

KALOCSA VÁROS POLGÁRMESTERÉTŐL

ELŐTERJESZTÉS

Kalocsa Város Önkormányzata Képviselő-testülete
2024. december 11-i rendkívüli ülésére

Tárgy: Határozatlan idejű számlavezetésre és 2025. évi 200 millió Ft összegű folyószámla hitelkeret biztosítására irányuló szerződéskötések jóváhagyása

A jelenleg hatályos 2024. évre vonatkozó 200 millió Ft keretösszegű folyószámlahitel szerződés 2024. december 30-án lejár, összhangban Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. tv. 10. § (3) b) pontjában foglaltakkal.

Folyószámla hitelkeret csak annál a banknál, pénzügyi intézménynél igényelhető, mely egyben a számlavezetési szolgáltatást is ellátja. E két tevékenység egymástól elválaszthatatlan.

Javasolt a 2024. évi 200 millió Ft keretösszegű folyószámlahitel igénylése 2025. évre is, mivel az igénybe nem vett rész után fizetett évi 0,1 %-os rendelkezésre tartási jutalék éves szinten számított költsége elenyésző ahhoz a pénzügyi előnyhöz képest, hogy biztonsággal elégséges keretösszeg áll rendelkezésre a bevételek (főleg adó) igen egyenlőtlen jelentkezése miatt előálló évközi, esetleges átmeneti likviditási zavarok kezelésére. Ha a teljes hitelkeret egész évben kihasználatlan lenne (a hitelkerettel érintett bankszámla egyenlege teljes évben folyamatosan nem negatív értéket venne fel), az is mindösszesen 200 ezer Ft rendelkezésre tartási díjat eredményezne éves szinten, tekintettel arra, hogy az éves szintű rendelkezésre tartási díj a hitelkeret igénybe nem vett részének 0,1 %-a.

A Kalocsa Város Önkormányzata beszerzési rendjéről szóló szabályzat 9. §-ában foglaltak szerint a határozatlan időre szóló számlavezetés és 2025. évre vonatkozó folyószámlahitel pénzügyi szolgáltatások versenyeztetésének elhagyását az alábbiakban megadott indokokkal engedélyezte a polgármester a pénzügyi osztály részére:

- A számlavezetéssel kapcsolatos éves összesített díjösszeg ajánlatok gyakorlatilag összehasonlíthatatlanok, hiszen a díjszámítás és az áthárított adók jelentős mértékben olyan tényezőktől függnék, melyek csak a jelenlegi számlavezető bank esetében ismertek. (Pl.: bankon kívüli és belüli partnerekhez kapcsolódó tranzakciók, pénzforgalmak aránya.)
- A pénzügyi beárazottsága folytán a számlavezetésnél elérhető esetleges, elméleti és minimális összegű ár- és díjelőny nem kompenzálhatja a bankváltással kapcsolatos

egyszeri, de igen jelentős terheket, melyek nagyobb részt adminisztratív, kisebb részt anyagi, pénzügyi természetűek lennének.

- Mind a határozatlan időre szóló számlavezetési szerződés, mind a 2025. évre szóló folyószámlahitelkeret szerződés megkötése mentes a közbeszerzési eljárás lebonyolításának kötelezettsége alól, a közbeszerzésekről szóló 2015. évi CXLI. tv. 111. § 1) pontja, valamint e szolgáltatások határozatlan időre szóló (havi ellenszolgáltatás 48-szorosa), illetve egy évre szóló becsült beszerzési értékei alapján.

2024.01.02-2024.12.07. időszakban (232 banki nap) a hitelkeret kihasználtságát az alábbi adatok, mutatók jellemzik.

