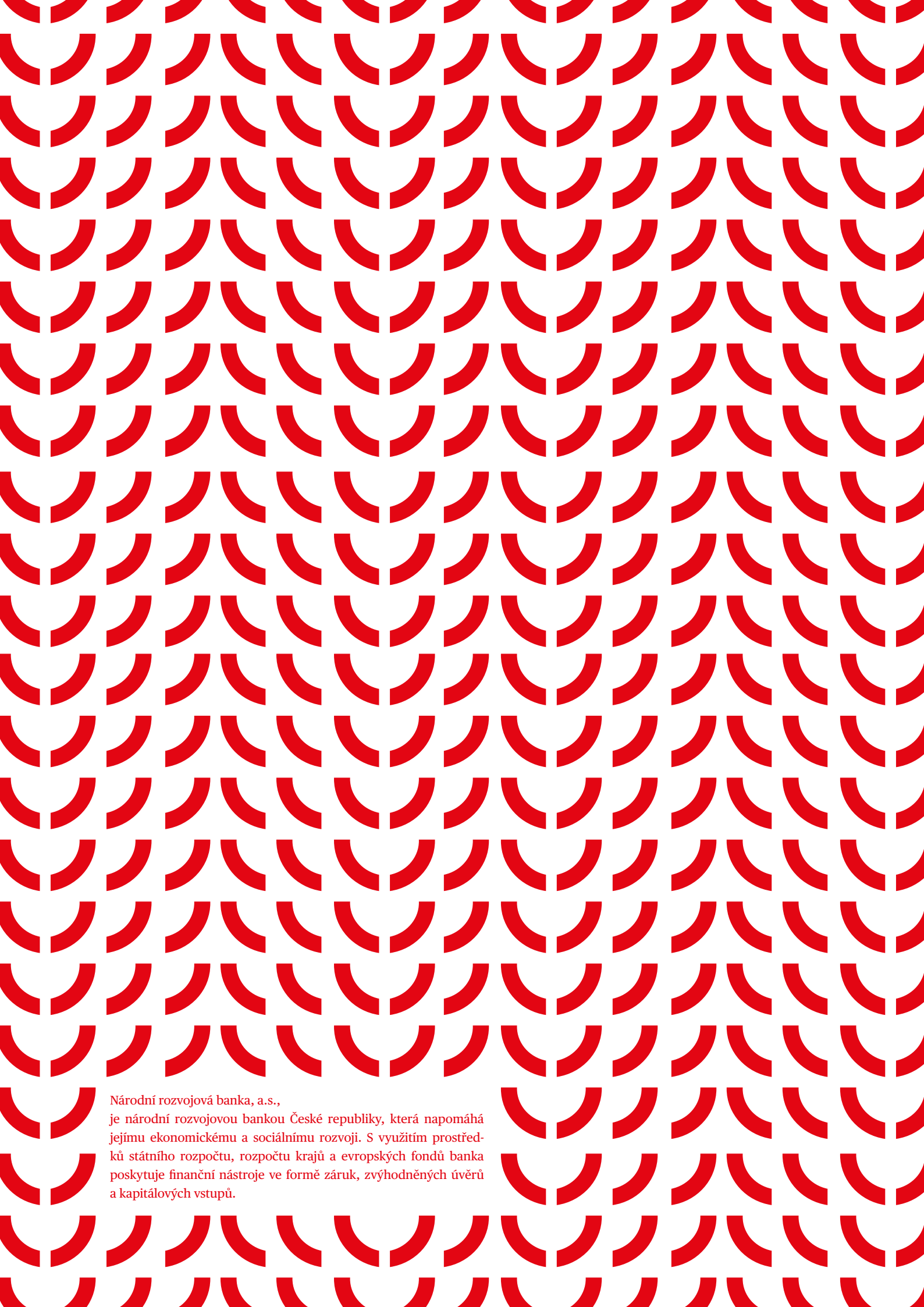


# 2022

VÝROČNÍ ZPRÁVA



Národní rozvojová banka, a.s.,  
je národní rozvojovou bankou České republiky, která napomáhá  
jejímu ekonomickému a sociálnímu rozvoji. S využitím prostřed-  
ků státního rozpočtu, rozpočtu krajů a evropských fondů banka  
poskytuje finanční nástroje ve formě záruk, zvýhodněných úvěrů  
a kapitálových vstupů.

# OBSAH

---

## PREZENTAČNÍ ČÁST

---

Úvodní slovo předsedy představenstva	4
Orgány vedení banky	6
Organizační schéma banky	7
Zpráva představenstva o činnosti banky a stavu jejího majetku za účetní rok 2022	9
Hospodářské výsledky	10
Obchodní činnost NRB v roce 2022	14
Zpráva dozorčí rady Národní rozvojové banky, a.s., za rok 2022	22
Zpráva výboru pro audit Národní rozvojové banky, a.s., za rok 2022	23
Čestné prohlášení	24
Zpráva nezávislého auditora pro akcionáře společnosti	25

---

## FINANČNÍ ČÁST

---

Nekonsolidovaná účetní závěrka dle českých předpisů k 31. 12. 2022	31
Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých předpisů k 31. 12. 2022	37

---

## ZÁVĚREČNÁ ČÁST

---

Zpráva představenstva Národní rozvojové banky, a.s., o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2022	99
Kontakty	114

# ÚVODNÍ SLOVO

Rok 2022 byl pro Národní rozvojovou banku, a.s. (dále jen „NRB“ nebo „banka“), důležitý z několika úhlů pohledu. Z hlediska podpory podnikání a financování rozvoje infrastruktury se jí podařilo ve spolupráci s komerčním sektorem napumpovat do ekonomiky téměř 24 miliard korun, což představuje třetinový meziroční nárůst v rámci standardní (tj. necovidové) podpory. Nepříznivá ekonomická situace, která v uplynulém roce na celoevropském trhu panovala, tak jasně poukázala na důležitost záruční a úvěrové podpory, kterou NRB především malým a středním podnikům dlouhodobě nabízí. Zároveň také vlivem rostoucí poptávky zapříčinila dřívější vyčerpání zdrojů u některých klíčových programů a posílila tak tlak na vývoj nových produktů, na nichž banka ve spolupráci s jednotlivými ministerstvy intenzivně v uplynulém roce pracovala. V letošním roce by tak mohla spustit až 16 nových programů podpory pro podnikatele a municipality. Zároveň došlo k interním změnám souvisejícím s plánovaným stěhováním centrály a poboček do nových prostor, které vyvrcholí v letošním roce, a intenzivní práci na chystané technologické obměně a přechodu na plně digitální banku.

Na podzim roku 2021 se krachem několika energetických společností na českém trhu začaly projevovat problémy související s postupně rostoucími cenami energií na evropském trhu. Vypuknutí války na Ukrajině v únoru 2022 tuto situaci ještě výrazně zhoršilo. Vysoké ceny energií byly proto jedním z klíčových faktorů, které vyvolaly tlak na růst cenové hladiny. Inflace v ČR v uplynulém roce dosáhla 15,1% a řadila se v rámci zemí EU k těm vyšším. Kroky České národní banky, zejména v první polovině roku, vedly k růstu základní úrokové sazby, což se odrazilo v poměrně rapidním zdražování úvěrů. Celkově pak situace na trhu vedla ke zvýšené obezřetnosti bank úvěrovat a ochladila zájem firem si půjčovat. Podle údajů České národní banky u nových úvěrů do 30 milionů korun, které nejčastěji čerpají malé a střední podniky, byl v roce 2022 poskytnut nejnižší objem financování nejméně za posledních pět let. Meziročně se ale jednalo „pouze“ o pětinový pokles, zatímco u úvěrů nad 30 milionů korun byl tento pokles téměř 40%. Logicky tak vzrostl zájem o záruční mechanismy NRB a bezúročné úvěry, které banka firmám nabízí na financování projektů investičního charakteru. V roce 2022 se tak NRB podílela na třetině všech úvěrů do 30 milionů korun, které bankovní sektor nefinančním podnikům poskytl.

Celkově banka podnikatelům poskytla podporu v objemu 22,5 miliardy korun zaručených či napřímo poskytnutých úvěrů a dalších 232 milionů korun ve formě záruk za spoluúčast, kterou musí složit cestovní kanceláře při sjednávání povinného pojištění pro případ úpadku. Celkově malým a středním firmám profinancovala 4 077 projektů.

Poptávka nejvíce vzrostla po programu Úspory energie (meziročně 2,3x) na 140 milionů korun. Investice do projektů, které přinesou firmám úsporu na energiích, je totiž jednou z cest,



jak zkrotit několikanásobně rostoucí náklady na ně. Tento zvýšený zájem téměř vedl k vyčerpání zdrojů na tento program. Po dohodě s MPO v závěru roku 2022 došlo k navýšení o dalších 250 milionů korun a podnikatelům tak bylo umožněno čerpat bezúročné půjčky na úspory energie až do konce třetího kvartálu 2023.

V uplynulém roce rapidně vzrostla poptávka také po programu Expanze-záruky, prostřednictvím kterého jsou zaručovány hlavně úvěry nad 4 miliony korun. NRB malým a středním firmám poskytla 13 miliard korun zaručených úvěrů, což představuje meziroční nárůst o dvě třetiny. To vedlo ke krátkodobému výpadku v poskytování těchto záruk v září 2022 z důvodu nedostatku zdrojů. Ty nakonec byly navýšeny, což prodlou-

**24**  
**mld. Kč**  
OBJEM  
PODPORY

**4 088**  
PODPOŘENÝCH  
PODNIKATELSKÝCH  
A INFRASTRUKTURNÍCH  
PROJEKTŮ

žilo běh programu o tři měsíce. V prosinci byl příjem žádostí zastaven z důvodu naplnění alokace, ke kterému došlo skoro s půlročním předstihem. Téměř vyčerpané zdroje díky zvýšené poptávce zaznamenala NRB také u velmi populárního programu Expanze-úvěry.

Banka v roce 2022 neposkytovala podnikatelům „pouze“ tradiční finanční nástroje, tj. záruky a úvěry, ale podpořila je, respektive její dceřiná společnost Národní rozvojová investiční (NRI), také formou kapitálových vstupů. Na trh START Burzy cenných papírů Praha vstoupily další dvě společnosti, které splnily podmínky programu Rizikový kapitál - IPO fond. NRI je celkově podpořila 50 miliony korun.

V uplynulém roce pokračovala banka také v poskytování poradenství služeb v oblasti úspor energie z programu ELENA nebo sociálním podnikům v rámci programu S-podnik.

NRB intenzivně působila také na poli financování rozvoje infrastruktury. Městům a obcím poskytla necelou miliardu korun a podpořila 11 projektů, počínaje dopravní infrastrukturou (např. výstavba a opravy místních silnic, pořízení autobusů a budování související infrastruktury apod.) přes renovaci veřejných budov (např. obecní úřad, městská policie) až po vodohospodářskou infrastrukturu (např. rekonstrukce čistíren odpadních vod, vodovodů a kanalizací, úpraven vody apod.).

Velký zájem projevil kraje, města a obce také o EPC poradenství z programu ELENA. Prakticky během několika měsíců došlo k vyčerpání alokovaných prostředků (55 mil. Kč), které byly na poradenství od EIB vyčleněny. A protože zájem ze strany měst je velký, NRB jedná s EIB o možném pokračování tohoto programu.

Končící programové období 2014 až 2020 a vysoká poptávka po produktech NRB posílila tlak na vývoj nových produktů pro podnikatele i municipality. V průběhu roku 2023 by tak například ve spolupráci s Ministerstvem průmyslu a obchodu měl být spuštěn navazující úvěrový i záruční program Expanze (podpora rozvoje a růstu firem), Nové úspory energie (podpora investic energeticky úsporných projektů), COVID Záruka CK (podpora cestovním kancelářím při sjednávání povinného pojištění), Záruka Invest EU (financování menších projektů malých a středních podniků provozního i investičního charakteru) a další. Ve spolupráci s Ministerstvem životního prostředí by měl být spuštěn program Transformace (podpora rozvoje firem v uhelných regionech), v kooperaci s Ministerstvem práce a sociálních věcí by měla pokračovat podpora sociálních podniků skrze program S-podnik. NRB vede jednání i se Státním fondem životního prostředí ohledně spuštění programu Energ (podpora investic do energeticky úsporných projektů). K podpoře municipalit připravuje ve spolupráci s Ministerstvem pro místní rozvoj zvýhodněné financování pro oblast dostupného bydlení a oprav a budování cest. Financování těchto programů by mělo být zajištěno prostředky jak ze strukturálních fondů EU, Národního plánu obnovy, Modernizačního fondu, tak z národních zdrojů.

I v roce 2022 se banka aktivně zapojila do činnosti evropských zájmových sdružení rozvojových či záručních institucí, jako je ELTI, AECM a NEFI. Její zástupci se účastnili řady jednání pořádaných Evropskou komisí, Evropskou investiční bankou či jinými orgány EU, která byla zaměřena na problematiku záručních mechanismů, zelených financí, rozvojové pomoci nebo na připravované programy EU, zejména pak Invest EU. Z hlediska rozšiřování zahraničních aktivit v oblasti rozvoje

**15**  
PRODUKTŮ

**295**  
mil. Kč  
ZISK PO ZDANĚNÍ

**4,4**  
mld. Kč  
VLASTNÍ KAPITÁL

spolupráce bylo důležité navázání spolupráce s asociací EDFI (Association of European Development Finance Institutions), která sdružuje evropské rozvojové finanční instituce zabývající se podporou soukromého sektoru, a s novou platformou JEFIC (Joint European Financiers for International Cooperation), která se soustřeďuje naopak na veřejný sektor.

Klíčovým tématem v rámci zahraničních aktivit banky byly také kapitálové investice. Středoevropský fond fondů, jehož investorem je NRB (resp. Česká republika právě skrze naši banku), do konce třetího čtvrtletí 2022 podpořil už 15 českých firem prostřednictvím tří již dříve vybraných venture capital / private equity fondů. Česká republika je tak v porovnání s regionálními partnery zdaleka neúspěšnější zemí z hlediska počtu projektů podpořených na domácí půdě.

Banka v roce 2022 ve spolupráci s komerčním sektorem napumpovala do ekonomiky historicky třetí nejvyšší objem podpory. To se jí podařilo zejména díky jejím zaměstnancům, kteří dlouhodobě odvádí kvalitní práci a poskytují klientům profesionální servis. Ostatně to vyplynulo i z průzkumu spokojenosti se službami banky, jež pro ni v roce 2022 uskutečnila výzkumná agentura STEM/MARK. Míra spokojenosti byla ohodnocena známkami stejně jako ve škole na úrovni 1,2 u běžných produktů a 1,4 u poradenství. Poděkování nepatří jen zaměstnancům banky, ale také kolegům z komerčních bank a leasingových společností, s nimiž NRB dlouhodobě spolupracuje. A v neposlední řadě také akcionáři, který ji dlouhodobě posouvá a umožňuje jí dosahovat pro ekonomiku významných výsledků, a zástupcům jednotlivých ministerstev, pro něž banka programy podpory spravuje.

Mimofádně úspěšný rok 2022 potvrdil, že má Národní rozvojová banka na trhu své nezastupitelné místo, které v budoucnosti ještě posílí. Letos před ní stojí důležité výzvy, ať už se to týká jejího vnitřního rozvoje ve smyslu přestěhování se do nových prostor, či očekávaného zásadního posunu v oblasti digitalizace nebo spuštění řady nových programů, které bance v budoucnu umožní podpořit podnikatele, kraje, města a obce ještě ve větší míře. Máme v plánu se těchto výzev nezaleknout a zhostit se jich se ctí.

**ING. JIŘÍ JIRÁSEK**  
PŘEDSEDA PŘEDSTAVENSTVA

# ORGÁNY VEDENÍ BANKY

---

## PŘEDSTAVENSTVO

---

<b>Předseda představenstva</b>	Ing. Jiří Jirásek
<b>Členové představenstva</b>	Ing. Pavel Fiala Pavel Krivonožka, MBA

---

## DOZORČÍ RADA

---

<b>Předseda dozorčí rady</b>	Ing. Pavel Závitkovský (předseda od dne 22. 3. 2022)
<b>Místopředseda dozorčí rady</b>	Ing. Martin Hanzlík, LL.M.
<b>Členové dozorčí rady</b>	JUDr. Ing. Lenka Dupáková, Ph.D. (členství ukončeno odvoláním ke dni 27. 4. 2022) Ing. Tomáš Kořán (ustanoven od dne 7. 6. 2022) Mgr. et Mgr. Marie Kotrlá (znovu ustanovena od dne 8. 2. 2022) Ing. Pavel Kysilka, CSc. (členství ukončeno rezignací ke dni 24. 2. 2022) JUDr. Olga Nebeská (členství ukončeno odvoláním ke dni 20. 12. 2022) Ing. Pavel Racocho (ustanoven od dne 7. 6. 2022) Ing. Miroslav Tym (ustanoven od dne 21. 12. 2022)

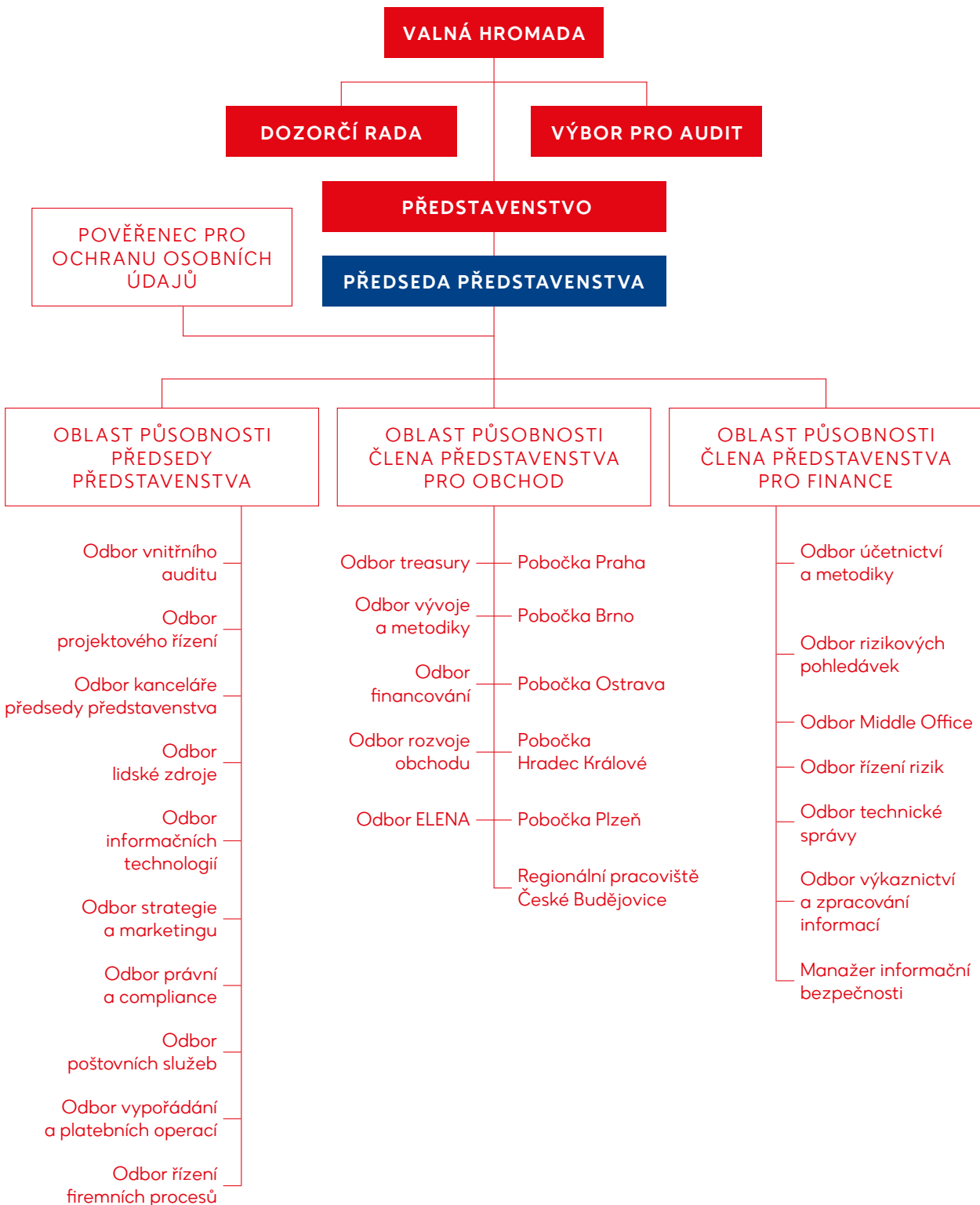
---

## VÝBOR PRO AUDIT

---

<b>Předseda výboru pro audit</b>	Ing. Milan Novák (členství ukončeno uplynutím mandátu dnem 25. 4. 2022) Ing. Pavel Závitkovský (ustanoven od dne 1. 9. 2021, místopředseda od dne 7. 12. 2021, předseda od dne 7. 6. 2022)
<b>Místopředseda výboru pro audit</b>	Ing. Michal Petrman, CSc. (ustanoven od dne 2. 5. 2021, místopředseda od dne 7. 6. 2022)
<b>Člen výboru pro audit</b>	Ing. Tomáš Hlivka, MBA (ustanoven od dne 7. 6. 2022)

# ORGANIZAČNÍ SCHEMA BANKY







**ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA  
O ČINNOSTI BANKY  
A STAVU JEJÍHO MAJETKU  
ZA ÚČETNÍ ROK 2022**

# HOSPODÁŘSKÉ VÝSLEDKY

## ZÁKLADNÍ EKONOMICKÁ CHARAKTERISTIKA BANKY V LETECH 2018 – 2022

		JEDNOTKA	2018	2019	2020	2021	2022
<b>Celková bilanční suma</b>		<b>mil. Kč</b>	<b>24 105</b>	<b>23 983</b>	<b>30 027</b>	<b>32 719</b>	<b>31 952</b>
z aktiv:	pohledávky za bankami	mil. Kč	661	1 133	3 205	6 200	3 308
	cenné papíry přijímané ČNB k refinancování	mil. Kč	16 886	15 499	18 168	17 599	17 041
	pohledávky za klienty	mil. Kč	4 378	5 441	6 969	7 540	10 220
	dluhové cenné papíry	mil. Kč	2 145	1 620	1 294	712	564
z pasiv:	vlastní kapitál	mil. Kč	4 861	4 929	4 876	4 416	4 417
	cizí zdroje	mil. Kč	19 244	19 054	25 151	28 303	27 535
	v tom: rezervy	mil. Kč	3 338	3 583	3 311	3 323	3 788
	fondy krytí úvěrových rizik	mil. Kč	2 212	2 626	6 870	7 554	8 076
Podrozvaha:	vydané záruky	mil. Kč	19 862	24 023	43 705	52 387	57 965
<b>Výnosy (součet účtové třídy 7)</b>		<b>mil. Kč</b>	<b>2 376</b>	<b>2 725</b>	<b>2 476</b>	<b>3 851</b>	<b>3 846</b>
z toho:	úroky z cenných papírů a mezibankovních operací	mil. Kč	404	546	335	336	1 042
	úroky z operací s klienty	mil. Kč	164	123	76	51	49
	výnosy z poplatků a provizí	mil. Kč	285	294	357	400	424
<b>Náklady (součet účtové třídy 6)</b>		<b>mil. Kč</b>	<b>2 348</b>	<b>2 687</b>	<b>2 452</b>	<b>3 827</b>	<b>3 551</b>
z toho:	provozní náklady	mil. Kč	368	371	434	439	494
	čistá tvorba rezerv a opravných položek	mil. Kč	214	207	227	271	217
Zisk po zdanění		mil. Kč	28	38	24	24	295
Kapitálový poměr		%	22,31	21,16	21,99	20,12	24,82

V oblasti záručních obchodů banka zaznamenala nárůst nových obchodů zejména v rámci programů ZÁRUKA Národní program a ZÁRUKA Expanze. Záruční obchody v rámci Národního programu byly stejné jako v předcházejících letech financovány z vlastních zdrojů Banky, z prostředků protizáruky EIF-COSME a zdrojů zadavatele programu (MPO). Záruky Expanze byly financovány z prostředků Evropských strukturálních a investičních fondů. Úvěrové obchody pak byly financovány převážně z prostředků Evropských strukturálních a investičních fondů v rámci programu EXPANZE. Celková hodnota portfolií záručních a úvěrových obchodů vzrostla o 13,8% na celkovou hodnotu 68,2 mld. Kč, z toho portfolio záručních obchodů vzrostlo o 10,6 % na 58,0 mld. Kč a úvěrové portfolio vzrostlo o 35,5% na 10,2 mld. Kč.

Čistý zisk po zdanění byl dosažen ve výši 295 mil. Kč. Výše vlastního kapitálu je k 31. 12. 2022 4,4 mld. Kč, jeho výše byla ovlivněna nárůstem zisku za rok 2022 a snížením oceňovacích rozdílů z cenných papírů do OCI. Z tohoto důvodu nedošlo meziročně k jeho změně. Kapitálový poměr dosáhl k 31. 12. 2022 hodnoty 24,8 %, tj. o 4,7 procentního bodu více než ke konci předchozího roku. Zlepšení kapitálového poměru bylo zapříči-

něno změnou ve výpočtu rizikově vážených aktiv k podrozvahovým expozicím aplikací retailových expozic a kritérií SME i na podrozvahové expozice.

Nejvýznamnějším rizikem podstupovaným bankou bylo i nadále úvěrové riziko, na které bylo alokováno 91,7 % rizikově vázaného kapitálu. Ke konci roku 2022 byly veškeré předpokládané ztráty z úvěrového rizika plně kryty vytvořenými rezervami a opravnými položkami ve výši odpovídající mezinárodnímu účetnímu standardu IFRS 9 a celková bilanční hodnota rezerv a opravných položek k úvěrovým rizikům dosáhla hodnoty 5,2 mld. Kč. Úvěrová rizika u některých typů záručních produktů byla kryta fondy krytí úvěrových rizik poskytnutými zadavateli programů v celkové hodnotě 8,1 mld. Kč. Ke konci roku banka navíc disponovala rezervními fondy ve vlastním kapitálu ve výši 1,35 mld. Kč.

Bilanční suma ke konci roku 2022 klesla o 2,3 % na 32,0 mld. Kč. Klesly závazky vůči finančním institucím o 0,3 mld. Kč, vůči klientům o 0,9 mld. Kč a oceňovací rozdílů u cenných papírů do OCI o 0,3 mld. Kč. Současně došlo ke zvýšení vytvořených rezerv o 0,5 mld. Kč a zisku za účetní období o 0,3 mld. Kč. Na straně aktiv došlo ke zvýšení pohledávek za klienty o 2,7 mld. Kč. Největším

vlivem tohoto zvýšení bylo poskytování úvěrů v rámci programu Expanze. Aktiva Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank vzrostly o 0,1 mld. Kč. Současně došlo ke snížení hodnoty dluhopisů o 0,6 mld. Kč a snížení pohledávek za bankami o 2,9 mld. Kč.

V hodnotě bilanční sumy nejsou zahrnuty bankovní záruky vystavené NRB, a.s., za úvěry malých a středních podnikatelů a ručení za úvěry poskytnuté úvěrovými institucemi v rámci programů COVID III a COVID Invest, které tvoří významnou část obchodních aktivit a úvěrové angažovanosti banky. Hodnota

vydaných záruk byla ke konci roku 2022 58,0 mld. Kč (z toho: COVID III a COVID Invest 14,2 mld. Kč). Finanční investice banky ve výši 21,0 mld. Kč (65,7 % celkových čistých aktiv) jsou z velké části tvořeny investicemi do dluhových cenných papírů (55,1 % čistých aktiv) a pohledávek za bankami (10,4 % čistých aktiv).

Zdrojové krytí na straně pasiv bylo zajišťováno především závazky vůči klientům - zadavatelům programů (73,3 % pasiv), vlastním kapitálem (13,8 % pasiv), rezervami (11,9 % pasiv) a přechodnými a ostatními pasivy.

## STANOVENÍ KAPITÁLOVÉHO POMĚRU A DALŠÍ DOPLŇUJÍCÍ UKAZATELE

UKAZATEL	JEDNOTKA	2018	2019	2020	2021	2022
Tier 1 (T1) kapitál	mil. Kč	4 542	4 552	4 551	4 121	3 860
Kmenový tier 1 (CET1) kapitál	mil. Kč	4 542	4 552	4 551	4 121	3 860
Nástroje použitelné pro CET1 kapitál	mil. Kč	2 632	2 632	2 632	2 632	2 632
Splacené CET1 nástroje	mil. Kč	2 632	2 632	2 632	2 632	2 632
Nabyté vlastní CET1 nástroje	mil. Kč	0	0	0	0	0
Vlastní CET1 nástroje nabyté přímo	mil. Kč	0	0	0	0	0
Nerozdělený zisk/neuhrazená ztráta	mil. Kč	775	793	819	830	842
Nerozdělený zisk/neuhrazená ztráta za předchozí období	mil. Kč	775	793	819	830	842
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	mil. Kč	0	0	0	-420	-702
Ostatní rezervní fondy	mil. Kč	1 150	1 150	1 150	1 150	1 150
Úpravy CET1 kapitálu z důvodu použití obezřetnostních filtrů	mil. Kč	-1	0	0	0	0
Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování	mil. Kč	-1	0	0	0	0
Jiná nehmotná aktiva	mil. Kč	-14	-21	-48	-69	-62
Jiná nehmotná aktiva - hrubá hodnota	mil. Kč	-14	-21	-48	-69	-62
Ostatní přechodné úpravy CET1 kapitálu	mil. Kč	0	0	0	0	0
Nadlimitní významné investice do osob z finančního sektoru	mil. Kč	0	-2	-2	-2	0
Tier 2 (T2) kapitál	mil. Kč	0	0	0	0	0
Kapitál	mil. Kč	4 542	4 552	4 551	4 121	3 860
Rizikové expozice celkem	mil. Kč	20 358	21 516	20 692	20 477	15 551
Rizikově vážené expozice pro úvěrové riziko při STA celkem	mil. Kč	18 864	20 193	19 392	19 153	14 210
Expozice vůči centrálním vládám a centrálním bankám	mil. Kč	219	407	561	266	0
Expozice vůči regionálním vládám a místním orgánům	mil. Kč	150	141	124	32	40
Expozice vůči subjektům veřejného sektoru	mil. Kč	15	3	2	2	31
Expozice vůči mezinárodním rozvojovým bankám	mil. Kč	0	0	0	0	0
Expozice vůči mezinárodním organizacím	mil. Kč	0	0	0	0	0
Expozice vůči institucím	mil. Kč	375	158	142	173	136
Expozice vůči podnikům	mil. Kč	16 132	16 511	14 601	13 786	3 898
Expozice vůči retailu	mil. Kč	477	1 514	2 078	2 690	8 429
Expozice zajištěné nemovitostmi	mil. Kč	35	24	26	38	0
Expozice v selhání	mil. Kč	698	845	1 229	1 328	719
Vysoce rizikové expozice	mil. Kč	555	373	432	344	224

UKAZATEL	JEDNOTKA	2018	2019	2020	2021	2022
Expozice v krytých dluhopisech	mil. Kč	0	0	0	0	0
Expozice vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením	mil. Kč	27	13	2	0	0
Nástroje kolektivního investování	mil. Kč	0	0	0	0	0
Akcie	mil. Kč	51	52	53	83	147
Ostatní expozice	mil. Kč	130	152	141	411	586
Rizikové expozice pro poziční riziko, měnové a komoditní riziko při STA	mil. Kč	2	2	9	24	6
Obchodovatelné dluhové nástroje	mil. Kč	2	2	9	24	6
Měnové obchody	mil. Kč	0	0	0	0	0
Rizikové expozice pro operační riziko celkem	mil. Kč	1 456	1 301	1 276	1 241	1 285
Operační riziko - přístup BIA	mil. Kč	1 456	1 301	1 276	1 241	1 285
Rizikové expozice pro úpravy ocenění o úvěrové riziko celkem	mil. Kč	36	20	15	59	50
Standardizovaná metoda	mil. Kč	36	20	15	59	50
Kapitálový poměr pro kmenový kapitál Tier 1	%	22,31	21,16	21,99	20,12	24,82
Kapitálový poměr pro kapitál Tier 1	%	22,31	21,16	21,99	20,12	24,82
Kapitálový poměr pro celkový kapitál	%	22,31	21,16	21,99	20,12	24,82
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) <sup>1)</sup>	%	0,11	0,15	0,08	0,06	0,81
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE) <sup>1)</sup>	%	0,61	0,84	0,52	0,55	7,31
Aktiva na jednoho zaměstnance <sup>1)</sup>	mil. Kč	112,6	111,6	126,3	133,3	127,3
Správní náklady na jednoho zaměstnance <sup>1)</sup>	mil. Kč	1,50	1,50	1,60	1,62	1,65
Čistý zisk na jednoho zaměstnance <sup>1)</sup>	mil. Kč	0,10	0,20	0,10	0,10	1,18

<sup>1)</sup> Výpočet byl proveden v souladu s vyhláškou č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry.

## SESOUHLASENÍ REGULATORNÍHO A ÚČETNÍHO KAPITÁLU

Níže uvedené tabulky shrnují složení regulatorního a účetního kapitálu a jednotlivých ukazatelů k 31. prosinci 2022 a k 31. prosinci 2021 a poskytují tak úplné sesouhlasení jednotlivých položek regulatorního kapitálu na kapitál instituce a rozvahu.

	REGULATORNÍ KAPITÁL MIL. KČ	VLASTNÍ KAPITÁL MIL. KČ
<b>K 31. PROSINCI 2022</b>		
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	2 632	2 632
(-) Kapitálové investice do vlastních nástrojů	-	-
Nerozdělený zisk z předchozích období	842	842
Zisk běžného roku	-	295
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření	-702	-702
Ostatní rezervní fondy	1 150	1 350
(-) Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování (AVA)	-	-
(-) Nehmotný majetek jiný než goodwill	-62	-
(-) Nadlimitní významné investice do osob z finančního sektoru	-	-
<b>Celkem kapitál splňující požadavky pro zařazení do Tier 1</b>	<b>3 860</b>	
<b>Celkem vlastní kapitál</b>		<b>4 417</b>
Souhrnná výše Tier 2 kapitálu	0	
<b>Kapitál relevantní pro výpočet limitů velkých expozic, limitů kvalifikovaných účastí a kapitálového poměru</b>	<b>3 860</b>	
<b>K 31. PROSINCI 2021</b>		
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	2 632	2 632
(-) Kapitálové investice do vlastních nástrojů	-	-
Nerozdělený zisk z předchozích období	830	830
Zisk běžného roku	-	24
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	-420	-420
Ostatní rezervní fondy	1 150	1 350
(-) Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování (AVA)	-	-
(-) Nehmotný majetek jiný než goodwill	-69	-
(-) Nadlimitní významné investice do osob z finančního sektoru	-2	-
<b>Celkem kapitál splňující požadavky pro zařazení do Tier 1</b>	<b>4 121</b>	
<b>Celkem vlastní kapitál</b>		<b>4 416</b>
Souhrnná výše Tier 2 kapitálu	0	
<b>Kapitál relevantní pro výpočet limitů velkých expozic, limitů kvalifikovaných účastí a kapitálového poměru</b>	<b>4 121</b>	

# OBCHODNÍ ČINNOST NRB V ROCE 2022

## 1. PŘEHLED PRODUKTŮ

V roce 2022 poskytovala banka následující produkty:

### A) ZÁRUKY

#### PROGRAM ZÁRUKA 2015 AŽ 2023

portfoliová záruka za bankovní úvěr do výše 70 % jistiny úvěru pro malé a střední podnikatele poskytovaná k úvěrům do 4 mil. Kč,

SMART záruka portfoliová za bankovní úvěr na digitalizaci do výše 80 % jistiny úvěru poskytovaná malým a středním podnikům za úvěr do 4 mil. Kč,

individuální záruka za bankovní úvěr až do výše 80 % jistiny úvěru poskytovaná sociálním podnikatelům (malým a středním), s maximální výší záruky 20 mil. Kč; včetně finančního příspěvku ve výši 10 % zaručovaného úvěru vyčerpaného na způsobilé výdaje, maximálně 500 tis. Kč,

individuální záruka za bankovní úvěr na předávání rodinných podniků do výše 80 % jistiny úvěru poskytovaná malým a středním podnikatelům ve výši maximálně 30 mil. Kč,

portfoliová záruka - Vynucená změna dodavatele energie - za bankovní úvěr na posílení provozního financování malých a středních podniků, u nichž došlo k navýšení záloh na energie o více než 100 %, do výše 80 % jistiny úvěru do 2 mil. Kč.

#### PROGRAM EXPANZE-ZÁRUKY

portfoliová záruka Energie s finančním příspěvkem na úhradu úroků - za bankovní úvěry od 1 mil. Kč do 10 mil. Kč, krytí až 80 % jistiny úvěru. Příjemce podpory zároveň může čerpat finanční příspěvek až 800 tis. Kč na úhradu úroků. Cílem programu je usnadnit malým a středním podnikatelům s vysokým podílem nákladů na energie či pohonně hmoty na celkových provozních nákladech přístup k provoznímu financování.

portfoliová záruka za komerční úvěr do výše 70 % jistiny úvěru pro malé a střední podnikatele poskytovaná k úvěrům od 4 do 40 mil. Kč,

portfoliová záruka za komerční úvěr na zvláštní podporované aktivity (ZPA) do výše 80 % jistiny úvěru pro malé a střední podnikatele poskytovaná k úvěrům od 1 do 60 mil. Kč (ZPA jsou: efektivní využívání vody v průmyslu, přístupové sítě vysokorychlostního internetu, zpracování kalamitního dřeva, podnikatelská centra, materiálové a energetické využití odpadů, realizace projektu ve zvýhodněném regionu, rodinné podniky).

#### PROGRAM ZÁRUKA ZAHRANIČNÍ ROZVOJOVÉ SPOLUPRÁCE (ZRS)

záruky za bankovní úvěr pro tuzemské podnikatele bez omezení velikosti na realizaci projektů s rozvojovým dopadem ve vybraných rozvojových zemích, až do výše 80 % jistiny úvěrů, max. výše záruky 50 mil. Kč.

#### PROGRAM INOSTART

záruka za bankovní úvěry pro začínající malé a střední podnikatele realizující inovativní projekty na území České republiky, k úvěrům od 500 tis. Kč do 15 mil. Kč, až do výše 70 % jistiny úvěrů.

#### PROGRAM VADIUM 2018 AŽ 2023

záruka za nabídku pro malé a střední podnikatele při vstupu do zadávacích/výběrových řízení, kde je požadováno složení jistoty formou bankovní záruky, ve výši 50 tis. Kč až 5 mil. Kč.

#### PROGRAM COVID ZÁRUKA CK

podpora formou bankovních záruk vystavených NRB ve prospěch oprávněné pojišťovny, které nahrazují část spoluúčasti cestovní kanceláře či agentury na povinném pojištění ochrany proti úpadku, do výše 75 % požadované spoluúčasti, maximálně 1,5 mil. Kč.

### B) ÚVĚRY

#### PROGRAM EXPANZE-ÚVĚRY

bezúročné investiční úvěry pro malé a střední podnikatele na celém území České republiky (s výjimkou hl. m. Prahy) ve výši až 45 mil. Kč, se splatností až 10 let a finančním příspěvkem

na úhradu úroků komerčního úvěru až 2 mil. Kč. U zvláštních podporovaných aktivit (rodinné podniky, efektivní využívání vody v průmyslu, přístupové sítě vysokorychlostního internetu, zpracování dřeva napadeného kůrovcem, podnikatelská centra, materiálové a energetické využití odpadů) činí limit úvěru až 60 mil. Kč a výše finančního příspěvku až 4 mil. Kč. Program je financován z ESI fondů v rámci Operačního programu Podnikání a inovace pro konkurenceschopnost.

### PROGRAM ÚSPORY ENERGIE

zvýhodněné bezúročné úvěry pro podnikatele bez rozdílu velikosti na celém území České republiky (s výjimkou hl. m. Prahy), jejichž cílem je úspora energie, a to až do výše 60 mil. Kč, s dobou splatnosti do 10 let, finančním příspěvkem na pořízení energetického posudku ve výši až 250 tis. Kč a v případě dosažení úspor rovněž finančním příspěvkem na úhradu úroků komerčního úvěru ve výši až 4 mil. Kč. Program je financován z ESI fondů v rámci Operačního programu Podnikání a inovace pro konkurenceschopnost.

### PROGRAM ENER

zvýhodněné bezúročné úvěry pro malé a střední podnikatele a jejich projekty na území hlavního města Prahy, zaměřené na úsporu energie při jejich podnikatelské činnosti ve výši až 60 mil. Kč, s dobou splatnosti do 10 let, finančním příspěvkem na pořízení energetického posudku až 100 tis. Kč a finančním příspěvkem ve výši 7 % vyčerpané částky zvýhodněného úvěru při dosažení energetické úspory.

### PROGRAM ZVÝHODNĚNÝCH REGIONÁLNÍCH ÚVĚRŮ PRO MALÉ PODNIKATELE V JIHOČESKÉM KRAJI

úvěry pro malé podnikatele do výše 1 mil. Kč, s pevnou úrokovou sazbou 3 % p. a. a dobou splatnosti až 6 let.

### PROGRAM S-PODNIK

zvýhodněné úvěry do výše až 25 mil. Kč se splatností až 12 let usnadňující sociálním podnikům financování investičních projektů zaměřených na zahájení či rozvoj podnikatelské činnosti. Projekty lze realizovat kdekoliv na území ČR včetně hlavního města Prahy. Program je financován z ESI fondů v rámci Operačního programu Zaměstnanost.

### INFRASTRUKTURNÍ PROGRAMY

dlouhodobé úvěry na financování rozvoje infrastruktury. Dříve jsme financovali spíše menší projekty typu výstavby či rekonstrukce čistíren odpadních vod, výstavby a opravy místních silnic, cyklostezek, chodníků, nové pouliční osvětlení apod. V roce 2022 jsme naše aktivity v této oblasti rozšířili o velké infrastrukturní projekty.

## REGIONÁLNÍ ROZVOJOVÝ FOND

dlouhodobé úvěry pro obce a svazky obcí (s výjimkou hl. m. Prahy) na spolufinancování projektů ke zlepšení místní infrastruktury pro podnikatelské i nepodnikatelské účely, a to až do výše 30 mil. Kč, se zvýhodněnou pevnou nebo pohyblivou úrokovou sazbou stanovenou individuálně podle aktuálních tržních podmínek a dobou splatnosti až 10 let.

### PROGRAM OBEC 2

dlouhodobé úvěry pro města, obce a svazky obcí v ČR na financování investic k zlepšení životních podmínek či ochrany životního prostředí, a to až do výše 130 mil. Kč, s pevnou nebo pohyblivou úrokovou sazbou stanovenou individuálně podle aktuálních tržních podmínek a dobou splatnosti až 15 let.

## C) PORADENSTVÍ

### PROGRAM ELENA

jedná se o poradenství pro podnikatele, kteří plánují investovat do energeticky úsporného projektu, jenž je spojený buď s obálkou budovy (zateplení, výměna oken/dveří, zastínění apod.) nebo s jejím užíváním (vytápění, příprava teplé vody, ventilace, chlazení, osvětlení, apod.). Poradenství zajistí energetický posudek a je navázáno na poskytnutí úvěrů v Programech Úspory energie a ENER. Poradenství ELENA je dále zaměřeno na města, kraje a další veřejnoprávní subjekty, které realizují energetické úspory metodou EPC. Pro podnikatele je vyčleněno celkem 1,9 mil. Kč, pro veřejnoprávní subjekty 57,3 mil. Kč. Poradenství ELENA již přispělo k podpoře 32 podnikatelských projektů na úsporu energií.

### S-PORADENSTVÍ

vedle bezúročního financování z programu S-podnik NRB nabízí sociálním podnikům také odborné poradenství v oblastech managementu, marketingu, finančního řízení, organizace a výroby. Cílem je usnadnit sociálním podnikům zahájení podnikání či jeho další rozvoj.

### FINANČNÍ PORADENSTVÍ

pro veřejné zadavatele infrastrukturních projektů cílovou skupinou jsou zejména ministerstva, kraje, města a jimi zřízené organizace. Jedná se o finanční poradenství zahrnující např. návrh struktury financování projektů, posouzení jejich finanční proveditelnosti, monitoring vývoje finančních trhů a vyhodnocování jejich dopadu na projekty, finanční modelování, poradenství ohledně finančních podmínek smluvních vztahů a podobně.

## 2. PODPORA PODNIKÁNÍ

### CELKOVÉ VÝSLEDKY

Podporu malého a středního podnikání (dále jen „podpora MSP“) realizovala banka zejména na základě dohod uzavřených s Ministerstvem průmyslu a obchodu.

Záručním programem podporující malé a střední podnikatele byl i v roce 2022 program Záruka 2015 až 2023, který byl spuštěn v únoru 2015.

Převážnou část programu tvořily záruky k provozním úvěrům. Výsledky realizace tohoto programu potvrdily v roce 2022 rostoucí zájem o využívání záruk. Program Záruka 2015 až 2023 je vedle národních zdrojů financován také prostředky Evropského investičního fondu z programu COSME.

Velmi významným záručním programem podporujícím malé a střední podnikatele byl v roce 2022 program Expanze-záruky, který byl spuštěn v únoru 2019. Program Expanze-záruky běžel v rámci Operačního programu Podnikání a inovace pro konkurenceschopnost (OP PIK).

V důsledku výskytu koronavirové infekce a souvisejících preventivních opatření byl začátkem roku 2021 spuštěn v rámci programu Expanze-záruky program COVID SPORT.

Dalším programem eliminujícím vliv pandemie byl Program COVID Záruka CK, který podporuje likviditu cestovních kanceláří.

Dalším programem eliminujícím vliv pandemie byl i program COVID III. Program byl určen pro MSP i velké podniky. NRB spolupracovala s finančními institucemi, které vytvářely zaručovaná portfolia.

V rámci programu INOSTART pokračovalo i v roce 2022 poskytování záruk za úvěry začínajícím podnikatelům na inovativně zaměřené projekty. Úvěry podpořené zárukou NRB poskytuje Česká spořitelna, a.s.

Hlavním úvěrovým programem podporující malé a střední podnikatele byl v roce 2022 program Expanze-úvěry, který byl spuštěn v červnu 2017. Program Expanze-úvěry je realizován v rámci Operačního programu Podnikání a inovace pro konkurenceschopnost (OP PIK). Podmínky programu se v průběhu fungování programu několikrát upravovaly, což mělo zásadní vliv na vzrůstající zájem malých a středních podnikatelů o úvěr z Programu Expanze-úvěry.

