

## 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 <sup>1</sup> do 30.6.2024 (tis. Kč) | Výkonnost portfolia za 1.pol. 2024 (v % p.a.) |
|------------------------------------|---------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| ČSOB Asset Management <sup>2</sup> | 317 400,00                                              | 332 307,99                                                         | 109 673,93                                           | 5,30%                                         |
| Česká spořitelna <sup>3</sup>      | 396 950,00                                              | 409 788,16                                                         | 103 597,47                                           | 5,00%                                         |
| Generali <sup>4</sup>              | 90 000,00                                               | 93 452,07                                                          | 9 019,91                                             | 3,02%                                         |
|                                    | 804 350,00                                              | 835 548,22                                                         |                                                      |                                               |

<sup>1</sup> každá smlouva uzavřena k jinému datu viz následující: <sup>2</sup> smlouva uzavřena 2.9.2003

<sup>3</sup> smlouva uzavřena 21.9.2007

<sup>4</sup> 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**

|                          | <b>1 - 6 / 2024</b>                 |                        |                                         |
|--------------------------|-------------------------------------|------------------------|-----------------------------------------|
| Správce                  | Průměrný úročený zůstatek v tis. Kč | Čisté výnosy v tis. Kč | Celková průměrná výše úrokové sazby v % |
| <b>KB - všechny účty</b> | 107 967,81                          | 2 135,56               | 4,03%                                   |
| <b>ČS - všechny účty</b> | 175 527,99                          | 688,03                 | 0,78%                                   |
| <b>PPF Banka</b>         | 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.