

18a


MAGISTRÁT HLAVNÉHO MESTA SLOVENSKEJ REPUBLIKY BRATISLAVY

Materiál na rokovanie
Mestského zastupiteľstva
hlavného mesta SR Bratislavy
dňa 27.10.2011

Návrh
na prijatie úveru za účelom splatenia zostávajúcej časti úveru od Dexia banky
Slovensko, a.s. splatnej dňa 29.12.2011

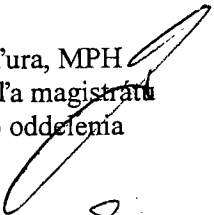
Predkladateľ :

Ing. Viktor Stromček
riaditeľ magistrátu




Zodpovedný :

Ing. Miroslav Vaďura, MPH
1. zástupca riaditeľa magistrátu
vedúci finančného oddelenia



Spracovateľ :

Ing. Peter Zapletálek
vedúci oddelenia tvorby finančných zdrojov



Materiál obsahuje:

1. Návrh uznesenia
2. Dôvodovú správu

október 2011

Návrh uznesenia MsZ

Mestské zastupiteľstvo hlavného mesta SR Bratislavy po prerokovaní materiálu

A. schvaľuje

prijatie úveru od Československej obchodnej banky, a.s. a Slovenskej sporiteľne, a.s. vo výške 66.878.000,- EUR na obdobie 3 rokov so splatnosťou celej istiny na konci úverového obdobia, za účelom splatenia zostatku úveru od Dexia banky Slovensko, a.s. splatného dňa 29.12.2011.

B. splnomocňuje

primátora hlavného mesta SR Bratislavy
podpísať všetky dokumenty súvisiace s prijatím úveru podľa časti A. tohto uznesenia.

Dôvodová správa

Na základe Zmluvy o úvere č.10/241/04 zo dňa 14.12.2004 uzatvorenej s Dexia bankou Slovensko, a.s. prevzalo Hlavné mesto SR Bratislava dňa 29.12.2004 úver vo výške 82.378.000,- EUR za účelom financovania Programu a priorít rozvoja hlavného mesta SR Bratislavy na roky 2004-2006.

Splátky istiny a úrokov boli polročné, pričom prvá splátka istiny vo výške 500 tis. EUR bola odložená o 4 roky. Ďalšie splátky istiny boli vo výške 2,5 mil. EUR. Doteraz bolo splatených celkovo 15.500.000,- EUR.

Dňa 29.12.2011 je splatná posledná splátka úveru vo výške zostatku úveru 66.878.000,- EUR.

Uvedený zostatok úveru navrhujeme splatiť refinancovaním, a to prijatím nového úveru vo výške 66.787.000,- EUR.

Za týmto účelom Hlavné mesto SR Bratislava dňa 02.08.2011 oslovilo celkovo 13 bankových subjektov so žiadosťou o zaslanie indikatívnej ponuky na poskytnutie úveru bez ručenia, pri plávajúcej úrokovej sadzbe, s možnosťou predčasného splatenia, so splatnosťou v dvoch alternatívach, a to:

1. ... do 29.07.2018, pri splátkach istiny vo výške 3 mil. ročne s odkladom o jeden rok,
2. ... 3 roky, so splatnosťou celej výšky úveru na konci obdobia.

Dňa 08.09.2011 sa uskutočnilo prvé zasadnutie primátorom vymenovanej komisie na posudzovanie ponúk bánk. Ponuky predložilo 6 bánk. V ďalšom priebehu posudzovania sa na základe predložených ponúk komisia rozhodla požiadať banky o aktualizované ponuky podľa pripomienok komisie s tým, že bude predložená už iba alternatíva úveru na 3 roky so splatnosťou celého úveru na konci obdobia. Táto alternatíva sa totiž s ohľadom na značne nižšie úrokové náklady prejavila ako výhodnejšia.

Po predložení aktualizovaných ponúk bolo konštatované, že podmienky hlavného mesta boli schopné splniť 4 banky, z toho dve ako klub financujúcich bánk. Komisia na základe predložených ponúk a osobných rokovaní s bankami následne vyhodnotila ako najvýhodnejšiu spoločnú ponuku Československej obchodnej banky, a.s. a Slovenskej sporiteľne, a.s.

Tieto banky boli následne vyzvané na predloženie spoločnej záväznej ponuky, ktorú dňa **25.10.2011** spoločne predložili.

Vzhľadom na turbulencie panujúce momentálne na finančných trhoch a s tým spojenú neistotu bánk v oblasti už aj krátkodobej stability marží ako aj záväznosti úverových ponúk vôbec bola záväzná spoločná ponuka bánk časovo obmedzená **iba do 31.10.2011**.

Preto postupujeme tento materiál na jednanie Mestského zastupiteľstva v skrátanom legislatívnom konaní.

Základné charakteristiky ponuky na úver

Dlžník:	Hlavné mesto SR Bratislava.	
Veritelia:	Slovenská sporiteľňa, a.s. Československá obchodná banka, a.s.	
Typ úveru:	Refinančný splátkový úver.	
Účel úveru:	Prefinancovanie existujúceho úveru od Dexia banky Slovensko, a.s.	
Výška úveru:	66.878.000,- EUR.	
Podiel veriteľov:	Slovenská sporiteľňa, a.s.	50% (33.439.000,- EUR).
	Československá obchodná banka, a.s.	50% (33.439.000,- EUR).
Spôsob čerpania:	Jednorazovo.	
Konečná splatnosť:	31.12.2014.	
Splácanie istiny:	Jednorazová splátka ku dňu konečnej splatnosti úveru.	
Úrokové obdobie:	Kvartálne alebo polročné.	
Splácanie úrokov:	Splatné vždy na konci príslušného úrokového obdobia.	
Úroková sadzba:	Variabilná na báze: 3M, resp. 6M EURIBOR + marža.	
Marža:	1,38 % p.a.	
Sprac. poplatok:	15.000,- EUR splatný do 90 dní od podpisu zmluvnej dokumentácie.	
Predčasné splatenie:	Možné bez poplatku na základe oznámenia 15 dní vopred a vždy len k poslednému dňu platného úrokového obdobia (inak treba uhradiť vzniknuté náklady banky).	
Zabezpečenie:	Žiadne.	
Ostatné podmienky:	Banky okrem iného požadujú, aby hlavné mesto najneskôr do 3 mesiacov od podpisu zmluvnej dokumentácie presmerovalo a realizovalo všetok svoj platobný styk, vrátane svojich príspevkových a rozpočtových organizácií, výlučne cez účty vedené u Veriteľov v proporcionálnom rozsahu podľa podielu jednotlivých Veriteľov na objeme úveru (pro rata).	

Záver:

Navrhujeme prijať úver na základe vyššie uvedených podmienok za účelom splatenia úveru od Dexia banky Slovensko, a.s. dňa 29.12.2011.

Pozn.: Podľa § 17 ods. 9 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách : „Dodržanie podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania podľa ods. 6 preveruje pred ich prijatím hlavný kontrolór obce alebo hlavný kontrolór vyššieho územného celku“.