

A p r o b a t,

Primar
Dragoș CHITIC

Secretarul Municipiului
Florin Fecic

RAPORT DE SPECIALITATE

privind refinantarea datoriilor totale ale municipiului Piatra Neamt la BCR si pana la finalizarea refinantarii incheierea de acte aditionale la contractele de credit in structura propusa



Baza legală :

- Legea 273/2006 privind finanțele publice locale, cu modificările și completările ulterioare (care prevede printre altele că bugetele împrumuturilor interne se aprobă de către Consiliile Locale, că împrumuturile pe termen mediu sau lung se pot contracta pentru realizarea de investiții publice de interes local sau pentru refinanțarea unei datorii publice locale, că rambursarea împrumutului se poate face exclusive din surse proprii și nu din transferuri de la bugetul de stat și că serviciul datoriei publice locale va fi plătit din bugetul local și din împrumuturi pentru refinanțarea datoriei publice locale);
- OUG 79/2017 prin care s-a aprobat reducerea cotei din impozitul pe venit de la 16 % la 10 %;
- OUG 64/2007 privind datoria publică, aprobată prin Legea 109/2008 cu modificările și completările ulterioare;
- HG 9/2007 privind constituirea, componența și funcționarea Comisiei de Autorizare a Împrumuturilor Locale, cu modificările și completările ulterioare;
- Prevederile art.29 lit. (f) din Legea achizițiilor publice nr. 98/2016, cu modificările și completările ulterioare;
- Legea nr. 140/2017 de modif art. 128 din Legea administrației publice locale nr. 215/2001
- legislația bancară în vigoare;

Avand in vedere resursele insuficiente ale municipiului Piatra Neamt de achitare a celor doua credite contractate la BCR, s-a solicitat conducerii BCR refinantarea creditului contractat in anul 2005 in suma initiala de 150 mil lei prin contractul de credit 504/13092/2005, iar pana la refinantarea acestuia prin scoaterea la licitatie , achitarea unor rate liniare mai mici decat cele existente in vederea scaderii cheltuielilor financiare pe termen scurt.

Prin adresa nr. 459/31.01.2018 Comitetul Executiv al BCR a aprobat restructurarea celor doua credite contractate la BCR, conform graficelor de rambursare atasate, si refinantarea creditului initial de 150 mil lei contractat prin contractul nr. 504/13092/2005 cu un sold de 115.8 mil lei impreuna cu toate dobanzile amanate , fara perceperea comisionului de rambursare anticipata

Necesitatea - pentru asigurarea și dezvoltarea serviciilor publice (secțiunea de funcționare a bugetului) și continuarea programului investițional (secțiunea de dezvoltare a bugetului în curs dar și investițiile multi-aniuale), Primăria Municipiului trebuie să anticipeze că poate asigura și în perioada ce excede execuției bugetare în curs, sursele de finanțare, că poate onora obligațiile financiare asumate pe termen lung prin stabilizarea și echilibrarea serviciului datoriei publice inclusiv prin evitarea riscurilor financiare majore (incapacitate de plată, credite restante, poprirea conturilor, etc).



Ținând cont de faptul ca Guvernul a decis scaderea cotei din impozitul pe venit de la 16 % la 10 %, estimarea făcută pentru anul 2018 arată o scădere de până la 20 de milioane de lei pe an (sau 1,66 mil de lei pe lună) a cotei defalcată din impozit repartizate Municipiului Piatra Neamț.

În acest context, asigurarea veniturilor la bugetul local nu mai este suficient de predictibilă pentru a asigura derularea programelor proprii de investitii și a proiectelor cu finanțare nerambursabilă.

O soluție mai ușor de anticipat în aceste condiții este **refinantarea serviciului actual al datoriei publice, care poate să aducă o disponibilizare de fonduri pe termen scurt și mediu**

Totodată, pentru a cheltui eficient fondurile publice, trebuie identificată orice posibilitate de reducere a cheltuielilor financiare , de ex prin refinanțarea / restructurarea împrumuturilor bancare, la costuri mai mici decât cele actuale, care pot să aducă economii (prin reducerea costurilor nominale)

Conform contractelor de credit în derulare și evidenței proprii, Municipiul Piatra Neamț are credite la BCR în sumă totală de 182 .8mil lei, cu scadențe finale 2025 respectiv 2027),

Datoriile istorice la BCR reprezintă una din principalele constrangeri financiare asupra bugetului local al Municipiului Piatra Neamț, planurile de rambursare conducând la depășirea limitei de îndatorare prevazuta de lege de max. 30 % din veniturile proprii cf art.63 Alin.4 din Legea nr. 273/2006 privind finantele publice locale și un efort de rambursare lunar de aproximativ 3 milioane lei, începând cu ianuarie 2018.

