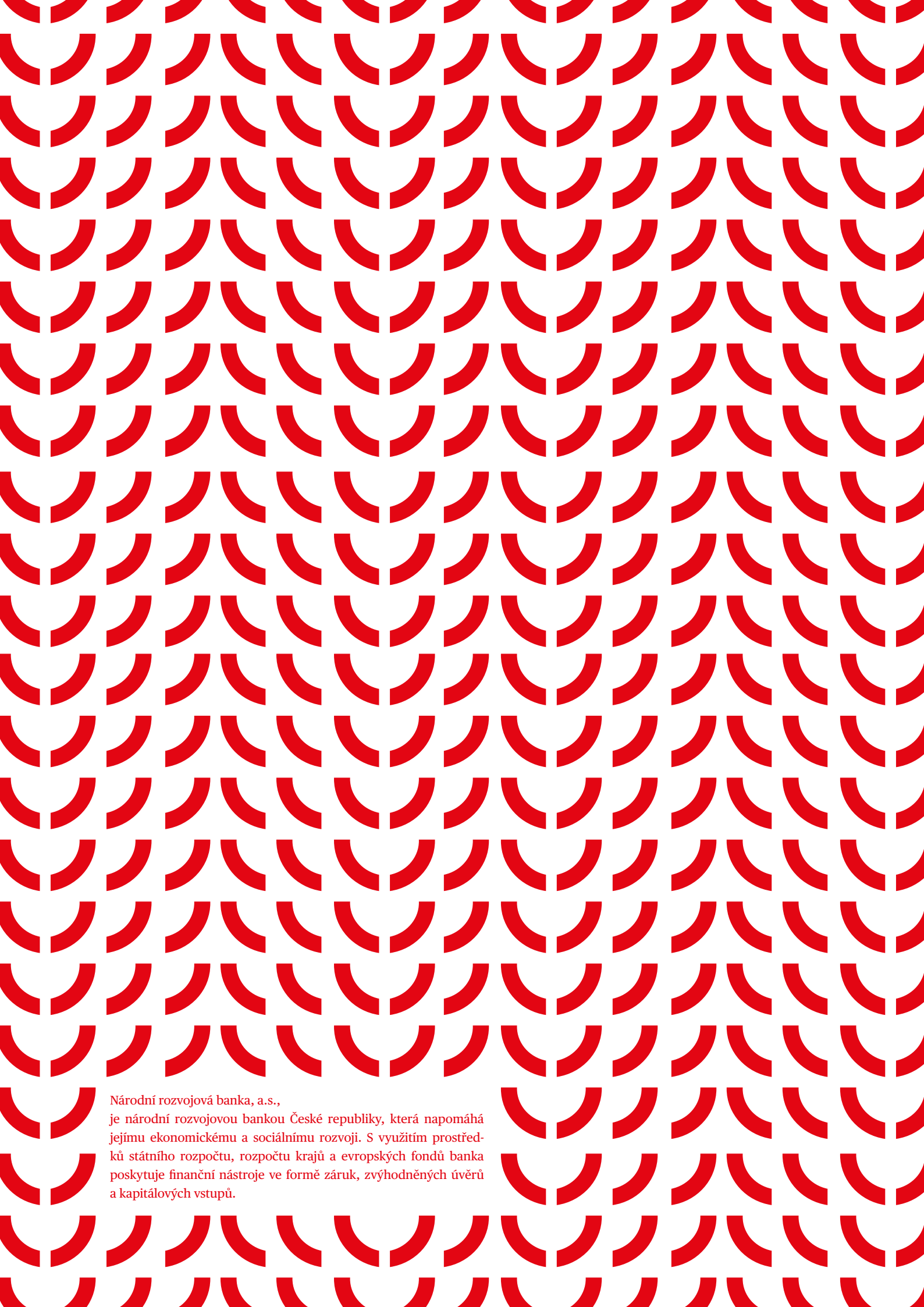




**2023**  
VÝROČNÍ ZPRÁVA



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	5
Představení členů představenstva	6
Organizační schéma Banky	7
Zpráva představenstva o činnosti Banky a stavu jejího majetku za účetní rok 2023	9
Hospodářské výsledky	10
Obchodní činnost NRB v roce 2023	14
Zpráva dozorčí rady Národní rozvojové banky, a.s., za rok 2023	22
Zpráva výboru pro audit Národní rozvojové banky, a.s., za rok 2023	23
Čestné prohlášení	24
Zpráva nezávislého auditora pro akcionáře společnosti	25

---

## FINANČNÍ ČÁST

---

Nekonsolidovaná účetní závěrka dle českých předpisů k 31. 12. 2023	31
Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých předpisů k 31. 12. 2023	37

---

## ZÁVĚREČNÁ ČÁST

---

Zpráva představenstva Národní rozvojové banky, a.s., o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2023	99
Kontakty	114

# ÚVODNÍ SLOVO

Česká republika potřebuje podpořit ekonomický růst, konkurenceschopnost a financovat přeměnu ekonomiky. Současné tempo růstu reálného HDP Česka výrazně zaostává za zbytkem EU. Zatímco ekonomiky zemí EU rostly mezi lety 2019-2023 v průměru o 1,6% ročně, česká ekonomika stagnovala. Abychom zvládli čelit výzvám spojeným s nutnou transformací ekonomiky, bude třeba vynaložit značné finanční prostředky. Současné objemy podpory hospodářské politiky ČR jsou přitom nízké a plně založené na dotacích bez vyhodnocování jejich dopadů na ekonomiku.

Ekonomicky silné země přitom využívají dlouhodobě a úspěšně model národních rozvojových bank. Nejlepší národní rozvojové instituce ročně investují okolo 3% HDP do podpory hospodářské politiky a spravují aktiva v rámci svých aktivit od 7% do 25% HDP. Tyto banky pomáhají zvyšovat odolnost vůči šokům a krizím, transformují a stabilizují ekonomiku, podporují její rychlejší zotavení v rámci cyklického vývoje.

Česká republika zatím potenciál modelu národních rozvojových bank plně nevyužívá. Pro úspěšnou transformaci české ekonomiky na ekonomiku s vyšší přidanou hodnotou a s tím související podporu hospodářské politiky státu potřebuje ČR silnou Národní rozvojovou banku.

Připravili jsme proto ambiciózní plán na podporu strategických ekonomických priorit České republiky. Chceme, aby se NRB stala plnohodnotnou rozvojovou bankou evropského formátu, která bude napomáhat prostřednictvím návratných finančních nástrojů udržitelnému rozvoji národní ekonomiky.

Zákon o národní rozvojové bance je standardem ve většině evropských zemí. Jeho přijetí je podmínkou pro to, aby NRB mohla plnohodnotně a v daleko větší míře plnit svou roli podpůrné instituce. Jedná se zejména o možnost využití explicitní státní záruky pro zajištění dodatečně likvidity mimo standardní



**NRB  
v roce  
2023**

**3 953**

PODPOŘENÝCH  
PODNIKATELSKÝCH  
A INFRASTRUKTURNÍCH  
PROJEKTŮ

**16**

PRODUKTŮ

**5,7  
mld. Kč**

VLASTNÍ KAPITÁL

rámec evropských a národních zdrojů. S ohledem na specifické postavení národních rozvojových bank ve finančním sektoru jsou tyto instituce vyjmuty z evropské kapitálové regulace a jsou regulovány na národní úrovni. Takového ukotvení NRB chceme dosáhnout i v Česku.

Zásadní překážkou k nastartování procesu změny NRB na plnohodnotnou národní rozvojovou banku evropského formátu je její nedostatečné kapitálové vybavení. Zvýšení je nutné především pro významné posílení úvěrové a záruční kapacity NRB. Prvním krokem v tomto směru je spojení s Českou exportní bankou (ČEB), které přinese zvýšení úvěrové a záruční kapacity NRB navýšením kapitálu, což umožní poskytnout větší objem finanční podpory.

Navýšení kapitálu povede k tomu, že se NRB bude moci intenzivněji zaměřit na strategické oblasti podpory hospodářského a sociálního rozvoje, kam primárně patří podpora rozvoje malého a středního podnikání, technologický rozvoj a digitalizace, zelená transformace, energetické úspory, dopravní infrastruktura, municipální infrastruktura, dostupné bydlení a sociální infrastruktura.

I nadále budou pro NRB strategickým segmentem v oblasti soukromého sektoru především malé a střední podniky. V oblasti veřejného sektoru to budou zejména samosprávné územní celky - obce, města a kraje - a dále sektor vládních institucí - ministerstva, včetně jimi zřízených státních fondů.

**ING. TOMÁŠ NIDETZKÝ**  
PŘEDSEDA PŘEDSTAVENSTVA

# ORGÁNY VEDENÍ BANKY

---

## PŘEDSTAVENSTVO

---

<b>Předseda představenstva</b>	Ing. Jiří Jirásek (členství ukončeno odvoláním ke dni 30. 4. 2023) Ing. Tomáš Nidetzký (zvolen ode dne 1. 5. 2023, předseda ode dne 2. 5. 2023)
<b>Členové představenstva</b>	Ing. Pavel Fiala Pavel Křivonožka, MBA

---

## DOZORČÍ RADA

---

<b>Předseda dozorčí rady</b>	Ing. Pavel Závitkovský (členství ukončeno rezignací ke dni 30. 9. 2023) Ing. Marek Mora (kooptován ode dne 1. 10. 2023, předseda ode dne 2. 10. 2023)
<b>Místopředseda dozorčí rady</b>	Ing. Martin Hanzlík, LL.M. (členství ukončeno odvoláním ke dni 28. 3. 2023) Ing. Pavel Racocho (místopředseda ode dne 30. 5. 2023)
<b>Členové dozorčí rady</b>	Ing. Tomáš Kořán Mgr. et Mgr. Marie Kotrlá Ing. Martin Mrkos (ustanoven ode dne 29. 3. 2023) Ing. Miroslav Tým

---

## VÝBOR PRO AUDIT

---

<b>Předseda výboru pro audit</b>	Ing. Pavel Závitkovský
<b>Místopředseda výboru pro audit</b>	Ing. Michal Petrman, CSc.
<b>Člen výboru pro audit</b>	Ing. Tomáš Hlivka, MBA

# PŘEDSTAVENÍ ČLENŮ PŘEDSTAVENSTVA

## TOMÁŠ NIDETZKÝ

### Předseda představenstva NRB

Tomáš Nidetzký je předsedou představenstva Národní rozvojové banky od 2. 5. 2023.

V letech 2016 až 2022 byl členem bankovní rady ČNB a v prosinci 2018 se stal jejím viceguvernérem. Před tím zastával řadu vrcholových manažerských pozic například v NN Penzijní společnosti pro ČR, Pojišťovně České spořitelny, Stavební spořitelně České spořitelny, ČSOB Pojišťovně a finanční skupině ING. V letech 1999-2004 byl členem prezidia Asociace penzijních fondů České republiky a České asociace pojišťoven. Na začátku své kariéry působil ve Středisku cenných papírů, Komerční bance a České spořitelně. Absolvoval Fakultu informatiky a statistiky VŠE v Praze a postgraduální studium na Oklahoma City University v USA.



## PAVEL KŘIVONOŽKA

### Člen představenstva NRB

Střední školu vystudoval v německém Bayreuthu na Alexander-von-Humboldt-Real-schule a studia MBA absolvoval ve State University of New York New Paltz.

Bohatou praxi z bankovníctví, pojišťovnictví a nemovitostního developmentu získal na různých manažerských pozicích nejenom v České republice, ale také v Německu a Rakousku. Posledních 9 let pracoval jako Head of Capital Markets Sales/Financial Institutions and Equities v Raiffeisenbank. V minulosti nasbíral zkušenosti na pozicích Head of Sales a Treasury ve skupině BNP Paribas, České spořitelně, resp. Erste Bank a České pojišťovně.

Od 1. 9. 2020 zastává pozici člena představenstva s odpovědností za obchod.



## PAVEL FIALA

### Člen představenstva NRB

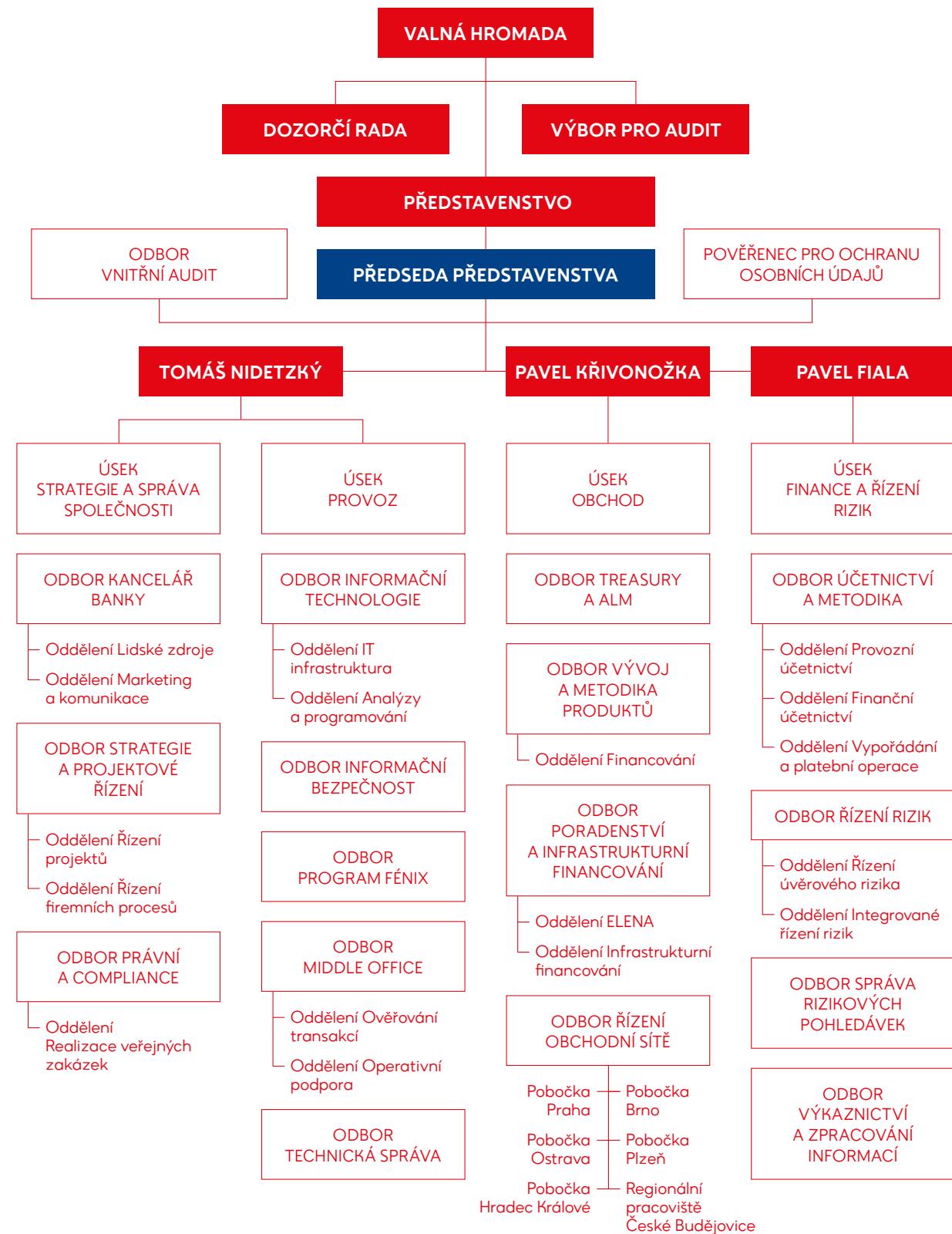
V roce 2000 úspěšně ukončil studium oboru finance na Fakultě financí a účetnictví VŠE Praha.

Po tříletém působení na kapitálovém trhu pracuje od roku 2003 v Českomoravské záruční a rozvojové bance, a.s. (od září 2021 Národní rozvojová banka, a.s.), a to nejdříve v roli specialisty řízení aktiv a pasív, posléze od roku 2005 v pozici ředitele odboru řízení rizik. V roce 2017 převzal kromě řízení rizik odpovědnost i za problematiku správy rizikových pohledávek.

Od 1. 4. 2020 zastává pozici člena představenstva s odpovědností za finance a řízení rizik.




# ORGANIZAČNÍ SCHÉMA BANKY









ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA  
O ČINNOSTI BANKY  
A STAVU JEJÍHO MAJETKU  
ZA ÚČETNÍ ROK 2023



# HOSPODÁŘSKÉ VÝSLEDKY

## ZÁKLADNÍ EKONOMICKÁ CHARAKTERISTIKA BANKY V LETECH 2019–2023

		JEDNOTKA	2019	2020	2021	2022	2023
<b>Celková bilanční suma</b>		<b>mil. Kč</b>	<b>23 983</b>	<b>30 027</b>	<b>32 719</b>	<b>31 952</b>	<b>34 508</b>
z aktiv:	pohledávky za bankami	mil. Kč	1 133	3 205	6 200	3 308	2 606
	cenné papíry přijímané ČNB k refinancování	mil. Kč	15 499	18 168	17 599	17 041	19 457
	pohledávky za klienty	mil. Kč	5 441	6 969	7 540	10 220	11 332
	dluhové cenné papíry	mil. Kč	1 620	1 294	712	564	541
z pasiv:	vlastní kapitál	mil. Kč	4 929	4 876	4 416	4 417	5 664
	cizí zdroje	mil. Kč	19 054	25 151	28 303	27 535	28 844
	v tom: rezervy	mil. Kč	3 583	3 311	3 323	3 788	3 732
	fondy krytí úvěrových rizik	mil. Kč	2 626	6 870	7 554	8 076	8 191
Podrozvaha:	vydané záruky	mil. Kč	24 023	43 705	52 387	57 965	48 762
	poskytnuté přísliby úvěrů	mil. Kč	1 230	1 066	3 568	2 333	1 326
<b>Výnosy (součet účtové třídy 7)</b>		<b>mil. Kč</b>	<b>2 725</b>	<b>2 476</b>	<b>3 851</b>	<b>3 846</b>	<b>4 260</b>
z toho:	úroky z cenných papírů a mezibankovních operací	mil. Kč	546	335	336	1 042	1 233
	úroky z operací s klienty	mil. Kč	123	76	51	49	54
	výnosy z poplatků a provizí	mil. Kč	294	357	400	424	431
<b>Náklady (součet účtové třídy 6)</b>		<b>mil. Kč</b>	<b>2 687</b>	<b>2 452</b>	<b>3 827</b>	<b>3 551</b>	<b>3 334</b>
z toho:	provozní náklady	mil. Kč	371	434	439	494	577
	čistá tvorba opravných položek a rezerv k finančním nástrojům	mil. Kč	207	227	271	217	-320
Zisk po zdanění		mil. Kč	38	24	24	295	926
Kapitálový poměr		%	21,16	21,99	20,12	24,82	31,15

Banka v oblasti nových záručních obchodů zaznamenala nárůst obchodů zejména v rámci programu ZÁRUKA Národní program 2015-2023. Záruční obchody v rámci Národního programu byly stejně jako v předcházejících letech financovány z vlastních zdrojů Banky, z prostředků protizáruky EIF-COSME a zdrojů zadavatele programu (MPO). Nárůst nových úvěrových obchodů byl u úvěrů Expanze a Úspory energie. Celková hodnota portfolií záručních a úvěrových obchodů však poklesla o 12,9 % na celkovou hodnotu 61,4 mld. Kč, z toho portfolio záručních obchodů pokleslo o 15,9 % na 48,8 mld. Kč. Pokles záručního portfolia byl způsoben maturitou záručních obchodů COVID II. Úvěrové portfolio vzrostlo o 10,9 % na 11,3 mld. Kč.

Čistý zisk po zdanění byl dosažen ve výši 926 mil. Kč. Výše vlastního kapitálu k 31. 12. 2023 je 5,66 mld. Kč, což je nárůst proti roku 2022 o 1,24 mld. Kč. Nárůst byl ovlivněn výší zisku za rok 2023 a vlivem změny oceňovacích rozdílů z cenných papírů přeceňovaných do vlastního kapitálu (OCI). Kapitálový poměr dosáhl k 31. 12. 2023 hodnoty 31,15 %, tj. o 6,33 procentního bodu více než ke konci předchozího roku. Zlepšení kapitálové-

ho poměru bylo způsobeno poklesem rizikově vážených aktiv a zvýšením regulatorního kapitálu Banky.

