

Důvodová zpráva

Zastupitelstvo města na svém zasedání č. 8 konané dne 14. 12. 2015 schválilo uzavření Smlouvy o úvěru č. 99012901497. Finanční prostředky byly určeny na financování projektů r. 2016 – 2017 – zabezpečení vlastní účasti na projektech spolufinancovaných ze státního rozpočtu nebo rozpočtu EU a financování vlastních investičních projektů. Dodatkem č. 1 bylo možné čerpání prodlouženo do konce roku 2018 a tím došlo také ke změně splatnosti úvěru a to počínaje 01.01.2019 a konče 30.06.2026.

Dle článku 2.4 předmětné smlouvy je jistina úročena Pohyblivou úrokovou sazbou:

- a) Referenční sazba + pevná odchylka ve výši 0,11 % p.a. z jistiny úvěru
- b) Typ referenční sazby: 1M PRIBOR

Vzhledem k tomu, že referenční sazba roste a v dalším období se očekává další zvyšování, navrhuje odbor ekonomický změnit úrokovou sazbu z pohyblivé na strukturovanou (fixní) a to na celou výši jistiny a na celou dobu splatnosti úvěru.

Tuto možnost připouští článek 7 předmětné smlouvy, který v bodě 7.1. zakotvuje, že je klient oprávněn kdykoliv telefonicky požádat banku o změnu Pohyblivé sazby na Strukturovanou a v bodě 7.2 poté, že banka navrhuje podmínky Strukturované sazby na bázi tržní ceny úrokového swapu mezi aktuálně platným Typem Referenční sazby a požadovaným Typem Strukturované sazby.

Aktuální nabídka banky ze dne 05.03.2019 zní na Strukturovanou sazbu ve výši 2,2 % p.a., k tomu je nutné přičíst pevnou odchylku ve výši 0,11 % p.a.. Výsledná sazba s platností od 30.04.2019 do konce splatnosti úvěru, tj. do 30.06.2019 činí 2,31 %.

Pro porovnání aktuální Referenční sazba 1M PRIBOR dosahuje hodnoty 1,89 % p.a. a s pevnou odchylkou tedy úročí úvěr sazbou 2,00 % p.a.

V roce 2019 je očekáváno dvojnásobné zvyšování sazby a to v každé polovině roku jedenkrát. Jestli dojde ke změně úrokové sazby na Strukturovanou, nebude již tato informace relevantní a na úročení jistiny nebude mít vliv. V opačném případě bude dále docházet k dalšímu zdražování úvěru.

Tato změna byla projednána také na zasedání Finančního výboru dne 25. února 2019 a FV doporučil zastupitelstvu zabývat se možností fixace úrokové sazby.

Stanovisko odboru:

Odbor ekonomický doporučuje materiál ke schválení.

K materiálu je přiloženo:

Příloha č. 1: Nabídka Komerční banky, a.s. ze dne 05.03.2019