

Informatívna správa

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

Dôvodom predloženia informatívnej správy je informácia o zmene úrokovej sadzby v zmluvách o účelovom úvere č. 8115/12/08720 a 8116/12/08720.

Za účelom získania výhodnejších podmienok financovania jestvujúcich úverov Mesta sme požiadali vybrané bankové inštitúcie o predloženie indikatívnych ponúk s vopred definovanými parametrami na refinancovanie horeuvedených úverov. Z predložených ponúk bola najvýhodnejšia ponuka Československej obchodnej banky, a.s. (ďalej ČSOB, a.s.)

Obsahom záväznej ponuky je zmena úrokovej sadzby z úrovne 1,55 % + 1M Euribor na úroveň 0,65 % + 1M Euribor. Ostatné parametre uvedené i v zmluvách o účelovom úvere č. 8115/12/08720 a 8116/12/08720 zostávajú 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.

Následne uvádzame vyčíslenie úspory vyplývajúcej so zníženia úrokovej sadzby. Porovnanie výšky úrokov k zmluvám o účelovom úvere č. 8115/12/08720 a 8116/12/08720 pri aktuálnej a navrhovanej úrokovej sadzbe od septembra 2015 do konca splatnosti úverov v januári 2023 je uvedené v nasledovnej tabuľke:

Tab. č. 1: Vyčíslenie úspory úrokov za celú dobu splatnosti úverov

Vyčíslenie úspory úrokov za roky 2015 – 2023			
8115/12/08720		8116/12/08720	
sadzba 1,55 + 1M Euribor	423 476,84 €	sadzba 1,55 + 1M Euribor	95 015,16 €
sadzba 0,65 + 1M Euribor	221 322,40 €	sadzba 0,65 + 1M Euribor	49 657,89 €
rozdiel	202 154,44 €	rozdiel	45 357,27 €
Úspora spolu 2015 – 2023			247 511,70 €

Z uvedeného vyplýva, že Mesto Banská Bystrica po akceptovaní záväznej ponuky ČSOB, a.s. a podpísaní dodatkov k predmetným úverovým zmluvám predpokladá celkovú úsporu vo výške 247 512 Eur.