

Parlament České republiky
POSLANECKÁ SNĚMOVNA
2010

6. volební období

110

Návrh

rozpočtu Státního fondu rozvoje bydlení na rok 2011

N á v r h u s n e s e n í

Parlament České republiky
POSLANECKÁ SNĚMOVNA
2010
6. volební období

USNESENÍ
Poslanecké sněmovny
z schůze dne

k návrhu rozpočtu Státního fondu rozvoje bydlení na rok 2011

Poslanecká sněmovna

schvaluje návrh rozpočtu Státního fondu rozvoje bydlení na rok 2011

Návrh

rozpočtu Státního fondu rozvoje bydlení

na rok 2011

I.

TABULKOVÁ ČÁST

Návrh
rozpočtu Státního fondu rozvoje bydlení na rok 2011
Příjmy
(v mil. Kč)

Dotace ze státního rozpočtu	0
Splátky z poskytnutých úvěrů	638
Úroky z poskytnutých úvěrů	160
Výnosy z vlastního jmění	183
<hr/>	
Příjmy celkem	981

Zůstatek finančních prostředků z roku 2010	9 348
Finanční prostředky celkem	10 329

Návrh
rozpočtu Státního fondu rozvoje bydlení na rok 2011
Výdaje
(v mil. Kč)

Úvěry fyzickým a právnickým osobám	300,0
Snížení jistiny úvěrů mladým lidem na výstavbu nebo pořízení bydlení (nař. vlády č. 616/2004 Sb.)	100,0
Výplata příspěvků k úrokům z úvěrů na rekonstrukce a modernizace panelových a nepanelových domů poskytnutých v letech 2001 - 2010 (nař. vlády č. 299/2001 Sb.)	666,0
Výdaje na zajišťování podpor - (nař. vlády č. 466/2001 Sb.) /včetně nákladů poskytnutého ručení/	197,5
Správní výdaje Fondu - (nař. vlády č. 466/2001 Sb.)	58,5
Z toho:	
- mzdové náklady	22,5
- ostatní osobní náklady	0,2
- odměny členům orgánů	1,2
- povinné pojistné	8,1
- neinvestiční náklady	21,7
- investiční náklady	4,8
Výdaje roku 2011 celkem	1 322,0
Výdaje v limitu finančního cílení v roce 2011	1 022,0

Předpokládaný zůstatek finančních prostředků k 31. 12. 2011	9 007
Předpokládaný stav pohledávek z poskytnutých úvěrů k 31. 12. 2011	6 956
Předpokládaný konečný stav aktiv k 31. 12. 2011	15 963

