

Sárbogárd Város Polgármestere
7000. Sárbogárd, Hősök tere 2.

Előterjesztés
Sárbogárd Város Önkormányzat Képviselő-testületének
2012. május 24 –i rendkívüli ülésére

Tárgy: Hiteligénylés, kötvény visszaváltás átütemezése banki ajánlat ismeretében

Tisztelt Képviselő-testület !

A Sárbogárd Város Önkormányzat Képviselő-testülete a 64/2012. (III.29.) Kth. sz. határozatában döntött az önkormányzat 2012. évi hiteligényléséről, a kötvény átütemezéséről.

A képviselő-testületi határozatban foglaltak szerint az igénylést 2012. március 30-án elküldtem a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt-hez. A banki döntést követően 2012. május 7-én kaptam meg a bank ajánlatát, mely szerint a folyószámlahitel és a működési célú rövid lejáratú hitel kondíciói az előző évihez hasonlóak, a biztosítékok a testületi határozatnak megfelelőek.

A kötvény átütemezésének feltételei azonban számunkra nem kedvezőek. Az OK61D057907000 számon 2008. február 15-én kötött kötvény kibocsátási megállapodás szerint a kamat 6 havi CHF LIBOR báziskamat + 1,5 % kamatfelár. A kötvény átütemezési kérelmünkre a banki ajánlat 3,5 %-os kamatfelárat tartalmaz. Az átütemezésről szóló testületi döntés meghozatalának alapját képező – banki segítséggel készült – számítás változatlan felárat tartalmazott, ennek emeléséről az előzetes tárgyalások alkalmával sem volt szó.

Ez a kamatkiadást egy év alatt – átütemezés nélküli helyzethez képest, változatlan árfolyam és CHF LIBOR mellett - közel 3,0 millió Ft-tal megemelné, a 2012. évi kamatkiadás kb. 1,5 millió Ft-tal lenne több. Átütemezés esetén, de változatlan árfolyam, CHF LIBOR és kamatfelár mellett egy év alatt 2,6 millió Ft, 2012. évben 1,3 millió Ft a plusz kamatkiadás.

A hátralévő teljes futamidő alatt az eredeti szerződés szerinti teljeshez viszonyítva 7 millió Ft-tal több lenne a kamatkiadás a 3,5 %-os kamatfelár alkalmazása esetén, míg az átütemezés esetén, de változatlan kamattal a kamatkiadás 5,8 millió Ft-tal lenne több.

Ennek ismeretében a bankot arról tájékoztattam, hogy az ajánlat kötvényre vonatkozó feltételeinek elfogadásáról a testület döntése szükséges, és kértem, hogy a már jóváhagyott 50 millió Ft éven belüli kölcsönre a szerződést kössük meg. Ezt követően derült ki, hogy a bank a rövidlejáratú hitelt csak akkor nyújtja az önkormányzatnak, ha a kötvény kamatfelár emeléséhez hozzájárulunk. Ennek ismeretében egyeztetést kezdeményeztem a bank képviselőivel. A személyes találkozóra 2012. május 17-én került sor, ahol a bank eljárását kifogásoltam illetve ismertettem a banki kondíciókra vonatkozó elvárásaimat. A bank képviselői viszont előadták, hogy a kötvény 1,5 %-os kamatfelára mellett az ügylet erősen ráfizeteses, és amennyiben az önkormányzat nem fogadja el az emelést, az 50 millió Ft-os folyószámlahitelt továbbra is biztosítaná a bank, de a rövidlejáratú hiteligényt nem fogadja el. Az egyeztetés eredményeként végül elfogadhatónak tartanák, ha a kötvény kamatfelára 2 % helyett 1 %-kal növekedne, így 2,5 % lenne, viszont a rövid hitel kamatfelárat az írásos ajánlatban tett 3 %-nál magasabb összegben állapítanák meg. Három lehetőségre kértünk újabb ajánlatot

- nincs átütemezés, változatlan feltételek, költségvetési rendelet szerinti 80 millió Ft-os rövidhitel igény,

- a tőketörlesztés egy éves halasztása, 2,5 %-os kötvény kamatfelár, 50 millió Ft-os rövidhitel,
- nincs átütemezés, 2,5 %-os kötvény kamatfelár, 80 millió Ft-os rövidhitel.

