

PŘEHLED ÚVĚRŮ MĚSTA ČESKÝ KRUMLOV

Úvěry	Nesplacené úvěry k 1.1.2019 (v tis. Kč)	Splatnost	Sazba	Úroky (v tis. Kč)					Splátky jistiny (v tis. Kč)					Zůstatek 31.12.2023 (v tis. Kč)	
				2019	2020	2021	2022	2023	2019	2020	2021	2022	2023		
Org. 229 Úvěr KB na invest.akce - 17 mil. Kč (2012-2013)	0	31.12.2018	1,25 %*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Org. 230 Úvěr ČSOB na zimní stadion a kino - 12 mil. Kč (2014)	6 000	31.12.2022	2,52 %**	138	112	71	28	0	1 500	1 500	1 500	1 500	0	0	0
Org. 231 Úvěr ČS 10 mil. Kč (2014-2015) čerpání do 30.6.2015	2 857	30.6.2020	1,16 %***	25	5	0	0	0	1 905	952	0	0	0	0	0
Úvěr KB na invest.akce - 40 mil. Kč (2018-2019)	0	30.9.2027	1,79 %****	660	661	571	482	392	1 250	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	18 750
Celkem	8 857			823	778	642	510	392	4 655	7 452	6 500	6 500	5 000	18 750	

* 3M-PRIBOR+0,35%

** 3M-PRIBOR+0,52%

*** pevná sazba do splatnosti, k úrokům byla sjednaná dotace EIB 1 mil. Kč

**** pevná sazba do splatnosti

Úvěr Komerční banky org. 239 byl přijat až v polovině roku 2018. Čerpání úvěru je plánované na roky 2018 a 2019. První splátka proběhne po ukončení čerpání a bude až za poslední čtvrtletí roku 2019 (první čerpání proběhne v prosinci 2018).

Prognóza úrokových sazeb (3M PRIBOR) ze dne 01.11.2018

ukazatel	rok	ve výši
úrokové sazby 3M PRIBOR	2018	1,30%
	2019	2,00%
	2020	2,30%

http://www.cnb.cz/cs/menova_politika/prognoza/index.html

Přehled plateb úroků

Uvěř 2012 :	zůstatek			kvartálně úrok	ročně úrok	rok
KB ORG 229 451-227 splátka: 850 000 Kč	17 000 000			125 453		2014
	16 150 000	0,73%	90	29 353		
	15 300 000	0,72%	90	27 349		
	14 450 000	0,72%	90	25 902	208 056	
	13 600 000	0,69%	90	23 460		2015
	12 750 000	0,67%	90	21 261		
	11 900 000	0,68%	90	20 081		
	11 050 000	0,65%	90	18 067	82 869	
	10 200 000	0,65%	90	16 499		2016
	9 350 000	0,65%	90	15 124		
	8 500 000	0,65%	90	13 915		
	7 650 000	0,65%	90	12 508	58 044	
	6 800 000	0,62%	90	10 540		2017
	5 950 000	0,64%	90	9 475		
	5 100 000	0,67%	90	8 479		
	4 250 000	0,83%	90	8 787	37 281	
	3 400 000	1,11%	90	9 435		2018
	2 550 000	1,26%	90	8 058		
	1 700 000	1,31%	90	5 559		
	850 000	1,31%	90	2 784	25 836	
0		90	0		1.1.2019	

Prognóza ČNB
 $0,9 + 0,35 = 1,25 \%$

Uvěř 2014 :	zůstatek			kvartálně úrok	ročně úrok	rok
ČSOB ORG 230 451-228 splátka: 375 000 Kč	12 000 000			44 972		2015
	11 625 000	0,85%	90	24 587		
	11 250 000	0,84%	90	23 681		
	10 875 000	0,00%	90	0	93 240	
	10 500 000		90	44 151		2016
	10 125 000	0,82%	90	20 731		
	9 750 000	0,83%	90	20 183		
	9 375 000	0,82%	90	19 195	104 260	
	9 000 000	0,81%	90	18 281		2017
	8 625 000	0,82%	90	17 591		
	8 250 000	0,83%	90	17 030		
	7 875 000	1,00%	90	19 678	72 580	
	7 500 000	1,30%	90	24 345		2018
	7 125 000	1,34%	90	23 862		
	6 750 000	1,61%	90	27 226		
	6 375 000	1,60%	90	25 500	100 933	
	6 000 000	2,52%	90	37 800		2019
	5 625 000	2,52%	90	35 438		
	5 250 000	2,52%	90	33 075		
	4 875 000	2,52%	90	30 713	137 025	
	4 500 000	2,82%	90	31 725		2020
	4 125 000	2,82%	90	29 081		
	3 750 000	2,82%	90	26 438		
	3 375 000	2,82%	90	23 794	111 038	
	3 000 000	2,90%	90	21 750		2021
	2 625 000	2,90%	90	19 031		
	2 250 000	2,90%	90	16 313		
	1 875 000	2,90%	90	13 594	70 688	
	1 500 000	2,90%	90	10 875		2022
	1 125 000	2,90%	90	8 156		
750 000	2,90%	90	5 438			
375 000	2,90%	90	2 719	27 188		
0					1.1.2023	

