

Zhodnocení finančních prostředků a zůstatky na bankovních účtech

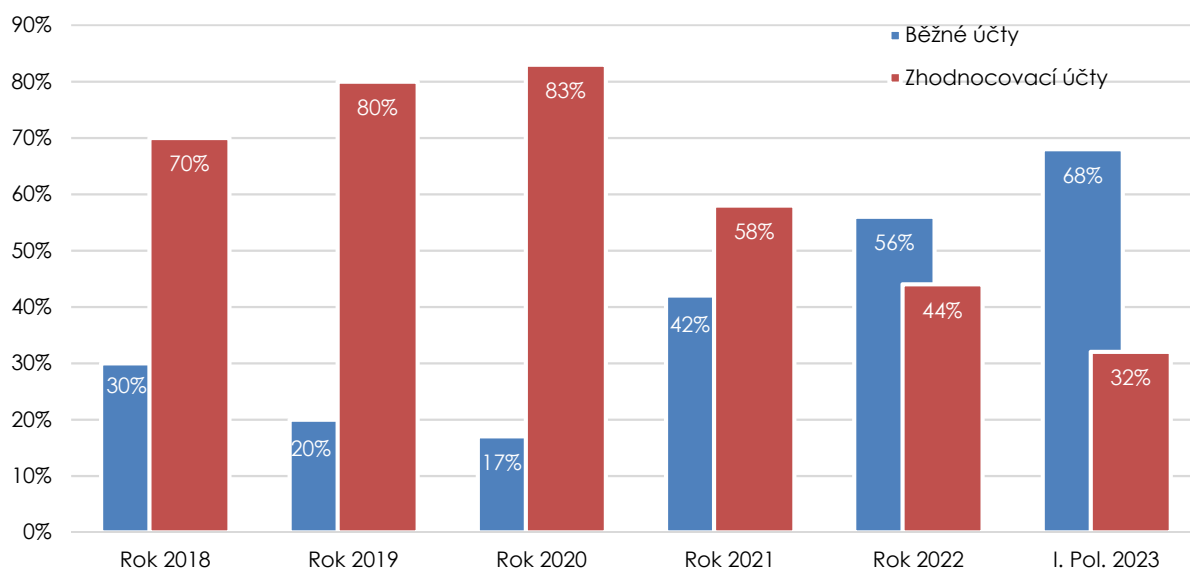
Zhodnocení finančních prostředků

Přehled příjmů z úroků na účtech kraje za I. pololetí 2023 (v tis. Kč)

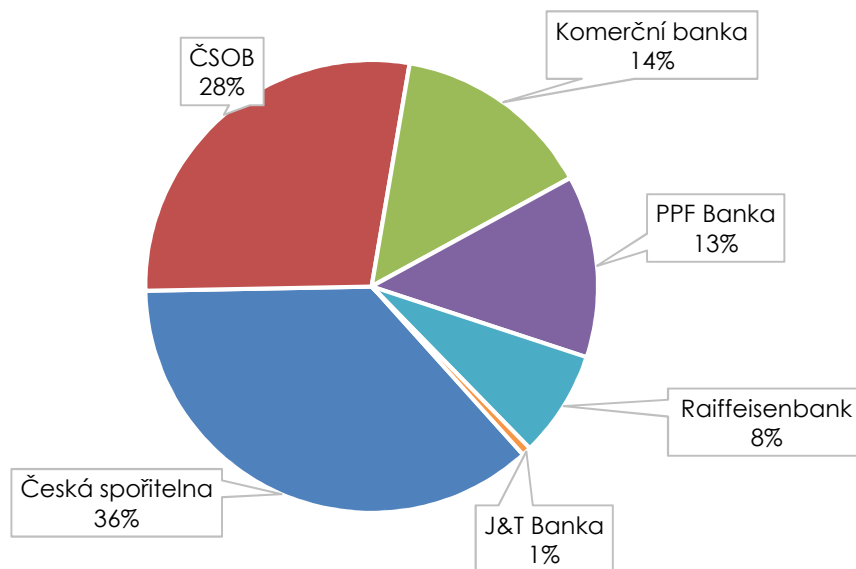
Druh příjmu	Schválený rozpočet	Upravený rozpočet (UR)	Skutečnost k 31. 7. 2023	Plnění UR (v %)
Příjmy z úroků hlavních účtů	25 000	102 000	63 838	62,59
Příjmy z úroků fondových účtů	13 650	13 750	21 133	153,69

Mezi nedaňové příjmy patří příjmy z úroků na bankovních účtech kraje. V rámci schváleného rozpočtu na rok 2023 byl stanoven odborným odhadem rozpočet na přijaté úroky dle uzavřených smluv s peněžními ústavy a podle předpokládaného stavu finančních prostředků na účtech. V průběhu roku 2023 došlo ke zhodnocení finančních prostředků na běžných a spořicíh účtech v souvislosti s nárůstem sazeb na mezibankovním trhu. Zároveň byly uzavřeny dohody o spolupráci v rámci fiktivního (evidenčního) cash pooling s Komerční bankou a.s. a ČSOB a.s., kdy je umožněno všem zapojeným organizacím a právnickým osobám založených krajem zhodnotit své provozní prostředky na jejich bankovních účtech bez nutnosti převodu prostředků mezi účty kraje. K 31.07.2023 dosáhly celkové příjmy z úroků výše 84 970 tis. Kč (za celý rok 2022 činily 112 741 tis. Kč). Z celkového výnosu 84 971 tis. Kč činil výnos ze zhodnocovacích účtů 27 184 tis. Kč (31,99 %) a výnos z běžných účtů 57 787 tis. Kč (68,01 %).

