

7. Správa finančních prostředků Městské části Praha 6

Naše městská část i nadále v 1. polovině roku 2024 spravovala volné finanční prostředky, a to formou Správy aktiv, lépe úročenými účty a prostřednictvím rámcové smlouvy o obchodování na finančním trhu.

Formou Správy aktiv:

K 30.6.2024 měl stav spravovaných prostředků následující podobu. Česká spořitelna, a.s. obhospodařovala ve formě správy aktiv částku v prvotně vložených finančních prostředcích ve výši 396,9 mil. Kč, tržní hodnota dle reportu správce byla 409,8 mil. Kč.

Další správce aktiv ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, obhospodařoval k 30.6.2024 v prvotně vložených finančních prostředcích 317,4 mil. Kč, tržní hodnota dle reportu správce byla 332,3 mil. Kč.

Třetí správce aktiv Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s. obhospodařoval k 30.6.2024 v prvotně vložených finančních prostředcích 90,0 mil. Kč, tržní hodnota dle reportu správce byla 93,5 mil. Kč.

Přehled o portfoliích spravovaných formou správy aktiv

	Prvotně vložené fin. prostředky k 30.6.2024 (v tis. Kč)	Tržní hodnota k 30.6.2024 dle reportů od správců aktiv (v tis. Kč)	Výnos od počátku ¹ do 30.6.2024 (tis. Kč)	Výkonnost portfolia za 1.pol. 2024 (v % p.a.)
ČSOB Asset Management ²	317 400,00	332 307,99	109 673,93	5,30%
Česká spořitelna ³	396 950,00	409 788,16	103 597,47	5,00%
Generali ⁴	90 000,00	93 452,07	9 019,91	3,02%
	804 350,00	835 548,22		

¹ každá smlouva uzavřena k jinému datu viz následující: ² smlouva uzavřena 2.9.2003

³ smlouva uzavřena 21.9.2007

⁴ smlouva uzavřena 10.9.2021

Pro informaci uvádíme, že čtvrtletně dochází u správců aktiv k převodu realizovaných výnosů do rozpočtu MČ Praha 6. Za 1. pololetí 2024 bylo celkem do rozpočtu převedeno od správců aktiv cca 25,8 mil. Kč.

Formou lépe úročenými účty:

I nadále dochází u běžných účtů vedených u Komerční banky, a.s., ČS, a.s. a PPF banky, a.s. ke snaze spravovat finanční prostředky formou lépe úročených účtů.

Přehled běžných a lépe úročných účtů

Správce	1 - 6 / 2024		
	Průměrný úročený zůstatek v tis. Kč	Čisté výnosy v tis. Kč	Celková průměrná výše úrokové sazby v %
KB - všechny účty	107 967,81	2 135,56	4,03%
ČS - všechny účty	175 527,99	688,03	0,78%
PPF Banka	315 803,00	8 553,90	5,25%

V 1. pololetí roku 2024 i nadále ČNB snižovala 2T repo sazbu, kdy ke konci června byla na úrovni 4,75 %. Od této sazby se odvíjí úročení na běžných účtech. Na toto snížení reagovaly i komerční banky a postupně snižovaly i úročení na běžných účtech MČ Praha 6.

MČ Praha 6 má i nadále navázané cashpoolingové úročení na běžných účtech u Komerční banky na 2T repo sazbu, úroková sazba je 65 % z 2T repo sazby. U PPF banky je sazba individuální ve výši 1,75 % od 1.7.2024 a u České spořitelny dochází ke zvýhodněnému úročení běžných účtů s nejvyšším zůstatkem, tj. základní účet a účet zdaňované činnosti sazbou 2,0 %, avšak převážná část finančního zůstatku je ukládána na 14 denní úložky se sazbou (např. v lednu 6,3 % a nyní z důvodů neustálého snižování repo sazeb ve výši 4,3 %).

Formou termínovaných vkladů:

V letošním roce pokračuje 12 měsíční termínovaný vklad na částku 200 mil. Kč u PPF banky, a.s. se sazbou 5,8 % uzavřen na základě usnesení RMČ č. 976/23 ze dne 30.10.2023.

Ostatní finanční prostředky, převážně uložené na účtech u ČSOB, se zhodnocovaly formou 14 denních termínovaných vkladů za velmi příznivých úrokových podmínek, aktuálně jsou zhodnocovány sazbou 4,4 %.

Formou rámcové dohody o obchodování na finančním trhu:

Usnesením RMČ č. 3061/21 ze dne 13.12.2021 byla s Českou spořitelnou, a.s. uzavřena Rámcová dohoda o uzavírání devizových spotových a depozitních transakcí. Na základě této Dohody docházelo na dvou běžných účtech u České spořitelny k přímým pravidelným termínovaným 14 denním úločkám na finančním trhu. Toto usnesení bylo několikrát revokováno, naposledy usnesením RMČ č. 239/23 ze dne 13.2.2023. Tímto usnesením byla zrušena maximální výše úložky a na základě dohody s věcně příslušnými pracovníky dochází k úročení maximálního možného zůstatku. Dále tímto usnesením byl i rozšířen počet běžných účtů, na kterých se tyto zhodnocující operace provádí. Aktuálně je to na základním účtu, účtu zdaňované činnosti, na sociálním fondu obce a na účtu fondu rezerv a rozvoje. Aktuální úroková sazba na 14 denní úložku po neustálém snižování repo sazby od ČNB je 4,3 %.

Komentář:

Ekonomický odbor stále sleduje nastavenou investiční strategii, informuje členy Finančního výboru o vývoji na finančních trzích a je na členech Finančního výboru ZMČ Prahy 6 případně stávající investiční strategii, znovu prostřednictvím FV ZMČ, přehodnotit a aktuální nastavení případně znovu schválit.

Ekonomický odbor průběžně sleduje výši inflace i sazby ČNB, na které reaguje oslovením bank ohledně nabídky úroků na termínované vklady a na 14 denní úložky.