

Finanční stabilita obcí - přístupy a produkty Komerční banky

Dny malých obcí – Vyškov, Praha

1. a 3. listopadu 2011



Malé obce plní základní funkce ÚSC

- ▶ Zajišťování výkonu přenesené působnosti
 - rostoucí mandatorní výdaje X běžné dotace ze SR

- ▶ Zajišťování výkonu samostatné působnosti
 - péče o potřeby občanů
 - vytváření podmínek pro rozvoj sociální péče
 - spravování a rozvoj svěřeného majetku
 - zajišťování komplexního územního rozvoje

To vše vytváří finanční potřeby obcí v oblasti financování provozních a investičních výdajů.



Financování běžných výdajů obcí po roce 2009

Financování běžných výdajů je ovlivněno :

- Podíl na RUD a struktura daňových příjmů – sdílené daně, novela RUD ?
- Rostoucí objem činností v oblasti přenesené působnosti a neadekvátní vývoj státního příspěvku na krytí těchto činností
- Dopady krize 2009 – pokles daňových příjmů oproti roku 2008 v průměru o 12-15%, není možné plánovat větší nárůst daňových příjmů –
- Další vývoj v roce 2010 a v průběhu roku 2011 – propad daňových příjmů nepokračoval, ale návrat na úroveň roku 2008 zatím není očekáván.

Reakce ÚSC -

Úspora běžných výdajů – snaha o snížení administrativních nákladů obcí, redukce výdajů některých kapitol.

Využití rezerv na straně příjmů – zvýšení koeficientu daně z nemovitostí, zvyšování ostatních poplatků.



Finanční potřeby obcí v oblasti kapitálových výdajů

Cíl - rozvoj obcí investováním do rozvojových investičních plánů

- infrastruktury,
- dopravy,
- kultury a sportu,
- informatiky a vzdělávání,
- ochrany životního prostředí atd.

ÚSC potřebují realizovat průběžně investice , což vyžaduje koncepční přístup k řízení rozpočtu obcí ve střednědobém nebo i dlouhodobém výhledu !!!



Financování kapitálových výdajů - dlouhodobé finanční potřeby

Částečně lze financovat vlastními zdroji a dotacemi – dlouhodobě je však neudržitelné s ohledem na 4 základní faktory:

- 1. Objemy nutných a rozvojových investic v poměru k výši rozpočtů obcí.**
- 2. Dlouhodobost těchto potřeb - financování je postaveno na budoucích příjmech rozpočtu, nejedná se o ziskové investice.**
- 3. Správné načasování investičních aktivit – souběh i několika investic.**
- 4. Udržení stability rozpočtu v budoucích obdobích – potřeba udržovat finanční rezervy – nutnost překlenování nenadálých finančních potřeb – např. propad daňových příjmů v roce 2009, havarijní stavy majetku obcí apod.**

