čl. 6.06 Smlouvy týkající se dispozice s majetkem původně ukládalo městu disponovat s majetkem, který není součástí Projektu pouze s předchozím písemným souhlasem banky anebo v případě výměny za jiná aktiva, která jsou z hlediska typu, hodnoty a kvality srovnatelná nebo lepší.

Nově znění článku 6.06 omezuje město v dispozicích s jeho majetkem pouze tím, že stanoví minimální hranici nezajištěných aktiv. Hodnota stálých aktiv města k 31.12.2013 činí 27,9 mld. netto, z toho hodnota zajištěných aktiv činí 119 mil. Kč. Při zohlednění ročního objemu nově pořizovaného majetku a roční míry odpisů byla stanovena ze strany banky hladina nezajištěných aktiv na 19 mld. Kč. V tomto objemu byly rovněž zohledněny dopady rámcové smlouvy uzavřené mezi městem a společností VEOLIA VODA a.s, jejíž součástí je závazek uzavřít Smlouvu o prodeji akcií.

Zvláštní kategorii představují aktiva Projektu, na které se nadále vztahuje nutnost písemného souhlasu banky (čl. 6.05).

- ustanovení čl. 7.01 Smlouvy týkající se zástavního závazku v původním znění nedovolovalo žádné zajišťovací právo s výjimkou zajišťovacího práva ze zákona, zajišťovacího práva s předchozím písemným souhlasem banky anebo zajišťovací právo zajišťující dluh, jehož souhrnná částka jistiny nepřevyšuje 0,20 % celkových konsolidovaných aktiv dlužníka.

Nově se z této povinnosti vyřadí aktiva zastavená z titulu přijatých dotací.

Ustanovení čl. 6.05 týkající se pojištění majetku Projektu původně vyžadovalo od města pojistit veškeré práce a majetek, který je součástí Projektu.

Nově banka vyžaduje pojištění v souladu s normální praxí v ČR.

Vzápětí budou projednány dodatky ke stávajícím Smlouvám s EIB, aby ustanovení byla uvedena do souladu.

Řada námitek zástupců města však nebyla ze strany zástupců EIB akceptována s odvoláním na standardní znění podmínek banky. Obecně lze říci, že nová Smlouva je přísnější v oblasti ochrany přírody, vlivu Projektu na životní prostředí, veřejných zakázek a bezúhonnosti jak konečného příjemce, tak i dodavatele. Řada podmínek je shodných s těmi, které město již akceptovalo v předchozích uzavřených smlouvách, i když se jedná o poměrně přísná ustanovení vůči městu jako dlužníkovi (zejména co se týká následků neplnění smlouvy ze strany města – čl. 10 Smlouvy). K některým ustanovením Smlouvy, k nimž mělo město připomínky a které nebyly ze strany banky akceptovány, bylo ze strany zástupců banky přislíbeno zaslání vysvětlujícího dopisu. Dopis bude obsahovat význam předmětného ustanovení Smlouvy a předpokládaný postup banky při jeho naplňování. Obdobné vysvětlující dopisy byly použity i v minulosti v souvislosti s uzavíráním finančních smluv s EIB. Předpokládáme, že v době projednávání tohoto materiálu bude dopis již k dispozici (případně předložen na stůl).

Finanční prostředky úvěru budou použity na Projekt Plzeňská městská infrastruktura III, který zahrnuje tzv. podprojekty uvedené v Přehledu A.1.2 Finanční smlouvy. Vzhledem k rámcové povaze této Smlouvy mohou být tyto vymezené a schválené podprojekty nahrazeny novými, které budou podléhat schválení ze strany EIB. Investice by měly být realizovány v období 2014 – 2018.

Principy čerpání úvěrového rámce budou srovnatelné s podmínkami předchozích smluv, tj. úvěr bude vyplácen v tranších (max ve třech) v minimální výši 200 mil. Kč podle potřeb města. Možnost čerpat prostředky úvěrového rámce je ve Smlouvě stanovena na dobu do 31. 12. 2018.

Každá tranše bude schvalována v Zastupitelstvu města Plzně jako samostatný úvěrový obchod. Bude schvalována výše a typ úrokové sazby, zahájení a způsob splácení jistiny a úroků, výše čerpání, měna a doba splácení (doposud město volilo 20 let se 4 letým odkladem splátek jistiny). Úvěr bude poskytován bez zajištění.

Důležitou zásadou EIB je skutečnost, že spolufinancuje Projekt max. do výše 50% jeho nákladů bez DPH (je-li u některého podprojektu uplatněn nárok na odpočet DPH vůči státu), přičemž se do celkových nákladů nezapočítává financování z EU. Tato podmínka se posuzuje úhrmně po skončení Projektu za všechny podprojekty společně.

