

KALOCSA VÁROS POLGÁRMESTERÉTŐL

ELŐTERJESZTÉS

Kalocsa Város Önkormányzata Képviselő-testületének 2025. november 24-ei ülésére

Tárgy: Határozatlan idejű számlavezetésre és 2026. évi 350 millió Ft összegű folyószámla hitelkeret biztosítására irányuló szerződéskötések jóváhagyása

A jelenleg hatályos 2025. évre vonatkozó 350 millió Ft keretösszegű folyószámlahitel szerződés 2025. 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 2025. évi 350 millió Ft keretösszegű folyószámlahitel igénylése 2026. 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 350 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 2026. 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 függenek, melyek csak a jelenlegi számlavezető bank esetében ismertek. (Pl.: bankon kívüli és belüli partnerekhez kapcsolódó tranzakciók, pénzforgalmak aránya.)
- A pénzpiac 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 2026. 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.

2025.01.02-2025.10.31. időszakban (208 banki nap) a hitelkeret kihasználtságát az alábbi adatok, mutatók jellemzik.

Legmagasabb kihasználtság: 338 174 e Ft

A hitelkeret igénybevételével 208 banki napból 157 banki nap (75,48 %) volt érintett, átlagosan 156 437 e Ft összeggel, így a teljes megfigyelt időszak 208 banki napjára számított átlagos hitelkihasználtsági érték 118 080 e Ft összeget tett ki.

Az OTP Bank Nyrt.-vel lefolytatott egyeztetésünk alapján 2026. évre is biztosított a 2025. évre érvényes, a 2024. évinél lényegesen kedvezőbb alábbi feltételek a 350 millió Ft keretösszegű folyószámlahitel banki szolgáltatás vonatkozásában:

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: 2025. évvel azonosak

Az 1 hónapos BUBOR kamatláb 2024.09.25. óta változatlanul évi 6,5 %, jelentős mértékű további csökkenés a közeljövőben nem valószínűsíthető.

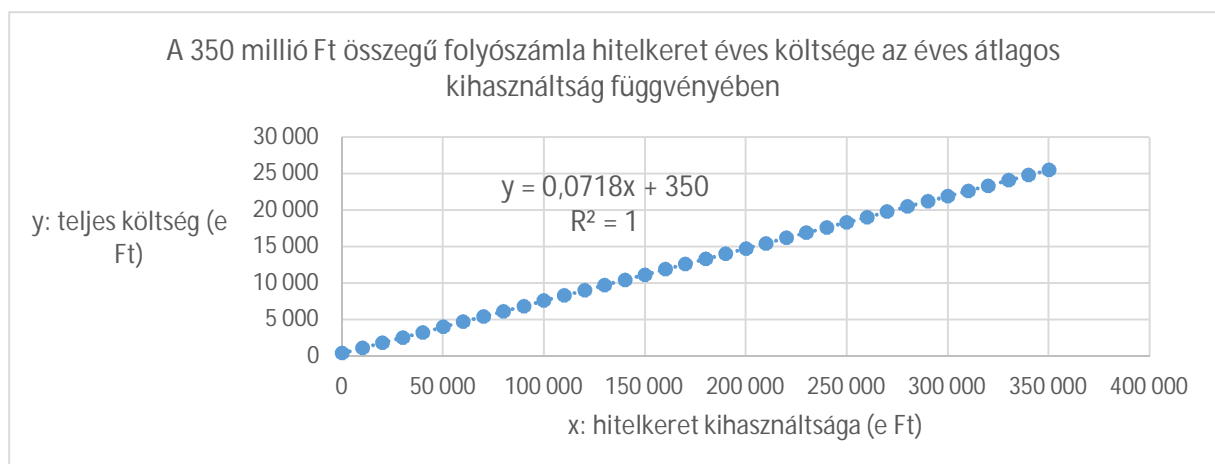
Így a folyószámlahitel fentiekben feltüntetett éves kamata – a relatíve alacsony, 0,78 % kamatfelár ellenére is – a jelenlegi évi 6,5 %-os 1 hónapos BUBOR kamatláb mellett mintegy 7,28 %