Dalšími úvěrovými programy byly v roce 2022 program ENERG a program Úspory energie. Cílem obou programů je snížení spotřeby energie. K těmto energeticky úsporným programům lze využít Poradenství z programu ELENA.

Na základě dohody s Krajským úřadem Jihočeského kraje byly rovněž poskytovány drobným a malým podnikatelům (včetně začínajících) zvýhodněné úvěry k financování projektů realizovaných právě v tomto kraji.

V roce 2022 jsme byli rádi, že jsme mohli poskytovat ve větší míře i úvěry v rámci programu S-podnik. Úvěry v programu S-podnik usnadňují sociálním podnikům financování investičních projektů zaměřených na zahájení či rozvoj podnikatelské činnosti. Podporu lze realizovat i formou bezplatného poradenství.

V souladu s novou strategií se banka v roce 2022 zaměřila ve větší míře také na financování rozvoje infrastruktury a k poskytování poradenství veřejnému sektoru.

V souladu s novou strategií se banka v roce 2022 zaměřila ve větší míře také na financování rozvoje infrastruktury a k poskytování poradenství veřejnému sektoru.

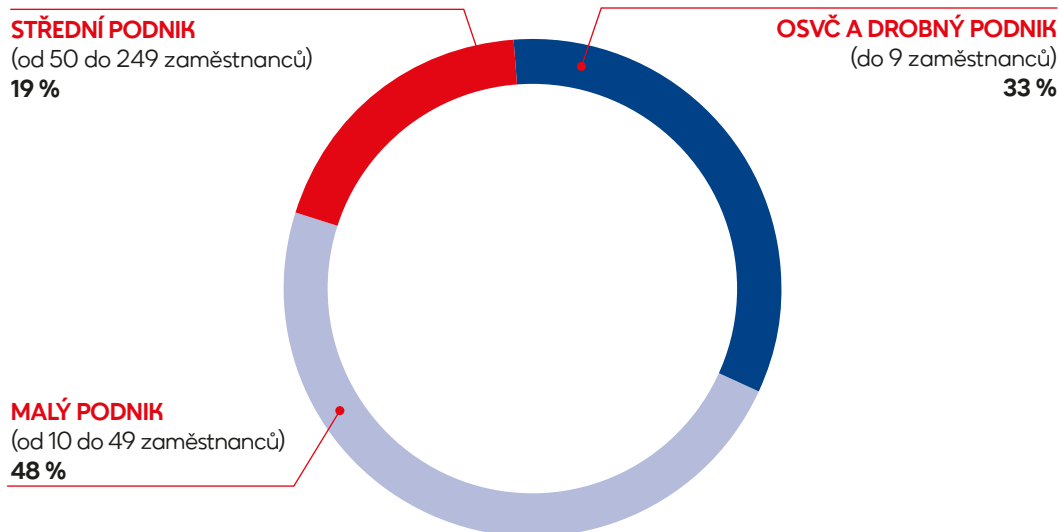
### SOUHRNNÉ VÝSLEDKY ZA STANDARDNÍ PROGRAMY NRB A COVID III PROGRAMY

**TABULKA Č. 1 PODPOŘENÉ PROJEKTY CELKEM (BEZ ZÁRUK V PROGRAMU VÁDIUM A ZÁRUK PRO CK)**

	ZÁRUKY			ÚVĚRY	
	počet	výše záruk v mil. Kč	výše zaručovaných úvěrů v mil. Kč	počet	výše úvěrů v mil. Kč
STANDARDNÍ PROGRAMY	3 290	14 005	19 562	597	3 816
COVID III	567	3 153	3 597		
PROGRAMY CELKEM	3 857	17 158	23 159	597	3 816



## GRAF Č. 1 PODPOŘENÉ PROJEKTY V ČLENĚNÍ PODLE PODNIKATELSKÝCH SUBJEKTŮ (BEZ COVID III PROGRAMU)



## STANDARDNÍ PROGRAMY NRB (BEZ PROGRAMU COVID III)

### ZÁRUKY (BEZ PROGRAMU COVID III)

Na základě smluv o záruce uzavřených v roce 2022 poskytla banka 3 290 záruk v celkové výši 14 005 mil. Kč. Zárukami byly podpořeny úvěry v částce 19 562 mil. Kč (viz tabulka č. 2).

### TABULKA Č. 2 POSKYTNUTÉ ZÁRUKY A ZARUČOVANÉ ÚVĚRY (BEZ ZÁRUK V PROGRAMU VADIUM A CESTOVNÍM KANCELÁŘÍM)

UKAZATEL		2018	2019	2020	2021	2022
Poskytnuté záruky	počet	5 721	5 627	3 497	2 828	3 290
Výše poskytnutých záruk	mil. Kč	11 044	13 838	9 483	9 602	14 005
Výše zaručovaných úvěrů	mil. Kč	17 263	20 814	14 254	13 784	19 562
Průměrná výše záruky	%	70	64	66	70	72 %

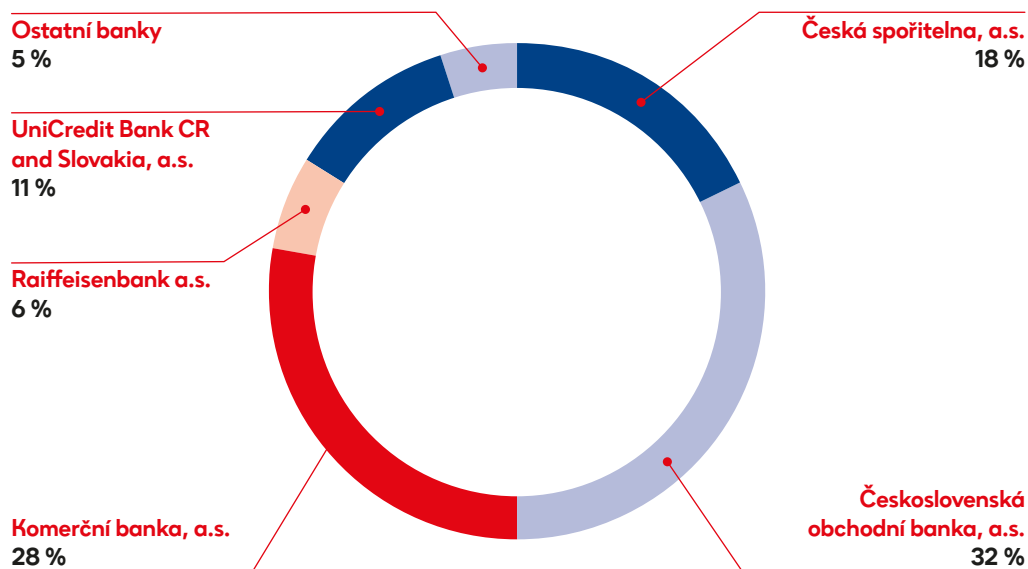
Záruky byly v největším rozsahu použity k podpoře projektů umístěných na územích Moravskoslezského kraje a Jihomoravského (viz tabulka č. 3).

### TABULKA Č. 3 VÝVOJ REGIONÁLNÍ STRUKTURY OBJEMU POSKYTNUTÝCH ZÁRUK (V % ZE SMLUVNÍ HODNOTY VYSTAVENÝCH ZÁRUK)

KRAJ		2018	2019	2020	2021	2022
Hl. město Praha	%	13,6	13,0	11,3	8,8%	6,1%
Středočeský	%	8,8	9,0	8,1	8,8%	9,3%
Jihočeský	%	5,5	6,7	4,7	5,7%	6,7%
Plzeňský	%	4,1	3,5	5,3	4,3%	2,9%
Karlovarský	%	1,1	1,2	2,2	1,4%	0,9%
Ústecký	%	3,2	3,6	5,7	6,1%	5,9%
Liberecký	%	3,7	3,1	3,2	3,3%	2,1%
Královéhradecký	%	4,5	4,7	5,7	4,3%	4,7%
Pardubický	%	5,2	4,3	5,7	5,0%	6,3%
Vysočina	%	2,9	2,6	3,5	3,5%	2,7%
Jihomoravský	%	15,7	13,3	12,7	17,7%	18,0%
Olomoucký	%	7,5	8,5	8,4	7,8%	8,7%
Zlínský	%	5,8	7,5	6,7	6,3%	7,6
Moravskoslezský	%	18,5	19,0	16,8	17,0%	18,2
<b>Celkem</b>	<b>%</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

Rozhodující část záručních obchodů byla v roce 2022 uskutečněna s Československou obchodní bankou, a.s. a Komerční bankou, a.s., a Českou spořitelnou, a.s.

## GRAF Č. 2 STRUKTURA ZÁRUČNÍCH OBCHODŮ V ROCE 2022 PODLE ÚVĚRUJÍCÍCH BANK



Největší objem záruk byl poskytnut k projektům v obchodní činnosti a dále v průmyslové výrobě (viz tabulka č. 4).

## TABULKA Č. 4 ODVĚTOVÁ STRUKTURA POSKYTNUTÝCH ZÁRUK (V % ZE SMLUVNÍ HODNOTY VYSTAVENÝCH ZÁRUK V ROCE 2022)

Obchod	44,8%
Průmyslová výroba	28,7%
Stavební výroba	13,7%
Ubytování a stravování	1,2%
Doprava	3,4%
Ostatní průmyslová výroba	1,6%
Zdravotnictví	0,5%
Služby	0,3%
Ostatní podnikání	5,8%
<b>Celkem</b>	<b>100,0 %</b>

Dále banka poskytla v roce 2022 v rámci Programu VADIUM 2018 až 2023 - 53 záruk za nabídku pro malé a střední podnikatele při vstupu do zadávacích/výběrových řízení v celkovém objemu 33,6 mil. Kč a 148 záruk pro cestovní kanceláře v celkovém objemu 232,1 mil. Kč.

## ÚVĚRY

Banka v roce 2022 poskytla celkem 597 úvěrů v celkovém objemu 3 816 mil. Kč.

## TABULKA Č. 5 POSKYTNUTÉ ZVÝHODNĚNÉ ÚVĚRY CELKEM

UKAZATEL		2018	2019	2020	2021	2022
Poskytnuté úvěry	počet	254	463	314	531	597
Výše poskytnutých úvěrů	mil. Kč	1 440	2 407	1 699	3 979	3 816
Průměrná výše úvěru	mil. Kč	5,8	5,2	5,4	7,5	6,4

## Z TOHO V ROCE 2022

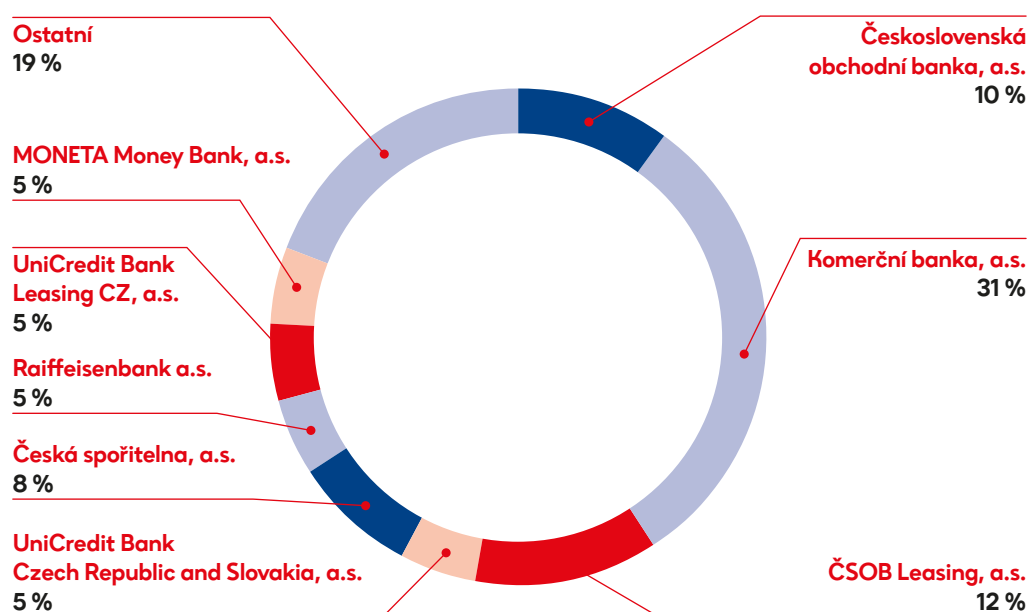
POSKYTNUTÉ ÚVĚRY PRO PODNIKATELE	2022
počet	586
Objem v mil. Kč	2 964,4

V programu EXPANZE bylo uzavřeno 522 úvěrů v celkové výši 2 736,6 mil. Kč. Rozhodující část obchodů byla v roce 2022 uskutečněna ve spolupráci s Komerční bankou, a.s., a Československou obchodní bankou, a.s.

POSKYTNUTÉ ÚVĚRY MUNICIPALNÍ A INVESTIČNÍ ÚVĚR	2022
počet	11
Objem v mil. Kč	852,3

**TABULKA Č. 6 REGIONÁLNÍ STRUKTURA VÝŠE POSKYTNUTÝCH PODNIKATELSKÝCH ÚVĚRŮ V ROCE 2022 (V %)**

	VÝŠE ÚVĚRU
Hl. město Praha	0,8 %
Jihočeský	11,1 %
Jihomoravský	17,8 %
Karlovarský	1,3 %
Královéhradecký	3,9 %
Liberecký	2,0 %
Moravskoslezský	11,3 %
Olomoucký	5,3 %
Pardubický	8,3 %
Plzeňský	6,9 %
Středočeský	11,2 %
Ústecký	4,2 %
Vysočina	6,6 %
Zlínský	9,3 %
<b>CELKOVÝ SOUČET</b>	<b>100,0 %</b>

**GRAF Č. 3 STRUKTURA SPOLUFINANCOVÁNÍ V ROCE 2022 V PROGRAMU EXPANZE—ÚVĚRY PODLE ÚVĚRUJÍCÍCH SPOLEČNOSTÍ**


V rámci leasingových společností se na spolufinancování nejvíce podílely ČSOB Leasing, a.s. a UniCredit Leasing CZ, a.s.

V ostatních úvěrových programech (program ENERG, Úspory energie, Jihočech, S-Podnik) bylo celkem poskytnuto 64 úvěrů v celkovém úvěrovém objemu 227,8 mil. Kč.

**TABULKA Č. 7 ODVĚTVOVÁ STRUKTURA OBJEMU POSKYTNUTÝCH PODNIKATELSKÝCH ÚVĚRŮ V ROCE 2022 (V % ZE SMLUVNÍ HODNOTY VYSTAVENÝCH ÚVĚRŮ)**

Průmyslová výroba	43,6 %
Obchod	15,0 %
Doprava	1,0 %
Stavební výroba	12,9 %
Ubytování a stravování	1,9 %
Ostatní průmyslová výroba	1,7 %
Služby	0,5 %
Zdravotnictví	6,3 %
Ostatní podnikání	17,1 %
<b>CELKEM</b>	<b>100,0 %</b>

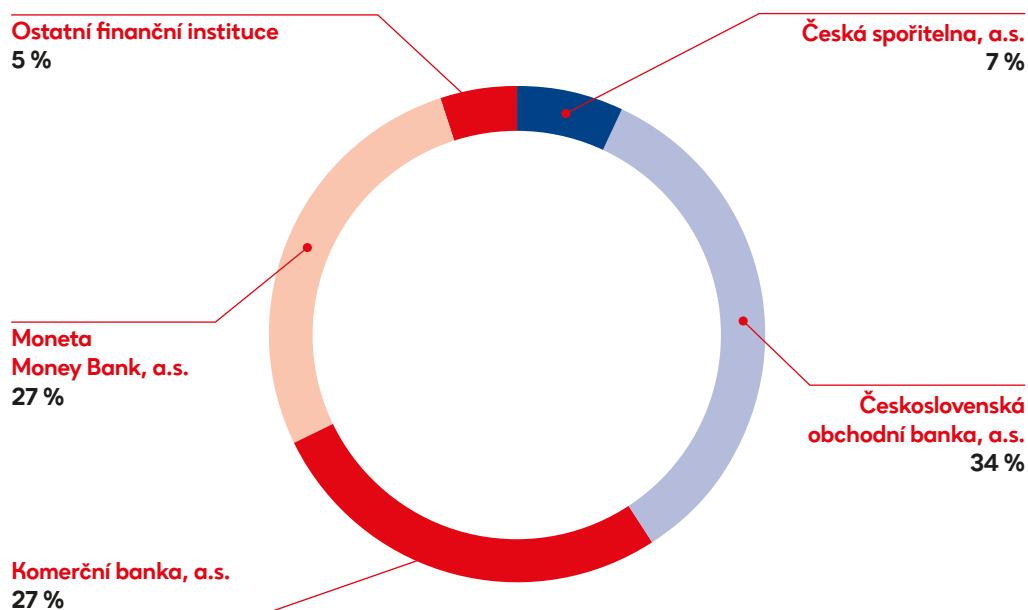
### COVID III

**TABULKA Č. 8 PODPOŘENÉ PROJEKTY V PROGRAMŮ COVID III V ROCE 2022**

	POČET	ZARUČENÉ/PODPOŘENÉ ÚVĚRY (V MIL. Kč)	OBJEM ZÁRUK (V MIL. Kč)
COVID III PROVOZ – úvěry bank	529	3 240	2 864
COVID III INVEST – úvěry bank	38	357	289
<b>CELKEM PROGRAMY COVID III</b>	<b>567</b>	<b>3 597</b>	<b>3 153</b>

V rámci programů COVID III bylo poskytnuto celkem 567 záruk v celkové výši podpořených úvěrů 3,6 mld. Kč.

**GRAF Č. 4 STRUKTURA ZÁRUČNÍCH COVID III PROGRAMŮ PODLE ÚVĚRUJÍCÍCH BANK V ROCE 2022 (V %)**



V rámci programů COVID III spolupracovala banka nejvíce s Československou obchodní bankou.

### 3. PODPORA OPRAV BYTOVÝCH DOMŮ

V roce 2022 banka spravovala celkem 5 749 aktivních Smluv o poskytnutí dotace na úhradu úroků z úvěru (z původního počtu 10 122 uzavřených smluv), na základě kterých vyplatila více než 414 mil. Kč. Souhrnně byla v období od zahájení programu podpor oprav bytových domů do konce roku 2022 vyplacena příjemcům dotace částka 12 620 mil. Kč, což představuje 92,5 % z celkového objemu uzavřených Smluv o poskytnutí dotace na úhradu úroků z úvěru (13 664 mil. Kč).

Banka v roce 2022 rovněž spravovala portfolio záruk za bankovní úvěry, které umožnily vlastníkům či spoluvlastníkům bytových domů získat úvěry na jejich opravy. Ke konci roku 2022 tvořilo portfolio celkem 788 záruk za bankovní úvěr (z toho je 78 portfoliových záruk) a výše nesplacené jistiny zaručovaných úvěrů činila 1 267 mil. Kč.

### 4. FINANCOVÁNÍ MUNICIPÁLNÍ INFRASTRUKTURY

Úvěry z Regionálního rozvojového fondu a z programu OBEC 2 jsou určeny pro projekty zaměřené na dopravní a technickou infrastrukturu, na výstavbu nemovitostí pro podnikání, na životní prostředí a energetiku, na sociální a zdravotní infrastrukturu, a na sportovní, kulturní a vzdělávací zařízení a jsou poskytovány pouze jako doplňková služba k celkovému portfoliu služeb. V roce 2022 banka podpořila 11 projektů veřejné infrastruktury. Objem podpory činil 852,3 mil. Kč.

### 5. OBCHODOVÁNÍ NA FINANČNÍCH TRŽÍCH

V roce 2022 byla banka aktivní na finančních tržích za účelem řízení likvidity, správy portfolií dluhopisů, řízení úrokového a měnového rizika a refinancování úvěrových programů podpory malého a středního podnikání a obcí. Banka aktivně využívala standardních nástrojů peněžního trhu. V oblasti správy portfolia dluhopisů a nástrojů peněžního trhu banka i nadále pokračovala v konzervativní investiční strategii a orientovala se především na nákupy státních dluhopisů, státních pokladničních poukázek. Banka aktivně působila na trhu Start Burzy cených papírů Praha a stala se jedním z významných investorů na českém akciovém trhu v jeho segmentu Start.

### 6. OSTATNÍ ÚVĚROVÉ AKTIVITY

Banka jako finanční manažer infrastrukturních programů zabezpečila v roce 2022 jejich financování v celkovém rozsahu 105 mil. Kč. Jednalo se o prostředky Státního fondu dopravní infrastruktury a byly určeny na dofinancování výstavby dálnice D8 v úseku Lovosice - Ústí nad Labem.

V roce 2022 banka pokračovala v administraci úhrad úroků z komerčních úvěrů pro účastníky Projektů výstavby a obnovy infrastruktury vodovodů a kanalizací a vyplatila 11 příjemcům 119 tis. Kč. Od zahájení financování programu administrace úrokových dotací v roce 2009 pak dosáhl celkový rozsah proplacených úrokových dotací k 31. 12. 2022 částky 229,5 mil. Kč.

### 7. STŘEDOEVROPSKÝ FOND FONDŮ

V roce 2018 byl uzavřen fundraising Středoevropského fondu fondů (SFF), celková částka závazků investorů je 97 mil. EUR. Účastníkem fondu je též NRB, která zprostředkovává investici státu ve výši 8,2 mil. EUR. Mezi další investory patří Evropský investiční fond, maďarská státní banka MFB, rakouská AWS, slovenský SEF, slovenský SIH a SZRF a Mezinárodní investiční banka.

K 30. 9. 2022 bylo splaceno 39,6 % investorských závazků do SFF. Závazky SFF do osmi vybraných fondů (z toho tři s českými manažerskými týmy) tvořily 90,35 mil. EUR (z toho 19,3 mil. EUR fondy řízené českými týmy). Celkem již bylo ze SFF podpořeno 46 podniků (z toho 15 v České republice).

### 8. POSKYTOVÁNÍ INFORMACÍ PODLE ZÁKONA Č. 106/1999 SB., O SVOBODNÉM PŘÍSTUPU K INFORMACÍM

- počet podaných žádostí o informace a počet vydaných rozhodnutí o odmítnutí žádosti  
V roce 2022 byly podány 3 žádosti o poskytnutí informace dle zákona č. 106/1999 Sb. a vydána 2 rozhodnutí o odmítnutí žádosti (v obou případech šlo o odmítnutí celé žádosti).
- počet podaných odvolání proti rozhodnutí  
V roce 2022 nebylo podáno žádné odvolání.
- opis podstatných částí každého rozsudku soudu ve věci přezkoumání zákonnosti rozhodnutí povinného subjektu o odmítnutí žádosti o poskytnutí informace a přehled všech výdajů, které povinný subjekt vynaložil v souvislosti se soudními řízeními o právech a povinnostech podle tohoto zákona, a to včetně nákladů na své vlastní zaměstnance a nákladů na právní zastoupení  
V roce 2022 nebyl vydán žádný rozsudek soudu ve věci přezkoumání zákonnosti rozhodnutí povinného subjektu o odmítnutí žádosti o poskytnutí informace, ani nebylo s povinným subjektem vedeno žádné soudní řízení o právech a povinnostech dle zákona č. 106/1999 Sb.
- výčet poskytnutých výhradních licencí, včetně odůvodnění nezbytnosti poskytnutí výhradní licence  
V roce 2022 nebyla poskytnuta žádná výhradní licence.
- počet stížností podaných dle § 16a, důvody jejich podání a stručný popis způsobu jejich vyřízení  
V roce 2022 nebyla podána žádná stížnost dle § 16a zákona č. 106/1999 Sb.
- další informace vztahující se k uplatňování tohoto zákona Nejsou.

# ZPRÁVA DOZORČÍ RADY NÁRODNÍ ROZVOJOVÉ BANKY, A.S., ZA ROK 2022

Dozorčí rada v průběhu roku 2022 zabezpečovala úkoly, které jí náleží ze zákona a Stanov Národní rozvojové banky, a.s., (dále také „banka“). Jako kontrolní orgán společnosti dohlížela na výkon působnosti představenstva banky a uskutečňování podnikatelských činností, způsob hospodaření banky a naplňování její strategie. Dozorčí rada byla představenstvem banky pravidelně informována o činnosti banky, její finanční situaci a o dalších podstatných záležitostech.

Dozorčí rada po přezkoumání účetní závěrky k 31. prosinci 2022 a na základě vyjádření externího auditora konstatuje, že účetní záznamy a evidence byly vedeny průkazným způsobem a v souladu s obecně závaznými předpisy upravujícími vedení účetnictví bank a také v souladu se Stanovami banky. Účetní záznamy a evidence zobrazují finanční situaci banky ze všech důležitých hledisek a účetní závěrka sestavená na základě těchto účetních záznamů podává věrný a poctivý obraz účetnictví a finanční situace banky.

V Praze dne 25. dubna 2023

Za dozorčí radu Národní rozvojové banky, a.s.:



**Ing. Pavel Závitkovský**  
předseda dozorčí rady

Audit účetní závěrky provedla společnost KPMG Česká republika Audit, s.r.o., která potvrdila, že účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice Národní rozvojové banky, a.s., k 31. prosinci 2022 a jejího hospodaření za rok 2022 v souladu s českými účetními předpisy. Dozorčí rada vzala vyjádření auditora na vědomí.

Dozorčí rada projednala účetní závěrku a návrh na rozdělení zisku za účetní rok 2022. Na základě uvedeného a v souladu s platnými Stanovami Národní rozvojové banky, a.s., dozorčí rada, v návaznosti na doporučení výboru pro audit, navrhla jedinému akcionáři v působnosti valné hromady Národní rozvojové banky, a.s., schválit řádnou účetní závěrku a návrh na rozdělení zisku za rok 2022 tak, jak je navrhlo představenstvo banky.

Dozorčí rada dále projednala Výroční zprávu banky za rok 2022 s tím, že doporučila jedinému akcionáři při výkonu působnosti valné hromady banky tuto zprávu schválit.

# ZPRÁVA VÝBORU PRO AUDIT NÁRODNÍ ROZVOJOVÉ BANKY, A.S., ZA ROK 2022

Výbor pro audit Národní rozvojové banky, a.s., v roce 2022 plnil povinnosti a zabezpečoval úkoly, které mu náleží podle zákona č. 93/2009 Sb., o auditorech, podle vyhlášky České národní banky č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry a podle Stanov Národní rozvojové banky, a.s. (dále „NRB“).

V rámci své působnosti se výbor pro audit zabýval sledováním postupu sestavování účetní závěrky NRB a procesu jejího povinného ověření auditorem - společností KPMG Česká republika Audit, s.r.o. Rovněž se zabýval plánem a strategií externího auditu. Posuzoval nezávislost auditorské firmy KPMG Česká republika Audit, s.r.o., a charakter doplňkových neauditorských služeb poskytovaných externím auditorem, přičemž konstatoval, že na základě předložených podkladů lze externího auditora považovat za nezávislého. Výborem pro audit byla taktéž projednána a vzata na vědomí zpráva externího auditora MiFID 2021. Spolupráce s externím auditorem byla v uplynulém roce na velice dobré úrovni.

V souladu se zákonem o auditorech výbor pro audit projednal a schválil poskytnutí neauditorských služeb společností KPMG Česká republika Audit, s.r.o., a to:

- obecná školení pořádaná statutárním auditorem;
- zpracování a podání příznání k dani z příjmů právnických osob za rok 2022, poskytování daňového poradenství v konkrétních daňových otázkách dle požadavků banky.

Výbor pro audit byl informován o přípravě veřejné zakázky Auditní služby 2023-2026, projednal a odsouhlasil nastavené parametry v zadávací dokumentaci uvedené veřejné zakázky.

Předmětem pravidelných jednání výboru pro audit bylo hodnocení účinnosti řídicího a kontrolního systému NRB a činnos-

ti vnitřního auditu, včetně jeho plánů činnosti a jednotlivých provedených auditů. Výbor pro audit konstatoval, že nastavené systémy v NRB jsou funkční a efektivní a přijatá opatření k auditorským zjištěním jsou plněna. Výbor pro audit se v roce 2022 zabýval zadáním a průběhem výběrového řízení na pozici „ředitele vnitřního auditu“, zúčastnil se pohovorů s uchazeči a doporučil vhodného kandidáta.

Výbor pro audit v roce 2022 posuzoval a vzal na vědomí zprávu z auditu v oblasti IT - Přezkum bezpečnostních opatření (dle RTS-SCA) a Prověření vybraných oblastí ICT z hlediska informační bezpečnosti. Projednal a vzal na vědomí informaci o zajištění integrity systému účetnictví a finančního výkaznictví; informaci o průběhu projektu Fénix - technologická obměna a informaci o opatřeních po proběhlých dohlídkách ČNB.

V rámci výkonu funkce výboru pro rizika výbor pro audit posuzoval a vzal na vědomí pravidelné informace o systému řízení rizik a o rizikových obchodních případech; analýzu rizik; zprávu o oceňování aktiv, závazků a podrozvahových položek při jejich promítání do nabídky klientům, vč. zohledňování modelu podnikání a strategií v oblasti rizik; Ozdravný plán NRB; informaci o zohlednění rizik, kapitálu, likvidity a pravděpodobnosti a načasování předpokládaného zisku v celkovém systému odměňování a rovněž projednal vyhodnocení systému vnitřně nastaveného kapitálu a likvidity za rok 2021.

Výbor pro audit projednal a předal Zprávu o činnosti výboru pro audit za rok 2021/2022 (sledované období 28. 4. 2021 - 26. 4. 2022) Radě pro veřejný dohled nad auditem.

O výsledcích jednání výboru pro audit informoval jeho předseda pravidelně dozorčí radu.

V Praze dne 20. března 2023

Za výbor pro audit Národní rozvojové banky, a.s.:

Ing. Pavel Závitkovský  
předseda výboru pro audit

# ČESTNÉ PROHLÁŠENÍ

Národní rozvojová banka, a.s., prohlašuje, že všechny informace a údaje uvedené v této výroční zprávě jsou pravdivé a úplné. Dále potvrzuje, že v tomto dokumentu jsou obsaženy veškeré skutečnosti, které mohou být důležité pro rozhodování investorů.

Národní rozvojová banka, a.s., dále prohlašuje, že do data zpracování výroční zprávy nedošlo k žádným negativním změnám ve finanční situaci nebo k jiným změnám, které by mohly ovlivnit přesné a správné posouzení finanční situace Národní rozvojové banky, a.s.

V Praze 25. dubna 2023

Jménem představenstva podepsali:



**Ing. Jiří Jirásek**  
předseda představenstva



**Ing. Pavel Fiala**  
člen představenstva



**KPMG Česká republika Audit, s.r.o.**

Pobřežní 1a  
186 00 Praha 8  
Česká republika  
+420 222 123 111  
www.kpmg.cz

## Zpráva nezávislého auditora pro akcionáře společnosti Národní rozvojová banka, a.s.

### Zpráva o auditu účetní závěrky

#### *Výrok auditora*

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti Národní rozvojová banka, a.s. (dále také „Společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2022, výkazu zisku a ztráty a přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosincem 2022, a přílohy v účetní závěrce, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Společnosti jsou uvedeny v bodě 1 přílohy v této účetní závěrce.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv Společnosti k 31. prosinci 2022 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31. prosincem 2022 v souladu s českými účetními předpisy.

#### *Základ pro výrok*

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 a standardy Komory auditorů České republiky pro audit, kterými jsou mezinárodní standardy pro audit (ISA) případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem přijatým Komorou auditorů České republiky jsme na Společnosti nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů. Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

#### *Hlavní záležitosti auditu*

Hlavní záležitosti auditu jsou záležitosti, které byly podle našeho odborného úsudku při auditu účetní závěrky za běžné období nejvýznamnější. Těmito záležitostmi jsme se zabývali v kontextu auditu účetní závěrky jako celku a v souvislosti s utvářením názoru na tuto závěrku. Samostatný výrok k těmto záležitostem nevyjadřujeme.

#### **Opravné položky k pohledávkám za klienty a rezervy k zárukám**

K 31. prosinci 2022 činí hrubá výše pohledávek za klienty 11 023 mil. Kč a související opravné položky 803 mil. Kč, poskytnuté záruky činí 57 965 mil. Kč a související rezervy na poskytnuté záruky 3,563 mil. Kč (31. prosince 2021: hrubá výše pohledávek za klienty 8 531 mil. Kč, opravné položky 991 mil. Kč, poskytnuté záruky 52 387 mil. Kč a rezervy



na poskytnuté záruky 3 211 mil. Kč).

Další detaily jsou uvedené v následujících bodech přílohy účetní závěrky: 2 (Účetní postupy), 6 (Pohledávky za klienty), 11 (Opravné položky, rezervy a odpisy aktiv), 16 (Potenciální pohledávky a závazky) a 24 (Informace o řízení rizik a finančních nástrojích).

Hlavní záležitost auditu	Jak byla daná záležitost auditu řešena
<p>Opravné položky k pohledávkám za klienty a rezervy na poskytnuté záruky představují odhad očekávaných úvěrových ztrát („očekávané úvěrové ztráty“) ze snížení hodnoty pohledávek za klienty („úvěry“) a ztrát z poskytnutých záruk („záruky“) k rozvahovému dni.</p> <p>Zaměřili jsme se na tuto oblast, protože vedení Společnosti stanovuje významné a komplexní předpoklady při určení přiměřenosti a dostatečnosti očekávaných úvěrových ztrát.</p> <p>Pro účely výpočtu očekávaných úvěrových ztrát je celé úvěrové portfolio a portfolio záruk rozděleno do stupňů:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Stupeň 1 a stupeň 2 jsou úvěry a záruky bez selhání. Ve stupni 2 jsou úvěry a záruky, u nichž bylo od jejich vzniku zaznamenáno významné zvýšení úvěrového rizika;</li> <li>— Ve stupni 3 jsou úvěry a záruky se selháním.</li> </ul> <p>Úvěry mohou být také zařazeny do portfolio POCI (Nakoupené či nově zaúčtované znehodnocené úvěry), pokud je úvěr při prvotním zaúčtování klasifikován jako znehodnocený.</p> <p>Očekávané úvěrové ztráty pro všechny úvěry a záruky se určují technikami statistického modelování. Klíčové předpoklady a úsudky relevantní pro stanovení očekávaných úvěrových ztrát zahrnují:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— definici selhání a definici</li> </ul>	<p>Naše auditní postupy, prováděné ve spolupráci s našimi specialisty na úvěrové riziko a informační technologie (IT), kromě jiného zahrnovaly:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— posouzení účetních metod a procesů Společnosti pro měření a vykazání očekávaných úvěrových ztrát a posouzení jejich souladu s příslušnými standardy účetního výkaznictví. V rámci výše uvedeného jsme posoudili, zda metody a procesy aplikované vedením Společnosti jsou vhodné vzhledem ke struktuře portfolio úvěrů a záruk a velikosti Společnosti;</li> <li>— testování návrhu, implementace a provozní účinnosti vybraných IT a manuálních kontrol nad identifikací znehodnocení úvěrů a záruk a výpočtem očekávaných úvěrových ztrát z úvěrů a záruk, zejména kontrol (i) nad výpočtem dnů po splatnosti, (ii) párováním splátek, (iii) jejich zařazení do příslušného stupně a (iv) kontrol nad přenosy dat mezi IT systémy;</li> <li>— na vzorku úvěrů a záruk na základě revize úvěrové složky, analýzy finanční a ekonomické situace dlužníka a dotazováním se zodpovědných zaměstnanců Společnosti posouzení, zda Společnost vhodně vyhodnocuje indikátory významného zvýšení úvěrového rizika či selhání a alokuje expozice jednotlivých úrovní;</li> <li>— vyhodnocení, zda Společnost při měření očekávaných úvěrových ztrát vhodně zvažila dopady vyplývající ze současné ekonomické situace;</li> <li>— kritické zhodnocení následujících jednotlivých klíčových předpokladů použitých při výpočtu očekávaných</li> </ul>

Hlavní záležitost auditu	Jak byla daná záležitost auditu řešena
<p>významného zvýšení úvěrového rizika;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— pravděpodobnost selhání (PD) a ztrátu při selhání (LGD);</li> <li>— aplikace vybraných makroekonomických ukazatelů (FLI);</li> <li>— úpravy modelů vedením Společnosti.</li> </ul> <p>Vzhledem k výše uvedeným faktorům, spolu s nutností posoudit dopady současné ekonomické situace (více v bodech účetní závěrky 1 a 24) na bankovní sektor a na měření očekávaných úvěrových ztrát, vyžadovala tato oblast naší zvýšenou pozornost při auditu, a jako taková byla považována za hlavní záležitost auditu.</p>	<p>úvěrových ztrát:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ parametry portfoliových LGD a PD, kromě jiného, porovnáním s historickými selháními a historickými realizovanými ztrátami z těchto selhání;</li> <li>○ FLI a úpravy modelů vedením Společnosti, kromě jiného, dotazováním vedení Společnosti s využitím našich znalostí o Společnosti a kontrolou veřejně dostupných informací a zpráv;</li> </ul> <ul style="list-style-type: none"> <li>— posouzení dostatečnosti údajů zveřejněných Společností v účetní závěrce o opravných položkách, rezervách a souvisejícím řízení úvěrového rizika v rámci požadavků s příslušnými standardy účetního výkaznictví.</li> </ul>

#### Ostatní informace

Ostatními informacemi jsou v souladu s § 2 písm. b) zákona o auditorech informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá statutární orgán Společnosti.

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s auditem účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s účetní závěrkou či s našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během auditu účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobilé ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

Na základě provedených postupů, do míry, již dokážeme posoudit, uvádíme, že

- ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s účetní závěrkou a
- ostatní informace byly vypracovány v souladu s právními předpisy.

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o Společnosti, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné (materiální) věcné nesprávnosti. V rámci uvedených postupů jsme v obdržených ostatních informacích žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistili.



### ***Odpovědnost statutárního orgánu, dozorčí rady a výboru pro audit Společnosti za účetní závěrku***

Statutární orgán Společnosti odpovídá za sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s českými účetními předpisy a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Při sestavování účetní závěrky je statutární orgán Společnosti povinen posoudit, zda je Společnost schopna nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze v účetní závěrce záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy statutární orgán plánuje zrušení Společnosti nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost, než tak učinit.

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví ve Společnosti odpovídá dozorčí rada. Za sledování procesu účetního výkaznictví ve Společnosti odpovídá výbor pro audit.

### ***Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky***

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou (materiální) nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydat zprávu auditora obsahující náš výrok. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že audit provedený v souladu s výše uvedenými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou (materiální) nesprávnost. Nesprávnosti mohou vznikat v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné (materiální), pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetní závěrky na jejím základě přijmou.

Při provádění auditu v souladu s výše uvedenými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je naší povinností:

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti statutární orgán Společnosti uvedl v příloze v účetní závěrce.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky statutárním orgánem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní

informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze v účetní závěrce, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Společnosti nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Společnost ztratí schopnost nepřetržitě trvat.

- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

Naší povinností je informovat osoby pověřené správou a řízením mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.

Naší povinností je rovněž poskytnout osobám pověřeným správou a řízením prohlášení o tom, že jsme splnili příslušné etické požadavky týkající se nezávislosti, a informovat je o veškerých vztazích a dalších záležitostech, u nichž se lze reálně domnívat, že by mohly mít vliv na naši nezávislost, a případných souvisejících opatřeních.

Dále je naší povinností vybrat na základě záležitostí, o nichž jsme informovali osoby pověřené správou a řízením Společnosti, ty, které jsou z hlediska auditu účetní závěrky za běžný rok nejvýznamnější, a které tudíž představují hlavní záležitosti auditu, a tyto záležitosti popsat v naší zprávě. Tato povinnost neplatí, když právní předpisy zakazují zveřejnění takové záležitosti nebo jestliže ve zcela výjimečném případě usoudíme, že bychom o dané záležitosti neměli v naší zprávě informovat, protože lze reálně očekávat, že možné negativní dopady zveřejnění převáží nad přínosem z hlediska veřejného zájmu.

### **Zpráva o jiných požadavcích stanovených právními předpisy**

V souladu s článkem 10 odst. 2 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 uvádíme v naší zprávě nezávislého auditora následující informace vyžadované nad rámec mezinárodních standardů pro audit:

#### *Určení auditora a délka provádění auditu*

Auditorem Společnosti nás dne 20. dubna 2020 určila valná hromada Společnosti. Auditorem Společnosti jsme nepřetržitě 10 let.



*Soulad s dodatečnou zprávou pro výbor pro audit*

Potvrzujeme, že náš výrok k účetní závěrce uvedený v této zprávě je v souladu s naší dodatečnou zprávou pro výbor pro audit Společnosti, kterou jsme dne 20. března 2023 vyhotovili dle článku 11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

*Poskytování neauditorských služeb*

Prohlašujeme, že nebyly poskytnuty žádné zakázané služby uvedené v čl. 5 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Společnosti a podnikům, které ovládá, jsme kromě povinného auditu neposkytli žádné jiné služby, které by nebyly uvedeny v příloze v účetní závěrce Společnosti.

**Statutární auditor odpovědný za zakázku**

Ing. Ondřej Fikrle je statutárním auditorem odpovědným za audit účetní závěrky společnosti Národní rozvojová banka, a.s. k 31. prosinci 2022, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze, dne 25. dubna 2023

*KPMG Česká republika Audit*

KPMG Česká republika Audit, s.r.o.  
Evidenční číslo 71

*Ondřej Fikrle*

Ing. Ondřej Fikrle  
Partner  
Evidenční číslo 2525

**NEKONSOLIDOVANÁ  
ÚČETNÍ ZÁVĚRKA  
DLE ČESKÝCH  
ÚČETNÍCH PŘEDPISŮ  
K 31. PROSINCI 2022**

## ROZVAHA K 31. PROSINCI 2022

MIL. KČ	PŘÍLOHA	31. 12. 2022	31. 12. 2021
<b>1</b> Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	<b>3</b>	<b>280</b>	<b>176</b>
<b>2</b> Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	<b>4</b>	<b>17 041</b>	<b>17 599</b>
v tom: a) vydané vládními institucemi		17 041	17 599
<b>3</b> Pohledávky za bankami	<b>5</b>	<b>3 308</b>	<b>6 200</b>
v tom: a) splatné na požádání		3	12
b) ostatní pohledávky		3 305	6 188
<b>4</b> Pohledávky za klienty	<b>6</b>	<b>10 220</b>	<b>7 540</b>
b) ostatní pohledávky		10 220	7 540
<b>5</b> Dluhové cenné papíry	<b>7</b>	<b>564</b>	<b>712</b>
v tom: a) vydané vládními institucemi		0	0
b) vydané ostatními osobami		564	712
<b>6</b> Akcie, podílové listy a ostatní podíly	<b>8</b>	<b>73</b>	<b>54</b>
<b>7</b> Účasti s podstatným vlivem	<b>8</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
<b>8</b> Účasti s rozhodujícím vlivem	<b>8</b>	<b>16</b>	<b>29</b>
<b>9</b> Dlouhodobý nehmotný majetek	<b>9</b>	<b>62</b>	<b>69</b>
<b>10</b> Dlouhodobý hmotný majetek	<b>9</b>	<b>98</b>	<b>107</b>
z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost		98	107
<b>11</b> Ostatní aktiva	<b>10</b>	<b>208</b>	<b>163</b>
<b>13</b> Náklady a příjmy příštích období	<b>10</b>	<b>81</b>	<b>69</b>
<b>AKTIVA CELKEM</b>		<b>31 952</b>	<b>32 719</b>



## ROZVAHA K 31. PROSINCI 2022 (POKRAČOVÁNÍ)

MIL. KČ	PŘÍLOHA	31. 12. 2022	31. 12. 2021
1 Závazky vůči bankám – ostatní termínové závazky	12	161	469
2 Závazky vůči klientům	13	23 433	24 334
v tom: a) splatné na požádání		215	1 500
b) ostatní závazky		23 218	22 834
4 Ostatní pasiva	14	61	55
5 Výnosy a výdaje příštích období	14	92	122
6 Rezervy ostatní	11	3 788	3 323
Cizí zdroje celkem		27 535	28 303
8 Základní kapitál	15	2 632	2 632
z toho: a) splacený základní kapitál		2 632	2 632
10 Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku		1 350	1 350
v tom: a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy		1 150	1 150
c) ostatní fondy ze zisku		200	200
13 Oceňovací rozdíly z majetku a závazků	15	-702	-420
14 Nerozdělený zisk z předchozích období		842	830
15 Zisk za účetní období	15	295	24
Vlastní kapitál celkem		4 417	4 416
<b>PASIVA CELKEM</b>		<b>31 952</b>	<b>32 719</b>

## PODROZVAHOVÉ POLOŽKY K 31. PROSINCI 2022

MIL. KČ	PŘÍLOHA	31. 12. 2022	31. 12. 2021	
<b>Podrozvahová aktiva:</b>				
1	Poskytnuté přísliby a záruky	16	60 298	55 955
4	Pohledávky z pevných termínových operací	24c	122	203
6	Odepsané pohledávky		153	166
<b>Podrozvahová aktiva celkem</b>			<b>60 573</b>	<b>56 324</b>
<b>Podrozvahová pasiva:</b>				
9	Přijaté přísliby a záruky	16	22 832	21 806
10	Přijaté zástavy a zajištění	16	7 003	9 487
12	Závazky z pevných termínových operací	24c	128	209
14	Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	16	5 721	5 691
<b>Podrozvahová pasiva celkem</b>			<b>35 684</b>	<b>37 193</b>

## VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY ZA ROK 2022

MIL. KČ	PŘÍLOHA	2022	2021
<b>1 Výnosy z úroků a podobné výnosy</b>	<b>17</b>	<b>1 090</b>	<b>387</b>
z toho: úroky z dluhových cenných papírů		541	229
<b>2 Náklady na úroky a podobné náklady</b>	<b>17</b>	<b>-452</b>	<b>-96</b>
z toho: náklady na úroky z dluhových cenných papírů		-1	0
<b>4 Výnosy z poplatků a provizí</b>	<b>18</b>	<b>424</b>	<b>400</b>
<b>5 Náklady na poplatky a provize</b>		<b>-3</b>	<b>-3</b>
<b>6 Zisk nebo ztráta z finančních operací</b>	<b>19</b>	<b>-19</b>	<b>25</b>
<b>7 Ostatní provozní výnosy</b>		<b>5</b>	<b>12</b>
<b>8 Ostatní provozní náklady</b>	<b>20</b>	<b>-35</b>	<b>-20</b>
<b>9 Správní náklady</b>	<b>21</b>	<b>-413</b>	<b>-378</b>
v tom: a) náklady na zaměstnance		-313	-288
z toho: aa) mzdy a platy		-224	-205
ab) sociální a zdravotní pojištění		-76	-71
b) ostatní správní náklady		-100	-90
<b>11 Odpisy dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku</b>		<b>-46</b>	<b>-41</b>
<b>12 Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám, cenným papírům a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek</b>	<b>11</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
<b>13 Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám, cenným papírům a zárukám</b>	<b>11</b>	<b>-218</b>	<b>-272</b>
<b>15 Ztráty z převodu účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a použití opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem</b>	<b>11</b>	<b>-21</b>	<b>0</b>
<b>16 Rozpuštění ostatních rezerv</b>	<b>11</b>	<b>0</b>	<b>7</b>
<b>17 Tvorba a použití ostatních rezerv</b>	<b>11</b>	<b>-22</b>	<b>-9</b>
<b>19 Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním</b>		<b>291</b>	<b>13</b>
<b>23 Daň z příjmů</b>	<b>22</b>	<b>4</b>	<b>11</b>
<b>24 Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění</b>	<b>15</b>	<b>295</b>	<b>24</b>

## PŘEHLED O ZMĚNÁCH VE VLASTNÍM KAPITÁLU ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2022

MIL. KČ	ZÁKLADNÍ KAPITÁL	REZERVNÍ FONDY A RIZIKOVÉ	SOCIÁLNÍ A OSTATNÍ FONDY ZE ZISKU	OCEŇOVACÍ ROZDÍLY	NEROZDĚLENÝ ZISK	VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM
<b>K 1. lednu 2021</b>	<b>2 632</b>	<b>1 150</b>	<b>200</b>	<b>51</b>	<b>843</b>	<b>4 876</b>
Zisk roku 2021	0	0	0	0	24	24
Pohyby oceňovacích rozdílů	0	0	0	-471	0	-471
Příděl do sociálního fondu	0	0	13	0	-13	0
Čerpání sociálního fondu	0	0	-13	0	0	-13
<b>K 31. prosinci 2021</b>	<b>2 632</b>	<b>1 150</b>	<b>200</b>	<b>-420</b>	<b>854</b>	<b>4 416</b>
Zisk roku 2022	0	0	0	0	295	295
Pohyby oceňovacích rozdílů	0	0	0	-282	0	-282
Příděl do sociálního fondu	0	0	13	0	-13	0
Čerpání sociálního fondu	0	0	-13	0	0	-13
Zaokrouhlení	0	0	0	0	1	1
<b>K 31. prosinci 2022</b>	<b>2 632</b>	<b>1 150</b>	<b>200</b>	<b>-702</b>	<b>1 137</b>	<b>4 417</b>

**PŘÍLOHA NEKONSOLIDOVANÉ  
ÚČETNÍ ZÁVĚRKY  
DLE ČESKÝCH  
ÚČETNÍCH PŘEDPISŮ  
K 31. PROSINCI 2022**

## 1. VŠEOBECNÉ INFORMACE

Národní rozvojová banka, akciová společnost, do 31. srpna 2021 Českomoravská záruční a rozvojová banka, akciová společnost (dále jen Banka nebo NRB), byla založena podle obchodního zákoníku jako akciová společnost a byla zapsána do obchodního rejstříku u Obvodního soudu pro Prahu 1 dne 28. ledna 1992 (oddíl B vložka 1329). Sídlo Banky je Jeruzalémská 964/4, Praha 1. Banka má pět poboček v České republice: v Praze, v Brně, v Ostravě, v Hradci Králové a v Plzni a jedno regionální pracoviště v Českých Budějovicích.