Prioritou EIB je důraz na ochranu přírody, posuzování vlivu na životního prostředí a zadávání veřejných zakázek v souladu s právními předpisy EU a zásadami hospodárnosti, efektivnosti, transparentnosti, rovného zacházení a zákazu diskriminace.

Podmínky, které EIB nabízí, jsou ve srovnání s možnostmi komerčních bank v ČR výhodnější a nepodléhají režimu zákona o zadávání veřejných zakázek (výjimka ze zákona).

Srovnatelné úročení dlouhodobých úvěrů u oslovených bank se pohybuje na následující úrovni:

ČSOB – 3,9% s fixací max. 15 let při 20letém úvěru

Komerční banka – 3,9 až 4,4%

Česká spořitelna – 3,0 až 3,25%

Historie úvěrů od EIB a jejich parametry :

<i>Projekt EIB I/1, „Doplnění vodohosp. infrastruktury města Plzně“ - uzavřená dne 1. 7. 2005</i>	<i>Úroková sazba</i>
1. tranše 5 mil. € (výplata 15.2.2006)	pevná sazba 3,741 % p.a. do konce splatnosti
2. tranše 10,3 mil.€(výplata 15.11.2006)	pevná sazba 4,088 % p.a. do konce splatnosti
<i>Projekt EIB I/2 „Vodohospodářská infrastruktura města Plzně – B“ – uzavřená dne 3. 11. 2008</i>	<i>Úroková sazba</i>
1. tranše (sazba po revizi k 15.6.2013) 133,495 mil. Kč (výplata 10.6.2009)	pevná sazba 2,173 % p.a. (do konce splatnosti); sazba před revizí: 3,637 % p.a.
2. tranše (sazba po revizi k 15.9.2013) 254,024 mil. Kč (výplata 14.12.2009)	pevná sazba 2,535 % p.a. (do konce splatnosti);sazba před revizí: 3,444 % p.a.
<i>Projekt EIB II „Plzeňská městská infrastruktura“ – uzavřená dne 7. 12.2009</i>	<i>Úroková sazba</i>
1. tranše 350 mil. Kč (výplata 15.10.2010)	pevná sazba 3,067 % p.a. (s revizí k 15.9. 2025)
2. tranše 300 mil. Kč (výplata 6.12.2011)	pevná sazba 2,276 % p.a. (s revizí 15.3.2017)
3.tranše 600 mil. Kč(výplata 5.11.2012)	pevná sazba 3,101 % p.a. (do konce splatnosti)
4.tranše 350 mil. Kč (výplata 16.12.2013)	pevná sazba 2,871 % p.a. (do konce splatnosti)

Aktuální nabídka EIB úrokové sazby na rámcový úvěr ze dne 7. 5. 2014 činí: 2,442 % p.a. do konce splatnosti úvěru tj. na 20 let a 650 mil. Kč.

Ve Finanční výboru ZMP bylo projednáno dne 9. 6. 2014

3. Předpokládaný cílový stav

Schválit uzavření Finanční smlouvy – Plzeňská městská infrastruktura III.

4. Navrhované varianty řešení

Dle návrhu usnesení.

5. Doporučená varianta řešení

Dle návrhu usnesení.

6. Finanční nároky řešení a možnosti finančního krytí

S uzavřením rámcové Smlouvy s EIB nevznikají žádné finanční nároky. Ty vzniknou až v okamžiku vyplacení tranší v podobě úrokových výdajů.

Konkrétní výše a typ úrokové sazby budou projednány samostatně v orgánech města.

7. Návrh termínů realizace a určení zodpovědných pracovníků

Uzavřít Finanční smlouvu mezi městem Plzní a EIB do konce r. 2014 po jejím odsouhlasení v ZMP.

8. Dříve přijatá usnesení orgánů města nebo městských obvodů, která s tímto návrhem souvisejí

Usn. ZMP č. 291 ze dne 20. 6. 2013

Usn. RMP č. 583 ze dne 29. 5. 2014

9. Závazky či pohledávky vůči městu Plzni

Nešetří se.

Přílohy:

- 1) Finanční smlouva – Plzeňská městská infrastruktura III – konečná verze ČJ
- 2) Usn. ZMP č. 291 ze dne 20. 6. 2013
- 3) Usn. RMP č. 583 ze dne 29. 5. 2014
- 4) Usn. FV ZMP ze dne 9. 6. 2014 – bude předloženo na stůl