

151/2007.

BUDAPEST FŐVÁROS XVI. KERÜLETI ÖNKORMÁNYZAT ALPOLGÁRMESTERE

Tárgy: Javaslat folyószámla hitelkeret szerződés megkötésére

Tisztelt Képviselő-testület!

A 2006. évben megkötött folyószámla hitelkeret szerződésünk (200.000eFt) 2007. június 30-án lejár.

A folyószámla hitelkeret az esetleges likviditási problémák megoldásában jelent segítséget. A rendelkezésre álló folyószámla hitelkeret igénybevételére napjainkig nem került sor.

Az OTP Bank Rt. eddig minden évben több százmilliós hitellimitet állapított meg Önkormányzatunknak. A limit erejéig az Önkormányzat bármilyen jellegű éven belüli kötelezettséget vállalhat, pl. folyószámla-, munkabér-, klasszikus rövidlejáratú hitelt, bankgaranciát, kezességet.

A folyószámla hitelkeret szerződés megkötése után - amennyiben a költségvetési számlán, és a napvégi betétszámlán nincs megfelelő fedezet a terhelések kifizetésére - a folyószámla hitelkeret erejéig az OTP teljesíti az Önkormányzat fizetési megbízásait.

Törlesztése a napi könyvelések után megmaradó egyenlegből történik. A hitelkeret a megnyitástól a lejáratig, folyamatosan rendelkezésre áll. Futamideje legfeljebb 12 hónap lehet.

A hitel a keretösszeget és a futamidőn belül korlátlanul vehető igénybe. A hitelt azonnal vissza kell fizetni, amint a költségvetési számlán van elég fedezet.

Az Önkormányzati bevételek beérkezése - főleg a központi támogatások esetében - nem egyezik meg a kiadások ütemezésével. A nem időben történő kifizetés miatt jelentkező kötbérek, bírságok elkerülése érdekében a pénzügyi osztály által felajánlott folyószámlahitel-keret megoldást jelent. Az esetlegesen előforduló likviditási nehézségek kiküszöbölésére - a 2003. év likviditási problémáinak tapasztalataira, valamint a 2007. évben befejeződő nagy beruházások várható kifizetéseire tekintettel - javaslom a 2007-2008. évre a lejárt hitelkeret 200millió Ft keretösszegben való megújítását.

A hitelkeret költségei:

A hitelkamat irányadó mértéke: 1 hónapos BUBOR fixing + 0,3%, jelenleg $8,00 + 0,3\% = 8,30\%$

A rendelkezésre tartási jutalék: **nincs**

A hitelkezelési díj: **nincs**

A hitelkeret előnyei:

- ⇒ likviditási gondok megoldása
- ⇒ nem kell kötbért fizetni
- ⇒ Az Önkormányzat fizetési készségének megítélése javul.
- ⇒ Amennyiben nem kerül felhasználásra a hitelkeret, nincs költségvonzata az Önkormányzat számára. (Nincs rendelkezésre tartási jutalék)

Költségszámítási modell az 1. sz. mellékletben.

A költségszámítási modellben kidolgozott átlagos hitelállományt figyelembe véve a folyószámlahitel-keret szerződés megkötéséhez közbeszerzési eljárás lebonyolítása nem szükséges.

Határozati javaslat:

A Képviselő-testület úgy határoz, hogy –éven belüli, 2008. június 30-ig szóló – 200.000.000 Ft, azaz kettőszázmillió Ft-os folyószámla hitelkeret szerződést köt az OTP Bank Rt. Önkormányzati Fiókjával.

A Képviselő-testület kötelezettséget vállal arra, hogy az igénybe vett folyószámla-hitelt és kamatait az előírásoknak megfelelően, de legkésőbb a hitel lejáratakor visszafizeti.

A Képviselő-testület felhatalmazza a Polgármestert a hitelkeret szerződés megkötésére.

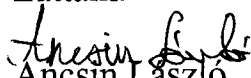
Felelős: Kovács Péter

Határidő: 2007. július 01.

/Az SzMSz. 17§.(1). M pontja alapján minősített szótöbbséget igényel. /

Budapest, 2007. május 29.

Láttam:


Áncsin László
jegyző


Kovács Raymund
alpolgármester

Tárgyalja: a Pénzügyi Bizottság

Költségszámítási modell

1. A megkötendő folyószámlahitel-keretnek nincs költsége amennyiben nem vesszük igénybe.
2. Ha a hitelkeretet **teljes egészében kihasználjuk folyamatosan 12** hónapig a felmerülő költség 8,30 % a jelenlegi feltételekkel. A BUBOR¹-hoz kötött hitelkamat esetében folyamatos változásra lehet számítani. Az így felmerülő kamat és díj összege $200.000.000 \cdot 0,0830 = 16.600.000,-$ Ft. Ez a feltételezés nem teljesülhet, hiszen folyamatosan érkeznek be bevételek, s ezek csökkentik a fennálló hitelt.
3. Az eddigi tapasztalatok szerint pesszimista **átlagos hitelállományt** feltételezve - azt, hogy az éven belül 3 hónapon át (összesen 90 napon át) 200 millió Ft-os veszünk igénybe - a költségek az alábbiak szerint alakulnak. Ebben az esetben az éves átlagos hitelállomány 50.000.000 Ft
 $50.000.000 \cdot 0,0830 = 4.150.000,-$ Ft.

¹ **BUBOR:** Bankközi kamat. Sorsolások alapján kiválasztanak 8 bankot. Ezek átlagkamata kerül az értékelési kosárba. A legmagasabb és legalacsonyabb figyelembe vétele nélkül a maradék 6 bank átlagkamata kerül átlagolásra.

151/2007. sz. előterjesztéshez

KIVONAT

a 2007. június 11-én (hétfőn) a Budapest Főváros XVI. Kerületi Önkormányzat Pénzügyi Bizottsága 8. számú ülésén készült jegyzőkönyvből

NAPIREND: 2. Javaslat folyószámla hitelkeret szerződés megkötésére

Előadó: Szász József a Pénzügyi Bizottság elnöke

HATÁROZAT:

69/2007. (VI.11) PB

A Pénzügyi Bizottság az alábbi határozati javaslatot elfogadásra ajánlja a Képviselő-testületnek:

„A Képviselő-testület úgy határoz, hogy – éven belüli, 2008. június 30-ig szóló – 200.000.000.-Ft, azaz Kettőszázmillió Ft-os folyószámla hitelkeret szerződést köt az OTP Bank Rt Önkormányzati Fiókjával.

A Képviselő-testület kötelezettséget vállal arra, hogy az igénybe vett folyószámla hitelt és kamatait az előírásoknak megfelelően, de legkésőbb a hitel lejáratakor visszafizeti.

A Képviselő-testület felhatalmazza a Polgármestert a hitelkeret szerződés megkötésére.”

Határidő: 2007. 06. 13-i Kt-ülés

Felelős: Szász József a Pénzügyi Bizottság elnöke


(6 igen, 0 nem, 0 tartózkodás)

kmf.

Szász József sk.

Pénzügyi Bizottság elnöke

A kivonat hitelélül:


Lajterné Hudák Magdolna
Gazdálkodási Ügyosztályvezető
Budapest, 2007. 06. 12.