Bance byla vydána Českou národní bankou (dále jen ČNB) bankovní licence k výkonu činností uvedených v Zákoně o bankách v § 1 odst. 1 písmene a) a b) a k výkonu činností uvedených v Zákoně o bankách v § 1 odst. 3.

Bankovní činnost je specializována na podporu malého a středního podnikání v České republice prostřednictvím záručních a úvěrových produktů, na podporu oprav bytového fondu v bytových domech, na poskytování úvěrů pro obce, zejména ze zdrojů od mezinárodních finančních institucí a na výkon činnosti finančního manažera pro financování projektů v oblasti infrastruktury.

Národní rozvojová banka, a.s. na základě usnesení vlády č. 574/2017 ze dne 21. srpna 2017 plní roli národní rozvojové banky. To mimo jiné předpokládá klíčovou roli Banky při realizaci finančních nástrojů v České republice, z nichž převážná část je financována z evropských fondů. Po přijetí nařízení Evropské komise č. 2018/1046 (tzv. Omnibus) v srpnu roku 2018 mohou řídicí orgány jednotlivých operačních programů spolupracovat s národními rozvojovými bankami jakožto správci finančních nástrojů napřímo, bez nutnosti vypisování výběrových řízení.

### ČINNOST BANKY SPOČÍVÁ ZEJMÉNA V:

- přijímání vkladů;
- poskytování úvěrů;
- investování do cenných papírů na vlastní účet;
- platebním styku a zúčtování;
- poskytování bankovních a finančních záruk;
- poskytování bankovních informací;
- obchodování na finančních trzích na vlastní účet;
- činnostech, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými v bankovní licenci Banky.

### POUŽITÍ VLASTNÍCH ZDROJŮ BANKY NA FINANCOVÁNÍ PODPORY MSP V ROCE 2022

Banka použila částečně vlastní zdroje na krytí úvěrového rizika záruk pro sektor malého a středního podnikání (MSP) v rámci národního záručního programu. Toto opatření napomohlo udržení kontinuity v podpoře MSP v roce 2022.

Banka nemá pobočku v zahraničí a nemá v držení vlastní akcie. Banka dlouhodobě podporuje aktivity spojené s financováním sektoru vědy, výzkumu a inovací. Stejně tak je zapojena

do Inovační strategie ČR 2019-2030. Nicméně Banka samotně v této oblasti neprovádí žádné výzkumné ani jiné aktivity. Banka dlouhodobě podporuje ochranu životního prostředí, aktivně se zapojuje do údržby krajiny a výsadby stromů. Pravidelně organizuje celofiremní a rozvojové akce zaměstnanců.

## NEFINANČNÍ INFORMACE

Banka v rámci této výroční zprávy uveřejňuje nefinanční informace na základě doporučení a veřejného prohlášení Evropského orgánu pro kapitálový trh (ESMA) o prioritách v oblasti výročních zpráv za rok 2022 ze dne 28. 10. 2022.

Sdílení nefinančních informací považuje Banka za velmi důležitý aspekt, který významně přispěje k ochraně životního prostředí, sociální spravedlnosti, ale především k udržitelnému financování a odpovědným investicím.

Banka v březnu roku 2021 podepsala Memorandum ČBA pro udržitelné finance, čímž veřejně deklarovala svůj závazek při svém podnikání maximálně respektovat požadavky na ochranu životního prostředí a principy společenské odpovědnosti, uplatňovat zásady udržitelnosti, transparentně a pravidelně analyzovat dopady své činnosti v oblasti ESG.

## PROJEKTY

Banka v roce 2022 zahájila projekt Nástroj technické podpory - podpora pro implementaci spravedlivého přechodu (TSI - Support to the Implementation of the Just Transition) ve spolupráci se společností PWC. V rámci tohoto projektu je jedním z hlavních cílů vytvořit metodiku pro posuzování ESG rizik a jejich dopadů dle pravidel pro prověřování udržitelnosti fondu InvestEU, včetně environmentálního a klimatického posuzování.

## FINANČNÍ NÁSTROJE

V roce 2022 Banka zahájila vývoj a přípravu několika nových finančních nástrojů pro malé a střední podniky.

V rámci komponenty 4.2 Národního plánu obnovy s názvem „Nové kvazikapitálové nástroje na podporu podnikání a rozvoj ČMZRB v roli národní rozvojové banky“ realizuje Banka ve spolupráci s MPO nový finanční nástroj Podřízený úvěr NPO. Koncepte tohoto finančního nástroje je definována tím, že nebude možné podpořit projekty spadající do seznamu vyloučených odvětví (tedy činnosti a aktiva související s fosilními palivy, se skládkami odpadů a spalovnami, spadající do systému EU pro obchodování s emisemi a činnosti, u nichž může dlouhodobé odstraňování odpadů poškodit životní prostředí), lze podpořit pouze vybrané činnosti a aktiva, které mají přiřazen klimatický koeficient (40 % nebo 100 %) a současně musí podpořené projekty naplňovat zásadu „významně nepoškozovat“ (DNSH).

V posledním čtvrtletí roku 2022 začala Banka pracovat na realizaci a vývoji dalších finančních nástrojů v rámci Operačního programu Technologie a aplikace pro konkurenceschopnost (OP TAK ve spolupráci s MPO) a Operačního programu Spravedlivé transformace (OP ST ve spolupráci s MŽP). Těmito finančními nástroji rovněž nebude možné podpořit projekty spadající do seznamu vyloučených odvětví, projekty musí naplňovat zásadu „významně nepoškozovat“ (DNSH) a podléhají posouzení vzhledem ke klimatické odolnosti (climate proofing).

Banka v průběhu roku 2022 aktivně poskytovala finanční nástroje (Úspory energie a ENERGI) zaměřené na podporu podnikatelů, kteří ve svém projektu realizovali úsporná opatření v oblasti energií. Bezúročnými úvěry bylo v rámci těchto produktů podpořeno 42 projektů našich klientů v celkovém objemu financování 161,6 mil. Kč.

V roce 2022 Banka podpořila 12 projektů v celkovém objemu 57,7 mil. Kč poskytnutím produktu S-podnik (zvýhodněný úvěr pro sociální podniky). Cílem tohoto finančního nástroje je rozvoj sektoru sociální ekonomiky, podpora aktivního začleňování, včetně začleňování s ohledem na podporu rovných příležitostí a zlepšení zaměstnatelnosti. Příjemcem této podpory jsou sociální podniky, které charakterizuje zejména společenská prospěšnost v oblasti zaměstnávání a sociálního začleňování osob znevýhodněných na trhu práce a zaměstnávání min. 30% osob znevýhodněných na trhu práce.

Mezi další služby, které banka v roce 2022 poskytovala klientům, patří také program ELENA a S-poradenství. Program ELENA je zaměřen na pomoc klientům při přípravě a zpracování energeticky úsporného projektu a získání energetického posudku. Cílem S-poradenství je podpora sociálních podniků v oblastech managementu, marketingu, PR a finančního řízení, ať už při zahájení podnikání či v jeho dalším rozvoji.

Zodpovědné chování k životnímu prostředí a jeho ochrana není pro Banku konkurenční výhoda, ale nutnost, bez které nelze docílit udržitelného rozvoje.

## SOCIÁLNÍ OBLAST A ZAMĚSTNANCI

Zdůrazněné hodnoty, vybraná závazná pravidla chování a morální zásady, ke kterým se Banka hlásí, a jejichž dodržování vyžaduje a očekává, jsou ukotveny v Etickém kodexu finanční skupiny Národní rozvojové banky, a.s.. Tento kodex je důležitou součástí předpisové základny Banky a je závazný pro každého zaměstnance Banky, ať už jde o řadového nebo vedoucího zaměstnance či člena představenstva. Základními hodnotami jsou zejména otevřenost, poctivost a odpovědnost. V rámci kodexu jsou rovněž stanoveny závazky Banky vůči klientům, obchodním partnerům, zaměstnancům, akcionářům, ke komunitám, v nichž žijeme a k celé společnosti. Banka dodržuje závazná pravidla a zásady v oblastech hospodářské soutěže, finanční integrity, ochrany osobních údajů a prevence legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. Banka rovněž v rámci prevence předchází nekalým jednáním a střetu zájmů.

Banka vytváří a upevňuje korektní vztahy jak na pracovišti, tak s obchodními partnery, a to formou podpory rovných příležitostí, neakceptace jakékoliv diskriminace, odpovědnosti za bezpečnost a zdraví zaměstnanců, neposkytování neoprávněných výhod nebo nerovných podmínek, nepřipustnosti výběru obchodního partnera jinak, než postupem, který je v souladu s vnitřními předpisy Banky.

Banka se rovněž řídí zásadami a stanovenými pravidly při řízení lidských zdrojů, které vycházejí z dlouhodobé Strategie rozvoje Národní rozvojové banky, a.s. Vzdělávání zaměstnanců banky a jejich transparentní a spravedlivé odměňování je pro Banku klíčové. Motivací k prohloubení zainteresovanosti zaměstnanců jsou nástroje ve formě základní měsíční mzdy (pevná složka mzdy), pohyblivé složky mzdy, systému zaměstnaneckých výhod (benefitů) a programu vzdělávání.

## KRIZE NA UKRAJINĚ

V souvislosti s krizí na Ukrajině Banka vyhodnotila potenciální rizika. Banka nemá žádné přímé expozice vůči ukrajinským ani ruským či běloruským protistranám a v tomto ohledu nepředpokládáme žádné dopady, nicméně někteří klienti Banky mohou mít dodavatelsko-odběratelské vztahy v těchto zemích a jejich narušení může negativně ovlivnit schopnost hradit splatné závazky. Na základě dosavadních zkušeností jsme zatím přesvědčeni, že převažující většina klientů Banky je zaměřena na domácí trh a trhy zemí EU.

Banka provedla analýzu úvěrového a záručního portfolia se zaměřením na možné faktory zvyšující kreditní riziko v souvislosti se situací na Ukrajině. Analýza byla zaměřena zejména na dodavatelsko-odběratelské vztahy.

Ekonomická a hospodářská situace v ČR byla v roce 2022 zcela zásadně a nepředvídatelně ovlivněna válečnou situací na Ukrajině, energetickou krizí a dále byla ovlivněna stále ještě dozvuky koronavirové pandemie, výraznou téměř bezprecedentní inflací a růstem úrokových sazeb, což se samozřejmě z části projevuje na portfoliu bankovních záruk a úvěrů.

Banka by s ohledem na celkový způsob krytí úvěrových ztrát tento dopad měla bez problémů unést.

## DOPADY PANDEMIE COVID-19 NA ČINNOST BANKY V ROCE 2022

V roce 2022 Banka pokračovala v příjmu žádostí v programu COVID Záruka CK. Cílem programu je přispět k řešení problémů v oblasti cestovního ruchu v důsledku výskytu koronavirové infekce vyvolané šířením koronaviru SARS-CoV-2 a souvisejících preventivních opatření a podpořit prostřednictvím bankovních záruk přístup cestovních kanceláří (CK) k získání pojištění pro případ úpadku, které je pro CK povinné dle § 6 zákona č. 159/1999 Sb., o některých podmínkách podnikání a o výkonu některých činností v oblasti cestovního ruchu. Záruka je poskytována za účelem jejího využití CK jako součást spoluúčasti na maximálním limitu pojistného plnění požadovaném pojišťovnou pro uzavření smlouvy o pojištění záruky pro případ úpadku (pojištná smlouva).

Banka během roku 2022 průběžně sledovala a vyhodnocovala dopad pandemie COVID-19 na svůj rizikový profil včetně dopadů na své modely tvorby opravných položek a rezerv podle IFRS 9 s důrazem na princip opatrnosti. Blíže detaily, zejména v oblasti reklasifikace aktiv a FLI „management adjustment“ jsou uvedeny v kapitole 24.

V oblasti dříve uzavřených úvěrových obchodů je banka plně připravena v souladu s aktuální situací u jednotlivých klientů posoudit a provést případné úpravy splátkových kalendářů.

Vzhledem k dlouhodobě vysokému poměru mezi vysoce likvidními aktivy a předpokládanými odtoky likvidity neočekává Banka významný dopad současné situace na likvidní pozici. Bankou dlouhodobě držená vysoce likvidní aktiva (převážně státní dluhopisy ČR) jsou odolná vůči aktuální nestabilní situaci na trzích. Na straně pasiv a tedy případných odtoků také Banka neshledává žádná zvýšená rizika. Vklady jsou tvořeny převážně dlouhodobými programovými prostředky státu. Banka nepřijímá vklady ani nevede běžné účty pro veřejnost, nelze tedy předpokládat zvýšení odtoků likvidity.

Banka v tuto chvíli plně splňuje kapitálové požadavky stanovené regulátorem a bude pravidelně aktualizovat své modely

výpočtu kapitálového poměru vzhledem k aktuálním předpokladům a výhledu. V případě, že by v rámci modelování kapitálového poměru byla indikována nutnost kapitálového posílení ve vazbě na nárůst obchodní činnosti, je vedení Banky připraveno iniciovat jednání ve smyslu případného kapitálového posílení ze strany akcionáře, tj. českého státu.

Vedení Banky zvážilo potenciální dopady COVID-19 na své aktivity a podnikání a dospělo k závěru, že nemají významný vliv na předpoklad nepřetržitého trvání podniku. Vzhledem k tomu byla účetní závěrka k 31. 12. 2022 zpracována za předpokladu, že Banka bude nadále schopna pokračovat ve své činnosti.

## KONSOLIDOVANÁ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA

Banka nesestavuje konsolidovanou účetní závěrku podle českých účetních standardů, protože ovládá pouze konsolidované účetní jednotky, jež jsou jednotlivé i v úhrnu nevýznamné a proto nemá povinnost sestavit konsolidovanou účetní závěrku.

## 2. ÚČETNÍ POSTUPY

### A) ZÁKLADNÍ ZÁSADY VEDENÍ ÚČETNICTVÍ

Účetní závěrka za účetní období roku 2022 je sestavena na základě účetnictví Banky vedeného v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví, a příslušnými nařízeními, opatřeními a vyhláškami, zejména však vyhláškou č. 501/2002 Sb. vydanou Ministerstvem financí České republiky v platném znění (dále jen Vyhláška), kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou bankami a jinými finančními institucemi, ve znění pozdějších předpisů a v souladu s Českými účetními standardy pro finanční instituce.

V souladu s touto Vyhláškou se stanovuje uspořádání a označování položek účetní závěrky a obsahové vymezení položek této závěrky. Zároveň tato Vyhláška v § 4a, odst. 1 stanovuje, aby Banka pro účely vykazování finančních nástrojů, jejich oceňování a uvádění informací o nich v příloze v účetní závěrce postupovala podle mezinárodních účetních standardů upravených přímo použitelnými předpisy Evropské unie o uplatňování mezinárodních účetních standardů (dále jen „mezinárodní účetní standard“ nebo „IFRS“).

Závěrka vychází z principu časového rozlišení nákladů a výnosů, kdy transakce a další skutečnosti jsou uznány v době jejich vzniku a zaúčtovány v období, ke kterému se vztahují. Závěrka je sestavena na principu historických pořizovacích cen, který je modifikován přeceněním finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů a reálnou hodnotou proti vlastnímu kapitálu.

Pro sestavení účetní závěrky v souladu s českými účetními předpisy je nezbytné, aby vedení Banky provádělo odhady, které ovlivňují částky aktiv a závazků vykazovaných k rozvahovému dni, informace zveřejňované o podmíněných aktivech a závazcích, jakož i náklady a výnosy vykazované za dané období. Tyto odhady, které se týkají zejména stanovení reálné hodnoty finančních nástrojů, ocenění nehmotných aktiv, snížení hodnoty aktiv a tvorby rezerv, jsou založeny na informacích dostupných k datu sestavení účetní závěrky. Mezi hlavní oblasti, kde může docházet k významným odlišnostem mezi skutečným vý-

sledkem a odhadem patří zejména opravné položky k úvěrům, rezervy na poskytnuté záruky a přísliby úvěrů a reálné hodnoty cenných papírů. Informace o klíčových předpokladech vztahujících se k budoucnosti a o dalších klíčových zdrojích nejistoty v odhadech k datu sestavení účetní závěrky, u nichž existuje vysoké riziko, že během příštího účetního období způsobí významné úpravy účetních částek aktiv a závazků, jsou případně uvedeny v rámci jednotlivých bodů účetní závěrky.

Reálné hodnoty kótovaných investic na aktivních trzích jsou založeny na aktuálních poptávkových cenách (finanční aktiva) nebo nabídkových cenách (finanční závazky). V případě, že neexistuje aktivní trh pro finanční nástroj, Banka stanoví reálnou hodnotu za použití oceňovacích metod. Oceňovací metody odrážejí současné podmínky na trhu v den ocenění, které nemusí odpovídat podmínkám na trhu před nebo po dni ocenění. Ke dni sestavení účetní závěrky vedení Banky posoudilo použité metody, aby se ujistilo, že dostatečně odrážejí současné podmínky trhu včetně relativní likvidity trhu a úvěrového rozpětí.

Finanční aktiva a závazky uváděné v cizích měnách jsou přepočteny na české koruny devizovým kurzem zveřejněným ČNB k rozvahovému dni. Veškeré kurzové zisky a ztráty z peněžních položek jsou vykázány v zisku nebo ztrátě z finančních operací.

### B) OKAMŽIK USKUTEČNĚNÍ OBCHODNÍHO PŘÍPADU

Okamžikem uskutečnění účetního případu je při spotovém nákupu a prodeji finančních aktiv den vypořádání spotových obchodů. Spotové operace jsou od okamžiku sjednání obchodu do okamžiku vypořádání obchodu sledovány na podrozvahových účtech.

Pro odúčtování finančních aktiv a závazků platí následující pravidla:

- Finanční aktivum nebo jeho část Banka odúčtuje z rozvahy v případě, že ztratí kontrolu nad smluvními právy k tomuto finančnímu aktivu nebo jeho části. Banka tuto kontrolu ztratí, jestliže uplatní práva na výhody definované smlouvou, tato práva zaniknou nebo se těchto práv vzdá.
- Finanční závazek nebo jeho část zanikne, tzn. že je povinnost definovaná smlouvou splněna, zrušena nebo skončí její platnost a Banka již finanční závazek nebo jeho část nadále nevykazuje v rozvaze. Rozdíl mezi hodnotou závazku v účetnictví, resp. jeho částí, který zanikl nebo byl převeden na jiný subjekt, a mezi částkou za tento závazek uhrazenou, se zúčtuje do nákladů nebo výnosů.

### C) FINANČNÍ AKTIVA A FINANČNÍ ZÁVAZKY

#### (i) ZAÚČTOVÁNÍ A PRVOTNÍ OCEŇENÍ

Banka prvotně zaúčtuje vybraná finanční aktiva a finanční závazky (např. pohledávky za klienty, závazky vůči klientům, apod.) v okamžiku, ke kterému vzniknou. Všechny ostatní finanční nástroje (včetně spotových nákupů a prodejů finančních aktiv) jsou zaúčtovány k datu sjednání obchodu, což je datum, kdy se Banka stane stranou smluvních ustanovení příslušného finančního instrumentu.



Finanční aktivum nebo finanční závazek jsou prvotně oceňeny v reálné hodnotě, která je upravena o transakční náklady. Transakční náklady jsou náklady přímo přiřaditelné k pořízení nebo emisi.

## (ii) KLASIFIKACE

### FINANČNÍ AKTIVA

Při prvotním zaúčtování je finanční aktivum klasifikováno jako oceňované:

- naběhlou hodnotou (AC),
- reálnou hodnotou proti účtům vlastního kapitálu (FVOCI),
- reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty (FVTPL).

Finanční aktivum je oceněno v naběhlé hodnotě (AC), pokud splní obě z následujících podmínek a zároveň není určené jako oceňované reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty (FVTPL):

- aktivum je drženo v rámci obchodního modelu, jehož cílem je držet finanční aktiva za účelem získání smluvních peněžních toků,
- smluvní podmínky finančního aktiva stanoví konkrétní datумы peněžních toků tvořených výlučně splátkami jistiny a úroků z nesplicené částky jistiny (tzv. „SPPI test“).

Dluhový nástroj je oceněn reálnou hodnotou proti účtům vlastního kapitálu (FVOCI), pouze pokud splní obě z následujících podmínek a zároveň není určené jako oceňované reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty:

- aktivum je drženo v rámci obchodního modelu, jehož cíle je dosaženo jak inkasem smluvních peněžních toků, tak prodejem finančních aktiv,
- smluvní podmínky finančního aktiva stanoví konkrétní datумы peněžních toků tvořených výlučně splátkami jistiny a úroků z nesplicené částky jistiny (tzv. „SPPI test“).

Při prvotním zaúčtování majetkového cenného papíru, který není určen k obchodování („held for trading“) Banka neodvolatelně určila, že bude vykazovat následně změny v reálné hodnotě proti účtům vlastního kapitálu (FVOCI). Viz blíže bod 2g (Akcie, podílové listy a ostatní podíly). Tato volba byla provedena a aplikována na úrovni dané investice.

Všechna ostatní finanční aktiva jsou oceňována reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty (FVTPL).

Banka při prvotním zaúčtování zařazuje finanční aktivum, které jinak splňuje požadavky, aby bylo oceňováno v AC nebo FVOCI, jako oceňované ve FVTPL, pokud je tím vyloučen nebo významně omezen oceňovací nebo účetní nesoulad, který by jinak nastal, viz bod 2c(vii) níže.

### VYHODNOCENÍ OBCHODNÍHO MODELU

Obchodní model v Bance odráží způsob společného řízení skupin finančních aktiv za účelem dosažení určitého obchodního cíle. Tato podmínka tudíž nepředstavuje přístup ke klasifikaci podle nástrojů jednotlivě, ale je stanovena na vyšší úrovni agregace. Banka bere do úvahy všechny relevantní informace a důkazy, které jsou k dispozici k datu posuzování. Tyto relevantní informace a důkazy zahrnují mimo jiné následující:

- stanovené metody a cíle pro portfolio a přístup k těmto metodám v praxi, tj. zejména zda se strategie účetní jednotky

zaměřuje na výnos ze smluvního úroku, udržování profilu úrokové sazby, shodu durace finančních aktiv s durací závazků, které slouží jako zdroj financování těchto finančních aktiv nebo realizaci peněžních toků prodejem aktiv;

- hodnocení výkonnosti obchodního modelu a finančních aktiv držných v rámci jednotlivých obchodních modelů včetně způsobu předkládání klíčového vedení účetní jednotky;
- rizika, která ovlivňují výkonnost obchodních modelů a finančních aktiv držných v rámci zvolených obchodních modelů a zejména způsob, jakým jsou tato rizika řízena;
- způsob odměňování manažerů a vedoucích Banky;
- četnost, objem a načasování prodejů v předchozích obdobích, důvody pro dané prodeje a jejich očekávání v budoucnu. Informace o prodejích nejsou vyhodnocovány izolovaně, ale jako součást celkového vyhodnocení, jak jsou cíle stanovené účetní jednotkou pro řízení finančních aktiv dosahovány a jak jsou peněžní toky realizovány.

Finanční aktiva, která jsou určena k obchodování („held for trading“) a jejichž výkonnost je hodnocena na základě reálné hodnoty, jsou oceňována ve FVTPL, protože daná finanční aktiva nejsou držena za účelem získání smluvních peněžních toků ani držena za účelem dosažení cíle inkasa smluvních peněžních toků či prodeje finančních aktiv.

### VYHODNOCENÍ, ZDA JSOU PENĚŽNÍ TOKY TVOŘENY VÝLUČNĚ SPLÁTKAMI JISTINY A ÚROKŮ (TZV. „SPPI TEST“)

Pro účely tohoto vyhodnocení, je „jistina“ definována jako reálná hodnota finančního aktiva při prvotním zaúčtování. „Úroky“ jsou definované jako odměna za časovou hodnotu peněz a za úvěrové riziko spojené s nesplicenou částkou jistiny za konkrétní časové období a za další základní rizika a náklady spojené s poskytováním úvěrů (např. riziko likvidity a administrativní náklady), ale i případnou ziskovou marží.

Při vyhodnocování, zda jsou peněžní toky tvořeny výlučně splátkami jistiny a úroků, hodnotí Banka smluvní podmínky daného instrumentu. Toto zahrnuje vyhodnocení, zda finanční aktivum zahrnuje smluvní ujednání, která mohou změnit načasování a výši smluvních peněžních toků. V rámci vyhodnocování vyhodnocuje:

- podmíněné události, které mohou změnit načasování a výši smluvních peněžních toků;
- pákový efekt;
- předčasné splacení a prodloužení splatnosti;
- podmínky, které omezují účetní jednotku při inkasu peněžních toků z konkrétních aktiv
- podmínky, které modifikují úplatu za časovou hodnotu peněz (např. způsoby pravidelného stanovení výše úrokové sazby).

### REKLASIFIKACE

Následně po prvotním zaúčtování nejsou finanční aktiva reklasifikována s výjimkou, kdy Banka v běžném účetním období změnil obchodní model pro řízení finančních aktiv.

## FINANČNÍ ZÁVAZKY

Banka klasifikuje své finanční závazky, jiné než finanční záruky a poskytnuté přísliby, jako oceňované:

- naběhlou hodnotou (AC), nebo
- reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty (FVTPL).

### (iii) ODÚČTOVÁNÍ

#### FINANČNÍ AKTIVA

Banka odúčtuje finanční aktivum, pokud

- smluvní práva na peněžní toky z finančního aktiva zaniknou, viz bod 2c(iv) níže, nebo
- převede práva získat peněžní toky v transakci, ve které jsou převedena v podstatě všechna rizika a užítky spojené s vlastnictvím finančního aktiva nebo ve které Banka ani nepřevéde ani si neponechá v podstatě všechna rizika a užítky spojené s vlastnictvím finančního aktiva a kdy si nezachová kontrolu nad finančním aktivem.

Při odúčtování finančního aktiva, je rozdíl mezi

- a) účetní hodnotou aktiva (nebo části účetní hodnoty alokované na část odúčtovaného aktiva) a
- b) součtem přijaté úhrady (včetně jakéhokoli nabytého aktiva sníženého o hodnotu jakéhokoli nově přijatého závazku) a nakumulovaného zisku nebo ztrátě, kterou byly zaúčtovány ve vlastním kapitálu, vykázán ve výkazu zisku a ztráty.

Kumulovaný zisk nebo ztráta zaúčtovaná ve vlastním kapitálu v souvislosti s majetkovými cennými papíry, které jsou určené jako oceňované reálnou hodnotou proti účtům vlastního kapitálu (FVOCI), není při odúčtování zaúčtován ve výkazu zisku a ztráty. Viz bod 2f níže.

Banka uzavírá transakce, ve kterých převádí aktiva vykázaná v rozvaze, ale ponechává si, buď všechna nebo v podstatě všechna rizika a užítky spojená s převedenými finančními aktivy nebo jejich částmi. V takových případech převedená aktiva nejsou odúčtována. Viz bod 2j (Operace prodeje a zpětného nákupu).

Při transakcích, ve kterých Banka ani nepřevéde ani si neponechá v podstatě všechna rizika a užítky spojené s vlastnictvím finančního aktiva, ale kdy si zachová kontrolu nad finančním aktivem, tak Banka pokračuje ve vykazování aktiva do té míry, jak je vystavena změnám v hodnotě převedeného aktiva.

## FINANČNÍ ZÁVAZKY

Banka odúčtuje finanční závazek, pokud jsou její smluvní závazky splněny, zrušeny nebo zaniknou.

### (iv) MODIFIKACE FINANČNÍCH AKTIV A FINANČNÍCH ZÁVAZKŮ

#### FINANČNÍ AKTIVA

Pokud jsou podmínky finančního aktiva modifikovány, pak Banka zhodnotí, zda jsou peněžní toky modifikovaného finančního aktiva odlišné.

V případě, že klient dluží více jak dvě splátky jistiny úvěru, Banka přistupuje k prodloužení splatností úvěru nebo odkladu

splátek, které nevedou ke změně výše peněžních toků z finančního aktiva.

Pokud dojde ke změně peněžních toků finančního aktiva v důsledku změny smluvních podmínek mezi Bankou a protistranou (změna nejen z důvodu finančních potíží), a je změna smluvních podmínek klasifikována jako významná, původní aktivum se odúčtuje a naučtuje nové v reálné hodnotě včetně transakčních nákladů spojených s navedením aktiva. Současná hodnota peněžních toků u navedeného aktiva je diskontována pomocí nové efektivní úrokové míry používané také pro výpočet úrokových výnosů. V takovém případě je původní finanční aktivum je odúčtováno, viz bod 2c(iii) výše, a nové finanční aktivum je zaúčtováno a vykázáno v reálné hodnotě.

Pokud změna smluvních podmínek není klasifikována jako významná (tj. rozdíl mezi čistou současnou hodnotou aktiva s použitím původní úrokové míry a čistou současnou hodnotou aktiva s použitím aktualizované úrokové míry se blíží 10 %, příp. na základě individuálního posouzení) a finanční aktivum nebylo odúčtováno, Banka přepočítá současnou hodnotu upravených peněžních toků z finančního aktiva a rozdíl mezi hrubou účetní hodnotou před změnou podmínek (mimo existujících opravných položek) a hrubou účetní hodnotou po změně se vykazuje jako dopad z modifikace aktiv do zisku a ztráty. Současná hodnota upravených peněžních toků je diskontována pomocí původní efektivní úrokové míry používané také pro výpočet úrokových výnosů. Související náklady a poplatky upravující účetní hodnotu upraveného finančního aktiva se umocňují během zbytkové splatnosti modifikovaného finančního aktiva. Pokud taková modifikace je provedena z důvodu finančních potíží dlužníka, viz bod 2c(vi) níže, pak je daný zisk nebo ztráta vykázaná společně s tvorbou, rozpuštěním, resp. použitím opravných položek ve výkazu zisku a ztráty. V ostatních případech, je daný zisk nebo ztráta vykázaná společně s výnosy z úroků ve výkazu zisku a ztráty.

## FINANČNÍ ZÁVAZKY

Banka odúčtuje finanční závazek, pokud jsou podmínky finančního závazku modifikovány a peněžní toky modifikovaného závazku jsou významně odlišné. V takovém případě je nový finanční závazek na základě modifikovaných podmínek zaúčtován v reálné hodnotě. Rozdíl mezi účetní hodnotou zaniklého finančního závazku a nového finančního závazku s modifikovanými podmínkami je zaúčtován do výkazu zisku a ztráty.

Banka u finančních závazků neprovádí modifikaci. Finanční závazky vůči zadavatelům programů jsou splaceny při ukončení procesu vymáhání obchodního případu

### (v) OCENĚNÍ V REÁLNÉ HODNOTĚ

„Reálná hodnota“ je cena, která by byla získána z prodeje aktiva nebo zaplacená za převzetí závazku v rámci řádné transakce mezi účastníky trhu ke dni ocenění na hlavním (nebo nejvýhodnějším) trhu, ke kterému má Banka k danému dni přístup. Reálná hodnota závazku odráží riziko nesplnění.

Banka měří reálnou hodnotu instrumentu za použití kotované ceny na aktivním trhu pro daný instrument, pokud je k dispozici. Za aktivní trh se považuje trh, na kterém se transakce pro aktiva či závazky uskutečňují dostatečně často a v dostatečném objemu, aby byl zajištěn pravidelný přísun cenových informací.

Pokud kotovaná cena na aktivním trhu není k dispozici, pak Banka použije oceňovací techniky, které maximalizují využití relevantních pozorovatelných vstupů a minimalizují využití nepozorovatelných vstupů. Vybraná oceňovací technika zahrnuje všechny z faktorů, které by účastníci trhu zahrnuli do ocenění dané transakce.

Nejlepším důkazem reálné hodnoty finančního nástroje při prvotním zaúčtování je obvykle transakční cena (tj. reálná hodnota poskytnutého nebo přijatého protiplnění).

Pokud aktivum nebo závazek, které je oceněno reálnou hodnotou, má nabídkovou cenu (bid) a poptávkovou cenu (ask), potom Banka oceňuje

- aktiva a dlouhé pozice nabídkovou cenou (bid)
- závazky a krátké pozice poptávkovou cenou (ask).

Reálná hodnota finančního závazku, který obsahuje prvek splacení na požádání (např. vklad splatný na požádání), není nižší než částka splatná na požádání, diskontovaná od prvního dne, kdy může být požadováno její splacení.

## HIERARCHIE REÁLNÉ HODNOTY

Banka stanovuje reálné hodnoty za použití následující hierarchie reálné hodnoty, které odráží významnost vstupů použitých k ocenění.

Úroveň 1: Vstupy na úrovni 1 jsou (neupravené) kótované ceny na aktivních trzích pro identická aktiva či závazky, k nimž má Banka přístup ke dni ocenění.

Úroveň 2: Vstupy na úrovni 2 jsou vstupy jiné než kótované ceny zahrnuté do úrovně 1, které jsou přímo (tj. jako ceny) nebo nepřímo (tj. jako odvozené od cen) pozorovatelné pro aktivum či závazek. Tato úroveň zahrnuje nástroje oceňované za použití:

- kotovaných cen pro podobné nástroje na aktivních trzích;
- kotované ceny pro identické nebo podobné nástroje na trzích, které jsou považovány za méně než aktivní;
- nebo jiné oceňovací metody, ve kterých všechny významné vstupy jsou přímo nebo nepřímo pozorovatelné z tržních údajů.

Úroveň 3: Vstupy na úrovni 3 jsou nepozorovatelné vstupní veličiny. Tato úroveň zahrnuje všechny nástroje, pro které oceňovací metody zahrnují vstupy, které nejsou pozorovatelné a nepozorovatelné vstupy mají významný dopad na ocenění nástroje. Tato úroveň zahrnuje nástroje, které jsou oceněny na základě kotovaných cen pro podobné nástroje, pro které významné nepozorovatelné úpravy nebo předpoklady jsou vyžadovány, aby odrážely rozdíly mezi nástroji.

## (vi) ZNEHODNOCENÍ

Banka vykazuje opravné položky a rezerva pro očekávané úvěrové ztráty (ECL) u následujících finančních nástrojů, které nejsou oceňovány v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (FVTPL):

- finanční aktiva, která jsou dluhovými nástroji;
- vystavené úvěrové přísliby;
- vystavené finanční záruky.

U kapitálových finančních nástrojů se o znehodnocení neúčtuje.

Banka stanovuje opravné položky ve výši rovnající se celoživotních ECL, s výjimkou následujících finančních nástrojů, jejichž opravné položky jsou stanoveny jako 12-ti měsíčních ECL:

- dluhové cenné papíry, pro které je k rozvahovému dni stanoveno nízké úvěrové riziko;
- ostatní finanční nástroje (jiné než pohledávky z leasingu), u kterých se od jejich prvotního zaúčtování významně nevyšlo úvěrové riziko.

Banka u dluhových cenných papírů předpokládá jejich nízké úvěrové riziko, pokud jejich příslušný rating úvěrového rizika je v souladu s obecně chápanou definicí „Low credit risk“.

12-ti měsíční ECL jsou částí očekávaných úvěrových ztrát, které mohou vzniknout v důsledku očekávaného selhání (defaultu) finančního nástroje, které může nastat během 12 měsíců od rozvahového dne.

## STANOVENÍ OČEKÁVANÝCH ÚVĚROVÝCH ZTRÁT (ECL)

ECL představují pravděpodobnostmi vážený odhad očekávaných úvěrových ztrát a jsou stanoveny následovně:

- finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocena: jako současná hodnota všech hotovostních schodků (tj. rozdíl mezi smluvními peněžními toky ve prospěch Banky a peněžními toky, které Banka očekává);
- finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocena: jako rozdíl mezi hrubou účetní hodnotou daného finančního aktiva a současnou hodnotou odhadovaných budoucích peněžních toků;
- nevyčerpané úvěrové přísliby: jako současná hodnota rozdílu mezi smluvními peněžními toky ve prospěch účetní jednotky, pokud úvěrový příslib je načerpán, a peněžními toky, které Banka očekává získat;
- finanční záruky: jako rozdíl mezi očekávanými platbami nutnými k uspokojení držitele finanční záruky a platbami, které Banka očekává, že přijme.

Další informace jsou uvedeny v bodě 24a).

## RESTRUKTURALIZOVANÁ FINANČNÍ AKTIVA

Jsou-li smluvní podmínky finančního aktiva upravena nebo modifikována nebo existující finanční aktivum je nahrazeno novým z důvodu finančních obtíží dlužníka, pak Banka provede posouzení, zda by finanční aktivum mělo být odúčtováno a očekávané úvěrové ztráty (ECL) jsou stanoveny následovně:

- Pokud očekávaná restrukturalizace nevede k odúčtování existujícího aktiva, pak očekávané peněžní toky plynoucí z modifikovaného finančního aktiva jsou zahrnuty do výpočtu hotovostních schodků z existujícího aktiva.
- Pokud očekávaná restrukturalizace vede k odúčtování existujícího aktiva, pak očekávaná reálná hodnota nového aktiva se považuje za konečný peněžní tok z existujícího aktiva k okamžiku odúčtování. Tato hodnota je zahrnuta do výpočtu hotovostních schodků z existujícího aktiva, které jsou diskontovány od očekávaného okamžiku odúčtování k rozvahovému dni za použití původní efektivní úrokové míry existujícího finančního aktiva.

## ÚVĚROVĚ ZNEHODNOCENÁ FINANČNÍ AKTIVA

Ke každému rozvahovému dni Banka vyhodnotí, zda finanční aktiva oceněná v naběhlé hodnotě a dluhová finanční aktiva oceněná v reálné hodnotě proti účtům vlastního kapitálu (FVOCI) nejsou úvěrově znehodnocena. Finanční aktivum je úvěrově znehodnoceno, pokud nastaly jedna či více událostí, které mají nepříznivý dopad na odhadované budoucí peněžní toky z finančního aktiva.

Mezi důkazy o tom, že došlo k úvěrovému znehodnocení finančního aktiva, patří následující pozorovatelné skutečnosti: významné finanční problémy dlužníka nebo emitenta;

- významné prodlení v plnění smluvních neplatebních podmínek
- porušení smlouvy, např. selhání dlužníka nebo nedodržení splatnosti;
- restrukturalizace úvěru provedená ze strany Banky, o které by jinak Banka neuvažovala;
- pokud se stane pravděpodobné, že dlužník vstoupí do konkurzu, úpadku nebo jiné reorganizace nebo;
- zánik aktivního trhu pro cenný papír z důvodu finančních obtíží.

Úvěr, jehož smluvní podmínky byly upraveny z důvodu zhoršení platební schopnosti dlužníka, je obvykle považován za úvěrově znehodnocený, pokud neexistuje důkaz, že riziko nepřijetí smluvních peněžních toků bylo významně sníženo a neexistují jiné indikátory znehodnocení. Kromě toho, úvěry, které jsou 90 a více dní po splatnosti, jsou považovány za úvěrově znehodnocené.

Při posuzování úvěrového znehodnocení dluhopisů posuzuje Banka následující skutečnosti:

- jak se promítá tržní posouzení úvěrové bonity emitenta do výnosnosti dluhopisu;
- posouzení úvěrové bonity ratingovými agenturami;
- přístup emitenta na kapitálové trhy pro účely emise nových dluhopisů;
- pravděpodobnost restrukturalizace emitenta mající pro Banku za následek ztráty z důvodu dobrovolného či povinného odpuštění dluhu.

## PREZENTACE OPRAVNÝCH POLOŽEK NA ECL V ROZVAZE

Opravné položky na ECL jsou prezentovány následujícím způsobem:

- Finanční aktiva oceněná naběhlou hodnotou: opravná položka je odečtena od hrubé účetní hodnoty aktiv;
- Úvěrové přísliby a finanční záruky: jako rezerva s výjimkou uvedenou v odřazce níže;
- Zahrnuje-li finanční instrument vyčerpanou (finanční aktivum) i nevyčerpanou část (úvěrový příslib) a Banka nemůže samostatně rozlišit očekávané úvěrové ztráty z úvěrového příslibu od ztrát z finančního aktiva, pak Banka vykazuje očekávané úvěrové ztráty z úvěrového příslibu společně s opravnou položkou k finančnímu aktivu. Tyto očekávané

úvěrové ztráty jsou vykázány jako rezerva pouze v rozsahu, v němž společně očekávané úvěrové ztráty přesahují hrubou účetní hodnotu finančního aktiva.

- Dluhové nástroje oceněné v reálné hodnotě proti účtům vlastního kapitálu (FVOCI): opravná položka není vykázána v aktivech v rozvaze, jelikož tyto nástroje jsou v aktivech vykázány v jejich reálné hodnotě. Nicméně opravná položka je vykázána v položce Oceňovací rozdíly ve vlastním kapitálu a její výše je uvedena v příloze v účetní závěrce.

Opravné položky a rezervy na ECL vytvářené na vrub nákladů jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položce „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“. V této položce se vykazuje i případné následné použití opravných položek.

Rozpuštění opravných položek a rezerv na ECL pro jejich nepotřebnost se vykazuje ve výkazu zisku a ztráty v položce „Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek“.

## DAŇOVÉ OPRAVNÉ POLOŽKY

Daňově odčitatelná část celkově vytvořených opravných položek na ztráty z úvěrů za účetní období je vypočítána podle § 5 („Bankovní rezervy a opravné položky“) a § 8 („Opravné položky k pohledávkám za dlužníky“) zákona č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů, v platném znění. Opravné položky jsou pro potřebu výpočtu daňové povinnosti vedeny v analytické evidenci.

## ODPISY

Úvěry a dluhové cenné papíry jsou odepsány (buď částečně nebo plně), pokud neexistuje reálná a dosažitelná možnost výtěžku z vymáhání. Toto obecně nastává v případě, když Banka zjistí, že dlužník nemá majetek nebo zdroje příjmu, které by mohly vygenerovat dostatečné peněžní toky ke splacení dlužné částky, která je předmětem odpisu. Nicméně, odepsaná finanční aktiva mohou být stále předmětem vymáhání, aby byly dodrženy postupy Banky pro vymáhání dlužných částek.

Odpisy pohledávek jsou zahrnuty v položce „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“ výkazu zisku a ztráty. V případě odpisu pohledávky, ke které byla vytvořena opravná položka v plné výši, se o stejnou částku snižují opravné položky ve stejné položce výkazu zisku a ztráty. Výnosy z dříve odepsaných úvěrů jsou uvedeny ve výkazu zisku a ztráty v položce „Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek“.

## (vii) ZAŘAZENÍ FINANČNÍHO NÁSTROJE DO KATEGORIE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU DO ZISKU NEBO ZTRÁTY (FVTPL)

### FINANČNÍ AKTIVA

Při prvotním zaúčtování může Banka zařadit určitá finanční aktiva do oceňovací kategorie FVTPL, protože toto určení/zařazení eliminuje nebo významně snižuje účetní nesoulad („accounting mismatch“), který by jinak nastal.

## FINANČNÍ ZÁVAZKY

Banka může zařadit určité finanční závazky do oceňovací kategorie FVTPL z následujících důvodů:

závazky jsou řízeny, posuzovány a vnitřně vykazovány na základě reálné hodnoty;

toto zařazení eliminuje nebo významně snižuje účetní nesoulad („accounting mismatch“), který by jinak nastal.

