**Informace o stavu a rozložení finančních prostředků kraje a o pohledávce vůči Sberbank CZ a.s. v likvidaci**

K datu 31. 10. 2022 činil celkový zůstatek všech finančních prostředků kraje 6.214,8 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 31.10.2022 (v mil. Kč)** | **Orientační úročení k 31.10.2022 (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). | 1.440,6 | 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. | 300,0 | 1,50-6,00 |
| Zhodnocovací účty bez výpovědní lhůty | 1. 409,3 mil. Kč na běžném účtu u PPF se zvýhodněným úročením, 2. 102,6 mil. Kč na běžném účtu u OB se zvýhodněným úročením, 3. 1,2 mil. Kč na běžném účtu u RFB se zvýhodněným úročením, 4. 76,2 mil. Kč na spořícím účtu u ČS se zvýhodněným úročením, 5. 50,0 mil. Kč na spořícím účtu u ČSOB se zvýhodněným úročením. | 639,3 | 1,20–6,55 |
| Virtuální účty (prostředky vyvedeny na technický účet banky) | 1. 600,0 mil. Kč u ČS se zvýhodněným úročením do 02.11.2022, 2. 600,0 mil. Kč ČSOB se zvýhodněným úročením do 14.11.2022, 3. 210,0 mil. Kč u KB se zvýhodněným úročením do 08.11.2022, 4. 205,0 mil. Kč u RFB se zvýhodněným úročením do 14.11.2022. | 1.615,0 | 6,57-6,65 |
| 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 1.868,7 mil. Kč (KB + UCB + ČSOB). Rozdíl ve výši 1.625,7 mil. Kč (1.868,7 – 243,0) 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 130 příspěvkových organizací kraje vč. Bílovecké nemocnice, a. s., a MSID, a. s., které měly v tomto systému uloženy k 31.10.2022 prostředky v celkové výši 2.433,7 mil. Kč (z toho 1.085,0 mil. Kč v KB, 1.229,5 mil. Kč v UCB a 119,2 mil. Kč v ČSOB). | 243,0 | 5,25-6,33 |
| Účet školských prostředků | - | 45,0 | 0,00 |
| Účet dotací určených pro sociální služby | - | 291,2 | 6,33 |
| Provozní účty | Jde zejména o povinně vedené účty u ČNB a účty pro běžné úhrady. | 763,8 | 0,00–6,33 |
| Účty projektů EU | Z toho na zálohovém účtu pro kotlíkové dotace částka 402,8 mil. Kč. | 873,5 | 0,00–6,33 |
| Devizové účty | Zde uvedený údaj přepočtený na Kč, účty vedeny v EUR. | 2,9 | 0,00 – 0,05 |
| Pokladna | Stav pokladny vč. devizových zůstatků v přepočtu na Kč. | 0,5 | - |
| **CELKEM** |  | **6.214,8** |  |

Grafy: Rozložení finančních prostředků k 31.10.2022 dle typu účtů a dle bankovních domů v %:

Z výše uvedeného grafu je patrno, že největší podíl úložek (88,3 %) je uloženo u ČNB a tzv. systémově významných institucí, které pro daný rok stanoví ČNB. Zbývající část finančních prostředků (11,7 %) je uložena v rámci diverzifikace mezi 3 další spolupracující bankovní domy (PPF, OB a JT). U Monety kraj aktuálně nemá provedenu žádnou úložku.