Formulář č. 2/1

Státní fond rozvoje bydlení

strana 1

PŘÍJMY

v tisících Kč

položka rozpočtové skladby	název	očekávaná skutečnost roku 2010	návrh rozpočtu na rok 2011
1221	Spotřební daň z minerálních olejů		
1227	Příplatek k ceně vstupného na veřejnou produkci		
1321	Daň silniční		
1322	Poplatek za užívání dálnic a rychlostních silnic		
1331	Poplatky za vypouštění odpad.vod do vod povrchov.		
1332	Poplatky za znečištění ovzduší		
1333	Poplatky za uložení odpadů		
1334	Odvody za odnětí půdy ze zem.půdního fondu		
1335	Poplatky za odnětí pozemků odnětí lesní půdy		
1338	Registrační a evidenční poplatky za obaly		
1705	Podíl na dávkách z cukru		
1706	Dávky z cukru		
2111	Příjmy z poskytování služeb a výrobků	2 000	
2112	Příjmy z prodeje zboží (již nakoup. za úč.prodeje)		
2114	Mýtné		
2119	Ostatní příjmy z vlastní činnosti		
2132	Příjmy z pronájmu ost.nemovitosti a jejich částí		
2141	Příjmy z úroků(část)	351 000	343 000
2210	Přijaté sankční platby	5 000	
2221	Přijaté vratky transferů od jiných veř.rozpočtů	20 000	
2222	Ostatní příjmy z finančního vypořádání předchozích let od jiných veřejných rozpočtů		
2229	Ostatní přijaté vratky transferů		
2322	Příjmy z pojistného plnění		
2328	Neidentifikované příjmy		
2329	Ostatní nedaňové příjmy jinde nezařazené		
2342	Platby za odebrané množství podzemní vody		
2411	Splátky půjč.prostř. od podnik.subjektů - FO		
2412	Splátky půjč.prostř. od podnik.nefin.subjektů-PO	9 000	7 500
2420	Splátky půjč.prostř. od OPS,podob.organizací		
2439	Ostatní splátky půjč.prostř. od veřej.rozpočtů		
2441	Splátky půjčených prostředků od obcí	81 000	80 000
2442	Splátky půjčených prostředků od krajů		
2449	Ost.splátky půjč.prostř. od veřej.rozp.územ.úrovně	180 000	
2452	Splátky půjčených prostředků od vysokých škol		
2459	Splátky půjčených prostředků od ostatních zřízených a podobných subjektů		
2460	Splátky půjčených prostředků od obyvatelstva	610 000	550 500
3201	Příjmy z prodeje akcií		
3202	Příjmy z prodeje majetkových podílů		
4116	Ostatní neinvestiční přijaté dotace ze státního rozpočtu		
4216	Ostatní investiční přijaté dotace ze státního rozpočtu		
4211	Investiční přijaté dotace z všeobecné pokladní správy státního rozpočtu		
4214	Investiční přijaté dotace ze zvláštních fondů ústřední úrovně		
PŘÍJMY CELKEM		1 258 000	981 000

VÝDAJE

v tisících Kč

položka rozpočtové skladby	název	očekávaná skutečnost roku 2010	návrh rozpočtu na rok 2011
5011	Platy zaměstnanců v pracovním poměru	25 000	22 500
5019	Ostatní platy		
5021	Ostatní osobní výdaje	1 500	1 400
5024	Odstupné		
5029	Ostatní platby za provedenou práci jinde nezařazené		
5031	Povinné pojistné na SZ a příspěvek na st.pol.zam.	6 350	5 800
5032	Povinné pojistné na veřejné zdravotní pojištění	2 400	2 157
5038	Ostatní povinné pojistné hrazené zaměstnavatelem	150	143
5041	Odměny za užití dušev. vlastnictví (aut. odm.)		
5051	Mzdové náhrady		
5132	Ochranné pomůcky		
5133	Léky a zdravotnický materiál		
5136	Knihy,učební pomůcky a tisk	150	100
5137	Drobný hmotný dlouhodobý majetek	1 900	800
5138	Nákup zboží (za účelem dalšího prodeje)		
5139	Nákup materiálu jinde nezařazený	1 900	1 300
5141	*Úroky vlastní	0	0
5142	Realizované kurzové ztráty	10	10
5151	Studená voda	120	110
5152	Teplo		
5153	Plyn	450	450
5154	Elektrická energie	500	550
5156	Pohonné hmoty a maziva	550	550
5161	Služby pošt	1 800	1 850
5162	Služby telekomunikací a radiokomunikací	1 700	1 500
5163	Služby peněžních ústavů	500	600
5163	*Služby peněžních ústavů + právní služby + finanční operace	124 725	180 700
5164	Nájemné	8 000	8 000
5166	Konzultační,poradenské a právní služby	150	100
5166	*Konzultační,poradenské a právní služby	9 000	11 000
5167	Služby školení a vzdělávání	150	150
5168	Služby zpracování dat	150	100
5169	Nákup ostatních služeb	3 100	3 100
5169	*Zakázky a služby - podpora programů vč. propagace činnosti Fondu	2 000	2 000
5171	Opravy a udržování	500	600
5172	Programové vybavení	600	500
5173	Cestovné(tuzemské i zahraniční)	300	300
5175	Pohoštění	200	150
5176	*Účastnické poplatky na konference	50	50
5179	Ostatní nákupy jinde nezařazené		
5182	Poskytované zálohy vlastní pokladně	100	50
5189	Ostatní poskytované zálohy a jistiny	100	100
5191	Poskytnuté neinvestiční příspěvky a náhrady (část)	20	20
5194	Věcné dary	40	40
5195	Odvody za nepl.povin.zaměstnávat zdrav.postižené		
5199	*Ostatní výdaje související s neinvest.nákupy	200	200
5212	Neinv.dotace nef.podnikatelským subjektům-FO	180	
5213	Neinv.dotace nef.podnikatelským subjektům-PrO		
5222	Neinv.dotace občanským sdružením	554 820	666 000
5223	Neinv.transfery církvím a náboženským společnostem		
5225	Neinvestiční dotace společenstvím vlastníků jednotek	495 000	
5321	Neinvestiční dotace obcím	35 000	
5321	Neinvestiční dotace obcím - dotace na odstranění následků povodní		0
5219	Ostatní neinvestiční dotace podnikatelským subjektům		
5221	Neinv.dotace obecně prospěšným společnostem		
5223	Neinv.dotace církvím a náboženským společnostem		
5229	Ostatní neinv.dotace neziskovým a podobným org.		
5311	Neinvestiční transfery státnímu rozpočtu		
5319	Ostatní neinv.transfery jiným veřejným rozpočtům		
5323	Neinvestiční dotace krajům		
5329	Ostatní neinvestiční dotace veřejným rozpočtům územní úrovně		

