



**Kecskemét Megyei Jogú Város
Polgármestere**

ELŐTERJESZTÉS

Kecskemét Megyei Jogú Város Közgyűlése

**2019. június 20-án
tartandó ülésére**

Tárgy: Döntés a 2019. évi beruházási hitelfelvételről

Az előterjesztést készítette: Varga Miklós osztályvezető
Gazdálkodási Osztály

Kezelési megjegyzés: HATÁROZAT-TERVEZET

Döntési változatok száma: 1

Mellékletek:

Véleményezésre megkapta:

Egyéb szervezet, külső szakértő:

Megtárgyalta:

Városstratégiai és Pénzügyi Bizottság

../2019.(VI.13.) VPB. számú határozat

Törvényességi észrevételem nincs:

**Dr. Határ Mária
jegyző**



**Kecskemét Megyei Jogú Város
Polgármestere**
6000 Kecskemét, Kossuth tér 1.

16638-1/2019.

ELŐTERJESZTÉS

**Kecskemét Megyei Jogú Város Közgyűlésének
2019. június 20-án tartandó ülésére**

Tárgy: Döntés a 2019. évi beruházási hitelfelvételről

Tisztelt Közgyűlés!

Kecskemét Megyei Jogú Város Önkormányzata Közgyűlésének Kecskemét Megyei Jogú Város Önkormányzatának 2019. évi költségvetéséről szóló 23/2018. (XII.13.) önkormányzati rendeletével (továbbiakban: költségvetési rendelet) döntött a 2019. évi beruházásainak finanszírozására 3.704.516 E Ft hitel felvételéről.

A Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény (a továbbiakban: Gstv.) rendelkezik az önkormányzatok számára az adósságot keletkeztető ügyletek kötéséről az alábbiak szerint.

A Gstv. 10. § (1) bekezdése alapján az önkormányzat érvényesen kizárólag a Kormány előzetes hozzájárulásával vállalhat a Polgári Törvénykönyv szerinti kezességet és garanciát, valamint köthet adósságot keletkeztető ügyletet.

A Gstv. 10. § (2) bekezdése értelmében települési önkormányzat adósságot keletkeztető ügyletet csak abban az esetben köthet, ha a hatályos helyi adó rendelete alapján a helyi iparüzési adót vagy a helyi adókról szóló törvény szerinti vagyoni típusú adók közül legalább az egyiket vagy a magánszemélyek kommunális adóját bevezette.

Továbbá a Gstv. 10. § (5) bekezdése előírja, hogy az önkormányzat adósságot keletkeztető ügyletből származó tárgyévi összes fizetési kötelezettsége az adósságot keletkeztető ügylet futamidejének végéig egyik évben sem haladhatja meg az önkormányzat adott évi saját bevételeinek 50%-át.

A Gstv. 10/B. § (1) bekezdése rögzíti, hogy az önkormányzat adósságot keletkeztető ügyletéhez - e törvény eltérő rendelkezése hiányában - a Kormány a következő feltételek együttes fennállása esetén járul hozzá:

- a) az adósságot keletkeztető ügylet az államháztartás adósságának a központi költségvetésről szóló törvényben meghatározott mértéke teljesítését nem veszélyezteti,
- b) az adósságot keletkeztető ügylet az önkormányzat törvényben meghatározott feladatának ellátásához szükséges kapacitás létrehozását eredményezi, azzal, hogy a működési kiadások folyamatos teljesítése biztosított, és
- c) teljesül a 10. § (2) és (5) bekezdése szerinti feltétel.

Az adósságot keletkeztető ügyletekhez történő hozzájárulás részletes szabályairól szóló 353/2011. (XII.30.) Korm. rendelet (továbbiakban: rendelet) 3. § (1) bekezdése alapján a tárgyévben várható adósságot keletkeztető ügyleteiről az önkormányzat a költségvetési rendeletének, határozatának elfogadását követően, de legkésőbb március 16-áig a kincstár által működtetett elektronikus adatszolgáltató rendszerben szereplő adatlapon - e rendszeren keresztül - adatot szolgáltat a kincstár önkormányzat székhelye szerint illetékes területi szervének.

