

2015

v ý r o č n í z p r á v a

Jsme rozvojovou bankou České republiky, napomáháme v souladu se záměry hospodářské politiky vlády České republiky a regionů rozvoji infrastruktury a sektorů ekonomiky vyžadujících veřejnou podporu.

Prezentační část

Úvodní slovo předsedy představenstva	2
Profil společnosti	4
Orgány vedení banky	6
Organizační schéma banky	7
Zpráva představenstva o činnosti banky a stavu jejího majetku za účetní rok 2015	9
Vnější prostředí a jeho působení na činnost banky	11
Hospodářské výsledky	13
Obchodní činnost	17
Externí komunikace	23
Záměry dalšího rozvoje	25
Zpráva dozorčí rady	26
Zpráva výboru pro audit	27
Čestné prohlášení	28
Zpráva nezávislého auditora pro akcionáře	29

Finanční část

Nekonsolidovaná účetní závěrka dle českých předpisů k 31. prosinci 2015	33
Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých předpisů k 31. prosinci 2015	39
Zpráva představenstva Českomoravské záruční a rozvojové banky, a. s., o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2015	79
Adresy	91

Úvodní slovo předsedy představenstva

Českomoravská záruční a rozvojová banka, a. s., vstoupila v uplynulém roce do nového období, které by mělo dále posunout její fungování směrem k národní rozvojové bance. Byla dokončena transformace akcionářské struktury banky, která je již plně vlastněna Českou republikou. Jasně vyjádřená vůle vlády dále aktivizovat činnost banky, kapitálově ji posílit a využít co nejvíce její možnosti při správě finančních nástrojů představují pevné výchozí body pro její další rozvoj.

Pokračující hospodářský růst české ekonomiky se odehrával v prostředí nízkých úrokových sazeb, což posilovalo zájem podnikatelů a bank o zajištění ve formě bankovních záruk ČMZRB. Odpovědět na tuto výzvu představovalo velmi náročný úkol, jehož naplňování se projevilo v historicky nejvyšším ročním objemu nově poskytnutých záruk (6,9 mld. Kč), které usnadnily malým a středním podnikatelům získávání investičních i provozních úvěrů. Jsem velmi rád, že se dále rozšířil okruh bank zapojených do realizace záručního programu. K jeho dalšímu zdárnému průběhu bude přispívat i protizáruka Evropského investičního fondu. Banka se tímto způsobem jako první v České republice zapojila do využívání prostředků Evropského fondu pro strategické investice, jehož prostřednictvím chce Evropská komise povzbudit investiční aktivitu v EU. Nové příležitosti v této oblasti zůstanou i do budoucna předmětem trvalé pozornosti banky.

Příprava na implementaci nových finančních nástrojů v programovacím období 2014 – 2020 byla jednou z hlavních priorit minulého roku. Podařilo se velmi podrobně vyjasnit řadu velmi závažných otázek souvisejících s vytvářením a správou těchto finančních nástrojů, což by mělo vytvořit jistější a přehlednější prostředí pro jejich využívání, než tomu bylo v předchozím programovacím období.

Banka díky dlouhodobě obezřetnému řízení svého hospodaření spolehlivě zabezpečila udržení hodnot klíčových ekonomických ukazatelů na úrovni potvrzující její stabilitu a důvěryhodnost. I přes snížené výnosy v důsledku pokračujících změn ve výnosové struktuře obchodů banky a přetrvávání nízké úrovně úrokových sazeb se podařilo zajistit zvýšenou účast banky na spolufinancování nového národního záručního programu, jehož první výzva byla vyhlášena počátkem minulého roku, a zajistit výplatu finanční i nefinanční dividendy ve výši potřebné pro dokončení převodu vlastních akcií v držení banky na stát.

V minulém roce pokračovalo aktivní zapojení banky do činnosti evropských zájmových sdružení rozvojových či záručních institucí. Hlavními tématy jejich činnosti byly aktivity Evropské komise, EIB a EIF spojené s využíváním Evropského fondu pro strategické investice a zapojením národních rozvojových bank do podpory nových investic v Evropě.

Nové úkoly, které banka bude v dalších letech plnit, budou realizovány v celkovém zásadním rámci, který vyplývá ze sdělení Evropské komise, jež bylo vydáno v minulém roce a vymezuje zásady, podle nichž by měly fungovat národní rozvojové banky. Dalšími vodítky pro pokračování procesu transformace banky bude zadání, které banka obdrží od svého akcionáře. Neméně důležité bude, aby banka v roce 2016 co nejdříve zahájila výkon správy finančních nástrojů ve strukturálních fondech v návaznosti na podmínky a metodické principy, jejichž přípravu budou zabezpečovat příslušné ústřední orgány státní správy. Věřím, že i Evropská komise poskytne všechna potřebná vysvětlení k implementaci finančních nástrojů, jejichž absence komplikovala přípravné práce v minulém roce.