Vysvětlivka: * řádek označen hvězdičkou - výdaje na zajišťování podpor pod zvláštním paragrafem rozpočtové skladby

poznámka	při schválení objemu smluv uzavřených v programu NOVÝ PANEL v daném roce	1 000 000	0
----------	--	-----------	---

VÝDAJE

položka rozpočtové skladby	název	očekávaná skutečnost roku 2010	návrh rozpočtu na rok 2011
5332	Neinvestiční transfery vysokým školám		
5339	Neinvestiční příspěvky ostatním příspěvkovým org.		
5342	Převody FKSP a soc.fondu obcí a krajů	500	500
5361	Nákup kolků		
5362	Platby daní a poplatků	50	50
5365	Platby daní a poplatků krajům, obcím a státním fondům		
5424	Náhrady mezd v době nemoci	0	100
5429	Ostatní náhrady placené obyvatelstvu	60	20
5493	Účelové neinvest.transfery nepodn.fyzickým os.		
5494	*Neinvestiční transfery obyvatelstvu nemající charakter daru	25	50
5512	Neinvestiční transfery nadnárodním orgánům		
5613	Neinv.půjčené prostř.nef.podnik.subjektům-PrO		
5641	Neinvestiční půjčené prostředky obcím	116 000	30 000
5660	Neinvestiční půjčené prostředky obyvatelstvu	262 000	
5659	Neinvestiční půjčené prostředky ostatním příspěvkovým organizacím		
5901	*Nespecifikované rezervy	6 000	3 500
5909	Ostatní neinvestiční výdaje jinde nezařazené		
51-59	Správní výdaje Fondu - neinvestiční náklady	23 600	21 700
51-59	Výdaje na zajišťování podpor	142 000	197 500
6111	Programové vybavení	2 500	2 200
6119	Ostatní nákup dlouhodobého nehmotného majetku JN		
6121	Budovy,haly a stavby		
6122	Stroje,přístroje a zařízení	500	100
6123	Dopravní prostředky	1 000	1 000
6125	Výpočetní technika	2 000	1 500
6129	Nákup dlouhodobého hmot.majetku jinde nezařazený		
6130	Pozemky		
61		6 000	4 800
6312	Inv.dotace nef.podnikatelským subjektům - FO	8 500	
6313	Inv.dotace nef.podnikatelským subjektům - PrO	25 000	
6319	Ostatní invest.dotace podnikatelským subjektům		
6321	Investiční dotace obecně prospěšným společnostem		
6322	Investiční dotace občanským sdružením		
6323	Investiční dotace církvím a církevním organizacím		
6329	Ostatní inv.dotace neziskovým a podobným org.		
6341	Investiční dotace obcím	60 500	
6331	Investiční transfery státnímu rozpočtu		
6339	Ostatní invest.transfery jiným veřejným rozpočtům		
6342	Investiční dotace krajům		
6349	Ostatní invest.dotace veřej.rozp.územ.úrovně		
6352	Investiční dotace vysokým školám		
6359	Investiční dotace ostatním příspěv.organizacím		
6371	Účelové investiční transfery nepodn.fyzickým os.	100 000	100 000
6413	Invest.půjčené prostř.nef.podnik.subjektům-PrO		
6419	Ostatní investiční půjčené prostředky podnikatelským subjektům		
6422	Investiční půjčené prostředky občanským sdružením		
6429	Ost.invest.půjčené prostř.nezisk.,podobným org.		
6441	Investiční půjčené prostředky obcím		270 000
6442	Investiční půjčené prostředky krajům		
6449	Ost.invest.půjčené prostř.vef.rozp.míst.úrovně		
6459	Invest.půjčené prostř.ostatním příspěv.org.		
6460	Investiční půjčené prostředky obyvatelstvu	795 000	
6901	Rezervy kapitálových výdajů		
	VÝDAJE CELKEM	2 659 000	1 322 000