A Magyar Államkincstár erre szolgáló informatikai rendszerében a beruházási hitel felvételének szándéka és paraméterei a költségvetési rendelet elfogadása után rögzítésre kerültek.

Ezzel egyidőben – mivel a beruházási hitelfelvétel nem tartozik a közbeszerzési törvény hatálya alá – indikatív ajánlatok kerültek bekérésre azon hitelintézetektől, amelyek korábban érdeklődést mutattak az önkormányzati beruházási hitelekkel kapcsolatban.

Az indikatív ajánlati felhívásban a hitelcélok megjelölése mellett 3.704.000.000,- Ft összegre, 10 év futamidővel + 2 év tőketörlesztési türelmi idővel kértünk ajánlatot. A tőke- és kamatfizetés évente két alkalommal történne: május és november hónapokban. A hitelszerződés megkötésére 2019 ősze került megjelölésre, melyet a kormányzati engedély megszerzésének reális időpontja indokolt. Az ajánlattevőket fix és változó kamatozású, illetve kombinált konstrukciójú indikatív hitelajánlat tételére kértük fel.

Az indikatív ajánlatkérést 4 hitelintézet részére küldtük meg:

- OTP Bank Nyrt.
- MKB Bank Zrt.
- Raiffeisen Bank Zrt.
- UniCredit Bank Zrt.

A hitelintézetek az ajánlatkérés során számos tisztázandó kérdést tettek fel, melyeket személyes egyeztetést követően írásban megválaszoltunk. A 4 hitelintézet közül az MKB Bank Zrt. nem adott indikatív ajánlatot.

A tárgyalásokat követően 4 hitelintézet részére került kiküldésre a kötelező érvényű ajánlatkérés:

- OTP Bank Nyrt.
- Raiffeisen Bank Zrt.
- UniCredit Bank Zrt.
- Takarékbank Zrt.

A közgyűlés jelen ülésének napirendjén szerepel a költségvetési rendelet módosítása, melyben bemutatásra kerül a beruházások és fejlesztések ütemezése. A módosítás eredményeként 2019. év vonatkozásában 3.208.382 E Ft hitelfelvételre tettünk javaslatot.

Figyelemmel a fentiekre az ajánlatkérési határidő 2019. május 24. 10. óra volt. A megjelölt határidőig három hitelintézet adott be kötelező ajánlatot: az OTP Bank Nyrt., az UniCredit Bank Zrt. és a Takarékbank Zrt., a Raiffeisen Bank Zrt. továbbra is indikatív ajánlatot nyújtott be. Az ajánlatok leglényegesebb üzleti feltételeit tartalmazó összehasonlító táblázat az

előterjesztés mellékletét képezi. A pénzüzetek ajánlatai teljes terjedelmükben a Gazdálkodási Osztályon (I/29. sz irodában) hivatali időben megtekinthetők. A Raiffeisen Bank Zrt. ajánlata érvénytelen, mivel nem kötelező érvényű ajánlat volt.

I. Változó kamatozású konstrukciók bemutatása

Az OTP Bank Nyrt. ajánlatában a változó kamatozású konstrukció esetén a kamatfelár mértéke + 0,90 % p.a., az UniCredit Bank Zrt. ajánlatában + 0,56 % p.a., a Takarékbank Zrt. ajánlatában ugyanez a konstrukció + 0,63 % p.a. kamatfelárral szerepelt.

Összeségében a változó kamatozású konstrukció esetében a legkedvezőbb ajánlatot az UniCredit Bank Zrt. nyújtotta 0,56 % p.a. kamatfelár és a jelenlegi -6 havi- BUBOR értékkel az éves kamat 0,85 %.

