

Dôvodová správa

k bodu programu: Návrh na prijatie úveru na financovanie investičných akcií Mesta Banská Bystrica

- I. Súčasťou schváleného rozpočtu Mesta Banská Bystrica na roky 2018 - 2020 sú rôzne investičné akcie kryté z úverových zdrojov.
- II. Legislatívny rámec vo veci schválenia a čerpania úveru definuje zákon č. 523/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách verejnej správy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v z.n.p., zákon č. 583/2004 o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v z.n.p.; a zákon č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v z.n.p.. Realizácia investičných akcií je v súlade s platným Programom hospodárskeho a sociálneho rozvoja mesta Banská Bystrica na roky 2015-2023.
- III. Predkladáme návrh na prijatie úveru v celkovej sume 2 268 000 Eur na financovanie realizácie investičných projektov uvedených v tabuľke: :

Názov	Rozpočet v Eur
2018 - úver - MK Jegorovova - prepojenie z Triedy SNP	170 000
2018 - úver - Kremačné pece	1 280 000
2018 - úver - parkovisko Tulska 2	350 000
2018 - úver - parkovisko Tulska 3	180 000
2018 - úver - ZŠ Tajovského - športový areál	288 000

So zámerom predloženia najvýhodnejšej ponuky pre poskytnutie úveru boli oslovené tri bankové subjekty: VÚB, a. s., ČSOB, a. s., SLSP, a. s.. Najvýhodnejšiu ponuku z hľadiska požadovaných parametrov úverových podmienok ponúkla SLSP, a. s. Nižšie v tabuľke uvádzame ponuky všetkých troch oslovených bankových subjektov:

Stanovené parametre	Ponuka banky		
	1.	2.	3.
	SLSP a.s.	ČSOB a.s.	VÚB a.s.
Účel úveru:	Investičné akcie Mesta Banská Bystrica	Investičné akcie Mesta Banská Bystrica	Investičné akcie Mesta Banská Bystrica
Výška úverového limitu v Eur	2 268 000	2 268 000	2 268 000
Úroková sadzba	0,30 % p.a. + 12M EURIBOR	0,52 % p.a. + 12M EURIBOR *0,31 % p.a. + 12M EURIBOR	0,65 % p.a. + 12M EURIBOR
Úroková sadzba fixná	1,02 % p.a.	1,08 % p.a.	2,10 % p.a.
Počet splátok	120	120 *51 mesačných splátok + balónová splátka; možnosť rozpustenia balónovej splátky do budúcich 69 mesačných splátok	120
Splácanie istiny a úrokov	mesačné	mesačné *51 mesačných splátok + balónová splátka; možnosť rozpustenia balónovej splátky do budúcich 69 mesačných splátok	mesačné
Forma čerpania úveru	postupné čerpanie	postupné čerpanie	postupné čerpanie
Časový rámec k prvému čerpaniu úveru	do 6 mesiacov od účinnosti úverovej zmluvy	do 6 mesiacov od účinnosti úverovej zmluvy	do 6 mesiacov od účinnosti úverovej zmluvy
Časový rámec k poslednému čerpaniu úveru	do 24 mesiacov od účinnosti úverovej zmluvy	do 24 mesiacov od účinnosti úverovej zmluvy	do 24 mesiacov od účinnosti úverovej zmluvy
Začiatok splácania istiny a úrokov	do 3 mesiacov od prvého čerpania úveru	do 3 mesiacov od prvého čerpania úveru	do 3 mesiacov od prvého čerpania úveru
Forma zabezpečenia	bez zabezpečenia	bez zabezpečenia	bez zabezpečenia
Mimoriadne splátky bez poplatkov a sankcií	áno	áno	áno
Nedočerpanie úveru bez poplatkov a sankcií	áno	áno	áno
Písomná deklarácia <u>všetkých druhov poplatkov</u> vo výške 0 Eur	áno	áno	áno
Lehota väznanosti úverovej ponuky	9 mesiacov	9 mesiacov	9 mesiacov

*ponuka ČSOB nad rámec požadovaných parametrov zadaných v rámci prieskumu trhu

Sadzby Euriboru sa v ostatných rokoch pohybujú v mínusových hodnotách. Z pohľadu analytikov je predpoklad, že v najbližších 2 rokoch by nemali zaznamenať podstatný nárast. Z pohľadu Mesta sa nám javí optimálnejšie využiť ponuku úrokovej sadzby s 12 M Euriborom.

- IV. Príjmy a výdavky spojené s plánovanou realizáciou investičných akcií Mesta Banská Bystrica sú súčasťou schváleného rozpočtu Mesta Banská Bystrica, prostredníctvom príjmových finančných operácií a kapitálových výdavkov. Splátky istiny a úrokov vyplývajúce z čerpaného úveru sú súčasťou schválených bežných výdavkov a výdavkových finančných operácií.