Legmagasabb kihasználtság: 186 509 e Ft

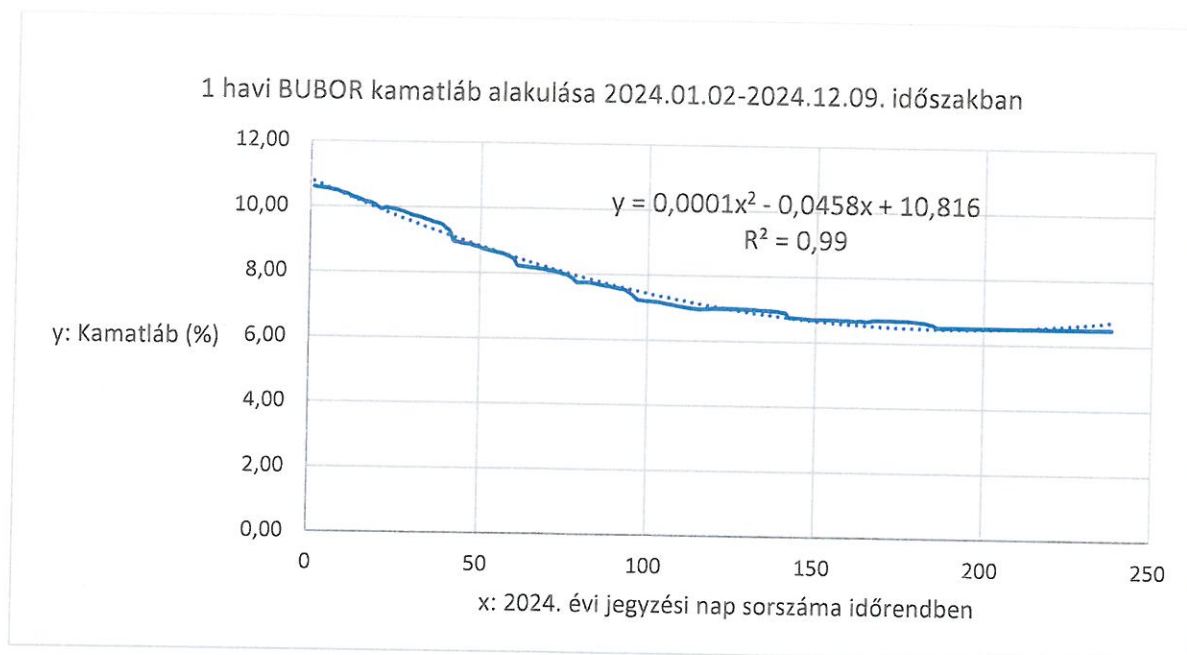
A hitelkeret igénybevételével 232 banki napból 135 banki nap (58,19 %) volt érintett, átlagosan 90 696 e Ft összeggel.

Az OTP Bank Nyrt. lefolytatott tárgyalássorozatunk eredményeként - 2024. december 04-én kelt indikatív ajánlatában – egyéb tényezők változatlansága mellett – 2025. évre a 2024. évinél lényegesen kedvezőbb kamatfelárral tudja vállalni a 200 millió Ft keretösszegű folyószámlahitel banki szolgáltatás biztosítását az alábbiak szerint.

Éves kamat:	1 hónapos BUBOR + 0,78 % kamatfelár *
Rendelkezésre tartási jutalék:	a hitelkeret igénybe nem vett részének 0,1 %-a évente
Kezelési költség:	0 %
Fedezetek:	2024. évvel azonosak

*A 2024. évi kamatfelár 2,15 %

Az 1 hónapos BUBOR (budapesti bankközi forint hitelkamatláb) 2024.01.02-2024.12.09. (238. jegyzési nap) időszakban vett alakulását az alábbi grafikon szemlélteti:



Az 1 hónapos BUBOR kamatláb 2024.01.02-2024.12.09. időszakban (238 jegyzési nap) jelentősen, 10,6 %-ról 6,5 %-ra csökkent.

