

# Zastupiteľstvo Bratislavského samosprávneho kraja

Materiál na rokovania Zastupiteľstva  
Bratislavského samosprávneho kraja

dňa 24.6.2022

## Návrh

### na prijatie nového úverového rámca v komerčnej banke

---

Materiál predkladá:

Mgr. Juraj Droba, MBA, M.A.  
predseda BSK

Materiál obsahuje:

1. Návrh uznesenia
2. Dôvodová správa
3. Stanoviská komisií Z BSK

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  
jún 2022

N á v r h u z n e s e n i a

**UZNESENIE č. .../2022**

zo dňa 24.06.2022

Zastupiteľstvo Bratislavského samosprávneho kraja po prerokovaní materiálu

**A . s c h v a ľ u j e**

čerpanie úveru zo Slovenskej sporiteľne, a. s., za týchto základných úverových podmienok:

- výška úverového rámca - 17 000 000,00 EUR
- možnosť čerpať v tranžiach do 31.12.2023
- splatnosť 15 rokov
- úroková sadza: Fixná sadzba na 15 rokov
- bez zabezpečenia úveru
- bez poplatku za poskytnutie a nedočerpanie úveru

**B . u k l a d á**

riaditeľke Úradu Bratislavského samosprávneho kraja:

**B.1** organizačne a administratívne zabezpečiť proces prijatia návratných zdrojov financovania

Termín: 31.08.2022

## Dôvodová správa

Bratislavský samosprávny kraj má v schválenom rozpočte na roky 2022 až 2024 položku prijatie nových úverov, a to 7 mil. EUR na rok 2022 a 10 mil. EUR na rok 2023. Úverové zdroje budú použité ako zdroj financovania na kapitálové výdavky v zmysle investičných plánov BSK.

Z tohto dôvodu oslovil Úrad BSK 5 bánk so žiadosťou o indikatívnu ponuku na úverový rámec vo výške 17 mil. EUR. Rozhodnutie spojiť obidva roky do jedného úverového rámca vzniklo najmä z toho dôvodu, že v roku 2022 máme v schválenom rozpočte aj iné úverové zdroje, ktorých čerpanie je z hľadiska termínov prioritnejšie než nový úver. Ide o poslednú tranžu z EIB vo výške 3 mil. EUR a druhú časť návratnej finančnej výpomoci vo výške 9,5 mil. EUR. Obidva tieto nástroje môžu byť použité len do konca roku 2022. A takisto aktuálna neistá situácia ohľadom vývoja úrokových sadzieb v kombinácii s vysokou infláciou hovoria v prospech spojenia obidvoch rokov dohromady.

Nový úver je teda v roku 2022 až tretí v poradí a aj vzhľadom na ťažkú predvídateľnosť časového vývoja investičných projektov nebude Úrad BSK až do posledného kvartálu vedieť odhadnúť skutočnú potrebu prostriedkov z nového úveru, ktorá pri priaznivom vývoji investičných projektov môže byť v plnej výške alebo naopak pri nepriaznivom vývoji môže byť čerpanie minimálne. Ak by teda Úrad BSK mal úverový rámec len na tento rok vo výške 7 mil. EUR a nakoniec z neho nečerpali, nebol by to pre banky dobrý signál do budúcnosti a v ďalších rokoch by mohli k BSK pristupovať rezervovane. Zároveň aj platí, že to čo nebude vyčerpané tento rok, bude pravdepodobne vyčerpané v budúcom roku. Samozrejme čerpanie úverov musí vždy rešpektovať schválený rozpočet na príslušný rok a legislatívne pravidlá zadĺženia samospráv.

Úrad BSK oslovil také banky, s ktorými má dlhoročné dobré pracovné skúsenosti a takisto banky, ktoré sú najdôležitejšími subjektami na poli financovania samospráv. Ide o SLSP, VÚB banku, UniCredit, ČSOB a Komerční banku. S vymenovanými bankami prebehli počiatočné konzultácie a všetky banky sa vyjadrili, že predložia požadovanú indikatívnu ponuku. Ponuky aj boli doručené písomne v stanovenom termíne do 19.5.2022 a protokolárne boli otvorené na Úrade BSK dňa 20.5.2022, za účasti Hlavného kontrolóra BSK. Následne ponuky boli spracované a predložené na rozhodnutie Finančnej komisii BSK na zasadnutie dňa 1.6.2022. Finančná komisia po zvážení všetkých aktuálnych okolností odporučila ponuku Slovenskej sporiteľne, a.s. s fixnou úrokovou sadzbou na 15 rokov ako víťaznú ponuku na schválenie Zastupiteľstvu BSK. Po schválení víťaznej indikatívnej ponuky v Zastupiteľstve BSK Úrad BSK obratom požiada príslušnú banku o záväznú ponuku.

