

# Előterjesztés

## Déaványa Város Önkormányzat Képviselő-testületének 2013. július 11-án tartandó rendkívüli ülésére

Tárgy: Az önkormányzati adósságkonszolidáció, kötvénytartozásának EUR vagy HUF devizára történő átváltással kapcsolatos tájékoztatás.

Tisztelt Képviselő-testület!

Előzmények:

A K&H Bank Zrt. képviseletében eljáró munkatársak (hasonlóan a május 7-ei, május 30-ai, valamint a június 13-ai ülések anyagához) újból megkeresték önkormányzatunkat, immár személyesen a konszolidálásra került összeggel csökkentett kötvény miatt azzal, hogy „**Az Önkormányzat kötvénytartozásának HUF vagy EUR devizára való-árfolyam kockázat csökkentése céljából-átváltási szándékát alapul véve a Bank nyitott arra, hogy az állami konszolidációt követően (2013. június 28.) a fennmaradó tőketartozás tekintetében nem egy mérsékelt futamidő, hanem jelenleg az okiratban megállapított futamidő fenntartásra kerüljön, a törlesztő részletek arányos csökkentésével.**”

Ehhez az ajánlathoz készített a Bank táblázatokat, melyet az előterjesztéshez csatolok és külön-külön rövid megjegyzést írok. A táblázat adatai az ÁKK által közzétett végleges konszolidációs lista alapján közölt összegekkel készült el, a 2013. július 4. napra érvényes kamatlábbal és árfolyamokkal számolva. „A konszolidáció egy adott önkormányzatra vonatkozásában olyan módon valósult meg, hogy a Költségvetési tv. 74.§ (5) bekezdése szerinti megállapodásban rögzített összeg az önkormányzat finanszírozásában részt vevő bankok között pro rata alapon kerül felosztásra, azaz minden pénzüintézet az adott önkormányzatra eső teljes konszolidációs összegből ugyanolyan arányban részesedik, mint amilyen arányban az adott önkormányzat 2012. december 31-én fennálló, aznapi MNB középárfolyamon forintban kifejezett adósságállományából részesedett.”, ebből adódóan az adósságátvállalás 40 %-a nem csak a CHF alapú kötvényből eredő kötelezettségeket érintette, hanem a másik két fejlesztési célú hiteltartozásból is konszolidálásra került egy kötelezettségünk.

Összességében kimutatva egy OTP-s fejlesztési hitelünkből 23.260.800 Ft, a K&H-s kötvényből pedig 156.385.380 Ft került konszolidálásra.

A melléklet táblázatok becslést tartalmaznak, nem konkrét átváltási ajánlatot és törlesztési tervet. A kamatszámítás alapjának megváltoztatása T+2 nappal történik, a benyújtáskor érvényes DEV. I. keresztárfolyamon.

1. **táblázat: Alapadatok című táblázat:** A Déaványa I. kötvény a konszolidálás követően tartalmazza a korrigált tőkeegyenleget (CHF-ben, EUR-ban, HUF-ban), a régi és az új kamatfelárat, valamint a közép-, vételi-, és eladási árfolyamokat.
2. **2, táblázat: A futamidő csökken, című táblázatban** bemutatásra kerül, hogy a 40 % „előtörlesztése” megvalósult kötvénytartozásból, a futamidő 2021.09.30 –re módosul, lerövidül, az éves tőketörlesztés változatlan marad így az önkormányzat éves szintű fizetési terhe 26-28 millió forint körül várható kamattal együtt. *Az önkormányzat összes fizetési kötelezettsége 229.907.993,- Ft. (A, határozati javaslat)*