Azonban, ahogy a fenti grafikon, illetve trendegyenlet (statisztikai kapcsolat erőssége 99 %) is mutatja, a csökkenés üteme az év során egyre lassult, a kamatláb 2024.09.25. óta (186. jegyzési nap 2024. évben) változatlanul 6,5 %, jelentős mértékű további csökkenés a közeljövőben nem valószínűsíthető.

Így a folyószámlahitel fentiekben feltüntetett éves kamata – a relatíve alacsony, 0,78 % kamatfelár ellenére is – a jelenlegi 6,5 %-os 1 hónapos BUBOR kamatláb mellett mintegy 7,28 %

Az alábbi táblázat 10 000 ezer forintként vett lépésközzel bemutatja, hogy a hitelkeret kihasználtság függvényében – jelenleg rendelkezésre álló kamat és egyéb hiteldíj adatok alkalmazásával – hogyan alakul a folyószámlahitel fenntartásának éves költsége.

Adatok ezer Ft-ban

Kihasználtság	Kamat (7,28 %)	Rendelkezésre tartási díj (0,1 %)	Teljes költség
0	0	200	200
10 000	728	190	918
20 000	1 456	180	1 636
30 000	2 184	170	2 354
40 000	2 912	160	3 072

50 000	3 640	150	3 790
60 000	4 368	140	4 508
70 000	5 096	130	5 226
80 000	5 824	120	5 944
90 000	6 552	110	6 662
100 000	7 280	100	7 380
110 000	8 008	90	8 098
120 000	8 736	80	8 816
130 000	9 464	70	9 534
140 000	10 192	60	10 252
150 000	10 920	50	10 970
160 000	11 648	40	11 688
170 000	12 376	30	12 406
180 000	13 104	20	13 124
190 000	13 832	10	13 842
200 000	14 560	0	14 560

Látható, hogy a hitelkeret teljes kihasználtsága mintegy 14 560 e Ft, míg a teljes kihasználatlanság csupán 200 e Ft éves hiteldíj költséget eredményezne éves szinten. Összefoglalva megállapítható, hogy a 2025. évi feltételek mellett a folyószámlahitel fenntartásának éves költsége teljes kihasználatlanság esetén 200 e Ft, és a kihasználtság 1 000 e Ft-tal való növekedése 71,8 e Ft-tal növeli az éves költséget.

2024.01.02-2024.12.07. időszakban a hitelkeret igénybevételével 232 banki napból 135 banki nap (58,19 %) volt érintett, átlagosan 90 696 e Ft összeggel. A 2025. évre ajánlott fenti feltételek mellett ennek éves teljes költsége 3 989 e Ft lenne.

Így 2025. évben is kiemelt figyelmet szükséges fordítani a hitelkeret minél kisebb mértékű kihasználtságára, a hitelkerettel érintett fő bankszámlát megillető, de elkülönített, alábontott bankszámlákon lévő pénzkészletek lehető legrövidebb időn belüli átvezetésére.

Az OTP Bank Nyrt. 2024. december 04-én kelt indikatív ajánlatában szereplő számlavezetési kondíciók alapján éves szinten 776 e Ft megtakarítás várható a számlavezetési, pénzforgalmi bankköltségek vonatkozásában a jelenleg rendelkezésre álló adatok alapján.

A fentiek nyomán kérem a Tisztelt Képviselő-testületet, hogy az alábbi határozati javaslatokat támogatni szíveskedjen.

Határozati javaslat

Kalocsa Város Önkormányzatának Képviselő-testülete egyetért az alábbi határozati javaslatokkal:

- 1.) Kalocsa Város Önkormányzata az Önkormányzat és intézményei bankszámláihoz kapcsolódó számlavezetési és egyéb pénzforgalmi szolgáltatások vonatkozásában e feladatokat, szolgáltatásokat jelenleg is ellátó OTP Bank Nyrt.-vel határozatlan időre fenn kívánja tartani a tárgybeli szerződéses jogviszonyt.