Május 21-én az utóbbi kettő lehetőségre kaptunk szóbeli ajánlatot, a rövid hitelre az eredeti ajánlat szerinti kamatmértékkel. Ennek megfelelően a mellékelt kimutatás az alábbiakat tartalmazza:

- A./1. kötvény visszaváltásban 1 év halasztás, 3,5 %-os kamat felár (tájékoztatásul, csak összehasonlítás miatt),
2. kötvény visszaváltásban 1 év halasztás, 2,5 %-os kamat felár,
3. 50 millió Ft rövid hitel 3 % kamattal
- B./ 1. jelenlegi szerződés szerinti teljesítés - kötvény visszaváltásban nincs halasztás, kamatfelár 1,5 % - (összehasonlítás miatt, a bank részéről nem elfogadható),
2. kötvény visszaváltásban nincs halasztás, kamatfelár 2,5 %.
3. 80 millió Ft rövid hitel 3 % kamattal.

Abban az esetben, ha a kötvény visszaváltást halasztjuk (A./2.) 50 millió Ft rövidhitelre van szükség, ennek várható kamata a 3 havi BUBOR + 3 % -kal (A./3.), valamint a kötvény kamata a 2,5 %-os felárral együttesen a már kifizetett 1.030 e Ft kötvénykamattal együtt 2012. évben 3.750 eFt. Viszont nem kell kifizetni a jelenlegi árfolyamon kb. 32 millió Ft kötvényvisszaváltást (törlesztést).

Abban az esetben, ha a kötvény visszaváltásban nincs halasztás (B./2.) 80 millió Ft rövidhitelre van szükség, ennek várható kamata a 3 havi BUBOR + 3 %-kal (B./3) , valamint a kötvény kamata 2,5 %-os felárral együttesen a már kifizetett 1.030 eFt kötvénykamattal együtt 2012. évben 4.298 eFt. Ebben az esetben a jelenlegi árfolyamon kb. 32 millió Ft kötvénytörlesztést teljesíteni kell.

A két változat közötti különbség a 2012. évre + 548 eFt kamatkiadás a nincs halasztás, több rövid hitel esetében. A hátralévő futamidő alatt, amennyiben nincs átütemezés a 2,5 % kamatfelár mellett a kötvénnyel kapcsolatos kamatkiadás 1.742 eFt-tal kevesebb. Az eredeti szerződési feltételekhez viszonyítva a kötvény kamatterhe csak a felár növekedése miatt 2.272 eFt-tal lesz több, a felár növekedése és az átütemezés miatt pedig 4.014 eFt-tal a hátralévő futamidőre.

A kötvényvisszaváltás halasztása a 2012-es évre kedvezőbb helyzetet jelentene, viszont a következő években nagyobb terhet eredményezne. Az átütemezés – elsősorban a 2014-es évre - olyan mértékben változtatja meg a Stabilitási törvény illetve a végrehajtási rendeletében előírtak szerinti önkormányzati saját bevételek és adósságot keletkeztető ügyletekből eredő fizetési kötelezettség arányát, hogy akadálya lehet az olyan hitel felvételének, ami Kormány engedélyhez kötött. A Stabilitási törvény 10. § (12) bekezdésében leírtakra is tekintettel kell lenni, mely szerint „Az önkormányzat – az Európai Unió kötelező jogi aktusából következő vagy nemzetközi szervezet felé vállalt kötelezettségből eredő fejlesztést kivéve – nem indíthat új fejlesztést, ha adósságot keletkeztető ügyletéhez kapcsolódó tárgyévi fizetési kötelezettsége eléri vagy meghaladja a (3) bekezdés szerinti mértéket.”

Természetesen a forint árfolyamának erősödése kedvezőbb helyzetet eredményezne, ahhoz, hogy a Stabilitási törvény előírásai ne okozzanak problémát 2014-ben legalább 200 Ft/CHF árfolyamnak kellene lenni.

Megjegyzem, hogy az árfolyam változás előre nem tervezhetősége mellett a CHF LIBOR alakulása is bizonytalan. Ez utóbbi jelenleg olyan alacsony, hogy inkább emelkedése várható, ami a kamatterhet növeli a kamat felár változatlansága esetében is.

A költségvetésben a kötvény visszaváltásra és kamatára tervezett összeg és a céltartalék fedezetet nyújt a magasabb kamatteherre.

A banki tájékoztatás szerint az egyszeri költségek a kötvény kibocsátási megállapodás módosítására átütemezés esetében 150.000,-Ft, a működési célú hitel szerződéskötési díja a hitelösszeg 0,5 %-a.

Tájékoztatom a képviselő-testületet, hogy a Sárbogárdi Beruházó Víziközmű Társulati hitel visszafizetéshez szükséges adósságmegújító hitelről a bank még nem hozott döntést, ennek mielőbbi meghozatalára felhívtam a bank figyelmét.

Kérem, szíveskedjenek az előterjesztést megvitatni és a határozati javaslatról dönteni.