Informace k vývoji pohledávky kraje vůči 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 částku z běžného účtu mimo banku a aktivoval výpověď ze spořícího účtu. |
| 30.04.2022 | Rozhodnutí ČNB o odnětí bankovní licence nabylo právní moci. |
| 21.06.2022 | MSK přihlásil pohledávky v rámci likvidace banky. |
| 08.08.2022  RK 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. |
| 06.09.2022 | MSK obdržel od likvidátorky banky oznámení o výši pohledávky v celkové výši 370.540.474,51 Kč (běžný účet: 3.527.118,34 z titulu průběžně připisovaných úroků za 02-07/2022 vč. sankčních úroků a spořící účet: 367.013.356,17 Kč z titulu naběhlých sankčních úroků). Veškeré tyto pohledávky jsou vedeny v rámci účetnictví kraje již na dlouhodobé pohledávce vůči bance. |
| 26.08.2022 | Městský soud v Praze prohlásil na majetek Sberbank CZ, a.s. v likvidaci konkurz. |
| 26.09.2022  RK č. 53/3807 | MSK se připojil k žádosti Kraje Vysočina týkající se vyslovení zákazu hlasování věřitele Garanční systém finančního trhu (dále jen „GSFT“) na schůzi věřitelů z obavy, aby tento přednostní věřitel neovládl věřitelský výbor a z titulu jeho prioritního postavení dle § 374 zákona č. 182/2006 Sb. o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon). GSFT je uspokojován dle uvedeného zákona z prodeje majetku ve 100 % jako první, dále ve druhé skupině následují fyzické osoby a malé a střední podniky a až v poslední 3.skupině jsou územní samosprávné celky a velké firmy. Zákon pak stanoví, že věřitel následující skupiny může být uspokojen až v případě úplného uspokojení skupiny předcházející. |
| 06.10.2022 | Proběhla schůze věřitelů, kde byla ve funkci likvidátorky potvrzena JUDr. Jiřina Lužová (dále jen „IS“), byl stanoven oficiální věřitelský výbor ve složení GSFT, ČNB a firma STEMA-TECH, s.r.o. |
| 14.10.2022 | Věřitelský výbor rozhodl, aby IS jednala o uzavření kupní smlouvy o prodeji úvěrového portfolia banky s jediným zájemcem, Českou spořitelnou, a.s. |
| 7.11.2022 | **7. listopadu 2022 insolvenční správkyně Sberbank CZ JUDr. Jiřina Lužová podepsala s Českou spořitelnou smlouvu o smlouvě budoucí na koupi úvěrového portfolia Sberbank CZ v nominální hodnotě 47,1 mld. Kč.**  Dle sdělení insolvenční správkyně by nabídka České spořitelny společně s dostupnou hotovostí a předpokládaným výtěžkem ze zpeněžení ostatních aktiv Sberbank CZ měla dostačovat k 100% uspokojení věřitelů v první skupině (GSFT), 100% uspokojení věřitelů v druhé skupině (fyzické osoby a malé a střední firmy) a **s velkou pravděpodobností k více než 90% uspokojení věřitelů ve třetí skupině (tj. krajů, měst, obcí a velkých společností).**  **V případě úspěšného prodeje by mělo dojít k vypořádání věřitelů formou částečného rozvrhu od druhé poloviny roku 2023.**  Smlouvu musí dále ještě schválit ČNB a ÚOHS.  JUDr. Lužová současně vyzvala všechny věřitele, aby neblokovali uvedený prodej podáváním odvolání nebo žalobami a vyzvala, aby tato případná podání byla vzata zpět. |

Současně informujeme, že postup zhodnocování finančních prostředků kraje, který byl uveden v důvodové zprávě materiálu ze dne 16.03.2022 (Informace o dopadu kroků ČNB vedoucích odejmutí licence Sberbank CZ, a.s. na kraj), byl aktualizován usnesením rady kraje č. 51/3637 ze dne 29.08.2022. Tato pravidla zpřesňují a zobecňují původně stanovené postupy (mj. 14denní úložky pouze u systémově významných institucí, vklady s max. 1denní výpovědí u ostatních spolupracujících bank apod.), tak aby jejich využití mělo dlouhodobější charakter a v případě potřeby mohou být dále aktualizována.

Přes snížení vkladů kraje u bank, které nejsou dle ČNB systémově významné (PPF, OB, Moneta, JT) se díky růstu úrokových sazeb a dennímu řízení cash-flow daří přeplňovat očekávaný příjem z úrokových výnosů. K datu 31.10.2022 tak kraj inkasoval na úrokový příjmech částku 185,6 mil. Kč (schválený rozpočet počítal s částkou 25 mil. Kč.).

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