### D) POHLEDÁVKY ZA BANKAMI

Položka rozvahy Pohledávky za bankami následující:

- úvěry a půjčky oceněné v naběhlé hodnotě, viz bod 2c(ii) výše, které jsou při prvotním zaúčtování oceněny v reálné hodnotě plus dodatečné přímé transakční náklady a následně jsou oceněny v naběhlé hodnotě za pomoci efektivní úrokové míry;

Naběhlé úroky jsou součástí účtových skupin, v nichž je o aktivech účtováno a jsou vykazovány společně s daným aktivem.

### E) POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

Položka rozvahy Pohledávky za klienty zahrnuje následující:

- úvěry a půjčky oceněné v naběhlé hodnotě, viz bod 2c(ii) výše, které jsou při prvotním zaúčtování oceněny v reálné hodnotě plus dodatečné přímé transakční náklady a následně jsou oceněny v naběhlé hodnotě za pomoci efektivní úrokové míry;
- úvěry a půjčky povinně oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty (FVTPL) nebo zařazené do FVTPL, viz bod 2c(ii) a 2c(vii) výše, které jsou oceněny v reálné hodnotě, jejíž změna je okamžitě zaúčtována do zisku nebo ztráty;

Naběhlé úroky jsou součástí účtových skupin, v nichž je o aktivech účtováno a jsou vykazovány společně s daným aktivem.

Pokud Banka nakoupí finanční aktivum a současně uzavře smlouvu o prodeji nakoupeného finančního aktiva (nebo významně podobného aktiva) za fixní cenu v budoucnosti (reverzní repo operace nebo půjčka cenných papírů), pak je tato transakce je vykázána jako úvěr nebo půjčka a podkladové aktivum není vykázáno v rozvaze Banky. Viz bod 2j níže (Operace prodeje a zpětného nákupu).

### F) CENNÉ PAPÍRY

#### DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY

Dluhové cenné papíry vykazané v položkách rozvahy „Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování“ a „Dluhové cenné papíry“ zahrnují následující oceňovací kategorie:

- dluhové cenné papíry oceněné v naběhlé hodnotě, viz bod 2c(ii) výše, které jsou při prvotním zaúčtování oceněny v reálné hodnotě plus dodatečné přímé transakční náklady a následně jsou oceněny v naběhlé hodnotě za pomoci efektivní úrokové míry;

- dluhové cenné papíry oceněné reálnou hodnotou proti účtům vlastního kapitálu (FVOCI);

- dluhové cenné papíry povinně oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty (FVTPL) nebo zařazené do FVTPL, viz bod 2c(ii) a 2c(vii) výše, které jsou oceněny v reálné hodnotě, jejíž změna je okamžitě zaúčtována do zisku nebo ztráty.

Pro dluhové cenné papíry oceňované ve FVOCI, jsou zisky nebo ztráty vykázány v položce Oceňovací rozdíly ve vlastním kapitálu, kromě následujícího, což je vykázáno ve výkazu zisku a ztráty stejným způsobem jako finanční aktiva oceněná v naběhlé hodnotě:

- úrokových výnosů za pomoci efektivní úrokové míry;
- tvorby opravné položky na očekávané úvěrové ztráty (ECL) a jejího rozpuštění nebo použití;
- zisků a ztrát z kurzových rozdílů.

Pokud je dluhový cenný papír oceněný ve FVOCI odúčtován, pak kumulativní zisk nebo ztráta do toho okamžiku vykázány v položce Oceňovací rozdíly ve vlastním kapitálu je přeúčtován z vlastního kapitálu a vykázán ve výkazu zisku a ztráty.

Zisky/ztráty, které se vykazují ve výkazu zisku a ztráty, jsou vykázány v rámci položky „Zisk nebo ztráta z finančních operací“.

#### ODÚČTOVÁNÍ CENNÝCH PAPÍRŮ

Při prodeji cenných papírů v oceňovací kategorii FVTPL Banka pro ocenění úbytku cenných papírů používá metodu průměrné ceny.

Při prodeji majetkových cenných papírů v oceňovací kategorii FVOCI Banka pro ocenění úbytku cenných papírů používá metodu průměrné ceny.

Při prodeji dluhových cenných papírů v oceňovací kategorii FVOCI nebo oceněných v naběhlé hodnotě Banka pro ocenění úbytku cenných papírů používá metodu pro rata.

### G) AKCIE, PODÍLOVÉ LISTY A OSTATNÍ PODÍLY

#### MAJETKOVÉ CENNÉ PAPÍRY

Majetkové cenné papíry vykazané v položce rozvahy „Akcie, podílové listy a ostatní podíly“ zahrnují následující:

- majetkové cenné papíry neodvolatelně určené, že jejich následné změny v reálné hodnotě se budou vykazovat proti účtům vlastního kapitálu (FVOCI). Toto určení je na bázi jednotlivých instrumentů při prvotním zaúčtování a dané majetkové cenné papíry nesmí být „určené k obchodování“.
- majetkové cenné papíry povinně oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty (FVTPL) nebo zařazené do FVTPL, viz bod 2c(ii) a 2c(vii) výše, které jsou oceněny v reálné hodnotě, jejíž změna je okamžitě zaúčtována do zisku nebo ztráty.

Zisky a ztráty z majetkových cenných papírů neodvolatelně určených ve FVOCI nejsou nikdy přeúčtovány z položky Oceňovací rozdíly ve vlastním kapitálu do zisku nebo ztráty (tj. vykázány ve výkazu zisku a ztráty). Přijaté dividendy jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty, pokud jednoznačně nepředstavují vráče-

ní části nákladů investice (pořizovací ceny). Pokud přijaté dividendy jednoznačně představují vrácení části nákladů investice (pořizovací ceny), pak jsou vykázány ve vlastním kapitálu. Kumulativní zisky a ztráty vykázané v položce Oceňovací rozdíly jsou převedeny do položky „Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období“ v okamžiku prodeje daného cenné papíry.

Přijaté dividendy jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v okamžiku, kdy vznikne právo na přijetí dividendy. Přijaté dividendy jsou vykázány v položce „Výnosy z akcií a podílů“.

## H) REÁLNÁ HODNOTA CENNÝCH PAPÍRŮ

Reálná hodnota cenného papíru je stanovena jako cena kótovaná příslušnou burzou cenných papírů nebo jiným aktivním veřejným trhem. V ostatních případech je reálná hodnota odhadována jako čistá současná hodnota peněžních toků zohledňující rizika v případě dluhopisů.

Banka používá ve svých modelech určených ke zjištění reálné hodnoty cenných papírů pouze údaje dostupné z trhu. Oceňovací modely zohledňují běžné tržní podmínky existující k datu ocenění, které nemusí odrážet situaci na trhu před nebo po tomto dni. K rozvahovému dni vedení Banky tyto modely přezkoumala a ujistilo se, že adekvátním způsobem zohledňují aktuální tržní podmínky včetně relativní likvidity trhu a úvěrového rozpětí.

## I) MAJETKOVÉ ÚČASTI VE SPOLEČNOSTECH S ROZHODUJÍCÍM A PODSTATNÝM VLIVEM

### ÚČASTI S ROZHODUJÍCÍM VLIVEM

Dceřiný podnik (účást s rozhodujícím vlivem) je účetní jednotka ovládaná jinou účetní jednotkou.

Ovládání jednotky, do níž bylo investováno znamená, že investor ovládá jednotku, do níž investoval, pokud je vystaven variabilním výnosům nebo na ně má nárok na základě své angažovanosti v této jednotce a může tyto výnosy prostřednictvím své moci nad touto jednotkou ovlivňovat.

Investor tudíž ovládá jednotku, do níž investoval pouze tehdy, pokud platí všechny následující body:

- má moc nad jednotkou, do níž investoval,
- na základě své angažovanosti v jednotce, do níž investoval, je vystaven variabilním výnosům nebo má na takové výnosy právo,
- je schopen využívat moci nad jednotkou, do níž investoval, k ovlivnění výše svých výnosů.

### ÚČASTI S PODSTATNÝM VLIVEM

Společnost s podstatným vlivem (dále také „přidružená společnost“) je společnost, v níž Banka vykonává podstatný vliv svým podílem na finančním a provozním rozhodování, ale nemá možnost tuto společnost ovládat. Za společnost s podstatným vlivem je rovněž považována majetková účast, kterou Banka ovládá společně s jinou osobou a v níž sama nemá rozhodující vliv.

Majetkové účasti ve společnostech s podstatným a rozhodujícím vlivem jsou oceněny pořizovací cenou zohledňující případné trvalé snížení hodnoty.

Tvorba, rozpuštění a použití souvisejících opravných položek jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položkách „Rozpuštění opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem“ a „Ztráty z převodu účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a použití opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem“.

## J) OPERACE PRODEJE A ZPĚTNÉHO NÁKUPU

Cenné papíry koupené nebo zapůjčené na základě smluv o zpětném prodeji (reverzní repo operace) se nevykazují v rozvaze. V případě prodeje takto získaných cenných papírů je vzniklá krátká pozice vykazována v reálné hodnotě v závazcích z dluhových cenných papírů. Cenné papíry prodávané nebo půjčené na základě smluv o zpětné koupi (repo operace) jsou ponechány v jejich původním portfoliu. Podkladové peněžní toky jsou vykázány ke dni vypořádání jako pohledávky za bankami, pohledávky za klienty, závazky vůči bankám a závazky vůči klientům.

Cenné papíry dočasně vyměněné na základě smlouvy o výměně kolaterálu jsou v případě půjčených cenných papírů ponechány v jejich původním portfoliu. Vypůjčené cenné papíry se v rozvaze nevykazují. V případě prodeje takto získaných cenných papírů je vzniklá krátká pozice vykazována v reálné hodnotě v závazcích z dluhových cenných papírů.

## K) FINANČNÍ DERIVÁTY

Finanční deriváty jsou nejprve zachyceny v rozvaze v pořizovací ceně a následně oceňovány reálnou hodnotou.

Reálné hodnoty jsou odvozeny z modelů diskontovaných peněžních toků, které vycházejí pouze z dostupných tržních údajů. Oceňovací modely zohledňují běžné tržní podmínky existující k datu ocenění, které nemusí odrážet situaci na trhu před nebo po tomto dni. K rozvahovému dni Banka tyto modely přezkoumala a ujistila se, že adekvátním způsobem zohledňují aktuální tržní podmínky včetně relativní likvidity trhu a úvěrového rozpětí.

Všechny deriváty jsou vykazovány v položce ostatní aktiva, mají-li kladnou reálnou hodnotu, nebo v položce ostatní pasiva, je-li jejich reálná hodnota pro Banku záporná.

Oceňovací rozdíly finančních derivátů k obchodování jsou součástí zisku nebo ztráty z finančních operací.

V podrozvaze se deriváty vykazují v nediskontované smluvní hodnotě podkladového nástroje v položkách „Pohledávky z pevných termínových operací“ a „Závazky z pevných termínových operací“.

## L) BANKOVNÍ ZÁRUKY A ÚVĚROVÉ PŘÍSLIBY

Vystavené bankovní záruky jsou od data podpisu smlouvy o bankovní záruce evidovány v podrozvaze. Podrozvahový závazek Banky z titulu bankovní záruky se snižuje na základě

informací uvěřující banky o výši kumulované splacené jistiny zaručovaného úvěru.

Výnosy ze záruk jsou účtovány na akruálním principu (viz. bod 2 o níže). K datu doručení výzvy k plnění od věřitele je v podrozvahové evidenci účtováno o této výzvě. V případě splnění podmínek uvedených v záruční listině dochází k plnění z bankovní záruky ve prospěch věřitele. V okamžiku plnění ze záruky je podrozvahový závazek z výzvy k plnění odúčtován a nadále je účtováno o rozvahové pohledávce za klientem z titulu uskutečněného plnění ze záruky.

Vystavené úvěrové přísliby jsou přísliby k poskytnutí úvěru dle dohodnutých podmínek. Banka nevystavila v roce 2022 a 2021 žádné úvěrové přísliby, které by byly oceněny ve FVTPL.

## M) VÝNOSOVÉ A NÁKLADOVÉ ÚROKY

Výnosové a nákladové úroky ze všech úročených nástrojů jsou vykazovány na akruálním principu.

Metoda efektivní úrokové míry je metoda výpočtu naběhlé hodnoty finančního aktiva nebo závazku a rozdělení úrokových výnosů nebo nákladů během stanoveného období. Efektivní úroková míra je míra, kterou se diskontují očekávané peněžní toky do splatnosti nebo nejbližšího data změny úrokové sazby na současnou hodnotu finančního aktiva nebo závazku.

Při výpočtu efektivní úrokové míry Banka bere v úvahu veškeré smluvní peněžní toky plynoucí z finančního nástroje (např. opce na předčasné splacení), ale nezahrnuje do výpočtu budoucí úvěrové ztráty. Výpočet zahrnuje veškeré poplatky placené nebo přijaté mezi smluvními stranami, které jsou součástí efektivní úrokové míry, transakčních nákladů a veškeré prémie nebo diskonty, s výjimkou poplatků při poskytnutí úvěru, které se ihned vykáží jako výnosy z poplatků a provizí. Lineární metoda je využívána jako aproximace efektivní úrokové sazby u cenných papírů se zbytkovou splatností kratší než jeden rok v okamžiku vypořádání koupě, u úvěrů, ostatních pohledávek a závazků, pokud jsou období mezi jednotlivými splátkami kratší než jeden rok. Výnosové úroky zahrnují časově rozlišené kupony a naběhlý diskont a ážio ze všech nástrojů s pevným výnosem.

Součástí úrokových výnosů z úvěrů v rámci podpory malého a středního podnikání jsou časově rozlišované úrokové výnosy hrazené klienty, nebo úrokové výnosy hrazené v rámci této podpory malých a středních podniků státem v souladu s uzavřenými smlouvami.

Výnosy z nesplacených úvěrů jsou rovněž časově rozlišovány a zahrnovány do zůstatků příslušného úvěru. Tyto částky jsou brány v úvahu při stanovení opravné položky na nesplacené úvěry.

## N) SANKČNÍ ÚROKY

Sankční úroky jsou časově rozlišovány do výnosů pouze u pohledávek ve stupni 1. U ostatních pohledávek je časově rozlišování sankčních úrokových výnosů pozastaveno. Tyto úroky jsou vyloučeny z výnosů do doby jejich inkasa.

## O) VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ

Poplatky a provize jsou vykazovány na akruálním principu k datu poskytnutí služby. Poplatky a provize za sjednání transakce pro třetí stranu nebo z podílu na tomto jednání jsou vykázány v okamžiku dokončení transakce, ke které se vztahují.

Provize za poskytnutí záruk (s výjimkou záruk financovaných z prostředků OP PIK: záruky EXPANZE, COVID II, COVID Praha) jsou časově rozlišovány do výnosů na základě očekávaného průběhu splacení jistiny zaručovaného úvěru.

U záruk financovaných z prostředků OP PIK (záruky EXPANZE, COVID II, COVID Praha) Bance náleží poplatek za každou spravovanou záruku v daném kalendářním měsíci. Poplatek je účtován do výnosů Banky měsíčně.

U záruk COVID III náleží záruční bance % část z poplatku hrazeného bankami.

## P) REZERVY

Rezervy jsou tvořeny, má-li Banka existující závazek v důsledku události, k nimž došlo v minulosti a je pravděpodobné, že bude třeba vynaložit prostředky na jeho vypořádání a lze přiměřeně odhadnout výši tohoto závazku. Všechny rezervy jsou zahrnuty v pasivech.

Tvorba rezervy se vykazuje v příslušné položce výkazu zisku a ztráty, její použití je vykázáno společně s náklady nebo ztrátami, na jejichž krytí byly rezervy vytvořeny, v příslušné položce výkazu zisku a ztráty. Rozpuštění rezervy pro nepotřebnost je vykázáno ve výnosech.

Rezerva je tvořena v měně, ve které Banka předpokládá plnění.

## Q) HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETEK A MAJETEK V LEASINGU

### HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETEK

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je oceněn pořizovací cenou a odpisován po dobu jeho předpokládané životnosti při uplatnění odpisových sazeb vycházejících ze Zákona o daních z příjmů v platném znění. Hmotný majetek je odepisován metodou zrychleného odepisování. Nehmotný majetek je odepisován metodou zrychleného nebo rovnoměrného odepisování v závislosti na datu pořízení nehmotného majetku. Náklady na opravy a udržování hmotného majetku se účtují přímo do nákladů. Technické zhodnocení jednotlivé majetkové položky je aktivováno a odepisováno.

### HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETEK V LEASINGU

Účetní jednotka aplikuje od 1. 1. 2019 mezinárodní účetní standard IFRS 16 Leasingy. Smlouva je považována za leasing, jestliže převádí právo kontrolovat užívání identifikovaného aktiva po určité časové období za úplatu.

IFRS 16 přináší zejména změny v účtování a vykazování u nájemce. Účetní jednotka v roli nájemce vykáže aktivum z práva k užívání najatého aktiva a související závazek z leasingu v rozvaze s výjimkou, kdy:

- doba nájmu není větší než 12 měsíců;
- nebo podkladové aktivum má nízkou pořizovací hodnotu.

Smlouva obsahuje leasing, pokud na základě ní dochází k převodu práva kontrolovat užívání identifikovatelného aktiva po určitou dobu výměnou za protiplnění.

Banka u jednotlivých smluv posuzuje, zda smlouva splňuje definici leasingu, tedy zda:

- existuje identifikovatelné aktivum, a zda má pronajímatel podstatné právo na náhradu aktiva za jiné aktivum;
- má Banka jako nájemce právo získat všechny ekonomické užítky po dobu jejich užívání;
- má Banka právo řídit užívání aktiv, tj. pronajímatel nemůže měnit podmínky užívání.

Na počátku leasingu Banka vykazuje ve výkazu o finanční pozici:

- právo z užívání v aktivech v položce „Dlouhodobý hmotný majetek“;
- leasingový závazek v „Ostatních závazcích“.

Právo z užívání je oceněno v pořizovací ceně, která zahrnuje počáteční částku leasingového závazku upraveného o všechny splátky leasingu provedené v nebo před datem zahájení, plus přímé náklady a odhad nákladů na demontáž a odstranění podkladového aktiva nebo obnovení podkladového aktiva, mínus leasingové pobídky.

Následně je právo z užívání lineárně odepisováno po dobu jeho očekávané životnosti nebo po dobu trvání leasingové smlouvy, pokud je kratší. Předpokládaná životnost práva z užívání je stanovena na stejném základě jako u majetku, navíc je toto aktivum pravidelně snižováno o případné ztráty ze snížení hodnoty a upravováno o určité přecenění leasingového závazku.

Leasingový závazek je při zahájení leasingu oceněn současnou hodnotou dosud nezaplacených leasingových splátek diskontovanou inkrementální úrokovou sazbou. Leasingové platby zahrnují:

- fixní platby včetně tzv. v podstatě fixních plateb;
- variabilní leasingové platby závislé na indexu nebo sazbě (na počátku leasingu se používá index nebo sazba, která existuje k zahájení leasingu);
- částku, kterou musí nájemce zaplatit v rámci tzv. zaručené zbytkové hodnoty;
- kupní opci, v případě, že Banka předpokládá její využití a leasingové platby zahrnující i opci na prodloužení, pokud si má Banka přiměřenou jistotu, že opci na prodloužení využije; a
- sankce za ukončení leasingu.

Následně je leasingový závazek oceňován amortizovanou pořizovací cenou s použitím metody efektivní úrokové míry. Závazek je rozdělen na úrok vykazovaný v úrokových nákladech a úmor vykazovaný jako snížení leasingového závazku.

Závazek se přehodnocuje v případě změny budoucích leasingových plateb vyplývajících ze změny indexu nebo sazby, pokud dojde ke změně odhadů Banky ohledně splatné částky, nebo pokud Banka změní své odhady ohledně uplatnění opce na nákup, rozšíření či ukončení pronájmu předmětného aktiva.

V případě, že dojde k přehodnocení závazku, provede se zároveň úprava účetní hodnoty práva z užívání s dopadem do aktiv, případně přímo do výkazu zisku a ztráty, pokud je právo z užívání plně odepsáno, tedy účetní hodnota aktiva je nulová.

Banka aplikuje výjimku ve vykazování leasingu a neúčtuje o právech z užívání a závazcích z leasingu v případě, kdy je doba leasingu 12 měsíců a kratší a / nebo předmět leasingu má nízkou hodnotu. Leasingové platby z takových smluv Banka účtuje přímo do nákladů rovnoměrně po dobu leasingu a vykazuje v položce „Správní náklady“.

V případě, kdy Banka vystupuje jako pronajímatel, vyhodnocuje na začátku leasingu, zda se jedná o finanční či operativní leasing. Přechodem na IFRS 16 nedošlo v Bance k odlišnému vykazování leasingu z pohledu pronajímatele.

## R) ZDANĚNÍ

### SPLATNÁ DAŇ

Daňový základ pro daň z příjmů se vypočte z hospodářského výsledku běžného období před zdaněním připočtením daňově neuznatelných nákladů, odečtením výnosů, které nepodléhají dani z příjmů, a dále úpravou o slevy na dani a případné zápočty. Splatná daň uvedená v rozvaze je již započtena s daňovými zálohami.

### DAŇ Z PŘIDANÉ HODNOTY

Banka je registrovaným plátcem daně z přidané hodnoty (dále jen „DPH“). Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek a zásoby jsou oceňovány pořizovací cenou včetně daně z přidané hodnoty. Banka neuplatňuje DPH na vstupu vzhledem k tomu, že poměr příjmů podléhajících DPH k celkovým příjmům Banky nedosahuje takové výše, aby bylo pro Banku ekonomické DPH na vstupu uplatňovat. DPH na vstupu (s výjimkou dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku) je okamžitě účtována do nákladů.

### ODLOŽENÁ DAŇ

Odložená daň se vykazuje u všech přechodných rozdílů mezi zůstatkovou hodnotou aktiva nebo závazku v rozvaze a jejich daňovou hodnotou s použitím úplné závazkové metody. Odložená daňová pohledávka je zachycena ve výši, kterou bude pravděpodobně možno realizovat proti očekávaným zdanitelným ziskům v budoucnosti.

Pro výpočet odložené daně se používá schválená daňová sazba pro období, v němž Banka očekává její realizaci.

Odložená daň, vyplývající z přecenění realizovatelných cenových papírů na reálnou hodnotu vykazovaného přímo ve vlastním kapitálu, je rovněž zachycena ve vlastním kapitálu.

## S) NÁKLADY NA PRACOVNÍKY, PENZIJNÍ PŘIPOJIŠTĚNÍ A SOCIÁLNÍ FOND

Náklady na pracovníky (zaměstnanci Banky a členové představenstva Banky ve výkonné řídicí funkci) jsou součástí správních nákladů a zahrnují i odměny členům představenstva, dozorčí rady a výboru pro audit.



Banka přispívá svým pracovníkům na penzijní spoření a na životní pojištění. Tyto příspěvky placené Bankou na penzijní spoření a životní pojištění jsou účtovány přímo do nákladů.

K financování státního důchodového plánu provádí Banka pravidelné odvody do státního rozpočtu.

Banka vytváří sociální fond na krytí sociálních potřeb zaměstnanců a zaměstnaneckých výhod. V souladu s účetními předpisy platnými v České republice není přiděl do sociálního fondu vykázán ve výkazu zisku a ztráty, ale jako rozdělení zisku. Čerpání sociálního fondu rovněž není vykázáno ve výkazu zisku a ztráty, ale jako snížení fondu.

## T) OSOBY SE ZVLÁŠTNÍM VZTAHEM K BANCE

Osoby se zvláštním vztahem k Bance (dále jen spřízněné osoby) jsou v souladu s § 19 odst. 1 Zákona o bankách, ve znění pozdějších předpisů, definovány takto:

- a) členové statutárního orgánu Banky;
- b) členové správní rady a dozorčí rady Banky a členové výboru pro audit, rizika, odměňování a jmenování;
- c) osoby ovládající banku (viz. bod 15 přílohy), osoby s kvalifikovanou účastí na těchto osobách a členové vedení těchto osob;
- d) osoby blízké členům statutárního orgánu Banky, členům správní rady a členům dozorčí rady banky, členům výboru pro audit, rizika, odměňování a jmenování a osobám ovládajícím banku;
- e) právnické osoby, ve kterých některá z osob uvedených pod písmeny a), b) a c) má „kvalifikovanou účast“;
- f) osoby s kvalifikovanou účastí na Bance a jakákoliv osoba jimi ovládaná;
- g) členové bankovní rady České národní banky;
- h) osoby, které Banka ovládá.

## U) NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI

Dopad událostí, které nastaly mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení účetní závěrky, je zachycen v účetních výkazech v případě, že tyto události poskytují doplňující důkazy o podmínkách, které existovaly k rozvahovému dni.

V případě, že mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení účetní závěrky došlo k významným událostem zohledňujícím podmínky, které nastaly po rozvahovém dni, jsou důsledky těchto událostí popsány v příloze, ale nejsou zaúčtovány v účetních výkazech.

## V) REGULAČNÍ POŽADAVKY

Banka musí dodržovat regulační požadavky ČNB a EU. Mezi tyto požadavky patří limity a další omezení pro kapitálové poměry bank, klasifikaci úvěrů a podrozvahových závazků, tvorbu opravných položek a rezerv k pokrytí úvěrového rizika spojeného s klienty bank, pro likviditu a měnové pozice Banky.

## X) PODPORA MALÉHO A STŘEDNÍHO PODNIKÁNÍ

Stát poskytuje prostřednictvím Banky podpory malým a středním podnikatelům, a to těmito formami:

### ZVÝHODNĚNÉ ZÁRUKY PRO MALÉ A STŘEDNÍ PODNIKATELE DÁLE JEN („MSP“)

Pro poskytování záruk jsou vytvářeny záruční fondy jako oddělené bloky účtů, na kterých jsou vedeny prostředky vložené zadavateli jednotlivých programů podpory. Jeden záruční fond může obsluhovat více programů podpory. Z prostředků těchto záručních fondů je podnikatelům poskytován příspěvek sloužící k úhradě části ceny záruky (záruční provize) nazývaný příspěvkem k ceně záruky (viz. v bodě 2 o výše) a u části záruk též finanční příspěvek k zaručovanému úvěru.

U záruk programu ZÁRUKA 2015 - 2023 se klient nepodílí na úhradě ceny za poskytnutí bankovní záruky. Provize je plně hrazena z prostředků MPO.

U záruk EXPANZE, COVID II, COVID Praha je Bance hrazen poplatek za správu Záručního fondu. Výše a struktura poplatku je v souladu s Nařízením EU č. 1303/2013 a je uvedena v příslušné uzavřené dohodě s řídicím orgánem.

Z prostředků záručních fondů vedených na účtech krytí rizik, které jsou součástí záručních fondů, jsou hrazeny ztráty z plnění ze záruk. Tyto prostředky jsou v případě neúspěšného vymáhání pohledávek z plnění ze záruk použity k uspokojení těchto pohledávek. Ztráty z plnění ze záruk, které překročí hodnotu prostředků vedených na příslušném účtu krytí rizik, jsou hrazeny Bankou. V případě, že nedojde k účelovému použití těchto prostředků k úhradě konečných ztrát banky z jednotlivých programů, budou tyto prostředky vráceny zadavateli těchto programů, a to buď průběžně nebo při vypořádání záručního fondu. Zůstatky na účtech krytí rizik a na dalších účtech záručních fondů, jsou vykázány jako součást Závazků vůči státním institucím.

U záruk COVID II, COVID Praha je klientům z prostředků Operačního programu Podnikání a inovace pro konkurenceschopnost dále jen („OP PIK“) poskytován finanční příspěvek k zaručovanému úvěru ve výši klientem uhrazených úroků.

Od roku 2012 jsou se souhlasem akcionářů poskytovány zvýhodněné záruky spolufinancované z vlastních zdrojů Banky.

### ZVÝHODNĚNÉ ÚVĚRY

Banka poskytuje zvýhodněné úvěry za nižší než tržní sazby a k jejich refinancování používá různě strukturované kombinace veřejných prostředků, prostředků získaných od mezinárodních finančních institucí či na finančním trhu. Pro úvěry poskytnuté bez využití prostředků strukturálních fondů a zvýhodněných regionálních úvěrů z prostředků Jihočeského kraje představují veřejné prostředky zdroj pro hrazení části či plně výše ztrát z poskytovaných úvěrů a úhradu té části nákladů Banky a přiměřeného zisku, které nejsou promítány do výše úrokové sazby. Banka sjednala se zadavateli následující úvěrové programy: v roce 2017 Expanze, Úspory energie a ENERGA s MPO, v roce 2018 úvěrový program INFİN s Hlavním městem Prahou, v roce 2019 úvěrový program S-PODNIK s MPSV které jsou poskytovány ve formě spolufinancování investičních úvěrů s nulovou úrokovou sazbou a s případnou dotací úrokové sazby u spolufi-

nancovaného komerčního úvěru. V roce 2020 banka uzavřela s MPO Dohodu k Úvěrovému fondu COVID na základě, které byly poskytovány úvěry klientům MSP jenž byly postiženy pandemií COVID. V roce 2020 došlo rovněž k rozšíření poskytování úvěrů EXPANZE o úvěry COVID.

Pro úvěry poskytované od roku 2004 s účastí strukturálních fondů jsou zdrojem prostředky úvěrových fondů, jež jsou vytvářeny jako oddělené bloky účtů, na kterých jsou vedeny prostředky vložené zadavateli jednotlivých programů podpory a prostředky vkládané Bankou získané od mezinárodních finančních institucí či na finančním trhu. Klientem uhrazené úroky z úvěru a úroky z prodlení z poskytnutých úvěrů jsou převáděny do příslušných úvěrových fondů. Za činnosti spojené se správou úvěrových fondů a jednotlivých úvěrů je Bance hrazena odměna (provize) ve výši a struktuře sjednané s řídicím orgánem.

V případě úvěrových obchodů není, na rozdíl od záruk, vytvářen fond krytí rizika a ve smlouvách se zadavateli programů jsou stanovena procenta přípustných ztrát. Ztráty nad stanovený limit jsou hrazeny Bankou. O výši přípustných ztrát je účtováno v podrozvaze a jsou vykázány v položce Přijaté přísliby a záruky.

#### Y) PODPORA OPRAV BYTOVÝCH DOMŮ

Státní fond rozvoje bydlení poskytuje prostřednictvím Banky podpory vlastníkům bytových domů a to těmito formami:

##### ZVÝHODNĚNÉ ZÁRUKY

Záruky poskytovala Banka vlastním jménem. Prostředky Státního fondu rozvoje bydlení byly v návaznosti na poskytnutí záruky převáděny na účty krytí rizik, ze kterých jsou hrazeny ztráty z plnění ze záruk. Tyto prostředky jsou v případě neúspěšného vymáhání pohledávek z plnění ze záruk použity k uspokojení těchto pohledávek. Ztráty z plnění ze záruk, které překročí hodnotu prostředků vedených na příslušném účtu krytí rizik, jsou hrazeny Bankou. V případě, že nedojde k účelovému použití těchto prostředků (dojde k plnému splacení pohledávek, předmětné záruky zaniknou nebo dojde k plnému splacení záručních pohledávek), budou tyto prostředky vráceny Státnímu fondu rozvoje bydlení, a to buď průběžně (u portfoliových záruk) nebo při vypořádání záručního fondu. Zůstatky na účtech

krytí rizik byly v roce 2013 převedeny do ČNB, kde jsou účelově vázány k plnění původního účelu. Banka zůstatky eviduje na účtech podrozvahy. Za správu poskytnutých záruk hradí Státní fond rozvoje bydlení Bance poplatky. Poskytování nových záruk bylo z rozhodnutí zadavatele programu ukončeno v roce 2012.

#### DOTACE NA ÚHRADU ÚROKŮ

Banka jako mandatář uzavírala jménem a na vrub Státního fondu rozvoje bydlení s vlastníky bytových domů smlouvy o postupném vyplácení dotace na úhradu úroků, a to až na období 15 let. Tyto dotace Banka vyplácí z prostředků Státního fondu rozvoje bydlení. Státní fond rozvoje bydlení hradí Bance odměnu mandatáře a odměnu za služby platebního styku a související bankovní služby. Poskytování nových dotací bylo z rozhodnutí zadavatele programu ukončeno v roce 2011.

#### Z) ÚVĚRY OBCÍM

Úvěry obcím poskytuje Banka z prostředků získaných v rámci speciálních programů od mezinárodních finančních institucí vložených Českou republikou do programu Regionálního rozvojového fondu doplněných a prostředky získanými Bankou z finančního trhu.

#### AA) ÚČAST BANKY VE STŘEDOEVROPSKÉM FONDU FONDŮ

Na základě usnesení vlády České republiky č. 1164/2016, ve kterém bylo schváleno zapojení České republiky do Středoevropského fondu fondů (SFF) spravovaného Evropským investičním fondem (EIF) prostřednictvím Banky, byly v prosinci 2017 podepsány Bankou smlouvy s EIF a Ministerstvem průmyslu a obchodu (MPO), naplňující tuto skutečnost. Z celkového rámce 240 mil. Kč účasti České republiky. Celková investice do SFF byla k 31. 12. 2022 v nominální výši 89 mil. Kč a změna reálné hodnoty činí 18 mil. Kč. Účetní hodnota celkové investice do SFF činila k 31. 12. 2022 107 mil. Kč. Další čerpání budou probíhat postupně, na základě jednotlivých požadavků SFF. Investice do SFF je vykázána v podrozvaze. Banka zde vystupuje jako agent.

#### BB) DOPAD ZMĚN ÚČETNÍCH METOD

V roce 2022 nedošlo k žádné změně účetních metod.

### 3. POKLADNÍ HOTOVOST A VKLADY U CENTRÁLNÍ BANKY

#### POKLADNÍ HOTOVOST A VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK PODLE DRUHU NÁSTROJE

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2022	31. PROSINCE 2021
Pokladní hotovost	0	1
Povinné minimální rezervy	180	70
Vklady u ČNB	100	105
<b>ČISTÁ ÚČETNÍ HODNOTA</b>	<b>280</b>	<b>176</b>

Povinné minimální rezervy představují povinné vklady Banky u ČNB. Jsou úročené repo sazbou pro českou korunu, která k 31. prosinci 2022 činila 7,00 % p. a. (k 31. prosinci 2021: 3,75 % p. a.).

**VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK – OPRAVNÁ POLOŽKA**

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2022	31. PROSINCE 2021
Hrubá výše	280	175
Opravné položky	0	0
<b>CELKEM</b>	<b>280</b>	<b>175</b>

K 31. prosinci 2022 a 2021 nejsou vklady u centrálních bank úvěrově znehodnoceny ani u nich nebylo identifikováno významné zvýšení úvěrového rizika. Opravné položky jsou počítány na základě 12-ti měsíční očekávané úvěrové ztráty.

**4. STÁTNÍ BEZKUPÓNOVÉ DLUHOPISY A OSTATNÍ CENNÉ PAPIRY PŘIJÍMANÉ CENTRÁLNÍ BANKOU K REFINANCOVÁNÍ****STÁTNÍ BEZKUPÓNOVÉ DLUHOPISY A OSTATNÍ CENNÉ PAPIRY PŘIJÍMANÉ ČNB K REFINANCOVÁNÍ DLE DRUHU NÁSTROJE**

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2022	31. PROSINCE 2021
Státní dluhopisy	17 041	17 599
<b>ČISTÁ ÚČETNÍ HODNOTA</b>	<b>17 041</b>	<b>17 599</b>

Banka neměla ve sledovaných obdobích v držení cenné papíry se smluvní splatností do 1 roku. Celkovou hodnotu státních dluhopisů a ostatních cenných papírů přijímaných centrální bankou k refinancování představují k 31. prosinci 2022 a 2021 pouze cenné papíry emitované spřízněnými osobami, tj. českým státem.

**KLASIFIKACE STÁTNÍCH BEZKUPÓNOVÝCH DLUHOPISŮ A OSTATNÍCH CENNÝCH PAPIRŮ PŘIJÍMANÝCH ČNB K REFINANCOVÁNÍ DLE OCEŇOVACÍCH KATEGORIÍ**

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2022	31. PROSINCE 2021
v naběhlé hodnotě (AC)	7 810	7 481
oceňované reálnou hodnotou proti účtům vlastního kapitálu (FVOCI)	9 071	10 118
k obchodování	160	0
<b>ČISTÁ ÚČETNÍ HODNOTA</b>	<b>17 041</b>	<b>17 599</b>

**STÁTNÍ BEZKUPÓNOVÉ DLUHOPISY A OSTATNÍ CENNÉ PAPIRY PŘIJÍMANÉ ČNB K REFINANCOVÁNÍ – OPRAVNÁ POLOŽKA**

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2022	31. PROSINCE 2021
Hrubá výše	17 043	17 601
Opravné položky	-2	-2
<b>CELKEM</b>	<b>17 041</b>	<b>17 599</b>

K 31. prosinci 2022 a 2021 nejsou státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané ČNB k refinancování úvěrově znehodnoceny ani u nich nebylo identifikováno významné zvýšení úvěrového rizika. Opravné položky byly vypočteny na základě 12-ti měsíční očekávané úvěrové ztráty.

**STÁTNÍ BEZKUPÓNOVÉ DLUHOPISY A OSTATNÍ CENNÉ PAPIRY PŘIJÍMANÉ ČNB K REFINANCOVÁNÍ VE FVOCI**

Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané ČNB k refinancování ve FVOCI jsou v rozvaze vykázány v reálné hodnotě. Stanovená opravná položka ve výši 3 mil. Kč k 31.12.2022 (k 31. prosinci 2021: 4 mil. Kč) je součástí položky Oceňovací rozdíly ve vlastním kapitálu Banky.

## 5. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI

### POHLEDÁVKY ZA BANKAMI PODLE DRUHU

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2022	31. PROSINCE 2021
Běžné účty u bank	3	12
Pohledávky z reverzních REPO operací s ČNB	3 305	6 186
Ostatní pohledávky za bankami	0	2
<b>ČISTÁ ÚČETNÍ HODNOTA</b>	<b>3 308</b>	<b>6 200</b>

K 31. prosinci 2022 a 2021 nebyly evidovány pohledávky za spřízněnými osobami.

### KLASIFIKACE POHLEDÁVEK ZA BANKAMI DLE OCEŇOVACÍCH KATEGORIÍ

Všechny pohledávky za bankami k 31.12.2022 a 31.12.2021 jsou oceněné v naběhlé hodnotě podle IFRS 9.

### POHLEDÁVKY ZA BANKAMI PODLE DRUHU – OPRAVNÁ POLOŽKA

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2022	31. PROSINCE 2021
Hrubá výše	3 309	6 202
Opravné položky*	-1	-2
<b>CELKEM</b>	<b>3 308</b>	<b>6 200</b>

\* Opravné položky k 31. prosinci 2022 ve výši 1 mil. Kč (k 31. 12. 2021: 2 mil. Kč) jsou vytvořeny k pohledávkám z reverzních repo operací s ČNB.

K 31. prosinci 2022 a 2021 nejsou pohledávky za bankami úvěrově znehodnoceny a ani u nich nebylo identifikováno významné zvýšení úvěrového rizika. Opravné položky byly vypočteny na základě 12-ti měsíční očekávané úvěrové ztráty.

## 6. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

Pohledávky za klienty podle druhu

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2022	31. PROSINCE 2021
Pohledávky z úvěrů	9 734	7 531
Úvěrově znehodnocená finanční aktiva (POCI)*	1 289	1 000
<b>Hrubá hodnota pohledávek za klienty</b>	<b>11 023</b>	<b>8 531</b>
Opravná položka k očekávaným ztrátám (bod 11)	-803	-991
<b>ČISTÁ HODNOTA POHLEDÁVEK ZA KLIENTY</b>	<b>10 220</b>	<b>7 540</b>

K 31. prosinci 2022 nebyly evidovány žádné pohledávky za spřízněnými osobami, k 31. prosinci 2021 byly ve výši 266 mil. Kč.

\* Jedná se o plnění ze záruk. Hrubá hodnota pohledávek za klienty z plnění ze záruk k 31. prosinci 2022 byla 1 957 mil. Kč, opravná položka Banky k plnění ze záruk byla 668 mil. Kč (k 31. prosinci 2021: 1 864 mil. Kč, opravná položka 864 mil. Kč). Rozdíl mezi hrubou hodnotou pohledávek za klienty z plnění ze záruk a opravnou položkou je kryt finančními prostředky na účtech zadavatelů programů účetní syntetiky 271 (Účelově vázané vklady) ve formě fondů krytí rizik (záruky v programech OPPI, INOSTART, EXPANZE, ZÁRUKA 2015 - 2023, COVID Praha a COVID CK).

### POHLEDÁVKY ZA KLIENTY PODLE OCEŇOVACÍCH KATEGORIÍ

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2022	31. PROSINCE 2021
Pohledávky za klienty v naběhlé hodnotě	10 220	7 539
Pohledávky za klienty povinně ve FVTPL	0	1
<b>ČISTÁ HODNOTA POHLEDÁVEK ZA KLIENTY</b>	<b>10 220</b>	<b>7 540</b>

**POHLEDÁVKY ZA KLIENTY V NABĚHLÉ HODNOTĚ PODLE RATINGOVÉHO STUPNĚ  
ÚVĚROVÉHO RIZIKA**

31.12.2022 V MIL. KČ	PD	STUPEŇ 1	STUPEŇ 2	STUPEŇ 3	NAKOUPENÁ NEBO POSKYTNUTÁ ÚVĚROVĚ ZNEHODNOCENÁ FINANČNÍ AKTIVA	CELKEM
		12MĚSÍČNÍ OČEKÁVANÉ ÚVĚROVĚ ZTRÁTY	OČEKÁVANÉ ÚVĚROVĚ ZTRÁTY ZA DOBU TRVÁNÍ PRO FINANČNÍ AKTIVA, KTERÁ NEJSOU ÚVĚROVĚ ZNEHODNOCENÁ	OČEKÁVANÉ ÚVĚROVĚ ZTRÁTY ZA DOBU TRVÁNÍ PRO FINANČNÍ AKTIVA, KTERÁ JSOU ÚVĚROVĚ ZNEHODNOCENÁ		
<b>Ratingový stupeň</b>						
Bez úvěrového ratingu		10	0	0	0	10
Úvěrový rating 4	0,07	0	0	0	0	0
Úvěrový rating 5	0,87	434	0	0	0	434
Úvěrový rating 6	1,49	3 234	0	0	0	3 234
Úvěrový rating X7	5,29	4 965	0	0	0	4 965
<b>Úvěr. rating 1 – 6 (až X7)</b>		<b>8 643</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8 643</b>
Úvěrový rating 7	30,32	0	1	0	0	1
Úvěrový rating X8	50,79	0	481	0	0	481
<b>Úvěr. rating 7 (až X8)</b>		<b>0</b>	<b>482</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>482</b>
<b>Úvěr. rating 8 – 10 (včetně X9)</b>	<b>100,00</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>609</b>	<b>1 289</b>	<b>1 898</b>
<b>Hrubá hodnota pohledávek za klienty</b>		<b>8 643</b>	<b>482</b>	<b>609</b>	<b>1 289</b>	<b>11 023</b>
Opravné položky		-405	-94	-304	0	-803
<b>Čistá hodnota pohledávek za klienty</b>		<b>8 238</b>	<b>388</b>	<b>305</b>	<b>1 289</b>	<b>10 220</b>

31.12.2021 V MIL. KČ	PD	STUPEŇ 1	STUPEŇ 2	STUPEŇ 3	NAKOUPENÁ NEBO POSKYTNUTÁ ÚVĚROVĚ ZNEHODNOCENÁ FINANČNÍ AKTIVA	CELKEM
		12MĚSÍČNÍ OČEKÁVANÉ ÚVĚROVĚ ZTRÁTY	OČEKÁVANÉ ÚVĚROVĚ ZTRÁTY ZA DOBU TRVÁNÍ PRO FINANČNÍ AKTIVA, KTERÁ NEJSOU ÚVĚROVĚ ZNEHODNOCENÁ	OČEKÁVANÉ ÚVĚROVĚ ZTRÁTY ZA DOBU TRVÁNÍ PRO FINANČNÍ AKTIVA, KTERÁ JSOU ÚVĚROVĚ ZNEHODNOCENÁ		
<b>Ratingový stupeň</b>						
Bez úvěrového ratingu		11	0	0	0	11
Úvěrový rating 4	0,07	266	0	0	0	266
Úvěrový rating 5	1,41	318	0	0	0	318
Úvěrový rating 6	1,88	2 321	0	0	0	2 321
Úvěrový rating X7	7,42	3 308	0	0	0	3 308
<b>Úvěr. rating 1 – 6 (až X7)</b>		<b>6 224</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6 224</b>
Úvěrový rating 7	39,01	0	1	0	0	1
Úvěrový rating X8	58,08	0	610	0	0	610
<b>Úvěr. rating 7 (až X8)</b>		<b>0</b>	<b>611</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>611</b>
<b>Úvěr. rating 8 – 10 (včetně X9)</b>	<b>100,00</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>696</b>	<b>1 000</b>	<b>1 696</b>
<b>Hrubá hodnota pohledávek za klienty</b>		<b>6 224</b>	<b>611</b>	<b>696</b>	<b>1 000</b>	<b>8 531</b>
Opravné položky		-300	-303	-388	0	-991
<b>Čistá hodnota pohledávek za klienty</b>		<b>5 924</b>	<b>308</b>	<b>308</b>	<b>1 000</b>	<b>7 540</b>

Výše opravných položek k pohledávkám za klienty je blíže popsána v bodě 11.

**KONSORCIONÁLNÍ ÚVĚRY**

Z pohledávek za klienty k 31. prosinci 2022 tvoří konsorciální úvěry 88 mil. Kč (2021: 137 mil. Kč).

**ANALÝZA POHLEDÁVEK ZA KLIENTY PODLE DRUHU ZAJIŠTĚNÍ**

V tabulce je uvedena hodnota přijatých zajištění, a to maximálně do hodnoty úvěru. Nezajištěná část úvěrů je pak vykázána v položce Nezajištěno.

