**Zůstatky finančních prostředků na bankovních účtech kraje a informace ke Sberbank CZ, a. s. v likvidaci**

K datu 31. 7. 2024 činil celkový zůstatek všech finančních prostředků kraje 9.296,78 mil. Kč. V této hodnotě jsou započteny i prostředky v pokladně kraje. Mezi tyto finanční prostředky 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 31.07.2024 (v mil. Kč)** | **Orientační úročení k 31.07.2024 (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). | 3 173,14 | 3,82–4,00 |
| Zhodnocovací účty s výpovědní lhůtou | 1. 200,0 mil. Kč na termínovaném vkladu u ČNB do 03.08.2024, 2. 300,0 mil. Kč na termínovaném vkladu u ČNB do 20.09.2024, 3. 400,0 mil. Kč na termínovaném vkladu u ČNB do 25.10.2024, 4. 200,0 mil. Kč na termínovaném vkladu u ČNB do 01.11.2024, 5. 200,0 mil. Kč na termínovaném vkladu u ČNB do 17.11.2024, 6. 300,0 mil. Kč na termínovaném vkladu u ČNB do 20.12.2024, 7. 200,0 mil. Kč na vkladovém účtu u JT s 1denní výpovědí. | 1 800,00 | 4,00-5,00 |
| Zhodnocovací účty bez výpovědní lhůty | 1. 439,5 mil. Kč na běžném účtu u PPF se zvýhodněným úročením, 2. 153,3 mil. Kč na spořícím účtu u ČS se zvýhodněným úročením, 3. 300,0 mil. Kč na spořícím účtu u ČSOB se zvýhodněným úročením | 892,79 | 1,25–4,25 |
| Virtuální účty (prostředky vyvedeny na technický účet banky) | 1. 600,0 mil. Kč u ČS do 07.08.2024, 2. 400,0 mil. Kč ČSOB do 16.08.2024, 3. 100,0 mil. Kč u KB do 09.08.2024, 4. 300,0 mil. Kč u PPF do 19.08.2024, 5. 400,0 mil. Kč u RFB do 16.08.2024, 6. 34,6 mil. Kč u UCB do 20.08.2024 | 1 834,62 | 3,47 – 4,27 |
| 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 1.965,7 mil. Kč (KB + UCB + ČSOB). Rozdíl ve výši 1.562,3 mil. Kč (1.965,7 – 403,4) 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 172 příspěvkových organizací kraje vč. Bílovecké nemocnice, a. s., a MSID, a. s., které měly v tomto systému uloženy k 31.07.2024 prostředky v celkové výši 4.173,2 mil. Kč (v KB, a.s.: 2.064,0 mil. Kč, v UCB, a.s.: 1.880,1 mil. Kč a v ČSOB: 229,1 mil. Kč). | 403,39 | 3,37 – 4,05 |
| Účet školských prostředků | - | 50,18 | 0,00 |
| Účet dotací určených pro sociální služby | - | 235,34 | 3,82 |
| Provozní účty | Jde zejména o povinně vedené účty u ČNB a účty pro běžné úhrady. | 342,93 | 0,00 – 3,82 |
| Účty projektů EU | Z toho na zálohovém účtu pro kotlíkové dotace částka 246,2 mil. Kč. | 556,81 | 0,00 – 3,82 |
| Devizové účty | Zde uvedený údaj přepočtený na Kč, účty vedeny v EUR. | 7,41 | 0,00–0,05 |
| Pokladna | Stav pokladny vč. devizových zůstatků v přepočtu na Kč. | 0,17 | - |
| **CELKEM** |  | **9 296,78** |  |

Grafy: Rozložení finančních prostředků k 31.07.2024 dle typu účtů a dle bankovních domů v %

Z výše uvedeného grafu je patrno, že největší podíl úložek (97,9 %) je uloženo u ČNB a tzv. systémově významných institucí, které pro daný rok stanoví ČNB. Zbývající část finančních prostředků (2,1 %) je uložena u ostatních spolupracujících bankovních domů (konkrétně zejména u JT a minimální úložka u OB. U Monety kraj nemá provedenou žádnou úložku).

**Informace k vývoji pohledávky kraje vůči Sberbank CZ, a.s. v likvidaci**

Z celkové pohledávky kraje vůči Sberbank CZ, a.s. v likvidaci, ve výši 370,5 mil. Kč kraj obdržel dne 26. 3. 2024 v rámci částečného rozvrhu 95 % této pohledávky ve výši 352,0 mil. Kč. Zbývající část 18,5 mil. Kč bude předmětem dalšího vypořádání ze strany insolvenční správkyně po rozprodeji zbývajícího majetku v průběhu roku 2024.

Z důvodu pozitivního vývoje inkasa pohledávky Sberbank CZ, a.s. v likvidaci, došlo ke změně stávajících pravidel pro nakládání s finančními prostředky a usnesením rady kraje č. 94/6824 ze dne 8. 4. 2024 je možno u systémově významných bank (ČS, ČSOB, KB, RFB, UCB, PPF) provádět úložky s maximálně 12měsíční výpovědní lhůtou (původně 14 dnů), u ostatních bank (JT, OB a MONETA) s maximálně 14denní výpovědní lhůtou (původně 1denní výpovědní lhůta). U ČNB je možnost zřizovat vklady bez omezení (původně pouze s devítiměsíční výpovědní lhůtou).

Dle sdělení insolvenční správkyně ze dne 29.07.2024 obdržela od OFAC, (sankční regulátor USA), prodloužení výjimky na provoz technického zabezpečení banky do 30.06.2025, což jí umožňuje nadále pokračovat ve správě majetkové podstaty

Přes výrazný přesun prostředků k systémově významným bankám se i přes pokles úrokových sazeb a dennímu řízení cash flow daří přeplňovat očekávaný příjem z úrokových výnosů. K datu 31. 7. 2024 kraj inkasoval na úrokových příjmech částku 230,4 mil. Kč (schválený rozpočet počítá s částkou 120 mil. Kč). Současně kraj ve sledovaném období inkasoval příjem ve výši 2,5 mil. Kč z vkladů u ČNB, který není veden jako klasický úrokový výnos, ale tzv. peněžní plnění nahrazující úrok.

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., v likvidaci

s. r. o. společnost s ručením omezeným

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

ZK zastupitelstvo kraje