Nejvýznamnějším rizikem podstupovaným Bankou bylo i nadále úvěrové riziko, na které bylo alokováno 89,4 % rizikově vázaného kapitálu. Ke konci roku 2023 byly veškeré předpokládané ztráty z úvěrového rizika plně kryty vytvořenými rezervami a opravnými položkami ve výši odpovídající mezinárodnímu účetnímu standardu IFRS 9. Celková bilanční hodnota rezerv a opravných položek k úvěrovým rizikům dosáhla hodnoty 4,3 mld. Kč. Úvěrová rizika u některých typů záručních produktů byla kryta fondy krytí úvěrových rizik poskytnutými zadavateli programů v celkové hodnotě 8,2 mld. Kč. Ke konci roku Banka navíc disponovala rezervními fondy ve vlastním kapitálu ve výši 1,35 mld. Kč.

Bilanční suma ke konci roku 2023 vzrostla o 2,6 mld. Kč na 34,5 mld. Kč. Vzrostly závazky vůči klientům o 1,2 mld. Kč, nerozdělený zisk 0,3 mld. Kč, zisk z běžného roku o 0,6 mld. Kč, ostatní pasiva o 0,2 mld. Kč a oceňovací rozdíly u cenných papírů do OCI o 0,3 mld. Kč. Na straně aktiv došlo ke zvýše-

ní hodnoty dluhopisů o 2,4 mld. Kč, pohledávek za klienty o 1,1 mld. Kč, jež bylo nejvíce ovlivněno poskytováním úvěrů v rámci programu Expanze a dlouhodobého hmotného majetku o 0,2 mld. Kč. Současně došlo ke snížení pokladní hotovosti a vkladů u centrálních bank o 0,3 mld. Kč, úvěrů poskytnutých bankám o 0,7 mld. Kč a nákladů a příjmů příštích období o 0,1 mld. Kč.

V hodnotě bilanční sumy nejsou zahrnuty poskytnuté úvěrové přísliby a 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. Hodnota vydaných záruk byla ke konci roku 2023 celkem 48,8 mld. Kč. Finanční investice Banky ve výši 22,7 mld. Kč (65,7 % celkových aktiv) jsou z velké části tvořeny investicemi do dluhových cenných papírů (58 % celkových aktiv) a pohledávek za bankami (7,6 % celkových aktiv).

Zdrojové krytí na straně pasiv bylo zajišťováno především závazky vůči klientům - zadavatelům programů (71,4 % pasiv), vlastním kapitálem (16,4 % pasiv), rezervami (10,8 % pasiv) a ostatními pasivy.

## STANOVENÍ KAPITÁLOVÉHO POMĚRU A DALŠÍ DOPLŇUJÍCÍ UKAZATELE

UKAZATEL	JEDNOTKA	2019	2020	2021	2022	2023
Tier 1 (T1) kapitál	mil. Kč	4 552	4 551	4 121	3 860	4 475
Kmenový tier 1 (CET1) kapitál	mil. Kč	4 552	4 551	4 121	3 860	4 475
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	793	819	830	842	1 121
Nerozdělený zisk/neuhrazená ztráta za předchozí období	mil. Kč	793	819	830	842	1 121
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	mil. Kč	0	0	-420	-702	-365
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	0	0	0	0	0
Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování	mil. Kč	0	0	0	0	0
Jiná nehmotná aktiva	mil. Kč	-21	-48	-69	-62	-63
Jiná nehmotná aktiva – hrubá hodnota	mil. Kč	-21	-48	-69	-62	-63
Ostatní přechodné úpravy CET1 kapitálu	mil. Kč	0	0	0	0	0
Nadlimitní významné investice do osob z finančního sektoru	mil. Kč	-2	-2	-2	0	0
Tier 2 (T2) kapitál	mil. Kč	0	0	0	0	0
Kapitál	mil. Kč	4 552	4 551	4 121	3 860	4 475
Rizikové expozice celkem	mil. Kč	21 516	20 692	20 477	15 551	14 365
Rizikově vážené expozice pro úvěrové riziko při STA celkem	mil. Kč	20 193	19 392	19 153	14 210	12 816
Expozice vůči centrálním vládám a centrálním bankám	mil. Kč	407	561	266	0	0
Expozice vůči regionálním vládám a místním orgánům	mil. Kč	141	124	32	40	37
Expozice vůči subjektům veřejného sektoru	mil. Kč	3	2	2	31	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	158	142	173	136	123
Expozice vůči podnikům	mil. Kč	16 511	14 601	13 786	3 898	3 601
Expozice vůči retailu	mil. Kč	1 514	2 078	2 690	8 429	7 442
Expozice zajištěné nemovitostmi	mil. Kč	24	26	38	0	149
Expozice v selhání	mil. Kč	845	1 229	1 328	719	535

UKAZATEL	JEDNOTKA	2019	2020	2021	2022	2023
Vysoce rizikové expozice	mil. Kč	373	432	344	224	196
Expozice v krytých dluhopisech	mil. Kč	0	0	0	0	0
Expozice vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením	mil. Kč	13	2	0	0	0
Nástroje kolektivního investování	mil. Kč	0	0	0	0	0
Akcie	mil. Kč	52	53	83	147	120
Ostatní expozice	mil. Kč	152	141	411	586	582
Rizikové expozice pro poziční riziko, měnové a komoditní riziko při STA	mil. Kč	2	9	24	6	3
Obchodovatelné dluhové nástroje	mil. Kč	2	9	24	6	3
Měnové obchody	mil. Kč	0	0	0	0	0
Rizikové expozice pro operační riziko celkem	mil. Kč	1301	1276	1241	1285	1520
Operační riziko – přístup BIA	mil. Kč	1301	1276	1241	1285	1520
Rizikové expozice pro úpravy ocenění o úvěrové riziko celkem	mil. Kč	20	15	59	50	26
Standardizovaná metoda	mil. Kč	20	15	59	50	26
<b>Ukazatel</b>	<b>jednotka</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>
Kapitálový poměr pro kmenový kapitál Tier 1	%	21,16	21,99	20,12	24,82	31,15
Kapitálový poměr pro kapitál Tier 1	%	21,16	21,99	20,12	24,82	31,15
Kapitálový poměr pro celkový kapitál	%	21,16	21,99	20,12	24,82	31,15
<b>Ukazatel</b>	<b>jednotka</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) <sup>1)</sup>	%	0,15	0,08	0,06	0,81	2,37
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE) 1	%	0,84	0,52	0,55	7,31	22,43
Aktiva na jednoho zaměstnance <sup>1)</sup>	mil. Kč	111,6	126,3	133,3	127,3	133,2
Správní náklady na jednoho zaměstnance <sup>1)</sup>	mil. Kč	1,50	1,60	1,62	1,65	1,83
Čistý zisk na jednoho zaměstnance <sup>1)</sup>	mil. Kč	0,20	0,10	0,10	1,18	3,58

<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 2023 a k 31. prosinci 2022 a poskytují tak úplné sesouhlení jednotlivých položek regulatorního kapitálu na kapitál instituce a rozvahy.

	REGULATORNÍ KAPITÁL MIL. KČ	VLASTNÍ KAPITÁL MIL. KČ
<b>K 31. PROSINCI 2023</b>		
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	2 632	2 632
(-) Kapitálové investice do vlastních nástrojů	-	-
Nerozdělený zisk z předchozích období	1 121	1 121
Zisk běžného roku	-	926
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření	-365	-365
Ostatní rezervní fondy	1 150	1 350
(-) Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování (AVA)	-	-
(-) Nehmotný majetek jiný než goodwill	-63	-
(-) Nadlimitní významné investice do osob z finančního sektoru	-	-
<b>Celkem kapitál splňující požadavky pro zařazení do Tier 1</b>	<b>4 475</b>	
<b>Celkem vlastní kapitál</b>		<b>5 664</b>
Souhrnná výše Tier 2 kapitálu	0	
<b>Kapitál relevantní pro výpočet limitů velkých expozic, limitů kvalifikovaných účastí a kapitálového poměru</b>	<b>4 475</b>	
<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 (OCI)	-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>	

# OBCHODNÍ ČINNOST NRB V ROCE 2023

## 1. PŘEHLED PRODUKTŮ

V roce 2023 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.

#### 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,
- 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 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 (kromě hl. m. Prahy) ve výši až 60 mil. Kč s finančním příspěvkem na úhradu úroků z úvěru komerční instituce (povinné spolufinancování) ve výši až 4 mil. Kč. Program byl financován z EU fondů v rámci Operačního programu Podnikání a inovace pro konkurenceschopnost a byl ukončen k 31. 12. 2023.

#### PROGRAM ÚSPORY ENERGIE OP PIK

- 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 ÚSPORY ENERGIE OP TAK

program je určený pro firmy, které uvažují o projektech vedoucích k úspoře energií. Zvýhodněné úvěry v programu Nové úspory energie napomáhají podnikatelům bez rozdílu velikosti financovat projekty, jejichž cílem je právě úspora energie. Projekty mohou být realizovány kdekoli na území ČR kromě hlavního města Prahy. Program byl spuštěn na jaře 2023.

## PROGRAM ENER G

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.

## 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. Již v roce 2022 a i v roce 2023 jsme naše aktivity v této oblasti rozšířili o větší infrastrukturní projekty. V této aktivitě budeme pokračovat i nadále, a to zejména se zapojením finančních zdrojů EIB a CEB a možnosti získání pro subjekty veřejného sektoru dotace z programu Public Sector Loan Facility od Evropské komise.

## REGIONÁLNÍ ROZVOJOVÝ FOND

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

## PROGRAM TRANSFORMACE

bezúročné investiční úvěry v programu Transformace jsou určeny na podporu investičních aktivit malých a středních podnikatelů. Finanční prostředky mohou čerpat podnikatelé v uhelných regionech, tzn. v Moravskoslezském, Ústeckém a Karlovarském kraji. Program Transformace byl spuštěn na jaře 2023 ve spolupráci s MŽP. Jedná se o úvěry ve výši od 0,5 do 100 mil. Kč se splatností až 10 let.

## PROGRAM S-PODNIK

bezúročné úvěry do výše 25 mil. Kč se splatností až 12 let na financování investičních projektů sociálních podniků. Projekty

bylo možné realizovat kdekoli na území ČR včetně Prahy. Program byl financován z EU fondů v rámci Operačního programu Zaměstnanost, jenž byl ukončen k 31. 12. 2023.

## 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 G. Poradenství ELENA je dále zaměřeno na města, kraje a další veřejnoprávní subjekty, které realizují energetické úspory metodou EPC.

### PROGRAM S-PODNIK

zahrnoval i bezplatné poradenství pro příjemce zvýhodněného úvěru (sociální podniky) v oblastech managementu, organizace a výroby, marketingu a public relations a finančního řízení sociálního podniku.

## 2. PODPORA PODNIKÁNÍ

### CELKOVÉ VÝSLEDKY

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

Nejvýznamnějším záručním programem podporujícím malé a střední podnikatele byl i v roce 2023 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 2023 rostoucí zájem o využívání záruk. Program ZÁRUKA 2015 až 2023 je vedle národních zdrojů financován také prostředky Evropského investičního fondu z programu COSME.

Záručním programem podporujícím malé a střední podnikatele byl částečně v roce 2023 i program EXPANZE - záruky, který byl spuštěn v únoru 2019, příjem žádostí byl ukončen z důvodu omezených zdrojů koncem roku 2022. Na základě žádostí přijatých koncem roku 2022 byly záruky poskytovány zejména začátkem roku 2023. Program EXPANZE - záruky běžel v rámci Operačního programu Podnikání a inovace pro konkurenceschopnost (OP PIK).

V rámci programu INOSTART pokračovalo i v roce 2023 poskytování záruk za úvěry začínajícím podnikatelům na inovativně zaměřené projekty. Úvěry podpořené zárukou NRB poskytuje Česká spořitelna, a.s.

Dalším záručním programem byl prodloužený program COVID Záruka CK, který podporuje likviditu cestovních kanceláří.

Úvěrovým programem podporujícím malé a střední podnikatele byl i v roce 2023 program EXPANZE - úvěry, který byl spuštěn v červnu 2017. Program byl realizován v rámci Operačního programu Podnikání a inovace pro konkurenceschopnost (OP PIK). Podmínky programu se v průběhu jeho fungování několikrát upravovaly, což mělo vliv na vzrůstající zájem malých a středních podnikatelů o úvěr z Programu EXPANZE - úvěry. V roce 2023 již došlo k útlumu tohoto programu v souvislosti s jeho ukončením k 31. 12. 2023 a omezenými zdroji.

Úvěrovými programy zaměřenými na úspory energií byly v roce 2023 program ENERG a program ÚSPORY ENERGIE z OP PIK i OP TAK. Cílem obou programů je snížení spotřeby energie. K těmto energeticky úsporným programům bylo možno využít Poradenství z programu ELENA.

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

I v roce 2023 jsme poskytovali bezúročně úvěry v rámci programu S-podnik, které pomáhají sociálním podnikům realizovat jejich rozvojové záměry. Úvěr bylo možné doplnit bezplatným poradenstvím, které bylo součástí programu.

Na základě dohody s Ministerstvem životního prostředí bylo v roce 2023 nastartováno poskytování zvýhodněných úvěrů v programu TRANSFORMACE. Program usnadňuje malým a středním podnikatelům financování jejich podnikatelských projektů v uhelných regionech.

V souladu s novou strategií se Banka v roce 2023 zaměřila ve větší míře také na financování rozvoje infrastruktury a na poskytování poradenství veřejnému sektoru.

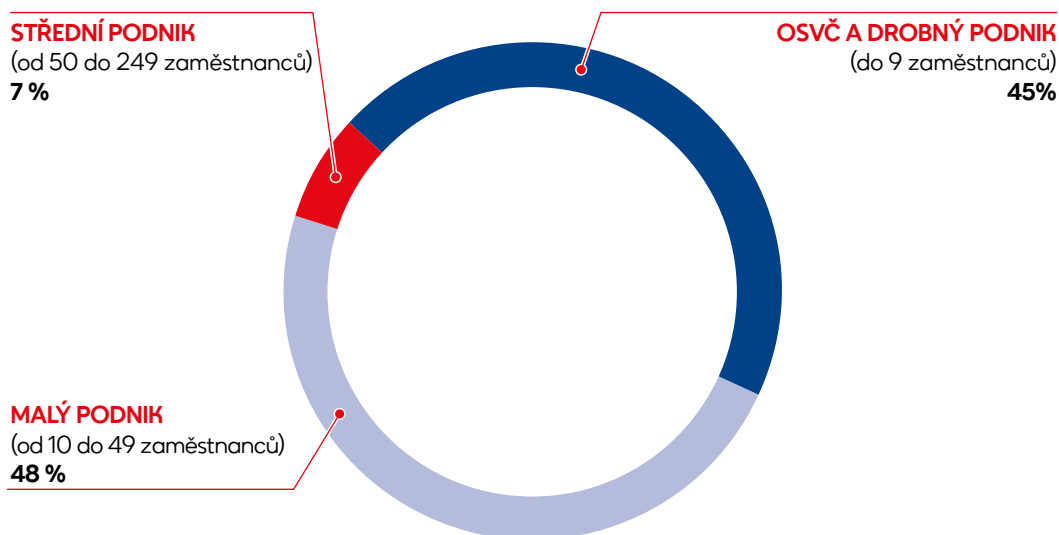
Obecně lze v rámci podpory produktů konstatovat, že NRB, i v roce 2023 poskytovala produkty zaměřené na úspory energií a ochranu životního prostředí v souvislosti s klimatickými cíli. V roce 2024 budeme v rámci nově připravovaných programů v této strategii pokračovat.

## SOUHRNNÉ VÝSLEDKY ZA PROGRAMY NRB

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

	ZÁRUKY			ÚVĚRY	
	počet	výše záruk v mil. Kč	výše zaručovaných úvěrů v mil. Kč	počet	výše úvěrů v mil. Kč
PROGRAMY CELKEM	3 493	8 343	11 885	304	1346

**GRAF Č. 1 PODPOŘENÉ PROJEKTY V ČLENĚNÍ PODLE PODNIKATELSKÝCH SUBJEKTŮ (BEZ INFRASTRUKTURNÍCH PROGRAMŮ)**





## ZÁRUKY

Na základě smluv o záruce uzavřených v roce 2023 poskytla Banka 3 493 záruk v celkové výši 8 343 mil. Kč. Zárukami byly podpořeny úvěry v částce 11 885 mil. Kč (viz tabulka č. 2).

**TABULKA Č. 2 POSKYTNUTÉ ZÁRUKY A ZARUČOVANÉ ÚVĚRY\***  
(BEZ ZÁRUK V PROGRAMU VADIUM A ZÁRUK PRO CK)

UKAZATEL		2019	2020	2021	2022	2023
Poskytnuté záruky	počet	5 627	3 497	2 828	3 290	3 493
Výše poskytnutých záruk	mil. Kč	13 838	9 483	9 602	14 005	8 343
Výše zaručovaných úvěrů	mil. Kč	20 814	14 254	13 784	19 562	11 885
Průměrná výše záruky		64 %	66 %	70 %	72 %	70 %

\* Do tabulky nejsou započítány COVID ZÁRUKY

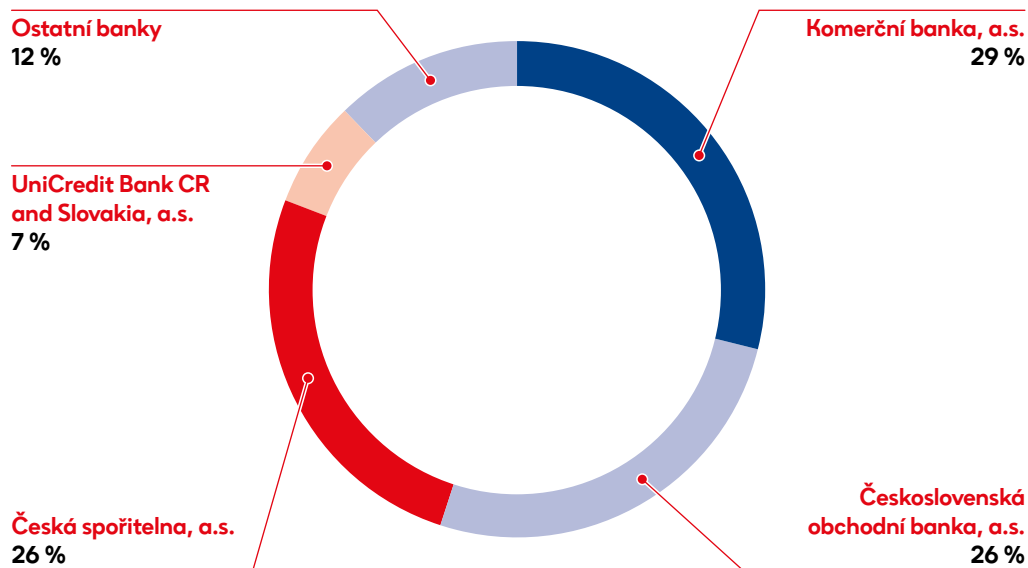
Záruky byly v největším rozsahu použity k podpoře projektů umístěných na územích Moravskoslezského kraje a Jihomoravského kraje (viz tabulka č. 3).