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2022	31. PROSINCE 2021
Bankovní záruky a zajištění spolehlivými ručiteli	1 759	1 643
Zajištění penězi	2	4
Zajištění zástavním právem na nemovitost	883	527
Ostatní zajištění úvěrů	906	177
Nezajištěno	7 473	6 180
<b>HRUBÁ HODNOTA POHLEDÁVEK</b>	<b>11 023</b>	<b>8 531</b>

**SEKTOROVÉ ČLENĚNÍ POHLEDÁVEK ZA KLIENTY**

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2022	31. PROSINCE 2021
Vládní instituce	186	423
Nefinanční podniky	10 370	7 701
Ostatní finanční instituce	5	12
Domácnosti (obsahuje SVJ)	462	395
<b>HRUBÁ HODNOTA POHLEDÁVEK ZA KLIENTY</b>	<b>11 023</b>	<b>8 531</b>

Členění pohledávek za klienty podle klasifikace ekonomických činností (CZ-NACE)

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2022	31. PROSINCE 2021
Administrativní a podpůrné činnosti	102	64
Činnosti v oblasti nemovitostí	501	408
Doprava a skladování	1 612	421
Informační a komunikační činnosti	82	93
Kulturní, zábavní a rekreační činnosti	71	74
Ostatní činnosti	61	45
Peněžnictví a pojišťovnictví	6	13
Profesní, vědecké a technické činnosti	550	514
Stavebnictví	1 136	856
Těžba a dobývání	43	37
Ubytování, stravování a pohostinství	247	235
Velkoobchod a maloobchod	2 221	1 857
Veřejná správa a obrana	186	423
Výroba a rozvod elektřiny, plynu a tepla	88	132
Vzdělávání	48	52
Zásobování vodou	106	90
Zdravotní a sociální péče	159	89
Zemědělství, lesnictví a rybářství	254	232
Zpracovatelský průmysl	3 550	2 896
<b>HRUBÁ HODNOTA POHLEDÁVEK ZA KLIENTY</b>	<b>11 023</b>	<b>8 531</b>

## ČLENĚNÍ POHLEDÁVEK ZA KLIENTY PODLE JEDNOTLIVÝCH PROGRAMŮ

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2022	31. PROSINCE 2021
Úvěry poskytnuté státním institucím	0	266
Infrastrukturní úvěry	1 113	0
Úvěry na financování vodohospodářské a obecní infrastruktury	187	158
Ostatní úvěry pro malé a střední podnikatele	8 405	7 063
Úvěry pro malé a začínající podnikatele	29	32
Pohledávky z plnění ze záruk	1 289	1 000
Ostatní pohledávky	0	12
<b>HRUBÁ HODNOTA POHLEDÁVEK ZA KLIENTY</b>	<b>11 023</b>	<b>8 531</b>

## 7. CENNÉ PAPIRY

## DLUHOVÉ CENNÉ PAPIRY PODLE DRUHU

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2022	31. PROSINCE 2021
Dluhopisy vydané vládními institucemi	0	0
Dluhopisy vydané úvěrovými institucemi	408	500
Dluhopisy vydané ostatními finančními institucemi	39	42
Dluhopisy vydané nefinančními podniky	117	170
<b>ČISTÁ ÚČETNÍ HODNOTA</b>	<b>564</b>	<b>712</b>

Z celkové hodnoty cenných papírů jsou cenné papíry emitované spřízněnými osobami ve 26 mil. Kč k 31. prosinci 2022 (k 31. prosinci 2021: 25 mil. Kč).

## DLUHOVÉ CENNÉ PAPIRY PODLE OCEŇOVACÍCH KATEGORIÍ

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2022	31. PROSINCE 2021
Dluhové CP oceňované reálnou hodnotou proti účtům vlastního kapitálu (FVOCI)	564	712
<b>ČISTÁ ÚČETNÍ HODNOTA</b>	<b>564</b>	<b>712</b>

Dluhové cenné papíry v držení banky jsou obchodované na burzách cenných papírů.

## DLUHOVÉ CENNÉ PAPIRY VE FVOCI

31. 12. 2022 V MIL. KČ	STUPEŇ 1	STUPEŇ 2	STUPEŇ 3	CELKEM
	12MĚSÍČNÍ OČEKÁVANÉ ÚVĚROVÉ ZTRÁTY	OČEKÁVANÉ ÚVĚROVÉ ZTRÁTY ZA DOBU TRVÁNÍ PRO FINANČNÍ AKTIVA, KTERÁ NEJSOU ÚVĚROVĚ ZNEHODNOCENÁ	OČEKÁVANÉ ÚVĚROVÉ ZTRÁTY ZA DOBU TRVÁNÍ PRO FINANČNÍ AKTIVA, KTERÁ JSOU ÚVĚROVĚ ZNEHODNOCENÁ	
Účetní hodnota dluhových CP	564	0	0	564

31. 12. 2021 MIL. KČ	STUPEŇ 1	STUPEŇ 2	STUPEŇ 3	CELKEM
	12MĚSÍČNÍ OČEKÁVANÉ ÚVĚROVÉ ZTRÁTY	OČEKÁVANÉ ÚVĚROVÉ ZTRÁTY ZA DOBU TRVÁNÍ PRO FINANČNÍ AKTIVA, KTERÁ NEJSOU ÚVĚROVĚ ZNEHODNOCENÁ	OČEKÁVANÉ ÚVĚROVÉ ZTRÁTY ZA DOBU TRVÁNÍ PRO FINANČNÍ AKTIVA, KTERÁ JSOU ÚVĚROVĚ ZNEHODNOCENÁ	
Účetní hodnota dluhových CP	712	0	0	712

Dluhové cenné papíry ve FVOCI jsou v rozvaze vykázány v reálné hodnotě. Jejich účetní hodnota se nesnižuje o opravnou položku výši 3 mil. Kč k 31.12.2022 (k 31. prosinci 2021: 4 mil. Kč), kterou Banka stanovila. Tato je součástí položky Oceňovací rozdíly ve vlastním kapitálu Banky.

## 8. AKCIE, PODÍLOVÉ LISTY A OSTATNÍ PODÍLY A MAJETKOVÉ ÚČASTI VE SPOLEČNOSTECH S ROZHODUJÍCÍM A PODSTATNÝM VLIVEM

### AKCIE, PODÍLOVÉ LISTY A OSTATNÍ PODÍLY

#### AKCIE, PODÍLOVÉ LISTY A OSTATNÍ PODÍLY PODLE DRUHU

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2022	31. PROSINCE 2021
Akcie vydané finančními institucemi	73	54
<b>ČISTÁ ÚČETNÍ HODNOTA</b>	<b>73</b>	<b>54</b>

#### AKCIE, PODÍLOVÉ LISTY A OSTATNÍ PODÍLY PODLE OCEŇOVACÍCH KATEGORIÍ

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2022	31. PROSINCE 2021
Akcie oceňované reálnou hodnotou proti účtům vlastního kapitálu (FVOCI)	73	54
<b>ČISTÁ ÚČETNÍ HODNOTA</b>	<b>73</b>	<b>54</b>

Banka vlastní 5 ks akcií Evropského investičního fondu. V roce 2017 odkoupila od Evropské investiční banky 3 ks akcií v nominální hodnotě 3 000 000 EUR a stala se tak obdobně jako řada dalších rozvojových bank a institucí minoritním akcionářem EIF. Pořizovací cena 3 ks akcií činila 1 280 858,04 EUR. V září 2021 Banka odkoupila další 2 ks akcií v nominální hodnotě 2 000 000 EUR za pořizovací cenu 871 941,76 EUR.

#### ÚČASTI S ROZHODUJÍCÍM VLIVEM

V roce 2021 vznikl investiční fond kvalifikovaných investorů Národní rozvojový fond SICAV a.s. se sídlem Na Florenci 1496/5, 110 00 Praha 1, ve kterém banka drží 100% podíl v zakladatelských akciích. Cílem společnosti je zajištění soukromých finančních prostředků pro financování veřejně prospěšných projektů za využití kapitálu odpovědných investorů na principu návratnosti investovaných prostředků. Jedná se o naplnění cílů stanovených Memorandem o spolupráci při realizaci záměru zřízení Národního rozvojového fondu mezi Českou republikou reprezentovanou Ministerstvem průmyslu a obchodu České republiky a bankami Českou spořitelnou, a.s., Československou obchodní bankou, a.s., Komerční bankou, a.s. a UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. a Národní rozvojovou bankou, a.s.

Hodnota této účasti byla k 31. prosinci 2022 a 2021 následující:

ROK	ČISTÁ ÚČETNÍ HODNOTA V MIL. KČ*	POŘIZOVACÍ CENA V MIL. KČ	NOMINÁLNÍ HODNOTA V MIL. KČ	ZÁKLADNÍ KAPITÁL V MIL. KČ	OSTATNÍ POLOŽKY VLASTNÍHO KAPITÁLU V MIL. KČ	PŘÍMÝ PODÍL NA ZÁKLADNÍM KAPITÁLU A HLASOVACÍCH PRÁVECH V %
2022	12	2	2	2	31	100
2021	25	2	2	2	23	100

\* K majetkové účasti byla k 31.prosinci 2022 vytvořena opravná položka ve výši 21 mil. Kč (k 31. prosinci 2021: 0 Kč).

#### SOUHRNNÉ FINANČNÍ INFORMACE O SPOLEČNOSTI NÁRODNÍ ROZVOJOVÝ FOND SICAV A.S.

V MIL. KČ	FINANČNÍ ÚDAJE PŘIDRUŽENÉ SPOLEČNOSTI			
	VLASTNÍ KAPITÁL	AKTIVA CELKEM	VÝNOSY	HOSPODÁŘSKÝ VÝSLEDEK
<b>K 31. prosinci 2022 a za rok 2022</b>	12	16	0	-12
K 31. prosinci 2021 a za rok 2021	17	22	0	-8



Banka v roce 2019 založila dceřinou společností Národní rozvojová investiční, a.s. se sídlem Na Florenci 1496/5, 110 00 Praha 1, ve které drží 100% podíl. Cílem společnosti je naplňovat strategické cíle NRB, jakožto národní rozvojové banky, v oblasti kapitálových investic v rámci programů MPO pro malé a střední podnikání.

Hodnota této účasti byla k 31. prosinci 2022 a 2021 následující:

ROK	ČISTÁ ÚČETNÍ HODNOTA V MIL. KČ	POŘIZOVACÍ CENA V MIL. KČ	NOMINÁLNÍ HODNOTA V MIL. KČ	ZÁKLADNÍ KAPITÁL V MIL. KČ	OSTATNÍ POLOŽKY VLASTNÍHO KAPITÁLU V MIL. KČ	PŘÍMÝ PODÍL NA ZÁKLADNÍM KAPITÁLU A HLASOVACÍCH PRÁVECH V %
2022	4	2	2	2	2	100
2021	4	2	2	2	2	100

#### SOUHRNNÉ FINANČNÍ INFORMACE O SPOLEČNOSTI NÁRODNÍ ROZVOJOVÁ INVESTIČNÍ, A.S.

V MIL. KČ	FINANČNÍ ÚDAJE PŘIDRUŽENÉ SPOLEČNOSTI			
	VLASTNÍ KAPITÁL	AKTIVA CELKEM	VÝNOSY	HOSPODÁŘSKÝ VÝSLEDEK
K 31. prosinci 2022 a za rok 2022	2	2	0	-2
K 31. prosinci 2021 a za rok 2021	4	5	10	2

#### ÚČASTI S PODSTATNÝM VLIVEM

Banka má jednu přidruženou společnost, kterou je MUFIS a.s. (dále též MUFIS) se sídlem Jeruzalémská 964/4, 110 00 Praha 1. Majetkovou účast ve výši 49% drží Ministerstvo financí České republiky a 2% drží Svaz měst a obcí České republiky.

HODNOTA TĚTO ÚČASTI BYLA K 31. PROSINCI 2022 A 2021 NÁSLEDUJÍCÍ:

ROK	ČISTÁ ÚČETNÍ HODNOTA V MIL. KČ	POŘIZOVACÍ CENA V MIL. KČ	NOMINÁLNÍ HODNOTA V MIL. KČ	ZÁKLADNÍ KAPITÁL V MIL. KČ	PŘÍMÝ PODÍL NA ZÁKLADNÍM KAPITÁLU A HLASOVACÍCH PRÁVECH V %
2022	1	1	1	2	49
2021	1	1	1	2	49

#### SOUHRNNÉ FINANČNÍ INFORMACE O SPOLEČNOSTI MUFIS A.S.

V MIL. KČ	FINANČNÍ ÚDAJE PŘIDRUŽENÉ SPOLEČNOSTI			
	VLASTNÍ KAPITÁL	AKTIVA CELKEM	VÝNOSY	HOSPODÁŘSKÝ VÝSLEDEK
K 31. prosinci 2022 a za rok 2022	4	4	0	0
K 31. prosinci 2021 a za rok 2021	4	4	0	-1

Banka je z hlediska podílu ovládající osobou společně s Ministerstvem financí České republiky. Pro Banku představuje MUFIS přidruženou společnost, která nesplňuje znaky společně řízeného podniku, neboť Banka se nepodílí na řízení přidružené společnosti MUFIS.

V současnosti je činnost společnosti utlumena.

## 9. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETEK

## DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

V MIL. KČ	POZEMKY A UMĚLECKÁ DÍLA	BUDOVY	ZAŘÍZENÍ A VYBAVENÍ	MAJETEK V PRONÁJMU (IFRS 16)	NEDOKONČENÉ INVESTICE A POSKYTNUTÉ ZÁLOHY	CELKEM
<b>K 1. lednu 2021</b>						
Pořizovací cena	11	336	84	17	0	448
Oprávký	0	-240	-71	-11	0	-322
<b>Zůstatková hodnota</b>	<b>11</b>	<b>96</b>	<b>13</b>	<b>6</b>	<b>0</b>	<b>126</b>
<b>Rok končící 31. prosince 2021</b>						
Počáteční zůstatková hodnota	11	96	13	6	0	126
Pořízení	0	0	0	0	0	0
Vyřazení v zůstatkové hodnotě	0	0	0	0	0	0
Přírůstek oprávek (odpisy)	0	-9	-5	-5	0	-19
<b>Konečná zůstatková hodnota</b>	<b>11</b>	<b>87</b>	<b>8</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>107</b>
<b>K 31. prosinci 2021</b>						
Pořizovací cena	11	336	81	17	0	445
Oprávký	0	-249	-73	-16	0	-338
<b>Zůstatková hodnota</b>	<b>11</b>	<b>87</b>	<b>8</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>107</b>
<b>K 31. prosinci 2022</b>						
Počáteční zůstatková hodnota	11	87	8	1	0	107
Pořízení	0	0	1	0	4	5
Vyřazení v zůstatkové hodnotě	0	0	0	0	-1	-1
Přírůstek oprávek (odpisy)	0	-8	-4	-1	0	-13
<b>Konečná zůstatková hodnota</b>	<b>11</b>	<b>79</b>	<b>5</b>	<b>0</b>	<b>3</b>	<b>98</b>
<b>K 31. prosinci 2022</b>						
Pořizovací cena	11	336	70	0	3	420
Oprávký	0	-257	-65	0	0	-322
<b>Zůstatková hodnota</b>	<b>11</b>	<b>79</b>	<b>5</b>	<b>0</b>	<b>3</b>	<b>98</b>

## DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

V MIL. KČ	SOFTWARE	OSTATNÍ NEHMOTNÝ MAJETEK	NEDOKONČENÉ INVESTICE A POSKYTNUTÉ ZÁLOHY	CELKEM
<b>K 1. lednu 2021</b>				
Požizovací cena	300	14	5	319
Oprávký	-258	-13	0	-271
<b>Zůstatková hodnota</b>	<b>42</b>	<b>1</b>	<b>5</b>	<b>48</b>
<b>Rok končící 31. prosince 2021</b>				
Počáteční zůstatková hodnota	42	1	5	48
Pořízení	36	0	43	79
Vyřazení v zůstatkové hodnotě	0	0	-36	-36
Přírůstek oprávek (odpisy)	-22	0	0	-22
<b>Konečná zůstatková hodnota</b>	<b>56</b>	<b>1</b>	<b>12</b>	<b>69</b>
<b>K 31. prosinci 2021</b>				
Požizovací cena	337	14	12	363
Oprávký	-281	-13	0	-294
<b>Zůstatková hodnota</b>	<b>56</b>	<b>1</b>	<b>12</b>	<b>69</b>

V MIL. KČ	SOFTWARE	OSTATNÍ NEHMOTNÝ MAJETEK	NEDOKONČENÉ INVESTICE A POSKYTNUTÉ ZÁLOHY	CELKEM
<b>Rok končící 31. prosince 2022</b>				
Počáteční zůstatková hodnota	56	1	12	69
Pořízení	23	0	26	49
Vyřazení v zůstatkové hodnotě	0	0	-24	-24
Přírůstek oprávek (odpisy)	-32	0	0	-32
<b>Konečná zůstatková hodnota</b>	<b>47</b>	<b>1</b>	<b>14</b>	<b>62</b>
<b>K 31. prosinci 2022</b>				
Požizovací cena	360	14	14	388
Oprávký	-313	-13	0	-326
<b>Zůstatková hodnota</b>	<b>47</b>	<b>1</b>	<b>14</b>	<b>62</b>

## 10. OSTATNÍ AKTIVA, NÁKLADY A PŘÍJMY PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ

## OSTATNÍ AKTIVA

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2022	31. PROSINCE 2021
Odložená daňová pohledávka	187	117
Záloha na DPPO	0	33
Ostatní pohledávky	33	26
<b>Hrubá hodnota ostatních aktiv</b>	<b>220</b>	<b>176</b>
Opravné položky (bod 11)	-12	-13
<b>CELKEM</b>	<b>208</b>	<b>163</b>

V položce ostatní pohledávky jsou evidovány pohledávky za spřízněnými osobami ve výši 3 mil. Kč k 31. prosinci 2022 (k 31. prosinci 2021: 5 mil. Kč).

## NÁKLADY A PŘÍJMY PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2022	31. PROSINCE 2021
Náklady příštích období	6	5
Příjmy příštích období	75	64
Hrubá hodnota	81	69
Opravné položky (bod 11)	0	0
<b>CELKEM</b>	<b>81</b>	<b>69</b>

Z celkové hodnoty příjmů příštích období činí příjmy příštích období od spřízněných osob 73 mil. Kč k 31. prosinci 2022 (k 31. prosinci 2021: 64 mil. Kč).

## 11. OPRAVNÉ POLOŽKY, REZERVY A ODPISY AKTIV

Banka vykazovala následující rezervy a opravné položky:

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2022	31. PROSINCE 2021
<b>Rezervy</b>		
Rezervy na poskytnuté záruky (bod 16)	3 563	3 211
Rezervy na přísliby úvěrů (bod 16)	177	69
Rezervy na úvěrové rámce (bod 16)	8	24
Ostatní rezervy	40	19
<b>Celkem</b>	<b>3 788</b>	<b>3 323</b>
<b>Opravné položky</b>		
Pohledávky za centrálními bankami (bod 3)	0	0
Pohledávky za bankami (bod 5)	1	2
Pohledávky za klienty (bod 6)	803	991
Cenné papíry v naběhlé hodnotě (bod 4)	2	2
Opravné položky k majetkovým účastem s rozhodujícím vlivem (bod 8)	21	0
Ostatní aktiva a náklady a příjmy příštích období (bod 10)	12	13
<b>Celkem</b>	<b>839</b>	<b>1 008</b>

Změnu stavu ostatních rezerv lze analyzovat takto:

V MIL. KČ	REZERVA FOND ŘEŠENÍ KRIZE	REZERVA FOND POJIŠTĚNÍ VKLADŮ	CELKEM OSTATNÍ REZERVY
<b>K 1. lednu 2021</b>	<b>17</b>	<b>0</b>	<b>17</b>
Čistá tvorba/rozpuštění	19	1	20
Použití	-17	-1	-18
<b>K 31. prosinci 2021</b>	<b>19</b>	<b>0</b>	<b>19</b>
Čistá tvorba/rozpuštění	53	1	54
Použití	-32	-1	-33
<b>K 31. PROSINCI 2022</b>	<b>40</b>	<b>0</b>	<b>40</b>

V tabulce ostatní rezervy jsou zahrnuty níže uvedené položky:

- ✓ v letech 2022 a 2021 byla čistá tvorba rezervy na daň z příjmů právnických osob nulová. K 31. 12. 2022 a 31. 12. 2021 bance nevznikla daňová povinnost ;
- ✓ tvorba rezervy na roční příspěvek do Fondu pro řešení krize ve výši 53 mil. Kč (k 31. 12. 2021: 26 mil. Kč). Současně s platbou do Fondu pro řešení krize byla použita rezerva ve výši 32 mil. Kč (v roce 2021: 17 mil. Kč). Rozpuštění rezervy na roční příspěvek do Fondu pro řešení krize pro nepotřebnost 0 Kč (k 31. 12. 2021: 7 mil. Kč). Rezerva ve výši 40 mil. Kč bude použita při platbě příspěvku v roce 2023 v závislosti na skutečné částce příspěvku stanovené ČNB.

## POSKYTNUTÉ ZÁRUKY

V MIL. KČ	12-TI MĚSÍČNÍ ECL	CELOŽIVOTNÍ ECL PRO FINANČNÍ AKTIVA, KTERÁ NEJSOU ÚVĚROVĚ ZNEHODNOCENÁ	CELOŽIVOTNÍ ECL PRO FINANČNÍ AKTIVA, KTERÁ JSOU ÚVĚROVĚ ZNEHODNOCENÁ	CELKEM
	(STUPEŇ 1)	(STUPEŇ 2)	(STUPEŇ 3)	
<b>Zůstatek k 1. 1. 2021</b>	<b>857</b>	<b>2 224</b>	<b>178</b>	<b>3 259</b>
Převod z 12-ti měsíční ECL (stupeň 1)	-190	148	42	0
Převod z celoživotní ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená (stupeň 2)	33	-49	16	0
Převod z celoživotní ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená (stupeň 3)	1	1	-2	0
Nově poskytnutá nebo nakoupená finanční aktiva	705	0	0	705
Odúčtování finančních aktiv	-201	-1 033	-90	-1 324
Odpisy	0	0	0	0
Přecenění a změny v modelech/rizikových parametrech	182	389	0	571
<b>Zůstatek k 31. 12. 2021</b>	<b>1 387</b>	<b>1 680</b>	<b>144</b>	<b>3 211</b>
Převod z 12-ti měsíční ECL (stupeň 1)	-1 346	1 322	24	0
Převod z celoživotní ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená (stupeň 2)	183	-189	6	0
Převod z celoživotní ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená (stupeň 3)	2	6	-8	0
Nově poskytnutá nebo nakoupená finanční aktiva	830	0	0	830
Odúčtování finančních aktiv	-299	-267	-124	-690
Odpisy	0	0	0	0
Přecenění a změny v modelech/rizikových parametrech	306	-156	62	212
<b>ZŮSTATEK K 31. 12. 2022</b>	<b>1 063</b>	<b>2 395</b>	<b>105</b>	<b>3 563</b>

## PŘÍSLIBY ÚVĚŘŮ A ÚVĚROVÉ RÁMCE

V MIL. KČ	12-TI MĚSÍČNÍ ECL	CELOŽIVOTNÍ ECL PRO FINANČNÍ AKTIVA, KTERÁ NEJSOU ÚVĚROVĚ ZNEHODNOCENÁ	CELOŽIVOTNÍ ECL PRO FINANČNÍ AKTIVA, KTERÁ JSOU ÚVĚROVĚ ZNEHODNOCENÁ	CELKEM
	(STUPEŇ 1)	(STUPEŇ 2)	(STUPEŇ 3)	
<b>Zůstatek k 1. 1. 2021</b>	<b>30</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>35</b>
Převod z 12-ti měsíční ECL (stupeň 1)	-17	8	9	0
Nově poskytnutá nebo nakoupená finanční aktiva	73	0	0	73
Odúčtování finančních aktiv	-27	-9	-6	-42
Přecenění a změny v modelech/rizikových parametrech	17	7	3	27
<b>Zůstatek k 31. 12. 2021</b>	<b>76</b>	<b>8</b>	<b>9</b>	<b>93</b>
Převod z 12-ti měsíční ECL (stupeň 1)	-5	5	0	0
Převod z celoživotní ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená (stupeň 3)	0	4	-4	0
Nově poskytnutá nebo nakoupená finanční aktiva	166	0	0	166
Odúčtování finančních aktiv	-66	-11	-9	-86
Přecenění a změny v modelech/rizikových parametrech	5	3	4	12
<b>ZŮSTATEK K 31. 12. 2022</b>	<b>176</b>	<b>9</b>	<b>0</b>	<b>185</b>

## POHLEDÁVKY VŮČI KLIENTŮM

V MIL. KČ	12-TI MĚSÍČNÍ ECL	CELOŽIVOTNÍ ECL PRO FINANČNÍ AKTIVA, KTERÁ NEJSOU ÚVĚROVĚ ZNEHODNOCENÁ	CELOŽIVOTNÍ ECL PRO FINANČNÍ AKTIVA, KTERÁ JSOU ÚVĚROVĚ ZNEHODNOCENÁ	CELKEM
	(STUPEŇ 1)	(STUPEŇ 2)	(STUPEŇ 3) + POCI	
<b>Zůstatek k 1. 1. 2021</b>	<b>295</b>	<b>273</b>	<b>177</b>	<b>745</b>
Převod z 12-ti měsíční ECL (stupeň 1)	-43	20	23	0
Převod z celoživotní ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená (stupeň 2)	89	-118	29	0
Převod z celoživotní ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená (stupeň 3)	6	31	-37	0
Nově poskytnutá nebo nakoupená finanční aktiva	70	0	0	70
Odúčtování finančních aktiv	-4	-4	-8	-16
Odpisy	0	0	-199	-199
Příjmy z dříve odepsaných pohledávek	0	0	1	1
Přecenění a změny v modelech/rizikových parametrech	-113	101	402	350
<b>Zůstatek k 31. 12. 2021</b>	<b>300</b>	<b>303</b>	<b>388</b>	<b>991</b>
Převod z 12-ti měsíční ECL (stupeň 1)	-162	93	69	0
Převod z celoživotní ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená (stupeň 2)	8	-42	34	0
Převod z celoživotní ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená (stupeň 3)	0	40	-40	0
Nově poskytnutá nebo nakoupená finanční aktiva	98	0	0	98
Odúčtování finančních aktiv	-7	-20	-9	-36
Odpisy	0	0	-163	-163
Příjmy z dříve odepsaných pohledávek	0	0	1	1
Přecenění a změny v modelech/rizikových parametrech	168	-280	24	-88
<b>ZŮSTATEK K 31. 12. 2022</b>	<b>405</b>	<b>94</b>	<b>304</b>	<b>803</b>

## NEDISKONTOVANÉ OČEKÁVANÉ ÚVĚROVÉ ZTRÁTY Z POPRVÉ VYKÁZANÝCH POCI

Přehled nediskontovaných očekávaných úvěrových ztrát (ECL) při prvotním zaúčtování z nakoupených nebo poskytnutých úvěrově znehodnocených finančních aktiv (POCI) poprvé vykázaných během účetního období je následující:

V MIL. KČ	2022	2021
Pohledávky za klienty	18	110
<b>CELKEM</b>	<b>18</b>	<b>110</b>

## CENNÉ PAPIRY

V MIL. KČ	12-TI MĚSÍČNÍ ECL	CELOŽIVOTNÍ ECL PRO FINANČNÍ AKTIVA, KTERÁ NEJSOU ÚVĚROVĚ ZNEHODNOCENÁ	CELOŽIVOTNÍ ECL PRO FINANČNÍ AKTIVA, KTERÁ JSOU ÚVĚROVĚ ZNEHODNOCENÁ	CELKEM
	(STUPEŇ 1)	(STUPEŇ 2)	(STUPEŇ 3)	
<b>Zůstatek k 1. 1. 20201</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2</b>
Nově poskytnutá nebo nakoupená finanční aktiva	0	0	0	0
Přecenění a změny v modelech/rizikových parametrech	0	0	0	0
<b>Zůstatek k 31. 12. 2021</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2</b>
Nově poskytnutá nebo nakoupená finanční aktiva	1	0	0	1
Odúčtování finančních aktiv	-1	0	0	-1
<b>ZŮSTATEK K 31.12.2022</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2</b>

## OSTATNÍ FINANČNÍ AKTIVA

V MIL. KČ	12-TI MĚSÍČNÍ ECL	CELOŽIVOTNÍ ECL PRO FINANČNÍ AKTIVA, KTERÁ NEJSOU ÚVĚROVĚ ZNEHODNOCENÁ	CELOŽIVOTNÍ ECL PRO FINANČNÍ AKTIVA, KTERÁ JSOU ÚVĚROVĚ ZNEHODNOCENÁ	CELKEM
	(STUPEŇ 1)	(STUPEŇ 2)	(STUPEŇ 3)	
<b>Zůstatek k 1. 1. 2021</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>13</b>	<b>14</b>
Nově poskytnutá nebo nakoupená finanční aktiva	54	0	0	54
Odúčtování finančních aktiv	-53	0	0	-53
Odpisy	0	0	-1	-1
Přecenění a změny v modelech/rizikových parametrech	0	0	1	1
<b>Zůstatek k 31. 12. 2021</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>13</b>	<b>15</b>
Nově poskytnutá nebo nakoupená finanční aktiva	29	0	0	29
Odúčtování finančních aktiv	-30	0	-1	-31
Odpisy	0	0	-1	-1
Přecenění a změny v modelech/rizikových parametrech	0	0	1	1
<b>ZŮSTATEK K 31. 12. 2022</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>12</b>	<b>13</b>



## PŘEHLED STAVU OPRAVNÝCH POLOŽEK

V MIL. KČ RATINGOVÝ STUPEŇ BANKY	31. 12. 2022				CELKEM
	STUPEŇ ZNEHODNOCENÍ IFRS 9	POHLEDÁVKY VŮČI KLIENTŮM	CENNÉ PAPÍRY	OSTATNÍ FINANČNÍ AKTIVA	
Úvěr. rating 1–6 (až X7)	stupeň 1	405	2	1	254
Úvěr. rating 7 (až X8)	stupeň 2	94	0	0	248
Úvěr. rating 8–0 (včetně X9) a úvěrově znehodnocená finanční aktiva	stupeň 3	304	0	12	316
<b>CELKEM</b>		<b>803</b>	<b>2</b>	<b>13</b>	<b>818</b>
		<b>31. 12. 2021</b>			
Úvěr. rating 1–6 (až X7)	stupeň 1	300	2	2	304
Úvěr. rating 7 (až X8)	stupeň 2	303	0	0	303
Úvěr. rating 8–10 (včetně X9) a úvěrově znehodnocená finanční aktiva	stupeň 3	388	0	13	401
<b>CELKEM</b>		<b>991</b>	<b>2</b>	<b>15</b>	<b>1 008</b>

## REKONCILIACE TVORBY, ROZPUŠTĚNÍ A POUŽITÍ OPRAVNÝCH POLOŽEK A REZERV

V MIL. KČ	2022	2021
Výnosy z dříve odepsaných pohledávek	1	1
<b>CELKEM</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
Čistá tvorba opravných položek k finančním aktivům	226	-262
Použití opravných položek	158	192
Odpis pohledávek	-158	-192
Čistá tvorba rezerv k finančním aktivům	-444	-10
<b>CELKEM</b>	<b>-218</b>	<b>-272</b>

## 12. ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2022	31. PROSINCE 2021
Úvěry přijaté od rozvojových bank*	122	469
Vklady přijaté od bank	39	0
<b>CELKEM</b>	<b>161</b>	<b>469</b>

\* Rozvojové banky jsou: Evropská investiční banka (EIB), Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW), Nordic Investment Bank (NIB) a Rozvojová banka Rady Evropy (CEB).

K 31. prosinci 2022 a 2021 nebyly evidovány závazky za spřízněnými osobami.

## 13. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2022	31. PROSINCE 2021
Závazky vůči vládním institucím	20 827	19 598
Závazky vůči finančním institucím	2 443	4 573
Závazky vůči nefinančním podnikům	161	159
Závazky vůči domácnostem (obsahuje SVJ)	2	4
<b>CELKEM</b>	<b>23 433</b>	<b>24 334</b>

Z celkové výše závazků vůči klientům činí závazky vůči spřízněným osobám k 31. prosinci 2022: 20 286 mil. Kč (k 31. prosinci 2021: 18 988 mil. Kč). Vedení Banky se domnívá, že takovéto vklady byly přijaty v zásadě za stejných podmínek a úrokových sazeb jako srovnatelné transakce s jinými klienty realizovanými ve stejné době. Podle názoru vedení Banky nebyla v těchto případech použita jiná než obvyklá úroková sazba a tyto vklady nevykazují odlišné riziko likvidity či jiné nepříznivé faktory.

V rámci položky “Závazky vůči vládním institucím” jsou mimo jiné uvedeny prostředky na účtech krytí rizik, pokud jsou vytvořeny z prostředků poskytnutých zadavateli programů. Struktura těchto závazků je následující:

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2022	31. PROSINCE 2021
Prostředky zadavatelů z uzavřených programových podpor	13 351	12 788
Účty krytí rizik k zárukám	8 076	7 554

#### PROSTŘEDKY ZADAVATELŮ Z UZAVŘENÝCH PROGRAMOVÝCH PODPOR

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2022	31. PROSINCE 2021
Prostředky zadavatelů z uzavřených programových podpor	13 351	12 788
z toho:		
Úvěry OPPIK Expanze	10 352	7 815
Úvěry OPPIK - Expanze – COVID	15	164
Úvěry OPPIK - ÚSPORY ENERGIÍ	388	291
Úvěry ENERGA	127	129
Provozní úvěry COVID	48	490
Záruky OPPIK EXPANZE	-21	1 123

#### ÚČTY KRYTÍ RIZIK K ZÁRUKÁM

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2022	31. PROSINCE 2021
Účty krytí rizik k zárukám	8 076	7 554
z toho:		
Záruky COVID II	3 421	3 495
Záruky COVID Praha	382	390
Záruky COVID CK	258	122
Záruky Panel a Nový Panel	682	969

#### 14. OSTATNÍ PASIVA, VÝNOSY A VÝDAJE PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2022	31. PROSINCE 2021
Záporná reálná hodnota měnových derivátů (bod 24 c)	7	6
Závazky z leasingu	0	1
Závazky vůči dodavatelům	18	12
Závazky vůči zaměstnancům	21	20
Závazky Banky ze sociálního a zdravotního pojištění	6	7
Zúčtování se státním rozpočtem	3	2
Dohadné účty pasivní	6	7
<b>CELKEM</b>	<b>61</b>	<b>55</b>

K 31. prosinci 2022 a 2021 nebyly v ostatních pasivech evidovány závazky vůči spřízněnými osobám.

## VÝNOSY A VÝDAJE PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2022	31. PROSINCE 2021
Výnosy příštích období	20	45
z toho: časové rozlišení poplatků za správu záruk	20	41
Výdaje příštích období*	72	77
<b>CELKEM</b>	<b>92</b>	<b>122</b>

\* V položce Výdaje příštích období je zahrnut dohad na odměny zaměstnanců včetně plateb za sociální a zdravotní pojištění k 31. prosinci 2022: 60 mil. Kč (k 31. prosinci 2021: 64 mil. Kč).

Z celkové výše výnosů a výdajů příštích období činí výnosy a výdaje vůči spřízněným osobám k 31. prosinci 2022: 10 mil. Kč (k 31. prosinci 2021: 15 mil. Kč).

## ZÁVAZKY Z LEASINGU

MIL. KČ	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Do 1 roku	0	1
Více než 1 rok, ale maximálně 5 let	0	0
Nad 5 let	0	0
Nediskontované závazky z leasingu celkem	0	1
<b>Závazky z leasingu po zohlednění diskontu</b>	<b>0</b>	<b>1</b>
Do 1 roku	0	1
Nad 1 rok	0	0

Banka v roce 2022 sjednala smlouvu na nájem nových kancelářských prostor pro centrálu a pobočku Praha. Nastěhování je naplánováno k 1. dubnu 2023. V souladu s IFRS 16 dojde k vykazání práva užívání a příslušného leasingového závazku k datu převzetí předmětu nájmu.

## 15. VLASTNÍ KAPITÁL A ROZDĚLENÍ ZISKU

## ZÁKLADNÍ KAPITÁL

	NOMINÁLNÍ HODNOTA 1 AKCIE (KČ)	31. PROSINCE 2022		31. PROSINCE 2021	
		POČET AKCIÍ (KS)	HODNOTA (V MIL. KČ)	POČET AKCIÍ (KS)	HODNOTA (V MIL. KČ)
Splacený základní kapitál	239 500	10 988	2 632	10 988	2 632
Základní kapitál celkem			2 632		2 632

Akcije jsou emitovány v zaknihované podobě na jméno. Centrální depozitář cenných papírů akcie České republiky eviduje na majetkových účtech Ministerstva průmyslu a obchodu, Ministerstva pro místní rozvoj a Ministerstva financí.

Podíly akcionářů Banky na jejím základním kapitálu lze analyzovat následovně:

AKCIONÁŘ/PODÍL NA ZÁKLADNÍM KAPITÁLU	2022 %	2021 %
Česká republika	100,00	100,00
Celkem	100,00	100,00
Evidence akcií České republiky v Centrálním depozitáři cenných papírů na majetkových účtech ministerstev	2022 %	2021 %
Ministerstvo průmyslu a obchodu České republiky	33,53	33,53
Ministerstvo pro místní rozvoj České republiky	33,53	33,53
Ministerstvo financí České republiky	32,94	32,94
<b>CELKEM</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

**PODÍLY NA ZISKU**

V letech 2022 a 2021 Banka nevyplatila podíly na zisku.

**ROZDĚLENÍ ZISKU**

Čistý zisk za rok 2021 byl rozdělen a zisk za rok 2022 je navržen k rozdělení takto:

V MIL. KČ	2022	2021
Příděl do sociálního fondu	16	13
Ostatní fondy tvořené ze zisku	0	0
Převod do nerozděleného zisku	279	11
<b>ČISTÝ ZISK</b>	<b>295</b>	<b>24</b>

**OCEŇOVACÍ ROZDÍLY**

V MIL. KČ	2022	2021
<b>Počáteční stav</b>	<b>-420</b>	<b>51</b>
<b>Položky, které nebudou reklasifikovány do výkazu zisku a ztráty</b>		
Změna v oceňovacích rozdílech (majetkové nástroje)		
čistá změna v reálné hodnotě	21	0
Efekt daně	0	0
<b>Mezisoučet</b>	<b>21</b>	<b>0</b>
<b>Položky, které jsou nebo mohou být reklasifikovány následně do výkazu zisku a ztráty</b>		
Změna v oceňovacích rozdílech (dluhové nástroje)		
čistá změna v reálné hodnotě	-361	-591
čistý (zisk) nebo ztráta převedena do výkazu zisku a ztráty	-7	10
Efekt daně (bod 22)	66	111
<b>Mezisoučet</b>	<b>-302</b>	<b>-470</b>
<b>Změna opravných položek k dluhovým cenným papírům ve FVOCI</b>	<b>-1</b>	<b>-1</b>
<b>Čistá změna v oceňovacích rozdílech</b>	<b>-303</b>	<b>-471</b>
<b>HODNOTA OCEŇOVACÍCH ROZDÍLŮ</b>	<b>-702</b>	<b>-420</b>

**16. POTENCIÁLNÍ POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY****POSKYTNUTÉ FINANČNÍ ZÁRUKY, PŘÍSLIBY ÚVĚŘŮ A ÚVĚROVÉ RÁMCE**

Přísliby poskytnutí úvěru, úvěrové rámce a záruky za úvěry třetím stranám vystavují Banku úvěrovému riziku a ztrátě v případě nedodržení podmínek ze strany klienta.

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2022	31. PROSINCE 2021
Poskytnuté finanční záruky	57 965	52 387
Poskytnuté úvěrové přísliby	1 233	2 475
Poskytnuté úvěrové rámce	1 100	1 093
Rezerva na podrozvahové závazky (bod 11)	-3 748	-3 304
<b>CELKOVÁ ČISTÁ HODNOTA</b>	<b>56 550</b>	<b>52 651</b>

K 31. prosinci 2022 byly evidovány poskytnuté úvěrové rámce spřízněným osobám ve výši 300 mil. Kč (k 31. prosinci 2021: 300 mil. Kč) ve formě nečerpaného úvěrového limitu.

Vedení Banky se domnívá, že k 31. prosinci 2022 ani 2021 neexistují žádné závazky vyplývající z výkonu svěřeneckých povinností.

## SEKTOROVÉ ČLENĚNÍ FINANČNÍCH ZÁRUK

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2022	31. PROSINCE 2021
Úvěrové instituce*	14 164	13 323
Ostatní finanční instituce	108	54
Nefinanční podniky	41 272	36 290
Domácnosti	2 421	2 720
<b>HRUBÁ HODNOTA FINANČNÍCH ZÁRUK</b>	<b>57 965</b>	<b>52 387</b>

\* Hodnota je uvedena ve výši maximálního možného plnění vůči jednotlivým úvěrovým institucím podle Smlouvy o portfoliovém ručení mezi NRB a úvěrovými institucemi.

## KRYTÍ POSKYTNUTÝCH FINANČNÍCH ZÁRUK

Poskytnuté finanční záruky jsou kryty fondy krytí rizik na účelově vázaných vkladech zadavatelů programů v rámci programů Panel, Inostart, OPPI, Vadium, OPPIK - Expanze vč. záruk v programu COVID II, COVID Praha a COVID CK nebo vytvořenými rezervami z vlastních zdrojů banky v rámci národního programu 2012 - 2014. Finanční záruky poskytované od roku 2015 v rámci národního programu 2015 - 2023 jsou kryty vytvořenými rezervami z vlastních zdrojů Banky, fondem krytí rizik a protizárukou Evropského investičního fondu (EIF) COSME. Ručení vůči úvěrovým institucím v rámci programů COVID III a COVID Invest je kryto Ministerstvem průmyslu a obchodu na základě příslušných uzavřených smluv, ze kterých vyplývá povinnost Ministerstva průmyslu a obchodu uhradit NRB požadované částky ručení před případnou výplatou úvěrovým institucím.

## ANALÝZA FINANČNÍCH ZÁRUK PODLE DRUHU ZAJIŠTĚNÍ

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2022	31. PROSINCE 2021
Peněžní kolaterál (fondy krytí rizik)	8 076	7 554
Záruky přijaté od EIF	578	524
Záruky přijaté COVID III	14 220	13 323
Nezajištěno	4 248	3 855
Nezajištěno (expozice ze záruk bez rizika plnění)	30 843	27 131
<b>HRUBÁ HODNOTA FINANČNÍCH ZÁRUK</b>	<b>57 965</b>	<b>52 387</b>

## SEKTOROVÉ ČLENĚNÍ ÚVĚROVÝCH PŘÍSLIBŮ A RÁMCŮ

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2022	31. PROSINCE 2021
Vládní instituce	349	322
Ostatní finanční instituce	200	188
Nefinanční podniky	1 749	3 032
Domácnosti	35	26
<b>HRUBÁ HODNOTA PŘÍSLIBŮ A RÁMCŮ</b>	<b>2 333</b>	<b>3 568</b>

## PŘIJATÉ FINANČNÍ ZÁRUKY

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2022	31. PROSINCE 2021
Vládní instituce*	15 999	14 987
Ostatní finanční instituce	578	524
Nefinanční podniky	48	51
Domácnosti	1	1
<b>HRUBÁ HODNOTA FINANČNÍCH ZÁRUK</b>	<b>16 626</b>	<b>15 563</b>

\* V hodnotě přijatých záruk od vládních institucí je zahrnuta finanční záruka COVID III ve výši 13 829 mil. Kč (k 31. 12. 2021: 13 041 mil. Kč) a finanční záruka COVID Invest ve výši 391 mil. Kč (k 31. 12. 2021: 282 mil. Kč) vůči úvěrovým institucím.

K 31. prosinci 2022 byly evidovány přijaté záruky od spřízněných osob ve výši 15 951 mil. Kč (k 31. prosinci 2021: 14 938 mil. Kč).

## ČLENĚNÍ ZÁRUK PODLE JEDNOTLIVÝCH PROGRAMŮ

31. PROSINCE 2022 V MIL. Kč	RIZIKOVÁ KLASIFIKACE										CELKEM		
	4	5	6	7	X7 <sup>1)</sup>	X8 <sup>2)</sup>	X9 <sup>3)</sup>	9	10	BEZ RK*			
Záruky pro malé a střední podnikatele poskytnuté do roku 2006	0	0	0	0	3	0	0	0	10	0	0	0	13
Malé portfoliové záruky Panel	0	0	17	0	27	0	8	6	0	4	66	0	128
Investiční záruky PANEL	0	0	347	0	495	0	121	176	0	0	0	0	1 139
Záruky programu EXPANZE	0	181	1 462	0	2 712	0	409	93	0	55	14 346	0	19 258
Záruky programu EXPANZE COVID	0	26	503	0	939	0	250	60	0	15	5 989	0	7 782
Záruka – COVID III	11 523	2 299	390	0	0	0	0	0	0	0	8	0	14 220
Záruka – COVID PRAHA2020	0	0	0	0	19	0	4	14	0	1	618	0	656
Záruka – CK COVID	0	0	0	0	1	0	0	2	0	0	253	0	256
Váidium	0	0	0	0	19	0	0	0	0	0	0	0	19
Záruky pro malé a střední podnikatele poskytnuté od roku 2007	0	0	0	0	1	0	2	1	0	0	60	0	64
Malé portfoliové záruky z vlastních zdrojů Banky	0	0	211	3	667	0	140	42	2	18	9 530	0	10 613
Záruky 2015 financované z prostředků MPO	0	2	73	0	223	0	52	13	0	0	2 972	0	3 335
Investiční a provozní záruky pro malé a střední podnikatele od roku 2007	0	0	67	0	286	0	76	26	0	27	0	0	482
<b>CELKEM</b>	<b>11 523</b>	<b>2 508</b>	<b>3 070</b>	<b>3</b>	<b>5 392</b>	<b>1 062</b>	<b>443</b>	<b>2</b>	<b>120</b>	<b>33 842</b>	<b>57 965</b>		

\* portfoliový přístup

<sup>1)</sup> Záruky, které nejsou po splatnosti více jak 30 dnů a není u nich výzva k plnění

<sup>2)</sup> Záruky, které nejsou po splatnosti více jak 90 dnů a není u nich výzva k plnění

<sup>3)</sup> Záruky, které nejsou po splatnosti více jak 180 dnů a není u nich výzva k plnění

RIZIKOVÁ KLASIFIKACE										
31. PROSINCE 2021	4	5	6	X7 <sup>1)</sup>	X8 <sup>2)</sup>	X9 <sup>3)</sup>	9	10	BEZ RK*	CELKEM
V MIL. Kč										
Záruky pro malé a střední podnikatele poskytnuté do roku 2006	0	0	0	10	6	10	0	5	0	31
Malé portfoliové záruky Panel	0	0	13	33	14	6	0	4	81	151
Investiční záruky PANEL	0	0	358	570	158	269	0	0	0	1 355
Záruky programu EXPANZE	0	129	844	1 607	254	127	0	32	9 153	12 146
Záruky programu EXPANZE COVID	0	44	545	1 064	253	121	1	3	7 813	9 844
Záruka – COVID III	10 923	2 038	354	0	0	0	0	0	8	13 323
Záruka – COVID PRAHA2020	0	0	7	27	4	15	0	4	940	997
Záruka – CK COVID	0	0	0	0	0	1	2	0	119	122
Váidium	0	0	0	13	0	0	0	0	0	13
Záruky pro malé a střední podnikatele poskytnuté od roku 2007	0	0	0	4	1	1	0	0	73	79
Malé portfoliové záruky z vlastních zdrojů Banky	0	0	199	627	173	57	0	11	10 036	11 103
Záruky 2015 financované z prostředků MPO	0	3	53	164	53	7	0	1	2 268	2 549
Investiční a provozní záruky pro malé a střední podnikatele od roku 2007	0	0	95	365	116	48	0	38	12	674
<b>CELKEM</b>	<b>10 923</b>	<b>2 214</b>	<b>2 468</b>	<b>4 484</b>	<b>1 032</b>	<b>662</b>	<b>3</b>	<b>98</b>	<b>30 503</b>	<b>52 387</b>

\* portfoliový přístup

<sup>1)</sup> Záruky, které nejsou po splatnosti více jak 30 dnů a není u nich výzva k plnění.