Având în vedere aceste premize, se impune o abordare preventivă pentru exercițiul bugetar actual, cât și pentru anii următori, în sensul evitării riscului unor situații de neplată sau plată cu întârziere a obligațiilor lunare asumate în graficul actual de rambursare, care pot conduce la :

- cheltuieli suplimentare importante cu dobanzile penalizatoare aferente unor eventuale obligații restante
- situații de blocaje financiare datorate înregistrării de arierate și sistarea (cel puțin în luna următoare creșterii arieratelor dar și în lunile ce urmează, în cazul nereducerii lor cu cel puțin 5% de la o lună la alta) a alimentării cu cotele lunare defalcate din impozitul pe venit și cu sumele defalcate din unele venituri ale bugetului de stat pentru echilibrarea bugetelor (*)
- punerea în aplicare a unor măsuri de executare silită respectiv poprirea, de către bănci, a disponibilităților din conturile Municipiului la Trezorerie
- declararea întregii valori a creditelor și dobânzilor datorate BCR ca exigibile (în situația înregistrării restanțe pe perioadă mai mare de 90 de zile), caz în care, datorită valorii mari a acestora, Municipiul ar risca să intre în situație de criză financiară și apoi în insolvență (**)

Din cele 2 credite contractate la BCR, prin HCL nr. 146 din 29.06.2017 si HCL nr. 2 din 09.01.2018, s-a aprobat contractarea unui imprumut intern in valoare de 67,5 mil lei (suma ce va fi actualizata la data refinantarii) pentru refinantarea creditului bancar nr. 262/8926/28.06.2007. In urma procedurii de licitatie , s-au obtinut costuri semnificativ mai mici fata de cele initiale s.a.:

- scaderea de la ROBOR 6M+ 2,9 pp la ROBOR 1M+0,92 pp,
- scaderea comisionului de administrare de la 0,19 % la 0



Prin scoaterea la licitatie si a creditului in suma initiala de 150 mil lei se urmareste obtinerea de costuri mai mici decat cele actuale.

Avantajele aduse de refinanțarea celor doua credite contractate de la BCR, precum si a dobanzilor amanate existente in sold la data curenta in valoare de 26.868 mil lei sunt :

- Asigurarea respectării graficului de realizare a investițiilor de interes local finanțate din surse proprii (finanțarea acestora la timp aducând beneficii mai devreme pentru comunitatea locală)
- O mai bună eșalonare în timp a cheltuielilor de capital prin scăderea presiunii asupra bugetului în anii cu grad maxim de îndatorare (2018-2022)
- Reducerea costurilor cu dobânzile - în prezent, pe piața creditelor bancare acordate municipalităților, se constată un interes mai ridicat al băncilor pentru plasamente în acest sector, fapt care rezultă și din exemplele mai recente de refinanțare a creditelor unor UAT-uri sau de finanțări noi,
- Incadrarea municipiului in gradul de indatorare stabilit conform art. 63 alin 4 din Legea 273/2006 in limita de 30% din venituri proprii, grad care este depasit in momentul actual.

Oportunitatea - în urma demersurilor făcute la Departamentul Companii de Stat, Direcția Sector Public și Finanțarea Infrastructurii din BCR Centrală, pentru analiza opțiunilor privind refinanțarea astfel încât gradul de îndatorare să scadă cât mai mult și, dacă este posibil, să ne situăm sub limita de indatorare prevăzută de lege pe toată perioada viitoare și totodată să descărcăm liniar efortul pe o perioadă mai mare), conducerea BCR si-a manifestat disponibilitatea de a accepta refinanțarea creditului prin adresa nr. 459/31/01/2018 :

Având în vedere cele de mai sus, precum și faptul că echilibrarea serviciului datoriei și optimizarea costurilor de finanțare constituie interese majore ale Primăriei, propunem spre aprobare proiectul de **Hotărâre privind refinanțarea datoriilor totale ale municipiului la BCR formate din creditului bancar în suma inițială de 150,7 mil lei** (reglementat prin contractul DM504/13092/2005 și actele adiționale ulterioare), cu un sold la data prezenta de **115.909 mil lei precum si a accesoriilor aferente celor doua credite in suma de 26.868 mil lei, iar pana la refinantarea acestuia, restructurarea celor doua credite contractate de la BCR prin incheierea de acte aditionale conform graficelor de rambursare propuse.**

Se anexează :

- Raspunsul BCR prin adresa 459/31.01.2018
- Anexa nr. 1 privind calculele privind variantele de refinantare a creditelor

Întocmit,
Catalina Hizan