A hitel bekerülése a futamidő alatt: 3.406.855.865 E Ft.

II. Fix kamatozású konstrukciók bemutatása

Az OTP Bank Nyrt. ajánlatában a kamat mértéke 12 éves futamidőre 3,08 % p.a., az UniCredit Bank Zrt. ajánlatában a kamat mértéke 12 éves futamidőre – rész-, vagy végtörlesztésnél díjmentes konstrukcióban – 3,12 % p.a., a Takarékbank Zrt. ajánlatában a kamat mértéke 12 éves futamidőre 2,9 % p.a., melyet a hitelintézet ahhoz kötött, hogy az MNB honlapján elérhető 7 éves BIRS (BUBOR-hoz hasonló, de az éven túli szegmensre vonatkozó kamatfixing) értéke nem haladja meg a 2,27 %-ot, így ezen ajánlat elfogadását – a feltétel bizonytalanságára tekintettel – nem javasolom.

Összeségében a fix kamatozású konstrukció esetében a legkedvezőbb ajánlatot az OTP Bank Nyrt. tette, a kamat mértéke 12 éves futamidőre 3,08 % p.a.

A hitel bekerülése a futamidő alatt: 3.875.404.664 E Ft.

A 6 havi BUBOR értéke az idei évben 0,26 % és 0,29 % között alakult. A változó kamatozás kamatelőnye mindaddig fennáll, amíg a 6 havi BUBOR értéke el nem éri 2,52 %-ot, e feletti értéknél a fix kamatozás már előnyösebb.

A fix kamatozású hitel esetén az Önkormányzat nem vállalja azt a kockázatot, hogy a következő 12 évben bármikor szigorúbb monetáris kondíciók - magasabb kamatok - alakulnak ki a pénzpiacon. Az elmúlt tíz évben a pénzügyi válságok idején 12,45%-ig emelkedtek a 6 hónapos BUBOR szintek. A jelenlegi gazdasági növekedés esetleges stagnálását, megtorpanását a következő 12 évben nem lehet kizárni, amely adóbevételeinkre is kihathat, így az emelkedő kamatokat egy nehezebb gazdasági környezetben kényszerülhetnénk kifizetni. Mindezek mellett a fix kamatozású konstrukció választása esetén az Önkormányzat adósságszolgálatának tervezése is kiszámíthatóbb, mint egy változó kamatozású hitel esetén.

A BUBOR további csökkenése nem valószínűsíthető, ezért a változó kamatozású konstrukció kamatelőnye maximálisan évi 39 millió forint lehet, viszont a BUBOR mértékének emelkedése éves szinten ennél magasabb kamatterher növekedést is jelenthet.

A közgyűlés a döntésénél mérlegelje, hogy a kiszámítható, de jelenleg magasabb kiadással járó fix kamatozású, vagy a jelenleg kisebb bekerülési értékű, de kamatkockázatot magában hordozó változó kamatozású konstrukciót válassza.

A fentiekre tekintettel kérem a Tisztelt Közgyűlést az előterjesztést megtárgyalni, a döntést a határozat-tervezet szerint meghozni szíveskedjen.

Kecskemét, 2019. június 7.


Szemereyné Pataki Klaudia
polgármester



HATÁROZAT-TERVEZET

Kecskemét Megyei Jogú Város Önkormányzata Közgyűlése

...../2019. (VI. 20.) határozata

Döntés a 2019. évi beruházási hitelfelvételről

Kecskemét Megyei Jogú Város Közgyűlése megtárgyalta Szemereyné Pataki Klaudia polgármester 16638-1 /2019. számú előterjesztését és az alábbi határozatot hozta:

A/

1) Kecskemét Megyei Jogú Város Önkormányzata Közgyűlése a határozat 1. számú mellékletében megjelölt hitelcélokra vonatkozóan mindösszesen 3.208.382 E Ft beruházási hitel igénybevételét rendeli el.