Chtěl bych poděkovat všem pracovníkům banky za vysoké pracovní nasazení v celém uplynulém roce, díky němuž bylo možné dosáhnout vynikajících výsledků v oblasti podpor malého a středního podnikání. Rád bych též ocenil úsilí zástupců akcionáře vytvořit prostor pro další účinnější fungování banky opatřeními v oblasti legislativy, posílení kapitálu a podnětů pro rozšíření okruhu jejího působení. Jsem přesvědčen, že společným úsilím akcionáře, vedení a zaměstnanců banky a dalších partnerů se podaří v roce 2016 učinit další kroky k tomu, aby se slovo „rozvojová“ v názvu banky měnilo v konkrétní programy a produkty podporující ekonomický růst, zvyšování konkurenceschopnosti a další priority hospodářské politiky státu.



Ing. Jiří Jirásek
předseda představenstva

Profil společnosti

Vláda České republiky přijala dne 23. října 1991 usnesení o založení specializované bankovní instituce na podporu malého a středního podnikání, která byla zapsána do obchodního rejstříku v lednu 1992 jako Českomoravská záruční a rozvojová banka, a. s., (dále v textu výroční zprávy uváděna jen jako „ČMZRB“ nebo „banka“).

Původní okruh její činnosti byl zaměřen pouze na realizaci vládních programů podpory malých a středních podnikatelů. V dalších letech se činnost banky rozšířila o podporu v oblasti bydlení a o financování rozvojových projektů v oblasti infrastruktury. ČMZRB má plnou bankovní licenci, devizovou licenci a povolení k výkonu činnosti obchodníka s cennými papíry vydané podle příslušných zákonů.

V současné době je hlavním posláním ČMZRB usnadňovat prostřednictvím specializovaných bankovních produktů přístup k finančním prostředkům zejména malým a středním podnikatelům a v souladu se záměry hospodářské politiky vlády České republiky a jejích regionů napomáhat rozvoji i dalších vybraných oblastí ekonomiky, které vyžadují veřejnou podporu.

Banka po celou dobu svého působení úzce spolupracuje s ministerstvy, státními fondy, kraji, bankami, hospodářskými komorami a dalšími zástupci podnikatelské sféry. Specifický charakter činnosti ČMZRB, rozvoj moderních bankovních a komunikačních technologií a tradiční dobrá spolupráce s partnery umožňuje poskytovat klientům bankovní služby s vysokou kvalitou a s pozitivními dopady na jejich rozvoj na celém území České republiky. Klienti mohou využívat služeb poboček banky v hlavním městě Praze a v krajských městech Brně, Hradci Králové, Ostravě a Plzni. V Českých Budějovicích funguje pro lepší kontakt s klienty regionální pracoviště.

OBCHODNÍ MÍSTA BANKY



Banka nabízí svým klientům bankovní záruky, zvýhodněné úvěry, finanční příspěvky a navazující bankovní služby. Banka spravuje rozsáhlé portfolio záruk a dotací poskytnutých na opravy bytových domů. Součástí činnosti banky je také financování projektů ke zlepšení technického stavu infrastruktury a rozvoj měst a obcí. Pro tyto účely využívá též prostředky od mezinárodních finančních institucí.

Dvě nejvýznamnější skupiny klientů banky představují malí a střední podnikatelé a vlastníci bytových domů, zejména bytová družstva a společenství vlastníků bytových jednotek. Uživatelé služeb banky jsou též obce, kraje, ministerstva a státní fondy.

Vybrané ekonomické ukazatele

	jednotka	2011	2012	2013	2014	2015
Úhrn aktiv	mil. Kč	58 700	111 706	98 042	127 337	30 999
Cizí zdroje	mil. Kč	52 965	106 748	93 591	122 642	26 124
Vlastní kapitál	mil. Kč	5 735	4 958	4 451	4 695	4 875
Základní kapitál	mil. Kč	2 132	2 132	2 132	2 132	2 132
Zisk po zdanění	mil. Kč	849	812	348	262	196
Portfolio záruk	mil. Kč	21 398	19 039	18 129	17 900	19 926
Kapitálový poměr	%	17,2	14,4	16,0	17,4	18,5
Průměrný stav zaměstnanců		217	217	216	211	209
Počet poboček		5	5	5	5	5

Akcionářem banky, držícím veškerá hlasovací práva, je Česká republika, která je zastoupena Ministerstvem průmyslu a obchodu, Ministerstvem pro místní rozvoj a Ministerstvem financí.

Banka nevyvíjí žádnou činnost v oblasti výzkumu a vývoje.

Činnost banky nemá negativní dopady na životní prostředí.

Banka systematicky rozvíjí znalosti a dovednosti svých zaměstnanců, má propracovaná pravidla pro motivaci a odměňování zaměstnanců a realizuje sociální program.

ČMZRB nemá žádnou svou organizační složku v zahraničí.

