

Hospodaření obcí a nové investice

Komerční banka, a.s.

41. Den malých obcí

27.2. 2014 Prostějov

4.3. 2014 Praha

NA PARTNERSTVÍ ZÁLEŽÍ



Vývoj ekonomiky ČR a hospodaření obcí

- Do roku 2008 stabilní prostředí - ekonomický růst, rostoucí daňové příjmy obcí a měst (2-3 % ročně), dostupnost zdrojů z EU fondů
- V roce 2009 zásadní změna externího prostředí - nástup finanční a ekonomické krize
 - Paradox roku 2009 – kulminace čerpání EU zdrojů a největší objem investic *versus* nástup finanční a ekonomické krize – historický propad příjmů obcí v průměru o 12 %
 - Průběžný pokles investiční aktivity obcí v letech 2011 a 2012 okolo 10 % každý rok (přehodnocování investičních plánů obcí, posunutí INV v čase)
 - Kapitálové výdaje obcí v roce 2012 celkem 72,2 mld. Kč - 77 % plnění schválených rozpočtů po změnách.
 - Pokles kapitálových výdajů v období 2010 – 2012 celkem o 23 %
 - Pozitivní jev - kapitálové výdaje představují dlouhodobě stabilní podíl celkových výdajů obcí - okolo 30%

Finanční stabilita obce

Základní předpoklady stability a jejich provázanost

1. Dlouhodobá finanční koncepce - cílové hodnoty v rozpočtu

- 1.1. Tvorba zdrojů → přebytek běžného rozpočtu
- 1.2. Aktivní řízení zadluženosti → únosná dluhová služba
- 1.3. Finanční rezervy rozpočtu

2. Řízení struktury majetku obce

- 2.1. Třídění podle ekonomického prospěchu
- 2.2. Střednědobý plán obnovy majetku

3. Plánování nových investic a jejich prioritizace

1. Dlouhodobá finanční koncepce - cílové hodnoty v rozpočtu

1.1. Tvorba zdrojů v rámci běžného rozpočtu

■ Přebytek běžného rozpočtu PBR

Saldo běžného rozpočtu = běžné příjmy – běžné výdaje

Zdravá obec musí mít vždy kladný PBR

Zdroj pro splácení dlouhodobých úvěrů a budování finančních rezerv

■ Doporučená hodnota PBR pro města a obce

PBR/ Běžné příjmy → min. 10 %

Rostoucí provozní výdaje resp. náklady na údržbu majetku a jeho provoz snižují přebytek běžného rozpočtu

1. Dlouhodobá finanční koncepce - cílové hodnoty v rozpočtu

1.2. Aktivní řízení zadluženosti rozpočtu

- **Ukazatel krytí roční dluhové služby v %**
(Přebytek běžného rozpočtu PBR /Roční dluhová služba) x 100

optimální hodnota větší než 120 % - pro malé obce platí více než **140 %**

- **Schopnost splatit dlouhodobé závazky obce v čase**

Dlouhodobé závazky /PBR = **6 – 8 let**

Přiměřená zadluženost je splatitelná do 6-8 let .

Financování nových investic znamená téměř vždy větší zadlužování a větší potřebu zdrojů na krytí dluhové služby

1. Dlouhodobá finanční koncepce - cílové hodnoty v rozpočtu

1.3. Přiměřenost finančních rezerv rozpočtu

- **K zajištění dlouhodobé stability rozpočtu je potřeba přiměřená tvorba rezerv**

min. úroveň rezerv **8-10%** z daňových příjmů a běžných dotací

- **Rezervy jsou tvořeny**

- z přebytku běžného rozpočtu
- z prodeje majetku obce

Dostatečný objem přebytku běžného rozpočtu umožňuje krytí dluhové služby a přiměřenou tvorbu rezerv

2. Řízení struktury majetku obce

2.1. Třídění majetku podle ekonomického prospěchu

- **Třídění majetku podle ekonomického prospěchu**
 - ✓ Přímý dopad – vodohospodářské projekty (vodné , stočné) versus provoz majetku generujícího ztrátu (např. Aquapark – vysoké provozní náklady)
 - ✓ Nepřímý dopad - infrastruktura (např. stav komunikací a dopravní služby – rozvoj regionu a podnikání)

- **Účetní pohled na majetek – odpisové skupiny, stupeň odepsanosti – rozvaha (problém snižování PC ceny majetku o investiční dotace)**

- **Podklad pro zjištění struktury majetku - víceúčelová evidence**
 - ✓ Stav majetku
 - ✓ Náklady na provoz majetku
 - ✓ Trend ve využívání majetku

2.2. Střednědobý plán obnovy majetku

- **Rozhodování o dalším nakládání s majetkem obce – střednědobý plán reprodukce/ obnovy majetku**
 - ✓ Opravy a údržba majetku- navyšuje provozní výdaje rozpočtu
 - ✓ Modernizace a rekonstrukce - veřejné a vnitřní osvětlení , kanalizace , ČOV
 - ✓ Prodej zbytného majetku (privatizace bytového fondu)
 - ✓ Pronájem majetku generujícího ztráty (často se jedná o majetek , který poskytuje služby komerčního rázu – parkovací domy, Aquaparky apod.)