3. **3, táblázat: EUR-ra történő konvertálás kamatfelárral című táblázat:** a korrigált tőkeegyenlege: 776.672 EUR, az árfolyam a július 4-ei 294,65 HUF/EUR. A futamidő 2027.09.30. az eredeti okirat szerint, az éves fizetési kötelezettség 17-20 millió forint körül várható. A Bank tájékoztatása szerint, amennyiben konvertálásra kerülne a kötvény, ahogy a táblázat címe is mutatja, akkor kamatfelár növekedéssel kellene számolni, mely a jelenlegi 0,95%-ról 2%-ra emelkedne. Alkalmazott keresztárfolyam EUR/CHF 1,183349. *Az önkormányzat összes fizetési kötelezettsége 268.453.556,- Ft. (B, határozati javaslat)*
4. **4, táblázat: HUF-ra történő konvertálás kamatfelárral című táblázat:** A 40 % „előtörlesztése” megvalósult kötvénytartozásból, a futamidő 2027.09.30. az eredeti okirat szerint, az önkormányzat éves fizetési terhe 17-29 millió forint körül várható kamattal együtt. *Az önkormányzat összes fizetési kötelezettsége 326.116.591,- Ft. (C, határozati javaslat)*
5. **5, táblázat: EUR-ra történő konvertálás alacsonyabb kamatfelárral című táblázat:** Hasonlóan a 3. táblázathoz a korrigált tőkeegyenlege: 776.672 EUR, az árfolyam a július 4-ei 294,65 HUF/EUR. A futamidő 2027.09.30. az eredeti okirat szerint, az éves fizetési kötelezettség 17-20 millió forint körül várható. Amennyiben a képviselő-testület elhatározást érez a számlavezető bankja felé és a futamidő lejártáig nem vált pénzügyintézetet, ebben az esetben az alkalmazandó kamatfelár 1,5%. Alkalmazott keresztárfolyam EUR/CHF 1,183349. *Az önkormányzat összes fizetési kötelezettsége 259.997.688,- Ft. (8.455.868,- Ft-l kevesebb az összes fizetési kötelezettség, mint a 3. táblázatnál) (D, határozati javaslat)*
6. **6, tábla: HUF-ra történő konvertálás alacsonyabb kamatfelárral című táblázat:** A futamidő hasonlóan a fentebb részletezett esetekhez változatlan marad, az éves fizetési kötelezettség 17-28 millió forint között várható, kamattal. *Az önkormányzat összes fizetési kötelezettsége 317.840.305,- Ft. (8.276.286,- Ft-l kevesebb az összes fizetési kötelezettség, mint a 4. táblázatnál) (E, határozati javaslat)*

Tisztelt Képviselő-testület!

A Bank által készített táblázatokban részletesen bemutatásra került az átvállalt összeg hatása, amely 156.385.380,- Ft, úgy, hogy csökken a futamidő (2. tábla), ebben az esetben az önkormányzat évenkénti fizetési kötelezettsége közel azonos a jelenlegivel, de hat évvel lerövidül a futamidő.

A Bank nagyon erőlteti az EUR konverzió arányos megoldást, azzal, az indokkal, hogy CHF alapú kötvény kerüljön ki a rendszerből.

A Bank a forintalapú konverzió arányos megoldást is felvázolta, de ez a legdrágább.

Mindezekről szükségesnek tartottam a tájékoztatást megtenni annak érdekében, hogy átgondolja és iránymutatást adjon a Képviselő-testület arra vonatkozóan, hogy melyik megoldást lenne célszerű választani.

Kérem, a tájékoztatást megtárgyalni szíveskedjenek.

Déaványa, 2013. július 11.

Erdei Sándor  
pénzügyi ügyintéző

**A. Határozati javaslat**  
\_\_\_\_\_/2013. (VII.11.) Kt. hat.

Déaványa Város Önkormányzat Képviselő-testülete úgy dönt, hogy a Kereskedelmi és Hitelbank Zrt. (1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.) által kezdeményezett adósságkonszolidáció összegével, - amely 156.385.380,- Ft - csökkentett kötvényből eredő kötelezettségre vonatkozóan az eredeti kötvényokiratban foglalt **futamidőt csökkenti 2021.09.30-ra, de az eredeti devizanemet nem kívánja változtatni.**

A Képviselő-testület megbízza a polgármestert a határozatban foglaltak szerint járjon el.