Orgány vedení banky

Představenstvo

Předseda představenstva	Ing. Ladislav Macka (do 31. 12. 2015) Ing. Jiří Jirásek (od 1. 1. 2016)
Místopředseda představenstva	Ing. Pavel Weiss
Členové představenstva	Ing. Jiří Jirásek (do 31. 12. 2015) Ing. Lubomír Rajdl, CSc. Ing. Jan Ulip

Dozorčí rada

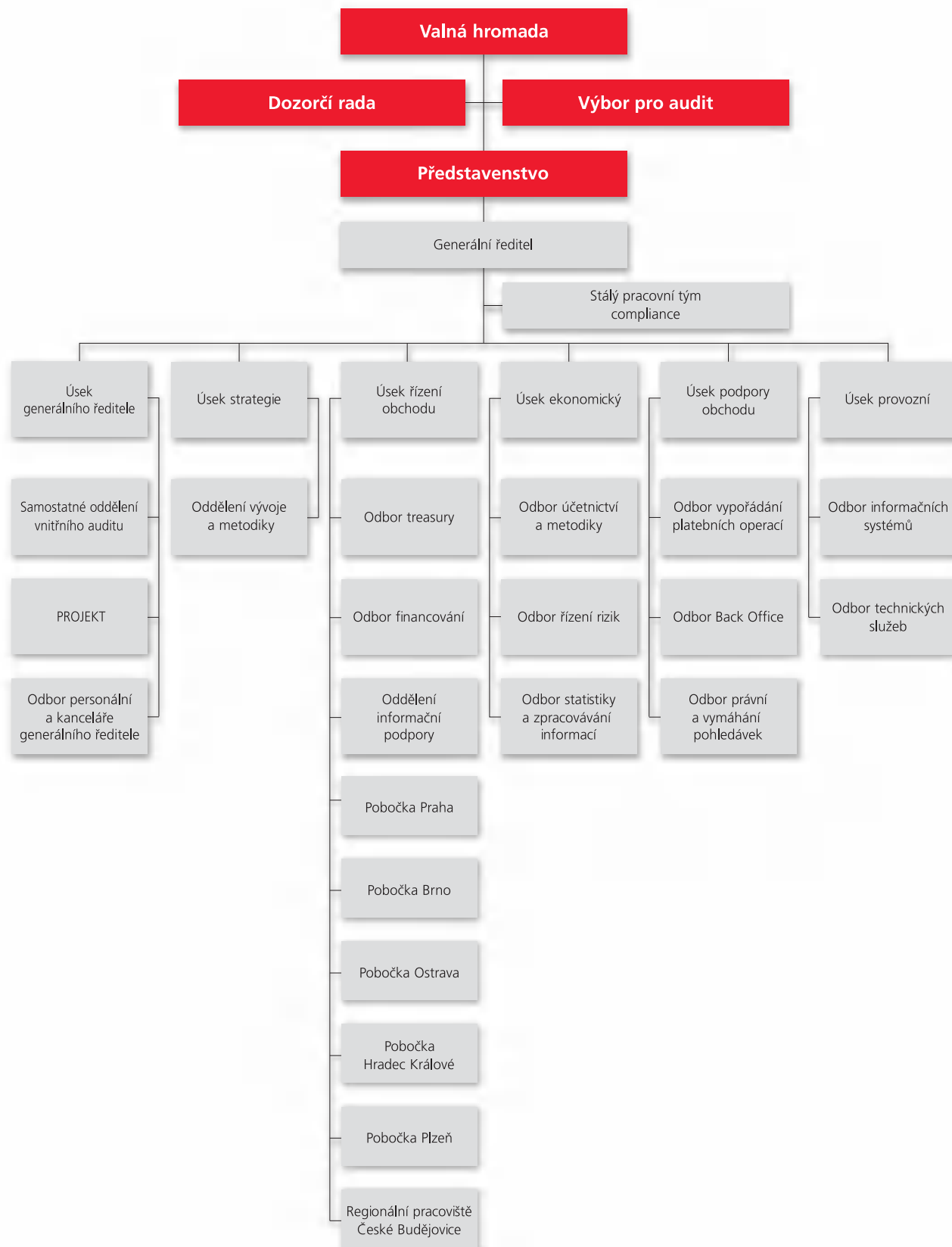
Předseda dozorčí rady	JUDr. Ing. Robert Szurman
Místopředseda dozorčí rady	Ing. Jan Gregor
Členové dozorčí rady	Ing. Ladislav Koděra Mgr. et Mgr. Marie Kotrlá JUDr. Olga Letáčková (od 21. 4. 2015) Ing. Zdeněk Mareš JUDr. Ing. Tomáš Novotný, Ph.D. Ing. Jana Šindelářová

K 13. 10. 2015 ukončil členství v dozorčí radě JUDr. Martin Pros, Ph.D.