- **Redukce majetku - snížení běžných výdajů v oblasti údržby a oprav**

- **Vlastnické podíly obcí ve strategických společnostech**
 - vkládání obecního majetku do dceřiných společností obce
 - nakládání s vlastnickými podíly obce
(vodohospodářství, tepelné hospodářství, technické služby a komunální odpad)
 - sociální dopady do regionu

3. Plánování investic a jejich prioritizace

■ Plánování investic

- ✓ Efektivnost provozu Investice - ztráta / úspora
- ✓ Finanční krytí investice - získání dotace není hlavním kritériem
- ✓ Nezbytnost investice pro občanskou vybavenost - infrastrukturaální projekty

■ Investice do energetického hospodářství - úspory

- ✓ Rozumná návratnost + dlouhodobá životnost - nové technologie (veřejné osvětlení, vnitřní osvětlení škol, nemocnic a administrativních budov , komplexní energetické projekty)
- ✓ Obvykle vyšší okamžité pořizovací náklady, úspora provozních výdajů rozpočtu v budoucnu

Dotační program Komerční banky pro obce a města



- KB poskytuje obcím zvýhodněné úvěry EURO MUNI ze zdrojů Rozvojové banky Rady Evropy (CEB)

Podmínky financování :

- Objem úvěru 1 - 60 mil.CZK
- Výše úrokového zvýhodnění až 0,22 % p.a.
- Podíl zdrojů CEB k nákladům projektu max. 50 % nákladů, zbylé náklady lze dofinancovat zdroji KB, dotací či vlastními zdroji klienta
- Prostředky jsou využitelné – budování infrastruktury, zlepšení životních podmínek v obcích a městech, ochrana životního prostředí
- Konkrétní podmínky financování – konzultace poskytují firemními bankovní poradci a regionální EU Point specialisté Komerční banky.

KB EU POINT – regionální specialisté



- Jan Hanuš vedoucí týmu jan_hanus@kb.cz
tel. +420 955 532506
- Kateřina Večeřová region Praha katerina_vecerova@kb.cz
tel. +420 955 532 302
- Jan Čmelák region Plzeň jan_cmelak@kb.cz
tel. +420 955 577918
- Jan Vanýsek region Hradec Králové jan_vanysek@kb.cz
tel. +420 955 567292
- Michal Bubela region Ostrava michal_bubela@kb.cz
tel. +420 955 562 405
- Lukáš Veselý region Brno lukas_vesely@kb.cz
tel. +420 955 581252

Vybrané ekonomické ukazatele Komerční banka, a.s.

Sledované ukazatele	2010	2011	2012
Mezinárodní rating - dlouhodobý (Fitch, Moody's, Standard & Poor's)	A, A1, A	A, A2, A	A, A2, A
Bilanční suma	698 014 mil. Kč	754 810 mil. Kč	786 836 mil. Kč
Vlastní kapitál	76 078 mil. Kč	81 850 mil. Kč	100 577 mil. Kč
Úvěry klientům	394 593 mil. Kč	434 386 mil. Kč	451 547 mil. Kč
Vklady klientům	538 051 mil. Kč	560 701 mil. Kč	579 067 mil. Kč
Čistý zisk náležející akcionářům	13 730 mil. Kč	15 453 mil. Kč	13 953 mil. Kč
Poměr úvěry / vklady	71,5%	77,5%	78%
Kapitálová přiměřenost	15,3	14,6	14,7
Průměrný počet zaměstnanců KB	7 747	7 811	7 845
Počet obchodních míst KB	395	397	399
Počet klientů KB	1 590 tis.	1 602 tis.	1 602 tis.

Prostor pro Vaše dotazy

Ing. Květoslava Botková
Senior manažer veřejného sektoru

Komerční banka, a.s.
Na Příkopě 33
114 07 Praha 1

- **Tel.: + 420 955 532 093**
- **E-mail: kvetoslava_botkova@kb.cz**
- **www.kb.cz**