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

KRAJ	2019	2020	2021	2022	2023
Hl. město Praha	13,0 %	11,3 %	8,8 %	6,1 %	12,9 %
Středočeský	9,0 %	8,1 %	8,8 %	9,3 %	9,5 %
Jihočeský	6,7 %	4,7 %	5,7 %	6,7 %	5,7 %
Plzeňský	3,5 %	5,3 %	4,3 %	2,9 %	5,9 %
Karlovarský	1,2 %	2,2 %	1,4 %	0,9 %	1,3 %
Ústecký	3,6 %	5,7 %	6,1 %	5,9 %	4,8 %
Liberecký	3,1 %	3,2 %	3,3 %	2,1 %	2,9 %
Královéhradecký	4,7 %	5,7 %	4,3 %	4,7 %	4,8 %
Pardubický	4,3 %	5,7 %	5,0 %	6,3 %	5,7 %
Vysočina	2,6 %	3,5 %	3,5 %	2,7 %	2,8 %
Jihomoravský	13,3 %	12,7 %	17,7 %	18,0 %	15,0 %
Olomoucký	8,5 %	8,4 %	7,8 %	8,7 %	6,5 %
Zlínský	7,5 %	6,7 %	6,3 %	7,6 %	6,4 %
Moravskoslezský	19,0 %	16,8 %	17,0 %	18,2 %	15,7 %
<b>CELKEM</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 2023 uskutečněna s Komerční bankou, a.s., Československou obchodní bankou, a.s., a Českou spořitelnou, a.s.

## GRAF Č. 2 STRUKTURA ZÁRUČNÍCH OBCHODŮ V ROCE 2023 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 2023)

Obchod	42,6 %
Průmyslová výroba	25,7 %
Stavební výroba	19,2 %
Ubytování a stravování	2,5 %
Doprava	3,4 %
Ostatní průmyslová výroba	1,1 %
Zdravotnictví	0,8 %
Služby	0,7 %
Ostatní podnikání	4,0 %
<b>CELKEM</b>	<b>100,0 %</b>

Dále Banka v rámci Programu VADIUM 2018-2023 poskytla během roku 2023 50 záruk za nabídku pro malé a střední podnikatele při vstupu do zadávacích/výběrových řízení v celkovém objemu 27,4 mil. Kč a 106 záruk pro cestovní kanceláře v celkovém objemu 89,8 mil. Kč.

## ÚVĚRY

Banka v roce 2023 poskytla celkem 304 úvěrů v celkovém objemu 1 346 mil. Kč.

TABULKA Č. 5 POSKYTNUTÉ ZVÝHODNĚNÉ ÚVĚRY CELKEM

UKAZATEL		2019	2020	2021	2022	2023
Poskytnuté úvěry	počet	463	314	531	597	304
Výše poskytnutých úvěrů	mil. Kč	2407	1699	3979	3816	1346
Průměrná výše úvěru	mil. Kč	5,2	5,4	7,5	6,3	4,4

**Z TOHO V ROCE 2023**

POSKYTNUTÉ ÚVĚRY INFRASTRUKTURNÍ	2023
Počet	7
Objem v mil. Kč	119,7

**NEJVÍCE ÚVĚRŮ PRO PODNIKATELE BYLO POSKYTNUTO:**

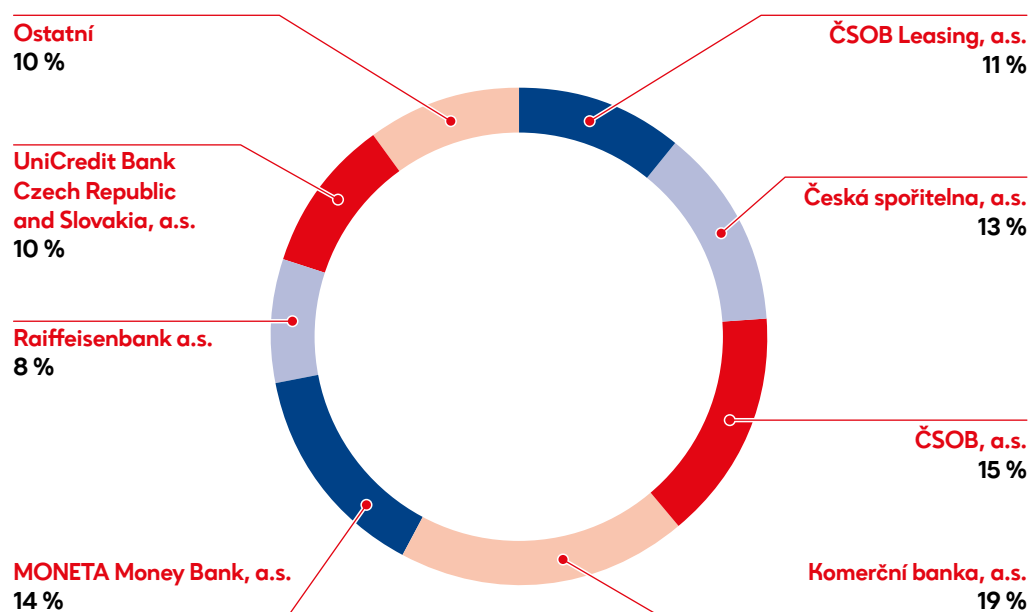
- ✓ v programech Úspory energie (OP PIK a OP TAK) bylo uzavřeno 120 úvěrů v celkové výši 462,1 mil. Kč.
- ✓ v programu Expanze bylo uzavřeno 91 úvěrů v celkové výši 423,0 mil. Kč.
- ✓ v programu Transformace bylo uzavřeno 51 úvěrů v celkové výši 259,7 mil. Kč.

POSKYTNUTÉ ÚVĚRY PRO PODNIKATELE	2023
Počet	297
Objem v mil. Kč	1 226,5

V ostatních úvěrových programech (program ENERG, Jihočech, S-Podnik) bylo celkem poskytnuto 35 úvěrů v celkovém úvěrovém objemu 81,7 mil. Kč.

**TABULKA Č. 6 REGIONÁLNÍ STRUKTURA VÝŠE POSKYTNUTÝCH PODNIKATELSKÝCH ÚVĚRŮ V ROCE 2023 (V %)**

	VÝŠE ÚVĚRU
Hl. město Praha	1,8 %
Jihočeský	6,8%
Jihomoravský	10,5%
Karlovarský	6,4%
Královéhradecký	8,5 %
Liberecký	3,4 %
Moravskoslezský	22,6%
Olomoucký	1,8%
Pardubický	10,1 %
Plzeňský	4,6%
Středočeský	6,1%
Ústecký	5,2 %
Vysočina	6,8 %
Zlínský	5,2 %
<b>CELKOVÝ SOUČET</b>	<b>100,0 %</b>

**GRAF Č. 3 STRUKTURA SPOLUFINANCOVÁNÍ V ROCE 2023 V PROGRAMU EXPANZE-ÚVĚRY PODLE ÚVĚRUJÍCÍCH SPOLEČNOSTÍ**

V rámci bank se na spolufinancování nejvíce podílela Komerční banka, a.s., a v rámci leasingových společností se na spolufinancování nejvíce podílel ČSOB Leasing, a.s.

**TABULKA Č. 7 ODVĚTOVÁ STRUKTURA OBJEMU POSKYTNUTÝCH PODNIKATELSKÝCH ÚVĚRŮ V ROCE 2023 (V % ZE SMLUVNÍ HODNOTY SJEDNANÝCH ÚVĚRŮ)**

Průmyslová výroba	38,8 %
Obchod	12,6 %
Doprava	2,9 %
Stavební výroba	16,7 %
Ubytování a stravování	4,0 %
Ostatní průmyslová výroba	4,0 %
Služby	0,9 %
Zdravotnictví	3,6 %
Ostatní podnikání	16,5 %
<b>CELKEM</b>	<b>100,0 %</b>

### 3. PODPORA OPRAV BYTOVÝCH DOMŮ

V roce 2023 Banka spravovala celkem 3 574 aktivních Smluv o poskytnutí dotace na úhradu úroků z úvěru (z původního počtu 10 122 uzavřených smluv), na základě kterých vyplatila více než 238 mil. Kč. Souhrnně byla v období od zahájení programu podpor oprav bytových domů do konce roku 2023 vyplacena příjemcům dotace částka 12 858 mil. Kč, což představuje 94,1% z celkového objemu uzavřených Smluv o poskytnutí dotace na úhradu úroků z úvěru (13 664 mil. Kč).

Banka v roce 2023 rovněž spravovala portfolio záruk za bankovní úvěry, které umožnily vlastníkům či spoluvlastníkům bytových domů získat úvěry na jejich opravy. Ke konci roku 2023 tvořilo portfolio celkem 662 záruk za bankovní úvěr (z toho je 65 portfoliových záruk) a výše nesplacené jistiny zaručovaných úvěrů činila 999,3 mil. Kč.

### 4. FINANCOVÁNÍ MUNICIPALNÍ 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 2023 Banka podpořila 7 projektů veřejné infrastruktury. Objem podpory činil 119,7 mil. Kč.

## 5. OBCHODOVÁNÍ NA FINANČNÍCH TRŽÍCH

V roce 2023 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 cenných 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 2023 jejich financování v celkovém rozsahu 52 mil. Kč. Jednalo se o prostředky Státního fondu dopravní infrastruktury a byly určeny na dofinancování výstavby dálnice D8 v úseku Lovosice - Ústí nad Labem.

## 7. STŘEDOEVROPSKÝ FOND FONDŮ

V roce 2018 byl uzavřen fundraising Středoevropského fondu fondů (SFF), celková částka závazků investorů je 87 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.

K 30. 9. 2023 bylo splaceno 50,3 % investorských závazků do SFF. Závazky SFF do devíti vybraných fondů (z toho tři s českými manažerskými týmy) tvořily 81,03 mil. EUR (z toho 17,34 mil. EUR fondy řízené českými týmy). Celkem již bylo ze SFF podpořeno 58 podniků (z toho 17 v České republice).

## 8. POSKYTOVÁNÍ INFORMACÍ PODLE ZÁKONA Č. 106/1999 SB., O SVOBODNÉM PŘÍSTUPU K INFORMACÍM, ZA ROK 2023 – § 18 ZÁKONA Č. 106/1999 SB.

- ✓ Počet podaných žádostí o informace a počet vydaných rozhodnutí o odmítnutí žádosti: V roce 2023 byly podány 4 žádosti o poskytnutí informace dle zákona č. 106/1999 Sb. a vydáno 1 rozhodnutí o odmítnutí žádosti.
- ✓ Počet podaných odvolání proti rozhodnutí: V roce 2023 bylo podáno 1 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 2023 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 2023 nebyla poskytnuta žádná výhradní licence.
- ✓ Počet stížností podaných dle § 16a, důvody jejich podání a stručný popis způsobu jejich vyřízení: V roce 2023 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 2023

Dozorčí rada v průběhu roku 2023 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 2023 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.

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 2023 a jejího hospodaření za rok 2023 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 2023. 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 2023 tak, jak je navrhlo představenstvo Banky.

Dozorčí rada dále projednala Výroční zprávu Banky za rok 2023, včetně Zprávy představenstva o činnosti Banky a stavu jejího majetku za účetní rok 2023 a Zprávy představenstva Banky o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2023, s tím, že doporučila jedinému akcionáři při výkonu působnosti valné hromady Banky tuto zprávu schválit.

V Praze dne 23. dubna 2024

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



**Ing. Marek Mora**  
předseda dozorčí rady

# ZPRÁVA VÝBORU PRO AUDIT NÁRODNÍ ROZVOJOVÉ BANKY, A.S., ZA ROK 2023

Výbor pro audit Národní rozvojové banky, a.s., v roce 2023 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, spořitelnic 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 2022. 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 předložených neauditorských služeb společností KPMG Česká republika, s.r.o.

Výbor pro audit byl informován o průběhu veřejné zakázky na auditní služby na další období. Projednal a vzal na vědomí zadávací dokumentaci, obchodní podmínky a výsledek veřejné zakázky Auditní služby 2023-2024. Výbor pro audit doporučil dozorčí radě Banky jako externího auditora pro období 2023 až 2024 společnost KPMG Česká republika Audit, s.r.o.

V Praze dne 18. března 2024

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

**Ing. Pavel Závitkovský**  
předseda výboru pro audit

Předmětem pravidelných jednání výboru pro audit bylo hodnocení účinnosti řídicího a kontrolního systému NRB a činnosti 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 v roce 2023 posuzoval a vzal na vědomí zprávu z auditu v oblasti IT - Přezkum bezpečnostních opatření dle RTS-SCA (PSD 2) a zprávu z auditu v oblasti bezpečnosti ICT - Proověření vybraných oblastí ICT z hlediska informační bezpečnosti. Projednal a vzal na vědomí informaci o zajištění integrity systému účetnictví a finančního výkaznictví a informaci o stavu a průběhu Programu Fénix - technologická obměna.

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; příspěvek do Fondu pro řešení krize pro rok 2024 a rovněž projednal vyhodnocení systému vnitřně nastaveného kapitálu a likvidity za rok 2022.

Výbor pro audit projednal a předal Zprávu o činnosti výboru pro audit za rok 2022/2023 (sledované období 27. 4. 2022-25. 4. 2023) Radě pro veřejný dohled nad auditem.

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

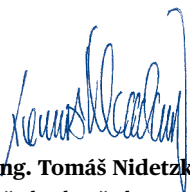
# ČESTNÉ PROHLÁŠENÍ

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 dne 23. dubna 2024

Jménem představenstva podepsali:



**Ing. Tomáš Nidetzký**  
předseda představenstva



**Ing. Pavel Marek**  
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 2023, výkazu zisku a ztráty a přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosincem 2023 a přílohy v účetní závěrce, včetně významných (materiálních) informací o použitých účetních metodách. 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 2023 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31. prosincem 2023 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 2023 činí hrubá výše pohledávek za klienty 11 934 mil. Kč a související opravné položky 602 mil. Kč, poskytnuté záruky činí 48 762 mil. Kč a související rezervy na poskytnuté záruky 3 641 mil. Kč (31. prosince 2022: hrubá výše pohledávek za klienty 11 023 mil. Kč, opravné položky 803 mil. Kč, poskytnuté záruky 57 965 mil. Kč a rezervy na poskytnuté záruky 3 563 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).

#### *Popis hlavní záležitosti auditu*

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.

Zaměřili jsme se na tuto oblast, protože vedení Společnosti stanovuje významné a komplexní předpoklady při určení přiměřenosti a dostatečnosti očekávaných úvěrových ztrát.

Pro účely výpočtu očekávaných úvěrových ztrát je celé úvěrové portfolio a portfolio záruk rozděleno do 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;
- Ve stupni 3 jsou úvěry a záruky se selháním.

Úvěry mohou být také zařazeny do portfolio POCI (Nakoupené či nově zaúčtované znehodnocené úvěry), pokud je úvěr při prvotním zaúčtování klasifikován jako znehodnocený.

Očekávané úvěrové ztráty pro všechny úvěry a záruky se určují technikami statistického modelování. Klíčové předpoklady a úsudky relevantní pro stanovení očekávaných úvěrových ztrát zahrnují:

- definici selhání a definici významného zvýšení úvěrového rizika;
- pravděpodobnost selhání (PD) a ztrátu při selhání (LGD);
- aplikace vybraných makroekonomických ukazatelů (FLI);
- úpravy modelů vedením Společnosti.

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.

#### *Jak byla záležitost při auditu řešena*

Naše auditní postupy, prováděné ve spolupráci s našimi specialisty na úvěrové riziko a informační technologie (IT), kromě jiného zahrnovaly:

- 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;
- 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;
- 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;
- vyhodnocení, zda Společnost při měření očekávaných úvěrových ztrát vhodně zvažila dopady vyplývající ze současné ekonomické situace;
- kritické zhodnocení následujících jednotlivých klíčových předpokladů použitých při výpočtu očekávaných úvěrových ztrát:
  - parametry portfoliových LGD a PD, kromě jiného, porovnáním s historickými selháními a historickými realizovanými ztrátami z těchto selhání;

- FLI a úpravy modelů vedením Společnosti, kromě jiného, dotazováním vedení Společnosti s využitím našich znalostí o Společnosti a kontrolou veřejně dostupných informací a zpráv;
- 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.

### **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 způsobitelné 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 metod, 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 5. září 2023 určila valná hromada Společnosti. Auditorem Společnosti jsme nepřetržitě 11 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 22. dubna 2024 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.

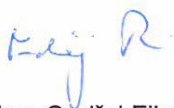
Společnosti a podnikům, které ovládá, jsme kromě povinného auditu neposkytli žádné jiné služby, které by nebyly uvedeny v příloze v účetní závěrce.

#### **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 2023, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.


V Praze dne 23. dubna 2024

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



Ing. Ondřej Fikrle  
Partner  
Evidenční číslo 2525





NEKONSOLIDOVANÁ  
ÚČETNÍ ZÁVĚRKA  
DLE ČESKÝCH  
ÚČETNÍCH PŘEDPISŮ  
K 31. PROSINCI 2023



## ROZVAHA K 31. PROSINCI 2023

MIL. KČ	PŘÍLOHA	31. 12. 2023	31. 12. 2022
<b>1</b> Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>280</b>
<b>2</b> Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	<b>4</b>	<b>19 457</b>	<b>17 041</b>
v tom: a) vydané vládními institucemi		19 457	17 041
<b>3</b> Pohledávky za bankami	<b>5</b>	<b>2 606</b>	<b>3 308</b>
v tom: a) splatné na požádání		1	3
b) ostatní pohledávky		2 605	3 305
<b>4</b> Pohledávky za klienty	<b>6</b>	<b>11 332</b>	<b>10 220</b>
b) ostatní pohledávky		11 332	10 220
<b>5</b> Dluhové cenné papíry	<b>7</b>	<b>541</b>	<b>564</b>
v tom: b) vydané ostatními osobami		541	564
<b>6</b> Akcie, podílové listy a ostatní podíly	<b>8</b>	<b>76</b>	<b>73</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>14</b>	<b>16</b>
<b>9</b> Dlouhodobý nehmotný majetek	<b>9</b>	<b>63</b>	<b>62</b>
<b>10</b> Dlouhodobý hmotný majetek	<b>9</b>	<b>253</b>	<b>98</b>
z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost		253	98
<b>11</b> Ostatní aktiva	<b>10</b>	<b>144</b>	<b>208</b>
<b>13</b> Náklady a příjmy příštích období	<b>10</b>	<b>18</b>	<b>81</b>
<b>AKTIVA CELKEM</b>		<b>34 508</b>	<b>31 952</b>



## ROZVAHA K 31. PROSINCI 2023 (POKRAČOVÁNÍ)

MIL. KČ	PŘÍLOHA	31. 12. 2023	31. 12. 2022
1 Závazky vůči bankám – ostatní termínové závazky	12	155	161
2 Závazky vůči klientům	13	24 648	23 433
v tom: a) splatné na požádání		58	215
b) ostatní závazky		24 590	23 218
4 Ostatní pasiva	14	215	61
5 Výnosy a výdaje příštích období	14	94	92
6 Rezervy ostatní	11	3 732	3 788
Cizí zdroje celkem		28 844	27 535
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	-365	-702
14 Nerozdělený zisk z předchozích období		1 121	842
15 Zisk za účetní období	15	926	295
Vlastní kapitál celkem		5 664	4 417
<b>PASIVA CELKEM</b>		<b>34 508</b>	<b>31 952</b>

## PODROZVAHOVÉ POLOŽKY K 31. PROSINCI 2023


MIL. KČ	PŘÍLOHA	31. 12. 2023	31. 12. 2022	
<b>Podrozvahová aktiva:</b>				
1	Poskytnuté přísliby a záruky	16	50 088	60 298
4	Pohledávky z pevných termínových operací	24c	69	122
6	Odepsané pohledávky		132	153
<b>Podrozvahová aktiva celkem</b>			<b>50 289</b>	<b>60 573</b>
<b>Podrozvahová pasiva:</b>				
9	Přijaté přísliby a záruky	16	20 936	22 832
10	Přijaté zástavy a zajištění	16	6 458	7 003
12	Závazky z pevných termínových operací	24c	70	128
14	Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	16	4 715	5 721
<b>Podrozvahová pasiva celkem</b>			<b>32 179</b>	<b>35 684</b>

## VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY ZA ROK 2023

MIL. KČ	PŘÍLOHA	2023	2022
<b>1 Výnosy z úroků a podobné výnosy</b>	<b>17</b>	<b>1 287</b>	<b>1 090</b>
z toho: úroky z dluhových cenných papírů		661	541
<b>2 Náklady na úroky a podobné náklady</b>	<b>17</b>	<b>-556</b>	<b>-452</b>
z toho: náklady na úroky z dluhových cenných papírů		0	-1
<b>4 Výnosy z poplatků a provizí</b>	<b>18</b>	<b>431</b>	<b>424</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>8</b>	<b>-19</b>
<b>7 Ostatní provozní výnosy</b>		<b>15</b>	<b>5</b>
<b>8 Ostatní provozní náklady</b>	<b>20</b>	<b>-42</b>	<b>-35</b>
<b>9 Správní náklady</b>	<b>21</b>	<b>-474</b>	<b>-413</b>
v tom: a) náklady na zaměstnance		-350	-313
z toho: aa) mzdy a platy		-251	-224
ab) sociální a zdravotní pojištění		-86	-76
b) ostatní správní náklady		-124	-100
<b>11 Odpisy dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku</b>		<b>-60</b>	<b>-46</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>319</b>	<b>-218</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>-9</b>	<b>-21</b>
<b>16 Rozpuštění ostatních rezerv</b>	<b>11</b>	<b>7</b>	<b>0</b>
<b>17 Tvorba a použití ostatních rezerv</b>	<b>11</b>	<b>0</b>	<b>-22</b>
<b>19 Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním</b>		<b>924</b>	<b>291</b>
<b>23 Daň z příjmů</b>	<b>22</b>	<b>2</b>	<b>4</b>
<b>24 Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění</b>	<b>15</b>	<b>926</b>	<b>295</b>

## PŘEHLED O ZMĚNÁCH VE VLASTNÍM KAPITÁLU ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2023

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 2022</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>
Zisk roku 2023	0	0	0	0	926	926
Pohyby oceňovacích rozdílů	0	0	0	337	0	337
Příděl do sociálního fondu	0	0	16	0	-16	0
Čerpání sociálního fondu	0	0	-16	0	0	-16
Zaokrouhlení	0	0	0	0	0	0
<b>K 31. prosinci 2023</b>	<b>2 632</b>	<b>1 150</b>	<b>200</b>	<b>-365</b>	<b>2 047</b>	<b>5 664</b>



PŘÍLOHA  
NEKONSOLIDOVANÉ  
ÚČETNÍ ZÁVĚRKY  
DLE ČESKÝCH  
ÚČETNÍCH PŘEDPISŮ  
K 31. PROSINCI 2023



## 1 VŠEOBECNÉ INFORMACE

Národní rozvojová banka, a.s. (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). Banka má od 1. května 2023 na adrese Přemyslovská 2845/43, Žižkov, Praha 3. Banka má v České republice pět poboček: 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, dále jen MSP 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 činností 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 2023

Banka použila částečně vlastní zdroje na krytí úvěrového rizika záruk pro MSP v rámci národního záručního programu. Toto opatření napomohlo udržení kontinuity v podpoře MSP v roce 2023.

