### Informace o nakládání s finančními prostředky kraje a o blokovaných prostředcích uložených ve Sberbank CZ, a.s. v likvidaci

K datu 30. 4. 2022 činil celkový zůstatek všech finančních prostředků kraje 6.546,5 mil. Kč. V této hodnotě jsou započteny i prostředky v pokladně kraje a prostředky blokované ve Sberbank CZ, a.s. v likvidaci. Zahrnuty nejsou depozitní účty (účty cizích prostředků) a účet pro přenesenou daňovou povinnost DPH.

Tyto prostředky byly uloženy u 11 bank (Česká národní banka (ČNB); Česká spořitelna, a. s. (ČS); Československá obchodní banka, a. s. (ČSOB); J&T Banka, a. s. (JT); Komerční banka, a. s. (KB); MONETA Money Bank, a. s. (MONETA); Oberbank AG pobočka Česká republika (OB); PPF Banka, a. s. (PPF); Raiffeisenbank, a. s. (RFB); Sberbank CZ, a. s. v likvidaci (SB) a UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s. (UCB)).

1. Rozložení finančních prostředků dle typu účtu v mil. Kč

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Typ účtu** | **Poznámka** | **Výše úložky k 30.04.2022 (v mil. Kč)** | **Orientační úročení k 30.04.2022 (v % p. a.)** |
| Účty peněžních fondů | Fond životního prostředí, sociální, finančních zdrojů Jessica, sociálních služeb (tyto napojeny do systému s vyšším úrokovým zhodnocením cash-pooling), fond zajišťovací a fond pro financování strategických projektů Moravskoslezského kraje (nastaveno zvýhodněné fixní úročení). | 1.115,1 | 4,00-4,33 |
| Zhodnocovací účty s výpovědní lhůtou | 1. 100,0 mil. Kč na termínovaném vkladu u ČNB s termínem ukončení vkladu 20. 12. 2022.
 | 100,0 | 1,50 |
| Zhodnocovací účty bez výpovědní lhůty | 1. 172,6 mil. Kč na běžném účtu u PPF se zvýhodněným úročením,
2. 121,7 mil. Kč na běžném účtu u OB se zvýhodněným úročením,
3. 81,3 mil. Kč na běžném účtu u RFB se zvýhodněným úročením,
4. 75,2 mil. Kč na spořícím účtu u ČS se zvýhodněným úročením.
 | 450,8 | 1,20–4,00 |
| Virtuální účty (prostředky vyvedeny na technický účet banky) | 1. 600,0 mil. Kč u ČS se zvýhodněným úročením do 11. 5. 2022,
2. 350,0 mil. Kč ČSOB se zvýhodněným úročením do 5. 5. 2022,
3. 302,0 mil. Kč u KB se zvýhodněným úročením do 10. 5. 2022.
 | 1.252,0 | 4,47-4,72  |
| Zhodnocovací cash-poolingové účty bez výpovědní lhůty | Zde uváděná hodnota prezentuje pouze účty, které jsou vedeny ve fiktivním cash-poolingu (FCP) a současně nejsou uvedeny v jiném typu účtu.Celková úložka kraje v tomto systému totiž činí 1.225,9 mil. Kč (KB + UCB + ČSOB). Rozdíl ve výši 898,5 mil. Kč (1.225,9 ‑ 327,4) je způsoben tím, že v tomto systému jsou zapojeny i účty, které jsou napojeny do FCP, ale současně jsou v této tabulce uváděny samostatně i dle typu ‑ účty fondů, účet pro sociální služby, účet po evropské projekty, některé účty základní běžné a účty pro evropské projekty. Nelze tedy hodnoty zůstatků na těchto účtech současně do více kategorií, aby nedošlo k duplicitě zůstatků na účtech.Tento systém umožňuje dosáhnout i na klasických běžných účtech vyššího úrokového zhodnocení bez jakéhokoli omezení. Do systému jsou dále napojeny i účty 127 příspěvkových organizací kraje vč. Bílovecké nemocnice, a. s., a MSID, a. s., které měly v tomto systému uloženy k 30. 4. 2022 prostředky v celkové výši 1.980,4 mil. Kč (z toho 796,2 mil. Kč v KB, 1.070,2 mil. Kč v UCB a 114,0 mil. Kč v ČSOB). | 327,4 | 4,00-4,33 |
| Účet školských prostředků | Prostředky postupně vypláceny v průběhu května 2022. | 1.532,8 | 0,00 |
| Účet dotací určených pro sociální služby | - | 203,3 | 4,33 |
| Provozní účty | Jde zejména o povinně vedené účty u ČNB a účty pro běžné úhrady. | 716,9 | 0,00–4,33 |
| Účty projektů EU | Z toho na zálohovém účtu pro kotlíkové dotace částka 272,7 mil. Kč. | 484,1 | 0,00–4,33 |
| Devizové účty | Zde uvedený údaj přepočtený na Kč, účty vedeny v EUR. Z toho 47,2 mil. Kč pro projekt COALA. | 10,7 | 0,00 – 0,05 |
| Pokladna | Stav pokladny vč. devizových zůstatků v přepočtu na Kč. | 0,5 | - |
| Prostředky v blokaci\*) | 1. 350,0 mil. Kč u SB na spořícím účtu
2. 2,9 mil. Kč u SB na běžném účtu z průběžně připisovaných úroků
 | 352,9 | 1,80-2,00 |
| **CELKEM** |  | **6.546,5** |  |