## **Návrh na prijatie nového úverového rámca v komerčnej banke**

Úrad BSK oslovil emailom dňa 19.4.2022 vybraných 5 bánk (SLSP, VÚB banku, UniCredit, ČSOB a Komerční banku) za účelom predloženia indikatívnej ponuky na úverový rámec vo výške 17 000 000 EUR, so splatnosťou 15 rokov, možnosťou čerpania v tranžiach a ďalšími bližšie špecifikovanými podmienkami. Žiadosť o indikatívnu ponuku išla aj formálne úradným listom.

Všetky banky zareagovali a predložili svoje indikatívne ponuky v požadovanej štruktúre a s požadovanými údajmi. Úrad BSK žiadal 5 alternatív týkajúcich sa úrokovej sadzby.

Tabuľka na nasledujúcej strane zobrazuje ponuky jednotlivých bánk. (Vzhľadom k tomu, že ide o obchodné údaje, banky boli v tomto prehľade anonymizované. Členovia Finančnej komisie majú k dispozícii všetky údaje, vrátane samotných zaslaných ponúk). Jednotlivé údaje v tabuľke boli zapísané tak, ako ich banky vo svojej ponuke predložili.

Úlohou Finančnej komisie je vybrať konkrétnu ponuku niektorej z bánk – konkrétnu alternatívu úrokovej sadzby.

Porovnanie ponúk:

Základné podmienky	UniCredit Bank	VÚB	SLSP	ČSOB	Komerční banka
Výška úveru	17 000 000	17 000 000	17 000 000	17 000 000	17 000 000
Lehota čerpania	do 31.12.2023	postupne alebo jednorazovo do 30.12.2023	31.12.2023	do 31.12.2023, bez obmedzenia počtu tranží	do 15.11.2023
Konečná splatnosť	15 rokov, najneskôr do 31.12.2038	15 rokov	15 rokov, do 30.6.2037	15 rokov od podpisu	15 rokov, do 30.6.2037
Splácanie istiny	polročne	polročne	mesačne/štvrtročne/polročne	polročne	polročne
Splácanie úrokov	polročne	mesačne/kvartálne	mesačne	polročne	polročne
Úroková sadzba					
variant A (6M EURIBOR)	6M EURIBOR + marža 0,74% p.a.	6M EURIBOR + 1,12% p.a.	6M EURIBOR + 0,23% p.a.	6M EURIBOR + 0,22% p.a.	6M EURIBOR + 0,24% p.a.
variant B (12M EURIBOR)	12M EURIBOR + marža 0,80% p.a.	12M EURIBOR + 0,96% p.a.	12M EURIBOR + 0,23% p.a.	12M EURIBOR + 0,22% p.a.	12M EURIBOR + 0,24% p.a.
variant E (Fixovaná sadzba 5 rokov)	2,60% p.a., následne 6M EURIBOR + 0,74% p.a.	2,66% p.a.	1,48% p.a.	2,04% p.a.	nie je súčasťou ponuky
variant D (Fixovaná sadzba 10 rokov)	2,78% p.a., následne 6M EURIBOR + 0,74% p.a.	2,89% p.a.	2,56% p.a.	2,25% p.a.	nie je súčasťou ponuky
variant C (Fixná sadzba 15 rokov)	2,83% p.a. do konečnej splatnosti úveru	2,96% p.a.	1,69% p.a.	2,28% p.a.	nie je súčasťou ponuky
Poplatok za poskytnutie	neuplatňuje sa	166 EUR	0 EUR	bez poplatku	bez poplatku
Poplatok za nečerpanie	neuplatňuje sa	neuplatňuje sa	0 EUR	bez poplatku	bez poplatku
Poplatok za predčasné splatenie	bez poplatku	refinančné náklady veriteľa v čase splatenia úveru alebo jeho časti	bez sankčného poplatku, banka si uplatní iba refinančné náklady, ak nejaké vzniknú	Bez poplatku	bez poplatku
Zabezpečenie	bez zabezpečenia	bez zabezpečenia	bez zabezpečenia	bez zabezpečenia	bez zabezpečenia
Platnosť indikatívnej ponuky	30.6.2022	18.6.2022	28.6.2022	30.6.2022	26.6.2022

## Stanoviská komisií Zastupiteľstva BSK

k materiálu **Návrh na prijatie nového úverového rámca v komerčnej banke**

Názov komisie	Stanovisko komisie k návrhu materiálu	Hlasovanie	Akcept. / Neakcept.	Zpracov. /Nezpracov.
<b>Finančná komisia</b>	<p>Finančná komisia odporúča Zastupiteľstvu BSK prerokovať predložený materiál a schváliť tak, že Uznesenie v bode A bude znieť nasledovne: čerpanie úveru zo Slovenskej sporiteľne a. s., za týchto základných úverových podmienok:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- výška úverového rámca - 17 000 000,00 EUR</li><li>- možnosť čerpať v tranžiach do 31.12.2023</li><li>- splatnosť 15 rokov</li><li>- úroková sadza: fixná sadzba na 15 rokov</li><li>- bez zabezpečenia úveru</li><li>- bez poplatku za poskytnutie a nedočerpanie úveru.</li></ul>	Prítomní: 7 Za: 6 Proti: 0 Zdržal sa: 0 Nehlasoval: 1		