Határozati javaslat:

Sárbogárd Város Önkormányzat Képviselő-testülete a Hiteligénylés, kötvény visszaváltás átütemezése baki ajánlat ismeretében tárgyú előterjesztést megtárgyalta, és az alábbiakat határozza:

A. variáció

1. A Sárbogárd Város Önkormányzat Képviselő-testülete a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. és Sárbogárd Város Önkormányzata között OK61D057907000 számon 2008. február 15-én létrejött kötvény kibocsátási megállapodás módosításához hozzájárul az alábbiak szerint:

- a 2012. évi esedékes törlesztő részletek 2013., 2014. és 2015. évre történő átütemezését határozza el,
- az ügyleti kamatot hat hónapos CHF LIBOR + 2,5 % kamatfelár mértékben határozza meg.

A képviselő-testület utasítja Sárbogárd Város Polgármesterét, hogy a döntésről a Takarékszövetkezeti Bank Zrt-t tájékoztassa.

A képviselő-testület felhatalmazza a polgármestert, hogy a megállapodás módosítását aláírja. A képviselő-testület felhatalmazza a polgármestert, hogy a kötvényt, mint dematerizált hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt nyilvántartó KELER Zrt.-nél, amennyiben szükséges, az önkormányzat képviseletében eljárjon.

A képviselő-testület a szerződésmódosítási díj fedezetét a 2012. évi költségvetés általános tartaléka terhére biztosítja.

Felelős: polgármester

Határidő: azonnal

A képviselő-testület utasítja Sárbogárd Város Jegyzőjét, hogy az önkormányzat 2012. évi költségvetési rendeletének módosításáról gondoskodjon.

Felelős: jegyző

Határidő: költségvetési rendelet módosítására: a soron következő rendeletmódosítás alkalmával

2. A Sárbogárd Város Önkormányzat Képviselő-testülete a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. finanszírozásában a 2012. évi költségvetési rendeletben tervezett 80.000.000,- Ft éven belüli működési célú hitel felvételét 30.000.000,-Ft-tal csökkentve 50.000.000,-Ft-ban határozza meg 2012. június 1-től 2012. december 31-ig tartó futamidőre 3 havi BUBOR + 3 % kamattal.

Biztosítékként az önkormányzat a helyi adó bevétel bankra történő engedményezését ajánlja fel.

A képviselő-testület utasítja Sárbogárd Város Polgármesterét, hogy a döntésről a Takarékszövetkezeti Bank Zrt-t tájékoztassa.

Felhatalmazza a polgármestert, hogy a hitel-, és az engedményezési szerződéseket aláírja. A képviselő-testület nyilatkozik, hogy az önkormányzat költségvetéséből biztosítja a hitel visszafizetését.

A szerződéskötési díj fedezetét a 2012. évi költségvetés általános tartaléka terhére biztosítja.

Felelős: polgármester

Határidő: kapcsolatfelvételre a bankkal: azonnal
hitelszerződés megkötésére: 2012. május 31.

A képviselő-testület utasítja Sárbogárd Város Jegyzőjét, hogy az önkormányzat 2012. évi költségvetési rendeletének módosításáról gondoskodjon.

Felelős: jegyző

Határidő költségvetési rendelet módosítására: a soron következő rendeletmódosítás alkalmával

3. A Képviselő-testület 64/2012.(II.29.) Kth. sz. határozata 1. és 3. pontját visszavonja.

B.variáció

1. A Sárbogárd Város Önkormányzat Képviselő-testülete a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. és Sárbogárd Város Önkormányzata között OK61D057907000 számon 2008. február 15-én létrejött kötvény kibocsátási megállapodás módosításához hozzájárul az alábbiak szerint:

- a visszaváltás esedékességi idejét változatlanul hagyja,
- az ügyleti kamatot hat hónapos CHF LIBOR + 2,5 % kamatfelár mértékben határozza meg.

A képviselő-testület utasítja Sárbogárd Város Polgármesterét, hogy a döntésről a Takarékszövetkezeti Bank Zrt-t tájékoztassa.

A képviselő-testület felhatalmazza a polgármestert, hogy a megállapodás módosítását aláírja.

A képviselő-testület felhatalmazza a polgármestert, hogy a kötvényt, mint dematerizált hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt nyilvántartó KELER Zrt.-nél, amennyiben szükséges, az önkormányzat képviselőjében eljárjon.

Felelős: polgármester

Határidő: azonnal

A képviselő-testület utasítja Sárbogárd Város Jegyzőjét, hogy az önkormányzat 2012. évi költségvetési rendeletének módosításáról gondoskodjon.