Výbor pro audit

Předseda výboru pro audit	Ing. Milan Novák
Místopředseda výboru pro audit	Ing. Josef Doruška, CSc.
Člen výboru pro audit	JUDr. Ing. Robert Szurman

Organizační schéma banky



2015

v ý r o č n í z p r á v a

Vnější prostředí a jeho působení na činnost banky

Ekonomický růst České republiky se v roce 2015 v porovnání s předchozím rokem dále zvýšil. Také v rámci EU patřila česká ekonomika k nejlépe se vyvíjejícím. Snižující se míra nezaměstnanosti zařadila Českou republiku v tomto ukazateli na přední místa v EU. Na pozitivním hospodářském vývoji se podílela většina sektorů národního hospodářství, zejména však zpracovatelský průmysl. K oživení došlo i ve stavebnictví, zvýšila se též investiční aktivita podnikatelů. Pozitivní očekávání a růst mezd se projevily v růstu spotřeby domácností. K růstu HDP přispívalo i zvýšené tempo čerpání evropských dotací, příjmy vývozců příznivě ovlivňoval stabilní kurs koruny, udržovaný zásahy České národní banky na úrovni nad 27 Kč vůči euru. Tento všeobecně příznivý obraz doplňovalo ohlášení nových významných projektů zahraničních investorů v České republice.

V roce 2015, obdobně jak v předchozím roce, ovlivňovalo činnost bankovních institucí prostředí nízkých úrokových sazeb, současně s přetrvávajícím přebytkem likvidity. Na konci roku 2015 zůstala 2týdenní repo sazba na úrovni 0,05 %. Zcela novým jevem, se kterým se banky a další investoři museli vyrovnávat, byly záporné úrokové sazby při investicích do českých státních dluhopisů, a to i těch se střední dobou splatnosti.

Nárůst emise nových úvěrů se projevily i v sektoru malých a středních podnikatelů. Prostředí velmi nízkých úrokových sazeb omezujících výši rizikových přírážek se projevilo v tlaku na výši a kvalitu zajištění podnikatelských úvěrů. Rostoucí zájem o záruky ČMZRB byl přirozeným důsledkem tohoto stavu. Zvýšenou poptávku se i přes nárůst poskytnutých záruk o více než 50 % proti předchozímu roku nepodařilo plně uspokojit a bylo proto nutné z důvodu vyčerpání prostředků pozastavit příjem žádostí o záruky pro malé podnikatele.

V evropském kontextu byl rok 2015 ve znamení snahy Evropské komise i Evropské centrální banky (ECB) o nastartování hospodářského růstu. ECB po vyčerpání možností podpořit hospodářský růst nízkými úrokovými sazbami přešla k politice kvantitativního uvolňování s cílem podnítit úvěrovou aktivitu a předejít deflaci. Evropská Komise vyhlásila ambiciózní plán, jehož cílem je povzbudit investiční aktivitu v EU. S využitím 21 mld. EUR by měly být prostřednictvím EIB a EIF podpořeny investice ve výši 315 mld. EUR. Nástrojem realizace toho plánu se stal Evropský fond pro strategické investice. ČMZRB se díky spolupráci s Evropským investičním fondem (EIF) zapojila jako první subjekt v České republice do využívání jeho prostředků. S pomocí protizáruky EIF bude možné v letech 2015 až 2017 podpořit 1 400 podnikatelů zárukami v celkové výši 3,1 mld. Kč.

Využívání strukturálních fondů EU v programovacím období 2014 – 2020 předpokládá výrazné zvýšení podpory poskytované formou finančních nástrojů, tj. úvěrů, záruk či rizikového kapitálu. Rok 2015 se měl stát obdobím, kdy tyto nástroje již budou v České republice aktivně využívány. Toto očekávání bohužel nebylo naplněno. Přípravné aktivity se ve všech operačních programech soustředily na dokončení tzv. ex ante analýz pro vymezení prostoru a způsobu implementace finančních nástrojů a též na zkoumání proveditelnosti jejich centralizované správy v ČR, obdobně jako je tomu v řadě okolních zemí.

Značné zpoždění přípravy doprovodných metodických vodítek, které se Evropská komise zavázala poskytnout členským zemím, zůstává faktorem, jež bude komplikovat zahájení realizace finančních nástrojů ještě v průběhu roku 2016. Výše prostředků, která je pro tyto nové formy podpory předpokládána, však bude nižší, než byla původní optimistická očekávání, a to mimo jiné z toho důvodu, že i přes řadu problémů byla v roce 2015 vyhlášena řada výzev k podávání žádostí o dotace. Část těchto dotačních výzev je bohužel zacílena do oblastí, ve kterých by mohly působit finanční nástroje, což bude nepříznivě působit na možnosti jejich rozšíření.