Graf 1: Rozložení finančních prostředků k 30. 4. 2022 dle typu účtů a dle bankovních domů v %

Nejvyšší objem finančních prostředků byl veden na účtech ČNB z důvodu došlých školských dotací a založeného termínovaného vkladu, v ČS z důvodu vyššího vkladu na virtuálním účtu a v UCB z důvodu vedení fondových účtů.

**\*) Informace k prostředkům uloženým ve Sberbank CZ, a.s. v likvidaci a naplňování usnesení rady kraje č. 39/2673 ze dne 7. 3. 2022 a zastupitelstva kraje č. 7/664 ze dne 16. 3. 2022:**

|  |
| --- |
| **Informace ke Sberbank CZ, a.s. v likvidaci** |
| 24.02.2022 | MSK má u SB uloženo 414,4 mil. Kč (350 mil. Kč na spořícím účtu s 31denní výpovědí a 64,4 mil. Kč na běžném účtu) |
| MSK vyvedl 64,4 mil. Kč mimo SB a aktivoval výpověď ze spořícího účtu. Zůstatek v bance činí 350 mil. Kč.  |
| 28.02.2022 | ČNB zahajuje kroky vedoucí k odnětí licence SB a současně dochází ke zmražení nakládání s prostředky uloženými ve SB. |
| 28.02.202231.03.202230.04.2022 | Banka průběžně připisuje za únor-duben úroky z vkladu na běžný účet, na kterém se k 30. 4. 2022 nakumulovala částka 2,9 mil. Kč. Banka nastavila nové úročení na 2,0 % p. a. do výše 100 mil. Kč. Nad tuto částku činí úročení 0,01 % p. a.K 30. 4. 2022 MSK eviduje pohledávku za SB ve výši 352,9 mil. Kč. |
| 30.04.2022 | Rozhodnutí ČNB o odnětí bankovní licence nabylo právní moci. |
| 02.05.2022 | Městský soud v Praze rozhodl pod č.j. 83 Cm 810/2022-7 o zrušení banky s likvidací a ustanovil likvidátorkou JUDr. Jiřinu Lužovou, sídlo Dušní 22, 110 00 Praha 1.  |
| 10.05.2022 | Zápisem OV06079476 se v obchodním věstníku vymazává obchodní jméno Sberbank CZ, a.s., a zapisuje se nový název Sberbank CZ, a.s. v likvidaci. |
| 11.05.2022 | MSK vznáší dotaz na likvidátorku banky ve věci dalšího postupu. Zástupce likvidátorky MSK sdělil, že informace týkající se věřitelů budou zveřejněny na webových stránkách banky nebo na stránkách Obchodního věstníku.  |
| 16.05.2022 | V obchodním věstníku bylo zveřejněno oznámení o vstupu SB do likvidace a výzva pro věřitele k přihlášení jejich pohledávek v termínu do 9. 9. 2022. |
| 30.05.2022 | RK schválila rozpočtové opatření, kterým bude použita rezerva ve výši 350 mil. Kč, vytvořená z přebytku hospodaření za rok 2021 na nahrazení zdrojů blokovaných na termínovaném vkladu u SB, určených na pokrytí částí výdajů v rozpočtu kraje 2022.Dále pak rada kraje schválila rozpočtové opatření, kterým byl vyřešen blokovaný příjem z úroků za 2-4/2022 evidovaný na běžném účtu u SB.  |
| 31.05.2022 | Účetně došlo k přeúčtování blokovaných prostředků v celkové výši 352,9 mil. Kč na dlouhodobou pohledávku, a to zpětně k datu 2. 5. 2022, kdy došlo k rozhodnutí Městského soudu v Praze o zrušení banky s likvidací.V tomto okamžiku nebude tvořena účetní rezerva na případnou ztrátu z nevymožení celé části pohledávky, tato bude vytvořena až v okamžiku, kdy kraj získá informaci o případném nevymožení části pohledávky.  |
| 30.06.2022 | V průběhu červnu dojde ve spolupráci s odborem právním a organizačním k přihlášení pohledávky u likvidátorky banky, aby byly ve výši přihlášené pohledávky zohledněny případně připsané úroky za květen 2022. |