<sup>2)</sup> Záruky, které nejsou po splatnosti více jak 90 dnů a není u nich výzva k plnění.

<sup>3)</sup> Záruky, které nejsou po splatnosti více jak 180 dnů a není u nich výzva k plnění.

**PŘIJATÉ ÚVĚROVÉ PŘÍSLIBY**

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2022	31. PROSINCE 2021
Úvěrové instituce	6 206	6 243
<b>HRUBÁ HODNOTA PŘÍSLIBŮ</b>	<b>6 206</b>	<b>6 243</b>

**PŘIJATÉ ZÁSTAVY A ZAJIŠTĚNÍ**

Celková hodnota Přijatých zástav a zajištění je 31. prosinci 2022 ve výši 7 003 mil. Kč (k 31. prosinci 2021: 9 487 mil. Kč) obsahuje i přijaté kolaterály k zajištění úvěrových expozic k 31. prosinci 2022 ve výši 3 765 mil. Kč (k 31. prosinci 2021: 3 431 mil. Kč).

Z celkové hodnoty přijatých zástav činí zástavy přijaté od spřízněných osob k 31. prosinci 2022 682 mil. Kč (k 31. prosinci 2021: 969 mil. Kč).

**KOLATERÁLY PŘIJATÉ A POSKYTNUTÉ V REPO OBCHODECH**

MIL. KČ	31. PROSINCE 2022	31. PROSINCE 2021
Poskytnuté úvěry v reverzních repo operacích	3 306	6 188
Přijaté kolaterály v reálné hodnotě	3 238	6 056

Banka využívá v repo operacích a reverzních repo operacích a operacích na základě smlouvy o výměně kolaterálu (půjčky a výpůjčky cenných papírů) výhradně dluhopisy a jiné úročené cenné papíry. Pohledávky z reverzních repo operací jsou zahrnuty v pohledávkách za bankami a za klienty (bod 5). Závazky z repo operací jsou zahrnuty v závazcích vůči bankám a klientům (body 12 a 13).

V rámci těchto obchodů Banka přijímá a poskytuje jako kolaterály cenné papíry emitované ČNB a Ministerstvem financí České republiky.

**HODNOTY PŘEVZATÉ DO ÚSCHOVY, DO SPRÁVY A K ULOŽENÍ**

Banka v rámci svých služeb provádí správu cenných papírů na majetkových účtech v Centrálním depozitáři cenných papírů.

V MIL. KČ	2022	2021
Majetek spravovaný v Centrálním depozitáři cenných papírů		
Česká exportní banka, a.s.	1 828	1 890
Ministerstvo průmyslu a obchodu*	2 300	2 300
Ministerstvo pro místní rozvoj*	882	882
Národní rozvojová investiční, a.s.	71	12
Ostatní hodnoty převzaté do úschovy	640	607
<b>CELKEM</b>	<b>5 721</b>	<b>5 691</b>

\* Cenné papíry, jejichž cena se neurčuje na veřejném trhu jsou uvedeny v nominální hodnotě.

Z celkové výše ostatních hodnot převzatých do úschovy Banka eviduje vůči spřízněným osobám k 31. prosinci 2022: 107 mil. Kč (k 31. prosinci 2021: 66 mil. Kč).



## 17. ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS

V MIL. KČ	2022	2021
Úroky z mezibankovních transakcí	500	107
Úroky z úvěrů poskytnutých klientům	40	28
Úroky z úvěrů poskytnutých vládním institucím	9	23
Úroky z dluhopisů	541	229
<b>Celkem úrokové výnosy</b>	<b>1 090</b>	<b>387</b>
Náklady na úroky z krátkých prodejů dluhových cenných papírů	1	1
Úroky z mezibankovních transakcí	180	46
Úroky z vkladů a úvěrů od klientů	126	15
Úroky z vkladů od vládních institucí	145	34
<b>Celkem úrokové náklady</b>	<b>452</b>	<b>96</b>
<b>ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS</b>	<b>639</b>	<b>291</b>

Úrokové výnosy a úrokové náklady vypočtené na základě metody efektivní úrokové míry k následujícím položkám jsou v následující výši:

V MIL. KČ	2022	2021
Finanční aktiva oceněná v naběhlé hodnotě	672	258
Finanční aktiva ve FVOCI	412	129
<b>Finanční aktiva kromě finančních aktiv ve FTVP</b>	<b>1 084</b>	<b>387</b>
<b>Finanční závazky oceněné v naběhlé hodnotě</b>	<b>452</b>	<b>96</b>

V souladu s platnými postupy účtování jsou z evidovaných sankčních úroků u ohrožených úvěrů do výnosů převáděny pouze skutečně uhrazené sankční úroky. Evidované nesplacené sankční úroky ve výši 430 mil. Kč (2021: 435 mil. Kč) nebyly časově rozlišeny do výnosů.

## 18. VÝNOSY A NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

V MIL. KČ	2022	2021
Poplatky a provize ze záruk	297	287
Poplatky a provize z úvěrových činností	108	89
Poplatky a provize z platebního styku	19	24
Poplatky a provize z operací s cennými papíry*	0	0
<b>Celkem výnosy z poplatků a provizí</b>	<b>424</b>	<b>400</b>
Poplatky a provize na operace s cennými papíry	3	3
<b>Celkem náklady z poplatků a provizí</b>	<b>3</b>	<b>3</b>
<b>Čisté výnosy z poplatků a provizí</b>	<b>421</b>	<b>397</b>

\* Poplatky a provize z operací s cennými papíry za rok 2022 ve výši 31 tis. Kč (2021: 16 tis. Kč) slouží jako základ pro výpočet odvodu do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry viz bod 20).

## 19. ČISTÝ ZISK / (ZTRÁTA) Z FINANČNÍCH OPERACÍ

V MIL. KČ	2022	2021
Zisky a ztráty z cenných papírů	-14	21
– dluhové cenné v naběhlé hodnotě	0	5
– dluhové cenné papíry FVOCI	-6	11
– částky přeřazené z úplného výsledku hospodaření	-7	10
– čistá tvorba opravných položek	1	1
– změna reálné hodnoty cenných papírů k obchodování	-7	0
– změna reálné hodnoty cenných papírů účtovaných proti nákladům nebo výnosům	0	0
– krátké prodeje cenných papírů	-1	5
Zisky/ztráty z finančních aktiv povinně vykázaných v reálné hodnotě	0	4
Zisky/ztráty z derivátů k obchodování	-14	-14
Zisky/ztráty z devizových operací	9	14
<b>CELKEM</b>	<b>-19</b>	<b>25</b>

## 20. OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY

Z celkové částky ostatních provozních nákladů činí v roce 2022 zaplacený příspěvek do:

- Fondu pro řešení krize 32 mil. Kč (v roce 2021: 19 mil. Kč). Současně s platbou byla použita vytvořená rezerva ve výši 32 mil. Kč (bod 11);
- Fondu pojištění vkladů 1 mil. Kč (v roce 2021: 0,6 mil. Kč). Současně s platbou byla použita vytvořená rezerva ve výši 1 mil. Kč (bod 11);
- Garančního fondu obchodníků s cennými papíry 0,01 mil. Kč (v roce 2021: 0,01 mil. Kč).

## 21. SPRÁVNÍ NÁKLADY

V MIL. KČ	2022	2021
Odměny řídicích a kontrolních orgánů*	16	17
Mzdy a platy vedení*	47	34
Mzdy a platy ostatních zaměstnanců	164	157
Sociální a zdravotní pojištění	76	70
Ostatní náklady na zaměstnance	10	10
Audit, právní a daňové poradenství	21	17
Ostatní správní náklady	79	73
<b>CELKEM</b>	<b>413</b>	<b>378</b>

\* část odměn má odloženou výplatu

## STATISTIKA ZAMĚSTNANCŮ

	2022	2021
Průměrný počet členů dozorčí rady	5	6
Průměrný počet členů výboru pro audit	3	2
Průměrný počet členů představenstva	3	3
Průměrný počet vedení	25	21
Průměrný počet ostatních zaměstnanců	217	214

Do vedení Banky jsou zahrnuti: ředitelé odborů ústředí a ředitelé poboček.

## NÁKLADY NA ODMĚNY STATUTÁRNÍMU AUDITOROVI NA AKRUÁLNÍM PRINCIPU BEZ DPH

V MIL. KČ	2022	2021
Povinný audit účetní závěrky	1,6	1,2
Daňové poradenství	0,4	0,6
Jiné ověřovací služby	0,7	0,8
Poradenství	0,0	0,5
<b>CELKEM</b>	<b>2,7</b>	<b>3,1</b>

Statutární auditor zároveň poskytl společnosti ovládané Bankou nepovinný audit účetní závěrky ve výši 0,2 mil. Kč (2021: 0,2 mil. Kč).

## 22. DAŇ Z PŘÍJMŮ

V MIL. KČ	2022	2021
<b>Zisk před zdaněním</b>	<b>292</b>	<b>13</b>
Výnosy nepodléhající zdanění	-1 815	-2 364
Daňově neuznatelné náklady	1 529	2 410
Jiné položky snižující/zvyšující základ daně	-6	-59
<b>Daňový základ</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Splatná daň z příjmů právnických osob (19 %)	0	0
Daň z příjmů – odložená (19 %)	4	6
Úprava daně z příjmů z minulých let	0	5
<b>Daň z příjmů celkem</b>	<b>4</b>	<b>11</b>

## ODLOŽENÁ DAŇ

Zaúčtovanou odloženou daň lze analyzovat následovně:

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2022	31. PROSINCE 2021
Ostatní rezervy a opravné položky	22	18
Rozdíl mezi účetní a daňovou zůstatkovou cenou majetku	0	0
Daňový efekt přecenění cenných papírů na reálnou hodnotu do vlastního kapitálu	165	99
<b>Celkem odložená daň</b>	<b>187</b>	<b>117</b>
Stav odložené daně k 1. lednu	117	1
Pohyb přes výkaz zisku a ztráty	4	6
Pohyb přes vlastní kapitál	66	111
<b>STAV ODLOŽENÉ DANĚ K 31. PROSINCI</b>	<b>187</b>	<b>117</b>

## 23. KLASIFIKACE FINANČNÍCH AKTIV A FINANČNÍCH ZÁVAZKŮ

Následující tabulka poskytuje sesouhlasení mezi položkami rozvahy a oceňovacími kategoriemi finančních nástrojů:

31. PROSINCE 2022 V MIL. KČ	BOD PŘÍLOHY	POVINNĚ	URČENÉ VE FVTPL	FVOCI – DLUHOVÉ NÁSTROJE	FVOCI – MAJETKOVÉ NÁSTROJE	NABĚHLÁ HODNOTA	CELKEM
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	3		0	0	0	280	280
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	4		160	9 071	0	7 810	17 041
Pohledávky za bankami	5		0	0	0	3 308	3 308
Pohledávky za klienty	6		0	0	0	10 220	10 220
Dluhové cenné papíry	7		0	564	0	0	564
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	8		0	0	73	0	73
Účasti s podstatným vlivem	8		0	0	0	1	1
Účasti s rozhodujícím vlivem	8		0	0	0	16	16
Ostatní aktiva	10		0	0	0	76	76
<b>FINANČNÍ AKTIVA CELKEM</b>			<b>160</b>	<b>9 635</b>	<b>73</b>	<b>27 711</b>	<b>31 579</b>

31. PROSINCE 2021 V MIL. KČ	BOD PŘÍLOHY	POVINNĚ VE FVTPL	URČENÉ VE FVTPL	FVOCI – DLUHOVÉ NÁSTROJE	FVOCI – MAJETKOVÉ NÁSTROJE	NABĚHLÁ HODNOTA	CELKEM
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	3	0	0	0	0	176	176
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	4	0	0	10 118	0	7 481	17 599
Pohledávky za bankami	5	0	0	0	0	6 200	6 200
Pohledávky za klienty	6	1	0	0	0	7 539	7 540
Dluhové cenné papíry	7	0	0	712	0	0	712
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	8	0	0	0	54	0	54
Účasti s podstatným vlivem	8	0	0	0	0	1	1
Účasti s rozhodujícím vlivem	8	0	0	0	0	29	29
Ostatní aktiva	10	0	0	0	0	64	64
<b>FINANČNÍ AKTIVA CELKEM</b>		<b>1</b>	<b>0</b>	<b>10 830</b>	<b>54</b>	<b>21 490</b>	<b>32 375</b>

31. PROSINCE 2022 V MIL. KČ	BOD	POVINNĚ VE FVTPL	URČENÉ VE FVTPL	FVOCI – DLUHOVÉ NÁSTROJE	FVOCI – MAJETKOVÉ NÁSTROJE	NABĚHLÁ HODNOTA	CELKEM
Závazky vůči bankám	12	0	0	0	0	161	161
Závazky vůči klientům	13	0	0	0	0	23 433	23 433
Ostatní pasiva a výdaje příštích období	14	0	7	0	0	72	79
<b>FINANČNÍ ZÁVAZKY CELKEM</b>		<b>0</b>	<b>7</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>23 666</b>	<b>23 673</b>

31. PROSINCE 2021 V MIL. KČ	BOD	POVINNĚ VE FVTPL	URČENÉ VE FVTPL	FVOCI – DLUHOVÉ NÁSTROJE	FVOCI – MAJETKOVÉ NÁSTROJE	NABĚHLÁ HODNOTA	CELKEM
Závazky vůči bankám	12	0	0	0	0	469	469
Závazky vůči klientům	13	0	0	0	0	24 334	24 334
Ostatní pasiva a výdaje příštích období	14	0	6	0	0	77	83
<b>FINANČNÍ ZÁVAZKY CELKEM</b>		<b>0</b>	<b>6</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>24 880</b>	<b>24 886</b>

## 24. INFORMACE O ŘÍZENÍ RIZIK A FINANČNÍCH NÁSTROJÍCH

### A) ÚVĚROVÉ RIZIKO

#### ÚVĚROVÉ HODNOCENÍ DLUŽNÍKA

V případě malých a středních podnikatelů, dále u obcí, vodo-  
hospodářských společností, bytových družstev, společenství  
vlastníků bytových jednotek a neziskových organizací, se úvě-  
rové hodnocení provádí v souladu s vnitřními předpisy Banky  
a vychází z hodnocení bonity klienta, které vyplývá z analýzy  
ekonomických a mimoekonomických aspektů. Mimoekonomické  
hodnocení zahrnuje analýzu vnějších a vnitřních faktorů,  
které ovlivňují činnost klienta. Ekonomické hodnocení vychází  
z finanční analýzy prováděné na základě ekonomických ukazate-  
lů a doplňujících informací. Hodnocení bonity je prováděno  
u každého obchodu s úvěrovým rizikem při vstupním hodno-  
cení a posuzování úvěrového rizika je pravidelně prováděno  
po celou dobu trvání úvěrového obchodu, obvykle v pravidel-  
ných čtvrtletních intervalech. V rámci pravidelného posuzová-  
ní úvěrového rizika se Banka zaměřuje zejména na informace  
o platební morálce získané z Centrálního registru úvěrů a dále  
zejména na informace vyplývající z rozboru a finanční analýzy  
klientem pravidelně zasílaných účetních výkazů, které doku-  
mentují jeho hospodářskou situaci.

Pro úvěrové hodnocení dlužníka používá Banka vlastní in-  
terně vyvinutý ratingový nástroj, který je založen na principu  
syntézy ekonomických a mimoekonomických informací o kli-  
entovi. Banka svůj ratingový nástroj pravidelně aktualizuje  
o příslušné bezrizikové sazby a přírážky ve vazbě na obor pod-  
nikání a další parametry. Ratingový nástroj a jeho principy jsou  
v Bance zdokumentovány. Ratingový nástroj slouží jako pomů-  
cka pro rozhodnutí analytika.

Úvěrové riziko je vyjádřeno zařazením klienta do příslušné  
třídy rizikové kategorie. Úvěrové riziko u konkrétního případu  
je regulováno stanovením smluvních podmínek, včetně zajiště-  
ní obchodu.

Banka zjišťuje rizikovost jednotlivých klientů v segmentu  
malých a středních podnikatelů na základě analýzy finanční si-  
tuace klienta a hodnocení mimoekonomických aspektů (např.  
zkušenost managementu, kvalifikace managementu, pozice na  
trhu). Banka zařazuje obecně klienty do 10 základních riziko-  
vých kategorií podle interního ratingu přidělenému jednotli-  
vým klientům.

U obchodů uzavíraných na finančních trzích a u emitentů  
cenných papírů vychází hodnocení bonity klienta z ratingo-  
vého hodnocení od mezinárodně renomovaných ratingových  
agentur, dále z posouzení ekonomických a mimoekonomických  
aspektů. Za renomované agentury jsou považovány Stan-  
dard and Poor's, Moody's a Fitch Ratings. Bonita protistran  
a emitentů je pravidelně přehodnocována po celou dobu trvání  
obchodního úvěrového vztahu. Periodicita přehodnocování je  
závislá na rizikové kategorii protistran a emitentů.

#### MĚŘENÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA PORTFOLIA

Banka provádí analýzu ztrátovosti produktů v jednotlivých le-  
tech a zjišťuje míru skutečných ztrát na portfoliích uzavřených

v jednotlivých letech. Banka sleduje ztrátovost svého záručního  
a úvěrového portfolia dle jednotlivých produktových tříd i pod-  
le ročních tranš. Výsledky analýz jsou pravidelně předkládány  
vedení Banky jako podklad pro rozhodování v oblastech úvěro-  
vého rizika.

Banka analyzuje zejména následující segmenty svých pro-  
duktů: infrastrukturní a municipální úvěry, úvěry malým  
a středním podnikatelům a individuální záruky malým a střed-  
ním podnikatelům.

#### OČEKÁVANÉ ÚVĚROVÉ ZTRÁTY

#### VSTUPY, PŘEDPOKLADY A TECHNIKY POUŽITÉ PŘI STANOVENÍ ZNEHODNOCENÍ

Ratingové stupně úvěrového rizika jsou základním vstupem při  
vytváření PD křivky pro úvěrové expozice v závislosti na čase.  
Banka shromažďuje informace o výkonnosti a selháních ohled-  
ně svých úvěrových a záručních expozic. Banka používá statis-  
tické modely pro analýzu získaných dat a k vytvoření PD křivek  
a jejich průběhu v závislosti na období zbývajícím do splatnosti  
daných expozic (časové struktury) a stanovení jejich očekáva-  
ných změn v průběhu času.

Významné zvýšení kreditního rizika je objektivně posuzová-  
no prostřednictvím průběžného monitoringu klientů. V rám-  
ci monitoringu Banka posuzuje změny v hospodaření klienta  
a změny v očekávaném budoucím vývoji klienta. Za významné  
zvýšení kreditního rizika Banka považuje situace, kdy je klient  
v prodlení déle než 30 dní nebo informace o vývoji hospodaře-  
ní klienta ukazují, že došlo ke zhoršení úvěrového rizika.. Hod-  
nocení z monitoringu klientů se promítá do interního ratingu  
klientů. Při významném růstu kreditního rizika dochází k pře-  
řazení klienta do Stage 2, případně Stage 3.

Nad rámec interního ratingu lze pro indikaci významného  
zvýšení kreditního rizika využít i doplňkových indikátorů se-  
lhání:

#### Informace z trhu:

skutečné nebo očekávané významné nepříznivé změny regula-  
torního, ekonomického nebo technologického prostředí dluž-  
níka, jejímž výsledkem je významná změna schopnosti dlužní-  
ka dostát jeho dlužným závazkům,

- významné negativní informace z trhu,
- odvětví čelí strukturálním konkurenčním výzvám,
- odvětví čelí vážným výzvám spojených s ochranou ŽP, veřej-  
ného zdraví apod.,
- podstatná změna v právní regulaci odvětví,
- vstup nového silného konkurenta.

#### Ekonomické prostředí / Odvětví:

- odvětví čelí strukturálním konkurenčním výzvám,
- odvětví čelí vážným výzvám spojených s ochranou ŽP, veřej-  
ného zdraví apod.,
- podstatná změna v právní regulaci odvětví,
- vstup nového silného konkurenta.

**Transakční chování:**

- materiální pokuty od finančního či jiného úřadu nebo vyšetřování pro krácení daní nebo obdobné dávky,
- narušení, přerušování nebo zastavení podnikání,
- nové významné soudní spory.

**Kvalita a kontrola zajištění:**

- významné změny hodnoty kolaterálu zajišťujícího daný závazek,
- negativní změna stavu a vymahatelnosti zajištění, např.:
- významná pojistná událost na klíčovém zajištění úvěru
- vada v právní dokumentaci, která má vliv na vynutitelnost
- zánik pojištění
- nemožnost výkonu kontroly nad (toky) majetku
- nevěrohodné ocenění apod.

Banka určuje významné zvýšení úvěrového rizika na základě zohlednění a posouzení přiměřených a doložitelných informací a faktorů, které jsou dostupné bez vynaložení nepřiměřených nákladů nebo úsilí vypovídají o vyhlídkách do budoucna.

**DEFINICE DEFAULTU**

Banka považuje za selhání dlužníka situace, kdy jistina, úroky nebo poplatky z jakékoliv expozice vůči dlužníkovi jsou více než 90 dnů po splatnosti, a/nebo Banka na základě analýzy anebo ostatních informací o klientovi dospěla k závěru, že klient pravděpodobně v plném rozsahu nesplátí své úvěrové závazky vůči Bance, aniž by bylo přistoupeno ke specifickým krokům, jako je realizace zajištění.

Pro účely výpočtu očekávaných ztrát Banka rozděluje expozice do tří stupňů. Stupeň 1 a stupeň 2 jsou úvěry a záruky bez selhání. Ve stupni 2 jsou úvěry a záruky, u nichž bylo od jejich vzniku zaznamenáno významné zvýšení úvěrového rizika. V rámci stupně 3 jsou mimo úvěry a záruky se selháním evidována také nakoupená nebo vzniklá úvěrově znehodnocená finanční aktiva (POCI). Do kategorie POCI Banka zařazuje plnění ze záruk

**VÝPOČET OČEKÁVANÝCH ÚVĚROVÝCH ZTRÁT**

Klíčovými vstupy pro výpočet očekávaných úvěrových ztrát (ECL) je časová struktura následujících proměnných/parametrů:

- pravděpodobnost selhání (Probability of default / PD);
- ztráta v selhání (Loss given by default / LGD);
- expozice v okamžiku selhání (Exposure at default / EAD).

Tyto parametry jsou odvozeny na základě vlastních interně vyvinutých statistických modelů a historických údajů, které je nutné je upravit tak, aby odpovídaly informacím o vyhlídkách do budoucna (FLI).

V rámci FLI je s cílem zajistit spolehlivé a robustní odhady budoucího vývoje hodnoty PD využito několik přístupů, které jsou následně kombinovány dle expertně stanovených vah reprezentujících vliv jednotlivých odhadů na výslednou hodnotu. Konkrétně jsou kombinovány následující přístupy:

- **statistický přístup** který je založený na odhadu statistického modelu, který s pomocí makroekonomické predikce MF ČR predikuje budoucí vývoj defaultní míry portfolia NRB, váha 50%
- **statistický přístup s optimistickým scénářem**, který je založený na statistickém přístupu, kde je však makroekonomická predikce MF ČR upravena optimistickým směrem, váha 15%
- **statistický přístup s negativním scénářem**, který je založený na statistickém přístupu, kde je však makroekonomická predikce MF ČR upravena negativním směrem, váha 15%

Pozitivní a negativní scénář vychází z makroekonomické predikce MF ČR, která je pro účely scénářů upravena následujícím způsobem:

- proměnné reprezentující relativní nebo absolutní změnu určité makroekonomické veličiny (tj. proměnné, které se za více období „nekumulují“, např. čtvrtletní změna HDP) jsou upraveny přičtením/odečtením součinu směrodatné odchylky z dostupné historie dané veličiny
- ostatní veličiny (tj. veličiny, které reprezentují „stav“ nebo se „kumulují“ za více období, např. HDP nebo podíl bilance zboží a služeb na HDP) jsou upraveny přičtením/odečtením součinu směrodatné odchylky změny dané veličiny během odpovídajícího budoucího horizontu (např. pro horizont 1 roku je využita směrodatná odchylka ročních změn dané veličiny) stanovené na základě dostupné historie dané veličiny

- přístup založený na predikci ČNB vycházející ze základního scénáře ČNB dle Zprávy o finanční stabilitě, váha 20%
  - konkrétně vychází z očekávaného vývoje 12měsíční míry selhání u bankovních úvěrů nefinančním podnikům podle základního () scénáře, který je popsán ve Zprávě o finanční stabilitě.
  - Zpráva o finanční stabilitě je vydávána jedenkrát ročně (zpravidla v červnu) s daty aktuálními k 31. 3. daného roku. Hodnoty 12měsíční míry selhání u bankovních úvěrů nefinančním podnikům jdou zde zachyceny:
    - vždy pro poslední rok a predikce pro následující 3 roky
    - v některých letech je doplněna i predikce čtvrtletní.
  - využití přístupu založeného na predikci ČNB jako „alternativního“ pohledu na očekávaný budoucí vývoj defaultní míry je ospravedlněno poměrně silnou závislostí defaultní míry nefinančních podniků dle ČNB a defaultní míry pozorované na portfoliu NRB.

- expertní přístup zachycující vlivy, které nejsou zachyceny v predikci v MF ČR nebo ČNB nebo které mohou způsobit neplatnost vztahů využívaných v rámci statistického přístupu, váha 0%.

Kombinace výše uvedených přístupů včetně uvedených vah vede v titulu aplikace FLI k nárůstu tvorby OP o 39,1% pro kategorii Stage 1 a o 14,9% pro kategorii Stage 2. S ohledem na mimořádné faktory v celkové ekonomické situaci banka neprováděla další sensitivní analýzu modelování změny vah pro jednotlivé scénáře výpočtu FLI.

Odhady PD jsou odhady k určitému okamžiku, které jsou vypočítány na základě statistických modelů a ratingových nástrojů uzpůsobených pro různé kategorie protistran a expozic. Tyto statistické modely vychází z interně získaných údajů za

hrnujících jak kvantitativní, tak kvalitativní faktory. Pokud jsou dostupné, tak tržní údaje mohou být také použity pro stanovení PD pro velké korporátní protistrany. Pokud dojde k přesunu protistrany či expozice mezi ratingovými stupni, pak toto vede ke změně odhadu příslušného PD.

LGD představuje velikost pravděpodobné ztráty, dojde-li k selhání. Banka odhaduje LGD parametry na základě historické výtěžnosti vymáhání vůči dlužníkům v selhání. LGD modely zohledňují zajištění, podřízenost pohledávky, odvětví protistrany a náklady na vymáhání pohledávky.

Výpočet je proveden na bázi diskontovaných peněžních toků s použitím efektivní úrokové míry jako diskontního faktoru vyjma expozic v segmentu MSP, kde je EIR 0. Důvodem tohoto postupu je skutečnost, že banka poskytuje zvýhodněné záruky a úvěry pro klienty za nulovou sazbu, což odpovídá standardním podmínkám na trhu rozvojových a záručních institucí.

EAD představuje očekávanou úvěrovou expozici v okamžiku selhání. Banka stanovuje EAD na základě aktuální expozice vůči dané protistraně a možných změn aktuální expozice na základě uzavřené smlouvy s protistranou včetně řádných a předčasných splátek.

EAD finančního aktiva je jeho hrubá účetní hodnota. U úvěrových příslibů a finančních záruk EAD zahrnuje načerpanou částku a zároveň možná budoucí čerpání, která mohou na základě uzavřené smlouvy nastat. Tato budoucí čerpání jsou odhadována na základě historických zkušeností a předpovědí o vyhlídkách do budoucna. U některých finančních aktiv je EAD stanoveno pomocí modelování rozpětí možných výsledných expozic v různých budoucím okamžiku za použití scénářů a statistických metod.

V posledním více než roce jsme svědky nenadálého růstu cen elektřiny a plynu, což významně ovlivňuje výdaje domácností i firem. Zvyšování cen energií je současně jedním z hlavních tahounů inflace. Vývoj cen energií je zejména pro energeticky náročné sektory důležitou proměnnou při jejich běžném provozu, hodnocení jejich efektivity a dalších plánů do budoucna a také ovlivňuje jejich konkurenceschopnost.

Obnovení ekonomického růstu po pandemii, které v loňském roce do určité míry přibrzdily problémy v dodavatelsko-odběratelských řetězcích, nyní přerušila válka. Jak velký bude mít dopad, je zatím velmi nejisté. Bude záležet na délce trvání konfliktu, přísnosti sankcí, ale i na spolupráci svobodného světa při dodávkách strategicky důležitých surovin. Tyto faktory jsou z hlediska výpočtu ECL velmi k těžko modelovatelné a předvídatelné, mohou mít v zásadě šokový charakter z hlediska dopadu na SME klientelu banky.

Unikátní situace, jež vznikla v roce 2020, pokračovala v roce 2021 a dále trvala i v roce 2022 způsobuje možnou nepřesnost standardním modelů odhadu parametrů ECL, které banka používá, což je navíc umocněné ztíženou schopností běžné klientely banky dodávat odpovídající a relevantní informace o své výkonnosti, které banka běžně zohledňuje ve svém interním ratingu. Dále platí, že banka není pro žádného klienta bankou mateřskou, nevede platební styk a poskytuje vždy jen podpůrné komplementární produkty pro projekty, jež klient standardně realizuje prostřednictvím úvěrového financování, případně jiných bankovních produktů, od své mateřské banky. Neexistence informací z platebního styku ve spojení s ex-post informační povinností klientely vede také k jisté informační asymetrii.

V souvislosti s výše uvedenými důvody a s přihlédnutím k nezbytné obezřetnosti provedla banka v oblasti výpočtu

opravných položek management overlay. Management overlay je směřován primárně do portfolia produktu úvěr Expanze, který tvoří zcela majoritní část úvěrového portfolia banky v segmentu podpory MSP. Hlavním impulsem pro výši management overlay je krytí očekávaných ztrát zadavatele programu Expanze, které bylo ze stran zadavatele programu určeno v roce 2017 ve výši 15% a v průběhu času nebylo změněno. Toto krytí bohužel nereflektuje současnou krizovou situaci. Banka vnímá jako odpovídající benchmark přístup státu jako zadavatele programu ke krytí úvěrových, jež se projevil zejména v covidové krizi v roce 2020, kdy stát kryl úvěrové ztráty do výše 25-30% podle typu programu (Covid 2 a Covid 3). Banka proto považuje za odpovídající, aby úvěrové ztráty v portfoliu Expanze byly pokryty na 25%.

## ZPŮSOB VÝPOČTU REZERV K M-ZÁRUKÁM

U portfoliových M-záruk je úvěrové riziko rozděleno mezi úvěrující banky a NRB a jeho výše je přesně ohraničena maximálním možným plněním z bankovní záruky v rámci jednotlivých programů podpory. S úvěrujícími bankami je smluvně dohodnutá přesná výše celkových možných plnění z portfolia vystavených bankovních záruk, na které Banka vytváří rezervy nebo fondy krytí rizik v plné výši.

Při výpočtu rezerv k M zárukám rozděluje Banka M záruky na záruky s neukončeným čerpáním zaručovaného úvěru a na záruky s ukončeným čerpáním zaručeného úvěru. U záruk s neukončeným čerpáním úvěru je výše rezerv počítána z původní výše poskytnuté záruky a u záruk s ukončeným čerpáním úvěru z výše vyčerpaného úvěru. Max. plnění je ohraničeno dohodnutým procentem z příslušného portfolia, např. 10 % z objemu vyčerpaných úvěrů u portfolia M záruk v národním programu (NP) 2015 - 2023. U portfolia M záruk v NP 2015 - 2023 je hodnota vypočtených rezerv snižována o vliv protizáruky Evropského investičního fondu (EIF) COSME. Max. plnění z M záruk je kryto součtem vytvořených rezerv a fondů krytí rizik.

K datu 31. 12. 2020 provedla Banka v oblasti M- záruk reklasifikaci mezi Stage 1 a Stage 2, která byla založena na odvětvovém přístupu ve vazbě na identifikaci odvětví, jejichž výkonnost utrpěla v souvislosti s restriktivními opatřeními, která byla aplikována v souvislosti s boje proti koronavirové pandemii. Přesun příslušných pozic do Stage 2 vyjadřovala zvýšení míry kreditního rizika u individuálních obchodních případů, u kterých neměla banka dostatečně spolehlivé informace na individuální bázi a banka jej považuje z hlediska řízení rizik za správný.

## ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÝCH A ZÁRUČNÍCH POHLEDÁVEK

Movité a nemovité zástavy jsou vedeny v účetnictví evidenčně a jsou oceňovány na základě znaleckého posudku (nominální hodnota zajištění). U nemovitostí Banka provádí centrální přecenění na tržní ceny při změně tržních podmínek na základě cenových map zpracovaných externí agenturou. Ručení fyzických a právnických osob a směnky má Banka v účetnictví vedeny evidenčně a jsou oceňovány hodnotami stanovenými vnitřním předpisem Banky.

Realizovatelná hodnota zajištění zohledňuje náklady na realizaci zajištění včetně časové hodnoty peněz.

## VYMÁHÁNÍ POHLEDÁVEK ZA DLUŽNÍKY

Banka vymáhá splatné pohledávky z bankovních záruk a úvěrů vlastním vytvořeným systémem správy rizikových obchodních případů s využitím veškerých zákonných instrumentů v souladu s obecně platnými právními předpisy. Ke zrychlení procesu vymáhání pracuje s rozhodčí doložkou u úvěrových i záručních smluv a s vykonatelnými zápisy.

## ZVÝHODNĚNÉ ÚVĚRY A ZÁRUKY V RÁMCI OPERAČNÍHO PROGRAMU PODNIKÁNÍ A INOVACE (OPPI)

Banka zajišťuje na vlastní náklady vymáhání pohledávek na vrácení veřejné podpory i případných pohledávek ze záruky nebo z úvěru poskytnutého v rámci Operačního programu Podnikání a inovace OPPI. Po úhradě pohledávky nebo po jejím vyrovnání k tíži programových prostředků při její nedobytnosti je pohledávka vyvedena z účetnictví, ztrátu přesahující sjednaný podíl z vyčerpaných úvěrů nebo vyšší prostředků na účtech krytí rizik v případě záruk hradí Banka.

## ZVÝHODNĚNÉ ÚVĚRY V RÁMCI OPERAČNÍHO PROGRAMU PODNIKÁNÍ A INOVACE PRO KONKURENCESCHOPNOST (OPPIK)

Od 1. června 2017 Banka poskytuje zvýhodněné úvěry v programu Expanze a od 19. září 2017 též zvýhodněné úvěry v programu Úspory energie v rámci Operačního programu Podnikání a inovace pro konkurenceschopnost. Úvěry jsou financovány z úvěrového fondu vytvořeného z prostředků Evropských strukturálních a investičních fondů.

Úvěry jsou poskytovány jako bezúročné s odkladem splátek. K vybraným úvěrům je poskytován finanční příspěvek k úhradě úroků, který slouží konečným příjemcům k částečné nebo plné úhradě úroků z komerčního úvěru čerpaného na realizaci podporovaného projektu. V případě programu Úspory energie je rovněž klientům poskytován finanční příspěvek na úhradu nákladů energetického posudku.

## ZVÝHODNĚNÉ ÚVĚRY V RÁMCI PROGRAMU ENERĚ

Od 1. června 2017 Banka poskytuje zvýhodněné úvěry v národním programu ENERĚ. Úvěry jsou financovány z úvěrového fondu vytvořeného z prostředků státního rozpočtu.

Úvěry jsou poskytovány jako bezúročné s odkladem splátek. K úvěrům je poskytován finanční příspěvek za dosažení výsledků projektu a finanční příspěvek na úhradu nákladů energetického posudku.

## ZVÝHODNĚNÉ ÚVĚRY V RÁMCI PROGRAMU INFIN

Od roku 2018 Banka poskytuje zvýhodněné úvěry v programu INFIN. Program INFIN nabízí malým a středním podnikatelům zvýhodněné úvěry na financování inovativních podnikatelských projektů na území hlavního města Prahy. Program je financován z ESI fondů v rámci Operačního programu Praha - pól růstu hlavního města Prahy. Úvěry jsou poskytovány jako bezúročné s odkladem splátek.

## ZVÝHODNĚNÉ ÚVĚRY MINISTERSTVA PRÁCE A SOCIÁLNÍCH VĚCÍ – S-PODNIK

Od roku 2020 Banka poskytuje zvýhodněné úvěry Sociální podnikal (S-podnik) z prostředků Úvěrového fondu MPSV. Z prostředků Programu S-podnik jsou financovány zvýhodněné úvěry pro sociální podniky u kterých je velice často složité, ne-li nemožné splnit požadavky finančních institucí. Úvěry jsou poskytovány jako bezúročné s odkladem splátek. Program je financován z prostředků ESIF fondů.

## ÚVĚROVÝ PROGRAM COVID I

V souvislosti s pandemií COVID-19 Banka v roce 2020 s souladu s rozhodnutím vlády České republiky poskytovala zvýhodněný úvěr pro malé a střední podniky COVID I. Cílem tohoto úvěru bylo usnadnit malým a středním podnikům přístup k provoznímu financování. Úvěr bylo možné využít na pořízení drobného hmotného a nehmotného majetku, na pořízení a financování zásob a na další provozní výdaje.

## ZVÝHODNĚNÉ ZÁRUKY V NÁRODNÍCH ZÁRUČNÍCH PROGRAMECH

Banka poskytovala v období let 2009 až 2021 zvýhodněné záruky v programech vyhlášených Ministerstvem průmyslu a obchodu na podporu malého a středního podnikání. Produkty byly financovány z prostředků záručních fondů vytvořených s účastí prostředků státního rozpočtu a z prostředků revolvovaných v rámci jiných programů podpory podnikání a od roku 2012 též z vlastních prostředků Banky. Program ZÁRUKA 2015 - 2023 byl od dubna 2021 rozšířen o SMART záruku za úvěr na digitalizaci.

## ZVÝHODNĚNÉ ZÁRUKY V PROGRAMU EXPANZE

Od března 2019 banka poskytuje zvýhodněné záruky v programu EXPANZE. Tyto záruky jsou financovány z prostředků Evropských strukturálních a investičních fondů v rámci Operačního programu Podnikání a inovace pro konkurenceschopnost.

## ZÁRUČNÍ PROGRAMY COVID

V souvislosti s pandemií COVID-19 Banka v roce 2020 v souladu s rozhodnutím vlády České republiky zavedla záruční programy COVID II, COVID Praha a COVID III.

Záruční program COVID II sloužil k usnadnění přístupu živnostníků a malých a středních podnikatelů zasažených pandemií k provoznímu financování formou záruky za komerční úvěr. Program je financován ze strukturálních fondů EU a není tak určen k financování projektů na území hlavního města Prahy.

Záruční program COVID Praha Banka připravila ve spolupráci s hlavním městem Prahou. Cílem tohoto záručního programu bylo usnadnit živnostníkům a malým a středním podnikatelům aktivním na území hlavního města Prahy, kteří byli zasaženi pandemií, přístup k provoznímu financování. Program je financován z Operačního programu Praha - pól růstu.

Cílem záručního programu COVID III bylo podpořit podnikatele zasažené koronavirovou pandemií a souvisejícími preventivními opatřeními prostřednictvím ručení za provozní bankovní úvěry. Tento program se vztahoval na podnikatele do 500 zaměstnanců.



Banka zajišťuje na vlastní náklady vymáhání pohledávek z plnění ze záruky a ze sankcí za porušení podmínek smluv o záruce. Po úhradě pohledávky nebo po jejím vyrovnání k tíži programových prostředků při její nedobytnosti je pohledávka vyvedena z účetnictví Banky. Ztrátu přesahující výši prostředků na účtech krytí rizik hradí Banka.

## KONCENTRACE RIZIK

Za významnou koncentraci rizika Banka považuje stav, kdyby nepřiměřené koncentrace expozic vůči různým způsobem spjatým osobám nebo skupinám osob anebo vůči osobám ze stejného odvětví, zeměpisné oblasti, případně ze stejné činnosti, mohly v případě nepříznivého vývoje způsobit významný dopad do hospodaření a stability Banky.

Koncentrace rizik je v Bance soustředěna především do oblasti zvýhodněných záruk za úvěry MSP a za úvěry na opravy bytových domů, zvýhodněných úvěrů poskytnutých Bankou malým a středním podnikatelům a do úvěrů Banky pro podnikatelské subjekty a obce pro vodohospodářské projekty. Většina těchto úvěrů a záruk je poskytována v součinnosti se státní správou a vzhledem k tomu, že se stát u některých obchodů podílí na krytí části takových rizik, dochází k rozložení rizika na více subjektů. Banka řídí riziko koncentrace ve vazbě na pravidla pro úvěrovou angažovanost a pomocí systému limitů

pro řízení úvěrového rizika. Pro zjištění koncentrace úvěrového rizika využívá Banka zejména metod a postupů založených na analýze dat, která jsou uložena v interním obchodním a účetním systému banky. Pro eliminaci uvedených rizik Banka nevyužívá žádné deriváty pro zajištění. Tato rizika jsou periodicky sledována.

## INSTRUMENTY FINANČNÍHO TRHU

V souladu s vnitřními předpisy Banka definuje finanční instrumenty, do kterých může investovat a pomocí kterých může řídit měnová a úroková rizika. Jedná se především o depozita, dluhopisy (hypoteční zástavní listy, korunové dluhopisy, cizoměnové dluhopisy a eurobondy), směnky, deriváty (forexové operace - FX, cross-currency swapů - CCS a interest rates swapy - IRS). Úvěrové hodnocení protistran a emitentů vychází z hodnocení bonity klienta, které vyplývá z ratingového hodnocení od mezinárodně renomovaných ratingových agentur a z posouzení ekonomických a mimoekonomických aspektů. Bonita protistran a emitentů je pravidelně přehodnocována po celou dobu trvání obchodního úvěrového vztahu.

## KVALITA PORTFOLIA CENNÝCH PAPIRŮ

Portfolio cenných papírů podle jednotlivých ratingových stupňů a v členění na jednotlivé skupiny finančních aktiv:

### 31. prosince 2022

V MIL. KČ	AA- AŽ AA+	A- AŽ A+	A AŽ BB	CELKEM
Dluhové nástroje určené ve FVTPL	160	0	0	160
Majetkové nástroje ve FVOCI	0	0	73	73
Dluhové nástroje ve FVOCI	9 479	0	156	9 635
Cenné papíry v naběhlé hodnotě	7 810	0	0	7 810
<b>CELKEM</b>	<b>17 449</b>	<b>0</b>	<b>229</b>	<b>17 678</b>

### 31. prosince 2021

V MIL. KČ	AA- AŽ AA+	A- AŽ A+	A AŽ BB	CELKEM
Majetkové nástroje ve FVOCI	0	0	54	54
Dluhové nástroje ve FVOCI	10 524	0	306	10 830
Cenné papíry v naběhlé hodnotě	7 481	0	0	7 481
<b>CELKEM</b>	<b>18 005</b>	<b>0</b>	<b>360</b>	<b>18 365</b>

Pro hodnocení kvality portfolio cenných papírů Banka používá externí rating.

## KVALITA PORTFOLIA DERIVÁTŮ

Portfolio derivátů k 31. prosinci 2022 a 2021 je tvořeno obchody s důvěryhodnými bankovními protistranami (s externím ratingem v pásmu od AA+ do A).

