

## Informatívna správa

### o zmene úverových podmienok v zmluvách o účelovom úvere č. 8115/12/08720 a 8116/12/08720

---

Na rokovanie MsZ dňa 30.06.2014 bol predložený materiál Refinancovanie úverov Mesta Banská Bystrica. Dôvodom jeho spracovania bolo informovať MsZ o výsledkoch prieskumu trhu, ktorý bol vykonaný za účelom získania výhodnejších podmienok financovania jestvujúcich úverov mesta. V prieskume trhu bola najúspešnejšia ponuka Všeobecnej úverovej banky, a.s..

Dňa 27.06.2014 bola vedeniu mesta a poslancom MsZ zaslaná záväzná ponuka ČSOB, a.s., ako hlavného finančného partnera Mesta Banská Bystrica, s návrhom na úpravu stávajúcich zmluvných podmienok v dvoch variantoch (viď príloha č. 1). Z tohto dôvodu bolo na rokovaní MsZ prijaté uznesenie č. 1424/2014 – MsZ predložiť tento bod na najbližšie riadne rokovanie MsZ.

Obsahom 2. variantu záväznej ponuky je zmena úrokovej sadzby na úroveň 1,55 % + 1M Euribor oproti aktuálnej úrokovej sadzbe 2,33 % + 1M Euribor. Ostatné parametre v zmluvách o účelovom úvere č. 8115/12/08720 a 8116/12/08720 zostávajú v záväznej ponuke ČSOB, a.s. nezmenené. Tzn., že úvery budú aj naďalej bez zabezpečenia a poplatkov, nulový poplatok za predčasné splatenie nevynímajúc. Po posúdení záväznej ponuky ČSOB, a.s. je pre Mesto výhodné rokovať o uzatvorení Dodatku k jestvujúcim úverovým zmluvám v zmysle predloženého variantu č. 2.

Následne uvádzame porovnanie výšky úrokov obidvoch úverov s aktuálnou úrokovou sadzbou a navrhovanou úrokovou sadzbou s vyčíslením celkovej úspory na úrokoch v prípade účinnosti dodatkov k zmluvám o účelovom úvere č. 8115/12/08720 a 8116/12/08720 od mesiaca 09/2014 do konca splatnosti úverov 01/2023:

<b>Úspora celkom</b>			
Porovnanie úrokov	Eur	Porovnanie úrokov	Eur
<b>8115 pôvodne</b>	1 048 044,18	<b>8116 pôvodne</b>	235 148,40
<b>8115 po zmene</b>	816 435,62	<b>8116 po zmene</b>	183 182,60
<b>rozdiel celkom</b>	231 608,56	<b>rozdiel</b>	51 965,81
<b>Úspora spolu do roku 2023</b>			<b>283 574,37</b>

Z uvedených tabuliek vyplýva, že Mesto Banská Bystrica po akceptovaní záväznej ponuky ČSOB, a.s. a podpísania dodatkov k predmetným úverovým zmluvám predpokladá celkovú úsporu vo výške 283 574 Eur.