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 sama v této oblasti neprovádí žádné výzkumné ani jiné aktivity. Banka dlouhodobě podporuje ochranu život-

ního prostředí, aktivně se zapojuje do údržby krajiny a výsadby stromů. Pravidelně organizuje celofiremní a rozvojové akce zaměstnanců.

## NEFINANČNÍ INFORMACE

Banka v rámci této účetní závěrky uveřejňuje nefinanční informace na základě doporučení a veřejného prohlášení Evropského orgánu pro kapitálový trh (ESMA) o prioritách v oblasti výročních zpráv za rok 2023 ze dne 25. 10. 2023.

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.

V návaznosti na tvorbu nové dlouhodobé strategie na období 2024-2030 Banka připravuje konkrétní cíle a postupy jejich naplnění v oblasti udržitelnosti zahrnující životní prostředí, sociální oblast a správu a řízení společnosti.

## PROJEKTY

Banka v roce 2023 pokračovala v realizaci projektu Nástroj technické podpory - podpora pro implementaci spravedlivého přechodu (TSI - Support to the Implementation of the Just Transition) zahájeném v roce 2022 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 2023 Banka ukončila 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 NRB v roli národní rozvojové banky“ realizuje Banka ve spolupráci s Ministerstvem průmyslu a obchodu (dále jen MPO) nový finanční nástroj Podřízený úvěr NPO. Koncepce tohoto finančního nástroje je definována tím, že nebude možné podpořit projekty spadající do seznamu vyloučených odvětví (např. 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). Jsou již projednávány podnikatelské projekty.

V prvním čtvrtletí roku 2023 Banka ukončila vývoj a začala poskytovat finanční nástroj Úvěr Transformace v rámci Ope-

račního programu Spravedlivé transformace (OP ST) ve spolupráci s MŽP. Tímto finančním nástrojem rovněž nebude možné podpořit projekty spadající do seznamu vyloučených odvětví, projekty musí naplňovat zásadu „významně nepoškozovat“ (DNSH) a podléhají posouzení klimatické odolnosti (climate proofing). Úvěr Transformace je určen pro podporu podnikání v uhelných regionech.

V roce 2023 začala Banka připravovat finanční nástroj Záruční program Elektromobilita, který je určen pro živnostníky a podnikatele bez rozdílu velikosti. Jeho cílem je podpořit zvýšení podílu vozidel na alternativní paliva na trhu a výstavbu dobíjecích stanic. Banka v rámci programu nabízí poskytnutí záruky, kterou lze využít k úvěru poskytnutého spolupracující komerční bankou či leasingovou společností. K záruce bude Banka poskytovat finanční příspěvek na jedno pořízované vozidlo. Záruky bude Banka poskytovat od března 2024.

Zodpovědné chování k životnímu prostředí a jeho ochrana není pro Banku konkurenční výhoda, ale nutnost, bez níž 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.

## 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.

## 2 ÚČETNÍ POSTUPY

### A) ZÁKLADNÍ ZÁSADY VEDENÍ ÚČETNICTVÍ

Účetní závěrka za účetní období roku 2023 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 (dále jen MF ČR) 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 výsledkem 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 části, 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 OCENĚNÍ

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 datumy peněžních toků tvořených výlučně splátkami jistiny a úroků z nesplacené 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 datumy peněžních toků tvořených výlučně splátkami jistiny a úroků z nesplacené 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 následné 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 držených v rámci jednotlivých obchodních modelů včetně způsobu předkládání klíčovému vedení účetní jednotky;
- rizika, která ovlivňují výkonnost obchodních modelů a finančních aktiv držených 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 prodejkách nejsou vyhodnocovány izolova-



ně, 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 nesplacenou 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 změní 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 nepřev

vede 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 ztráty, které 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 určeny jako oceňované reálnou hodnotou proti účtům vlastního kapitálu (FVOCI), nejsou při odúčtování zaúčtovány 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, 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 než dvě splátky jistiny úvěru, Banka přistupuje k prodloužení splatnosti 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 naúčtuje 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 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 %, případně 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 diskontovaná pomocí původní efektivní úrokové míry používané také pro výpočet úrokových výnosů. Související náklady a poplatky upravující účetní hodnotu upraveného finančního aktiva se umožňují 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 vykázána společně s tvorbou, rozpuštěním, resp. použitím opravných položek ve výkazu zisku a ztráty. V ostatních případech, je daný zisk nebo ztráta vykázána 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) kotované 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 kotované 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 rezervy 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 12měsíčních 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 nezvýšilo 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“.

12měsíční 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 upraveny nebo modifikovány 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 odčitelná 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 případech, 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 PAPIRY

### DLUHOVÉ CENNÉ PAPIRY

Dluhové cenné papíry vykázané 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 oceněn 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 PAPIRŮ

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 PAPIRY

Majetkové cenné papíry vykázané 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 vrácení 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 cenného papíru.

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 PAPIRŮ

Reálná hodnota cenného papíru je stanovena jako cena kotovaná 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 přezkoumalo 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

Banka účtuje pouze o finančních derivátech k obchodování a neaplikuje zajišťovací účetnictví.

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 2023 a 2022 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 Bance procentuální část z poplatku hrazeného bankami.

U úvěrů financovaných z prostředků EU pro programové období 2021–2029, které Banka poskytuje od roku 2023, náleží Bance odměna procento z vyčerpané jistiny úvěru a tato částka je časově rozlišována do výnosů Banky do Data ukončení způsobilosti (31. 12. 2029).

## 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 delší 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 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 zahrnují i opci na prodloužení, pokud 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:

- členové statutárního orgánu Banky;
- členové správní rady a dozorčí rady Banky a členové výboru pro audit, rizika, odměňování a jmenování;
- osoby ovládající Banku (viz bod 15 přílohy), osoby s kvalifikovanou účastí na těchto osobách a členové vedení těchto osob;
- 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;
- právnícké osoby, ve kterých některá z osob uvedených pod písmeny a), b) a c) má „kvalifikovanou účast“;
- osoby s kvalifikovanou účastí na Bance a jakákoliv osoba jimi ovládaná;
- členové Bankovní rady České národní banky;
- 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, klasifikace úvěrů a podrozvahových závazků, tvorba 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 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 částí 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 zadavatelům 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 INFIN s Hlavním městem Prahou, v roce 2019 úvěrový program S-PODNIK s Ministerstvem práce a sociálních věcí (dále jen MPSV) které jsou poskytovány ve formě spolufinancování investičních úvěrů s nulovou úrokovou sazbou a s případnou dotací úrokové sazby u spolufinancovaného 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 poplatek. 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 MPO, naplňující tuto skutečnost. Z celkového rámce 240 mil. Kč účasti České republiky. Celková investice do SFF byla k 31. 12. 2023 v nominální výši 111 mil. Kč a změna reálné hodnoty činí 11 mil Kč. Účetní hodnota celkové investice do SFF činila k 31. 12. 2023 122 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 2023 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 2023	31. PROSINCE 2022
Pokladní hotovost	0	0
Povinné minimální rezervy	3	180
Vklady u ČNB	0	100
<b>ČISTÁ ÚČETNÍ HODNOTA</b>	<b>3</b>	<b>280</b>

Povinné minimální rezervy byly do 4. října 2023 úročeny repo sazbou pro českou korunu, která činila ke 4. říjnu 2023 7,00 % p. a. (k 31. prosinci 2022: 7,00 % p. a.). Od 5. října 2023 nejsou PMR Českou národní bankou úročeny.

#### VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK – OPRAVNÁ POLOŽKA

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2023	31. PROSINCE 2022
Hrubá výše	3	280
Opravné položky	0	0
<b>CELKEM</b>	<b>3</b>	<b>280</b>

K 31. prosinci 2023 a 2022 nejsou vklady u centrálních bank úvěrově znehodnoceny ani u nich nebylo identifikováno významné zvýšení úvěrového rizika. Opravné položky jsou počítány na základě 12měsíční 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 2023	31. PROSINCE 2022
Státní dluhopisy	19 457	17 041
<b>ČISTÁ ÚČETNÍ HODNOTA</b>	<b>19 457</b>	<b>17 041</b>

Banka měla z čisté účetní hodnoty státních bezkupónových dluhopisů a ostatních cenných papírů přijímaných centrální bankou k refinancování v držení k 31. prosinci 2023 10,6% dluhopisů splatných do 1 roku (31. prosinci 2022: 12,45%).

## KLASIFIKACE STÁTNÍCH BEZKUPÓNOVÝCH DLUHOPISŮ A OSTATNÍCH CENNÝCH PAPÍRŮ PŘIJÍMANÝCH ČNB K REFINANCOVÁNÍ DLE OCEŇOVACÍCH KATEGORIÍ

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2023	31. PROSINCE 2022
v naběhlé hodnotě (AC)	10 251	7 810
oceňované reálnou hodnotou proti účtům vlastního kapitálu (FVOCI)	9 206	9 071
k obchodování	0	160
<b>ČISTÁ ÚČETNÍ HODNOTA</b>	<b>19 457</b>	<b>17 041</b>

## STÁTNÍ BEZKUPÓNOVÉ DLUHOPISY A OSTATNÍ CENNÉ PAPÍRY PŘIJÍMANÉ ČNB K REFINANCOVÁNÍ – OPRAVNÁ POLOŽKA

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2023	31. PROSINCE 2022
Hrubá výše	19 460	17 043
Opravné položky	-3	-2
<b>CELKEM</b>	<b>19 457</b>	<b>17 041</b>

K 31. prosinci 2023 a 2022 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 12měsíční očekávané úvěrové ztráty.

## STÁTNÍ BEZKUPÓNOVÉ DLUHOPISY A OSTATNÍ CENNÉ PAPÍRY 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. 2023 (k 31. prosinci 2022: 3 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 2023	31. PROSINCE 2022
Běžné účty u bank	1	3
Pohledávky z reverzních REPO operací s ČNB	2 605	3 305
<b>ČISTÁ ÚČETNÍ HODNOTA</b>	<b>2 606</b>	<b>3 308</b>

K 31. prosinci 2023 a 2022 nebyly evidovány pohledávky za spřízněnými osobami.

## KLASIFIKACE POHLEDÁVEK ZA BANKAMI DLE OCEŇOVACÍCH KATEGORIÍ

Všechny pohledávky za bankami k 31. 12. 2023 a 31. 12. 2022 jsou oceněné v naběhlé hodnotě podle IFRS 9.

## POHLEDÁVKY ZA BANKAMI PODLE DRUHU – OPRAVNÁ POLOŽKA

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2023	31. PROSINCE 2022
Hrubá výše	2 607	3 309
Opravné položky*	-1	-1
<b>CELKEM</b>	<b>2 606</b>	<b>3 308</b>

\* opravné položky k 31. prosinci 2023 ve výši 1 mil. Kč (k 31. 12. 2022: 1 mil. Kč) jsou vytvořeny k pohledávkám z reverzních repo operací s ČNB

K 31. prosinci 2023 a 2022 nejsou pohledávky za bankami úvěrově znehodnoceny a ani u nich nebylo identifikováno významné zvýšení úvěrového rizika. Opravné položky byly vypočteny na základě 12ti měsíční očekávané úvěrové ztráty.

## 6 POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

## POHLEDÁVKY ZA KLIENTY PODLE DRUHU

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2023	31. PROSINCE 2022
Pohledávky z úvěrů	10 388	9 734
Úvěrově znehodnocená finanční aktiva (POCI)*	1 546	1 289
<b>Hrubá hodnota pohledávek za klienty</b>	<b>11 934</b>	<b>11 023</b>
Opravná položka k očekávaným ztrátám (bod 11)	-602	-803
<b>ČISTÁ HODNOTA POHLEDÁVEK ZA KLIENTY</b>	<b>11 332</b>	<b>10 220</b>

\* Jedná se o plnění ze záruk. Hrubá hodnota pohledávek za klienty z plnění ze záruk k 31. prosinci 2023 byla 2 001 mil. Kč, opravná položka Banky k plnění ze záruk byla 454 mil. Kč (k 31. prosinci 2022: 1 957 mil. Kč, opravná položka 668 mil. Kč). Rozdíl mezi hrubou hodnotou pohledávek za klienty z plnění ze záruk a opravnou položkou je kryt finančními prostředky na účtech zadavatelů programů ve formě fondů krytí rizik (záruky v programech OPPI, INOSTART, EXPANZE, ZÁRUKA 2015-2023, COVID Praha a COVID CK).

K 31. prosinci 2023 a 2022 nebyly evidovány pohledávky za spřízněnými osobami.

## POHLEDÁVKY ZA KLIENTY PODLE OCEŇOVACÍCH KATEGORIÍ

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2023	31. PROSINCE 2022
Pohledávky za klienty v naběhlé hodnotě	11 332	10 220
<b>ČISTÁ HODNOTA POHLEDÁVEK ZA KLIENTY</b>	<b>11 332</b>	<b>10 220</b>

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

31. 12. 2023 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		7	0	0	0	7
Úvěrový rating 4	0,07	0	0	0	0	0
Úvěrový rating 5	0,75	360	0	0	0	360
Úvěrový rating 6	1,53	3 853	0	0	0	3 853
Úvěrový rating X7	5,60	5 162	0	0	0	5 162
<b>Úvěr. rating 1–6 (až X7)</b>		<b>9 382</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9 382</b>
Úvěrový rating 7	33,23	0	0	0	0	0
Úvěrový rating X8	50,90	0	511	0	0	511
<b>Úvěr. rating 7 (až X8)</b>		<b>0</b>	<b>511</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>511</b>
<b>Úvěr. rating 8–10 (včetně X9)</b>	<b>100,00</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>495</b>	<b>1 546</b>	<b>2 041</b>
<b>Hrubá hodnota pohledávek za klienty</b>		<b>9 382</b>	<b>511</b>	<b>495</b>	<b>1 546</b>	<b>11 934</b>
Opravné položky		-302	-48	-252	0	-602
<b>Čistá hodnota pohledávek za klienty</b>		<b>9 080</b>	<b>463</b>	<b>243</b>	<b>1 546</b>	<b>11 332</b>

V MIL. KČ 31. 12. 2022	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>

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

## KONSORCIONÁLNÍ ÚVĚRY

Z pohledávek za klienty k 31. prosinci 2023 tvoří konsorciální úvěry 56 mil. Kč (k 31. prosinci 2022: 88 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 2023	31. PROSINCE 2022
Bankovní záruky a zajištění spolehlivými ručiteli	2 040	1 759
Zajištění penězi	1	2
Zajištění zástavním právem na nemovitost	1 081	883
Ostatní zajištění úvěrů	901	906
Nezajištěno	7 911	7 473
<b>HRUBÁ HODNOTA POHLEDÁVEK</b>	<b>11 934</b>	<b>11 023</b>

### SEKTOROVÉ ČLENĚNÍ POHLEDÁVEK ZA KLIENTY

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2023	31. PROSINCE 2022
Vládní instituce	197	186
Nefinanční podniky	11 245	10 370
Ostatní finanční instituce	4	5
Domácnosti (obsahuje SVJ)	488	462
<b>HRUBÁ HODNOTA POHLEDÁVEK ZA KLIENTY</b>	<b>11 934</b>	<b>11 023</b>

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

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2023	31. PROSINCE 2022
Administrativní a podpůrné činnosti	140	102
Činnosti v oblasti nemovitostí	648	501
Doprava a skladování	1 526	1 612
Informační a komunikační činnosti	104	82
Kulturní, zábavní a rekreační činnosti	70	71
Ostatní činnosti	78	61
Peněžnictví a pojišťovnictví	6	6
Profesní, vědecké a technické činnosti	592	550
Stavebnictví	1 306	1 136
Těžba a dobývání	21	43
Ubytování, stravování a pohostinství	292	247
Velkoobchod a maloobchod	2 321	2 221
Veřejná správa a obrana	197	186
Výroba a rozvod elektřiny, plynu a tepla	66	88
Vzdělávání	42	48
Zásobování vodou	171	106
Zdravotní a sociální péče	270	159
Zemědělství, lesnictví a rybářství	303	254
Zpracovatelský průmysl	3 781	3 550
<b>HRUBÁ HODNOTA POHLEDÁVEK ZA KLIENTY</b>	<b>11 934</b>	<b>11 023</b>

## ČLENĚNÍ POHLEDÁVEK ZA KLIENTY PODLE JEDNOTLIVÝCH PROGRAMŮ

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2023	31. PROSINCE 2022
Infrastrukturní úvěry	1 048	1 113
Úvěry na financování vodohospodářské a obecní infrastruktury	249	187
Ostatní úvěry pro malé a střední podnikatele	9 072	8 405
Úvěry pro malé a začínající podnikatele	19	29
Pohledávky z plnění ze záruk	1 546	1 289
<b>HRUBÁ HODNOTA POHLEDÁVEK ZA KLIENTY</b>	<b>11 934</b>	<b>11 023</b>

## 7 CENNÉ PAPÍRY

### DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY PODLE DRUHU

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2023	31. PROSINCE 2022
Dluhopisy vydané úvěrovými institucemi	405	408
Dluhopisy vydané ostatními finančními institucemi	0	39
Dluhopisy vydané nefinančními podniky	136	117
<b>ČISTÁ ÚČETNÍ HODNOTA</b>	<b>541</b>	<b>564</b>

Z celkové hodnoty cenných papírů jsou cenné papíry emitované spřízněnými osobami k 31. prosinci 2023 v nulové hodnotě (k 31. prosinci 2022: 26 mil. Kč).

Banka měla z čisté účetní hodnoty cenných papírů v držení k 31. prosinci 2023 0 % dluhopisů splatných do 1 roku (31. prosinci 2022: 11,43 %).

### DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY PODLE OCEŇOVACÍCH KATEGORIÍ

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2023	31. PROSINCE 2022
Dluhové CP oceňované reálnou hodnotou proti účtům vlastního kapitálu (FVOCI)	541	564
<b>ČISTÁ ÚČETNÍ HODNOTA</b>	<b>541</b>	<b>564</b>

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

### DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY VE FVOCI

31. 12. 2023 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	541	0	0	541

31. 12. 2022 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

Dluhové cenné papíry ve FVOCI jsou v rozvaze vykázány v reálné hodnotě. Stanovená opravná položka ve výši 3 mil. Kč k 31. 12. 2023 (k 31. prosinci 2022: 3 mil. Kč) 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 2023	31. PROSINCE 2022
Akcie vydané finančními institucemi	76	73
<b>ČISTÁ ÚČETNÍ HODNOTA</b>	<b>76</b>	<b>73</b>

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

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2023	31. PROSINCE 2022
Akcie oceňované reálnou hodnotou proti účtům vlastního kapitálu (FVOCI)	76	73
<b>ČISTÁ ÚČETNÍ HODNOTA</b>	<b>76</b>	<b>73</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 Přemyslovská 2845/43, Žižkov, Praha 3 (do 30. dubna 2023 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 2023 a 2022 následující:

ROK	ČISTÁ ÚČETNÍ HODNOTA V MIL. KČ*	POŘIZOVACÍ CENA V MIL. KČ	NOMINÁLNÍ HODNOTA V MIL. KČ	ZÁKLADNÍ KAPITÁL V MIL. KČ	EMISNÍ ÁŽIO A KAPITÁLOVÉ FONDY V MIL. KČ	PŘÍMÝ PODÍL NA ZÁKLADNÍM KAPITÁLU A HLASOVACÍCH PRÁVECH V %
2023	10	2	2	2	37	100
2022	12	2	2	2	31	100

\*k majetkové účasti byla k 31. prosinci 2023 vytvořena opravná položka ve výši 29 mil. Kč (k 31. prosinci 2022: 21 mil. 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 2023 A ZA ROK 2023</b>	<b>10</b>	<b>12</b>	<b>1</b>	<b>-9</b>
K 31. prosinci 2022 a za rok 2022	12	16	0	-9

Banka v roce 2019 založila dceřinou společnost Národní rozvojová investiční, a.s. se sídlem Přemyslovská 2845/43, Žižkov, Praha 3 (do 30. dubna 2023 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 2023 a 2022 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 %
2023	4	2	2	2	2	100
2022	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
<b>K 31. PROSINCI 2023 A ZA ROK 2023</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>0</b>	<b>1</b>
K 31. prosinci 2022 a za rok 2022	2	2	0	-2

#### ÚČASTI S PODSTATNÝM VLIVEM

Banka má jednu přidruženou společnost, kterou je MUFIS a.s. (dále též MUFIS) se sídlem Přemyslovská 2845/43, Žižkov, Praha 3 (do 30. dubna 2023 sídlem: Jeruzalémská 964/4, 110 00 Praha 1). Majetkovou účast ve výši 49% drží MPO a 2% drží Svaz měst a obcí České republiky.

#### HODNOTA TÉTO ÚČASTI BYLA K 31. PROSINCI 2023 A 2022 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 %
2023	1	1	1	2	49
2022	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
<b>K 31. PROSINCI 2023 A ZA ROK 2023</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
K 31. prosinci 2022 a za rok 2022	4	4	0	0

Banka je z hlediska podílu ovládající osobou společně s MF ČR. Pro Banku představuje MUFIS přidruženou společnost, která nespĺňuje znaky společně řízeného podniku, neboť Banka se nepodílí na řízení přidružené společnosti MUFIS. V současnosti je činnost společnosti utlumena.

## 9 DLOUHODOBÝ H MOTNÝ A NEH MOTNÝ MAJETEK

## DLOUHODOBÝ H MOTNÝ MAJETEK

V MIL. KČ	POZEMKY A UMĚLECKÁ DÍLA	BUDOVOY	ZAŘÍZENÍ A VYBAVENÍ	MAJETEK V PRONÁJMU (IFRS 16)	NEDOKONČENÉ INVESTICE A POSKYTNUTÉ ZÁLOHY	CELKEM
<b>K 1. lednu 2022</b>						
Pořizovací cena	11	336	81	17	0	445
Oprávk y	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>Rok končící 31. prosince 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
Oprávk y	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>

V MIL. KČ	POZEMKY A UMĚLECKÁ DÍLA	BUDOVOY	ZAŘÍZENÍ A VYBAVENÍ	MAJETEK V PRONÁJMU (IFRS 16)	NEDOKONČENÉ INVESTICE A POSKYTNUTÉ ZÁLOHY	CELKEM
<b>Rok končící 31. prosince 2023</b>						
Počáteční zůstatková hodnota	11	79	5	0	3	98
Pořízení	0	1	17	169	14	201
Vyřazení v zůstatkové hodnotě	-1	-5	0	0	-17	-23
Přírůstek oprávek (odpisy)	0	-8	-5	-10	0	-23
<b>Konečná zůstatková hodnota</b>	<b>10</b>	<b>67</b>	<b>17</b>	<b>159</b>	<b>0</b>	<b>253</b>
<b>K 31. prosinci 2023</b>						
Pořizovací cena	10	305	57	169	0	541
Oprávk y	0	-238	-40	-10	0	-288
<b>Zůstatková hodnota</b>	<b>10</b>	<b>67</b>	<b>17</b>	<b>159</b>	<b>0</b>	<b>253</b>

## DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

V MIL. KČ	SOFTWARE	OSTATNÍ NEHMOTNÝ MAJETEK	NEDOKONČENÉ INVESTICE A POSKYTNUTÉ ZÁLOHY	CELKEM
<b>K 1. lednu 2022</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>
<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>

V MIL. KČ	SOFTWARE	OSTATNÍ NEHMOTNÝ MAJETEK	NEDOKONČENÉ INVESTICE A POSKYTNUTÉ ZÁLOHY	CELKEM
<b>Rok končící 31. prosince 2023</b>				
Počáteční zůstatková hodnota	47	1	14	62
Pořízení	6	0	36	42
Vyřazení v zůstatkové hodnotě	0	0	-8	-8
Přírůstek oprávek (odpisy)	-32	-1	0	-33
<b>Konečná zůstatková hodnota</b>	<b>21</b>	<b>0</b>	<b>42</b>	<b>63</b>
<b>K 31. prosinci 2023</b>				
Požizovací cena	366	14	42	422
Oprávký	-345	-14	0	-359
<b>Zůstatková hodnota</b>	<b>21</b>	<b>0</b>	<b>42</b>	<b>63</b>

## 10 OSTATNÍ AKTIVA, NÁKLADY A PŘÍJMY PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ

### OSTATNÍ AKTIVA

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2023	31. PROSINCE 2022
Odložená daňová pohledávka	121	187
Ostatní pohledávky	36	33
Hrubá hodnota ostatních aktiv	157	220
Opravné položky (bod 11)	-13	-12
<b>CELKEM</b>	<b>144</b>	<b>208</b>

V položce ostatní pohledávky jsou evidovány pohledávky za spřízněnými osobami ve výši 2 mil. Kč k 31. prosinci 2023 (k 31. prosinci 2022: 3 mil. Kč).

## NÁKLADY A PŘÍJMY PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2023	31. PROSINCE 2022
Náklady příštích období	7	6
Příjmy příštích období	11	75
Hrubá hodnota	18	81
Opravné položky (bod 11)	0	0
<b>CELKEM</b>	<b>18</b>	<b>81</b>

Z celkové hodnoty příjmů příštích období činí příjmy příštích období od spřízněných osob 8 mil. Kč k 31. prosinci 2023 (k 31. prosinci 2022: 73 mil. Kč).

## 11 OPRAVNÉ POLOŽKY, REZERVY A ODPISY AKTIV

Banka vykazovala následující rezervy a opravné položky:

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2023	31. PROSINCE 2022
<b>Rezervy</b>		
Rezervy na poskytnuté záruky (bod 16)	3 641	3 563
Rezervy na přísliby úvěrů (bod 16)	50	177
Rezervy na úvěrové rámce (bod 16)	8	8
Ostatní rezervy	33	40
<b>Celkem</b>	<b>3 732</b>	<b>3 788</b>
<b>Opravné položky</b>		
Pohledávky za centrálními bankami (bod 3)	0	0
Pohledávky za bankami (bod 5)	1	1
Pohledávky za klienty (bod 6)	602	803
Cenné papíry v naběhlé hodnotě (bod 4)	3	2
Opravné položky k majetkovým účastem s rozhodujícím vlivem (bod 8)	29	21
Ostatní aktiva a náklady a příjmy příštích období (bod 10)	13	12
<b>Celkem</b>	<b>648</b>	<b>839</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 2022</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>
Čistá tvorba/rozpuštění	26	1	27
Použití	-33	-1	-34
<b>K 31. PROSINCI 2023</b>	<b>33</b>	<b>0</b>	<b>33</b>

V tabulce ostatní rezervy jsou zahrnuty níže uvedené položky:

- ✓ v letech 2023 a 2022 byla čistá tvorba rezervy na daň z příjmů právnických osob nulová. K 31. 12. 2023 a 31. 12. 2022 Bance nevznikla daňová povinnost;
- ✓ tvorba rezervy na roční příspěvek do Fondu pro řešení krize ve výši 33 mil. Kč (k 31. 12. 2022: 53 mil. Kč). Současně s platbou do Fondu pro řešení krize byla použita rezerva ve výši 33 mil. Kč (v roce 2022: 32 mil. Kč). Rozpuštění rezervy na roční příspěvek do Fondu pro řešení krize pro nepotřebnost 7 mil. Kč (k 31. 12. 2022: 0 mil. Kč). Rezerva ve výši 33 mil. Kč bude použita při platbě příspěvku v roce 2024 v závislosti na skutečné částce příspěvku stanovené ČNB.

## POSKYTNUTÉ ZÁRUKY

V MIL. KČ	12MĚSÍČNÍ 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. 2022</b>	<b>1 387</b>	<b>1 680</b>	<b>144</b>	<b>3 211</b>
Převod z 12měsíční 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>
Převod z 12měsíční ECL (stupeň 1)	-477	445	32	0
Převod z celoživotní ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená (stupeň 2)	46	-84	38	0
Převod z celoživotní ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená (stupeň 3)	2	6	-8	0
Nově poskytnutá nebo nakoupená finanční aktiva	526	0	0	526
Odúčtování finančních aktiv	-266	-436	-177	-879
Odpisy	0	0	0	0
Přecenění a změny v modelech/rizikových parametrech	291	31	109	431
<b>ZŮSTATEK K 31. 12. 2023</b>	<b>1 185</b>	<b>2 357</b>	<b>99</b>	<b>3 641</b>

## PŘÍSLIBY ÚVĚŘŮ A ÚVĚROVÉ RÁMCE

V MIL. KČ	12MĚSÍČNÍ 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. 2022</b>	<b>76</b>	<b>8</b>	<b>9</b>	<b>93</b>
Převod z 12měsíční 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>
Převod z 12měsíční ECL (stupeň 1)	0	0	0	0
Převod z celoživotní ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená (stupeň 3)	0	0	0	0
Nově poskytnutá nebo nakoupená finanční aktiva	58	0	0	58
Odúčtování finančních aktiv	-176	-13	-5	-194
Přecenění a změny v modelech/rizikových parametrech	0	4	5	9
<b>ZŮSTATEK K 31. 12. 2023</b>	<b>58</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>58</b>

## POHLEDÁVKY VŮČI KLIENTŮM

V MIL. KČ	12MĚSÍČNÍ 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. 2022</b>	<b>300</b>	<b>303</b>	<b>388</b>	<b>991</b>
Převod z 12měsíční 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>
Převod z 12měsíční ECL (stupeň 1)	-75	17	58	0
Převod z celoživotní ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená (stupeň 2)	5	-32	27	0
Převod z celoživotní ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená (stupeň 3)	0	10	-10	0
Nově poskytnutá nebo nakoupená finanční aktiva	76	0	0	76
Odúčtování finančních aktiv	-2	-4	-5	-11
Odpisy	0	0	-102	-102
Příjmy z dříve odepsaných pohledávek	0	0	1	1
Přecenění a změny v modelech/rizikových parametrech	-107	-37	-21	-165
<b>ZŮSTATEK K 31. 12. 2023</b>	<b>302</b>	<b>48</b>	<b>252</b>	<b>602</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	2023	2022
Pohledávky za klienty	2	18
<b>CELKEM</b>	<b>2</b>	<b>18</b>

## CENNÉ PAPIRY

V MIL. KČ	12MĚSÍČNÍ 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. 2022</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>
Nově poskytnutá nebo nakoupená finanční aktiva	1	0	0	1
Odúčtování finančních aktiv	0	0	0	0
<b>ZŮSTATEK K 31. 12. 2023</b>	<b>3</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3</b>

## OSTATNÍ FINANČNÍ AKTIVA

V MIL. KČ	12MĚSÍČNÍ 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>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>
Nově poskytnutá nebo nakoupená finanční aktiva	32	0	0	32
Odúčtování finančních aktiv	-32	0	0	-32
Odpisy	0	0	-2	-2
Přecenění a změny v modelech/rizikových parametrech	0	0	3	3
<b>ZŮSTATEK K 31. 12. 2023</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>13</b>	<b>14</b>



## PŘEHLED STAVU OPRAVNÝCH POLOŽEK

V MIL. KČ RATINGOVÝ STUPEŇ BANKY	31. 12. 2023				CELKEM
	STUPEŇ ZNEHODNOCENÍ IFRS 9	POHLEDÁVKY VŮČI KLIENTŮM	CENNÉ PAPÍRY	OSTATNÍ FINANČNÍ AKTIVA	
Úvěr. rating 1–6 (až X7)	stupeň 1	302	3	1	306
Úvěr. rating 7 (až X8)	stupeň 2	48	0	0	48
Úvěr. rating 8–10 (včetně X9) a úvěrově znehodnocená finanční aktiva	stupeň 3	252	0	13	265
<b>CELKEM</b>		<b>602</b>	<b>3</b>	<b>14</b>	<b>619</b>
31. 12. 2022					
Úvěr. rating 1–6 (až X7)	stupeň 1	405	2	1	408
Úvěr. rating 7 (až X8)	stupeň 2	94	0	0	94
Úvěr. rating 8–10 (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>

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

V MIL. KČ	2023	2022
Výnosy z dříve odepsaných pohledávek	1	1
<b>CELKEM</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
Čistá tvorba opravných položek k finančním aktivům	270	226
Použití opravných položek	143	158
Odpis pohledávek	-143	-158
Čistá tvorba rezerv k finančním aktivům	49	-444
<b>CELKEM</b>	<b>319</b>	<b>-218</b>

## 12 ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2023	31. PROSINCE 2022
Úvěry přijaté od rozvojových bank*	138	122
Vklady přijaté od bank	15	39
Ostatní závazky vůči bankám	2	0
<b>CELKEM</b>	<b>155</b>	<b>161</b>

\* Rozvojové banky jsou: Evropská investiční banka (EIB), a Rozvojová banka Rady Evropy (CEB).

K 31. prosinci 2023 a 2022 nebyly evidovány závazky za spřízněnými osobami.

## 13 ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2023	31. PROSINCE 2022
Závazky vůči vládním institucím	22 519	20 827
Závazky vůči finančním institucím	2 109	2 443
Závazky vůči nefinančním podnikům	18	161
Závazky vůči domácnostem (obsahuje SVJ)	2	2
<b>CELKEM</b>	<b>24 648</b>	<b>23 433</b>

Z celkové výše závazků vůči klientům činí závazky vůči spřízněným osobám k 31. prosinci 2023: 22 011 mil. Kč (k 31. prosinci 2022: 20 286 mil. Kč). Vedení Banky se domnívá, že tyto vklady byly přijaty v zásadě za obvyklých podmínek i úrokových sazeb 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 2023	31. PROSINCE 2022
Prostředky zadavatelů z uzavřených programových podpor	15 018	13 351
Účty krytí rizik k zárukám	8 191	8 076

#### PROSTŘEDKY ZADAVATELŮ Z UZAVŘENÝCH PROGRAMOVÝCH PODPOR

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2023	31. PROSINCE 2022
Prostředky zadavatelů z uzavřených programových podpor	15 018	13 351
z toho:		
Úvěry OP PIK Expanze	9 754	10 352
Úvěry OP PIK – Úspory energií	690	388
Úvěry ENERG	126	127
Provozní úvěry COVID	335	48
Úvěry Transformace	530	0
Úvěry OP TAK – Úspory energií	156	0
Záruky OP PIK EXPANZE	419	-21

#### FONDY KRYTÍ RIZIK K ZÁRUKÁM

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2022	31. PROSINCE 2023
Účty krytí rizik k zárukám	8 191	8 076
z toho:		
Záruky COVID II	3 308	3 421
Záruky Expanze	2 916	2 954
Záruky COVID Praha	382	382
Záruky COVID CK	104	258
Záruky Panel a Nový Panel	682	682

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

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2023	31. PROSINCE 2022
Záporná reálná hodnota měnových derivátů (bod 24 c)	2	7
Závazky z leasingu	147	0
Závazky vůči dodavatelům	20	18
Závazky vůči zaměstnancům	27	21
Závazky Banky ze sociálního a zdravotního pojištění	7	6
Zúčtování se státním rozpočtem	4	3
Dohadné účty pasivní	8	6
<b>CELKEM</b>	<b>215</b>	<b>61</b>

K 31. prosinci 2023 a 2022 nebyly v ostatních pasivech evidovány závazky vůči spřízněnými osobám.

## VÝNOSY A VÝDAJE PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2023	31. PROSINCE 2022
Výnosy příštích období	17	20
z toho: časové rozlišení poplatků za správu záruk	17	20
Výdaje příštích období*	77	72
<b>CELKEM</b>	<b>94</b>	<b>92</b>

\* v položce Výdaje příštích období je zahrnut dohad na odměny zaměstnanců včetně plateb za sociální a zdravotní pojištění k 31. prosinci 2023: 64 mil. Kč (k 31. prosinci 2022: 60 mil. Kč).

Z celkové výše výnosů a výdajů příštích období činí výnosy a výdaje vůči spřízněným osobám k 31. prosinci 2023: 22 mil. Kč (k 31. prosinci 2022: 10 mil. Kč).

## ZÁVAZKY Z LEASINGU

MIL. KČ	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Do 1 roku	26	0
Více než 1 rok, ale maximálně 5 let	72	0
Nad 5 let	71	0
Nediskontované závazky z leasingu celkem	169	0
<b>Závazky z leasingu po zohlednění diskontu</b>	<b>147</b>	<b>0</b>
Do 1 roku	22	0
Nad 1 rok	125	0

Diskontní sazba se u závazků z leasingů pohybovala v rozmezí od 2,6% do 4,49% p. a.

## 15 VLASTNÍ KAPITÁL A ROZDĚLENÍ ZISKU

## ZÁKLADNÍ KAPITÁL

	NOMINÁLNÍ HODNOTA 1 AKCIE (KČ)	31. PROSINCE 2023		31. PROSINCE 2022	
		POČET AKCÍ (KS)	HODNOTA (V MIL. KČ)	POČET AKCÍ (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	2023 %	2022 %
Česká republika	100,00	100,00
Celkem	100,00	100,00
Evidence akcií České republiky v Centrálním depozitáři cenných papírů na majetkových účtech ministerstev	2023 %	2022 %
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 2023 a 2022 Banka nevyplatila podíly na zisku.