Vysvětlivka: * řádek označen hvězdičkou - výdaje na zajišťování podpor pod zvláštním paragrafem rozpočtové skladby

Formulář č. 2/1

Státní fond rozvoje bydlení

strana 4

FINANCOVÁNÍ

v tisících Kč

	ukazatel	položka rozpočtové skladby	očekávaná skutečnost roku 2010	návrh rozpočtu na rok 2011
I	Financování domácí (1+2+3+4+5)		1 401 000	341 000
1	Změna stavu krátkodobých dluhopisů	(+) 8111 / (-) 8112		
2	Změna stavu dlouhodobých dluhopisů	(+) 8121 / (-) 8122		
3	Změna stavu krátkodobých půjček	(+) 8113 / (-) 8114		
4	Změna stavu dlouhodobých půjček	(+) 8123 / (-) 8124		
5	Změna stavu hotovostí a operace řízení likvidity	(±) 8115, (+) 8117 / (-) 8118, (±) 8125, (+) 8127 / (-) 8128	1 401 000	341 000
II	Financování ze zahraničí (6+7+8+9+10)		0	0
6	Změna stavu krátkodobých dluhopisů	(+) 8211 / (-) 8212		
7	Změna stavu dlouhodobých dluhopisů	(+) 8221 / (-) 8222		
8	Změna stavu dlouhodobých půjček	(+) 8213 / (-) 8214		
9	Změna stavu krátkodobých půjček	(+) 8223 / (-) 8224		
10	Změna stavu hotovostí a operace řízení likvidity	(±) 8215, (+) 8217 / (-) 8218, (±) 8225, (+) 8227 / (-) 8228		
I + II	FINANCOVÁNÍ CELKEM		1 401 000	341 000

Formulář č. 2/1

Státní fond rozvoje bydlení

strana 5

DLUH

v tisících Kč

	ukazatel	číslo účtu z rozvahy	očekávaná skutečnost roku 2010	návrh rozpočtu na rok 2011
	DLUH CELKEM (1+2+3+4+5+6+7)		0	0
1	Dlouhodobé dluhopisy a směnky	953,958		
2	Krátkodobé dluhopisy a směnky	283,322		
3	Dlouhodobé bankovní úvěry	951		
4	Krátkodobé bankovní úvěry	281,282		
5	Dlouhodobé finanční výpomoci	z účtu 959		
6	Krátkodobé finanční výpomoci	289		
7	Návratné finanční výpomoci mezi rozpočty	272		

