

Miestne zastupiteľstvo mestskej časti Bratislava-Petržalka

Materiál na rokovanie
miestneho zastupiteľstva
dňa 21. 5. 2013

Materiál číslo: 337/2013

**Návrh na čerpanie úveru pre potreby financovania projektu plavárne
a zlepšenia technického stavu budov škôl a kultúrnych zariadení mestskej
časti Bratislava-Petržalka**

Predkladateľ:

Ing. Vladimír Bajan
starosta

Materiál obsahuje:

1. návrh uznesenia
2. dôvodová správa
3. zápis pracovnej skupiny na
výber financujúcej banky
4. stanovisko miestneho kontrolóra

Zodpovedný:

Ing. Miroslav Štefánik
prednosta

Spracovateľ:

Ing. Miroslav Štefánik
prednosta

Ing. Matúš Hrádela
referát manažmentu kvality a vnútornej kontroly

Máj 2013
Bratislava

Návrh uznesenia

Miestne zastupiteľstvo mestskej časti Bratislava-Petržalka

1. schvaľuje

a) čerpanie úveru od finančnej inštitúcie Slovenská sporiteľňa, a. s., za nasledovných podmienok:

- výška istiny do 2 750 000,- EUR
- splatnosť 10 rokov
- úroková sadzba Euribor 6M + marža 1,50 % p. a.
- najneskoršie čerpanie úveru 31.12.2013
- bez zabezpečenia úveru
- účel použitia úveru – 2 000 000,- EUR na výstavbu plavárne, 750 000,- EUR na zlepšenie technického stavu budov škôl a kultúrnych zariadení

2. ruší

a) písm. e) v bode 1 - časť uznesenia č. 152/2012 zo dňa 17.4.2012,

3. žiada

prednostu

a) zabezpečiť administratívny postup potrebný pre zaistenie čerpania návratných finančných prostriedkov

Dôvodová správa

Zastupiteľstvo Mestskej časti Bratislava-Petržalka schválilo v rámci priorit zámery vybudovania plavárne a zlepšenia technického stavu budov škôl a kultúrnych zariadení. V rámci schvaľovania zámerov bola identifikovaná potreba zabezpečenie externých finančných prostriedkov pre dofinancovanie uvedených projektov. Na základe uvedeného zastupiteľstvo už v roku 2012 schválilo prijatie úverov na tieto dva účely s tým, že pred samotným čerpaním úverových zdrojov budú zastupiteľstvu predložené konkrétne podmienky čerpania úveru spolu so stanoviskom miestneho kontrolóra.

Materiál je predkladaný na základe uznesenia č. 152/2012 zo dňa 17.4.2012, bod 2, časť A, písm. b) a obsahuje návrh čerpania úveru od konkrétnej finančnej inštitúcie. Pre zachovanie transparentnosti sú v materiáli uvádzané a vyhodnotené ponuky od viacerých bánk. Pre výber finančnej inštitúcie bola takisto zriadená pracovná skupina so zástupcami poslancov a pracovníkov úradu, ktorej úlohou je vybrať a odporučiť jednu z ponúk na schválenie zastupiteľstvu.

Dňa 25. apríla 2013 bola starostom mestskej časti Bratislava-Petržalka zriadená pracovná skupina pre výber finančnej inštitúcie pre čerpanie úveru. Pracovná skupina pozostáva zo zástupcov poslancov a zamestnancov úradu mestskej časti. Jej členovia sú:

Ing. Roman Masár, zástupca starostu

Mgr. Ján Bučan, poslanec

Ing. Vladimír Kovár, PhD., poslanec

Ing. Miroslav Štefánik, prednosta

Ing. Julián Lukáček, vedúci finančného oddelenia

Ing. Matúš Hrádela, referent

Za účelom vybratia najvýhodnejšej ponuky od bánk boli oslovené viaceré subjekty za účelom predloženia ponuky pre financovanie úveru. Ponuky boli doručené od nasledujúcich inštitúcií:

ČSOB, a. s.

SLSP, a. s.

Tatra banka, a. s.

J&T, a. s.

Jednotlivé ponuky je možné charakterizovať súhrnne nasledovne.

Ponuka od Tatra banky je pre mesačné splátky istiny a mesačné úročenie skombinované s 3M Eriborom. Je možná prolongácia doby splatnosti na desať rokov. Marža je ponúknutá na úrovni 1.3% p.a., resp. 1,9 % p.a. Banka požaduje zabezpečenie úveru formou bianko zmenky, ktorej používanie by bolo upravené zmluvou o použití zmenky, rovnako požaduje zriadenie záložného práva na predmet

projektu plavárne. Výraznou nevýhodou tejto ponuky je jednoročná resp. 5-ročná splatnosť s každoročným predlžovaním o rok po dobu 10 rokov. Riziko v tomto prípade je každoročné prehodnocovanie úrokovej miery.

Ponuka od SLSP sa dá charakterizovať dobou splatnosti projektovanou na desať rokov. Splácanie je možné zvoliť ako mesačné alebo kvartálne, splátkový kalendár môže byť osobitne dojednaný. Úrokové obdobie je ponúknuté ako mesačné, pričom úroková sadzba sa odvíja od 6M Euriboru. Marža je ponúknutá na úrovni 1,50% p.a. Banka ponuku podmieňuje tým, že dlžník bude počas trvania úverového vzťahu realizovať svoj platobný styk cez účty vedené u veriteľa na základe obojstrannej dohody. Konečná splatnosť je 10 rokov.

