



**Salgótarján Megyei Jogú Város
Polgármestere**

Szám:11016/2017.

Javaslat
Prémium Magyar Államkötvény vásárlás jóváhagyására

Tisztelt Közgyűlés!

Az Önkormányzat az átmenetileg szabad pénzeszközeit jelenleg nem hasznosítja. A költségvetési elszámolási számlán levő összeg után a számlavezető bank napi budapesti bankközi kamatot (bubor) fizet ami 2017-ben eddig átlagosan 0,06 %. Ez az összeg 100 millió forintra vetítve éves szinten mindössze 60 ezer forint.

A számlavezető bank ajánlatot küldött egy betéti konstrukcióra, amelynek eredményeként az elhelyezett összeg után évi 0,13 %-ot fizet. Ez az összeg éves szinten 100 millió forintra vetítve 130 ezer forint lenne.

Megkeresés érkezett Önkormányzatunkhoz az MKB Bank Zrt. részéről is befektetési lehetőséggel kapcsolatban. Az MKB Bank. prémium államkötvény vásárlására tett javaslatot. A Magyar Állam (kibocsátó) a kötvényről szóló 285/2001 (XII. 26.) Korm. rendelet alapján és az éves központi költségvetési törvény szerint, Prémium Magyar Államkötvény (a továbbiakban: PMÁK) elnevezéssel, fogyasztói árindex- változáshoz kötött változó kamatozású államkötvényt hozott forgalomba. Az első kamatperiódus esetében a kamat mértéke 4,05 %. Ez a befektetés éves szinten 100 millió forintra vetítve 4050 ezer forint hozamot jelent.

Megvizsgáltuk a befektetési lehetőségeket, és a PMÁK hozama kedvezőbb, mint a betéti kamat nyeresége.

Az Önkormányzat jelenlegi likviditási helyzetét illetve az előző évek tapasztalatát figyelembe véve sajnos nem lehet előre megmondani, hogy adott pillanatban mennyi lesz a rendelkezésre álló szabad pénzeszköz. A költségvetési számlán valamint az elkülönített számlákon átmenetileg rendelkezésre álló szabad pénzeszköz jelenleg 430 millió forint, ebből a folyószámlahitel összege 300 millió forint. A 430 millió forintból PMÁK államkötvény vásárlása esetén 1 hónapra 1.451 ezer forint hozam jut. A folyószámlahitel éves kamata 1,85 %. Ez alapján a 300 millió forint 1 hónapra jutó költsége 462,5 ezer forint. Ez alapján a haszon 1 hónap alatt közel 1 millió forint.

Az Önkormányzat hosszú távú vagyongazdálkodási terve VII. 3.4. pontjában foglaltak alapján indokolt a szabad pénzeszközök lekötése, a kamatnyereség elérése érdekében.

Kérem a Tisztelt Közgyűlést, hogy az alábbi határozati javaslatot fogadja el.

Határozati Javaslat

1. Salgótarján Megyei Jogú Város Önkormányzatának Közgyűlése a Prémium Magyar Államkötvény 430 millió Ft összegben történő vásárlását – 2017. június 30. napjával történő visszaváltási kötelezettség előírása mellett – jóváhagyja.

A Közgyűlés felhatalmazza a polgármestert a kötvényvásárlással kapcsolatos jognyilatkozatok megtételére.

Határidő: 2017. április 30.

Felelős: Fekete Zsolt polgármester

2. A Közgyűlés felhatalmazza a polgármestert, hogy az az önkormányzat nevében az MKB Bank Zrt-nél értékpapír számlát nyisson.

Határidő: 2017. április 30.

Felelős: Fekete Zsolt polgármester

Salgótarján, 2017. április 12.



Fekete Zsolt
Fekete Zsolt
polgármester