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

Adatok ezer Ft-ban

Kihasználtság (éves átlag)	Kamat (7,28 %)	Rendelkezésre tartási díj (0,1 %)	Teljes költség
0	0	350	350
10 000	728	340	1 068
20 000	1 456	330	1 786
30 000	2 184	320	2 504
40 000	2 912	310	3 222

50 000	3 640	300	3 940
60 000	4 368	290	4 658
70 000	5 096	280	5 376
80 000	5 824	270	6 094
90 000	6 552	260	6 812
100 000	7 280	250	7 530
110 000	8 008	240	8 248
120 000	8 736	230	8 966
130 000	9 464	220	9 684
140 000	10 192	210	10 402
150 000	10 920	200	11 120
160 000	11 648	190	11 838
170 000	12 376	180	12 556
180 000	13 104	170	13 274
190 000	13 832	160	13 992
200 000	14 560	150	14 710
210 000	15 288	140	15 428
220 000	16 016	130	16 146
230 000	16 744	120	16 864
240 000	17 472	110	17 582
250 000	18 200	100	18 300
260 000	18 928	90	19 018
270 000	19 656	80	19 736
280 000	20 384	70	20 454
290 000	21 112	60	21 172
300 000	21 840	50	21 890
310 000	22 568	40	22 608
320 000	23 296	30	23 326
330 000	24 024	20	24 044
340 000	24 752	10	24 762
350 000	25 480	0	25 480



Látható, hogy a hitelkeret teljes kihasználtsága mintegy 25 480 e Ft, míg a teljes kihasználatlanság csupán 350 e Ft éves hiteldíj költséget eredményezne éves szinten. Összefoglalva megállapítható, hogy a 2026. évi fentiekben megadott feltételek mellett a folyószámlahitel fenntartásának éves költsége teljes kihasználatlanság esetén 350 e Ft, és az éves átlagos kihasználtság 1 forint egységgel, lépesközzel történő növekedése 0,0718 forint egységgel növeli az éves költséget. Azaz, hogyha például 1 millió Ft egységgel, lépesközzel tekintjük az összefüggést, a grafikonon megadott lineáris egyenletet, akkor az éves átlagos hitelkihasználtság 1 millió Ft-tal történő emelkedése 0,0718 millió Ft, azaz 71,8 e Ft növekményt eredményez az éves hiteldíj költségben.

A 2025.01.02-2025.10.31. időszak 208 banki napjára számított átlagos hitelkihasználtsági érték 118 080 e Ft összeget tett ki, amelyre a fenti összefüggéseket alkalmazva jelentős, mintegy 8 828 e Ft teljes hiteldíj adódik, adódna éves szinten

Így 2026. 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.

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 350 000 000.- Ft összegű folyószámla hitelkeret biztosítása banki szolgáltatás tárgyban OTP Bank Nyrt-vel kíván szerződést kötni 2026. évre.

Határidő: azonnal

Felelős: polgármester

- 3.) Kalocsa Város Önkormányzata az OTP Bank Nyrt-vel 2026. január 05-től 2026. december 30-ig rendelkezésre tartott, 350 000 000.- 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 2026. évi költségvetési rendeletébe betervezi.

Határidő: 2026. 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 forgalomképesre vagy forgalomképtelenné.

Határidő: azonnal

Felelős: polgármester

- 7.) Kalocsa Város Önkormányzata a folyószámlahitel és járulékaik fedezetül az OTP Bank Nyrt.-nek felajánlja a helyi adókból származó bevételeit, mely bevételek összegét az OTP Bank Nyrt. a hitel igénybevételeiből 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 beszedési 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, 2025. november 14.

Dr. Bagó Zoltán
polgármester

Az előterjesztést készítette:
Az előterjesztést ellenőrizte:

Molnár Gábor
Dr. Kiss Csaba

- pénzügyi osztályvezető
- jegyző