

Komisie Zastupiteľstva Bratislavského samosprávneho kraja

Materiál na rokovania Komisií Zastupiteľstva
Bratislavského samosprávneho kraja

PRACOVNÝ NÁVRH

Zámer

na prijatie úverového rámca od tuzemskej finančnej inštitúcie

Materiál bude prerokovaný v nasledovnej komisii:

Finančná komisia

Zodpovední:

Ing. Patrícia Mešťan, MA
riaditeľka Úradu
Bratislavského samosprávneho kraja

Ing. Marek Vlčej
vedúci oddelenia rozpočtu
Úradu Bratislavského samosprávneho kraja

Spracovateľ:

Ing. Marek Vlčej
vedúci oddelenia rozpočtu

Bratislava
máj 2020

N á v r h u z n e s e n i a

UZNESENIE č. .. /2020

zo dňa 29. 05. 2019

Zastupiteľstvo Bratislavského samosprávneho kraja po prerokovaní materiálu

A b e r i e n a v e d o m i e

zámer na otvorenie úverového rámca v tuzemskej bankovej inštitúcii do výšky v zmysle schváleného rozpočtu.

B u k l a d á

riaditeľke Úradu Bratislavského samosprávneho kraja:

zabezpečiť konanie na výber tuzemskej bankovej inštitúcie v zmysle bodu A.

Termín: 31. 7. 2020

C s p l n o m o c ň u j e

Finančnú komisiu Zastupiteľstva Bratislavského samosprávneho kraja vybrať tuzemskú bankovú inštitúciu v zmysle bodu A a B a predložiť na schválenie Zastupiteľstvu BSK.

Termín: 30. 9. 2020

Dôvodová správa

Tento materiál je predkladaný Zastupiteľstvu Bratislavského samosprávneho kraja (ďalej len „BSK“) za účelom otvorenia úverového rámca na rok 2020 v tuzemskej bankovej inštitúcii v zmysle schváleného rozpočtu BSK na rok 2020.

Prijaté úvery tvoria hlavnú časť zdrojov BSK na financovanie investičných (kapitálových) výdavkov v roku 2020. BSK má od roku 2017 otvorený úverový rámec v Európskej investičnej banke v celkovej hodnote 25 miliónov EUR, z ktorého v predchádzajúcich rokoch čerpal vo výške 16 mil. EUR.

Schválený rozpočet BSK na rok 2020 počíta s prijatím nových úverov v celkovej výške 17 150 160 EUR. Zostávajúca časť úverového rámca z EIB je vo výške 9 mil. EUR. Z tohto zostatku teda vyplýva, že BSK potrebuje prijať nový úverový rámec v minimálnej výške 8 150 160 EUR, aby mal pokryté zdroje financovania investícií v zmysle schváleného rozpočtu. Vzhľadom na novú situáciu s pandemiou, ešte väčšiu nepredvídateľnosť časového posunu realizácie projektov a zložitejšie nastavenie podmienok čerpania úverového rámca z EIB, navrhujeme nový úverový rámec z tuzemskej bankovej inštitúcie vo vyššej výške (cca. 20 mil. EUR) tak, aby sme mali pokryté riziko prípadného nedočerpania úverového rámca z EIB v roku 2020 a zároveň otvorený úverový rámec aj do roku 2021

V roku 2020 však môže BSK čerpať z obidvoch úverových rámcov len do výšky schváleného rozpočtu (17 150 160 EUR).

Podmienky EIB hovoria o tom, že celková výška úveru poskytnutého z EIB predstavuje maximálne 50% celkových investičných nákladov. Tento limit je platný pre všetky financované investície ako celok – BSK v rokoch 2017 – 2020 identifikuje investície v hodnote 50 mil. EUR a EIB poskytne úver na tieto investície v hodnote 25 mil. EUR. Na zostávajúcich 50% musí kraj použiť iné prostriedky, napr. vlastné príjmy, fondy EÚ, Rezervný fond alebo iný úver. Aj vzhľadom k týmto obmedzujúcim podmienkam a limitovaným možnostiam financovania z vlastných zdrojov je potrebné za účelom bezpečnej realizácie projektov ďalší zdroj financovania.

Dôležitými podmienkami nového úverového rámca z tuzemskej finančnej inštitúcie budú na základe doterajších skúseností nasledovné:

- bez ručenia majetkom BSK či zmenkou
- bez poplatku za predčasné splatenie
- bez poplatku za nedočerpanie úverového rámca
- čerpanie úveru v tranžiach
- predpokladaná splatnosť 15 rokov
- získať otvorený úverový rámec do konca roku 2021
- prvá splátka istiny po skončení doby platnosti otvorenia úverového rámca

Úrad BSK osloví vybrané najdôležitejšie tuzemské bankové inštitúcie za účelom získania ponuky úverového rámca a po zosumarizovaní jednotlivých ponúk budú tieto predložené finančnej komisii, ktorá z nich vyberie víťaznú ponuku na zazmluvnenie úverového rámca. Samotné schválenie úverového rámca bude predložené Zastupiteľstvu BSK na schválenie.