Pro působení banky jako správce finančních nástrojů v Operačním programu Podnikání a inovace pro konkurenceschopnost má zásadní význam, že vláda ČR v listopadu 2015 schválila klíčový program pro využívání finančních nástrojů nazvaný EXPANZE. Záruky a zvýhodněné úvěry, kombinované v hospodářsky méně rozvinutých regionech s finančními příspěvky na úhradu úroků, umožní značné části malých a středních podnikatelů snáze a za výhodnějších podmínek získat bankovní úvěry pro zahájení či rozvoj jejich podnikání. Také programy podpor zaměřené na úspory energie, jež vláda schválila na počátku února 2015, poskytují bance možnost v roce 2016 nabídnout podnikatelům, včetně velkých, spolufinancování projektů úspor energií formou zvýhodněných úvěrů kombinovaných se subvencemi na úhradu úroků.

Změny a impulsy z vnějšího prostředí zvýšily náročnost podmínek, ve kterých bude banka působit. ČMZRB se bude muset v dalších letech, stejně tak jako celý bankovní sektor, vyrovnávat se zvýšenou finanční zátěží v podobě povinného příspěvku do fondu pro řešení krize. Také opatření ke zvýšení transparentnosti poskytovaných podpor, opatření spojená se snižováním daňových úniků na celoevropské úrovni, požadavky vyplývající z předpisů EU pro strukturální fondy a některé další nové povinnosti si vyžádají dodatečné náklady na zajištění jejich realizace ze strany ČMZRB. Přeražení banky ze sektoru finančních institucí do sektoru vládních institucí pro účely statistického výkaznictví je další změnou, která bude při naplňování záměru vytvoření rozvojové banky České republiky vyžadovat podrobné posouzení.

Evropská komise podpořila ve svém sdělení vydaném v červenci 2015 význam vytváření a správného fungování národních rozvojových bank při podpoře investičního plánu pro Evropu. Také Ministerstvo financí, Ministerstvo pro místní rozvoj a Ministerstvo průmyslu a obchodu jakožto zástupci akcionáře ČMZRB se již od roku 2014 intenzivně zabývají tématem transformace ČMZRB a jejího působení jako národní rozvojové banky. V závěru minulého roku byl dokončen návrh materiálu pro jednání vlády, který analyzuje současný stav a stanovuje další úkoly, jež bude potřebné vyřešit pro posun banky do této nové, rozšířené role. Jedná se svým dopadem o nejvýznamnější výzvu pro další činnost banky od jejího vzniku. Rozhodnutí vlády o posílení základního kapitálu ČMZRB o částku půl miliardy Kč, učiněné v listopadu 2015, je součástí souboru opatření k realizaci nových směrů, kterými by se banka při zachování stávajících hlavních aktivit měla vydat.

Základní ekonomická charakteristika banky v letech 2011 - 2015

	jednotka	2011	2012	2013	2014	2015
Celková bilanční suma	mil. Kč	58 700	111 706	98 042	127 337	30 999
z aktiv:						
vklady a úvěry u bank	mil. Kč	16 932	70 045	63 884	91 060	261
cenné papíry přijímané ČNB k refinancování	mil. Kč	14 384	18 545	7 783	9 946	10 474
dluhové cenné papíry	mil. Kč	8 443	5 513	11 272	13 929	10 703
platby ze záruk a ost. klas. pohledávky	mil. Kč	4 324	4 479	3 556	3 082	2 477
z pasiv:						
vlastní kapitál	mil. Kč	5 735	4 958	4 451	4 695	4 875
cizí zdroje	mil. Kč	52 965	106 748	93 591	122 642	26 124
v tom: rezervy	mil. Kč	2 219	2 342	2 495	2 909	3 124
fondy krytí úvěrových rizik	mil. Kč	2 998	2 680	2 557	2 341	2 659
Podrozvaha: vydané záruky	mil. Kč	21 398	19 039	18 129	17 900	19 926
Výnosy celkem	mil. Kč	4 537	4 410	3 505	2 969	2 785
z toho:						
z cenných papírů a mezibankovních operací	mil. Kč	795	725	516	426	376
z operací s klienty	mil. Kč	1 099	976	686	568	454
Náklady celkem	mil. Kč	3 688	3 599	3 157	2 707	2 589
z toho:						
čistá tvorba rezerv a opravných položek	mil. Kč	184	225	442	382	331
Zisk po zdanění *)	mil. Kč	849	812	348	262	196
Kapitálový poměr	%	17,2	14,4	16,0	17,1	18,5

V roce 2015 pokračoval růst obchodní aktivity a celkově byly nově uzavřeny záruční a úvěrové obchody ve výši 11,1 mld. Kč (v roce 2014: 8,0 mld. Kč). Nárůst byl umožněn souběžným použitím vlastních zdrojů banky a zdrojů zadavatele programu (MPO) k financování nákladů na zvýhodněné záruky v rámci programu podpory malých a středních podnikatelů. Celková hodnota portfolií záručních a úvěrových obchodů vzrostla o 5,8 % na celkovou hodnotu 23 mld. Kč, z toho portfolio záručních obchodů meziročně vzrostlo o 11,3 % na 19,9 mld. Kč.

