

Dôvodová správa

k bodu programu: Refinancovanie úverov Mesta Banská Bystrica

- I. Predloženie návrhu na refinancovanie úverov financovaných Československou obchodnou bankou, a. s.. Jedná sa o úverové zmluvy č. 8115/12/08720 a 8116/12/08720.
- II. Aktuálne sú vyššie uvedené zmluvy uzatvorené s pevnou úrokovou sadzbou 2,33 % p. a. + pohyblivou úrokovou sadzbou 1M Euribor, pričom čl. II ods. 4 úverových zmlúv ustanovuje obdobie od 1.10.2014 do 30.6.2015, v ktorom môže Mesto požiadať banku o predĺženie splatnosti úveru do 01/2023. Ak by tak Mesto neurobilo, bolo by v zmysle zmluvy povinné splatiť úver poslednou splátkou vo výške zostatku úveru do 09/2015. V úverových zmluvách je ďalej ustanovené, že banka na základe žiadosti Mesta zareaguje stanoviskom s návrhom zmien úverovej zmluvy, no nie je v tomto čase známe, o aké zmeny pôjde.
- III. V úverových zmluvách je v čl. II ods. 6 ustanovené, že Mesto môže úver splatiť aj mimoriadnou splátkou najviac dvakrát do roka, pričom mu banka nebude účtovať poplatok za predčasné splatenie úveru. Na základe uvedených skutočností Mesto sa rozhodlo pristúpiť k prieskumu úverových podmienok na trhu, s cieľom získať výhodnejšie podmienky financovania jestvujúcich úverov.
- IV. Uvádzame Mestom požadované parametre úveru:
 - výška úverového limitu zostatok existujúcich úverov k 30.06.2014 v sume 8 773 369,26 Eur
 - splatnosť úveru 09/2024
 - splácanie úrokov mesačné
 - začiatok splácania istiny 07/2014
 - čerpanie úveru jednorazové
 - forma zabezpečenia
 - úročenie úveru pohyblivou úrokovou sadzbou s prechodnou fixáciou v skladbe: referenčná sadzba Euribor jednomesačný + pevná čiastka marže vyjadrená v percentách na dve desatinné miesta, p. a. s garanciou na celé obdobie trvania úveru
 - písomná deklarácia všetkých druhov poplatkov, ktoré môže banka uplatniť voči klientovi počas platnosti úverovej zmluvy, vrátane prípadných sankčných poplatkov, alebo inak nazývaných platieb (spracovateľský poplatok, správa úveru, mesačný poplatok za vedenie úverového účtu, záväzková provízia z nevyčerpanej časti úverového limitu, atď.)
- V. Predkladaný materiál nemá v tomto štádiu dopad na rozpočet Mesta. V prípade realizácie refinancovania úverov by Mesto uvoľnilo mesačný cash flow o cca 13 000 Eur, splatnosť úveru by bola posunutá do 09/2024. Vďaka nižšej úrokovej sadzbe by Mesto zaznamenalo úsporu na úrokoch.