**Informace o stavu a rozložení finančních prostředků kraje a o blokovaných prostředcích uložených ve Sberbank CZ, a.s. v likvidaci**

K datu 31. 7. 2022 činil celkový zůstatek všech finančních prostředků kraje 5.498,3 mil. Kč. V této hodnotě jsou započteny i prostředky v pokladně kraje. Mezi tyto finanční prostředky nejsou zahrnuty prostředky na účtech u Sberbank CZ, a.s. v likvidaci (ty jsou od 2. 5. 2022 vedeny na účtu dlouhodobých pohledávek) a dále nejsou zahrnuty depozitní účty (účty cizích prostředků) a účet pro přenesenou daňovou povinnost DPH.

Tyto prostředky byly uloženy u 10 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) 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 31.07.2022 (v mil. Kč)** | **Orientační úročení k 31.07.2022 (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 úročení). | 1.484,5 | 6,33-6,50 |
| Zhodnocovací účty s výpovědní lhůtou | 1. 100,0 mil. Kč na termínovaném vkladu u ČNB s termínem ukončení vkladu 20.12.2022,
2. 200,0 mil. Kč na vkladovém účtu u JT s 1denní výpovědí.
 | 100,0 | 1,50-6,00 |
| Zhodnocovací účty bez výpovědní lhůty | 1. 20,6 mil. Kč na běžném účtu u PPF se zvýhodněným úročením,
2. 101,0 mil. Kč na běžném účtu u OB se zvýhodněným úročením,
3. 2,6 mil. Kč na běžném účtu u RFB se zvýhodněným úročením,
4. 75,5 mil. Kč na spořícím účtu u ČS se zvýhodněným úročením.
 | 199,7 | 1,20–6,50 |
| Virtuální účty (prostředky vyvedeny na technický účet banky) | 1. 650,0 mil. Kč u ČS se zvýhodněným úročením do 05.08.2022,
2. 585,0 mil. Kč ČSOB se zvýhodněným úročením do 04.08.2022,
3. 305,0 mil. Kč u KB se zvýhodněným úročením do 01.08.2022,
4. 200,0 mil. Kč u RFB se zvýhodněným úročením do 05.08.2022.
 | 1.740,0 | 6,60-6,65 |
| 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 1.329,5 mil. Kč (KB + UCB + ČSOB). Rozdíl ve výši 1.187,3 mil. Kč (1.329,5–142,2) 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 131 příspěvkových organizací kraje vč. Bílovecké nemocnice, a. s., a MSID, a. s., které měly v tomto systému uloženy k 31.07.2022 prostředky v celkové výši 3.013,9 mil. Kč (z toho 1.628,1 mil. Kč v KB, 1.255,3 mil. Kč v UCB a 130,5 mil. Kč v ČSOB). | 142,2 | 5,25-6,33 |
| Účet školských prostředků | - | 27,0 | 0,00 |
| Účet dotací určených pro sociální služby | - | 102,8 | 6,33 |
| Provozní účty | Jde zejména o povinně vedené účty u ČNB a účty pro běžné úhrady. | 973,0 | 0,00–6,33 |
| Účty projektů EU | Z toho na zálohovém účtu pro kotlíkové dotace částka 303,0 mil. Kč. | 523,3 | 0,00–6,33 |
| Devizové účty | Zde uvedený údaj přepočtený na Kč, účty vedeny v EUR.  | 5,2 | 0,00 – 0,05 |
| Pokladna | Stav pokladny vč. devizových zůstatků v přepočtu na Kč. | 0,6 | - |
| **CELKEM** |  | **5.498,3** |  |

Graf č. 1: Rozložení finančních prostředků k 31. 7. 2022 dle typu účtů a dle bankovních domů

v %

Graf č. 2: **Porovnání rozložení finančních prostředků dle bankovních domů k 28. 2. 2022 a k 31. 7. 2022 v %**

 k 28. 2. 2022 31. 7. 2022

Z výše uvedeného porovnání je patrný nárůst vkladů u systémově významných bank, zejména u ČS, který byl dán přesunem 2 účtů peněžních fondů (Zajišťovací fond a Fond strategických projektů Moravskoslezského kraje) z PPF do ČS.

Dále došlo ke zvýšení úložek u ostatních systémově významných institucí - ČSOB, KB, UCB a RFB.

Současně je patrné výrazné snížení vkladů na spořících a vkladových účtech u PPF a JT.

