



ELŐTERJESZTÉS

Veresegyház Város Önkormányzata Képviselő-testületének Szervezeti és Működési Szabályzatáról szóló 15/2013.(IV.17.) önkormányzati rendelet 18.§ (2) bekezdés b) pontjában kapott felhatalmazás alapján Veresegyház Város Önkormányzat Képviselő-testületének 2023.11.....29.....-i rendes/rendkívüli ülésére

Tárgy: K&H Bank Zrt-től felvett 3 milliárd Ft hosszú lejáratú hitel kamatfixálása a Bank indikatív ajánlata alapján

Előterjesztő: Cserhádi Ferenc polgármester

Közreműködött: 
Valkó Zoltánné pénzügyi osztályvezető

Az előterjesztés a Gazdálkodási Szabályzatban foglaltakon alapul.

Tárgyalta: Pénzügyi, Jogi és Városfejlesztési Bizottság

Az előterjesztés nyílt/zárt ülésen tárgyalható.
A döntés elfogadásához egyszerű/minősített döntés szükséges.

Tárgy: K&H Bank Zrt.-től felvett 3 milliárd Ft hosszú lejáratú hitel kamatfixálása a Bank indikatív ajánlata alapján

Tisztelt Képviselő-testület!

Veresegyház Város Önkormányzata a **K&H Bank Zrt.**-vel (továbbiakban: Bank) 2021. november 10-től 2032. március 19. közötti futamidőre **3 milliárd Ft** hosszú lejáratú beruházási/fejlesztési hitelszerződést kötött az alábbi feltételekkel:

Éves kamatláb: Kamatperiódusonként változó, 6 havi BUBOR, mint referencia kamat + 2,0% kamatrés,

Kamatperiódus: féléves

Visszafizetés: félévente egyenlő tőkerészletekben, **március 20.** és **szeptember 20.** esedékességi napokon;

Jelenleg **fennálló** tartozás összege: **2 550 000 000,-Ft.**

A hitelfelvétel napján a 6 havi BUBOR 2,28% volt, mely 2023. április végéig folyamatosan (16%-ra) növekedett, azt követően viszont csökkenő tendencia figyelhető meg. Mai napon a 6 havi BUBOR 10,78%.

A Bank a csatolt „Termékleírás” megküldésével kezdeményezte a **kamatcserét**, un. **kamatláb fixálásra** vonatkozó **IRS ügylet** indítását. Az ügylet előnye, hogy véd a piac által előre jelzettnél magasabb tényleges jövőbeli kamatok ellen, így a tervezés során kiszámíthatóbb a kamatfizetési kötelezettség a fix kamat ismeretében.

A Bank ajánlata 5 éves futamidőt felölelő IRS ügyletre készült. A Bank az alábbi kalkulációt bocsátotta rendelkezésünkre:

A 2023.11.23-án érvényes, 5 év futamidőre vonatkozó kamatcsere kalkuláció adatait alapul véve fix kamatláb 9,65%, a 2023. 09. 20. – 2024. 09. 20. közötti Kamatperiódusban, **2024. költségvetési évben** az Önkormányzat által fizetendő kamat alakulása (a fennálló 2,55 mrd Ft tőketartozás után):

Jelenlegi, **változó** kamatláb esetén fizetendő kamat: 347 254 500 Ft

5 év fix kamatláb esetén fizetendő Kamat: 242 777 917 Ft

Különbszet (Fix – Változó): **- 104 476 583 Ft**

A Bank kalkulációja szerint a hátralévő (8 év) futamidő alatt az Önkormányzat kamatfizetési kötelezettsége 160 180 597 Ft-tal kevesebb.

Az IRS ügylet a hitelszerződés módosítása nélkül történhet, indítását – a szerződéskötés időpontjától függetlenül – javasoljuk a soron következő Kamatperiódus (2024. március 20.) indulására ütemezni.

Tájékoztatom a Tisztelt Képviselő-testületet, hogy az Önkormányzat 2023. évi költségvetésében a 3 milliárd Ft hosszú lejáratú hitelhez kapcsolódó kamatkiadásra **460 661 333,-Ft-ot** terveztünk.

A 2023. évben teljesített hitelkamat együttes összege: 472 938 042,- Ft.

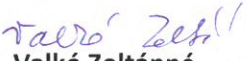
Kérem a Tisztelt Képviselő-testület, hogy döntsön a K&H Bank Zrt.-től felvett 3 milliárd Ft hosszú lejáratú hitellel kapcsolatos IRS (kamatcsere) ügylet megkötéséről.

Veresegyház, 2023. november 24.


Cserhádi Ferenc
polgármester

Pénzügyi egyeztetés:

Az előterjesztés nem igényel pénzügyi fedezetet.


Valkó Zoltánné
pénzügyi osztályvezető

Az előterjesztés ellen törvényességi kifogást nem emelek:


dr. Kiss Béláné
jegyző

Határozati javaslat:

1. Veresegyház Város Önkormányzatának Képviselő-testülete hozzájárul a K&H Bank Zrt.-től felvett 3 milliárd Ft hosszú lejáratú kölcsönrel kapcsolatos IRS (kamatcsere) ügylet megkötéséhez.
2. A Képviselő-testület tudomásul veszi, hogy a kamatfixálás nem jelent többletkiadást az Önkormányzat 2024. évi költségvetésében.
3. A Képviselő-testület felhatalmazza a Polgármestert a K&H Bank Zrt.-vel való IRS ügylet aláírására.

