



BUDAVÁRI
ÖNKORMÁNYZAT

Budapest I. Kerület Budavári Önkormányzat

Előterjesztés
a Gazdasági és Jogi Bizottság
2023. március 13-i rendkívüli ülésére
a Budapest I. Kerület Budavári Önkormányzat szabad pénzeszközeinek
bankbetét formában történő lekötéséről

A bizottsági ülés formája: nyilvános ülésen tárgyalandó
Elfogadásához szükséges többség: egyszerű többség

Az előterjesztés készítéséért
felelős:

Az előterjesztés
tárgyalásra alkalmas:

Az előterjesztést a bizottság
ülésére benyújtom:

Kis Tímea
Gazdasági Iroda

dr. Láng Orsolya
aljegyző

Gulyás Gergely Kristóf
elnök

1. Előterjesztés

Tisztelt Bizottság!

Budapest I. Kerület Budavári Önkormányzat Képviselő-testülete a Budapest I. Kerület Budavári Önkormányzat 2023. évi költségvetéséről szóló 2/2023. (II.28.) önkormányzati rendeletének 23. §-ában a költségvetésért felelős bizottság jogkörébe rendelte az átmenetileg szabaddá váló pénzeszközök lekötését bankbetét formájában, vagy az állam által garantált értékpapír vásárlásával.

1. Átmenetileg szabad pénzeszközök lekötése.

A Gazdasági és Jogi Bizottság a 168/2022. (X.3.) önkormányzati határozatával lekötött 6 milliárd forint folyamatos lekötéséről gondoskodott. A Gazdasági Iroda 2023. február 23-án ismételtén ajánlatot kért a számlavezető banktól egyrészt betétlekötésre, másrészt diszkontkincstárjegy vásárlási lehetőségre. A számlavezető Raiffeisen Bank Zrt. (a továbbiakban: Bank) az alábbi ajánlatot adta:

„Betétlekötési lehetőségek:

A betétlekötésre vonatkozó ajánlatunk indikatív, a mai napon érvényes ajánlatokat küldöm alább. A monetáris tanács legközelebb (tervezetten) 2023.02.28-án tart kamatdöntő ülést, ettől függetlenül a kamatok addig is változhatnak.

Ennek azért van jelentősége, mert az elemzők az év végére a mostaninál alacsonyabb kamatot várnak, azaz azt, hogy előbb-utóbb elkezdődik a kamatcsökkentési ciklus. Amennyiben ez megtörténik, vagy akár csak utalást tesznek ennek megkezdésére úgy a hozamok elkezdhetnek csökkenni, azaz az időtényező fontos szempont lehet.

<i>futamidő</i>	<i>kamat</i>
<i>1 hét</i>	<i>15,0 % p.a.</i>
<i>1 hónap</i>	<i>15,0 % p.a.</i>
<i>2 hónap</i>	<i>15,0 % p.a.</i>
<i>3 hónap</i>	<i>15,0 % p.a.</i>
<i>6 hónap</i>	<i>14,8 % p.a.</i>
<i>2023.12.31-ig</i>	<i>14,5 % p.a.</i>

Diszkontkincstárjegy vásárlási lehetőségek:

- a legközelebbi 3 hónapos aukció kedden (2022.02.28.) lesz, 6 hónapos szerdán (2023.02.29.) és 1 éves csütörtökön (2023.02.30.) lesz, ezt követően pedig jellemzően minden héten várhatóak további aukciók;*
- az aukció keretén belül alakul ki a végső ár, ügyfélnek lehetősége van egy elvárt hozamot megadni, amit el szeretne érni, a várható hozam kapcsán tudunk tanácsot adni a megbízás megadása előtt;*
- a múlt héten a 3 és 6 hónapos aukciós hozam is 14 % feletti volt, az egy éves is azt a szintet közelítette.*

Fontos, hogy a diszkontkincstárjegy vásárlása kapcsán szükséges a treasury keretszerződés, a meghatalmazottak aktualizálása, illetve a LEI kódot is hosszabbítani szükséges, hiszen legutóbb 2020-ban vásárolt állampapírt az Önkormányzat.

Amennyiben diszkontkincstárjegy vásárlása mellett döntenek, akkor ezekről részletes információkat küldök.