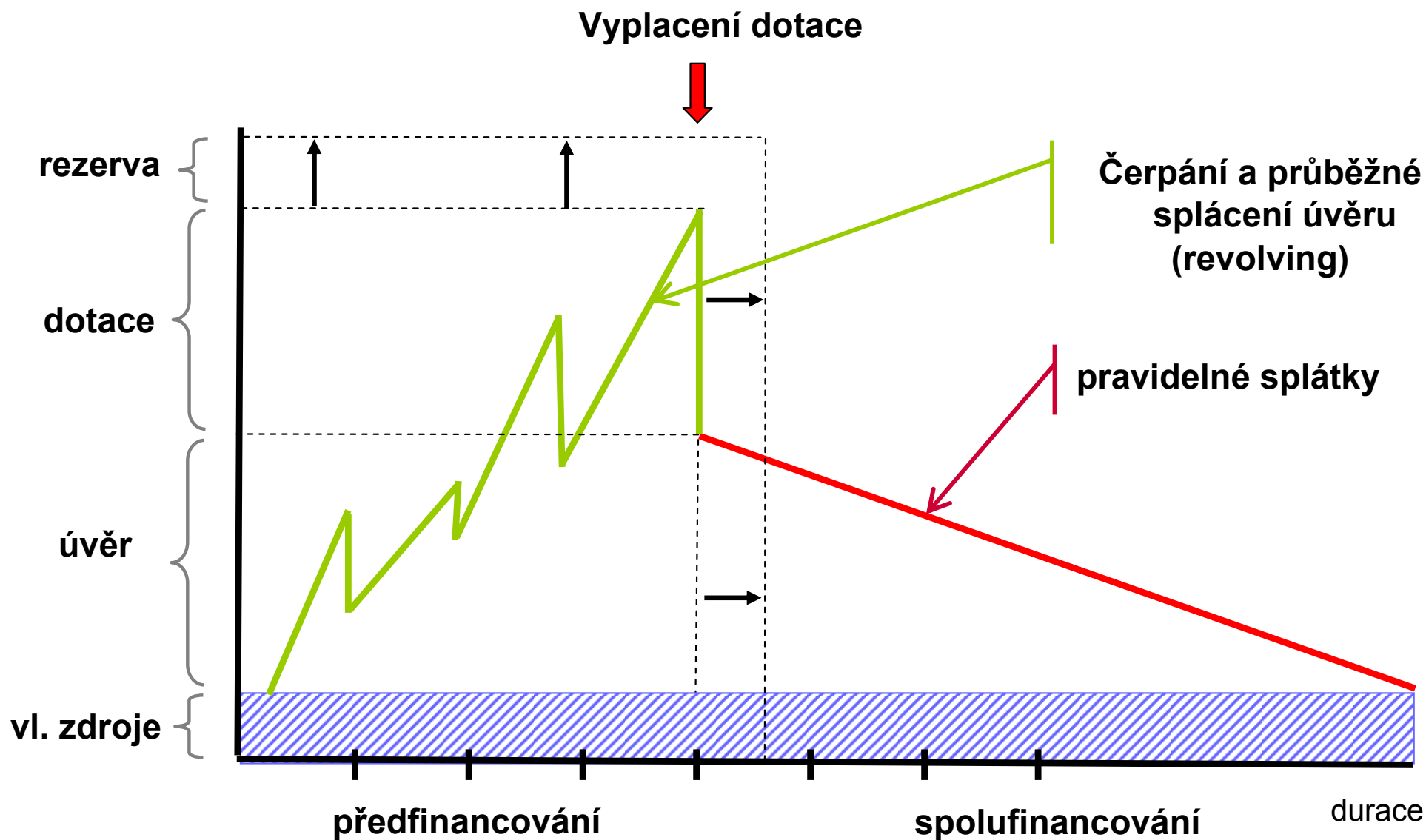


Finanční řízení dle struktury potřeb - typy úvěrů

- ▶ **Dlouhodobý municipální úvěr - klasický investiční úvěry s postupným čerpáním dle potřeby**
- ▶ **Program PONTE II – vhodné pro financování i více investic realizovaných souběžně**
- ▶ **Odkup pohledávek bez postihu / s postihem na postupitele (dodavatele stavebního díle) - jedná se o doplňující produkt ke klasickým bankovním úvěrům - vhodné pro jednotlivé projekty, financování max. do 3-5 let, nese právní rizika - nutno dobře ošetřit ve smlouvě o dílo**
- ▶ **Nový fenomén – tzv. PPP projekty – specifický způsob financování INV potřeb, který však nese řadu rizik – doporučujeme konzultovat s bankou nebo poradenskou firmou.**



Program PONTE II





Stabilní rozpočet a přiměřená zadluženost obcí

- ▶ **Finanční stabilita - kladný přebytek běžného rozpočtu , dostatek finančních rezerv, řízení úrokových nákladů**
- ▶ **Správná prioritizace investic a řízení rozvojových konceptů v jednotlivých oblastech (dopravní infrastruktura, vodohospodářství, zdravotnictví, školství , rozvojové EU projekty , investice do volnočasových aktivit)**
- ▶ **Správná volba Investičního úvěru - doba čerpání, splatnost úvěru**
- ▶ **Správná struktura finančních instrumentů**



Stabilní rozpočet a přiměřená zadluženost obcí

Základní cíl finančního řízení :

- Při efektivní míře zadluženosti obce zajistit dlouhodobou stabilitu rozpočtu a získat flexibilitu při financování a realizaci rozvojových investičních aktivit.
- Tuto rovnováhu zajišťuje kromě jiného správný poměr vlastních zdrojů vytvořených v daném roce - přebytek běžného rozpočtu (PBR) a objem roční dluhové služby ve sledovaném období (RDS).
- **Ukazatel krytí dluhové služby :**

$$**PBR/RDS \geq 1,2 - 1,4**$$



Struktura finančních instrumentů - kombinace produktů Komerční banky, a.s. pro obce a města

- **Úvěrové produkty**
- **Zajištění pohyblivých úrokových sazeb - aktivní řízení úrokových nákladů :**
 - **KB vyvinula nový typ úvěrové smlouvy umožňující během života dlouhodobého úvěru možnost přechodu z pohyblivé sazby na pevnou sazbu a opačně**
- **Vedení platebního styku a depozitní produkty - BÚ pro města obce a veškeré provozní služby**

Důraz na vyvážený partnerský obchodní vztah s financující bankou.



Komerční banka a odborné konzultace

Komerční banka nabízí kromě bankovních produktů odborné konzultace zaměřené výhradně na praktické potřeby obcí :

- **Analýza finančních potřeb obce a schopnost nést novou dluhovou službu při splatnosti 10,15,20 let**
- **Obecný výklad zákona o veřejných zakázkách – zakázky malého rozsahu, zkrácené podlimitní řízení.**
- **PPP projekty – právní a finančně ekonomická rizika**



Komerční banka, a.s. v číslech

Základní ukazatele

(k 31.12.2009)

Parametr	Komerční banka a.s.	
Mezinárodní rating (Fitch, Moody's, Standard & Poor's)	A, A1, A (vše dlouhodobý rating)	
Aktiva celkem	695 036 mil. Kč	
Vlastní kapitál	68 753 mil. Kč	
Úvěry klientům	372 303 mil. Kč	
Vklady klientů	551 809 mil. Kč	
Celkové provozní výnosy	33 041 mil. Kč	
Provozní náklady celkem	14 027 mil. Kč	
Kapitálová přiměřenost	10,1 %	
Maximální možná výše úvěrové angažovanosti v rámci jedné ekonomicky spjaté skupiny	17 188 mil Kč	
Poměr úvěry/vklady	67,5 %	
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	7 958	
Počet obchodních míst	398	
Počet klientů	1 620 000	



Děkuji vám za pozornost.

Ing. Květoslava Botková

Senior manažer financování veřejného sektoru

Komerční banka, a.s.

Na Příkopě 33, 114 07 Praha 1

- Tel.: 955 532 093
- E-mail: kvetoslava_botkova@kb.cz
- www.kb.cz