Felelős: jegyző

Határidő: költségvetési rendelet módosítására: a soron következő rendeletmódosítás alkalmával

2. A Sárbogárd Város Önkormányzat Képviselő-testülete a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. finanszírozásában a 2012. évi elfogadott költségvetési rendelettel megegyező összegben 80.000.000,-Ft éven belüli működési hitel felvételét határozza el 2012. június 1-től 2012. december 31-ig tartó futamidőre 3 havi BUBOR + 3 % kamattal.

Biztosítékként az önkormányzat a helyi adó bevétel bankra történő engedményezését ajánlja fel.

A képviselő-testület utasítja Sárbogárd Város Polgármesterét, hogy a döntésről a Takarékszövetkezeti Bank Zrt-t tájékoztassa.

Felhatalmazza a polgármestert, hogy a hitel-, és az engedményezési szerződéseket aláírja.

A képviselő-testület nyilatkozik, hogy az önkormányzat költségvetéséből biztosítja a hitel visszafizetését.

A szerződéskötési díj fedezetét a 2012. évi költségvetés általános tartaléka terhére biztosítja.

Felelős: polgármester

Határidő: kapcsolatfelvételre a bankkal: azonnal
hitelszerződés megkötésére: 2012. május 31.


A képviselő-testület utasítja Sárbogárd Város Jegyzőjét, hogy az önkormányzat 2012. évi költségvetési rendeletének módosításáról gondoskodjon.

Felelős: jegyző

Határidő költségvetési rendelet módosítására: banki döntést követően

3. A Képviselő-testület 64/2012.(II.29.) Kth. sz. határozata 1. és 3. pontját visszavonja.

Sárbogárd, 2012-05-22


Dr. Sükösd Tamás
polgármester

A/1. 1 év tőkehasztás, felár: 3,5%, árfolyam stagnál

	fennálló tőke (kamatalap CHF)	kamat	árfolyam	fizetendő tőke (CHF)	kamat (CHF)	fizetendő tőke (HUF)	kamat (HUF)
2012. április	540 708,00	1,5875%	240 Ft/CHF		4 291,87	0	1 030 048,74
2012. október	540 708,00	3,6850%	240 Ft/CHF		9 962,54	0	2 391 010,78
2013. április	540 708,00	3,6850%	240 Ft/CHF	90 118,00	9 962,54	21 628 320	2 391 010,78
2013. október	450 590,00	3,6850%	240 Ft/CHF	90 118,00	8 302,12	21 628 320	1 992 508,98
2014. április	360 472,00	3,6850%	240 Ft/CHF	90 118,00	6 641,70	21 628 320	1 594 007,18
2014. október	270 354,00	3,6850%	240 Ft/CHF	90 118,00	4 981,27	21 628 320	1 195 505,39
2015. április	180 236,00	3,6850%	240 Ft/CHF	90 118,00	3 320,85	21 628 320	797 003,59
2015. október	90 118,00	3,6850%	240 Ft/CHF	90 118,00	1 660,42	21 628 320	398 501,80
				540 708	49123,32	129 769 920	11 789 597,23
				589 831,32			141 559 517,23

A/2. 1 év tőkehasztás, felár: 2,5%, árfolyam stagnál

	fennálló tőke (kamatalap CHF)	kamat	árfolyam	fizetendő tőke (CHF)	kamat (CHF)	fizetendő tőke (HUF)	kamat (HUF)
2012. április	540 708,00	1,5875%	240 Ft/CHF		4 291,87	0	1 030 048,74
2012. október	540 708,00	2,6850%	240 Ft/CHF		7 259,00	0	1 742 161,18
2013. április	540 708,00	2,6850%	240 Ft/CHF	90 118,00	7 259,00	21 628 320	1 742 161,18
2013. október	450 590,00	2,6850%	240 Ft/CHF	90 118,00	6 049,17	21 628 320	1 451 800,98
2014. április	360 472,00	2,6850%	240 Ft/CHF	90 118,00	4 839,34	21 628 320	1 161 440,78
2014. október	270 354,00	2,6850%	240 Ft/CHF	90 118,00	3 629,50	21 628 320	871 080,59
2015. április	180 236,00	2,6850%	240 Ft/CHF	90 118,00	2 419,67	21 628 320	580 720,39
2015. október	90 118,00	2,6850%	240 Ft/CHF	90 118,00	1 209,83	21 628 320	290 360,20
				540 708	36957,39	129 769 920	8 869 774,03
				577 665,39			138 639 604,03

A/3. 50 millió HUF forgóeszköz hitel, 3 havi BUBOR + 3%, nincs rendtart díj, tőketörlesztés 2 részletben, szept.30-án és dec. 30-án

