**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 a dne 23. 9. 2019 (UZ/17/15/2019) schválilo Rámcovou smlouvu o obchodování na finančním trhu s Komerční bankou, a.s.

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 a pevná odchylka - 0,07%. Úvěr bude splácen od roku 2020. Výše splátek se bude odvíjet od celkově vyčerpaného úvěru. Aktuálně k datu 7. 10. 2019 má Olomoucký kraj načerpáno z úvěru celkem 80 977 124,56 Kč. Komerční banka předložila v průběhu roku 2018 a 2019 několik indikativních nabídek na Úrokový swap.

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.

Rada Olomouckého kraje schválila fixaci úrokové sazby na svém jednání dne
21. 10. 2019 (číslo usnesení UR/75/56/2019) a následně byla dohodnuta
s Komerční bankou, a. s. fixace úrokové sazby ve výši 1,99 %, s účinností
od 31. 5. 2020.