2) A közgyűlés felkéri Szemereyné Pataki Klaudia polgármestert, hogy a 2019. évi költségvetési rendelet módosításánál vegye figyelembe a beruházási hitel összegét.

3) Az önkormányzat a beruházási-, fejlesztési célú hitelt az UniCredit Bank Zrt. –től veszi fel, változó kamatozású hitelszerződést kíván kötni, ahol a kamat mértéke 6 havi BUBOR +0,56 % p.a. kamatfelár. A közgyűlés úgy dönt, hogy a Kecskemét Megyei Jogú Város Önkormányzata Közgyűlése 234/2018.(XII.13.) határozata 1. mellékletében meghatározott az önkormányzat saját bevételeinek, valamint az adósságot keletkeztető ügyleteiből eredő fizetési kötelezettségeinek a 2019. évi költségvetési évet követő három évre (2020-2022. évre) várható összegét bemutató táblázat a 2. számú melléklet szerint módosul.

4) Kecskemét Megyei Jogú Város Önkormányzat Közgyűlése kötelezettséget vállal a hitel visszafizetésére, valamint arra, hogy a hitel kamatát és járulékos költségeit a hitel teljes futamideje alatt beépíti a költségvetésébe és a hitelt folyósító pénzügyintézet javára szóló OTP Bank Nyrt.nél vezetett fizetési számlájára felhatalmazáson alapuló beszedési megbízást biztosít.

5) A közgyűlés felhatalmazza Szemereyné Pataki Klaudia polgármestert, hogy a 3.208.382 E Ft beruházási hitel felvételéhez a kormányzati engedély megszerzése érdekében a szükséges intézkedést tegye meg, továbbá, hogy a kormányzati engedély kiadását követően a hitelszerződést aláírja.

Határidő: értelemszerű

Felelős: Szemereyné Pataki Klaudia polgármester

B/

1) Kecskemét Megyei Jogú Város Önkormányzata Közgyűlése a határozat 1. számú mellékletében megjelölt hitelcélokra vonatkozóan mindösszesen 3.208.382 E Ft beruházási hitel igénybevételét rendeli el.

2) A közgyűlés felkéri Szemereyné Pataki Klaudia polgármestert, hogy a 2019. évi költségvetési rendelet módosításánál vegye figyelembe a beruházási hitel összegét.

3) Az önkormányzat a beruházási-, fejlesztési célú hitelt az OTP Bank Nyrt.-től veszi fel, a futamidő végéig -2031. május 31.- fix kamatozású hitelszerződést kíván kötni, ahol a kamat

mértéke 3,08 % p.a. A közgyűlés úgy dönt, hogy a Kecskemét Megyei Jogú Város Önkormányzata Közgyűlése 234/2018.(XII.13.) határozata 1. mellékletében meghatározott az önkormányzat saját bevételeinek, valamint az adósságot keletkeztető ügyleteiből eredő fizetési kötelezettségeinek a 2019. évi költségvetési évet követő három évre (2020-2022. évre) várható összegét bemutató táblázat a 2. számú melléklet szerint módosul.

4) Kecskemét Megyei Jogú Város Önkormányzat Közgyűlése kötelezettséget vállal a hitel visszafizetésére, valamint arra, hogy a hitel kamatát és járulékos költségeit a hitel teljes futamideje alatt beépíti a költségvetésébe.

5) A közgyűlés úgy dönt, hogy a hitel és járulékainak biztosítékául felajánlja a Kecskemét belterület 3708/9, 1127, 4308/1, 8670, 4308/2, 17/4/A/3, 192/1/A/120, 483/A/5, 604, 10577/37/A/1, 10577/37/A/4, 3301, 2164, 2212 hrsz-ú, forgalomképes, a helyi önkormányzatok adósságrendezési eljárásáról szóló 1996. évi XXV. törvény alapján adósságrendezésbe vonható ingatlanokat, melyre 1.505.003 E Ft összeg erejéig keretbiztosítéki jelzálogszerződés kötődött 2013. december 21-én. A közgyűlés kötelezettséget vállal arra, hogy a hitel futamideje alatt az ingatlanokat nem minősíti korlátozottan forgalomképessé vagy forgalomképtelenné.