## ČLENĚNÍ AKTIV PODLE ZEMĚPISNÝCH SEGMENTŮ

### 31. prosince 2022

V MIL. KČ AKTIVA	TUZEMSKO	EVROPSKÁ UNIE	OPRAVNÉ POLOŽKY A OPRAVKY	CELKEM TIS. KČ
Hotovost a vklady u centrálních bank	280	0	0	280
Pohledávky za bankami	3 309	0	-1	3 308
Pohledávky za klienty	11 023	0	-803	10 220
Cenné papíry oceňované proti úctům nákladů nebo výnosů	160	0	0	160
Dluhové nástroje ve FVOCI	9 188	447	0	9 635
Cenné papíry v naběhlé hodnotě	7 812	0	-2	7 810
Finanční deriváty	0	0	0	0
Majetkové nástroje ve FVOCI	0	73	0	73
Majetkové účasti s podstatným vlivem	1	0	0	1
Majetkové účasti s rozhodujícím vlivem	37	0	-21	16
Ostatní finanční aktiva	86	2	-12	76
<b>Celkem finanční aktiva</b>	<b>31 896</b>	<b>522</b>	<b>-839</b>	<b>31 579</b>
Ostatní nefinanční aktiva	1 034	0	-661	373
<b>CELKEM</b>	<b>32 930</b>	<b>522</b>	<b>-1 500</b>	<b>31 592</b>

### 31. prosince 2021

V MIL. KČ AKTIVA	TUZEMSKO	EVROPSKÁ UNIE	OPRAVNÉ POLOŽKY A OPRAVKY	CELKEM TIS. KČ
Hotovost a vklady u centrálních bank	176	0	0	176
Pohledávky za bankami	6 200	2	-2	6 200
Pohledávky za klienty	8 531	0	-991	7 540
Cenné papíry oceňované proti úctům nákladů nebo výnosů	0	0	0	0
Dluhové nástroje ve FVOCI	10 288	542	0	10 830
Cenné papíry v naběhlé hodnotě	7 483	0	-2	7 481
Finanční deriváty	0	0	0	0
Majetkové nástroje ve FVOCI	0	54	0	54
Majetkové účasti s podstatným vlivem	1	0	0	1
Majetkové účasti s rozhodujícím vlivem	29	0	0	29
Ostatní finanční aktiva	77	0	-13	64
<b>Celkem finanční aktiva</b>	<b>32 785</b>	<b>598</b>	<b>-1 008</b>	<b>32 375</b>
Ostatní nefinanční aktiva	975	0	-631	344
<b>CELKEM</b>	<b>33 760</b>	<b>598</b>	<b>-1 639</b>	<b>32 719</b>

## MAXIMÁLNÍ EXPOZICE VŮČI ÚVĚROVÉMU RIZIKU

31. prosince 2022

V MIL. KČ	ROZVAHA	PODROZVAHA	EXPOZICE VŮČI ÚVĚROVÉMU RIZIKU CELKEM	PŘIJATÉ ZAJIŠTĚNÍ
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	280	0	280	0
Pohledávky za bankami	3 308	0	3 308	3 238
Cenné papíry oceňované proti účtům nákladů nebo výnosů	160	0	160	0
Finanční deriváty	0	0	0	0
Pohledávky za klienty*	10 220	2 333	12 553	3 550
Majetkové nástroje ve FVOCI	73	0	73	0
Dluhové nástroje ve FVOCI	9 635	0	9 635	0
Cenné papíry v naběhlé hodnotě	7 810	0	7 810	0
Majetkové účasti s podstatným vlivem	1	0	1	0
Majetkové účasti s rozhodujícím vlivem	16	0	16	0
Ostatní finanční aktiva	76	0	76	0
Finanční záruky	0	57 965	57 965	26 437
<b>Celkem finanční aktiva</b>	<b>31 579</b>	<b>60 298</b>	<b>91 877</b>	<b>33 224</b>
Nefinanční aktiva	373			
<b>AKTIVA CELKEM</b>	<b>31 952</b>			

31. prosince 2021

V MIL. KČ	ROZVAHA	PODROZVAHA	EXPOZICE VŮČI ÚVĚROVÉMU RIZIKU CELKEM	PŘIJATÉ ZAJIŠTĚNÍ
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	176	0	176	0
Pohledávky za bankami	6 200	0	6 200	6 056
Cenné papíry oceňované proti účtům nákladů nebo výnosů	0	0	0	0
Finanční deriváty	0	0	0	0
Pohledávky za klienty*	7 540	3 568	11 108	2 351
Majetkové nástroje ve FVOCI	54	0	54	0
Dluhové nástroje ve FVOCI	10 830	0	10 830	0
Cenné papíry v naběhlé hodnotě	7 481	0	7 481	0
Majetkové účasti s podstatným vlivem	1	0	1	0
Majetkové účasti s rozhodujícím vlivem	29	0	29	0
Ostatní finanční aktiva	64	0	64	0
Finanční záruky	0	52 387	52 387	24 612
<b>Celkem finanční aktiva</b>	<b>32 375</b>	<b>55 955</b>	<b>88 330</b>	<b>33 019</b>
Nefinanční aktiva	344			
<b>AKTIVA CELKEM</b>	<b>32 719</b>			

\* Hodnota přijatého zajištění je vykázána pouze do výše úvěrové expozice.

Výše poskytnutého zajištění je uvedeno v bodě 6 Pohledávky za klienty.

## KVANTITATIVNÍ INFORMACE O KOLATERÁLU PRO ÚVĚROVĚ ZNEHODNOCENÁ FINANČNÍ AKTIVA (STUPEŇ 3)

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2022		31. PROSINCE 2021	
	HRUBÁ	ČISTÁ	HRUBÁ	ČISTÁ
Méně než 50 %	1 657	74	1 360	66
51 - 70 %	15	9	53	34
Více než 70 %	225	221	283	268
<b>CELKEM</b>	<b>1 897</b>	<b>304</b>	<b>1 696</b>	<b>368</b>

### PŘEHLED O RESTRUKTURALIZOVANÝCH POHLEDÁVKÁCH

ROK	VÝŠE V MIL. KČ*	POČET POHLEDÁVEK
2022	120	51
2021	262	83

\* Údaje jsou uváděny včetně úroků z prodloužení evidovaných v podrozvaze.

## B) TRŽNÍ RIZIKO

### CHARAKTERISTIKA TRŽNÍCH RIZIK

Základní strategie řízení tržních rizik je upravena ve vnitřních předpisech a dokumentech schvalovaných představenstvem Banky.

### CHARAKTERISTIKA OPERACÍ SPOJENÝCH S TRŽNÍM RIZIKEM

Banka je vystavena tržním rizikům ztráty při nákupu, držení a prodeji investičních instrumentů vymezených v Investiční strategii NRB. Toto riziko vzniká z otevřených pozic v úrokových sazbách a měnách. Banka v oblasti měnového rizika uplatňuje konzervativní přístup. Banka nemá zájem mít otevřené pozice v cizích měnách.

### MĚŘENÍ TRŽNÍHO RIZIKA

Pro měření úrokového rizika Banka používá základní metody (úroková GAP analýza, durace, elasticita úrokové sazby) a metody pro výpočet kapitálových poměrů stanovených nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) v platném znění.

Dále má Banka stanovenou soustavu interních limitů omezujících tržní riziko. Úrokovou GAP analýzou je měřeno úrokové riziko obchodního a investičního portfolia společně a je omezeno limity na čistou úrokovou pozici v každém časovém pásmu.

Úrokové riziko všech portfolií dluhopisů je omezeno limity pro úrokové riziko portfolií dluhopisů. Banka čtvrtletně provádí stresové testování v souladu s vyhláškou 163/2014 Sb. v platném znění.

### ŘÍZENÍ TRŽNÍHO RIZIKA

Nástrojem pro řízení tržního rizika je externí limit kapitálového poměru a interní limity pro riziko změny úrokové míry a pro elasticitu úrokové sazby portfolia dluhopisů. Dále je tržní riziko omezeno interním limitem kapitálového poměru. Měnové riziko je omezováno limity stanovenými v nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) v platném znění.

Limity pro riziko změny úrokové míry omezují velikost úrokového GAP v každém časovém pásmu úrokové GAP analýzy ve vztahu ke kapitálu Banky a je vyjádřen v %.

Limity pro úrokové riziko portfolií dluhopisů omezují tržní riziko portfolií dluhopisů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů a realizovaných dluhopisů společně a portfolií dluhopisů držených do splatnosti a neurčených k obchodování společně. Metody výpočtů těchto limitů jsou založeny na principech durační analýzy (např. limit na elasticitu úrokové míry).

Interní limit kapitálového poměru zpřisňuje externí limit kapitálového poměru daný bankovním regulátorem.

Veškeré deriváty jsou sjednávány na mimoburzovním trhu.

## C) FINANČNÍ DERIVÁTY

## DERIVÁTY K OBCHODOVÁNÍ

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2022		31. PROSINCE 2021	
	NOMINÁLNÍ HODNOTA		NOMINÁLNÍ HODNOTA	
	POHLEDÁVKA	ZÁVAZEK	POHLEDÁVKA	ZÁVAZEK
<b>Měnové deriváty</b>				
Swapy	122	128	203	209
<b>CELKEM</b>	<b>122</b>	<b>128</b>	<b>203</b>	<b>209</b>

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2022		31. PROSINCE 2021	
	REÁLNÁ HODNOTA		REÁLNÁ HODNOTA	
	KLADNÁ	ZÁPORNÁ	KLADNÁ	ZÁPORNÁ
<b>Měnové deriváty</b>				
Swapy	0	7	0	6
<b>CELKEM</b>	<b>0</b>	<b>7</b>	<b>0</b>	<b>6</b>

## Splatnosti derivátů k obchodování k 31. prosinci 2022

V MIL. KČ	DO 3 MĚS.	OD 3 MĚS. - 1 ROK	1 ROK - 5 LET	NAD 5 LET	CELKEM
Swapy měnové	0	33	89	0	122
<b>CELKEM</b>	<b>0</b>	<b>33</b>	<b>89</b>	<b>0</b>	<b>122</b>

## Splatnosti derivátů k obchodování k 31. prosinci 2021:

V MIL. KČ	DO 3 MĚS.	OD 3 MĚS. - 1 ROK	1 ROK - 5 LET	NAD 5 LET	CELKEM
Swapy měnové	0	21	109	73	203
<b>CELKEM</b>	<b>0</b>	<b>21</b>	<b>109</b>	<b>73</b>	<b>203</b>

## D) MĚNOVÉ RIZIKO

Finanční pozice a peněžní toky Banky jsou vystaveny riziku pohybů kurzů běžných měn. Hodnoty měnových pozic jsou k dispozici denně. V případě, že dojde k překročení limitů, postupuje Banka v souladu s vnitřními předpisy.

## 31. prosince 2022

V MIL. KČ	EUR	CZK	CELKEM
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	0	280	280
Pohledávky za bankami	3	3 305	3 308
Pohledávky za klienty	0	10 220	10 220
Cenné papíry oceňované proti účtům nákladů nebo výnosů	0	160	160
Dluhové nástroje ve FVOCI	39	9 596	9 635
Cenné papíry v naběhlé hodnotě	0	7 810	7 810
Finanční deriváty	0	0	0
Majetkové nástroje ve FVOCI	73	0	73
Majetkové účasti s podstatným vlivem	0	1	1
Majetkové účasti s rozhodujícím vlivem	0	16	16
Ostatní finanční aktiva	0	76	76
<b>Celkem finanční aktiva</b>	<b>115</b>	<b>31 464</b>	<b>31 579</b>
Ostatní nefinanční aktiva	1	372	373
<b>CELKEM AKTIVA</b>	<b>116</b>	<b>31 836</b>	<b>31 952</b>
Závazky vůči bankám	161	0	161
Závazky vůči klientům	59	23 374	23 433
Finanční deriváty	0	7	7
Ostatní finanční závazky	0	72	72
<b>Celkem finanční závazky</b>	<b>220</b>	<b>23 453</b>	<b>23 673</b>
Ostatní nefinanční závazky	0	74	74
Rezervy	0	3 788	3 788
Vlastní kapitál	21	4 396	4 417
<b>CELKEM ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL</b>	<b>241</b>	<b>31 711</b>	<b>31 952</b>
Netto rozvahová pozice	-125	125	-
Netto podrozvahová pozice	122	-128	-
<b>Netto pozice</b>	<b>-3</b>	<b>-3</b>	<b>-</b>

## 31. prosince 2021

V MIL. KČ	EUR	USD	CZK	CELKEM
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	0	0	176	176
Pohledávky za bankami	9	3	6 188	6 200
Pohledávky za klienty	266	0	7 274	7 540
Cenné papíry oceňované proti účtům nákladů nebo výnosů	0	0	0	0
Dluhové nástroje ve FVOCI	41	0	10 789	10 830
Cenné papíry v naběhlé hodnotě	0	0	7 481	7 481
Finanční deriváty	0	0	0	0
Majetkové nástroje ve FVOCI	54	0	0	54
Majetkové účasti s podstatným vlivem	0	0	1	1
Majetkové účasti s rozhodujícím vlivem	0	0	29	29
Ostatní finanční aktiva	0	0	64	64
<b>Celkem finanční aktiva</b>	<b>370</b>	<b>3</b>	<b>32 002</b>	<b>32 375</b>
Ostatní nefinanční aktiva	0	0	344	344
<b>CELKEM AKTIVA</b>	<b>370</b>	<b>3</b>	<b>32 346</b>	<b>32 719</b>
Závazky vůči bankám	469	0	0	469
Závazky vůči klientům	101	0	24 233	24 334
Finanční deriváty	0	0	6	6
Ostatní finanční závazky	0	0	77	77
<b>Celkem finanční závazky</b>	<b>570</b>	<b>0</b>	<b>24 316</b>	<b>24 886</b>
Ostatní nefinanční závazky	0	1	93	94
Rezervy	0	0	3 323	3 323
Vlastní kapitál	2	0	4 414	4 416
<b>CELKEM ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL</b>	<b>572</b>	<b>1</b>	<b>32 146</b>	<b>32 719</b>
Netto rozvahová pozice	-202	2	200	-
Netto podrozvahová pozice	203	0	-209	-
<b>Netto pozice</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>-9</b>	<b>-</b>

## ANALÝZA CITLIVOSTI MĚNOVÉHO RIZIKA

V tabulce níže je uvedena analýza citlivosti vůči měnovému riziku. Cizoměnové položky rozvahy byly testovány s ohledem na vztup měnového kurzu o 10% (10% zhodnocení měn by mělo stejný a opačný účinek). Otevřená pozice v EUR je zajištěna pomocí obchodních derivátů. Zajišťovací nástroje téměř zcela vyrovnávají otevřenou pozici (viz výše uvedené tabulky) a proto i dopad pohybu měnových kurzů do výkazu zisku a ztráty a vlastního kapitálu není významný. Jelikož euro bylo jedinou významnou měnou, v níž banka měla ke konci roku otevřenou pozici, níže uvedená tabulka shrnuje citlivost české koruny ve srovnání s kurzem CZK / EUR platným k 31. prosinci 2022 a 2021.

V MIL. KČ	2022	2021
<b>Citlivost na změnu kurzu EUR</b>		
Očekávaná fluktuace sazby,%	10%	10%
Otevřená pozice	-3	1
Efekt do výkazu zisku a ztráty	-10	-9
Efekt do kapitálu	4	4

## E) ÚROKOVÉ RIZIKO

Záměrem Banky je řídit úrokové riziko vznikající v důsledku změn úrokových sazeb prostřednictvím rozdílové (gapové) analýzy mezi aktivy a pasivy v jednotlivých skupinách.

Níže uvedená tabulka poskytuje informace o tom, do jaké míry je Banka vystavena riziku úrokové sazby. Je založena buď na smluvní době splatnosti finančních nástrojů, nebo, v případě, že se úroková míra těchto nástrojů mění před dobou splatnosti, na datu nového stanovení úrokové míry.

Ve sloupci „Úrokově necitlivé“ jsou zařazeny obchody, které nenesou informaci o smluvní splatnosti nebo změně sazby. Na aktivech jsou významnou položkou poskytnuté bezúročné úvěry v programech MSP (Pohledávky za klienty). Na pasivní straně bilance jsou v tomto sloupci významnou položkou bezúročné závazky k zadavatelům programů (Závazky vůči klientům).

## 31. prosince 2022

V MIL. KČ	DO 3 MĚSÍCŮ	3-12 MĚSÍCŮ	1-5 LET	VÍCE NEŽ 5 LET	ÚROKOVĚ NECITLIVĚ	CELKEM
Hotovost a vklady u centrálních bank	280	0	0	0	0	280
Pohledávky za bankami	3 302	0	0	0	6	3 308
Pohledávky za klienty	5	101	432	575	9 107	10 220
Cenné papíry oceňované proti úctům nákladů nebo výnosů	0	0	160	0	0	160
Dluhové nástroje ve FVOCI	450	4 925	2 209	2 051	0	9 635
Cenné papíry v naběhlé hodnotě	0	241	3 863	3 706	0	7 810
Finanční deriváty	0	0	0	0	0	0
Majetkové nástroje ve FVOCI	0	0	0	0	73	73
Účasti s podstatným vlivem	0	0	0	0	1	1
Účasti s rozhodujícím vlivem	0	0	0	0	16	16
Ostatní finanční aktiva	0	0	0	0	76	76
<b>Finanční aktiva celkem</b>	<b>4 037</b>	<b>5 267</b>	<b>6 664</b>	<b>6 332</b>	<b>9 279</b>	<b>31 579</b>
Dlouhodobý hmotný majetek	0	0	0	0	98	98
Dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0	62	62
Ostatní nefinanční aktiva	0	0	0	0	213	213
<b>Celkem aktiva</b>	<b>4 037</b>	<b>5 267</b>	<b>6 664</b>	<b>6 332</b>	<b>9 652</b>	<b>31 952</b>
Závazky vůči bankám	66	27	67	0	1	161
Závazky vůči klientům	1 575	1 819	4 998	5 529	9 512	23 433
Finanční deriváty	0	0	0	0	7	7
Ostatní finanční závazky	0	0	0	0	72	72
<b>Celkem finanční závazky</b>	<b>1 641</b>	<b>1 846</b>	<b>5 065</b>	<b>5 529</b>	<b>9 592</b>	<b>23 673</b>
Ostatní nefinanční závazky	0	0	0	0	74	74
Rezervy	0	0	0	0	3 788	3 788
Vlastní kapitál	0	0	0	0	4 417	4 417
<b>Celkem závazky a vlastní kapitál</b>	<b>1 641</b>	<b>1 846</b>	<b>5 065</b>	<b>5 529</b>	<b>17 871</b>	<b>31 952</b>
<b>Netto rozvahová pozice</b>	<b>2 396</b>	<b>3 421</b>	<b>1 599</b>	<b>803</b>	<b>-8 219</b>	<b>0</b>



## 31. prosince 2021

V MIL. KČ	DO 3 MĚSÍCŮ	3-2 MĚSÍCŮ	1-5 LET	VÍCE NEŽ 5 LET	ÚROKOVĚ NECITLIVÉ	CELKEM
Hotovost a vklady u centrálních bank	175	0	0	0	1	176
Pohledávky za bankami	6 198	0	0	0	2	6 200
Pohledávky za klienty	12	263	0	0	7 265	7 540
Cenné papíry oceňované proti úctům nákladů nebo výnosů	0	0	0	0	0	0
Dluhové nástroje ve FVOCI	13	160	7 000	3 657	0	10 830
Cenné papíry v naběhlé hodnotě	0	51	3 154	4 276	0	7 481
Finanční deriváty	0	0	0	0	0	0
Majetkové nástroje ve FVOCI	0	0	0	0	54	54
Účasti s podstatným vlivem	0	0	0	0	1	1
Účasti s rozhodujícím vlivem	0	0	0	0	29	29
Ostatní finanční aktiva	0	0	0	0	64	64
<b>Finanční aktiva celkem</b>	<b>6 398</b>	<b>474</b>	<b>10 154</b>	<b>7 933</b>	<b>7 416</b>	<b>32 375</b>
Dlouhodobý hmotný majetek	0	0	0	0	107	107
Dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0	69	69
Ostatní nefinanční aktiva	0	0	0	0	168	168
<b>Celkem aktiva</b>	<b>6 398</b>	<b>474</b>	<b>10 154</b>	<b>7 933</b>	<b>7 760</b>	<b>32 719</b>
Závazky vůči bankám	62	312	80	12	3	469
Závazky vůči klientům	3 990	1 534	8 792	2 506	7 512	24 334
Finanční deriváty	0	0	0	0	6	6
Ostatní finanční závazky	0	0	0	0	77	77
<b>Celkem finanční závazky</b>	<b>4 052</b>	<b>1 846</b>	<b>8 872</b>	<b>2 518</b>	<b>7 598</b>	<b>24 886</b>
Ostatní nefinanční závazky	0	0	0	0	94	94
Rezervy	0	0	0	0	3 323	3 323
Vlastní kapitál	0	0	0	0	4 416	4 416
<b>Celkem závazky a vlastní kapitál</b>	<b>4 052</b>	<b>1 846</b>	<b>8 872</b>	<b>2 518</b>	<b>15 431</b>	<b>32 719</b>
<b>Netto rozvahová pozice</b>	<b>2 346</b>	<b>-1 372</b>	<b>1 282</b>	<b>5 415</b>	<b>-7 671</b>	<b>0</b>

## ANALÝZA ÚROKOVÉ CITLIVOSTI

Rozvahové položky citlivé na pohyb úrokové sazby byly analyzovány na očekávaný paralelní nárůst úrokových sazeb o 2%. Banka modelovala 8 možných scénářů a pro účely vykazování byla vybrána ta nejpravděpodobnější alternativa 2% paralelního posunu.

## CITLIVOST/DOPAD

POLOŽKY ROZVAHY (V MIL. KČ)	31. PROSINEC 2022	31. PROSINEC 2021
<b>Aktiva</b>		
Pohledávky za klienty	-87	0
Pohledávky za bankami	-1	-4
Cenné papíry v naběhlé hodnotě	-549	-646
Cenné papíry ve FVOCI	-343	-436
Finanční deriváty	0	0
<b>Závazky</b>		
Závazky vůči bankám	0	0
Závazky vůči klientům	789	699
Finanční deriváty	2	3

Celkový dopad paralelního šoku (+200 bp) na kapitál Banky činil 5,13% k 31. prosinci 2022 (k 31. prosinci 2021: 9,3%).

## F) RIZIKO LIKVIDITY

Banka vnímá riziko likvidity jako riziko ztráty schopnosti dostát svým finančním závazkům v době, kdy se stanou splatnými, nebo pokud Banka nebude schopna financovat svá aktiva. Banka měří a sleduje čisté peněžní toky v jednotlivých hlavních měnách a zároveň sestavuje denně likvidní gapovou analýzu ve všech jednotlivých hlavních měnách, ve kterých má otevřené pozice. Banka dále používá pro řízení rizika likvidity soustavu limitů, sestavuje scénáře likvidity a má zpracován pohotovostní plán pro případné ohrožení likvidity Banky.

## SMLUVNÍ ZBYTKOVÁ SPLATNOST

31. prosince 2022

V MIL. KČ	DO 3 MĚSÍCŮ	3-12 MĚSÍCŮ	1-5 LET	VÍCE NEŽ 5 LET	NESPECIFI- KOVÁNO	CELKEM
Hotovost a vklady u centrálních bank	280	0	0	0	0	280
Pohledávky za bankami	3 308	0	0	0	0	3 308
Pohledávky za klienty	1 625	1 115	5 148	2 325	7	10 220
Cenné papíry oceňované proti úctům nákladů nebo výnosů	6	0	154	0	0	160
Dluhové nástroje ve FVOCI	19	2 007	3 483	4 126	0	9 635
Cenné papíry v naběhlé hodnotě	0	241	3 863	3 706	0	7 810
Finanční deriváty	0	0	0	0	0	0
Majetkové nástroje ve FVOCI	0	0	0	0	73	73
Účasti s podstatným vlivem	0	0	0	0	1	1
Účasti s rozhodujícím vlivem	0	0	0	0	16	16
Ostatní finanční aktiva	11	0	0	0	65	76
<b>Finanční aktiva celkem</b>	<b>5 249</b>	<b>3 363</b>	<b>12 648</b>	<b>10 157</b>	<b>162</b>	<b>31 579</b>
Ostatní nefinanční aktiva	2	3	1	0	367	373
<b>CELKEM</b>	<b>5 251</b>	<b>3 366</b>	<b>12 649</b>	<b>10 157</b>	<b>529</b>	<b>31 952</b>
Závazky vůči bankám	50	44	67	0	0	161
Závazky vůči klientům	1 872	12 726	0	8 835	0	23 433
Finanční deriváty	7	0	0	0	0	7
Ostatní finanční závazky	0	0	0	0	72	72
<b>Celkem finanční závazky</b>	<b>1 929</b>	<b>12 770</b>	<b>67</b>	<b>8 835</b>	<b>72</b>	<b>23 673</b>
Ostatní nefinanční závazky	22	10	7	1	34	74
Rezervy	90	369	2 687	602	40	3 788
Vlastní kapitál	0	1	1	1	4 414	4 417
<b>CELKEM</b>	<b>2 041</b>	<b>13 150</b>	<b>2 763</b>	<b>9 439</b>	<b>4 560</b>	<b>31 952</b>
<b>Netto rozvahová pozice</b>	<b>3 210</b>	<b>-9 784</b>	<b>9 886</b>	<b>718</b>	<b>-4 031</b>	<b>0</b>
<b>Poskytnuté přísliby a záruky</b>	<b>455</b>	<b>24 457</b>	<b>26 452</b>	<b>8 934</b>	<b>0</b>	<b>60 298</b>
<b>Přijaté přísliby a záruky</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6 206</b>	<b>16 626</b>	<b>22 832</b>

## 31. prosince 2021

V MIL. KČ	DO 3 MĚSÍCŮ	3-12 MĚSÍCŮ	1-5 LET	VÍCE NEŽ 5 LET	NESPECIFI- KOVÁNO	CELKEM
Hotovost a vklady u centrálních bank	175	0	0	0	1	176
Pohledávky za bankami	6 198	0	0	0	2	6 200
Pohledávky za klienty	1 398	1 108	3 813	1 214	7	7 540
Cenné papíry oceňované proti úctům nákladů nebo výnosů	0	0	0	0	0	0
Dluhové nástroje ve FVOCI	13	160	7 000	3 657	0	10 830
Cenné papíry v naběhlé hodnotě	0	51	3 154	4 276	0	7 481
Finanční deriváty	0	0	0	0	0	0
Majetkové nástroje ve FVOCI	0	0	0	0	54	54
Účasti s podstatným vlivem	0	0	0	0	1	1
Účasti s rozhodujícím vlivem	0	0	0	0	29	29
Ostatní finanční aktiva	62	0	0	0	2	64
<b>Finanční aktiva celkem</b>	<b>7 846</b>	<b>1 319</b>	<b>13 967</b>	<b>9 147</b>	<b>96</b>	<b>32 375</b>
Ostatní nefinanční aktiva	2	2	1	0	339	344
<b>CELKEM</b>	<b>7 848</b>	<b>1 321</b>	<b>13 968</b>	<b>9 147</b>	<b>435</b>	<b>32 719</b>
Závazky vůči bankám	14	329	114	12	0	469
Závazky vůči klientům	4 046	13 272	0	7 016	0	24 334
Finanční deriváty	6	0	0	0	0	6
Ostatní finanční závazky	0	0	0	0	77	77
<b>Celkem finanční závazky</b>	<b>4 066</b>	<b>13 601</b>	<b>114</b>	<b>7 028</b>	<b>77</b>	<b>24 886</b>
Ostatní nefinanční závazky	24	21	20	1	28	94
Rezervy	150	225	2 425	504	19	3 323
Vlastní kapitál	0	0	2	1	4 413	4 416
<b>CELKEM</b>	<b>4 240</b>	<b>13 847</b>	<b>2 561</b>	<b>7 534</b>	<b>4 537</b>	<b>32 719</b>
<b>Netto rozvahová pozice</b>	<b>3 608</b>	<b>-12 526</b>	<b>11 407</b>	<b>1 613</b>	<b>-4 102</b>	<b>0</b>
<b>Poskytnuté přísliby a záruky</b>	<b>1 591</b>	<b>2 968</b>	<b>43 380</b>	<b>8 016</b>	<b>0</b>	<b>55 955</b>
<b>Přijaté přísliby a záruky</b>	<b>19</b>	<b>0</b>	<b>6 243</b>	<b>0</b>	<b>15 544</b>	<b>21 806</b>

## SMLUVNÍ LIKVIDITA HLAVNÍCH NEDERIVÁTOVÝCH FINANČNÍCH ZÁVAZKŮ V NABĚHLÉ HODNOTĚ A DERIVÁTŮ NA BÁZI NEDISKONTOVANÝCH PENĚŽNÍCH TOKŮ

### A) ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM A KLIENTŮM

#### 31. prosinec 2022

V MIL. KČ	DO 3 MĚSÍCŮ	3-12 MĚSÍCŮ	1-5 LET	VÍCE NEŽ 5 LET	CELKEM
Závazky vůči bankám	50	44	74	0	168
Závazky vůči klientům	1 877	12 736	1	8 835	23 449

#### 31. prosinec 2021

V MIL. KČ	DO 3 MĚSÍCŮ	3-12 MĚSÍCŮ	1-5 LET	VÍCE NEŽ 5 LET	CELKEM
Závazky vůči bankám	12	339	116	12	479
Závazky vůči klientům	4 050	13 970	0	6 389	24 409

### B) DERIVÁTY VYPOŘÁDANÉ NA NETTO BÁZI

Banka neeviduje žádné deriváty s vypořádáním na netto bázi.

### C) DERIVÁTY VYPOŘÁDANÉ NA BRUTTO BÁZI

Bankovní deriváty, které budou vypořádány na brutto bázi, zahrnují devizové deriváty: devizové forwardy, měnové swapy a měnové úrokové swapy.

Níže uvedená tabulka ukazuje derivátové finanční závazky banky, které budou vypořádány na brutto bázi a které jsou zařazeny do příslušných časových košů na základě zbývajících doby splatnosti smlouvy. Částky uvedené níže jsou smluvní nediskontované peněžní toky.

#### 31. prosinec 2022

V MIL. KČ	DO 3 MĚSÍCŮ	3-12 MĚSÍCŮ	1-5 LET	VÍCE NEŽ 5 LET	CELKEM
Měnové deriváty:					
Přítoky	12	46	74	0	132
Odtoky	-9	-57	-79	0	-145

#### 31. prosinec 2021

V MIL. KČ	DO 3 MĚSÍCŮ	3-12 MĚSÍCŮ	1-5 LET	VÍCE NEŽ 5 LET	CELKEM
<b>MĚNOVÉ DERIVÁTY:</b>					
Přítoky	12	66	116	12	206
Odtoky	-7	-82	-128	-13	-230

## D) POSKYTNUTÉ PŘÍSLIBY A ZÁRUKY

## 31. prosinec 2022

V MIL. KČ	DO 3 MĚSÍCŮ	3-12 MĚSÍCŮ	1-5 LET	VÍCE NEŽ 5 LET	NESPECIFI- KOVÁNO	CELKEM
Poskytnuté přísliby	141	1 686	6	500	0	2 333
Poskytnuté záruky	314	22 771	26 446	8 434	0	57 965

## 31. prosinec 2021

V MIL. KČ	DO 3 MĚSÍCŮ	3-12 MĚSÍCŮ	1-5 LET	VÍCE NEŽ 5 LET	NESPECIFI- KOVÁNO	CELKEM
Poskytnuté přísliby	6	2 234	840	488	0	3 568
Poskytnuté záruky	0	35	27 930	24 422	0	52 387

## G) OPERAČNÍ RIZIKO

Banka definuje operační riziko jako riziko ztráty vlivem nedostatků či selhání vnitřních procesů, lidského faktoru nebo systémů či riziko ztráty vlivem vnějších událostí, včetně rizika ztráty v důsledku porušení či nenaplnění právní normy.

Hlavními cíli systému řízení operačního rizika v Bance jsou:

- ochrana Banky před případnými negativními následky způsobenými operačním rizikem;
- kvalitnější informace pro rozhodování;
- naplnění požadavků stanovených ČNB a EU;
- soulad s doporučenými postupy definovanými příslušnými předpisy EU.

## 25. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

Osoby se zvláštním vztahem k Bance, tzv. „Spřízněné osoby“ viz. bod 2, písm. t) přílohy.

### POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY VŮČI SPŘÍZNĚNÝM STRANÁM

V MIL. KČ	31. 12. 2022 BRUTTO	31. 12. 2021 BRUTTO
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování vydané vládními institucemi	17 043	17 601
Pohledávky za klienty	0	266
Dluhové cenné papíry	26	25
Účasti s podstatným a rozhodujícím vlivem	38	30
<b>Ostatní aktiva</b>	<b>76</b>	<b>69</b>
Závazky vůči klientům	20 286	18 988
<b>Ostatní pasiva</b>	<b>10</b>	<b>15</b>
Poskytnuté přísliby a záruky	300	300
Přijaté přísliby a záruky	15 951	14 938
Přijaté zástavy a zajištění	682	969
Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	107	66

### TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI STRANAMI

V MIL. KČ	2022	2021
Výnosy z úroků	516	214
Náklady na úroky	-137	-28
Výnosy z poplatků a provizí	379	360
Náklady na zaměstnance	-16	-17
Ostatní provozní výnosy	2	9

### POHLEDÁVKY ZA OSOBAMI SE ZVLÁŠTNÍM VZTAHEM K BANCE

Banka k 31. prosinci 2022 a k 31. prosinci 2021 neeviduje pohledávky za osobami se zvláštním vztahem k Bance.

## 26. REÁLNÁ HODNOTA

Reálná hodnota finančních nástrojů je částka, za kterou lze prodat aktivum nebo vyrovnat závazek mezi informovanými stranami v nezávislé transakci. Odhady reálné hodnoty se provádějí na základě kótovaných tržních cen, pokud jsou k dispozici. Pro významnou část finančních nástrojů banky však neexistují žádné dostupné tržní kotace ceny. V případech, kdy kótované tržní ceny nejsou snadno dostupné, je reálná hodnota odhadnuta pomocí modelů diskontovaných peněžních toků nebo jiných přijatelných cenových modelů. Odhady významně ovlivňují změny základních předpokladů - diskontních sazeb, odhadovaných budoucích peněžních toků atp. - a proto se tyto odhady mohou lišit od ceny při prodeji finančního nástroje. Při odhadu reálné hodnoty finančních nástrojů banky byly použity následující metody a předpoklady.

### POKLADNÍ HOTOVOST A VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK

Účetní hodnoty peněžních prostředků a zůstatků u centrálních bank v zásadě odpovídají jejich reálné hodnotě.

### CENNÉ PAPÍRY OCEŇOVANÉ NABĚHLOU HODNOTOU

Reálné hodnoty cenných papírů jsou převzaty z aktivního trhu, kde jsou tyto nástroje kotovány.

### POHLEDÁVKY ZA BANKAMI

Reálná hodnota pohledávek za bankami se odhaduje na základě analýzy diskontovaných peněžních toků za použití úrokových sazeb, které jsou v současné době nabízeny pro investice s obdobnými podmínkami (tržní sazby upravené tak, aby odrážely úvěrové riziko).

### POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

Reálná hodnota úvěrů s proměnlivým výnosem bez významné změny úvěrového rizika se v zásadě přibližuje jejich účetní hodnotě. Reálná hodnota úvěrů s pevnými úrokovými sazbami se odhaduje pomocí analýz diskontovaných peněžních toků založených na úrokových sazbách nabízených v současné době pro úvěry s podobnými podmínkami vůči dlužníkům s podobnou úvěrovou kvalitou.

## ZÁVAZKY ZA BANKAMI

Reálná hodnota termínovaných vkladů splatných na požádání se blíží účetní hodnotě částek k datu konce období. Reálná hodnota termínovaných vkladů s proměnlivou úrokovou sazbou se přibližuje jejich účetním hodnotám k datu konce období. Reálná hodnota vkladů s pevnými úrokovými sazbami se odhaduje diskontováním jejich budoucích peněžních toků pomocí tržních úrokových sazeb.

## FINANČNÍ NÁSTROJE, KTERÉ NEJSOU V ROZVAZE VYKÁZÁNY V REÁLNÉ HODNOTĚ

V následující tabulce jsou uvedeny účetní hodnoty a reálné hodnoty finančních aktiv a finančních závazků, kterou nejsou v rozvaze účetní jednotky vykázány v reálné hodnotě.

### 31. prosinec 2022

V MIL. KČ		ÚČETNÍ HODNOTA	REÁLNÁ HODNOTA
<b>FINANČNÍ AKTIVA</b>			
1	Pokladní hotovost a vklady u CB (úroveň 2)	280	280
2	Státní bezkuponové dluhopisy a ostatní CP (úroveň 1)	7 810	6 620
3	Pohledávky za bankami (úroveň 2)	3 308	3 306
4	Pohledávky za klienty (úroveň 3)	10 220	9 525
8	Účasti s podstatným vlivem (úroveň 3)	1	1
8	Účasti s rozhodujícím vlivem (úroveň 3)	16	16
11	Ostatní finanční aktiva (úroveň 3)	76	76
<b>FINANČNÍ ZÁVAZKY</b>			
1	Závazky vůči bankám (úroveň 2)	161	149
2	Závazky vůči klientům (úroveň 2)	23 433	22 544
4	Ostatní finanční závazky (úroveň 2)	79	79

### 31. prosinec 2021

V MIL. KČ		ÚČETNÍ HODNOTA	REÁLNÁ HODNOTA
<b>FINANČNÍ AKTIVA</b>			
1	Pokladní hotovost a vklady u CB (úroveň 2)	176	176
2	Státní bezkuponové dluhopisy a ostatní CP (úroveň 1)	7 481	6 735
3	Pohledávky za bankami (úroveň 2)	6 200	6 195
4	Pohledávky za klienty (úroveň 3)	7 539	7 471
8	Účasti s podstatným vlivem (úroveň 3)	1	1
8	Účasti s rozhodujícím vlivem (úroveň 3)	29	29
11	Ostatní finanční aktiva (úroveň 3)	64	64
<b>FINANČNÍ ZÁVAZKY</b>			
1	Závazky vůči bankám (úroveň 2)	469	470
2	Závazky vůči klientům (úroveň 2)	24 334	23 294
4	Ostatní finanční závazky (úroveň 2)	77	77

## HIERARCHIE REÁLNÝCH HODNOT

IFRS 7 specifikuje hierarchii oceňovacích technik, která je založena na tom, zda vstupy k těmto oceňovacím technikám jsou buď pozorovatelné, nebo nepozorovatelné. Pozorovatelné vstupy odrážejí tržní údaje získané z nezávislých zdrojů; nepozorovatelné vstupy odrážejí předpoklady banky. Tyto dva typy vstupů tvoří následující hierarchii reálných hodnot:

- Úroveň 1 - Kótované ceny (neupravené) na aktivních trzích pro identická aktiva a pasiva. Tato úroveň zahrnuje kótované dluhové nástroje na burzách (např. Burza cenných papírů Praha).
- Úroveň 2 - Ostatní vstupy (jiné než kótované ceny zahrnuté do Úrovně 1), které jsou pro aktivum nebo závazek pozorovatelné buď přímo (tj. jako ceny), nebo nepřímo (tj. odvozené z cen). Tato úroveň zahrnuje mimoburzovní derivátové obchody. Zdrojem vstupních parametrů jako PRIBOR nebo výnosové křivky jsou Bloomberg a Reuters.
- Úroveň 3 - Vstupy pro aktivum či závazek, které nejsou založeny na pozorovatelných tržních datech (neviditelné vstupy). Tato úroveň zahrnuje finanční nástroje s významnými nepozorovatelnými složkami.

V následující tabulce jsou analyzovány finanční nástroje oceněné reálnou hodnotou podle úrovní v hierarchii reálných hodnot. Částky vycházejí z hodnot vykázaných v rozvaze Banky.

### FINANČNÍ NÁSTROJE, KTERÉ JSOU V ROZVAZE VYKÁZÁNY V REÁLNÉ HODNOTĚ

31. PROSINEC 2022 (V MIL. KČ)	ÚROVEŇ 1	ÚROVEŇ 2	ÚROVEŇ 3
Finanční aktiva v reálné hodnotě			
Finanční aktiva povinně vykázaná v reálné hodnotě			
Pohledávky za klienty	0	0	0
Finanční aktiva účtovaná proti nákladům nebo výnosům			
Dluhové cenné papíry	160	0	0
Ostatní aktiva	0	0	0
Cenné papíry ve FVOCI			
Majetkové nástroje	0	0	73
Dluhové nástroje	9 543	92	0
<b>Celkem aktiva v reálné hodnotě</b>	<b>9 703</b>	<b>92</b>	<b>73</b>
Finanční závazky pro nákladům a výnosům			
Ostatní pasiva	0	7	0
<b>Celkem závazky v reálné hodnotě</b>	<b>0</b>	<b>7</b>	<b>0</b>

31. PROSINEC 2021 (V MIL. KČ)	ÚROVEŇ 1	ÚROVEŇ 2	ÚROVEŇ 3
Finanční aktiva v reálné hodnotě			
Finanční aktiva povinně vykázaná v reálné hodnotě			
Pohledávky za klienty	0	0	1
Finanční aktiva účtovaná proti nákladům nebo výnosům			
Dluhové cenné papíry	0	0	0
Ostatní aktiva	0	0	0
Cenné papíry ve FVOCI			
Majetkové nástroje	0	0	54
Dluhové nástroje	10 830	0	0
<b>Celkem aktiva v reálné hodnotě</b>	<b>10 830</b>	<b>0</b>	<b>55</b>
Finanční závazky pro nákladům a výnosům			
Ostatní pasiva	0	6	0
<b>Celkem závazky v reálné hodnotě</b>	<b>0</b>	<b>6</b>	<b>0</b>

V uvedených obdobích nebyly provedeny žádné reklasifikace mezi úrovněmi.

### SESOUHLAŠENÍ POČÁTEČNÍCH A KONEČNÝCH ZŮSTATKŮ V ÚROVNI 3

V MIL. KČ	MAJETKOVÉ NÁSTROJE VE FVOCI	ÚVĚRY A POHLEDÁVKY POVINNĚ V RH	CELKEM
<b>Zůstatek k 1. 1. 2022</b>	<b>54</b>	<b>1</b>	<b>55</b>
Zisky a ztráty za období vykázané ve výkazu zisku a ztráty	0	0	0
Zisky a ztráty za období vykázané ve vlastním kapitálu	19	0	19
Nákupy	0	0	0
Spacení	0	-1	-1
<b>Zůstatek k 31. 12. 2022</b>	<b>73</b>	<b>0</b>	<b>73</b>



## 27. NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI

Po datu účetní závěrky došlo k následujícím událostem, které mohou mít vliv na chod společnosti.

Banka také průběžně sleduje potencionální rizika související s energetickou krizí a počínající stabilizací cen elektrické energie a plynu.

Banka v roce 2022 sjednala smlouvu na nájem nových kancelářských prostor pro centrálu a pobočku Praha. Přestěhování proběhlo 1. dubna 2023.

25. dubna 2023

Statutární orgán účetní jednotky:



**Ing. Jiří Jirásek**  
předseda představenstva

Dozorčí rada na jednání dne 21. března 2023 odvolala pana Ing. Jiřího Jiráska, a to s účinností k 30. dubnu 2023, a zvolila členem představenstva Národní rozvojové banky, a.s. pana Ing. Tomáše Nidetzkého, s účinností od 1. května 2023.

Kromě výše uvedených skutečností nejsou vedení Banky známy žádné další události, které by měly významný dopad na tuto účetní závěrku.



**Ing. Pavel Fiala**  
člen představenstva



**ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA  
NÁRODNÍ ROZVOJOVÉ  
BANKY, A.S.,  
O VZTAZÍCH MEZI  
PROPOJENÝMI OSOBAMI  
ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ  
ROKU 2022**

# ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA NRB, A. S. O VZTAZÍCH MEZI PROPOJENÝMI OSOBAMI ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ 2022

## I. PROPOJENÉ OSOBY

Ovládaná osoba:

**Národní rozvojová banka, a. s.,**

se sídlem Jeruzalémská 964/4, Praha 1, PSČ 110 00,

IČO 44848943, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1329 (dále též jen „NRB“).

Ovládající osoba:

**Česká republika** zastoupená:

- Ministerstvem průmyslu a obchodu, se sídlem Na Františku 32, Praha 1, PSČ 110 15, IČO 47609109,
- Ministerstvem pro místní rozvoj, se sídlem Staroměstské nám. 6, Praha 1, PSČ 110 15, IČO 66002222,
- Ministerstvem financí, se sídlem Letenská 15, Praha 1, PSČ 118 10, IČO 00006947.

Základní kapitál NRB ve výši 2 631 626 000,- Kč je rozdělen na 10 988 kusů akcií na jméno v zaknihované podobě, každá o jmenovité hodnotě 239 500,- Kč, které jsou ve vlastnictví České republiky.

Tato zpráva byla vypracována v souladu s ustanoveními § 82 a násl. zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech, v platném znění, a uvádí mj. přehled všech smluvních vztahů mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou, které byly účinné v účetním období, za které se zpráva o vztazích zpracovává, tj. rok 2022.

Ovládaná osoba představuje speciální státní bankovní instituci vykonávající svou činnost ve veřejném zájmu, určenou k realizaci opatření hospodářské politiky České republiky a prováděnou různými typy finančních nástrojů, zejména zvýhodněnými bankovními zárukami a úvěry. Její úlohou je z pozice specializované bankovní instituce vykonávat činnosti ve veřejném zájmu, především realizace programů na podporu malého a středního podnikání a dalších vybraných oblastí ekonomiky vyžadujících veřejnou podporu. Ovládaná osoba tuto úlohu plní prováděním správy finančních nástrojů využívajících zejména ESI fondy, prostředky z Evropského fondu pro strategické investice a prostředky České republiky.

Vztah mezi ovládající osobou a ovládanou osobou je vyrovnaný, výhody a nevýhody jsou rovnovážné a ze vzájemných vztahů nevyplynou zásadní rizika. Rovněž vztah mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou je v rovnováze.

NRB v roce 2019 založila dceřinou společností Národní rozvojová investiční, a.s. (původně ČMZRB investiční, a.s.), IČO 08465797, se sídlem Na Florenci 1496/5, Nové Město, 110 00 Praha 1 (dále též jen „NRI“), ve které drží 100% podíl. Společnost vznikla 29. 08. 2019 zápisem do obchodního rejstříku vedeného Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka číslo 24613. Cílem společnosti je naplňovat strategické cíle NRB, jakožto národní rozvojové banky, v oblasti kapitálových investic a podřízených úvěrů v rámci programů Ministerstva průmyslu a obchodu pro malé a střední podnikání.

NRB dále v roce 2020 založila dceřinou společností Národní rozvojový fond SICAV a.s., IČO 09829482, se sídlem Na Florenci 1496/5, Nové Město, 110 00 Praha 1 (dále též jen „NRF“), ve které drží 100% podíl v zakladatelských akciích. Společnost vznikla 1. 2. 2021 zápisem do obchodního rejstříku vedeného Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka číslo 25987. Cílem společnosti, která je regulovaným nadlimitním investičním fondem kvalifikovaných investorů, je zajištění soukromých finančních prostředků pro financování veřejně prospěšných projektů za využití kapitálu odpovědných investorů na principu návratnosti investovaných prostředků.

NRB má jednu přidruženou společnost, kterou je MUFIS a.s., IČO 60196696, se sídlem Jeruzalémská 964/ 4, 110 00 Praha 1. Majetkovou účast ve výši 49% drží Česká republika zastoupená Ministerstvem financí, 49% drží NRB a 2% Svaz měst a obcí České republiky. Společnost vznikla 15. 4. 1994 zápisem do obchodního rejstříku vedeného Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka číslo 2517.

## II. VZTAHY MEZI OVLÁDAJÍCÍ A OVLÁDANOU OSOBOU

V rozhodném období nedošlo ke vzniku žádné újmy v souvislosti s naplňováním dále uvedených smluv a jejich dodatků, které NRB uzavřela v roce 2022 či letech předchozích v níže uvedených oblastech své činnosti.