Přes nárůst portfolií záručních a úvěrových obchodů pokračoval pokles výnosů z této obchodní činnosti (- 100 mil. Kč), a to zejména v důsledku změn v cenové politice banky (ceny nově poskytnutých úvěrů a záruk od poloviny roku 2012 nezahrnují zisk). Odměna za správu záruk poskytovaných v roce 2015 pokrývala pouze část nákladů banky, což umožnilo využít potenciál banky pro zvýšení podpory malých podnikatelů, avšak s dopadem do snížení zisku. Negativní vliv na tvorbu zisku ve výši 110 mil. Kč měla i tvorba rezervy na odvod do Fondu pro řešení krize, který bude poprvé hrazen v roce 2016. Prostředí historicky nejnižších úrokových sazeb se projevilo v poklesu čistého výnosu z finančních investic (- 35 mil. Kč). Celkový pokles výnosů se nepodařilo plně kompenzovat ani úsporami v čisté tvorbě rezerv a nižší dani z příjmů. Dosažený zisk po zdanění ve výši 196 mil. Kč byl o 66 mil. Kč nižší než v roce 2014. Vlastní kapitál meziročně vzrostl ze 4,7 mld. Kč na 4,9 mld. Kč, a to zejména v důsledku zvýšení nerozděleného zisku o 119 mil. Kč (po kompenzaci o hodnotu převedených vlastních akcií) a promítnutí oceňovacích rozdílů ve výši 127 mil. Kč. Kapitálový poměr dosáhl k 31. 12. 2015 hodnoty 18,5 %, tj. o 1,4 procentního bodu více než ke konci předchozího roku.

Nejvýznamnějším rizikem postupovaným bankou bylo úvěrové riziko, se kterým bylo spojeno 87,2 % rizikově vázaného kapitálu. Ke konci roku 2015 byly veškeré předpokládané ztráty z úvěrového rizika plně kryty vytvořenými rezervami a opravnými položkami ve výši odpovídající českým i mezinárodním standardům a celková bilanční hodnota rezerv a opravných položek k úvěrovým rizikům dosáhla hodnoty 5 mld. Kč, tj. 21,7 % hodnoty záručního a úvěrového portfolia. Úvěrová rizika u některých typů záručních produktů byla kryta fondy krytí úvěrových rizik poskytnutými zadavateli programů v celkové hodnotě 2,7 mld. Kč. Ke konci roku banka navíc disponovala rezervními fondy ve vlastním kapitálu ve výši 1,15 mld. Kč.

*) Při použití vlastních zdrojů banky na financování zvýhodněných záruk v rámci programů podpory malých a středních podniků ve výši 208 mil. Kč v roce 2012, 743 mil. Kč v roce 2013, 566 mil. Kč v roce 2014 a 522 mil. Kč v roce 2015.

Bilanční suma byla ke konci roku 2015 pouze na čtvrtině hodnoty předchozího roku. Tento pokles byl způsoben optimalizací bilanční sumy vzhledem k zavedení odvodu do Fondu pro řešení krize. Poklesla zejména hodnota krátkodobých závazků především vůči státním institucím (- 92,2 mld. Kč) a bankám (- 4,6 mld. Kč). Na straně aktiv těmto změnám odpovídalo zejména snížení pohledávek za bankami (- 90,8 mld. Kč), snížení hodnoty dluhopisů (- 2,7 mld. Kč) a pohledávek za klienty (- 2,5 mld. Kč). V hodnotě bilanční sumy nejsou zahrnuty bankovní záruky vystavené zejména za úvěry malých a středních podnikatelů, které tvoří významnou část obchodních aktivit a úvěrové angažovanosti banky. Jejich hodnota ke konci roku 2015 byla 19,9 mld. Kč.

Na straně aktiv banka disponovala portfoliem finančních investic ve výši 21,4 mld. Kč (69,2 % čistých aktiv) umístěných převážně do státních dluhopisů, dluhopisů vybraných bank a podniků (68,3 % čistých aktiv). Významnou položkou čistých aktiv byly úvěry poskytnuté státním institucím (19,1 % čistých aktiv) a úvěry ostatním klientům (10,1 % čistých aktiv) vykázané v položce pohledávky za klienty. Podíl nevýnosových aktiv na čisté bilanční hodnotě byl 1,2 %. Zdrojové krytí na straně pasiv bylo zajišťováno především závazky vůči klientům (37,8 % pasiv) a bankám (31,4 % pasiv), vlastním kapitálem (15,7 % pasiv), rezervami (10,1 % pasiv), přechodnými a ostatními pasivy.