Státní fond rozvoje bydlení

Formulář č. 2/2

Požadavky na změnu návrhu rozpočtu fondu v roce 2011

v tisících Kč

ukazatel	metodika MF	návrh rozpočtu 2011	požadavky na změny	poznámka
příjmy celkem	1 053 000	981 000	-72 000	
v tom: daňové příjmy				
nedaňové a kapitálové příjmy	1 053 000	981 000	-72 000	
z toho: splátky půjček	710 000	638 000	-72 000	
přijaté dotace	0	0		
z toho: dotace ze státního rozpočtu	0	0		
dotace ze zvláštního účtu vedeného MF				
příjmy přijaté z rozpočtu EU na spolufinancování				
výdaje celkem	983 000	1 322 000	339 000	
z toho: výdaje kryté z rozpočtu EU				
výdaje na spolufinancování programů EU				
poskytnuté půjčky	761 000	300 000	-461 000	
saldo příjmů a výdajů	70 000	-341 000	-411 000	

Návrh

rozpočtu Státního fondu rozvoje bydlení

na rok 2011

II.

KOMENTÁŘ

Komentář k návrhu rozpočtu SFRB na rok 2011

Hlavním zdrojem finančních prostředků Státního fondu rozvoje bydlení (dále jen „Fond“) byl především postupný poměrně masivní transfer finančních prostředků z Fondu národního majetku v celkové výši 33,193 mld Kč. K němu přistoupily vratky státních bezúročných půjček („návrtných výpomocí“) obcím v celkovém objemu 1,595 mld Kč a dále příjmy z vlastní činnosti Fondu (výnosy finančních operací, splátky a úroky z poskytnutých úvěrů apod.), které vcelku do 30.6.2010 dosáhly výše 6,885 mld Kč.

Poslední z převodů finančních prostředků z FNM byl uskutečněn v roce 2005. Od té doby pokrýval Fond prakticky veškeré výdaje postupným „stravováním“ svých aktiv. Část finančních prostředků byla poskytnuta ve formě úvěrů obcím a občanům a vytvořila tak v rámci portfolia aktiv Fondu „balík“ pohledávek, který ke dni 30. 6. 2010 činil cca 6,863 mld Kč. Tato aktiva mohou být samozřejmě dále využívána především k plnění revolvingových funkcí, např. poskytováním úvěrových forem podpory. Jejich likvidita je ovšem poměrně nízká vzhledem k délce splatnosti poskytnutých úvěrů (10 a 20 let).

Největší objem finančních prostředků však byl využit na poskytování přímých a úrokových dotací, v důsledku čehož se samozřejmě postupně snižoval nejen objem disponibilních prostředků, ale i celkový objem aktiv fondu. Upozornění na rizika takového způsobu využití finančních prostředků a blížící se okamžik vyčerpání možností Fondu bylo opakovaně součástí komentáře navrhovaných rozpočtů na jednotlivá poslední léta.

Aktiva Fondu tvoří v současné době cca 6,863 mld Kč v pohledávkách z poskytnutých úvěrů a cca 10,388 mld Kč finančních prostředků, proti nimž však stojí již platně uzavřené závazky z uzavřených smluv o poskytnutí podpory v celkové výši 9,339 mld Kč (z toho především 9,108 mld Kč úrokových dotací poskytovaných dle nařízení vlády č.299/2001Sb., PANEL a NOVÝ PANEL), jejich splatnost nastane postupně v příštích letech. Další vázané prostředky tvoří nezbytná rezerva k poskytnutým ručením 0,926 mld Kč. Objem volných prostředků z dříve akumulovaných zdrojů se tak v letošním roce prakticky vyčerpá.