### 1. PROGRAMY NA PODPORU MALÉHO A STŘEDNÍHO PODNIKÁNÍ

**Smlouva č. 02/3220/051 o využití prostředků z Obrátkového fondu Phare spravovaných Agenturou pro rozvoj podnikání k financování Programu zvýhodněných úvěrů pro začínající podnikatele - START ve znění dodatku č. 1 ze dne 20. 12. 2002, dodatku č. 2 ze dne 12. 9. 2003 a dodatku č. 3 ze dne 26. 4. 2010.**

- Smluvní strany: NRB, Ministerstvo průmyslu a obchodu a Agentura pro podnikání a inovace (původně Agentura pro rozvoj podnikání)
- Datum uzavření: 27. 09. 2002
- Předmět ujednání: Sjednání podmínek a postupů, za kterých budou poskytnuty a vyúčtovány finanční prostředky z Obrátkového fondu Phare poskytované na základě Memoranda o úmluvě ze dne 12. 8. 1997 o využívání vrácených prostředků programu Phare uzavřeného mezi Evropskou komisí a Ministerstvem průmyslu a obchodu na financování programu START počínaje rokem 2002.

**Dohoda o realizaci vybraných programů Operačního programu průmysl a podnikání v letech 2004 až 2006 ve znění dodatku č. 1 ze dne 5. 11. 2004, dodatku č. 2 ze dne 10. 8. 2005, dodatku č. 3 ze dne 4. 11. 2005, dodatku č. 4 ze dne 17. 3. 2006, dodatku č. 5 ze dne 4. 4. 2006, dodatku č. 6 ze dne 18. 4. 2009, dodatku č. 7 ze dne 5. 6. 2012, dodatku č. 8 ze dne 15. 2. 2013, dodatku č. 9 ze dne 23. 2. 2015, dodatku č. 10 ze dne 25. 3. 2020 a dodatku č. 11 ze dne 14. 2. 2022.**

- Smluvní strany: NRB a Ministerstvo průmyslu a obchodu
- Datum uzavření: 20. 05. 2004
- Předmět ujednání: Dohodou byly sjednány podmínky a postupy pro realizaci programů KREDIT, START a INOVACE schválených usnesením vlády České republiky č. 414/2004 z 28. 4. 2004 a podmínky a postupy pro použití a vyúčtování finančních prostředků určených na financování těchto programů v rámci Operačního programu Průmysl a podnikání v letech 2004 - 2006.

**Dohoda o realizaci programů podpory malého a středního podnikání v České republice schválených na období 2005 - 2006 ve znění dodatku č. 1 ze dne 16. 3. 2005, dodatku č. 2 ze dne 11. 7. 2005, dodatku č. 3 ze dne 25. 8. 2005, dodatku č. 4 ze dne 14. 9. 2005, dodatku č. 5 ze dne 29. 11. 2005, dodatku č. 6 ze dne 30. 12. 2005, dodatku č. 7 ze dne 4. 4. 2006, dodatku č. 8 ze dne 3. 5. 2006, dodatku č. 9 ze dne 30. 8. 2006, dodatku č. 10 ze dne 4. 1. 2007, dodatku č. 11 ze dne 23. 8. 2007, dodatku č. 12 ze dne 30. 11. 2007, dodatku č. 13 ze dne 26. 1. 2010, dodatku č. 14 ze dne 22. 6. 2010, dodatku č. 15 ze dne 21. 5. 2018 a dodatku č. 16 ze dne 25. 3. 2020.**

- Smluvní strany: NRB a Ministerstvo průmyslu a obchodu
- Datum uzavření: 12. 01. 2005
- Předmět ujednání: Stanovení postupů a podmínek pro realizaci programů ZÁRUKA, TRH a PROGRES a podmínek a postupů pro použití a na financování těchto programů.

**Dohoda o vytvoření, využití a správě Úvěrového fondu R 2006 ze zdrojů Obrátkového fondu Phare ve znění dodatku č. 1 ze dne 16. 2. 2009 a dodatku č. 2 ze dne 25. 3. 2020.**

- Smluvní strany: NRB a Ministerstvo průmyslu a obchodu
- Datum uzavření: 21. 11. 2006
- Předmět ujednání: Sjednání podmínek a postupů realizace programu KREDIT v případech, kdy jsou k jeho financování využívány prostředky Úvěrového fondu R 2006, k jehož vytvoření byly použity prostředky Obrátkového fondu Phare.

**Dohoda o realizaci programu TRH a o vytvoření a správě úvěrového fondu a záručního fondu ve znění upraveném dodatkem č. 1 ze dne 23. 8. 2007, dodatkem č. 2 ze dne 30. 11. 2007, dodatkem č. 3 ze dne 25. 4. 2012 a dodatkem č. 4 ze dne 21. 9. 2015.**

- Smluvní strany: NRB a Ministerstvo průmyslu a obchodu
- Datum uzavření: 14. 05. 2007
- Předmět ujednání: Sjednání podmínek a postupů při vytvoření úvěrového a záručního fondu. Dohoda byla v části týkající se doplňování a správy Záručního fondu P 2007 nahrazena Dohodou o realizaci programů TRH a ZÁRUKA (záruky za provozní úvěry) a o vytvoření a správě Záručního fondu P 2007 ve znění pozdějších dodatků.

**Dohoda o dokončení realizace programů ZÁRUKA a START (zvýhodněné záruky) a o správě Záručního fondu E 2007 v Operačním programu Podnikání a inovace na léta 2007 - 2013**

(Tato dohoda nahradila Dohodu o realizaci programů ZÁRUKA, START (zvýhodněné záruky) a PROGRES (příloha) a o vytvoření a správě Záručního fondu E 2007 v Operačním programu Podnikání a inovace na léta 2007 - 2013)

- Smluvní strany: NRB a Ministerstvo průmyslu a obchodu
- Datum uzavření: 04. 05. 2015
- Předmět ujednání: Sjednání podmínek a postupů dokončení realizace Programů v případech, kdy jsou k jejich financování použity prostředky Záručního fondu E 2007.

**Dohoda o realizaci programů TRH a ZÁRUKA (záruky za provozní úvěry) a o vytvoření a správě Záručního fondu P 2007 ve znění dodatku č. 1 ze dne 22. 4. 2009, dodatku č. 2 ze dne 6. 11. 2009, dodatku č. 3 ze dne 3. 3. 2010, dodatku č. 4 ze dne 17. 8. 2010, dodatku č. 5 ze dne 25. 10. 2010, dodatku č. 6 ze dne 7. 6. 2011, dodatku č. 7 ze dne 25. 4. 2012, dodatku č. 8 ze dne 5. 6. 2012, dodatku č. 9 ze dne 15. 2. 2013, dodatku č. 10 ze dne 21. 6. 2013, dodatku č. 11 ze dne 25. 6. 2014, dodatku č. 12 ze dne 23. 2. 2015 a dodatku č. 13 ze dne 9. 12. 2016.**

- Smluvní strany: NRB a Ministerstvo průmyslu a obchodu
- Datum uzavření: 16. 02. 2009
- Předmět ujednání: Sjednání podmínek při správě Záručního fondu P 2007.

**Dohoda o realizaci programů PROGRES a START a o vytvoření a správě úvěrového fondu E 2007 v Operačním programu Podnikání a inovace na léta 2007 - 2013 ve znění dodatku č. 1 ze dne 12. 7. 2012, dodatku č. 2 ze dne 21. 6. 2013, dodatku č. 3 z 11. 12. 2013, dodatku č. 4 ze dne 4. 5. 2015, dodatku č. 5 ze dne 21. 5. 2018, dodatku č. 6 ze dne 25. 3. 2020 a dodatku č. 7 ze dne 29. 3. 2022.**

- Smluvní strany: NRB a Ministerstvo průmyslu a obchodu
- Datum uzavření: 13. 03. 2009
- Předmět ujednání: Úprava vzájemných vztahů při tvorbě, doplňování a správě Úvěrového fondu E 2007 a stanovení postupů a podmínek při realizaci programů.

**Smlouva o vytvoření a správě záručního fondu SV 2012 (INOSTART) ve znění dodatku č. 1 ze dne 30. 4. 2014, dodatku č. 2 ze dne 25. 6. 2014, dodatku č. 3 ze dne 15. 2. 2016 a dodatku č. 4 ze dne 20. 6. 2019.**

- Smluvní strany: NRB a Ministerstvo průmyslu a obchodu
- Datum uzavření: 06. 09. 2012
- Předmět ujednání: Vytvoření, doplňování a správa záručního fondu na podporu inovativně zaměřených projektů, včetně stanovení postupů a podmínek poskytování záruk.

**Dohoda o vytvoření a správě Úvěrového fondu N 2013 ve znění dodatku č. 1 ze dne 25. 6. 2014, dodatku č. 2 ze dne 21. 9. 2015, dodatku č. 3 ze dne 25. 3. 2020 a dodatku č. 4 ze dne 14. 2. 2022.**

- Smluvní strany: NRB a Ministerstvo průmyslu a obchodu
- Datum uzavření: 11. 12. 2013
- Předmět ujednání: Úprava vztahů při vytvoření, financování a správě Úvěrového fondu N 2013 a sjednání podmínek a postupů realizace Programu REVIT.

**Dohoda o realizaci programu ZÁRUKA 2015 - 2023 a o vytvoření a správě Záručního fondu N 2015 ve znění dodatku č. 1 ze dne 21. 9. 2015, dodatku č. 2 ze dne 8. 2. 2016, dodatku č. 3 ze dne 23. 8. 2016, dodatku č. 4 ze dne 9. 12. 2016, dodatku č. 5 ze dne 26. 10. 2017, dodatku č. 6 ze dne 21. 5. 2018 a dodatku č. 7 ze dne 9. 12. 2019.**

- ✓ Smluvní strany: NRB a Ministerstvo průmyslu a obchodu
- ✓ Datum uzavření: 23. 02. 2015
- ✓ Předmět ujednání: Stanovení podmínek a postupů realizace programu ZÁRUKA 2015 - 2023 a sjednání podmínek při správě Záručního fondu N 2015.

**Dohoda o vytvoření a správě Úvěrového fondu NX 2017 ve znění dodatku č. 1 ze dne 1. 6. 2017, dodatku č. 2 ze dne 22. 12. 2017 a dodatku č. 3 ze dne 5. 9. 2018.**

- ✓ Smluvní strany: NRB a Ministerstvo průmyslu a obchodu
- ✓ Datum uzavření: 09. 05. 2017
- ✓ Předmět ujednání: Úprava vztahů při vytvoření, financování a správě Úvěrového fondu NX 2017 a sjednání podmínek a postupů realizace Programu ENERG.

**Dohoda o vytvoření a správě Úvěrového fondu E 2017 ve znění dodatku č. 1 ze dne 21. 5. 2018, dodatku č. 2 ze dne 19. 11. 2018, dodatku č. 3 ze dne 11. 11. 2019, dodatku č. 4 ze dne 28. 4. 2020, dodatku č. 5 ze dne 13. 8. 2020, dodatku č. 6 ze dne 30. 6. 2021, dodatku č. 7 ze dne 13. 12. 2021, dodatku č. 8 ze dne 14. 2. 2022, dodatku č. 9 ze dne 29. 3. 2022, dodatku č. 10 ze dne 27. 5. 2022 a dodatku č. 11 ze dne 11. 10. 2022.**

- ✓ Smluvní strany: NRB a Ministerstvo průmyslu a obchodu
- ✓ Datum uzavření: 24. 03. 2017
- ✓ Předmět ujednání: Úprava vztahů při vytvoření, financování a správě Úvěrového fondu E 2017 a sjednání podmínek a postupů realizace Programu EXPANZE.

**Dohoda o vytvoření a správě Úvěrového fondu EX 2017 ve znění dodatku č. 1 ze dne 26. 6. 2018, dodatku č. 2 ze dne 16. 4. 2019, dodatku č. 3 ze dne 3. 2. 2020, dodatku č. 4 ze dne 6. 8. 2020, dodatku č. 5 ze dne 20. 1. 2021 a dodatku č. 6 ze dne 20. 12. 2022.**

- ✓ Smluvní strany: NRB a Ministerstvo průmyslu a obchodu
- ✓ Datum uzavření: 21. 06. 2017
- ✓ Předmět ujednání: Úprava vztahů při vytvoření, financování a správě Úvěrového fondu EX 2017 a sjednání podmínek a postupů realizace Programu ÚSPORY ENERGIE.

**Dohoda o vytvoření a správě fondu VC 2017.**

- ✓ Smluvní strany: NRB a Ministerstvo průmyslu a obchodu
- ✓ Datum uzavření: 20. 12. 2017
- ✓ Předmět ujednání: Úprava vztahů při vytvoření, financování a správě fondu VC 2017 a sjednání podmínek a postupů realizace investice do Středoevropského fondu fondů.

**Dohoda o realizaci programu VADIUM a o vytvoření a správě Záručního fondu V 2018.**

- ✓ Smluvní strany: NRB a Ministerstvo průmyslu a obchodu
- ✓ Datum uzavření: 26. 06. 2018
- ✓ Předmět ujednání: Úprava vztahů při vytvoření, financování a správě Záručního fondu V 2018 a sjednání podmínek a postupů realizace Programu VADIUM.

**Dohoda o vytvoření a správě Záručního fondu E 2018 ve znění dodatku č. 1 ze dne 27. 3. 2020, dodatku č. 2 ze dne 22. 5. 2020, dodatku č. 3 ze dne 3. 8. 2020, dodatku č. 4 ze dne 30. 6. 2021 dodatku č. 5 ze dne 29. 3. 2022, dodatku č. 6 ze dne 27. 5. 2022 a dodatku č. 7 ze dne 11. 10. 2022.**

- ✓ Smluvní strany: NRB a Ministerstvo průmyslu a obchodu
- ✓ Datum uzavření: 19. 11. 2018
- ✓ Předmět ujednání: Úprava vztahů při vytvoření, financování a správě Záručního fondu E 2018 a sjednání podmínek a postupů realizace Programu EXPANZE.

**Dohoda o vytvoření a správě úvěrového fondu COVID 2020 ve znění dodatku č. 1 ze dne 25. 3. 2020, dodatku č. 2 ze dne 14. 2. 2022 a dodatku č. 3 ze dne 15. 9. 2022.**

- Smluvní strany: NRB a Ministerstvo průmyslu a obchodu
- Datum uzavření: 16. 03. 2020
- Předmět ujednání: vytvoření, doplňování a správa Úvěrového fondu COVID 2020, sjednání podmínek a postupů realizace Programu, úprava vztahů a práv a povinností.

**Dohoda o vytvoření a správě Záručního fondu COVID PRAHA 2020 ve znění dodatku č. 1 ze dne 15. 7. 2020 a dodatku č. 2 ze dne 9. 6. 2021.**

- Smluvní strany: NRB, Ministerstvo průmyslu a obchodu a Hlavní město Praha
- Datum uzavření: 16. 04. 2020
- Předmět ujednání: vytvoření, doplňování a správa Záručního fondu COVID PRAHA 2020, sjednání podmínek a postupů realizace programu, úprava vztahů a práv a povinností.

**Dohoda o vytvoření a správě záručního fondu COVID III ve znění dodatku č. 1 ze dne 25. 6. 2020, dodatku č. 2 ze dne 22. 12. 2020, dodatku č. 3 ze dne 30. 6. 2021 a dodatku č. 4 ze dne 13. 12. 2021.**

- Smluvní strany: NRB a Ministerstvo průmyslu a obchodu
- Datum uzavření: 19. 05. 2020
- Předmět ujednání: Úprava podmínek a vztahů při vytvoření a správě Záručního fondu COVID III, převádění prostředků ze státního rozpočtu a vyplacení peněžních prostředků ze Záručního fondu COVID III, vytvoření podmínek pro portfoliové ručení a úprava dalších práv a povinností.

**Dohoda o realizaci programu COVID ZÁRUKA CK a o vytvoření a správě záručního fondu CK 2021.**

- Smluvní strany: NRB a Ministerstvo průmyslu a obchodu
- Datum uzavření: 19. 02. 2021
- Předmět ujednání: Vytvoření, doplňování a správa Záručního fondu CK 2021, sjednání podmínek a postupů realizace Programu, úprava vztahů a práv a povinností.

**Dohoda o vytvoření a správě záručního fondu COVID III - Invest, ve znění dodatku č. 1 ze dne 15. 9. 2022.**

- Smluvní strany: NRB a Ministerstvo průmyslu a obchodu
- Datum uzavření: 30. 06. 2021
- Předmět ujednání: Vytvoření a správa Záručního fondu COVID III - Invest, převádění a vyplacení finančních prostředků, sjednání podmínek a postupů realizace Programu, úprava vztahů a práv a povinností.

**Dohoda o vytvoření a správě úvěrového fondu „K. 4.2/2022“**

- Smluvní strany: NRB a Ministerstvo průmyslu a obchodu
- Datum uzavření: 19. 05. 2022
- Předmět ujednání: Sjednání vzájemných vztahů mezi smluvními stranami při správě prostředků úvěrového fondu „K. 4.2/2022“.

---

## 2. PROGRAMOVÁ SPOLUPRÁCE S OSTATNÍMI MINISTERSTVY

---

**Dohoda o realizaci programu Záruka zahraniční rozvojové spolupráce (ZRS) a o vytvoření a správě Záručního fondu ZRS 2019 ve znění dodatku č. 1 ze dne 27. 10. 2021 a dodatku č. 2 ze dne 7. 9. 2022.**

- Smluvní strany: NRB a Ministerstvo zahraničních věcí
- Datum uzavření: 19. 12. 2018
- Předmět ujednání: Vytvoření, doplňování a správa Záručního fondu ZRS 2019 a sjednání podmínek a postupů realizace programu Záruka ZRS, kdy jsou k jejich financování použity prostředky Záručního fondu ZRS 2019.

**Dohoda o vytvoření a správě Úvěrového fondu SP 2019.**

- Smluvní strany: NRB a Ministerstvo práce a sociálních věcí
- Datum uzavření: 30. 07. 2019
- Předmět ujednání: Úprava vztahů při vytvoření, financování a správě Úvěrového fondu SP 2019 a sjednání podmínek a postupů realizace Programu S-podnik.



### **Dohoda o realizaci subtitulu záruka cestovním kancelářím a o vytvoření a správě záručního fondu CK 2022 ve znění dodatku č. 1 ze dne 16. 6. 2022**

- Smluvní strany: NRB a Ministerstvo pro místní rozvoj
- Datum uzavření: 22. 12. 2021
- Předmět ujednání: Vytvoření, doplňování a správa Záručního fondu CK 2022, sjednání podmínek a postupů realizace subtitulu, úprava vztahů a práv a povinností.

## 3. ÚVĚRY OBCÍM

### **Finanční smlouva o vytvoření a řízení Regionálního rozvojového fondu v České republice CZ 96.03.01 ve znění dodatku č. 1 ze dne 23. 5. 2000, dodatku č. 2 ze dne 30. 6. 2003, dodatku č. 3 ze dne 18. 12. 2003, dodatku č. 4 ze dne 16. 6. 2006, dodatku č. 5 ze dne 28. 4. 2008, dodatku č. 6 ze dne 11. 2. 2009, dodatku č. 7 ze dne 18. 10. 2010, dodatku č. 8 ze dne 20. 10. 2014, dodatku č. 9 ze dne 21. 9. 2015 a dodatku č. 10 ze dne 16. 12. 2020.**

- Smluvní strany: NRB a Ministerstvo pro místní rozvoj
- Datum uzavření: 30. 06. 1999
- Předmět ujednání: Vznik Regionálního rozvojového fondu s původním cílem podpořit výstavbu a rozvoj průmyslových zón, který byl následně rozšířen o podporu rozvoje dopravní, vodohospodářské a další municipální infrastruktury, a dále stanovení zásad pro organizaci, řízení a poskytování úvěrů z Regionálního rozvojového fondu.

## 4. POSKYTOVÁNÍ BANKOVNÍCH SLUŽEB

### **4.1 SMLOUVY S ORGANIZAČNÍMI SLOŽKAMI STÁTU K ZABEZPEČENÍ REALIZACE A ADMINISTRACE PLATEB V RÁMCI INFRASTRUKTURNÍCH PROGRAMŮ**

#### **Smlouva o zajištění činnosti finančního manažera v souvislosti s úvěry přijatými od Evropské investiční banky, reg. č. 2001-9003.**

- Smluvní strany: NRB, Ministerstvo financí a Státní fond dopravní infrastruktury
- Datum uzavření: 03. 09. 2001
- Předmět ujednání: Sjednání vzájemných vztahů mezi smluvními stranami při zajišťování činností, souvisejících s úvěry přijatými NRB od Evropské investiční banky na financování programů obnovy a budování dopravní a vodohospodářské infrastruktury v ČR.

#### **Smlouva o zajištění součinnosti Ministerstva financí, Ministerstva zemědělství a NRB při realizaci akcí zařazených do Programu podpory vodohospodářských investic v ČR (EIB), reg. č. 2002 - 9009 ve znění dodatku č. 1 ze dne 16. 8. 2005.**

- Smluvní strany: NRB, Ministerstvo financí a Ministerstvo zemědělství
- Datum uzavření: 24. 02. 2002
- Předmět ujednání: Sjednání vzájemných vztahů mezi smluvními stranami při zajišťování činností, souvisejících s úvěry přijatými NRB od Evropské investiční banky a Banky Rady Evropy na financování programů obnovy a budování vodohospodářské infrastruktury v ČR.

#### **Smlouva o správě finančních prostředků na Projekt českých dálnic B ve znění dodatku č. 1 ze dne 22. 12. 2004 a dodatku č. 2 ze dne 22. 3. 2013.**

- Smluvní strany: NRB, Ministerstvo financí a Státní fond dopravní infrastruktury
- Datum uzavření: 04. 07. 2002
- Předmět ujednání: Sjednání vzájemných vztahů mezi smluvními stranami při zajišťování činností, souvisejících s realizací úvěru přijatého Českou republikou od Evropské investiční banky na Projekt českých dálnic B.

#### **Smlouva o zajištění vzájemné spolupráce při provádění Projektu českých dálnic B ve znění dodatku č. 1 ze dne 16. 3. 2005.**

- Smluvní strany: NRB a Ministerstvo dopravy
- Datum uzavření: 20. 09. 2002
- Předmět ujednání: Sjednání vzájemných vztahů mezi smluvními stranami při financování Projektu českých dálnic B.

**Smlouva o zajištění vzájemné spolupráce při administraci úhrad části úroků z komerčních úvěrů v rámci programu 229 310 - Výstavba a obnova infrastruktury vodovodů a kanalizací a programu 129 180 - Výstavba a obnova infrastruktury vodovodů a kanalizací II, ve znění dodatku č. 1 ze dne 15. 10. 2009 a dodatku č. 2 ze dne 29. 7. 2010.**

- ✓ Smluvní strany: NRB a Ministerstvo zemědělství
- ✓ Datum uzavření: 07. 08. 2008
- ✓ Předmět ujednání: Sjednání vzájemných vztahů mezi smluvními stranami při administraci úhrad části úroků z komerčních úvěrů v rámci dvou programů výstavby a obnovy vodohospodářské infrastruktury.

**Smlouva o správě účtu vlastníka u Centrálního depozitáře cenných papírů.**

- ✓ Smluvní strany: NRB a Ministerstvo pro místní rozvoj
- ✓ Datum uzavření: 29. 08. 2014
- ✓ Předmět ujednání: Úprava vzájemných práv a povinností smluvních stran při správě účtu vlastníka v Centrálním depozitáři cenných papírů.

**Smlouva o správě účtu vlastníka u Centrálního depozitáře cenných papírů.**

- ✓ Smluvní strany: NRB a Ministerstvo průmyslu a obchodu
- ✓ Datum uzavření: 11. 11. 2021
- ✓ Předmět ujednání: Úprava vzájemných práv a povinností smluvních stran při správě účtu vlastníka v Centrálním depozitáři cenných papírů.

## 4.2 SMLOUVY O ZŘÍZENÍ A VEDENÍ ÚČTŮ

**Smlouva o zřízení a vedení speciálního běžného účtu číslo 21/2006/U.**

- ✓ Smluvní strany: NRB a Ministerstvo průmyslu a obchodu
- ✓ Datum uzavření: 21. 11. 2006
- ✓ Předmět ujednání: Smlouva o zřízení a vedení speciálního běžného účtu v CZK.

**Smlouva o zřízení a vedení speciálního běžného účtu číslo 19/2022/U**

(Tato smlouva nahradila Smlouvu o zřízení a vedení speciálních běžných účtů číslo 09/2009/U ze dne 15. 10. 2009, ve znění dodatku č. 1 ze dne 17. 3. 2011 a dodatku č. 2 ze dne 10. 5. 2013)

- ✓ Smluvní strany: NRB a Ministerstvo zemědělství
- ✓ Datum uzavření: 30. 05. 2022
- ✓ Předmět ujednání: Smlouva o zřízení a vedení speciálních běžných účtů v CZK.

---

## 5. DOHODA O SPOLUPRÁCI V OBLASTI AML

**Dohoda o spolupráci v rámci projektu Money Web Lite.**

- ✓ Smluvní strany: NRB a Ministerstvo financí - Finanční analytický útvar
- ✓ Datum uzavření: 21. 05. 2014
- ✓ Předmět ujednání: Předávání informací za účelem plnění zákonné oznamovací povinnosti.

---

## 6. FINANČNÍ TRHY

NRB v průběhu roku 2022 přijímala formou reverzních repo operací krátkodobé vklady od Ministerstva financí se splatností do 14 dnů. Operace probíhaly za standardních podmínek pro uzavírání obchodů na finančních trzích.

## 7. MEMORANDA

### MEMORANDUM O POROZUMĚNÍ

#### Memorandum o porozumění o spolupráci na projektu partnerství veřejného a soukromého sektoru ve věci přípravy a výstavby dálnice D35 v úseku Opatovec-Staré město-Mohelnice

- ✓ Smluvní strany: NRB a Ministerstvo dopravy
- ✓ Datum uzavření: 14. 12. 2022
- ✓ Předmět ujednání: Metodická a konzultační podpora NRB ve prospěch Ministerstva dopravy při výběru koncesionáře pro výstavbu a provozování úseku D35

### III. VZTAHY MEZI OVLÁDANOU OSOBOU A OSTATNÍMI OSOBAMI OVLÁDANÝMI STEJNOU OVLÁDAJÍCÍ OSOBOU

Smluvní vztahy mezi NRB, dceřinými společnostmi NRB a ostatními osobami ovládanými Českou republikou se v účetním období koncentrovaly do činnosti v rozsahu uvedeném v bodech 1 až 12 této kapitoly.

V účetním období nedošlo ke vzniku žádné újmy v souvislosti s naplňováním dále uvedených smluv a dodatků. Jednotlivé bankovní služby probíhaly za standardních obchodních podmínek a NRB z nich nevznikly dodatečné náklady, rizika ani žádná újma.

#### 1. REALIZACE PROGRAMU NA PODPORU OPRAV BYTOVÝCH DOMŮ

##### Dohoda o realizaci Programu na podporu oprav bytových domů postavených panelovou technologií v části týkající se dotací ve znění dodatku č. 1 ze dne 29. 2. 2012, dodatku č. 2 ze dne 8. 4. 2013, dodatku č. 3 ze dne 3. 9. 2013, dodatku č. 4 ze dne 1. 9. 2014 a dodatku č. 5 ze dne 11. 8. 2016.

- ✓ Smluvní strany: NRB a Státní fond podpory investic (původně Státní fond rozvoje bydlení)
- ✓ Datum uzavření: 21. 12. 2011
- ✓ Předmět ujednání: Úprava vzájemných vztahů mezi Státním fondem podpory investic a NRB při realizaci Nařízení, Programu na podporu oprav bytových domů postavených panelovou technologií PANEL a Programu na podporu oprav a modernizací bytových domů NOVÝ PANEL.

##### Dohoda o realizaci Programu na podporu oprav bytových domů v části týkající se bankovních záruk (Konsolidovaná dohoda 2) ve znění dodatku č. 1 ze dne 3. 9. 2013, dodatku č. 2 ze dne 23. 2. 2017.

- ✓ Smluvní strany: NRB a Státní fond podpory investic
- ✓ Datum uzavření: 17. 06. 2013
- ✓ Předmět ujednání: Úprava vzájemných vztahů mezi Státním fondem podpory investic a NRB při správě záruk poskytnutých na základě Programu na podporu oprav bytových domů postavených panelovou technologií PANEL a Programu na podporu oprav a modernizací bytových domů NOVÝ PANEL pro období, ve kterém již nebudou poskytovány nové záruky.

#### 2. REALIZACE VZTAHŮ KE SPOLEČNOSTI NÁRODNÍ ROZVOJOVÁ INVESTIČNÍ, A. S.

##### Smlouva o poskytnutí dobrovolného příplatku akcionáře mimo základní kapitál společnosti.

- ✓ Smluvní strany: NRB a NRI
- ✓ Datum uzavření: 18. 12. 2019
- ✓ Předmět ujednání: Úprava vzájemných vztahů mezi NRB a NRI v souvislosti s poskytnutím dobrovolného příplatku jediného akcionáře (NRB) do vlastního kapitálu NRI mimo základní kapitál NRI.

##### Smlouva o spolupráci a poskytování služeb ve znění dodatku č. 1 ze dne 30. 06. 2022.

- ✓ Smluvní strany: NRB a NRI
- ✓ Datum uzavření: 06. 05. 2020
- ✓ Předmět ujednání: Sjednání bližších podmínek a povahy služeb poskytovaných NRB pro NRI za účelem plného zabezpečení jí prováděných činností.

**Dohoda o úplatě za poskytování služeb dle Smlouvy o spolupráci a poskytování služeb ze dne 01. 07. 2022**

(Tato dohoda nahradila Dohodu o úplatě za poskytování služeb dle Smlouvy o spolupráci a poskytování služeb ze dne 06. 05. 2020)

- Smluvní strany: NRB a NRI
- Datum uzavření: 14. 07. 2022
- Předmět ujednání: Stanovení výše úplaty za poskytování služeb pro rok 2022, vyplývající ze smlouvy o spolupráci a poskytování služeb uzavřené mezi NRB a NRI.

**Smlouva o obstarávání koupě nebo prodeje investičních nástrojů.**

- Smluvní strany: NRB a NRI
- Datum uzavření: 06. 05. 2021
- Předmět ujednání: Obstarávání koupě, prodeje nebo jiné dispozice s investičními nástroji ze strany NRB pro klienta za účelem realizace tzv. IPO fondu.

**Smlouva o zpracování osobních údajů.**

- Smluvní strany: NRB a NRI
- Datum uzavření: 11. 06. 2021
- Předmět ujednání: NRF pověřil jakožto správce NRB jakožto zpracovatele zpracováním osobních údajů poskytovaných v rámci plnění Smlouvy o spolupráci a poskytování služeb uzavřené mezi těmito stranami.

---

### 3. REALIZACE VZTAHŮ KE SPOLEČNOSTI NÁRODNÍ ROZVOJOVÝ FOND SICAV A.S.

---

**Smlouva o spolupráci a poskytování služeb.**

- Smluvní strany: NRB a NRF
- Datum uzavření: 11. 02. 2021
- Předmět ujednání: Sjednání bližších podmínek a povahy služeb spadajících pod obhospodařování a administraci investičních fondů poskytovaných NRB pro NRF za účelem plného zabezpečení jí prováděných činností.

**Dohoda o úplatě za poskytování služeb navazujících na Smlouvu o spolupráci a poskytování služeb.**

- Smluvní strany: NRB a NRF
- Datum uzavření: 21. 04. 2021
- Předmět ujednání: Stanovení výše úplaty za poskytování služeb, vyplývající ze smlouvy o spolupráci a poskytování služeb uzavřené mezi NRB a NRF.

**Smlouva o nájmu prostoru sloužícího k podnikání.**

- Smluvní strany: NRB a NRF
- Datum uzavření: 12. 02. 2021
- Předmět ujednání: Poskytnutí nájmu prostor ze strany NRB k užívání NRF za účelem administrativní činnosti v souladu s předmětem jeho podnikání.

**Smlouva o zpracování osobních údajů.**

- Smluvní strany: NRB a NRF
- Datum uzavření: 14. 06. 2021
- Předmět ujednání: NRF pověřil jakožto správce NRB jakožto zpracovatele zpracováním osobních údajů poskytovaných v rámci plnění Smlouvy o spolupráci a poskytování služeb uzavřené mezi těmito stranami.

**Smlouva o poskytnutí dobrovolného příplatku akcionáře mimo základní kapitál společnosti.**

- Smluvní strany: NRB a NRF
- Datum uzavření: 22. 08. 2022
- Předmět ujednání: Úprava vzájemných vztahů mezi NRB a NRF v souvislosti s poskytnutím dobrovolného příplatku jediného akcionáře (NRB) do vlastního kapitálu NRF mimo základní kapitál NRF.

#### 4. REALIZACE VZTAHŮ KE SPOLEČNOSTI MUFIS A.S.

##### **Smlouva mandátní ve znění dodatku č. 1 ze dne 20. 12. 2017 a dodatku č. 2 ze dne 28. 8. 2018.**

- ✓ Smluvní strany: NRB a MUFIS a.s.
- ✓ Datum uzavření: 07. 11. 2012
- ✓ Předmět ujednání: NRB jménem společnosti MUFIS a.s. a na její účet za úplaty vykonává a obstarává činnosti směřující k realizaci pohledávek a závazků společnosti MUFIS a.s. a dále povinnosti společnosti, vyplývající z obecně závazných předpisů.

#### 5. REALIZACE VZTAHŮ K ČESKÉ EXPORTNÍ BANCE, A.S.

##### **Smlouva o podmínkách poskytování portfoliových záruk v programu ZÁRUKA 2015-2023.**

- ✓ Smluvní strany: NRB a Česká exportní banka, a.s.
- ✓ Datum uzavření: 04. 05. 2015
- ✓ Předmět ujednání: Stanovení zásad pro koordinaci postupů při poskytování bankovních záruk k úvěrům České exportní banky, a.s., zásad pro zařazování úvěrů do portfolia zaručovaných úvěrů a informačních povinností České exportní banky, a.s. vůči NRB.

##### **Smlouva o spolupráci při poskytování individuálních záruk v programu ZÁRUKA 2015-2023.**

- ✓ Smluvní strany: NRB a Česká exportní banka, a.s.
- ✓ Datum uzavření: 11. 05. 2015
- ✓ Předmět ujednání: Stanovení zásad pro koordinaci postupů při poskytování bankovních záruk k úvěrům České exportní banky, a.s. a informačních povinností České exportní banky, a.s. vůči NRB.

##### **Memorandum o partnerství a spolupráci.**

- ✓ Smluvní strany: NRB a Česká exportní banka, a.s.
- ✓ Datum uzavření: 30. 06. 2017
- ✓ Předmět ujednání: Podpora a financování MSP, vývoj a společná realizace finančních nástrojů a příprava jejich legislativního prostředí.

#### 6. REALIZACE VZTAHŮ K ČESKÉ ROZVOJOVÉ AGENTUŘE A EXPORTNÍ GARANČNÍ A POJIŠŤOVACÍ SPOLEČNOSTI, A.S.

##### **Memorandum o partnerství a spolupráci.**

- ✓ Smluvní strany: NRB, Česká rozvojová agentura a Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s.
- ✓ Datum uzavření: 11. 10. 2017
- ✓ Předmět ujednání: Výměna informací a koordinace aktivit zejména při realizaci národních programů a implementaci iniciativ Evropské unie; informování cílových skupin o poskytovaných produktech a projektech NRB, České rozvojové agentury a Exportní garanční a pojišťovací společnosti, a.s.

#### 7. REALIZACE VZTAHŮ K AGENTUŘE PRO PODPORU PODNIKÁNÍ A INVESTIC CZECHINVEST

##### **Memorandum o partnerství a spolupráci.**

- ✓ Smluvní strany: NRB a Agentura pro podporu podnikání a investic CzechInvest
- ✓ Datum uzavření: 10. 10. 2017
- ✓ Předmět ujednání: Výměna informací a koordinace aktivit zejména při poskytování produktů v regionech, informování cílových skupin o produktech NRB a Agentury pro podporu podnikání a investic CzechInvest, podpora startupů, podpora rozvoje brown-fields, inovací a transferu technologií.

## 8. REALIZACE VZTAHŮ K TECHNOLOGICKÉ AGENTUŘE ČESKÉ REPUBLIKY

### Memorandum o partnerství a spolupráci.

- Smluvní vztahy: NRB a Technologická agentura České republiky
- Datum uzavření: 19. 03. 2018
- Předmět ujednání: Spolupráce na společném zájmu podpory výzkumu, experimentálního vývoje a inovací se zaměřením na podporu inovačního malého a středního podnikání a jeho zapojení do výzkumných a vývojových projektů ve spolupráci s výzkumnými organizacemi.

## 9. REALIZACE VZTAHŮ V RÁMCI PROJEKTU MINISTERSTVA PRŮMYSLU A OBCHODU „CZECH REPUBLIC – THE COUNTRY FOR THE FUTURE“

### Memorandum o sdílené podpoře podnikání.

- Smluvní strany: Ministerstvo průmyslu a obchodu, NRB, Agentura pro podporu podnikání a investic CzechInvest, Česká agentura na podporu obchodu (CzechTrade), Agentura CzechTourism, Česká exportní banka, a.s., Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s. a Technologická agentura České republiky
- Datum uzavření: 02. 10. 2018
- Předmět ujednání: Spolupráce mezi partnery prostřednictvím výměny informací, sdílení kontaktů, koordinace aktivit, posilování horizontálních vazeb a dalších činností.

## 10. POSKYTOVÁNÍ BANKOVNÍCH SLUŽEB

### Smlouva o zřízení a vedení speciálního běžného účtu číslo 20/2022/UT

(Tato smlouva nahradila Smlouvu o zřízení a vedení speciálního běžného účtu číslo 23/2004/UE ze dne 14. 12. 2004, ve znění dodatku č. 1 ze dne 15. 11. 2005, dodatku č. 2 ze dne 14. 5. 2009 a dodatku č. 3 ze dne 6. 12. 2012, a dále Rámcovou smlouvou o termínovaných vkladech číslo 23/2004/T ze dne 14. 12. 2004)

- Smluvní strany: NRB a MUFIS a.s.
- Datum uzavření: 26. 05. 2022
- Předmět ujednání: Smlouva o zřízení a vedení speciálního běžného účtu v CZK.

### Smlouva o internetovém bankovníctví číslo 09/2022/IB

(Tato smlouva nahradila Smlouvu o internetovém bankovníctví číslo 06/2009/IB ze dne 14. 05. 2009)

- Smluvní strany: NRB a MUFIS a.s.
- Datum uzavření: 26. 05. 2022
- Předmět ujednání: Vzájemná dohoda smluvních stran umožňující vzdálený přístup klienta do internetového bankovníctví NRB.

### Smlouva o vypořádání mimoburzovních obchodů a transakcí číslo 1/2015/MOT.

- Smluvní strany: NRB a Česká exportní banka, a.s.
- Datum uzavření: 14. 10. 2015
- Předmět ujednání: Vypořádání dohodnutých obchodů s cennými papíry na základě pokynu České exportní banky a dále uzavírání a vypořádávání blokových obchodů mezi smluvními stranami.

### Smlouva o spolupráci v platebním styku uskutečňovaném poštovními poukázkami A.

- Smluvní strany: NRB a Česká pošta, s.p.
- Datum uzavření: 30. 01. 2006
- Předmět ujednání: Sjednání vzájemných vztahů mezi smluvními stranami při uskutečňování platebního styku poštovními poukázkami typu A.

### **Dohoda o spolupráci.**

- Smluvní strany: NRB a Státní fond dopravní infrastruktury
- Datum uzavření: 26. 05. 2017
- Předmět ujednání: vytvoření rámce pro spolupráci smluvních stran pro zajištění plateb pro vybrané projekty v sektoru dopravy, které jsou financované z rozpočtu SFRB.

### **Smlouva o zřízení a vedení speciálního běžného účtu číslo 09/2022/UKT**

(Tato smlouva nahradila Smlouvu o zřízení a vedení speciálního běžného účtu číslo 04/2017/UK ze dne 13. 03. 2018 a dále Rámcovou smlouvu o termínovaných vkladech číslo 01/2017/TC ze dne 13. 03. 2018)

- Smluvní strany: NRB a Podpůrný a garanční rolnický a lesnický fond, a.s.
- Datum uzavření: 19. 04. 2022
- Předmět ujednání: Smlouva o zřízení a vedení speciálního běžného účtu v CZK s kontokorentním rámcem.

### **Smlouva o internetovém bankovníctví číslo 06/2022/IB**

(Tato smlouva nahradila Smlouvu o internetovém bankovníctví číslo 02/2017/IB ze dne 13. 03. 2018)

- Smluvní strany: NRB a Podpůrný a garanční rolnický a lesnický fond, a.s.
- Datum uzavření: 19. 04. 2022
- Předmět ujednání: Vzájemná dohoda smluvních stran umožňující vzdálený přístup klienta do internetového bankovníctví NRB.

### **Smlouva o zřízení a vedení speciálního běžného účtu číslo 04/2022/UT**

(Tato smlouva nahradila Smlouvu o zřízení a vedení speciálního běžného účtu číslo 03/2019/U ze dne 03. 09. 2019 a dále Rámcovou smlouvu o termínovaných vkladech číslo 03/2019/T ze dne 03. 09. 2019)

- Smluvní strany: NRB a NRI
- Datum uzavření: 26. 04. 2022
- Předmět ujednání: Smlouva o zřízení a vedení speciálního běžného účtu v CZK, účet pro dceřinou společnost.

### **Smlouva o internetovém bankovníctví číslo 07/2022/IB**

(Tato smlouva nahradila Smlouvu o internetovém bankovníctví číslo 02/2019/IB ze dne 03. 09. 2019)

- Smluvní strany: NRB a NRI
- Datum uzavření: 26. 04. 2022
- Předmět ujednání: Vzájemná dohoda smluvních stran umožňující vzdálený přístup klienta do internetového bankovníctví NRB.

### **Smlouva o zřízení a vedení speciálního běžného účtu číslo 10/2022/U**

(Tato smlouva nahradila Smlouvu o zřízení a vedení speciálního běžného účtu číslo 02/2020/U ze dne 26. 03. 2020)

- Smluvní strany: NRB a NRI
- Datum uzavření: 26. 04. 2022
- Předmět ujednání: Smlouva o zřízení a vedení speciálních účtů v CZK, účet pro dceřinou společnost (IPO Fond).

### **Smlouva o zřízení a vedení speciálního běžného účtu číslo 11/2022/U**

(Tato smlouva nahradila Smlouvu o zřízení a vedení speciálního běžného účtu číslo 03/2020/U ze dne 26. 03. 2020)

- Smluvní strany: NRB a NRI
- Datum uzavření: 26. 04. 2022
- Předmět ujednání: Smlouva o zřízení a vedení speciálních účtů v CZK, účet pro dceřinou společnost (Brownfield fond).

### **Smlouva o zřízení a vedení speciálního běžného účtu číslo 06/2022/UT**

(Tato smlouva nahradila Smlouvu o zřízení a vedení speciálního běžného účtu číslo 01/2020/U ze dne 13. 02. 2020 a dále Rámcovou smlouvu o termínovaných vkladech číslo 1/2020/T ze dne 13. 02. 2020)

- Smluvní strany: NRB a ČPP Transgas, s. p.
- Datum uzavření: 30. 03. 2022
- Předmět ujednání: Smlouva o podmínkách zřízení a vedení termínovaných vkladů v CZK.

**Smlouva o zřízení a vedení speciálního běžného účtu číslo 2/2022/UT**

(Tato smlouva nahradila Smlouvu o zřízení a vedení speciálního běžného účtu číslo 02/2021/U ze dne 03. 02. 2021)

- Smluvní strany: NRB a NRF
- Datum uzavření: 04. 04. 2022
- Předmět ujednání: Smlouva o zřízení a vedení speciálního běžného účtu v CZK.

**Smlouva o internetovém bankovníctví číslo 02/2022/IB**

(Tato smlouva nahradila Smlouvu o internetovém bankovníctví číslo 02/2021/IB ze dne 03. 02. 2021)

- Smluvní strany: NRB a NRF
- Datum uzavření: 04. 04. 2022
- Předmět ujednání: Vzájemná dohoda smluvních stran umožňující vzdálený přístup klienta do internetového bankovníctví NRB.

**Rámcová smlouva o termínovaných vkladech číslo 01/2022/T**

- Smluvní strany: NRB a NRF
- Datum uzavření: 18. 02. 2022
- Předmět ujednání: Smlouva o podmínkách zřízení a vedení termínovaných vkladů v CZK.

---

## 11. OSTATNÍ

---

**Dohoda o používání výplatního stroje k úhradě cen za poštovní služby číslo 2017/26469.**

- Smluvní strany: NRB a Česká pošta, s.p.
- Datum uzavření: 12. 12. 2017
- Předmět ujednání: Smlouva o podmínkách a využívání frankovacího stroje NEOPOST.

**Smlouva o poskytnutí služeb Hybridní pošty číslo 2018/18523.**

- Smluvní strany: NRB a Česká pošta, s.p.
- Datum uzavření: 20. 12. 2018
- Předmět ujednání: Smlouva o podmínkách a využívání služby Hybridní pošta.

---

## 12. FINANČNÍ TRHY

---

NRB v průběhu roku 2022 přijímala formou krátkodobých depozit vklady od České exportní banky, a.s., MUFIS a.s., NRI a NRF se splatností do 90 dnů. Operace probíhaly za standardních podmínek pro uzavírání obchodů na finančních trzích.

V Praze dne 16. února 2023



**Ing. Jiří Jirásek**  
předseda představenstva



**Ing. Pavel Fiala**  
člen představenstva





# ADRESY

---

## ÚSTŘEDÍ

---

Jeruzalémská 964/4  
110 00 Praha 1  
telefon: 255 721 111  
e-mail: podatelna@nrb.cz, www.nrb.cz

sekretariát předsedy představenstva	telefon: 255 721 441
sekretariát člena představenstva pro obchod	telefon: 255 721 381
sekretariát člena představenstva pro finance	telefon: 255 721 276

---

## POBOČKY

---

### POBOČKA BRNO

Hlinky 47/120, 603 00 Brno  
telefon: 538 702 199  
e-mail: infobrno@nrb.cz

### POBOČKA HRADEC KRÁLOVÉ

Eliščino nábřeží 777/3, 500 03 Hradec Králové  
telefon: 498 774 199  
e-mail: infohradec@nrb.cz

### POBOČKA OSTRAVA

Přívozská 133/4, 701 77 Ostrava  
telefon: 597 583 199  
e-mail: infoostrava@nrb.cz

### POBOČKA PLZEŇ

Bezručova 147/8, 303 76 Plzeň  
telefon: 378 775 199  
e-mail: infoplzen@nrb.cz

### POBOČKA PRAHA

Jeruzalémská 964/4, 110 00 Praha  
telefon: 255 721 199  
e-mail: infopraha@nrb.cz

### REGIONÁLNÍ PRACOVISŤE

Husova 9, 370 01 České Budějovice  
mobil: +420 602 838 537  
e-mail: milos.prochazka@nrb.cz





[www.nrb.cz](http://www.nrb.cz)