6) A közgyűlés a hitel és járulékai fedezetéül az OTP Bank Nyrt-nek felajánlja a helyi önkormányzat általános működésének és ágazati feladatai támogatását, továbbá a helyi adókból – kivéve a gépjárműadóból - származó bevételeit, mely bevételek összegét az OTP Bank Nyrt. a hitel igénybevételéből eredő tartozás törlesztésére fordíthatja. A helyi adó bevételekre – kivéve a gépjárműadót - 3 milliárd Ft összegű tartós finanszírozási jogviszonyt biztosító zálogszerződés került megkötésre 2014. december 12-én.

7) A közgyűlés hozzájárul, amennyiben a hitel futamideje alatt az önkormányzat Fizetési Számláján a szerződés alapján esedékessé váló fizetési kötelezettségeinek teljesítéséhez nem áll rendelkezésre a szükséges fedezet, úgy annak biztosítása érdekében az Önkormányzat központi támogatások elkülönítésére szolgáló alszámlájáról, illetve a helyi adók – kivéve a gépjárműadó - fogadására szolgáló számláiról a szükséges összeget a bank a Fizetési Számlájára haladéktalanul átvezesse.

8) A közgyűlés az OTP Bank Nyrt. részére más pénzügyi intézménynél és a Magyar Államkincstárnál vezetett, vagy a későbbiekben megnyitásra kerülő valamennyi fizetési számlájára (beleértve a Fizetési Számlát és egyéb számlákat) ahol ezt jogszabály nem zárja ki, felhatalmazáson alapuló beszédési megbízást biztosít a banki követelések teljesítése érdekében.

9) A közgyűlés felhatalmazza Szemereyné Pataki Klaudia polgármestert, hogy a 3.208.382 E Ft beruházási hitel felvételéhez a kormányzati engedély megszerzése érdekében a szükséges intézkedést tegye meg, továbbá, hogy a kormányzati engedély kiadását követően a hitelszerződést aláírja.

Határidő: értelemszerű

Felelős: Szemereyné Pataki Klaudia polgármester



KECSKEMÉT MEGYEI JOGÚ VÁROS
KÖZGYŰLÉSE

Városstratégiai és Pénzügyi Bizottság
6000 Kecskemét, Kossuth tér 1.

2701-16/2019.

KIVONAT

a Városstratégiai és Pénzügyi Bizottság
2019. június 13-án megtartott rendkívüli ülésének jegyzőkönyvéből

99/2019. (VI. 13.) VPB. számú határozat
Döntés a 2019. évi beruházási hitelfelvételről

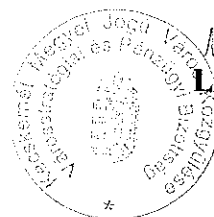
Kecskemét Megyei Jogú Város Közgyűlése Városstratégiai és Pénzügyi Bizottság megtárgyalta Szemereyné Pataki Klaudia polgármester 16638-1/2019. ügyszámú előterjesztést megtárgyalta és az alábbi határozatot hozta:

A bizottság az előterjesztői kiegészítés figyelembevételével a közgyűlésnek a **B/ döntési változat elfogadását javasolja.**

A határozatról értesülnek:

- 1-7.) A bizottság tagjai
- 8.) Szemereyné Pataki Klaudia polgármester
- 9.) Varga Miklós, a Gazdálkodási Osztály vezetője
- 10.) Irattár

K. m. f.



Leviczky Cs. 4
Leviczky Cs. 4
elnök