	Lehívás	Eddigi összes	Visszatörlesztés	Kamatmérték	Kamatfizetés
2012. június 1.	0	0		10,21%	0,00
2012. június 30.					0,00
2012. július 1.	10 000 000	10 000 000		10,21%	85 083,33
2012. augusztus 1.	10 000 000	20 000 000		10,21%	170 166,67
2012. szeptember 1.	5 000 000	25 000 000		10,21%	212 708,33
2012. szeptember 30.			25 000 000		467 958,33
2012. október 1.	10 000 000	10 000 000		10,21%	85 083,33
2012. november 1.	15 000 000	25 000 000		10,21%	212 708,33
2012. december 1.	25 000 000	25 000 000		10,21%	212 708,33
2012. december 30.			25 000 000	Összes kamat:	978 458,33

B./1 Nincs tőkehalasztás, felár: 1,5%, árfolyam stagnál

	fennálló tőke (kamatalap CHF)	kamat	árfolyam	fizetendő tőke (CHF)	kamat (CHF)	fizetendő tőke (HUF)	kamat (HUF)
2012. április	540 708,00	1,5875%	240 F/CHF	67 588,50	4 291,87	16 221 240	1 030 048,74
2012. október	473 119,50	1,6850%	240 F/CHF	67 588,50	3 986,03	16 221 240	956 647,63
2013. április	405 531,00	1,6850%	240 F/CHF	67 588,50	3 416,60	16 221 240	819 983,68
2013. október	337 942,50	1,6850%	240 F/CHF	67 588,50	2 847,17	16 221 240	683 319,74
2014. április	270 354,00	1,6850%	240 F/CHF	67 588,50	2 277,73	16 221 240	546 655,79
2014. október	202 765,50	1,6850%	240 F/CHF	67 588,50	1 708,30	16 221 240	409 991,84
2015. április	135 177,00	1,6850%	240 F/CHF	67 588,50	1 138,87	16 221 240	273 327,89
2015. október	67 588,50	1,6850%	240 F/CHF	67 588,50	569,43	16 221 240	136 663,95
				540 708	20236,00	129 769 920	4 856 639,26
				560 944,00		134 626 559,26	

B./2. Nincs tőkehalasztás, felár: 2,5%, árfolyam stagnál

	fennálló tőke (kamatalap CHF)	kamat	árfolyam	fizetendő tőke (CHF)	kamat (CHF)	fizetendő tőke (HUF)	kamat (HUF)
2012. április	540 708,00	1,5875%	240 F/CHF	67 588,50	4 291,87	16 221 240	1 030 048,74
2012. október	473 119,50	2,6850%	240 F/CHF	67 588,50	6 351,63	16 221 240	1 524 391,03
2013. április	405 531,00	2,6850%	240 F/CHF	67 588,50	5 444,25	16 221 240	1 306 620,88
2013. október	337 942,50	2,6850%	240 F/CHF	67 588,50	4 536,88	16 221 240	1 088 850,74
2014. április	270 354,00	2,6850%	240 F/CHF	67 588,50	3 629,50	16 221 240	871 080,59
2014. október	202 765,50	2,6850%	240 F/CHF	67 588,50	2 722,13	16 221 240	653 310,44
2015. április	135 177,00	2,6850%	240 F/CHF	67 588,50	1 814,75	16 221 240	435 540,29
2015. október	67 588,50	2,6850%	240 F/CHF	67 588,50	907,38	16 221 240	217 770,15
				540 708	29698,39	129 769 920	7 127 612,86
				570 406,39		136 897 532,86	

B./3. 80 millió HUF forgószék hitel, 3 havi BUBOR + 3%, nincs rendtart díj, tőketörlesztés 2 részletben, szept.30-án és dec. 30-án

	Lehívás	Eddigi összes	Visszatörlesztés	Kamatmérték	Kamatfizetés
2012. június 1.	15 000 000	15 000 000		10,21%	127 625,00
2012. június 30.					127 625,00
2012. július 1.	10 000 000	25 000 000		10,21%	212 708,33
2012. augusztus 1.	10 000 000	35 000 000		10,21%	297 791,67
2012. szeptember 1.	5 000 000	40 000 000	40 000 000	10,21%	340 333,33
2012. szeptember 30.					850 833,33
2012. október 1.	20 000 000	20 000 000		10,21%	170 166,67
2012. november 1.	10 000 000	30 000 000		10,21%	255 250,00
2012. december 1.	10 000 000	40 000 000	40 000 000	10,21%	340 333,33
2012. december 30.					765 750,00
				Összes kamat:	1 744 208,33