Határidő: azonnal

Felelős: polgármester

Veregyháza Város Önkormányzata

186490RA22

Ügyfél:

Ügylet azonosító:

6 havi BUBOR

Változó Kamatbázis:

12,50% értékre változik

2,00%

Kamatfelár:

Kedvezményes Kamatfelár:

Fix kamatláb (IRS) 5 éves

9,65% 2023.11.23-án érvényes 5 évig változatlan, fixált Kamatláb

adatok HUF-ban

Kamatperiódus		Tőketartozás	Tőketörlesztés	Változó kamatozás esetén			5 évre fixált kamatozás esetén			
Eleje	Vége			Változó Kamatbázis becsítés*	Változó Kamatláb	Változó Kamat	Adósságszolgálat összesen	Fix Kamatláb	Változó Kamatláb	Kamat (fix majd változó)
2023.09.20	2024.03.20	2 550 000 000	150 000 000	12,50%	14,50%	186 929 167	336 929 167	9,65%	124 404 583	274 404 583
2024.03.20	2024.09.20	2 400 000 000	150 000 000	11,07%	13,07%	160 325 333	310 325 333	9,65%	118 373 333	268 373 333
2024.09.20	2025.03.20	2 250 000 000	150 000 000	10,65%	12,65%	143 103 125	293 103 125	9,65%	109 165 625	259 165 625
2025.03.20	2025.09.22	2 100 000 000	150 000 000	9,41%	11,41%	123 816 930	273 816 930	9,65%	104 702 500	254 702 500
2025.09.22	2026.03.20	1 950 000 000	150 000 000	8,22%	10,22%	99 091 417	249 091 417	9,65%	93 564 792	243 564 792
2026.03.20	2026.09.21	1 800 000 000	150 000 000	7,93%	9,93%	91 830 572	241 830 572	9,65%	89 262 500	239 262 500
2026.09.21	2027.03.22	1 650 000 000	150 000 000	7,64%	9,64%	80 413 667	230 413 667	9,65%	80 497 083	230 497 083
2027.03.22	2027.09.20	1 500 000 000	150 000 000	7,50%	9,50%	72 041 667	222 041 667	9,65%	73 179 167	223 179 167
2027.09.20	2028.03.20	1 350 000 000	150 000 000	7,36%	9,36%	63 882 000	213 882 000	9,65%	65 861 250	215 861 250
2028.03.20	2028.09.20	1 200 000 000	150 000 000	7,28%	9,28%	56 944 219	206 944 219	9,65%	59 186 667	209 186 667
2028.09.20	2029.03.20	1 050 000 000	150 000 000	7,21%	9,21%	48 621 125	198 621 125	9,21%	48 621 125	198 621 125
2029.03.20	2029.09.20	900 000 000	150 000 000	7,17%	9,17%	42 203 677	192 203 677	9,17%	42 203 677	192 203 677
2029.09.20	2030.03.20	750 000 000	150 000 000	7,14%	9,14%	34 465 417	184 465 417	9,14%	34 465 417	184 465 417
2030.03.20	2030.09.20	600 000 000	150 000 000	7,13%	9,13%	27 998 415	177 998 415	9,13%	27 998 415	177 998 415
2030.09.20	2031.03.20	450 000 000	150 000 000	7,12%	9,12%	20 634 000	170 634 000	9,12%	20 634 000	170 634 000
2031.03.20	2031.09.22	300 000 000	150 000 000	7,12%	9,12%	14 136 000	164 136 000	9,12%	14 136 000	164 136 000
2031.09.22	2032.03.19	150 000 000	150 000 000	7,12%	9,12%	6 802 000	156 802 000	9,12%	6 802 000	156 802 000
ÖSSZESEN		2 550 000 000	2 550 000 000			1 273 238 730	3 823 238 730		1 113 058 133	3 663 058 133

Év	Tőke		Eventként összesítve		5 éves fixinggel	
	Tőke	Végig változó	Kamat	Adósságszolgálat	Kamat	Adósságszolgálat
2024	300 000 000	347 254 500	347 254 500	647 254 500	242 777 917	542 777 917
2025	300 000 000	266 920 055	266 920 055	566 920 055	213 868 125	513 868 125
2026	300 000 000	190 921 989	190 921 989	490 921 989	182 827 292	482 827 292
2027	300 000 000	152 455 333	152 455 333	452 455 333	153 676 250	453 676 250
2028	300 000 000	120 826 219	120 826 219	420 826 219	125 047 917	425 047 917
2029	300 000 000	90 824 802	90 824 802	390 824 802	90 824 802	390 824 802
2030	300 000 000	62 463 831	62 463 831	362 463 831	62 463 831	362 463 831
2031	300 000 000	34 770 000	34 770 000	334 770 000	34 770 000	334 770 000
2032	150 000 000	6 802 000	6 802 000	156 802 000	6 802 000	156 802 000
Σ	2 550 000 000	1 273 238 730	1 273 238 730	3 823 238 730	1 113 058 133	3 663 058 133