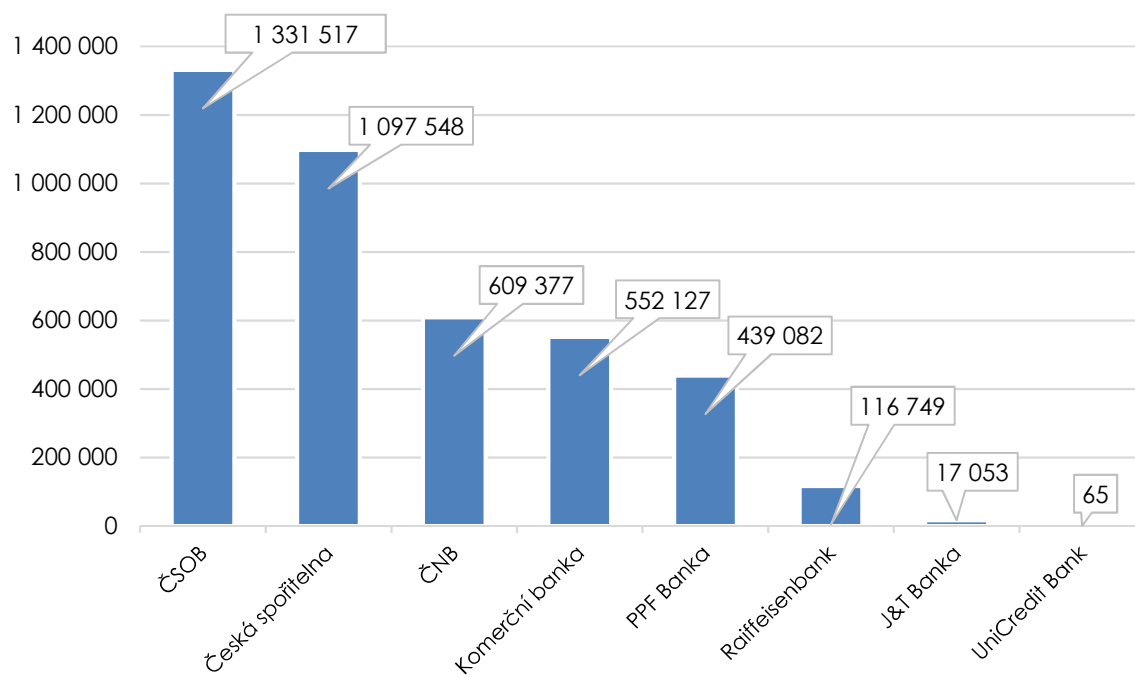
Srovnání podílu na celkovém úrokovém výnosu v letech 2018 - I. pol. 2023 dle typu účtu



