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

K datu 31. 7. 2023 činil celkový zůstatek všech finančních prostředků kraje 7.150,5 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 31.7.2023 (v mil. Kč)** | **Orientační úročení k 31.7.2023 (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). | 1 783,4 | 6,33-6,50 |
| Zhodnocovací účty s výpovědní lhůtou | 1. 100,0 mil. Kč na termínovaném vkladu u ČNB s termínem ukončení vkladu 03.11.2023, 2. 200,0 mil. Kč na vkladovém účtu u JT s 1denní výpovědí. | 300,0 | 5,20-6,00 |
| Zhodnocovací účty bez výpovědní lhůty se zvýhodněným úročením | 1. 594,1 mil. Kč na běžném účtu u PPF, 2. 101,0 mil. Kč na spořícím účtu u ČS, 3. 50,0 mil. Kč na spořícím účtu u ČSOB. | 745,1 | 3,20–6,70 |
| Virtuální účty se zvýhodněným úročením (prostředky vyvedeny na technický účet banky) | 1. 500,0 mil. Kč u ČS do 11.08.2023, 2. 650,0 mil. Kč ČSOB do 11.08.2023, 3. 104,0 mil. Kč u KB do 08.08.2023, 4. 200,0 mil. Kč u PPF do 11.08.2023, 5. 400,0 mil. Kč u RFB do 11.08.2023, 6. 31,3 mil. Kč u UCB do 01.08.2023 | 1 885,3 | 6,65-6,80 |
| 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 2 311,0 mil. Kč (KB + UCB + ČSOB). Rozdíl ve výši 1.627,8 mil. Kč (2 311,0 – 1 027,2) 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 143 příspěvkových organizací kraje vč. Bílovecké nemocnice, a. s., a MSID, a. s., které měly v tomto systému zapojeno 3 654,3 mil. Kč (v KB, a.s.: 1 808,8 mil. Kč, v UCB, a.s.: 1 630,9 mil. Kč a v ČSOB: 214,6 mil. Kč). | 1 027,2 | 5,60-6,33 |
| Účet školských prostředků | - | 25,6 | 0,00 |
| Účet dotací určených pro sociální služby | - | 177,4 | 6,33 |
| Provozní účty | Jde zejména o povinně vedené účty u ČNB a účty pro běžné úhrady. | 593,1 | 0,00–6,33 |
| Účty projektů EU | Z toho na zálohovém účtu pro kotlíkové dotace částka 306,8 mil. Kč. | 608,9 | 0,00–6,33 |
| Devizové účty | Zde uvedený údaj přepočtený na Kč, účty vedeny v EUR. | 4,2 | 0,00 – 0,05 |
| Pokladna | Stav pokladny vč. devizových zůstatků v přepočtu na Kč. | 0,3 | - |
| **CELKEM** |  | **7 150,5** |  |

Grafy: Rozložení finančních prostředků k 31. 7. 2023 dle typu účtů a dle bankovních domů v %

Z výše uvedeného grafu je patrno, že největší podíl úložek (97 %) je uloženo u ČNB a tzv. systémově významných institucí, které pro daný rok stanoví ČNB. Zbývající část finančních prostředků (3 %) 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**

* 1. Přehled vývoje pohledávky kraje vůči Sberbank CZ, a.s. v likvidaci

|  |  |
| --- | --- |
| **Datum** | **Popis stavu** |
| 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 pověřila usnesením č. 50/3509 náměstka hejtmana Ing. Jaroslava Kaniu zastupováním 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 Kč 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. |
| 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. |
| 16.12.2022 | Byla uzavřena smlouva o prodeji banky České spořitelně, a.s., souhlas s prodejem udělil Insolvenční soud, ÚOHS i ČNB, takže byly splněny všechny podmínky k naplnění smlouvy o prodeji v nominální hodnotě 47,1 mld. Kč. Současně došlo k naplnění podmínky prodloužení výjimky ze sankcí Americkým úřadem pro kontrolu zahraničních aktiv až do 31. 1. 2024. |
| 05.04.2023 | **Česká spořitelna, a.s., dokončila nákup úvěrového portfolia a převod byl stvrzen zápisem do Obchodního rejstříku. Za úvěrové portfolio zaplatila Česká spořitelna, a.s., částku 41,053 mld. Kč.**  **K tomu insolvenční správkyně sdělila, že vypořádání pohledávek věřitelů formou částečného rozvrhu by se mohlo uskutečnit ve druhé polovině roku 2023 a mělo by dojít až ke skoro 100% uspokojení věřitelů ve 3. skupině, do které spadají i kraje, města, obce a velké společnosti.** |
| 02.08.2023 | Insolvenční správkyně prodala nevýkonné úvěry o nominální hodnotě 1,3 mld. Kč za 204,2 mil. Kč. Získané prostředky budou rovněž použity na uspokojení pohledávek věřitelů formou částečného rozvrhu v posledním čtvrtletí 2023. |

Odbor financí naplňuje pravidla pro nakládání s finančními prostředky kraje schválená radou kraje usnesením č. 51/3637 ze dne 29. 8. 2022 – u systémově významných bank (ČS, ČSOB, KB, RFB, UCB, PPF – nově pro rok 2023) jsou prováděny úložky s maximálně 14denní výpovědní lhůtou, u ostatních bank (JT, OB a MONETA) s maximálně 1denní výpovědní lhůtou. U ČNB je možnost zřizovat vklady až na dobu 9 měsíců.

Přes výrazný přesun prostředků k systémově významným bankám se díky udržení vysokých úrokových sazeb a dennímu řízení cash flow daří přeplňovat očekávaný příjem z úrokových výnosů. Ke dni 31. 7. 2023 kraj inkasoval na úrokových příjmech částku 207 mil. Kč (schválený rozpočet počítá s částkou 100 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

IS insolvenční správkyně

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