**ROZDĚLENÍ ZISKU**

Čistý zisk za rok 2022 byl rozdělen a zisk za rok 2023 je navržen k rozdělení takto:

V MIL. KČ	2023	2022
Příděl do sociálního fondu	20	16
Ostatní fondy tvořené ze zisku	0	0
Převod do nerozděleného zisku	906	279
<b>ČISTÝ ZISK</b>	<b>926</b>	<b>295</b>

**OCEŇOVACÍ ROZDÍLY**

V MIL. KČ	2023	2022
<b>Počáteční stav</b>	<b>-702</b>	<b>-420</b>
<b>Položky, které nebudou reklasifikovány do výkazu zisku a ztráty</b>		
Změna v oceňovacích rozdílech (majetkové nástroje)		
čistá změna v reálné hodnotě	2	21
Efekt daně	0	0
<b>Mezisoučet</b>	<b>2</b>	<b>21</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	400	-361
čistý (zisk) nebo ztráta převedena do výkazu zisku a ztráty	3	-7
Efekt daně (bod 22)	-68	66
<b>Mezisoučet</b>	<b>335</b>	<b>-302</b>
<b>Změna opravných položek k dluhovým cenným papírům ve FVOCI</b>	<b>0</b>	<b>-1</b>
<b>Čistá změna v oceňovacích rozdílech</b>	<b>335</b>	<b>-303</b>
<b>HODNOTA OCEŇOVACÍCH ROZDÍLŮ</b>	<b>-365</b>	<b>-702</b>

**16 PODROZVAHOVÉ POLOŽKY****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 2023	31. PROSINCE 2022
Poskytnuté finanční záruky	48 762	57 965
Poskytnuté úvěrové přísliby	226	1 233
Poskytnuté úvěrové rámce	1 100	1 100
Rezerva na podrozvahové závazky (bod 11)	-3 699	-3 748
<b>CELKOVÁ ČISTÁ HODNOTA</b>	<b>46 389</b>	<b>56 550</b>

K 31. prosinci 2023 byly evidovány poskytnuté úvěrové rámce spřízněným osobám ve výši 300 mil. Kč (k 31. prosinci 2022: 300 mil. Kč) ve formě nečerpaného úvěrového limitu.

Vedení Banky se domnívá, že k 31. prosinci 2023 ani 2022 neexistují žádné závazky vyplývající z výkonu svěřeneckých povinností.

**SEKTOROVÉ ČLENĚNÍ FINANČNÍCH ZÁRUK**

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2023	31. PROSINCE 2022
Úvěrové instituce*	11 927	14 164
Ostatní finanční instituce	30	108
Nefinanční podniky	34 767	41 272
Domácnosti	2 038	2 421
<b>HRUBÁ HODNOTA FINANČNÍCH ZÁRUK</b>	<b>48 762</b>	<b>57 965</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, OP PIK - 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 MPO uhradit NRB požadované částky ručení před případnou výplatou úvěrovým institucím.

**ANALÝZA FINANČNÍCH ZÁRUK PODLE DRUHU ZAJIŠTĚNÍ**

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2023	31. PROSINCE 2022
Peněžní kolaterál (fondy krytí rizik)	8 191	8 076
Záruky přijaté od EIF	704	578
Záruky přijaté COVID III	11 944	14 220
Nezajištěno	4 072	4 248
Nezajištěno (expozice ze záruk bez rizika plnění)	23 851	30 843
<b>HRUBÁ HODNOTA FINANČNÍCH ZÁRUK</b>	<b>48 762</b>	<b>57 965</b>

**SEKTOROVÉ ČLENĚNÍ ÚVĚROVÝCH PŘÍSLIBŮ A RÁMCŮ**

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2023	31. PROSINCE 2022
Vládní instituce	350	349
Ostatní finanční instituce	200	200
Nefinanční podniky	774	1 749
Domácnosti	2	35
<b>HRUBÁ HODNOTA PŘÍSLIBŮ A RÁMCŮ</b>	<b>1 326</b>	<b>2 333</b>

## ČLENĚNÍ ZÁRUK PODLE JEDNOTLIVÝCH PROGRAMŮ

31. PROSINCE 2023 V MIL. Kč	RIZIKOVÁ KLASIFIKACE										CELKEM	
	4	5	6	X7 <sup>1)</sup>	7	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	0	3	0	0	0	0	0	3
Malé portfoliové záruky Panel	0	0	15	23	0	8	4	0	4	50	0	104
Investiční záruky PANEL	0	0	280	389	0	138	89	0	0	0	0	896
Záruky programu EXPANZE	0	14	623	1 571	0	154	30	110	52	15 483	0	18 037
Záruky programu EXPANZE COVID	0	4	13	11	0	2	0	0	0	0	196	226
Záruka – COVID III	9 432	2 222	289	0	0	0	0	0	0	1	11 944	
Záruka – COVID PRAHA 2020	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	
Záruka – CK COVID	0	0	0	0	0	0	0	0	0	91	91	
VADIUM	0	0	0	17	0	0	0	0	0	0	0	17
Záruky OPPI	0	0	0	0	0	1	0	0	0	47	48	
Záruky NP 2015–2023 z vlastních zdrojů Banky	0	0	110	353	1	37	32	50	28	8 457	9 068	
Záruky NP 2015–2023 z prostředků MPO	0	6	111	381	0	12	8	15	3	7 506	8 042	
Individuální pásmové záruky od roku 2007	0	0	34	188	0	35	24	0	4	0	285	
<b>CELKEM</b>	<b>9 432</b>	<b>2 246</b>	<b>1 475</b>	<b>2 933</b>	<b>1</b>	<b>390</b>	<b>187</b>	<b>175</b>	<b>91</b>	<b>31 832</b>	<b>48 762</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 2022	4	5	6	X7 <sup>1)</sup>	7	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	3	0	0	10	0	0	0	13
Malé portfoliové záruky Panel	0	0	17	27	0	8	6	0	4	66	128
Investiční záruky PANEL	0	0	347	495	0	121	176	0	0	0	1 139
Záruky programu EXPANZE	0	181	1 462	2 712	0	409	93	0	55	14 346	19 258
Záruky programu EXPANZE COVID	0	26	503	939	0	250	60	0	15	5 989	7 782
Záruka – COVID III	11 523	2 299	390	0	0	0	0	0	0	8	14 220
Záruka – COVID PRAHA 2020	0	0	0	19	0	4	14	0	1	618	656
Záruka – CK COVID	0	0	0	1	0	0	2	0	0	253	256
VADIUM	0	0	0	19	0	0	0	0	0	0	19
Záruky OPPI	0	0	0	1	0	2	1	0	0	60	64
Záruky NP 2015–2023 z vlastních zdrojů Banky	0	0	211	667	3	140	42	2	18	9 530	10 613
Záruky NP 2015–2023 z prostředků MPO	0	2	73	223	0	52	13	0	0	2 972	3 335
Individuální pásmové záruky od roku 2007	0	0	67	286	0	76	26	0	27	0	482
<b>CELKEM</b>	<b>11 523</b>	<b>2 508</b>	<b>3 070</b>	<b>5 392</b>	<b>3</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.

**PŘIJATÉ FINANČNÍ ZÁRUKY**

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2023	31. PROSINCE 2022
Vládní instituce *	14 006	15 999
Ostatní finanční instituce	704	578
Nefinanční podniky	57	48
Domácnosti	1	1
<b>HRUBÁ HODNOTA FINANČNÍCH ZÁRUK</b>	<b>14 768</b>	<b>16 626</b>

\* v hodnotě přijatých záruk od vládních institucí je zahrnuta finanční záruka COVID III ve výši 11 559 mil. Kč (k 31. 12. 2022: 13 829 mil. Kč) a finanční záruka COVID Invest ve výši 385 mil. Kč (k 31. 12. 2022: 391 mil. Kč) vůči úvěrovým institucím.

K 31. prosinci 2023 byly evidovány přijaté záruky od spřízněných osob ve výši 13 956 mil. Kč (k 31. prosinci 2022: 15 951 mil. Kč).

**PŘIJATÉ ÚVĚROVÉ PŘÍSLIBY**

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2023	31. PROSINCE 2022
Úvěrové instituce	6 168	6 206
<b>HRUBÁ HODNOTA PŘÍSLIBŮ</b>	<b>6 168</b>	<b>6 206</b>

**PŘIJATÉ ZÁSTAVY A ZAJIŠTĚNÍ**

Celková hodnota Přijatých zástav a zajištění je k 31. prosinci 2023 ve výši 6 458 mil. Kč (k 31. prosinci 2022: 7 003 mil. Kč) a obsahuje i přijaté kolaterály k zajištění úvěrových expozic k 31. prosinci 2023 ve výši 3 913 mil. Kč (k 31. prosinci 2022: 3 765 mil. Kč).

Z celkové hodnoty přijatých zástav činí zástavy přijaté od spřízněných osob k 31. prosinci 2023 682 mil. Kč (k 31. prosinci 2022: 682 mil. Kč).

**KOLATERÁLY PŘIJATÉ A POSKYTNUTÉ V REPO OBCHODECH**

MIL. KČ	31. PROSINCE 2023	31. PROSINCE 2022
Poskytnuté úvěry v reverzních repo operacích	2 606	3 306
Přijaté kolaterály v reálné hodnotě	2 545	3 238

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	2023	2022
Majetek spravovaný v Centrálním depozitáři cenných papírů		
Česká exportní banka, a.s.	763	1 828
Ministerstvo průmyslu a obchodu*	2 316	2 300
Ministerstvo pro místní rozvoj*	882	882
Národní rozvojová investiční, a.s.	131	71
Ostatní hodnoty převzaté do úschovy	623	640
<b>CELKEM</b>	<b>4 715</b>	<b>5 721</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 2023: 122 mil. Kč (k 31. prosinci 2022: 107 mil. Kč).



## 17 ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS

V MIL. KČ	2023	2022
Úroky z mezibankovních transakcí	572	500
Úroky z úvěrů poskytnutých klientům	51	40
Úroky z úvěrů poskytnutých vládním institucím	3	9
Úroky z dluhopisů	661	541
<b>Celkem úrokové výnosy</b>	<b>1 287</b>	<b>1 090</b>
Náklady na úroky z krátkých prodejů dluhových cenných papírů	0	1
Úroky z mezibankovních transakcí	189	180
Úroky z vkladů a úvěrů od klientů	297	126
Úroky z vkladů od vládních institucí	70	145
<b>Celkem úrokové náklady</b>	<b>556</b>	<b>452</b>
<b>ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS</b>	<b>731</b>	<b>639</b>

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

V MIL. KČ	2023	2022
Finanční aktiva oceněná v naběhlé hodnotě	790	672
Finanční aktiva ve FVOCI	491	412
<b>Finanční aktiva kromě finančních aktiv ve FTVP</b>	<b>1 281</b>	<b>1 084</b>
<b>Finanční závazky oceněné v naběhlé hodnotě</b>	<b>556</b>	<b>452</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 386 mil. Kč (2022: 430 mil. Kč) nebyly časově rozlišeny do výnosů.

## 18 VÝNOSY A NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

V MIL. KČ	2023	2022
Poplatky a provize ze záruk	296	297
Poplatky a provize z úvěrových činností	126	108
Poplatky a provize z platebního styku	9	19
Poplatky a provize z operací s cennými papíry *	0	0
<b>Celkem výnosy z poplatků a provizí</b>	<b>431</b>	<b>424</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>428</b>	<b>421</b>

\* Poplatky a provize z operací s cennými papíry za rok 2023 ve výši 31 tis. Kč (2022: 31 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	2023	2022
Zisky a ztráty z cenných papírů	14	-14
– dluhové cenné v naběhlé hodnotě	6	0
– dluhové cenné papíry FVOCI	3	-6
– částky přeřazené z úplného výsledku hospodaření	3	-7
– čistá tvorba opravných položek	0	1
– změna reálné hodnoty cenných papírů k obchodování	5	-7
– změna reálné hodnoty cenných papírů účtovaných proti nákladům nebo výnosům	0	0
– krátké prodeje cenných papírů	0	-1
Zisky/ztráty z finančních aktiv povinně vykázaných v reálné hodnotě	0	0
Zisky/ztráty z derivátů k obchodování	-3	-14
Zisky/ztráty z devizových operací	-3	9
<b>CELKEM</b>	<b>8</b>	<b>-19</b>

## 20 OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY

Z celkové částky ostatních provozních nákladů činí v roce 2023 zaplacený příspěvek do:

- Fondu pro řešení krize 33 mil. Kč (v roce 2022: 32 mil. Kč). Současně s platbou byla použita vytvořená rezerva ve výši 33 mil. Kč (bod 11);
- Fondu pojištění vkladů 0,5 mil. Kč (v roce 2022: 1 mil. Kč). Současně s platbou byla použita vytvořená rezerva ve výši 0,5 mil. Kč (bod 11);
- Garančního fondu obchodníků s cennými papíry 0,01 mil. Kč (v roce 2022: 0,01 mil. Kč).

Dále pak neuplatněná DPH na vstupu z nájemného účtovaného podle IFRS 16 ve výši 5 mil. Kč (v roce 2022: 0 mil. Kč).

## 21 SPRÁVNÍ NÁKLADY

V MIL. KČ	2023	2022
Odměny řídicích a kontrolních orgánů*	19	16
Mzdy a platy vedení*	45	47
Mzdy a platy ostatních zaměstnanců	189	164
Sociální a zdravotní pojištění	85	76
Ostatní náklady na zaměstnance	12	10
Audit, právní a daňové poradenství	31	21
Ostatní správní náklady	93	79
<b>CELKEM</b>	<b>474</b>	<b>413</b>

\* Část odměn má odloženou výplatu.

## STATISTIKA ZAMĚSTNANCŮ

	2023	2022
Průměrný počet členů dozorčí rady	6	5
Průměrný počet členů výboru pro audit	3	3
Průměrný počet členů představenstva	3	3
Průměrný počet členů vedení	22	25
Průměrný počet ostatních zaměstnanců	228	217

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

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

V MIL. KČ	2023	2022
Povinný audit účetní závěrky	3,0	1,6
Daňové poradenství	0,6	0,4
Jiné ověřovací služby	1,3	0,7
<b>CELKEM</b>	<b>4,9</b>	<b>2,7</b>

Statutární auditor zároveň poskytl společnosti ovládané Bankou nepovinný audit účetní závěrky ve výši 0,2 mil. Kč (2022: 0,2 mil. Kč).

**22 DAŇ Z PŘÍJMŮ**

V MIL. KČ	2023	2022
<b>Zisk před zdaněním</b>	<b>924</b>	<b>292</b>
Výnosy nepodléhající zdanění	-2 188	-1 815
Daňově neuznatelné náklady	1 122	1 529
Jiné položky snižující/zvyšující základ daně	-1	-6
<b>Daňový základ</b>	<b>-143</b>	<b>0</b>
Splatná daň z příjmů právnických osob (19 %)	0	0
Daň z příjmů – odložená (21 %)	2	4
Úprava daně z příjmů z minulých let	0	0
<b>Daň z příjmů celkem</b>	<b>2</b>	<b>4</b>

**ODLOŽENÁ DAŇ**

Zaučtovanou odloženou daň lze analyzovat následovně:

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2023	31. PROSINCE 2022
Ostatní rezervy a opravné položky	23	22
Rozdíl mezi účetní a daňovou zůstatkovou cenou majetku	0	0
Daňový efekt přecenění cenných papírů na reálnou hodnotu do vlastního kapitálu	98	165
<b>Celkem odložená daň</b>	<b>121</b>	<b>187</b>
Stav odložené daně k 1. lednu	187	117
Pohyb přes výkaz zisku a ztráty	2	4
Pohyb přes vlastní kapitál	-68	66
<b>STAV ODLOŽENÉ DANĚ K 31. PROSINCI</b>	<b>121</b>	<b>187</b>

Zůstatek daňové ztráty činí k 31. prosinci 2023 173 mil. Kč, z toho je 33 mil. Kč z roku 2020 a 140 mil. Kč z roku 2023. Banka neočekává její uplatnění.

## 23 KLASIFIKACE FINANČNÍCH AKTIV A FINANČNÍCH ZÁVAZKŮ

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

31. PROSINCE 2023 V MIL. KČ	BOD PŘÍLOHY	URČENÉ VE FVTPL	FVOCI – DLUHOVÉ NÁSTROJE	FVOCI – MAJETKOVÉ NÁSTROJE	NABĚHLÁ HODNOTA	CELKEM
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	3	0	0	0	3	3
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	4	0	9 206	0	10 251	19 457
Pohledávky za bankami	5	0	0	0	2 606	2 606
Pohledávky za klienty	6	0	0	0	11 332	11 332
Dluhové cenné papíry	7	0	541	0	0	541
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	8	0	0	76	0	76
Účasti s podstatným vlivem	8	0	0	0	1	1
Účasti s rozhodujícím vlivem	8	0	0	0	14	14
Ostatní aktiva	10	0	0	0	11	11
<b>FINANČNÍ AKTIVA CELKEM</b>		<b>0</b>	<b>9 747</b>	<b>76</b>	<b>24 218</b>	<b>34 041</b>

31. PROSINCE 2022 V MIL. KČ	BOD PŘÍLOHY	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 2023 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	155	155
Závazky vůči klientům	13	0	0	0	0	24 648	24 648
Ostatní pasiva a výdaje příštích období	14	0	2	0	0	77	79
<b>FINANČNÍ ZÁVAZKY CELKEM</b>		<b>0</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>24 880</b>	<b>24 882</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>

## 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 úvěrové 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 ukazatelů a doplňujících informací. Hodnocení bonity je prováděno u každého obchodu s úvěrovým rizikem při vstupním hodnocení a posuzování úvěrového rizika je pravidelně prováděno po celou dobu trvání úvěrového obchodu, obvykle v pravidelných čtvrtletních intervalech. V rámci pravidelného posuzování 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 dokumentují jeho hospodářskou situaci.

Pro úvěrové hodnocení dlužníka používá Banka vlastní interně vyvinutý ratingový nástroj, který je založen na principu syntézy ekonomických a mimoekonomických informací o klientovi. Banka svůj ratingový nástroj pravidelně aktualizuje o příslušné bezrizikové sazby a přírážky ve vazbě na obor podnikání a další parametry. Ratingový nástroj a jeho principy jsou v Bance zdokumentovány. Ratingový nástroj slouží jako pomůcka 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 zajištění obchodu.

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

U obchodů uzavíraných na finančních trzích a u emitentů cenných papírů vychází hodnocení bonity klienta z ratingového hodnocení od mezinárodně renomovaných ratingových agentur, dále z posouzení ekonomických a mimoekonomických aspektů. Za renomované agentury jsou považovány Standard 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 letech a zjišťuje míru skutečných ztrát na portfoliích uzavřených

v jednotlivých letech. Banka sleduje ztrátovost svého záručního a úvěrového portfolia dle jednotlivých produktových tříd i podle ročních tranší. Výsledky analýz jsou pravidelně předkládány vedení Banky jako podklad pro rozhodování v oblastech úvěrového rizika.

Banka analyzuje zejména následující segmenty svých produktů: infrastrukturní a municipální úvěry, úvěry malým a středním podnikatelům a individuální záruky malým a středním 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 ohledně svých úvěrových a záručních expozic. Banka používá statistické 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 očekávaných změn v průběhu času.

Významné zvýšení kreditního rizika je objektivně posuzováno prostřednictvím průběžného monitoringu klientů. V rámci 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 hospodaření klienta ukazují, že došlo ke zhoršení úvěrového rizika. Hodnocení z monitoringu klientů se promítá do interního ratingu klientů. Při významném růstu kreditního rizika dochází k přeřazení klienta do Stupně 2, Stupně 3 v případě selhání.

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

#### Informace z trhu:

- skutečné, nebo očekávané významné nepříznivé změny regulačního, ekonomického nebo technologického prostředí dlužníka, jejichž výsledkem je významná změna schopnosti dlužníka dostát jeho dlužným závazkům,
- významné negativní informace z trhu,
- odvětví čelí strukturálním konkurenčním výzvám,
- odvětví čelí vážným výzvám spojených s ochranou ŽP, veřejného 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, veřejného 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 vypovídající 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);
- fondy krytí rizik;
- 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 upravit tak, aby odpovídaly informacím o vyhlídkách do budoucna (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 zahrnujících 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 různém budoucím okamžiku za použití scénářů a statistických metod.

Parametr FLI Banka aplikuje na hodnoty PD a LGD.

Pro účely odhadu budoucího vývoje hodnoty PD prostřednictvím parametru FLI Banka využívá 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 (BS) 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 jsou 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%.

