

Raiffeisen Bank Zrt.

Kartal Nagyközség Önkormányzata

Tóth-Ilkó Mihály

Polgármester Úr részére

Tárgy:

Módosított ajánlat kötvény törlesztés átütemezéséről

Tisztelt Polgármester Úr!

A 2012. augusztus 29-i személyes találkozónkon megbeszéltek szerint mellékelten küldöm a módosított indikatív ajánlatunkat. Az ajánlat a korábbihoz képest annyiban változott, hogy most a megemelt kamatfelárat csak a meghosszabbított türelmi időben kell megfizetni. Annak lejáratát követően a kamatfelár az eredeti 2%-os szintre mérséklődik.

A következő oldalakon ezt az új variációt összevetjük a jelenlegi törlesztési ütemezéssel, illetve a korábbi ajánlatunk szerintivel.

A kötvénydokumentáció módosításának feltétele, hogy az Önkormányzat képviselő testülete döntést hozzon, melyben elfogadja jelen ajánlatunk kondícióit (beleértve a módosított törlesztési ütemezést, a módosított kamatfelárat, a módosított biztosítéki háttérrel, valamint a szerződésmódosítási díjat), továbbá a módosítással összefüggő megállapodások aláírásra kerüljenek. A képviselő-testületi döntést követően megkezdjük a szükséges szerződésmódosítások előkészítését. A képviselő-testületi döntéstől számítva várhatóan 4-6 hét alatt tudjuk a szerződéskötési folyamatot lezárni.

Jelen ajánlatunk indikatív jellegű, a Bank döntéshozó testületének pozitív döntéséig a Bank részéről kötelezettségvállalást nem jelent.

Kérjük, amennyiben az ajánlattal kapcsolatban kérdésük merülne fel, forduljanak hozzánk bizalommal.

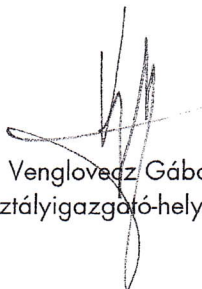
A további sikeres együttműködés reményében bízva maradunk,

Tisztelettel,



Kiss Oszkár
Osztályigazgató

Raiffeisen Bank Zrt.
1054 Budapest, Akadémia u. 6.
142.



Venglovicz Gábor
osztályigazgató-helyettes

2012/09/03

FINANSZÍROZÁSI AJÁNLAT KÖTVÉNY TÖKETÖRLESZTÉSI ÜTEMEZÉSÉNEK MÓDOSÍTÁSÁHOZ KAPCSOLÓDÓAN

Jelen ajánlat üzleti titoknak minősül, ezért részleteinek, vagy egészének harmadik személyek (beleértve más pénzintézeteket is) részére történő rendelkezésre bocsátása kizárólag a Bank előzetes írásbeli jóváhagyásával megengedett.

1. A következő táblázatban látható a kötvény jelenleg érvényes tőketörlesztési ütemezése, valamint átütemezési javaslatunk (Eszert 2011. szeptember 30.-a és 2014. március 31.-e között a tőketörlesztés szünetel):