Prognóza ČNB
 $1,3 + 0,52 = 1,82 \%$

Prognóza ČNB
 $2,0 + 0,52 = 2,52 \%$

Prognóza ČNB
 $2,3 + 0,52 = 2,82 \%$

Uvěř 2014 :		zůstatek		kvartálně úrok	ročně úrok	rok
ČS ORG 231 451-130 splátka: 476 200 Kč	10 000 000	1,16%	90	31 437		2015
	9 523 800	1,16%	90	28 233		
	9 047 600	1,16%	90	26 821	86 491	
	8 571 400	1,16%	90	25 133		2016
	8 095 200	1,16%	90	23 737		
	7 619 000	1,16%	90	22 586	71 456	
	7 142 800	1,16%	90	21 634		2017
	6 666 600	1,16%	90	18 904		
	6 190 400	1,16%	90	18 152		
	5 714 200	1,16%	90	17 308	75 998	
	5 238 000	1,16%	90	15 528		2018
	4 761 800	1,16%	90	13 963		
	4 285 600	1,16%	90	12 428		
	3 809 400	1,16%	90	11 170		
	3 333 200	1,16%	90	9 666	62 756	
	2 857 000	1,16%	90	8 285		2019
	2 380 800	1,16%	90	6 904		
	1 904 600	1,16%	90	5 523		
	1 428 400	1,16%	90	4 142	24 855	
	952 200	1,16%	90	2 761		2020
476 000	1,16%	90	1 380	4 142		
0		90	0		1.7.2020	

za 4.Q placeno až
v lednu 2017

za 4. Q placeno až
v lednu 2018

jedna splátka navíc
posun z r. 2017 a
z r. 2018

Uvěř 2018 :		zůstatek		kvartálně úrok	ročně úroky	rok
KB ORG 239 451-126 splátka: 1 250 000 Kč	20 000 000	1,79%	90	89 500		2019
	30 000 000	1,79%	90	134 250		
	40 000 000	1,79%	90	179 000		
	40 000 000	1,79%	90	179 000	581 750	
	38 750 000	1,79%	90	173 406		2020
	37 500 000	1,79%	90	167 813		
	36 250 000	1,79%	90	162 219		
	35 000 000	1,79%	90	156 625	660 063	
	33 750 000	1,79%	90	151 031		2021
	32 500 000	1,79%	90	145 438		
	31 250 000	1,79%	90	139 844		
	30 000 000	1,79%	90	134 250	570 563	
	28 750 000	1,79%	90	128 656		2022
	27 500 000	1,79%	90	123 063		
	26 250 000	1,79%	90	117 469		
	25 000 000	1,79%	90	111 875	481 063	
	23 750 000	1,79%	90	106 281		2023
	22 500 000	1,79%	90	100 688		
	21 250 000	1,79%	90	95 094		
	20 000 000	1,79%	90	89 500	391 563	
	18 750 000	1,79%	90	83 906		2024
	17 500 000	1,79%	90	78 313		
	16 250 000	1,79%	90	72 719		
	15 000 000	1,79%	90	67 125	302 063	
	13 750 000	1,79%	90	61 531		2025
	12 500 000	1,79%	90	55 938		
	11 250 000	1,79%	90	50 344		
	10 000 000	1,79%	90	44 750	212 563	
	8 750 000	1,79%	90	39 156		2026
	7 500 000	1,79%	90	33 563		
	6 250 000	1,79%	90	27 969		
	5 000 000	1,79%	90	22 375	123 063	
3 750 000	1,79%	90	16 781		2027	
2 500 000	1,79%	90	11 188			
1 250 000	1,79%	90	5 594	33 563		
0	1,79%	90			1.10.2028	