Z hlediska vývoje zisku došlo v roce 2015 k plánovanému snížení jeho tvorby v souvislosti s nárůstem podílu výnosů z neziskových produktů, jejichž poskytování banka zahájila v roce 2012. Při korigování nákladů o vlastní zdroje, které banka v zájmu zajištění kontinuity poskytování zvýhodněných záruk použila v roce 2015 na programy podpory malých a středních podniků (522 mil. Kč), by banka dosahovala nadále velmi dobré ekonomické efektivnosti. Srovnatelná hodnota zisku by totiž dosáhla 718 mil. Kč (v roce 2014: 828 mil. Kč), tj. srovnatelná rentabilita průměrného vlastního kapitálu by dosáhla 18,32 % a zisk na jednoho zaměstnance 3,4 mil. Kč při správních nákladech na zaměstnance 1,4 mil. Kč. Zhoršení hodnoty Cost / income ratio z 31,1 % na 35,9 % je především důsledek poklesu hodnoty výnosů z obou uvedených druhů obchodní činnosti. Hodnota správních nákladů poklesla proti předchozímu roku o 2,2 %.

Stanovení kapitálového poměru a další doplňující ukazatele

Ukazatel	jednotka	2011	2012	2013	2014	2015
Tier 1 (T1) kapitál	tis. Kč	4 821 166	3 775 768	3 876 104	3 867 425	4 012 794
Kmenový tier 1 (CET1) kapitál	tis. Kč	4 821 166	3 775 768	3 876 104	3 867 425	4 012 794
Nástroje použitelné pro CET1 kapitál	tis. Kč	2 131 550	237 810	237 810	1 355 628	2 131 550
Splacené CET1 nástroje	tis. Kč	2 131 550	2 131 550	2 131 550	2 131 550	2 131 550
Nabyté vlastní CET1 nástroje	tis. Kč	0	-1 893 740	-1 893 740	-775 922	0
Vlastní CET1 nástroje nabyté přímo	tis. Kč	0	-1 893 740	-1 893 740	-775 922	0
Nerozdělený zisk/neuhrazená ztráta	tis. Kč	1 570 430	2 414 171	2 519 209	1 413 018	756 011
Nerozdělený zisk/neuhrazená ztráta za předchozí období	tis. Kč	1 570 430	2 414 171	2 519 209	1 413 018	756 011
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	tis. Kč	0	0	0	514 099	640 738
Ostatní rezervní fondy	tis. Kč	1 150 000	1 150 000	1 150 000	1 150 000	1 150 000
Úpravy CET1 kapitálu z důvodu použití obezřetnostních filtrů	tis. Kč	0	0	0	-18 546	-1 425
Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování	tis. Kč	0	0	0	-18 546	-1 425
Jiná nehmotná aktiva	tis. Kč	-30 814	-26 213	-30 915	-32 675	-23 342
Jiná nehmotná aktiva - hrubá hodnota	tis. Kč	-30 814	-26 213	-30 915	-32 675	-23 342
Ostatní přechodné úpravy CET1 kapitálu	tis. Kč	0	0	0	-514 099	-640 738
Tier 2 (T2) kapitál	tis. Kč	0	0	0	0	0
Kapitál	tis. Kč	4 821 166	3 775 768	3 876 104	3 867 425	4 012 794
Rizikové expozice celkem	tis. Kč	28 081 701	26 221 834	24 183 705	22 563 626	21 734 647

Ukazatel	jednotka	2011	2012	2013	2014	2015
Rizikově vážené expozice pro úvěrové riziko při STA celkem	tis. Kč	22 976 463	20 432 320	20 526 097	18 765 897	18 830 208
Expozice vůči centrálním vládám a centrálním bankám	tis. Kč	60 041	182 699	89 147	31 084	0
Expozice vůči regionálním vládám a místním orgánům	tis. Kč	780 542	349 186	355 538	205 584	194 933
Expozice vůči subjektům veřejného sektoru	tis. Kč	0	0	0	0	0
Expozice vůči mezinárodním rozvojovým bankám	tis. Kč	0	0	0	0	0
Expozice vůči mezinárodním organizacím	tis. Kč	0	0	0	0	0
Expozice vůči institucím	tis. Kč	2 137 722	1 282 623	1 059 241	1 114 966	976 616
Expozice vůči podnikům	tis. Kč	17 820 212	16 442 222	16 912 362	14 904 965	14 596 311
Expozice vůči retailu	tis. Kč	538 652	520 986	692 337	1 428 522	1 953 670
Expozice zajištěné nemovitostmi	tis. Kč	91 361	95 616	89 595	156 394	130 822
Expozice v selhání	tis. Kč	845 239	871 180	565 639	493 518	618 619
Vysoce rizikové expozice	tis. Kč	0	0	0	0	0
Expozice v krytých dluhopisech	tis. Kč	382 885	578 004	671 612	144 034	62 779
Expozice vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením	tis. Kč	133 916	41 343	26 379	77 467	98 978
Nástroje kolektivního investování	tis. Kč	0	0	0	0	0
Akcie	tis. Kč	0	0	0	1 347	1 347
Ostatní expozice	tis. Kč	185 893	68 461	64 247	208 016	196 133
Rizikové expozice pro poziční riziko, měnové a komoditní riziko při STA	tis. Kč	2 167 525	2 804 401	622 385	592 813	102 907
Obchodovatelné dluhové nástroje	tis. Kč	2 167 525	2 804 401	622 385	592 813	102 907
Měnové obchody	tis. Kč	0	0	0	0	0
Rizikové expozice pro operační riziko celkem	tis. Kč	2 937 713	2 985 113	3 035 223	2 909 928	2 678 764
Operační riziko - přístup BIA	tis. Kč	2 937 713	2 985 113	3 035 223	2 909 928	2 678 764
Rizikové expozice pro úpravy ocenění o úvěrové riziko celkem	tis. Kč	0	0	0	294 988	122 768
Standardizovaná metoda	tis. Kč	0	0	0	294 988	122 768
Kapitálový poměr pro kmenový kapitál Tier ¹	%	17,17	14,40	16,03	17,14	18,46
Kapitálový poměr pro kapitál Tier ¹	%	17,17	14,40	16,03	17,14	18,46
Kapitálový poměr pro celkový kapitál	%	17,17	14,40	16,03	17,14	18,46
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) ¹	%	1,43	1,19	0,41	0,35	0,24
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE) ¹	%	17,67	18,57	9,02	6,81	5,01
Aktiva na jednoho zaměstnance ¹	tis. Kč	266 816	514 772	445 646	595 033	148 322
Správní náklady na jednoho zaměstnance ¹	tis. Kč	1 397	1 399	1 356	1 455	1 438
Čistý zisk na jednoho zaměstnance ¹	tis. Kč	3 860	3 740	1 583	1 226	939

