Zhodnocování dočasně volných prostředků z úvěru

Investiční revolvingový kontokorentní úvěr

Zůstatek k 1.1.2021 200.000.000,- Kč

Návrh krátkodobé investiční strategie

Navrhujeme vložit úvěr či jeho zůstatky do operativního portfolia. V tomto portfoliu probíhá zhodnocování převážně formou reverzních repo operací.

Produkt je po smlouvou s J&T Bankou a.s.

Jištění hodnotou 120% vkladu cennými papíry:

* Akcie J&T  Investments SICAV – jedná se fond fondů kvalifikovaných investorů a tudíž s minimálním kolísáním ceny. Ve fondu se nachází aktiva ze skupiny J&T, stávající a nové projekty a portfolio dluhopisů.
* Akcie TMR, společnosti Tatry Montain Resorts a.s. , kterou používáme doposud

Obě akcie mají výnos repo operace 3,0% p.a. Pro likviditu navrhujeme otáčet po měsíci, max. 3M.

Současně je pro zhodnocování možné využít krátkdobých směnek hodlingu J&T Private Equity N.V., Jedná se o firmy z oblasti energetiky, mediálních služeb, výroby, cestovního ruchu apod.

Zde připadají v úvahu směnky se splatnosti 2 měsíců s výnosem 2,35 % p.a. , 3 měsíců 2,85% p.a. a 6 měsíců s výnosem 3,85% p.a..

Možností je založení vkladových bankovních účtů s výpovědní lhůtou 33dnů s výnosem 1,1% p.a. či 3 měsíců s výnosem 1,2% p.a.

Rozhodování o zhodnocování dočasně volných finančních prostředků je dle organizačního řádu svěřeno vedoucímu odboru ekonomiky.