Informace k vývoji blokovaných prostředků ve 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. |
| 28.02.2022 – 31.07.2022 | Banka průběžně připisuje úroky za únor-červenec.K 31.07.2022 tak MSK eviduje dlouhodobou pohledávku za SB ve výši 353,5 mil. Kč. |
| **07.03.2022****RK 39/2673** | RK bere na vědomí informaci o dopadu kroků ČNB vedoucích k odejmutí licence Sberbank CZ, a.s., na kraj a souhlasí s dalším postupem při nakládání s finančními prostředky kraje dle důvodové zprávy. |
| **16.03.2022****ZK č. 7/664** | ZK bere na vědomí informaci o dopadu kroků České národní banky vedoucích k odejmutí licence Sberbank CZ, a.s. na kraj. |
| 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. |
| 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.Díle 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.  |
| **16.06.2022****ZK 8/787**  | **ZK bere na vědomí** informaci o nakládání s finančními prostředky kraje a o blokovaných prostředcích uložených ve Sberbank CZ, a.s. v likvidaci (ve vazbě na usnesení rady kraje č.  43/3149 ze dne 30.05.2022). |
| 21.06.2022 | Odeslání přihlášky pohledávky kraje do datové schránky banky (likvidátorce banky) v souhrnné výši 353.106.795,22 Kč (stav k 31.05.2022) + přihlášení i případných následně vzniklých příslušenství k těmto pohledávkám (další připisované úroky) vzniklých od 01.06.2022.  |
| 29.07.2022 | Likvidátorka podala k Městskému soudu v Praze insolvenční návrh. V případě, že soud prohlásí konkurz na majetek banky budou automaticky přihlášeny všechny pohledávky a likvidátorka vyzve všechny věřitele k odsouhlasení výše těchto pohledávek.Soud rozhodl o zahájení insolvenčního řízení.[Detail lustrované osoby - ISIR - Insolvenční rejstřík (1.14.0.0) (justice.cz)](https://isir.justice.cz/isir/ueu/evidence_upadcu_detail.do?id=E45E37BF17DBE631E05333F21FAC736E). |
| 02.08.2022 | Městský soud v Praze rozhodl ustanovil předběžnou insolvenční správkyní dlužnice Sberbank CZ, a.s. v likvidaci JUDr. Jiřinu Lužovou. |
| **Finanční analytický úřad MF ČR vydal rozhodnutí potvrzující, že se na majetek Sberbank CZ, a.s. v likvidaci nevztahují sankční opatření Evropské unie.** |
| 04.08.2022 | Usnesením soudu jmenován prozatímní věřitelský výbor. |
| 08.08.2022RK č. 50/3509 | RK pověřila náměstka hejtmana Ing. Jaroslava Kaniu zástupcem kraje na schůzích věřitelů (případně na schůzích věřitelského výboru) a ustanovila jeho zástupcem Mgr. Martina Vymětala, LL.M., vedoucího oddělení právního.  |
| 15.08.2022 | Zveřejněn seznam věřitelů, vč. Moravskoslezského kraje, bez uvedení výše pohledávek.[Detail lustrované osoby - ISIR - Insolvenční rejstřík (1.14.0.0) (justice.cz)](https://isir.justice.cz/isir/ueu/evidence_upadcu_detail.do?id=E45E37BF17DBE631E05333F21FAC736E). |
| 16.08.2022 | V rámci insolvenčního řízení by měly být přihlášeny veškeré pohledávky věřitelů vyplývající z účetnictví SB (§ 373 zákona č. 182/2006 Sb., Insolvenční zákon). Nicméně na základě webináře pořádaného Svazem měst a obcí 16.08.2022 vyplynulo doporučení provést opětovné přihlášení pohledávky, a to z důvodu, že uvalení sankcí vůči SB může v prosinci 2022 znamenat výpadek bankovní informační sítě SB, a tím i ztrátu údajů o pohledávkách věřitelů vedených v jejím účetnictví. Kraj tak po prohlášení konkurzu provede opětovné přihlášení této pohledávky, a to včetně uplatnění úroků z prodlení, na které má kraj nárok od 29.03.2022, kdy se stal vklad ve SB splatným po předchozí podané výpovědi, která byla bankou přijata. |
| 16.08. a 25.08.2022 | Jednání prozatímního věřitelského výboru. |
| 22.08.2022 | V insolvenčním rejstříku zveřejněna zpráva předběžné insolvenční správkyně, ve které popisuje majetkovou podstatu Sberbank CZ, a.s. v likvidaci (nejhodnotnějším aktivem jsou úvěrové pohledávky v účetní hodnotě přesahující 51 mld. Kč, prostředky na účtech a hotovost činí více než 15 mld. Kč) a dále výstupy z jednání prozatímního věřitelského výboru (popis situace banky, problematika sankcí, zpeněžení úvěrového portfolia). [Detail lustrované osoby - ISIR - Insolvenční rejstřík (1.14.0.0) (justice.cz)](https://isir.justice.cz/isir/ueu/evidence_upadcu_detail.do?id=E45E37BF17DBE631E05333F21FAC736E) |
| 26.08.2022 | Městský soud v Praze prohlásil na majetek Sberbank CZ, a.s. v likvidaci konkurs, JUDr. Lužová se stává insolvenční správkyní s plnou působností. Dále se na 6.10.2022 nařizuje přezkumné jednání k přezkoumání přihlášených pohledávek, současně je na tento den svolána schůze věřitelů, které by se měla za Moravskoslezský kraj zúčastnit jedna z výše uvedených osob pověřených radou kraje. V průběhu září kraj podá novou přihlášku v rámci konkurzního řízení, aby předešel nesrovnalostem z případně blokovaného účetního sytému. [Detail lustrované osoby - ISIR - Insolvenční rejstřík (1.14.0.0) (justice.cz)](https://isir.justice.cz/isir/ueu/evidence_upadcu_detail.do?id=E45E37BF17DBE631E05333F21FAC736E) |

Současně informujeme, že průběžně dochází k naplňování postupu uvedeného v důvodové zprávě materiálu ze dne 16. 3. 2022 (Informace o dopadu kroků ČNB vedoucích odejmutí licence Sberbank CZ, a.s. na kraj), na základě kterého pokračuje aktivní zhodnocování finančních prostředků kraje zejména u systémově významných institucí (ČS, ČSOB, KB, UCB a RFB). To se již odrazilo v inkasovaných příjmech z úroků, které překročily predikovanou částku 100 mil. Kč (k 31. 7. 2022 činily již cca 105 mil. Kč).

Tento postup byl radou kraje zpřesněn dne 29. 8. 2022 tak, že pravidla pro nakládání s finančními prostředky kraje budou mít trvalejší platnost a budou aktualizována pouze v případě zásadních změn na finančních trzích, případně v návaznosti na změnu ve výčtu systémově významných institucí. Nadále platí, že 14denní úložky budou realizovány pouze u systémově významných institucí, vklady s max. 1denní výpovědí u ostatních spolupracujících bank schválených radou kraje.

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