Důvodová zpráva

1. Název problému a jeho charakteristika

Schválení podprojektů spolufinancovaných ze zdrojů úvěru od Evropské investiční banky – Plzeňská městská infrastruktura III (EIB III).

1. Konstatování současného stavu a jeho analýza

Rámcová smlouva o financování č. 82.651, s názvem Plzeňská městská infrastruktura III (EIB III), byla podepsána dne 19. 6. 2014. Výše úvěrového rámce činí 650 mil. Kč s termínem čerpání max. do 31. 12. 2021, přičemž první žádost o čerpání musí být učiněna nejpozději do 19. 6. 2021.

Akce spolufinancované z úvěru EIB III mají podporovat modernizaci a rozšíření městské infrastruktury ve všech čtvrtích města, mj. v oblasti vody/kanalizace, silnic/veřejné dopravy a kulturních a sociálních zařízení.

Období realizace investic stanovuje Rámcová smlouva v letech 2014 – 2021.

Jednotlivé akce zařazené ke spolufinancování z úvěru jsou označeny jako podprojekty a společně tvoří Projekt. Podprojekty jsou vyjmenované v Přehledu A.1.2, který je součástí Rámcové smlouvy. Vzhledem k rámcové povaze smlouvy může dlužník již vymezené a schválené podprojekty nahradit novými, nebo doplnit o nové za podmínky oboustranného odsouhlasení nových podprojektů. Přehled nových podprojektů A.1.3 sestavený v návaznosti na aktuální investiční potřeby města je přílohou č. 1 tohoto usnesení. Všechny navrhované akce jsou již schváleny k realizaci a jejich financování je zajištěno v rámci schváleného rozpočtu a střednědobého výhledu rozpočtu města. Přidělením úvěru a jeho čerpáním pak dojde k uvolnění rozpočtových zdrojů. Tyto zdroje budou využity zejména na projekty dle schváleného Akčního plánu v rámci Strategického plánu města Plzně, na kterých v současné době probíhá nebo bude probíhat projektová příprava. Splácení úvěru bude rozloženo do 20 let.

Po schválení přehledu podprojektů označeného A.1.3 Fiše pro přidělení úvěru ( příloha č. 1) v ZMP, bude následovat předložení žádosti EIB o přidělení úvěru na nově zařazené podprojekty. Na základě této žádosti vydá banka oznámení o přidělení úvěru.

Pokud bude Přehled A.1.3 schválen i ze strany EIB, může město požádat o vyplacení úvěrových prostředků v souladu s podmínkami Rámcové smlouvy.

Úvěr od EIB pak může být vyplacen nejvýše ve třech  tranších, přičemž minimální výše tranše může činit 200 mil. Kč, přičemž první tranše může být maximálně 50 % z celkové výše úvěrového rámce (tj. 325 mil. Kč).

Na žádost dlužníka zašle EIB nabídku vyplacení úvěrových prostředků (čl. 1.02B), ve které bude uvedeno mj.:

* měna tranše a částka
* plánované datum vyplacení úvěrových prostředků
* základní úroková sazba (fixní nebo pohyblivá)
* periodicita splátek úroku (pololetní, čtvrtletní…)
* první datum platby pro danou tranši
* podmínky splácení jistiny (pololetní, čtvrtletní..)
* data první a poslední splátky jistiny
* datum revize/konverze je-li dlužníkem požadována (nové finanční podmínky ohledně úrokové sazby při minimální výši zůstatku 10mil. EUR))
* úroková sazba (výše)platná až do data revize, nebo data splatnosti.
* Akceptační lhůta (během této doby musí město akceptovat nabídku; zpravidla trvá cca 30min).

Pro posouzení výběru poskytovatele úvěru a možnost srovnání oslovil Ekonomický úřad několik tuzemských komerčních bank a současně Evropskou investiční banku s žádostí o předložení indikativní nabídky na úročení dlouhodobého investičního úvěru (20 let).

Přehled nabízí tabulka:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Banka | Pevná úroková sazba | Pohyblivá úroková sazba |
| Komerční banka | 2,06 % p.a. | 1M Pribor + 0,25% p.a.; tj. alktuálně **2,35 % p.a.;** nebo 3M Pribor + 0,25 % p.. tj. aktuálně **2,44 % p.a.**  |
| ČSOB | 2,64 %p.a. | \*Pribor + 0,89 % p.a. (při 1M Priboru tj. **2,99 % p.a.** |
| Česká spořitelna | 2,59 % p.a. | 1M Pribor + 0,50 % p.a.tj. **2,60 %p.a.** |
| Raiffeisenbank | 3,05 % p.a. | \*Pribor + 0,95 % p.a. **(3,05 % p.a.)** |
| **EIB** **při výplatě tranše do 15 dnů od akceptace nabídky** | **1,729 % p.a.** |  |
| **EIB** **při výplatě tranše do 3 měsíců od akceptace nabídky** | **1.719 % p.a.** |  |

Ve vztahu k zákonu o veřejných zakázkách zde platí obecné výjimky ze zákona vyjmenované v § 29 zákona č. 134/2016 Sb. o veřejných zakázkách.

Vzhledem k tomu, že EIB již předběžně odsouhlasila seznam podprojektů, předpokládáme i konečné oznámení o přidělení úvěru tak, aby bylo možné předložit do ZMP dne 2.9.2019 podmínky pro čerpání první tranše.

Ve Finančním výboru ZMP bylo projednáno dne 12. 6. 2019.

1. Předpokládaný cílový stav

Odsouhlasení Přehledu A.1.3 Fiše pro přidělení úvěru.

1. Navrhované varianty řešení

Dle návrhu usnesení

1. Doporučená varianta řešení

Dle návrhu usnesení

1. Finanční nároky řešení a možnosti finančního krytí

Odsouhlasení podprojektů neklade finanční nároky na rozpočet města. Finanční nároky na dluhovou službu v případě čerpání úvěru ve dvou tranších v letech 2019, resp.2020 a 2021 v každém roce ve výši 325 mil. Kč jsou v modelovém příkladu uvedeny v příloze č. 3.

1. Návrh termínů realizace a určení odpovědných pracovníků

Předložit k projednání do ZMP, dle ukládací části návrhu usnesení.

1. Dříve přijatá usnesení orgánů města

<https://usneseni.plzen.eu/bin_Soubor.php?id=75719>

usn. ZMP č. 293 ze dne 12. 6. 2014

1. Závazky či pohledávky vůči městu

Nešetří se.

Přílohy:

1. Přehled A.1.3 Fiše pro přidělení úvěru
2. Rámcová smlouva o financování č. 82.651 Plzeňská městská infrastruktura III
3. Modelový příklad dluhové služby v případě čerpání obou tranší úvěru EIB III
4. Usn. ZMP č. 293 ze dne 12. 6. 2014