

Budapest XXI. Kerület		Csepel Önkormányzata
1211 Budapest XXI. Szent Imre tér 10.		
ALPOLGÁRMESTER		

T á j é k o z t a t ó

a lekötött bankbetétekről

Készítette: Halmos Istvánné ágazatvezető

Budapest XXI. Kerület Csepel Önkormányzata Képviselő-testülete	
20.11. évi	T-35 kiegészítő sz. előterjesztés
Testületi ülés dátuma: 2011. 10. 13.	

Testületi ülés időpontja
2011. október 13.

Tisztelt Képviselő-testület!

2011. október 7-én utalta a Fővárosi Önkormányzat a forrásmegosztás részét képező iparüzési adó második félévi (szeptember 15-i) befizetést követően kerületünket megillető adóbevételt. Ennek összege 1.719.321 eFt volt.

Az önkormányzat elszámolási számlájának az egyenlege a nap végén 1.916.054 eFt volt. A számlavezető bank a számlaegyenleg után 1,94 %-os kamatot fizet.

A költségvetési rendelet 15. §-ában meghatározott felhatalmazás alapján hét banktól kértünk ajánlatot, 500 millió Ft, illetve 1.000 millió Ft betételhelyezésre, egy, illetve két hónap időtartamra.

Az 500 millió Ft vonatkozásában 5,98-7,20 % közötti, az 1.000 millió Ft vonatkozásában 6,05-7,27 % közötti ajánlat érkezett.

Az ajánlatok alapján

- 500 millió Ft-ot az Erste Banknál 7,20 %-os kamattal egy hónapos,
- 1.000 millió Ft-ot a Raiffeisen Banknál 7,27 %-os kamattal két hónapos

időtartamra kötöttünk le 2011. október 10-én.

A várható kamatbevétel 2.960 eFt, illetve 11.950 eFt.

Jelenleg az önkormányzat elszámolási számláján rendelkezésre álló pénzeszköz 300-400 millió közötti, amely a hónap során fedezetet biztosít az intézmények, a hivatal működési és egyéb kiadásai finanszírozására. Az október havi bérek fizetését azonban folyószámla hitel igénybevételével kell kifizetni, mivel az egy hónapos bankbetét november 10-én érkezik vissza a számlánkra.

Tekintettel a számlaegyenleg után fizetett kamatra, valamint a folyószámla hitel után fizetendő 7,74 %-os hitelkamatra, a betétbehelyezésből nemcsak többletbevétel keletkezik, hanem az egyúttal fedezetet biztosít az időszak során a folyószámla hitel kiadásaira is.

Tájékoztatom továbbá a tisztelt Képviselő-testületet, hogy a fentiekén túl korábbi lekötéssel bankbetétben van még 500 millió Ft a Raiffeisen Bankban. A lekötés időtartama 2011. szeptember 6-tól december 6-ig, a betéti kamat 7,26 %, a kamat összege 9.050 eFt.

Budapest, 2011. október 12.


Borbély Lénárd
alpolgármester