**Důvodová zpráva**

Zastupitelstvo Olomouckého kraje dne 24. 6. 2019 (číslo usnesení UZ/16/58/2019) zmocnilo Radu Olomoucké kraje k fixaci úrokové sazby u běžících obchodů. Bez Rámcové smlouvy nelze provést fixaci úrokové sazby.

Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu byla předložena Komerční bankou, a.s. až po schválení tohoto materiálu v Zastupitelstvu Olomouckého kraje dne 24. 6. 2019.

Pro upřesnění uvádíme, že v Příloze č. 3 Rámcové smlouvy o obchodování na finančním trhu jsou oprávněné osoby, po předchozím schválení Radou Olomouckého kraje: A) uzavírat, měnit nebo předčasně ukončovat za Klienta Obchody a B) podepisovat za Klienta Konfirmace a kontaktní osoba pro účely rekonciliace portfolií (Obchodů).

Komerční banka a.s. předložila Olomouckému kraji opakovaně indikativní nabídku na fixaci PRIBORU k běžícím obchodům (uzavřeným smlouvám o úvěrech ve výši 700 mil. Kč a 100 mil. Kč). Indikativní nabídku k úvěru ve výši 700 mil. Kč vzala porada vedení na vědomí a doporučila nepředkládat na jednání Rady Olomouckého kraje.

Úvěrový rámec ve výši 100 mil. Kč schválilo Zastupitelstvo Olomouckého kraje dne
24. 4. 2017. Úvěr je ve fázi čerpání. Úroková sazba je nastavena na 6M PRIBOR - pevná odchylka 0,07%. Úvěr bude splácen od roku 2020. Výše splátek se bude odvíjet od celkově vyčerpaného úvěru. Aktuálně k datu 6. 8. 2019 má Olomoucký kraj načerpáno z úvěru celkem 69 565 646,24 Kč. Komerční banka předložila v průběhu roku 2018 a 2019 šest indikativních nabídek na Úrokový swap (viz. Příloha č. 1 – přehled indikativních nabídek). Indikativní nabídky byly předloženy na poradu vedení, která nabídky vzala na vědomí a doporučila předložit na jednání Rady Olomouckého kraje.

Popis produktu: Úrokový swap je dohoda, v rámci které se smluvní strany (Klient a Banka) vyměňují úrokové platby. Jedna strana je plátcem úrokových plateb vycházejících z Pevné sazby a druhá strana je plátcem úrokových plateb vycházejících se sazby Plovoucí. Jednotlivé platby se proti sobě započítávají a na konci každého Úrokovacího období tak dochází vždy pouze k jednomu peněžnímu toku. Sjednaný obchod je závazný pro obě strany. V případě modifikace či předčasného zrušení obchodu bude, v závislosti na tržním vývoji, vypořádána tržní hodnota dotčené transakce. Sjednání Úrokového swapu s sebou nenese žádné poplatky.

Předpoklad nabytí účinnosti nabídky je k 31. 5. 2020. Úvěr bude pravděpodobně vyčerpán do konce roku 2019.

V Příloze č. 1 předkládáme dle data jednotlivé úrokové sazby.

V případě, že se Olomoucký kraj rozhodne fixovat úrokovou sazbu u tohoto úvěru, je nutné uzavřít s Komerční bankou, a.s. Rámcovou smlouvu, která je v Příloze č. 2 tohoto materiálu.

Na základě výše uvedeného předkladatel a zpracovatel navrhují Radě Olomouckého kraje souhlasit s uzavření Rámcové smlouvy o obchodech na finančním trhu dle Přílohy č. 2
a současně doporučit Zastupitelstvu Olomouckého kraje, na základě §36, písmena i) zákona 129/2000 Sb. o krajích, schválit uzavření Rámcové smlouvy o obchodování na finančním trhu a pověřit hejtmana Ladislava Oklešťka k podepsání smlouvy.

Přílohy:

- Příloha č. 1

Přehled indikativních nabídek (strana 3)

- Příloha č. 2

Rámcová smlouva (strana 4 - 39)