Predikce budoucího vývoje LGD prostřednictvím parametrů FLI je z důvodu nedostatečného množství historických defaultů pro účely robustního statistického odhadu závislosti vývoje hodnoty LGD na vývoji makroekonomických veličin založena na kombinaci dvou přístupů:

➤ **odhadu založeném na predikci ČNB** vycházejícím ze základního scénáře ČNB dle Zprávy o finanční stabilitě, váha 50%:

- zpráva o finanční stabilitě obsahuje očekávaný vývoj ztrátovosti ze selhání (LGD) pro nefinanční podmínky pro následující 3 roky,
- konkrétně se předpokládá, že uvedená hodnota LGD odpovídá LGD pozorovanému v polovině roku, pro ostatní čtvrtletí je LGD dopočtené pomocí lineární interpolace.

➤ **expertním přístupem** zachycujícím vlivy, které nejsou zachyceny v predikci ČNB, váha 50%.

Kombinace výše uvedených přístupů včetně uvedených vah vede z titulu aplikace FLI k nárůstu tvorby OP o 22,1% pro kategorii Stupeň 1 a o 4,9% pro kategorii Stupeň 2. Banka provedla zpětné testování parametru FLI, kdy předmětem testování bylo hodnocení přesnosti a odhadu směru jednotlivých přístupů a zlepšení zpětného testování odhadu PD při zohlednění FLI parametru. Banka dále již neprováděla další sensitivní analýzu modelování změny vah pro jednotlivé scénáře výpočtu FLI.

Rok 2023 přinesl velmi turbulentní dobu, kdy byla situace na energetickém trhu velmi dynamická a rozdíl mezi nabídkovými a skutečně hrazenými cenami za energie se výrazně prohloubil. Míra nejistoty, že situace bude v následujících letech na energetickém trhu stabilní a predikovatelná, je bohužel stále velká. Zvyšování cen energií mělo i v roce 2023 negativní vliv na výši inflace. Vývoj cen energií zásadně ovlivňuje výdaje domácností i firem, Pro energeticky náročné sektory je pak zvyšování cen energií velmi důležitou proměnnou při jejich běžném provozu, hodnocení jejich efektivity a dalších plánů do budoucna a také ovlivňuje jejich konkurenceschopnost.

Očekávané obnovení ekonomického růstu po pandemii, které v předchozím období do určité míry přibrzdily problémy v dodavatelsko-odběratelských řetězcích, nyní přerušila v roce 2022

válka, která stále trvá. Jak velký bude mít dopad, je prozatím 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 obtížně 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 letech 2021 a 2022 a dále trvala i v roce 2023, způsobuje možnou nepřesnost standardních 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 na celé portfolio Banky, přičemž produkt úvěr Expanze tvoří stále zcela majoritní část úvěrového portfolio Banky v segmentu podpory MSP. Hlavním impulsem pro výši management overlay je tedy především 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 nereflktuje současnou složitou a obtížně predikovatelnou 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 II a COVID III). Banka proto považuje za odpovídající, aby úvěrové ztráty na celém portfoliu, včetně produktu úvěr 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 plně 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. 2023 provedla Banka v oblasti M-záruk reklasifikaci mezi Stupněm 1 a Stupněm 2, která byla založena na odvětvovém přístupu ve vazbě na identifikaci odvětví s nejvyšší mírou plnění ze strany Banky. Přesun příslušných pozic do

Stupně 2 vyjadřuje 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

Movitě a nemovitě 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 V RÁMCI OPERAČNÍHO PROGRAMU PODNIKÁNÍ A INOVACE PRO KONKURENCESCHOPNOST (OP PIK)

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.

K datu ukončení způsobilosti (29. prosince 2023) byly poskytnuté úvěry z prostředků OP PIK vyčerpány.

## 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 INFİN

Od roku 2018 Banka poskytuje zvýhodněné úvěry v programu INFİN. Program INFİN 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 – půl růstu hlavního města Prahy. Úvěry jsou poskytovány jako bezúročné s odkladem splátek.

K datu ukončení způsobilosti (29. prosince 2023) byly poskytnuté úvěry z prostředků Operačního programu Praha vyčerpány.

## 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 často velice složité, ne-li nemožné splnit požadavky finančních institucí. Úvěry jsou poskytovány jako bezúročné s odkladem splátek. Program je financován z prostředků ESIF fondů.

K datu ukončení způsobilosti (29. prosince 2023) byly poskytnuté úvěry z prostředků Operačního programu MPSV vyčerpány.

## 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.

## ÚVĚROVÝ PROGRAM NOVÉ ÚSPORY ENERGIE

Od roku 2023 Banka poskytuje úvěry v programu Nové úspory energie. Úvěry jsou určeny k realizaci projektů po celé České republice mimo region hlavního města Prahy. Podnikatelé využijí financování z programu Nové úspory energie k financování projektů, které jim přinesou alespoň 10% úsporu na energiích.

## BEZÚROČNÉ ÚVĚRY PROGRAMU TRANSFORMACE

Od roku 2023 Banka poskytuje bezúročné úvěry programu TRANSFORMACE. Úvěry jsou určeny na podporu investičních aktivit malých a středních podnikatelů. Finanční prostředky mohou čerpat podnikatelé v uhelných regionech, tzn. Moravskoslezském, Ústeckém a Karlovarském kraji.

## 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 Ev-



ropských strukturálních a investičních fondů v rámci Operačního programu Podnikání a inovace pro konkurenceschopnost.

K datu ukončení způsobilosti (29. prosince 2023) bylo poskytování záruk z prostředků OP PIK ukončeno.

## 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 stej-

ného 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 vodo hospodářské 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.

## NÁSTROJE FINANČNÍHO TRHU

V souladu s vnitřními předpisy Banka definuje finanční nástroje, 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 PAPÍRŮ

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

### 31. prosince 2023

V MIL. KČ	AAA	AA+ AŽ AA-	A+ AŽ A-	BBB AŽ BB-	CELKEM
Dluhové nástroje určené ve FVTPL	0	0	0	0	0
Majetkové nástroje ve FVOCI	76	0	0	0	76
Dluhové nástroje ve FVOCI	400	9 211	0	136	9 747
Cenné papíry v naběhlé hodnotě	0	10 251	0	0	10 251
<b>CELKEM</b>	<b>476</b>	<b>19 462</b>	<b>0</b>	<b>136</b>	<b>20 074</b>

### 31. prosince 2022

V MIL. KČ	AAA	AA+ AŽ AA-	A+ AŽ A-	BBB AŽ BB-	CELKEM
Dluhové nástroje určené ve FVTPL	0	160	0	0	160
Majetkové nástroje ve FVOCI	73	0	0	0	73
Dluhové nástroje ve FVOCI	400	9 079	0	156	9 635
Cenné papíry v naběhlé hodnotě	0	7 810	0	0	7 810
<b>CELKEM</b>	<b>473</b>	<b>17 049</b>	<b>0</b>	<b>156</b>	<b>17 678</b>

Pro hodnocení kvality portfolia cenných papírů Banka používá externí rating.

## KVALITA PORTFOLIA DERIVÁTŮ

Portfolio derivátů k 31. prosinci 2023 a 2022 je tvořeno obchody s důvěryhodnými bankovními protistranami (s externím ratingem v pásmu od AA+ do A).

## ČLENĚNÍ AKTIV PODLE ZEMĚPISNÝCH SEGMENTŮ

### 31. prosince 2023

V MIL. KČ AKTIVA	TUZEMSKO	EVROPSKÁ UNIE	OPRAVNÉ POLOŽKY A OPRAVKY	CELKEM
Hotovost a vklady u centrálních bank	3	0	0	3
Pohledávky za bankami	2 607	0	-1	2 606
Pohledávky za klienty	11 934	0	-602	11 332
Cenné papíry oceňované proti účetům nákladů nebo výnosů	0	0	0	0
Dluhové nástroje ve FVOCI	9 341	406	0	9 747
Cenné papíry v naběhlé hodnotě	10 254	0	-3	10 251
Finanční deriváty	0	0	0	0
Majetkové nástroje ve FVOCI	0	76	0	76
Majetkové účasti s podstatným vlivem	1	0	0	1
Majetkové účasti s rozhodujícím vlivem	43	0	-29	14
Ostatní finanční aktiva	22	2	-13	11
<b>Celkem finanční aktiva</b>	<b>34 205</b>	<b>484</b>	<b>-648</b>	<b>34 041</b>
Ostatní nefinanční aktiva	1 114	0	-647	467
<b>CELKEM</b>	<b>35 319</b>	<b>484</b>	<b>-1 295</b>	<b>34 508</b>

### 31. prosince 2022

V MIL. KČ AKTIVA	TUZEMSKO	EVROPSKÁ UNIE	OPRAVNÉ POLOŽKY A OPRAVKY	CELKEM
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 účetům 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	1 022	0	-649	373
<b>CELKEM</b>	<b>32 918</b>	<b>522</b>	<b>-1 488</b>	<b>31 592</b>

## MAXIMÁLNÍ EXPOZICE VŮČI ÚVĚROVÉMU RIZIKU

31. prosince 2023

V MIL. KČ	ROZVAHA	PODROZVAHA	EXPOZICE VŮČI ÚVĚROVÉMU RIZIKU CELKEM	PŘIJATÉ ZAJIŠTĚNÍ
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	3	0	3	0
Pohledávky za bankami	2 606	0	2 606	2 545
Cenné papíry oceňované proti účtům nákladů nebo výnosů	0	0	0	0
Finanční deriváty	0	0	0	0
Pohledávky za klienty*	11 332	1 326	12 658	4 023
Majetkové nástroje ve FVOCI	76	0	76	0
Dluhové nástroje ve FVOCI	9 747	0	9 747	0
Cenné papíry v naběhlé hodnotě	10 251	0	10 251	0
Majetkové účasti s podstatným vlivem	1	0	1	0
Majetkové účasti s rozhodujícím vlivem	14	0	14	0
Ostatní finanční aktiva	11	0	11	0
Finanční záruky	0	48 762	48 762	24 480
<b>Celkem finanční aktiva</b>	<b>34 041</b>	<b>50 088</b>	<b>84 129</b>	<b>31 048</b>
Nefinanční aktiva	467			
<b>AKTIVA CELKEM</b>	<b>34 508</b>			

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>			

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

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

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

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2023		31. PROSINCE 2022	
	HRUBÁ	ČISTÁ	HRUBÁ	ČISTÁ
Méně než 50 %	1 871	66	1 657	74
51–70 %	8	4	15	9
Více než 70 %	163	158	225	221
<b>CELKEM</b>	<b>2 042</b>	<b>228</b>	<b>1 897</b>	<b>304</b>

### PŘEHLED O RESTRUKTURALIZOVANÝCH POHLEDÁVKÁCH

ROK	VÝŠE V MIL. KČ *	POČET POHLEDÁVEK
2023	173	59
2022	120	51

\* Údaje jsou uváděny včetně úroků z prodlení 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 omežováno 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 procentech.

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 2023		31. PROSINCE 2022	
	NOMINÁLNÍ HODNOTA		NOMINÁLNÍ HODNOTA	
	POHLEDÁVKA	ZÁVAZEK	POHLEDÁVKA	ZÁVAZEK
<b>Měnové deriváty</b>				
Swapy	69	70	122	128
<b>CELKEM</b>	<b>69</b>	<b>70</b>	<b>122</b>	<b>128</b>

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2023		31. PROSINCE 2022	
	REÁLNÁ HODNOTA		REÁLNÁ HODNOTA	
	KLADNÁ	ZÁPORNÁ	KLADNÁ	ZÁPORNÁ
<b>Měnové deriváty</b>				
Swapy	0	2	0	7
<b>CELKEM</b>	<b>0</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>7</b>

Splatnosti derivátů k obchodování k 31. prosinci 2023

V MIL. KČ	DO 3 MĚS.	OD 3 MĚS. - 1 ROK	1 ROK - 5 LET	NAD 5 LET	CELKEM
Swapy měnové	0	0	69	0	69
<b>CELKEM</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>69</b>	<b>0</b>	<b>69</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>

## D) MĚNOVÉ RIZIKO

Finanční pozice a peněžní toky Banky jsou vystaveny riziku pohybu 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 2023

V MIL. KČ	EUR	CZK	CELKEM
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	0	3	3
Pohledávky za bankami	1	2 605	2 606
Pohledávky za klienty	0	11 332	11 332
Cenné papíry oceňované proti účtům nákladů nebo výnosů	0	0	0
Dluhové nástroje ve FVOCI	0	9 747	9 747
Cenné papíry v naběhlé hodnotě	0	10 251	10 251
Finanční deriváty	0	0	0
Majetkové nástroje ve FVOCI	76	0	76
Majetkové účasti s podstatným vlivem	0	1	1
Majetkové účasti s rozhodujícím vlivem	0	14	14
Ostatní finanční aktiva	0	11	11
<b>Celkem finanční aktiva</b>	<b>77</b>	<b>33 964</b>	<b>34 041</b>
Ostatní nefinanční aktiva	1	466	467
<b>CELKEM AKTIVA</b>	<b>78</b>	<b>34 430</b>	<b>34 508</b>
Závazky vůči bankám	85	70	155
Závazky vůči klientům	46	24 602	24 648
Finanční deriváty	0	2	2
Ostatní finanční závazky	0	77	77
<b>Celkem finanční závazky</b>	<b>131</b>	<b>24 751</b>	<b>24 882</b>
Ostatní nefinanční závazky	112	118	230
Rezervy	0	3 732	3 732
Vlastní kapitál	23	5 641	5 664
<b>CELKEM ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL</b>	<b>266</b>	<b>34 242</b>	<b>34 508</b>
Netto rozvahová pozice	-188	188	-
Netto podrozvahová pozice	69	-70	-
<b>Netto pozice</b>	<b>-119</b>	<b>118</b>	<b>-</b>

**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>

**ANALÝZA CITLIVOSTI MĚNOVÉHO RIZIKA**

V tabulce níže je uvedena analýza citlivosti vůči měnovému riziku. Cizoměnové položky rozvahy byly testovány s ohledem na vzestup měnového kurzu o 10 % (10% zhodnocení měn by mělo stejný a opačný účinek). Otevřená pozice v EUR je velmi malá a zajištěná pomocí obchodních derivátů. Zajišťovací nástroje téměř vyrovnávají otevřenou pozici (viz výše uvedené tabulky), a proto i dopad pohybu měnových kurzů do výkazu zisku a ztráty 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 2023 a 2022.

V MIL. KČ	2023	2022
Citlivost na změnu kurzu EUR		
Očekávaná fluktuace sazby %	10%	10%
Otevřená pozice	-118	-3
Efekt do výkazu zisku a ztráty	-6	-10
Efekt do kapitálu	8	11

## 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 změny 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 2023

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	3	0	0	0	0	3
Pohledávky za bankami	2 606	0	0	0	0	2 606
Pohledávky za klienty	16	49	312	659	10 296	11 332
Cenné papíry oceňované proti úctům nákladů nebo výnosů	0	0	0	0	0	0
Dluhové nástroje ve FVOCI	1 350	3 365	2 738	2 294	0	9 747
Cenné papíry v naběhlé hodnotě	0	716	5 961	3 574	0	10 251
Finanční deriváty	0	0	0	0	0	0
Majetkové nástroje ve FVOCI	0	0	0	0	76	76
Účasti s podstatným vlivem	0	0	0	0	1	1
Účasti s rozhodujícím vlivem	0	0	0	0	14	14
Ostatní finanční aktiva	0	0	0	0	11	11
<b>Finanční aktiva celkem</b>	<b>3 975</b>	<b>4 130</b>	<b>9 011</b>	<b>6 527</b>	<b>10 398</b>	<b>34 041</b>
Dlouhodobý hmotný majetek	0	0	0	0	253	253
Dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0	63	63
Ostatní nefinanční aktiva	0	0	0	0	151	151
<b>CELKEM AKTIVA</b>	<b>3 975</b>	<b>4 130</b>	<b>9 011</b>	<b>6 527</b>	<b>10 865</b>	<b>34 508</b>
Závazky vůči bankám	27	18	74	34	2	155
Závazky vůči klientům	1 435	12 236	100	100	10 777	24 648
Finanční deriváty	0	0	0	0	2	2
Ostatní finanční závazky	0	0	0	0	77	77
<b>Celkem finanční závazky</b>	<b>1 462</b>	<b>12 254</b>	<b>174</b>	<b>134</b>	<b>10 858</b>	<b>24 882</b>
Ostatní nefinanční závazky	0	0	0	0	230	230
Rezervy	0	0	0	0	3 732	3 732
Vlastní kapitál	0	0	0	0	5 664	5 664
<b>CELKEM ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL</b>	<b>1 462</b>	<b>12 254</b>	<b>174</b>	<b>134</b>	<b>20 484</b>	<b>34 508</b>
<b>Netto rozvahová pozice</b>	<b>2 513</b>	<b>-8 124</b>	<b>8 837</b>	<b>6 393</b>	<b>-9 619</b>	<b>-</b>



## 31. prosince 2022

V MIL. KČ	DO 3 MĚSÍCŮ	3-12 MĚSÍCŮ	1-5 LET	VÍCE NEŽ 5 LET	ÚROKOVĚ NECITLIVÉ	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>

## 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 2023	31. PROSINEC 2022
Aktiva		
Pohledávky za klienty	-90	-87
Pohledávky za bankami	-1	-1
Cenné papíry v naběhlé hodnotě	776	-549
Cenné papíry ve FVOCI	447	-343
Finanční deriváty	0	0
Závazky		
Závazky vůči bankám	6	0
Závazky vůči klientům	1 003	789
Finanční deriváty	1	2

Celkový dopad paralelního šoku (+200 bp) na kapitál Banky činil 6,79% k 31. prosinci 2023 (k 31. prosinci 2022: 5,13%).