Határidő: azonnal

Felelős: polgármester

- 2.) Kalocsa Város Önkormányzata a 200 000 000.- Ft összegű folyószámla hitelkeret biztosítása banki szolgáltatás tárgyban OTP Bank Nyrt.-vel kíván szerződést kötni 2025. évre.

Határidő: azonnal

Felelős: polgármester

- 3.) Kalocsa Város Önkormányzata az OTP Bank Nyrt.-vel 2025. január 02-től 2025. december 31-ig rendelkezésre tartott, 200 000 000.- Ft keretösszegű folyószámla hitelkeret szerződést köt, vállalva az ahhoz kapcsolódó adósságszolgálat (tőke, kamat és egyéb járulékos kiadások) hitelkeret szerződésben foglaltak szerinti maradéktalan visszafizetését.

Határidő: azonnal

Felelős: polgármester

- 4.) Kalocsa Város Önkormányzata vállalja, hogy a hitel és járulékaival kapcsolatos kiadási előirányzatokat a hitel futamideje alatti, azaz a 2025. évi költségvetési rendeletébe betervezi.

Határidő: 2025. évi költségvetési rendelet-tervezet előkészítésekor

Felelős: polgármester

- 5.) Az Önkormányzat a hitel és járulékaik biztosítékaul felajánlja a Kalocsa belterület 1479/17 hrsz, Kalocsa belterület 1479/18 hrsz törzsvagyron részét nem képező forgalomképes és a 1996. évi XXV. törvény alapján adósságrendezési eljárásba vonható ingatlanokat, melyekre 600.000.000 Ft összeg erejéig keretbiztosítéki jelzálogszerződés kötődött 1-2-10-3201-1025-8/3. szerződésszámon, 2011. július 08-án.

Határidő: azonnal

Felelős: polgármester

- 6.) A Képviselő-testület vállalja, hogy a hitel futamideje alatt az ingatlanokat nem minősíti korlátozottan forgalomképesse vagy forgalomképtelenné.

Határidő: azonnal

Felelős: polgármester

- 7.) Kalocsa Város Önkormányzata a folyószámlahitel és járulékai fedezetül az OTP Bank Nyrt.-nek felajánlja a helyi adókból származó bevételeit, mely bevételek összegét az OTP Bank Nyrt. a hitel igénybevételeből származó tartozás törlesztésére fordíthatja. Az átengedett bevételekre 500 000 000.- Ft összegű tartós finanszírozási jogviszonyt biztosító zálogszerződés kötődött 1-2-14-3201-0235-0/1. szerződésszámon, 2014. június 27-én, a polgármester felhatalmazásra került, hogy a zálogjogot a vonatkozó nyilvántartásba bejegyeztesse.

Határidő: azonnal

Felelős: polgármester

- 8.) A Képviselő-testület hozzájárul, hogy 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 helyi adók fogadására szolgáló számláiról a szükséges összeget a Bank a Fizetési Számlára haladéktalanul átvezesse.

Határidő: azonnal

Felelős: polgármester

- 9.) A Képviselő-testület az OTP Bank Nyrt. részére a más pénzügyi intézménynél vagy a Magyar Államkincstárnál vezetett, vagy a későbbiekben megnyitásra kerülő valamennyi fizetési- és alszámlájára, ahol ezt jogszabály nem zárja ki, felhatalmazáson alapuló beszédési megbízást biztosít a banki követelések teljesítése érdekében.

Határidő: azonnal

Felelős: polgármester

- 10.) A Polgármester felhatalmazásra kerül a szerződések és a felhatalmazó levelek aláírására.

Határidő: azonnal

Felelős: polgármester

Kalocsa, 2024. december 10.



Dr. Bagó Zoltán
polgármester

Az előterjesztést készítette:
Az előterjesztést ellenőrizte:

Molnár Gábor
Dr. Kiss Csaba

- pénzügyi osztályvezető
- jegyző