Összességben elmondható, hogy jelenleg a lekötött betét magasabb hozamot tud biztosítani és a vásárlása is jóval egyszerűbb. Azt javasoljuk, hogy a jelenleg lekötött betétek lejáratára (2023.02.23. – 5mrd HUF vonatkozásában) után mielőbb eszközöljenek betétlekötést tekintettel arra, hogy a kamatok a közeljövőben csökkenhetnek.”

A számlavezető Bank a fenti ajánlatot folyamatos telefonos egyeztetés mellett fenntartja. Mivel a betétlekötés kamata magasabb és a lekötés sokkal egyszerűbb, így javaslom továbbra is a betétlekötés lehetőségét, csak más összegű konstrukcióban.

A már említett GJB határozat alapján 1.000.000.000 Ft 3 hónapos lekötés alatt van jelenleg is (lejáratára: 2023. április 19.), így 5.000.000.000 Ft lekötéséről időszerű és szükséges döntenem.

Kérem a Tisztelt Bizottságot, hogy döntsön az átmenetileg mintegy 5 milliárd forint szabad összeg lekötéséről a következő feltételek mellett:

lekötési idő	3 hónap és 2023. 12. 31-ig
lekötési összegek	1.000.000.000 Ft és 4.000.000.000 Ft
lekötés típusa	eseti
kamat	Bank által megadott aktuális ajánlat szerinti kamat

Továbbá felkérem a Polgármesteri Hivatal Gazdasági Irodáját, hogy a 2023. április 19-én lejáró 1.000.000.000 Ft lekötésre további ajánlatot kérjen be a számlavezető Banktól a betét lejáratát megelőző héten, legkésőbb 2023. április 13-ig.

A Magyarország helyi önkormányzatairól szóló 2011. évi CLXXXIX. törvény (továbbiakban: Mötv.) 46. § (1) bekezdése alapján **az ülés nyilvános**, továbbá az Mötv. 50. §-a alapján levezethető főszabály szerint a bizottság **egyszerű többséggel szavaz**.

2. Döntési javaslat

Budapest I. Kerület Budavári Önkormányzat Képviselő-testületének Gazdasági és Jogi Bizottsága .../2023. (...) GJB határozata

a Budapest I. Kerület Budavári Önkormányzat szabad pénzeszközeinek bankbetét formában történő lekötéséről

A Budapest I. Kerület Budavári Önkormányzat Képviselő-testületének Gazdasági és Jogi Bizottsága a Budapest I. Kerület Budavári Önkormányzat 2023. évi költségvetéséről szóló 2/2023. (II.28.) önkormányzati rendelet 23. §-ában biztosított jogkörében eljárva úgy dönt, hogy az átmenetileg szabaddá váló pénzeszközöket leköti az alábbiak szerint:

A) Betét összege	1.000.000.000 Ft
lekötési idő	3 hónap
lekötés típusa	eseti
kamat	bank által megadott aktuális ajánlat szerinti kamat
B) Betét összege	4.000.000.000 Ft
lekötési idő	2023. 12. 31.
lekötés típusa	eseti
kamat	bank által megadott aktuális ajánlat szerinti kamat

A Bizottság felkéri a polgármestert, hogy az Önkormányzat számlavezető bankjánál, mint számlatulajdonos betétlekötésre adjon meghatalmazást.

A Bizottság egyúttal felkéri a Budapest Főváros I. kerület Budavári Polgármesteri Hivatal Gazdasági Irodáját, hogy

- a 2023. április 19-én lejáró 1.000.000.000 Ft lekötésre további ajánlatot kérjen be a számlavezető banktól a betét lejáratát megelőző héten, de legkésőbb 2023. április 13. napjáig és erről egyeztessen a Gazdasági és Jogi Bizottság Elnökével, illetve
- az A) pontban szereplő lekötés lejáratát követően ismételten kérjen be ajánlatot a számlavezető banktól újbóli lekötés céljából, melyről egyeztessen a Gazdasági és Jogi Bizottság Elnökével

a bizottsági döntés előkészítése érdekében.

Határidő: azonnal és folyamatos

Felelős: Gazdasági és Jogi Bizottság elnöke

Végrehajtásért felelős: Gazdasági Iroda

Budapest, 2023. március 09.