Időpont	Jelenlegi tőketörlesztési ütemezés	Átütemezési javaslat
2007.06.14	0 CHF	0 CHF
2007.09.30	0 CHF	0 CHF
2008.03.31	0 CHF	0 CHF
2008.09.30	0 CHF	0 CHF
2009.03.31	0 CHF	0 CHF
2009.09.30	0 CHF	0 CHF
2010.03.31	110 000 CHF	110 000 CHF
2010.09.30	110 000 CHF	110 000 CHF
2011.03.31	110 000 CHF	110 000 CHF
2011.09.30	110 000 CHF	0 CHF
2012.03.31	110 000 CHF	0 CHF
2012.09.30	110 000 CHF	0 CHF
2013.03.31	110 000 CHF	0 CHF
2013.09.30	110 000 CHF	0 CHF
2014.03.31	110 000 CHF	90 000 CHF
2014.09.30	110 000 CHF	90 000 CHF
2015.03.31	110 000 CHF	96 000 CHF
2015.09.30	110 000 CHF	96 000 CHF
2016.03.31	110 000 CHF	102 000 CHF
2016.09.30	110 000 CHF	102 000 CHF
2017.03.31	110 000 CHF	108 000 CHF
2017.09.30	110 000 CHF	108 000 CHF
2018.03.31	110 000 CHF	114 000 CHF
2018.09.30	110 000 CHF	114 000 CHF
2019.03.31	110 000 CHF	120 000 CHF
2019.09.30	110 000 CHF	120 000 CHF
2020.03.31	110 000 CHF	126 000 CHF
2020.09.30	110 000 CHF	126 000 CHF
2021.03.31	110 000 CHF	132 000 CHF
2021.09.30	110 000 CHF	132 000 CHF
2022.03.31	110 000 CHF	138 000 CHF
2022.09.30	110 000 CHF	138 000 CHF
2023.03.31	110 000 CHF	146 000 CHF
2023.09.30	110 000 CHF	146 000 CHF
2024.03.31	110 000 CHF	154 000 CHF
2024.09.30	110 000 CHF	154 000 CHF
2025.03.31	110 000 CHF	162 000 CHF
2025.09.30	110 000 CHF	162 000 CHF
2026.03.31	110 000 CHF	170 000 CHF
2026.09.30	110 000 CHF	170 000 CHF
2027.03.31	110 000 CHF	177 000 CHF
2027.06.14	150 000 CHF	177 000 CHF

2. A kötvény kamatozása a tőketörlesztés átütemezésével egyidejűleg a következőképpen módosul:

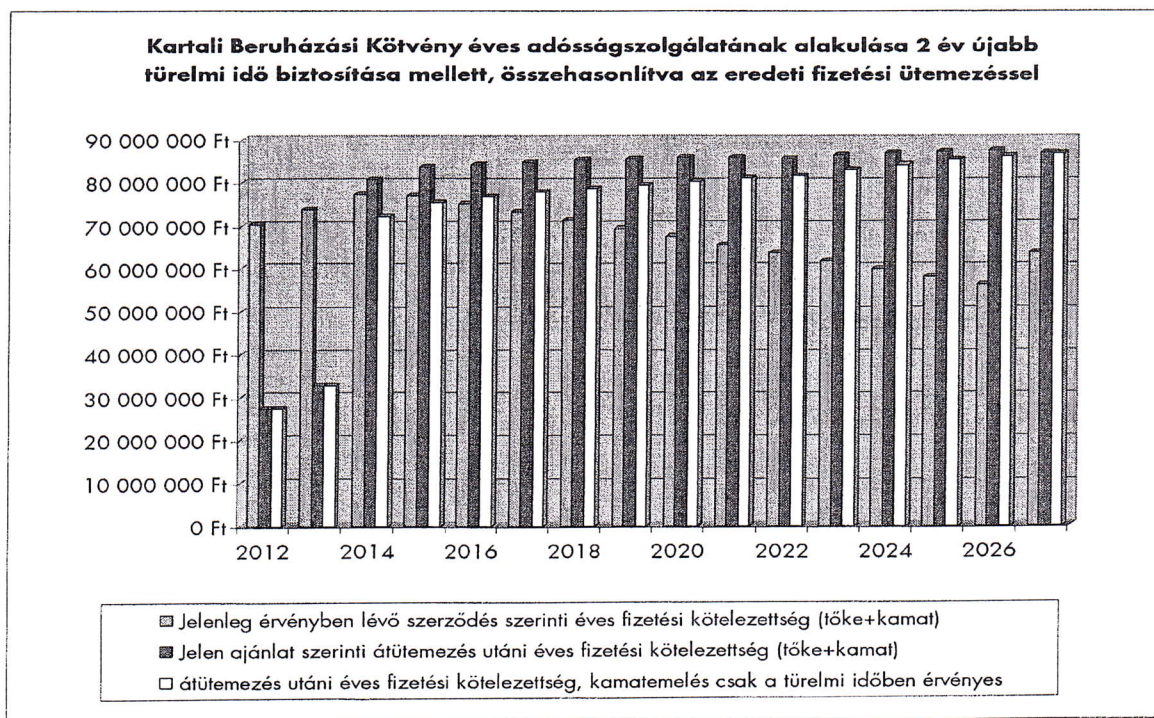
Jelenlegi kamatfelár	Átütemezés utáni kamatfelár
évi 2,00%	A türelmi időben (2011.09.30 és 2014.03.31 közötti időszakban) évi 3,00% A türelmi idő lejártát követően a lejáratig évi 2,00%