## 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 2023

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	3	0	0	0	0	3
Pohledávky za bankami	2 606	0	0	0	0	2 606
Pohledávky za klienty	1 982	1 392	5 741	2 210	7	11 332
Cenné papíry oceňované proti úctům nákladů nebo výnosů	0	0	0	0	0	0
Dluhové nástroje ve FVOCI	59	1 394	2 789	5 505	0	9 747
Cenné papíry v naběhlé hodnotě	0	716	5 961	3 574	0	10 251
Finanční deriváty	0	0	0	0	0	0
Majetkové nástroje ve FVOCI	0	0	0	0	76	76
Účasti s podstatným vlivem	0	0	0	0	1	1
Účasti s rozhodujícím vlivem	0	0	0	0	14	14
Ostatní finanční aktiva	7	0	0	0	4	11
<b>Finanční aktiva celkem</b>	<b>4 657</b>	<b>3 502</b>	<b>14 491</b>	<b>11 289</b>	<b>102</b>	<b>34 041</b>
Ostatní nefinanční aktiva	3	4	1	0	459	467
<b>CELKEM</b>	<b>4 660</b>	<b>3 506</b>	<b>14 492</b>	<b>11 289</b>	<b>561</b>	<b>34 508</b>
Závazky vůči bankám	27	18	74	36	0	155
Závazky vůči klientům	1 471	13 920	164	9 093	0	24 648
Finanční deriváty	2	0	0	0	0	2
Ostatní finanční závazky	0	0	0	0	77	77
<b>Celkem finanční závazky</b>	<b>1 500</b>	<b>13 938</b>	<b>238</b>	<b>9 129</b>	<b>77</b>	<b>24 882</b>
Ostatní nefinanční závazky	22	3	2	0	203	230
Rezervy	97	567	2 659	376	33	3 732
Vlastní kapitál	0	0	1	2	5 661	5 664
<b>CELKEM</b>	<b>1 619</b>	<b>14 508</b>	<b>2 900</b>	<b>9 507</b>	<b>5 974</b>	<b>34 508</b>
<b>Netto rozvahová pozice</b>	<b>3 041</b>	<b>-11 002</b>	<b>11 592</b>	<b>1 782</b>	<b>-5 413</b>	<b>0</b>
<b>Poskytnuté přísliby a záruky</b>	<b>569</b>	<b>3 517</b>	<b>38 246</b>	<b>7 755</b>	<b>1</b>	<b>50 088</b>
<b>Přijaté přísliby a záruky</b>	<b>0</b>	<b>6 168</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>14 768</b>	<b>20 936</b>

## 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>

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

### A) ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM A KLIENTŮM

#### 31. prosinec 2023

V MIL. KČ	DO 3 MĚSÍCŮ	3-12 MĚSÍCŮ	1-5 LET	VÍCE NEŽ 5 LET	CELKEM
Závazky vůči bankám	29	21	85	38	173
Závazky vůči klientům	1 474	13 929	199	9 130	24 732

#### 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

### 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 2023

V MIL. KČ	DO 3 MĚSÍCŮ	3-12 MĚSÍCŮ	1-5 LET	VÍCE NEŽ 5 LET	CELKEM
Měnové deriváty:					
Přítoky	13	12	49	0	74
Odtoky	-8	-44	-26	0	-78

#### 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

## D) POSKYTNUTÉ PŘÍSLIBY A ZÁRUKY

## 31. prosinec 2023

V MIL. KČ	DO 3 MĚSÍCŮ	3-12 MĚSÍCŮ	1-5 LET	VÍCE NEŽ 5 LET	NESPECIFI- KOVÁNO	CELKEM
Poskytnuté přísliby	31	771	24	500	0	1 326
Poskytnuté záruky	538	2 746	38 222	7 255	1	48 762

## 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

## E) 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. 2023 BRUTTO	31. 12. 2022 BRUTTO
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování vydané vládními institucemi	19 460	17 043
Dluhové cenné papíry	0	26
Účasti s podstatným a rozhodujícím vlivem	44	38
<b>Ostatní aktiva</b>	<b>10</b>	<b>76</b>
Závazky vůči klientům	22 011	20 286
<b>Ostatní pasiva</b>	<b>22</b>	<b>10</b>
Poskytnuté přísliby a záruky	300	300
Přijaté přísliby a záruky	13 956	15 951
Přijaté zástavy a zajištění	682	682
Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	106	107

### TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI STRANAMI

V MIL. KČ	2023	2022
Výnosy z úroků	624	516
Náklady na úroky	-66	-137
Výnosy z poplatků a provizí	402	379
Náklady na zaměstnance	-19	-16
Ostatní provozní výnosy	2	2

### POHLEDÁVKY ZA OSOBAMI SE ZVLÁŠTNÍM VZTAHEM K BANCE

Banka k 31. prosinci 2023 a k 31. prosinci 2022 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 kotovaných tržních cen, pokud jsou k dispozici. Pro významnou část finančních nástrojů Banky však neexistují žádné dostupné tržní kotace ceny. V případech, kdy kotované 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 2023

V MIL. KČ		ÚČETNÍ HODNOTA	REÁLNÁ HODNOTA
<b>FINANČNÍ AKTIVA</b>			
1	Pokladní hotovost a vklady u CB (úroveň 2)	3	3
2	Státní bezkuponové dluhopisy a ostatní CP (úroveň 1)	10 254	9 602
3	Pohledávky za bankami (úroveň 2)	2 606	2 605
4	Pohledávky za klienty (úroveň 3)	11 332	10 798
8	Účasti s podstatným vlivem (úroveň 3)	1	1
8	Účasti s rozhodujícím vlivem (úroveň 3)	14	14
11	Ostatní finanční aktiva (úroveň 3)	11	11
<b>FINANČNÍ ZÁVAZKY</b>			
1	Závazky vůči bankám (úroveň 2)	155	129
2	Závazky vůči klientům (úroveň 2)	24 648	21 808
4	Ostatní finanční závazky (úroveň 2)	77	77

### 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

## 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 - Kotované ceny (neupravené) na aktivních trzích pro identická aktiva a pasiva. Tato úroveň zahrnuje kotované dluhové nástroje na burzách (např. Burza cenných papírů Praha).
- Úroveň 2 - Ostatní vstupy (jiné než kotované 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 2023 (V MIL. KČ)	ÚROVEŇ 1	ÚROVEŇ 2	ÚROVEŇ 3
Finanční aktiva v reálné hodnotě			
Cenné papíry ve FVOCI			
Majetkové nástroje	0	0	76
Dluhové nástroje	9 611	135	0
<b>Celkem aktiva v reálné hodnotě</b>			
Finanční závazky pro nákladům a výnosům			
Ostatní pasiva	0	2	0
<b>Celkem závazky v reálné hodnotě</b>			
<b>31. PROSINEC 2022 (V MIL. KČ)</b>	<b>ÚROVEŇ 1</b>	<b>ÚROVEŇ 2</b>	<b>ÚROVEŇ 3</b>
Finanční aktiva účtovaná proti nákladům nebo výnosům			
Dluhové cenné papíry	160	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>

V uvedených obdobích nebyly provedeny žádné reklasifikace mezi úrovněmi.

### SESOUHLASENÍ POČÁTEČNÍCH A KONEČNÝCH ZŮSTATKŮ V ÚROVNI 3

V MIL. KČ	MAJETKOVÉ NÁSTROJE VE FVOCI	CELKEM
<b>Zůstatek k 1. 1. 2023</b>	<b>73</b>	<b>73</b>
Zisky a ztráty za období vykázané ve výkazu zisku a ztráty	0	0
Zisky a ztráty za období vykázané ve vlastním kapitálu	3	3
Nákupy	0	0
Splacení	0	0
<b>Zůstatek k 31. 12. 2023</b>	<b>76</b>	<b>76</b>



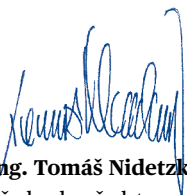
Po datu účetní závěrky došlo k následujícím událostem, které mohou mít vliv na chod společnosti.

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

K 1. 4. 2024 skončil mandát členovi představenstva Banky Ing. Pavlovi Fialovi. Od 10. 4. 2024 se novým členem představenstva Banky stal Ing. Pavel Marek.

V Praze dne 23. dubna 2024

Statutární orgán účetní jednotky:




**Ing. Tomáš Nidetzký**  
předseda představenstva

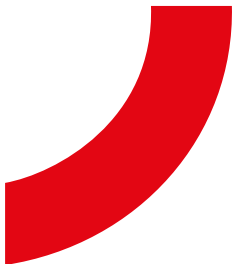


**Pavel Křivonožka, MBA**  
člen představenstva





ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA  
NÁRODNÍ ROZVOJOVÉ  
BANKY, A.S.,  
O VZTAZÍCH MEZI  
PROPOJENÝMI OSOBAMI  
ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ  
ROKU 2023



# ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA NRB, A. S. O VZTAZÍCH MEZI PROPOJENÝMI OSOBAMI ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ 2023

## I. PROPOJENÉ OSOBY

Ovládaná osoba:

**Národní rozvojová banka, a. s.,**

se sídlem Přemyslovská 2845/43, Žižkov, 130 00 Praha 3,

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.

NRB je jednočlennou akciovou společností a v souladu s ustanovením § 12 odst. (1) zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech, v platném znění (dále též jen „ZOK“), vykonává Česká republika jakožto jediný akcionář působnost valné hromady jako nejvyššího orgánu NRB.

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. ZOK 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 2023.

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 společnost Národní rozvojová investiční, a.s., IČO 08465797, se sídlem Přemyslovská 2845/43, Žižkov, 130 00 Praha 3 (dále též jen „NRI“), ve které drží 100% podíl. Společnost vznikla 29. 8. 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, a to především v rámci programů Ministerstva průmyslu a obchodu pro malé a střední podnikání, ale i programů dalších ministerstev.

NRB dále v roce 2020 založila dceřinou společnost Národní rozvojový fond SICAV a.s., IČO 09829482, se sídlem Přemyslovská 2845/43, Žižkov, 130 00 Praha 3 (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,

kteřá 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 Přemyslovská 2845/43, Žižkov, 130 00 Praha 3. 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 2023 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. 9. 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. 5. 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. 1. 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. 5. 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, ve znění dodatku č. 1 ze dne 29. 3. 2022, dodatku č. 2 ze dne 2. 6. 2022 a dodatku č. 3 ze dne 18. 12. 2023.**

- Smluvní strany: NRB a Ministerstvo průmyslu a obchodu
- Datum uzavření: 4. 5. 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. 2. 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. 3. 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: 6. 9. 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, dodatku č. 7 ze dne 9. 12. 2019 a dodatku č. 8 ze dne 18. 12. 2023.**

- ✓ Smluvní strany: NRB a Ministerstvo průmyslu a obchodu
- ✓ Datum uzavření: 23. 2. 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: 9. 5. 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, dodatku č. 11 ze dne 11. 10. 2022 a dodatku č. 12 ze dne 21. 12. 2023.**

- ✓ Smluvní strany: NRB a Ministerstvo průmyslu a obchodu
- ✓ Datum uzavření: 24. 3. 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, dodatku č. 6 ze dne 20. 12. 2022, dodatku č. 7 ze dne 21. 04. 2023 a dodatku č. 8 ze dne 21. 12. 2023.**

- ✓ Smluvní strany: NRB a Ministerstvo průmyslu a obchodu
- ✓ Datum uzavření: 21. 6. 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. 6. 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, dodatku č. 7 ze dne 11. 10. 2022 a dodatku č. 8 ze dne 21. 12. 2023.**

- ✓ 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. 3. 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. 4. 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. 5. 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, ve znění dodatku č. 1 ze dne 4. 1. 2023.**

- Smluvní strany: NRB a Ministerstvo průmyslu a obchodu
- Datum uzavření: 19. 2. 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. 6. 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. 5. 2022
- Předmět ujednání: Sjednání vzájemných vztahů mezi smluvními stranami při správě prostředků úvěrového fondu „K. 4.2/2022“.

**Dohoda o vytvoření a správě úvěrového fondu ZP 2023.**

- Smluvní strany: NRB a Ministerstvo životního prostředí
- Datum uzavření: 4. 4. 2023
- Předmět ujednání: Sjednání vzájemných vztahů mezi smluvními stranami při správě prostředků úvěrového fondu ZP 2023.

**Dohoda o vytvoření a správě úvěrového fondu E 2023.**

- Smluvní strany: NRB a Ministerstvo průmyslu a obchodu
- Datum uzavření: 31. 3. 2023
- Předmět ujednání: Sjednání vzájemných vztahů mezi smluvními stranami při správě prostředků úvěrového fondu E 2023.



## 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, ve znění dodatku č. 1 ze dne 22. 11. 2023.**

- ✓ Smluvní strany: NRB a Ministerstvo práce a sociálních věcí
- ✓ Datum uzavření: 30. 7. 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 subtitlelu 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 subtitlelu, 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. 6. 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: 3. 9. 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. 2. 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: 4. 7. 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. 9. 2002
- Předmět ujednání: Sjednání vzájemných vztahů mezi smluvními stranami při financování Projektu českých dálnic B.

#### **Smlouva o zajištění vzájemné spolupráce při administraci úhrad částí 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: 7. 8. 2008
- Předmět ujednání: Sjednání vzájemných vztahů mezi smluvními stranami při administraci úhrad částí 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. 8. 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**

- Smluvní strany: NRB a Ministerstvo zemědělství
- Datum uzavření: 30. 5. 2022
- Předmět ujednání: Smlouva o zřízení a vedení speciálních běžných účtů v CZK.
- Datum ukončení: 28. 4. 2023 ukončeno Dohodou o ukončení smlouvy.

## 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. 5. 2014
- ✓ Předmět ujednání: Předávání informací za účelem plnění zákonné oznamovací povinnosti.

## 6. FINANČNÍ TRHY

NRB v průběhu roku 2023 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.

## 8. OSTATNÍ SPOLUPRÁCE

### Smlouva o centralizovaném zadávání.

- ✓ Smluvní strany: NRB a Ministerstvo vnitra
- ✓ Datum uzavření: 4. 8. 2023
- ✓ Předmět ujednání: Úprava práv a povinností centrálního zadavatele (Ministerstvo vnitra) a pověřujícího zadavatele (NRB) při realizaci centralizovaného zadávání na poskytování originálních produktů obsažených v aktuálním produktovém portfoliu společnosti Microsoft a originálních produktů zahrnutých v aktuálních licenčních programech společnosti Microsoft.

### Rámcová dohoda na pořizování produktů Microsoft.

- ✓ Smluvní strany: centrální zadavatel (Ministerstvo vnitra), dodavatelé (SoftwareONE Czech Republic s.r.o., DATRON, a.s., AUTOCONT a.s., exe, a. s., Crayon Czech Republic and Slovakia s.r.o.), pověřující zadavatelé (aktuálně 823 subjektů včetně NRB)
- ✓ Datum uzavření: 26. 4. 2022 (dodatek č. 4 ze dne 28. 8. 2023)
- ✓ Předmět ujednání: Poskytování licencí a podpor k produktům (programovým prostředkům) společnosti Microsoft, a to na základě prováděcích smluv uzavřených mezi konkrétním dodavatelem a objednatelům (centrální č. pověřující zadavatel), NRB se stala pověřujícím zadavatelem na základě dodatku k RD č. 4 ze dne 28. 8. 2023.

## 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 činností 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. 6. 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. 6. 2022 a dodatku č. 2 ze dne 1. 6. 2023.**

- ✓ Smluvní strany: NRB a NRI
- ✓ Datum uzavření: 6. 5. 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 30. 5. 2023.**

(Tato dohoda nahradila Dohodu o úplatě za poskytování služeb dle Smlouvy o spolupráci a poskytování služeb ze dne 1. 7. 2022)

- ✓ Smluvní strany: NRB a NRI
- ✓ Datum uzavření: 30. 5. 2023
- ✓ Předmět ujednání: Stanovení výše úplaty za poskytování služeb pro rok 2023, 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: 6. 5. 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. 6. 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. 2. 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 navazující na Smlouvu o spolupráci a poskytování služeb.**

- ✓ Smluvní strany: NRB a NRF
- ✓ Datum uzavření: 21. 4. 2021
- ✓ Předmět ujednání: Stanovení výše úplaty za poskytování služeb, vyplývající ze smlouvy o spolupráci a poskytování služeb uzavřené mezi NRB a NRF.

#### **Smlouva o podnájmu prostoru sloužícího k podnikání.**

(Tato smlouva nahradila Smlouvu o nájmu prostoru sloužícího k podnikání ze dne 12. 2. 2021)

- ✓ Smluvní strany: NRB a NRF
- ✓ Datum uzavření: 24. 3. 2023
- ✓ Předmět ujednání: Poskytnutí podnájmu 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. 6. 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. 8. 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.

#### **Smlouva o poskytnutí dobrovolného příplatku akcionáře mimo základní kapitál společnosti.**

- ✓ Smluvní strany: NRB a NRF
- ✓ Datum uzavření: 7. 8. 2023
- ✓ 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: 7. 11. 2012
- ✓ Předmět ujednání: NRB jménem společnosti MUFIS a.s. a na její účet za úplatu 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: 4. 5. 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. 5. 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. 6. 2017
- Předmět ujednání: Podpora a financování MSP, vývoj a společná realizace finančních nástrojů a příprava jejich legislativního prostředí.

### **Smlouva o ochraně a nezveřejňování důvěrných informací.**

- Smluvní strany: NRB a Česká exportní banka, a.s.
- Datum uzavření: 4. 5. 2023
- Předmět ujednání: Stanovení rozsahu důvěrných informací a podmínek jejich využívání v projektu koordinace společného působení v regulatorním a hospodářském rámci České republiky.

### **Smlouva o centralizovaném zadávání veřejné zakázky.**

- Smluvní strany: NRB a Česká exportní banka, a.s.
- Datum uzavření: 3. 10. 2023
- Předmět ujednání: Úprava vzájemných práv a povinností centrálního zadavatele (Česká exportní banka, a.s.) a pověřujícího zadavatele (NRB) při realizaci centralizovaného zadání veřejné zakázky s názvem „Rámcová dohoda na nákup výpočetní techniky pro Českou exportní banku, a.s. a NRB“.

### **Rámcová dohoda na nákup notebooků a monitorů.**

- Smluvní strany: centrální zadavatel (Česká exportní banka, a.s.), dodavatel (Af Office, s.r.o.), pověřující zadavatel (NRB)
- Datum uzavření: 7. 12. 2023
- Předmět ujednání: Rámcová dohoda na dodávky výpočetní techniky.

## 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. 3. 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: 2. 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.

- ✓ Smluvní strany: NRB a MUFIS a.s.
- ✓ Datum uzavření: 26. 5. 2022
- ✓ Předmět ujednání: Smlouva o zřízení a vedení speciálního běžného účtu v CZK.

### Smlouva o internetovém bankovníctví číslo 09/2022/IB.

- ✓ Smluvní strany: NRB a MUFIS a.s.
- ✓ Datum uzavření: 26. 5. 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. 1. 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. 5. 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.**

- Smluvní strany: NRB a Podpůrný a garanční rolnický a lesnický fond, a.s.
- Datum uzavření: 19. 4. 2022
- Předmět ujednání: Smlouva o zřízení a vedení speciálního běžného účtu v CZK s kontokorentním rámcem.

**Smlouva o internetovém bankovníctví číslo 06/2022/IB.**

- Smluvní strany: NRB a Podpůrný a garanční rolnický a lesnický fond, a.s.
- Datum uzavření: 19. 4. 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.**

- Smluvní strany: NRB a NRI
- Datum uzavření: 26. 4. 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.**

- Smluvní strany: NRB a NRI
- Datum uzavření: 26. 4. 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.**

- Smluvní strany: NRB a NRI
- Datum uzavření: 26. 4. 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.**

- Smluvní strany: NRB a NRI
- Datum uzavření: 26. 4. 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 22/2023/U.**

- Smluvní strany: NRB a NRI
- Datum uzavření: 9. 8. 2023
- Předmět ujednání: Smlouva o zřízení a vedení speciálních účtů v CZK, účet pro dceřinou společnost (Fond NATO 2023).

**Smlouva o zřízení a vedení speciálního běžného účtu číslo 06/2022/UT.**

- Smluvní strany: NRB a ČPP Transgas, s. p.
- Datum uzavření: 30. 3. 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.**

- ✓ Smluvní strany: NRB a NRF
- ✓ Datum uzavření: 4. 4. 2022
- ✓ Předmět ujednání: Smlouva o zřízení a vedení speciálního běžného účtu v CZK.

**Smlouva o internetovém bankovníctví číslo 02/2022/IB.**

- ✓ Smluvní strany: NRB a NRF
- ✓ Datum uzavření: 4. 4. 2022
- ✓ Předmět ujednání: Vzájemná dohoda smluvních stran umožňující vzdálený přístup klienta do internetového bankovníctví NRB.

---

**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.

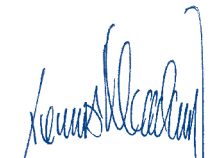
---

**12. FINANČNÍ TRHY**

---

NRB v průběhu roku 2023 přijímala formou krátkodobých depozit a termínovaných vkladů prostředky od České exportní banky, a.s., MUFIS a.s., NRI, NRF a ČPP Transgas, s.p. se splatností do 90 dnů. Operace probíhaly za standardních podmínek pro uzavírání obchodů na finančních trzích.

V Praze dne 8. 2. 2024



**Ing. Tomáš Nidetzký**  
předseda představenstva



**Pavel Křivonožka, MBA**  
člen představenstva

# KONTAKTY

---

## ÚSTŘEDÍ

---

Přemyslovská 2845/43  
130 00 Praha 3 - Žižkov  
telefon: 255 721 111  
e-mail: podatelna@nrb.cz, www.nrb.cz

---

## POBOČKY

---

### POBOČKA BRNO

Šumavská Tower A (11. patro), Šumavská 525/33, 602 00 Brno  
telefon: 538 702 199  
e-mail: infobrno@nrb.cz

### POBOČKA HRADEC KRÁLOVÉ

Na Brně 1972, 500 06 Hradec Králové  
telefon: 498 774 199  
e-mail: infohradec@nrb.cz

### POBOČKA OSTRAVA

Českosobotská 3321/46, Ostrava  
telefon: 597 583 199  
e-mail: infoostrava@nrb.cz

### POBOČKA PLZEŇ

Poděbradova 2842/1, 301 00 Plzeň 3 - Jižní Předměstí  
telefon: 378 775 199  
e-mail: infoplzen@nrb.cz

### POBOČKA PRAHA

Přemyslovská 2845/43, 130 00 Praha 3 - Žižkov  
telefon: 255 721 199  
e-mail: infopraha@nrb.cz





[www.nrb.cz](http://www.nrb.cz)