Je zřejmé, že rok 2010 byl posledním rokem, v němž bylo ještě možné poskytovat dotační (a tedy nenávratné) formy podpory do bydlení z dříve akumulovaných prostředků. Vlastní zdroje Fondu generované v roce 2011 výnosy finančních operací a úroky z poskytnutých úvěrů jsou příliš malé

k efektivní realizaci kteréhokoliv z dotačních nástrojů. *V důsledku toho Fond bez doplnění svých finančních zdrojů nebude způsobilý dále realizovat dotační programy.*

Návrh rozpočtu Fondu na rok 2011 proto již nepočítá s poskytováním přímých ani úrokových dotací. Výdajová stránka rozpočtu předpokládá, že v roce 2011 bude Fond nové podpory poskytovat pouze ve formě úvěrů a ručení za splácení komerčních úvěrů. Využití těchto podpůrných nástrojů je výrazně efektivnější a znamená relativně nižší zatížení veřejných rozpočtů.

Příjmy

Předpokládané příjmy v roce 2011 tvoří

- splátky z poskytnutých úvěrů	638 mil. Kč
- úroky z poskytnutých úvěrů	160 mil. Kč
- výnosy z vlastního jmění	183 mil. Kč
Celkem	981 mil. Kč

Navrhovaný rozpočet Fondu na rok 2011 nepočítá z žádnou dotací ze státního rozpočtu.

Výdaje

Rovněž navrhované výdaje vycházejí ze skutečnosti, že dále již nebude možné novými podporami snižovat celkovou hladinu aktiv Fondu. Poskytování všech dotačních a některých dalších podpůrných nástrojů se navrhuje pro rok 2011 zcela zastavit.

Navrhuje se poskytovat v roce 2011 úvěry právníkům a fyzickým osobám na výstavbu, pořízení, opravy a modernizace bytů a domů v celkovém objemu 300 mil. Kč.

Vedle poskytování úvěrů návrh počítá s realizací ručení podle nařízení vlády č. 370/2004 Sb. ve znění pozdějších předpisů v rozsahu max. do 1 000 mil. Kč zajišťované jistiny (v roce 2011 se přímo neprojevuje ve výdajích).

Snížení jistiny úvěrů poskytovaných v letech 2004 – 2010 mladým lidem návrh předpokládá v rozsahu 100 mil. Kč (nař. vlády č. 616/2004 Sb.) .

Výplata příspěvků k úrokům z úvěrů na rekonstrukce a modernizace bytových domů (nař. vlády č.299/2001Sb., Nový Panel) poskytnutých v letech 2001 – 2010 je zajištěna objemem 666 mil. Kč.

Výdaje na zajišťování podpor včetně nákladů poskytnutého ručení (nař. vlády č. 466/2001 Sb.) se navrhují v objemu 197,5 mil. Kč.

Správní výdaje Fondu se oproti roku 2010 snižují o 6,5 mil. Kč oproti roku 2010, jsou navrhovány v rozsahu 58,5 mil. Kč

Návrh rozpočtu respektuje zachování potřebných rezerv stejně jako dodržení minimálního objemu aktiv podle ust. § 3 odst. 6 zákona č. 211/2000 Sb., který podle tohoto zákona nesmí klesnout pod 6 mld Kč.

Z dříve nastartovaných programů se navrhuje již dále nerealizovat :

Podporu rekonstrukcí a modernizací bytových domů – Nový Panel
(nař. vlády č. 299/2001 Sb.)

Dotace obcím na výstavbu nájemních bytů pro osoby
s vymezenými příjmy (nař. vlády č. 146/2003 Sb.)

Dotace na výstavbu sociálních bytů
(nař. vlády č. 333/2009 Sb.)

Podporu družstevní výstavby formou dotací a úvěrů
(zák. č. 378/2005 Sb.)

Úvěry mladým lidem na výstavbu bytů („200“)
(nař. vlády č. 97/2002 Sb.)

Úvěry mladým lidem na opravy a modernizace („150“)
(nař. vlády č. 28/2006 Sb.)

Dotace na opravy „havarijních stavů“ panelových domů
(nař. vlády č. 63/2006 Sb.)