A 2012.03.31-én és 2012.09.30-án esedékessé vált kamatfizetések esetén a ténylegesen beterhelt, és a megemelt kamatfelárral számított kamat közötti különbséget utólag kerül felszámításra, melyet a 2013.03.31-i illetve a 2013.09.30-i kamatfizetések alkalmával kell megfizetni.

3. A kötvény biztosítéki háttere a tőketörlesztés átütemezésével egyidejűleg a következőképpen módosul:

Jelenlegi biztosíték	Átütemezés utáni biztosítékok
Az Önkormányzat költségvetése	Az Önkormányzat költségvetése
	Legalább 50 millió Forint, a Raiffeisen Bank által elfogadott hitelfedezeti értéket képviselő ingatlan jelzálogjog.

4. A kötvény - megváltozott kondíciók szerinti - éves adósságszolgálatának változását a következő táblázat szemlélteti¹:



¹ A grafikonon szereplő szám adatok tájékoztató jellegűek, azok a nagyságrendeket hivatottak szemléltetni. Az éves adósságszolgálat pontos összege az aktuális devizaárfolyamok, illetve kamatkondíciók függvényében változhat.

Számszerűsítve forintban²:

	Jelenleg érvényben lévő szerződés szerinti éves fizetési kötelezettség (tőke+kamat)	Jelen ajánlat szerinti átütemezés utáni éves fizetési kötelezettség (tőke+kamat)	átütemezés utáni éves fizetési kötelezettség, kamatemelés csak a türelmi időben érvényes
2012	70 188 000 Ft	27 304 800 Ft	27 304 800
2013	73 730 400 Ft	32 589 600 Ft	32 589 600
2014	77 144 880 Ft	80 747 040 Ft	72 155 040
2015	76 905 600 Ft	83 549 760 Ft	75 404 160
2016	75 004 800 Ft	84 243 840 Ft	76 573 440
2017	73 104 000 Ft	84 805 440 Ft	77 639 040
2018	71 203 200 Ft	85 234 560 Ft	78 600 960
2019	69 302 400 Ft	85 531 200 Ft	79 459 200
2020	67 401 600 Ft	85 695 360 Ft	80 213 760
2021	65 500 800 Ft	85 727 040 Ft	80 864 640
2022	63 600 000 Ft	85 626 240 Ft	81 411 840
2023	61 699 200 Ft	86 330 880 Ft	82 798 080
2024	59 798 400 Ft	86 858 880 Ft	84 046 080
2025	57 897 600 Ft	87 210 240 Ft	85 155 840
2026	55 996 800 Ft	87 384 960 Ft	86 127 360
2027	63 523 200 Ft	86 914 080 Ft	86 489 280

5. A kötvény okirat és a kapcsolódó szerződések módosításának díja, amely magában foglalja a KELER felé fizetendő eljárási díjat is: 500.000,- Forint

A kötvény egyéb, jelen ajánlatban nem említett kondíciói változatlanok maradnak.

² A táblázatban szereplő számadatok tájékoztató jellegűek, azok a nagyságrendeket hivatottak szemléltetni. Az éves adósságszolgálat pontos összege az aktuális devizaárfolyamok, illetve kamatkondíciók függvényében változhat.