**Felelős: Pap Tibor polgármester**  
**Határidő: azonnal**

**B. Határozati javaslat**  
\_\_\_\_\_/2013. (VII.11.) Kt. hat.

Déaványa Város Önkormányzat Képviselő-testülete úgy dönt, hogy a Kereskedelmi és Hitelbank Zrt. (1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.) által kezdeményezett adósságkonszolidáció összegével, - amely 156.385.380,- Ft - csökkentett kötvényből eredő kötelezettségre vonatkozóan az eredeti kötvényokiratban foglalt **futamidőt nem kívánja változtatni és az EUR konverzió arányos tőke és kamatfizetési kötelezettséget választja kamatfelárral, fenntartva annak lehetőségét, hogy a futamidő végéig bármikor változtathasson számlavezető pénzügyintézetet.**

A Képviselő-testület megbízza a polgármestert a határozatban foglaltak szerint járjon el.

**Felelős: Pap Tibor polgármester**  
**Határidő: azonnal**

**C. Határozati javaslat**  
\_\_\_\_\_/2013. (VII.11.) Kt. hat.

Déaványa Város Önkormányzat Képviselő-testülete úgy dönt, hogy a Kereskedelmi és Hitelbank Zrt. (1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.) által kezdeményezett adósságkonszolidáció összegével, - amely 156.385.380,- Ft - csökkentett kötvényből eredő kötelezettségre vonatkozóan az eredeti kötvényokiratban foglalt **futamidőt nem kívánja változtatni és a HUF alapú tőke és kamatfizetési kötelezettséget választja kamatfelárral, fenntartva annak lehetőségét, hogy a futamidő végéig bármikor változtathasson számlavezető pénzügyintézetet.**

A Képviselő-testület megbízza a polgármestert a határozatban foglaltak szerint járjon el.

**Felelős: Pap Tibor polgármester**  
**Határidő: azonnal**

**D. Határozati javaslat**  
\_\_\_\_\_/2013. (VII.11.) Kt. hat.

Déaványa Város Önkormányzat Képviselő-testülete úgy dönt, hogy a Kereskedelmi és Hitelbank Zrt. (1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.) által kezdeményezett adósságkonszolidáció összegével, - amely 156.385.380,- Ft - csökkentett kötvényből eredő kötelezettségre vonatkozóan az eredeti kötvényokiratban foglalt **futamidőt nem kívánja változtatni és a EUR alapú tőke és kamatfizetési kötelezettséget választja alacsonyabb kamatfelárral, ezzel együtt biztosítja a bankot, hogy a futamidő végéig nem változtat számlavezető pénzügyintézetet.**

A Képviselő-testület megbízza a polgármestert a határozatban foglaltak szerint járjon el.

**Felelős: Pap Tibor polgármester**  
**Határidő: azonnal**

**E. Határozati javaslat**  
**\_\_\_\_\_/2013. (VII.11.) Kt. hat.**

Déaványa Város Önkormányzat Képviselő-testülete úgy dönt, hogy a Kereskedelmi és Hitelbank Zrt. (1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.) által kezdeményezett adósságkonszolidáció összegével, - amely 156.385.380,- Ft - csökkentett kötvényből eredő kötelezettségre vonatkozóan az eredeti kötvényokiratban foglalt **futamidőt nem kívánja változtatni és a HUF alapú tőke és kamatfizetési kötelezettséget választja alacsonyabb kamatfelárral, ezzel együtt biztosítja a bankot, hogy a futamidő végéig nem változtat számlavezető pénzügyintézetet.**

A Képviselő-testület megbízza a polgármestert a határozatban foglaltak szerint járjon el.

**Felelős: Pap Tibor polgármester**  
**Határidő: azonnal**