Podíl na celkovém úrokovém výnosu za I. pololetí 2023 dle bank



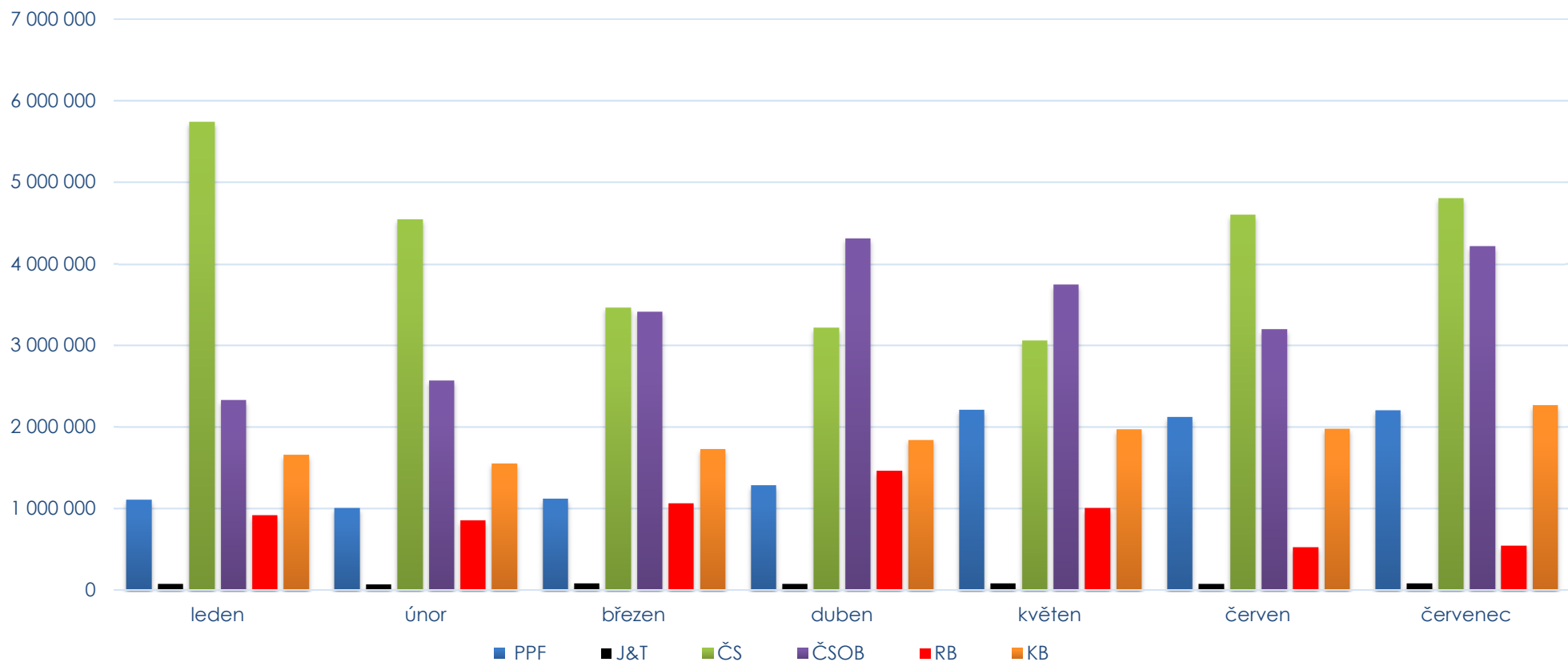
Rozložení finančních prostředků k 31.7.2023 dle bank v tis. Kč



Přehled zhodnocení na účtech ÚK za 01-07/2023 (v CZK)

název banky	název účtu	aktuální úroková sazba p.a. %	stav k 31. 7. 2023	výnos v lednu	výnos v únoru	výnos v březnu	úrokový výnos za 1. Q 2023	výnos v dubnu	výnos v květnu	výnos v červnu	úrokový výnos za 2. Q 2023	výnos v červenci
PPF Banka a.s.	spořicí účet bonus	6,50	367 648 293	1 105 789	1 004 110	1 117 054	3 226 953	1 261 562	2 024 002	1 969 675	5 255 238	2 046 355
J+T Banka a.s.	vkladový účet s výp. lhůtou 1 den	6,00	17 034 240	81 813	76 499	85 085	243 397	82 760	85 941	83 592	252 293	86 805
ČS, a.s.	běžný účet	6,10	90 953 107	225 593	119 584	197 288	542 464	290 289	366 738	308 280	965 307	394 815
ČS, a.s.	spořicí účet	6,80	506 423 491	3 535 523	2 780 179	1 536 552	7 852 255	1 353 532	1 166 909	2 834 321	5 354 763	2 948 128
ČS, a.s.	spořicí účet	6,80	251 020 242	1 972 776	1 650 699	1 729 990	5 353 466	1 573 303	1 524 995	1 462 525	4 560 823	1 465 062
ČSOB, a.s.	cash pooling	6,00	301 000 000	0	0	0	0	0	0	0	0	1 000 000
ČSOB, a. s.	běžný účet	6,50	573 341 176	1 440 418	1 519 245	2 241 507	5 201 170	2 944 566	2 415 420	2 023 118	7 383 103	2 435 144
ČSOB, a. s.	účet Fondu investic a oprav	6,50	111 060 839	762 032	740 331	823 796	2 326 158	801 684	806 026	810 392	2 418 102	639 719
ČSOB, a. s.	účet Fond rozvoje ÚK	6,50	90 041 141	125 548	312 175	348 748	786 471	572 177	521 656	361 992	1 455 826	149 770
Raiffeisenbank a.s.	běžný účet	6,25	103 554 817	914 522	854 134	1 061 428	2 830 085	929 377	473 694	528 661	1 931 732	546 789
Raiffeisenbank a.s.	termínovaný vklad	6,88	0	0	0	0	0	527 781	527 781	0	1 055 562	0
Komerční banka a.s.	běžný účet	6,40	320 966 029	1 650 583	1 547 239	1 721 542	4 919 364	1 675 189	1 740 261	1 693 405	5 108 856	1 759 184
Komerční banka a.s.	cash pooling	6,10	231 158 127	0	0	2 301	2 301	166 646	231 504	288 024	686 173	508 243
CELKEM			2 964 201 501	11 814 598	10 604 196	10 865 291	33 284 085	12 178 865	11 884 927	12 363 986	36 427 778	13 980 014
CELKEM zhodnocení na účtech a fondech ÚK			2 964 201 501	11 814 598	10 604 196	10 865 291	33 284 085	12 178 865	11 884 927	12 363 986	36 427 778	13 980 014

Přehled zhodnocení na účtech ÚK za období 01-07/2023 (v CZK)



Zpracoval: ekonomický odbor

V Ústí nad Labem dne 15. srpna 2023