

TISK: XXX

Věc: Návrh vyššího zhodnocení volných peněžních prostředků a správy finančních aktiv

Předkládá: Petr Novotný, MBA, Prof. MUDr. Věra Adámková, CSc., RNDr. Pavla Tůmová, Ph.D., RNDr. Lucie Jungwiertová, Ph.D.
JUDr. Ing. Eva Radová, Mgr. Matěj Kadlec - zastupitelé
Zpracoval: Petr Novotný, MBA
Termín plnění: 17. 6. 2019
Kontrolní termín: 16. 9. 2019
Zodpovídá: starosta Mgr. Jiří Koubek, DiS.

Přílohy: Důvodová zpráva

Návrh usnesení:

Zastupitelstvo městské části Praha-Libuš **ukládá** Radě MČ Praha-Libuš:

1. Zjistit možnosti a bez zbytečného odkladu vyjednat s Českou spořitelnou a.s. vyšší zhodnocení volných finančních zdrojů na účtech MČ Praha-Libuš, než je aktuální úroková sazba 0,01 % p.a.. V případě, že MČ nemá dostatečné odborné kapacity na efektivní správu peněžních prostředků a finančního majetku (cash management), oslovit v rámci tendru renomované investiční firmy nebo banky na správu finančních aktiv MČ. Rada MČ Praha-Libuš bude Zastupitelstvo MČ Praha-Libuš informovat o uskutečněných krocích vedoucích k vyššímu zhodnocení peněžních prostředků na příštím zasedání Zastupitelstva.
2. Připravit Zastupitelstvu ke schválení směrnici na správu peněžních prostředků a finančního majetku určující, mimo jiné, rating finančních institucí, u kterých může mít obec uložené peněžní prostředky a jiná finanční aktiva, a zároveň výčet finančních nástrojů, které může městská část používat bez schválení Zastupitelstvem. Návrh směrnice by měl být předložen Zastupitelstvu ke schválení na příštím jednání Zastupitelstva.

Důvodová zpráva:

Na běžných účtech MČ Libuš bylo na konci minulého roku dohromady 71 649 529,77 Kč. Částka se od té doby mohla samozřejmě změnit, ale v principu jsou to peníze na běžných účtech, které jsou podle aktuálního oficiálního ceníku České spořitelny úročeny sazbou 0,01 % p.a., v době, kdy fyzickým osobám jsou u menších bank nabízeny termínované nebo spořicí vklady v rozmezí cca 1 až 3 % p.a. Samozřejmě MČ Libuš peníze průběžně potřebuje a čerpá na provoz, ale to se děje v drtivě většině případů zcela plánovaně. Přímým oslovením bankéřů na dealingu České spořitelny se dá dosáhnout na velice flexibilní týdenní tzv. repo nebo overnight úročený vklad ve výši až 1,6 % p.a.. Podobný úrok by se dal vyjednat i u jiných bank, a to dokonce i vyšší, nikdo ale nenutí, aby MČ Libuš hned změnila svoji domovskou banku. V zásadě jde o časově minimálně vázaný peněžní vklad, který se navíc každý týden dá objemově měnit nebo po dohodě ukončit. Jinými slovy, MČ Libuš by měla na svých účtech v zásadě stále skoro stoprocentní likviditu bez omezení a bez dopadu na míru rizika ztráty peněz. Ročně by úrok z peněz, které jsou na účtech MČ Libuš, mohl dosáhnout až 974 433 Kč a to po 15ti procentí srážkové dani. Týdně by tak mohla být městská část a její obyvatelé bohatší až o 18 739 Kč. Peníze, které leží na běžných účtech, ztrácí každý rok 2-3 procenta, což je reálný úrok, který nyní „získává“ na běžných účtech, a který se spočítá odečtením roční úrokové sazby od oficiální inflace v České republice. MČ Libuš by se měla chovat v roli řádného správce majetku hospodárně a hledat způsoby co nejlepšího zhodnocení volných prostředků na svých účtech.

Běžná praxe v dalších obcích a městech

Je zcela běžná praxe, že municipality mají v době, kdy již dlouho nejsou nulové úrokové sazby a aktuální základní úroková sazba ČNB činí 1,75 %, lepší zhodnocení na svých účtech, a to jak v podobě nástrojů peněžního trhu jako jsou termínové vklady, repo či overnight úročená depozita nebo v rámci krátkodobých pevně úročených cenných papírů nejvyššího ratingové stupně. Neexistuje žádný právní předpis nebo nařízení, který by obcím nařizoval, za jakých podmínek mají držet své volné peněžní zdroje na účtech v bankovních institucích, stejně tak mají obce a města volné ruce při výběru správce svých aktiv a obce zcela přirozeně hledají možnosti lepšího zúročení svých peněz. Příkladem je město Tanvald, kterému spravuje aktiva Česká spořitelna, která na volné zdroje nabídla zajímavé zúročení a delší volné zdroje umístila v souladu s rozhodnutím tamního zastupitelstva do portfolia státních cenných papírů. Dalším příkladem efektivní správy finančního majetku je město Kralupy nad Vltavou, které aktiva spravuje investiční společnost Conseq IM a část svých volných zdrojů má umístěné například ve fondu peněžního trhu.