Ponuka od ČSOB sa vyznačuje možnosťou doby splatnosti 5 alebo 10 rokov. Splácanie istiny je ponúknuté ako štvrťročné splátky istiny rozrátané na 10 rokov – v jednom prípade splatnosť 10 rokov a v druhom prípade splatnosť 5 rokov a balloónová splátka. Úročenie je ponúknuté trojmesačné odvodené od 3M Euriboru. Marža je stanovená ako 2,35% p.a. v prípade 10 ročnej splatnosti a 2,10% p.a. v prípade 5 ročnej splatnosti. Ponuka neobsahuje podmienky na požiadavky vedenia platobného styku cez veriteľa ani zabezpečenia úveru.

Ponuku od J&T vystihujú tieto najzásadnejšie podmienky. Splatnosť je projektovaná na 10 rokov. Frekvencia splácania úrokov a istiny je ročná. Úroková sadzba sa odvíja od 1-ročnej sadzby Euribor, ktorá sa zvyšuje o maržu 7,0% p.a. Zabezpečenie úveru je založené na dohode.

Pracovná skupina tieto ponuky následne prehodnotila dňa 15.5.2013 a vybrala najvýhodnejšiu ponuku. Pre priblíženie postupu pracovnej skupiny je priložený zápis – v prílohe k tomuto materiálu.

Na základe vyhodnotených ponúk pracovná skupina odporúča zastupiteľstvu schváliť čerpanie úveru od subjektu Slovenská sporiteľňa, a.s., za podmienok uvedených v návrhu uznesenia.

Zápis

zo stretnutia pracovnej skupiny
pre výber financujúcej banky pre čerpanie úveru

Pracovná skupina menovaná starostom MČ BA Petržalka pre výber financujúcej banky pre čerpanie úveru na vybudovanie plavárne a zlepšenia technického stavu budov škôl a kultúrnych zariadení zložená Roman Masár, Ján Bučan, Vladimír Kovár, Miroslav Štefánik, Julian Lukáček, Matúš Hrádela na svojom stretnutí dňa 15.5.2013 posúdila ponuky finančných inštitúcií. Pracovná skupina oslovila viaceré banky, z oslovených prejavili záujem o spoluprácu a predložili ponuky nasledujúce banky:

- ČSOB, a. s.
- SLSP, a. s.
- Tatra banka, a. s.
- J&T, a. s.

Ponuky boli prítomnými členmi pracovnej skupiny zhodnotené a po diskusii k jednotlivým ponukám sa členovia skupiny jednohlasne zhodli na najvýhodnejšej ponuke, ktorou je ponuka od subjektu Slovenská sporiteľňa pri úrokovej sadzbe Euribor 6M + marža 1,5%, poskytnutie úveru bez zabezpečenia, splatnosť 10 rokov.

Zapísal: Ing. Miroslav Štefánik

Príloha: Sumárna tabuľka ponúk bánk

Tabuľka parametrov úverových ponúk	ČSOB	SLSP	J&T	Tatra banka
Kritériá pre poskytnutie úveru				
investičný úver na financovanie projektu plavárne a ďalších investičných potrieb MČ Petržalka	✓	✓	✓	✓
celkový úverový rámec do 2 750 000 EUR	✓	✓	✓	✓
záväzková provízia	✗	0,15% p.a. z nečerp. časti úveru	✗	✗
poplatok za poskytnutie/spracovanie úveru	a) 0,15 % z istiny b) 0,1 % z istiny	0,1 % z poskytn. úveru	✗	0,2 % z úverového rámca
zabezpečenie úveru	✗	✗	dohodou	Bianco zmenka a záložné právo
cena úveru				
úroková sadzba variabilná (na základe XM Euribor)	3M	6M	1R	3M
marža banky (platná počas celého trvania zmluvy)	a) 2,35 % p.a. b) 2,10 % p.a.	1,50%	7,0%	1,30%* 1,,90%
poplatky - nečerpanie v dohodnutých termínoch	0	0	0	0
- za čerpanie	0	0	0	70,- EUR
- poplatok za vedenie úverového účtu	0	5 €/mes.	0	0
čerpanie úveru				
spôsob čerpania	čerpanie do konečného termínu	počas obdobia čerpania	počas obdobia čerpania	uvoľňovanie/ jednorazové
splatnosť úveru				
splatnosť úveru 10 rokov	a) 10 rokov b) 5 rokov +balloon	10 rokov	10 rokov	1 rok + prolong. na každý ďalší rok (10) Alt. 5+5
frekvencia splácania istiny a príslušenstva úveru	štvrtročne	istina mes./3mes. úroky mes.	ročne	štvrtročne
ďalšie požiadavky				
úverová zmluva podľa slovenského práva	✓	✓	✓	✓
požiadavky na platobný styk	✗	Plat. styk u veriteľa – dohodou	✗	✗

* Ponuka 1,30 % platí iba pre ročnú splatnosť úveru s každoročným predĺžovaním