|  |
| --- |
| **Informace k naplňování usnesení rady kraje č. 39/2673 ze dne 7. 3. 2022 a zastupitelstva kraje č. 7/664 ze dne 16. 3. 2022** |
| 07.03.2022 | RK bere usnesením č. 39/2673 na vědomí informaci o dopadu kroků ČNB vedoucích k odejmutí licence SB na kraj a souhlasí s dalším postupem při nakládání s finančními prostředky dle důvodové zprávy. |
| 16.03.2022 | ZK bere usnesením č. 7/664 na vědomí informaci o dopadu kroků ČNB vedoucích k odejmutí licence SB na kraj. |
| 03-06/2022 | Na základě postupu pro další nakládání s finančními prostředky kraje dle důvodové zprávy materiálu pro zasedání ZK ze dne 16. 3. 2022 činí kraj tyto postupné kroky:* dochází k navyšování 14denních virtuálních depozitních vkladů u systémově významných institucí (ČS, ČSOB, KB, RFB a UCB),
* došlo k založení termínovaného vkladu ve výši 100,0 mil. Kč u ČNB,
* došlo ke snížení celkové úložky v JT ze 702,0 mil. Kč na 200,0 mil. Kč. Na tuto částku byl založen vklad pouze s 1denní výpovědí se speciálním smluvním ošetřením možnosti vyvedení celé částky z banky prostřednictvím elektronického bankovnictví (banka má standardně nastavenou možnost převodu ve výši 50 mil. Kč /den),
* došlo ke snížení vkladu u OB o 22 mil. Kč na celkovou výši 100 mil. Kč,
* došlo k aplikaci výpovědi u 2 fondových účtů u PPF (výpověď účtu Zajišťovacího fondu nabyla platnosti 18. 3. 2022, výpověď účtu Fondu pro financování strategických projektů kraje nabyla platnosti 2. 6. 2022). Účty fondů by tak byly vedeny na klasických běžných účtech bez výpovědi, ovšem s nízkou úrokovou sazbou,
* současně byly osloveny ČS, ČSOB, KB a UCB s poptávkou na vedení těchto 2 účtů fondů a po vyhodnocení nabídek byla vybrána ČS jako banka, která od 1. 7. 2022 povede nově tyto účty, čímž dojde k poklesu úložky u PPF o částku cca 723,0 mil. Kč. U PPF bude modifikován stávající spořící účet na účet s 1denní výpovědí,
* díky nastavenému sytému zhodnocování finančních prostředků formou zvýhodněných úročení, fiktivního cash-poolingu a zejména 14denních virtuálních úložek u systémově významných institucí (ČS, ČSOB, KB, RFB a UCB) kraj inkasoval za období 1-4/2022 částku cca 54 mil. Kč na přijatých úrocích (217 % upraveného rozpočtu těchto příjmů pro rok 2022), tzn., že závazek ve výši 100 mil. Kč uvedený v důvodové zprávě bude významně překročen,
* byly informovány dotčené 3 příspěvkové organizace s vklady u SB. Moravskoslezská vědecká knihovna již obdržela celý svůj vklad (částka 9 tis. Kč). Domov Bílá Opava, p. o., obdržela částku 2,5 mil. Kč v rámci zákonného pojištění a zbývající blokovanou částku cca 5 mil. Kč přihlásí u likvidátorky banky a SŠ technická a dopravní Ostrava-Vítkovice, p. o., obdržela rovněž částku 2,5 mil. Kč a zbývající část ve výši cca 2 mil. Kč rovněž přihlásí u likvidátorky banky.
 |

Seznam použitých zkratek:

a.s. akciová společnost

ČNB Česká národní banka

ČS Česká spořitelna, a. s.

ČSOB Československá obchodní banka, a. s.

DPH daň z přidané hodnoty

EIB Evropská investiční banka

EU Evropská unie

ICT informační a komunikační technologie

JT J&T Banka, a. s.

KB Komerční banka, a. s.

MONETA MONETA Money Bank, a. s.

MSK Moravskoslezský kraj

OB Oberbank AG pobočka Česká republika

p. o. příspěvková organizace

PPF PPF Banka, a. s.

RFB Raiffeisenbank, a. s.

RK rada kraje

SB Sberbank CZ, a. s.

s. r. o. společnost s ručením omezeným

UCB UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.

ZK zastupitelstvo kraje