

ДО:
"МИНИ МАРИЦА ИЗТОК" ЕАД – ГР. РАДНЕВО
ул. "Георги Димитров" №13



UNITED
BULGARIAN
BANK

Министерство на икономиката

Уважаеми господи,

№ ДМ 1213
14.10.2014

В отговор на Ваше изходящо Искане на комисия №МТ-04-2675 от 10.10.2014 г. относно обществена поръчка с предмет: „Предоставяне на оборотен кредит под формата на овърдрафт с лимит до 8 000 000,00 лева“ – реф. № 097/2014 г., получено на 10.10.2014 г. с наш входящ №220-гкк-2803 от 10.10.2014 г., предлагаме писмена обосновка от Обединена българска банка АД (ОББ АД) за предлаганата цена за изпълнение на обявената поръчка, както следва:

В основата на предложената цена от 2.84% (две цяло и осемдесет и четири стотни процента) посочена в ценовата оферта в плик 3, като годишен процент на разходите по кредита /ГПР/ ОББ АД е взела предвид следните два компонента за формирането на цената:

1) Себестойност на ресурса на ОББ АД

и

2) Риск премия за възнаграждение за поемането на кредитния риск за предоставяне на средства на кредитополучателя

1) Себестойност на ресурса за ОББ включва лихвата платена на клиентите на Банката (физически и юридически лица) за всички депозити и срочни и безсрочни сметки с включен разход за фонд за гарантиране на депозитите, минимални задължителни резерви и коефициент на ликвидност

За месец септември 2014 г. себестойност на ресурса за ОББ за лева (валутата на предоставения кредит) е 2.45%

2) Риск премия за възнаграждение за поемането на кредитния риск за предоставяне на средства на кредитополучателя.

Кредитен риск е настоящият или бъдещ риск за приходите и капитала (на кредитора), възникващ от неспособността на кредитополучателя да изпълни условията и задълженията, възникващи от договора за кредит с Банката или неспособността му да действа както е договорено. Кредитния анализ се прави на база на вътрешни правила на ОББ АД вземайки предвид всички законови изисквания и добрите банкови практики. Част от взетите показатели при оценката на кредитния риск са:

- Присъдения кредит рейтинг на "Български Енергиен Холдинг" (БЕХ) ЕАД от международна кредитна агенция от BB+, който е оценен от банката, като имащ много добро равнище.
- Кредитен рейтинг по кредитната политика на ОББ за рейтинг на риска от BB+;

Съставено от: ОББ Българска банка АД, ДЗЗ, БАН, ул. "България" №13, 1000 София

- Финансов показател от нетен дълг към печалба преди данъци, амортизации и лихви (Net Debt to EBITDA) от 0.5x за финансовата 2013 г., който е оценен от банката, като имащ много добро равнище;
- Финансов показател Общо активи към Общо собствен капитал от 1.5x за финансовата 2013 г., който е оценен от банката, като имащ много добро равнище;
- Финансов показател покритие печалба преди данъци, амортизации и лихви към разходи за лихви по финансови задължения от 33x, за финансовата 2013 г., който е оценен от банката като имащ много добро равнище

На база на анализа на кредитния риск одобряващия орган на ОББ АД е счел, че компенсацията (риск премията) за поетия риск за 12 месечно кредитиране на "МИНИ МАРИЦА ИЗТОК" АД е в размер на не повече от 0.39%.

В заключение, считаме предложената от ОББ АД цена за икономически обоснована, пазарна и приемлива съгласно чл.70 ал.2 от ЗОП, базирайки се на следните обективни аргументи и конкурентни предимства на банката:

- Себестойността на паричния ресурс в лева за ОББ АД е 2.45%, което е по – малко от предложената от банката обща цена от 2.84% (лихва плюс комисиона за управление по кредита), което прави цената по кредита пазарна и икономически обоснована от страна на ОББ АД
- Способността на ОББ АД да привлича паричен ресурс на ниска цена, дължаща се на добрата репутация на банката, относително големия ѝ размер спрямо значителна част от местните конкуренти и доброто управление на ликвидността и, позволяват на банката да предлага сравнително ниски цени по кредити при запазване на приемлива профитабилност
- Приетата от ОББ АД рискова премия от 0.39% е релевантна за очаквания кредитен риск, произтичащ от потенциално финансиране на „Мини Марица Изток“, поради високата кредитоспособност и репутация на кредитополучателя, дължащ се съответно на пазарните му позиции, убедителните финансови резултати и статусът му на стратегическа компания за българската енергетика
- Предложената цена не е прецедент за практиката на ОББ АД във финансиране на големи предприятия, като в портфейла на банката съществуват и други кредити на близка по размер или по – ниска цена, в случаите когато кредитният риск е оценен на съответстващо ниско ниво

Дата 13.10.2014 г.

Подпис



упълномощен да подпише от името на
"ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА" АД

Име и фамилия

Тихомир Куманов

Длъжност

Ръководител Екип Дирекция "Големи
корпоративни клиенти", Управление
"Корпоративно банкиране" – по пълн.