Sesouhlasení regulatorního a účetního kapitálu

Níže uvedené tabulky shrnují složení regulatorního a účetního kapitálu a jednotlivých ukazatelů k 31. prosinci 2015 a k 31. prosinci 2014 a poskytují tak úplné sesouhlasení jednotlivých položek regulatorního kapitálu na kapitál instituce a rozvahu.

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

K 31. prosinci 2015	Regulatorní kapitál mil. Kč	Vlastní kapitál mil. Kč
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	2 132	2 132
(-) Kapitálové investice do vlastních nástrojů	0	0
Nerozdělený zisk z předchozích období	756	756
Zisk běžného roku	0	196
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	641	641
Ostatní rezervní fondy	1 150	1 150
(-) Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování (AVA)	- 2	-
(-) Nehmotný majetek jiný než goodwill	- 23	-
(-) Úpravy týkající se nerealizovaných zisků a ztrát	- 641	-
Celkem kapitál splňující požadavky pro zařazení do Tier 1	4 013	
Celkem vlastní kapitál		4 875
Souhrnná výše Tier 2 kapitálu	0	
Kapitál relevantní pro výpočet limitů velkých expozic, limitů kvalifikovaných účastí a kapitálového poměru	4 013	
K 31. prosinci 2014	Regulatorní kapitál mil. Kč	Vlastní kapitál mil. Kč
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	2 132	2 132
(-) Kapitálové investice do vlastních nástrojů	- 776	- 776
Nerozdělený zisk z předchozích období	1 413	1 413
Zisk běžného roku	0	262
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření	514	514
Ostatní rezervní fondy	1 150	1 150
(-) Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování (AVA)	- 19	-
(-) Nehmotný majetek jiný než goodwill	- 33	-
(-) Úpravy týkající se nerealizovaných zisků a ztrát	- 514	-
Celkem kapitál splňující požadavky pro zařazení do Tier 1	3 867	
Celkem vlastní kapitál		4 695
Souhrnná výše Tier 2 kapitálu	0	
Kapitál relevantní pro výpočet limitů velkých expozic, limitů kvalifikovaných účastí a kapitálového poměru	3 867	

1/ Přehled produktů

V roce 2015 poskytovala banka následující produkty:

a) Záruky

- záruky za bankovní úvěr poskytované zjednodušeným způsobem s limitní výší plnění pro portfolio zaručených úvěrů (dále jen „portfoliové záruky“) v programu ZÁRUKA 2015 až 2023 (záruky za úvěry pro malé podnikatele) k úvěrům do 10 mil. Kč, až do výše 70 % jistiny úvěru,
- záruky za bankovní úvěr až do výše 80 % jistiny úvěru, v maximální výši záruky 30 mil. Kč (dále jen „individuální záruky“) poskytované pro malé podnikatele v programu ZÁRUKA 2015 až 2023; pro sociální podnikatele (malé a střední) záruka poskytována včetně finančního příspěvku ve výši 10 % zaručovaného úvěru vyčerpaného na způsobilé výdaje, maximálně 500 tis. Kč,
- záruky za návrh do obchodní veřejné soutěže ve výši 0,1 až 5 mil. Kč, pro malé a střední podnikatele,
- zvýhodněné záruky za bankovní úvěr v programu INOSTART pro podnikatele realizující projekty na území celé České republiky k úvěrům do 15 mil. Kč, až do výše 60 % jistiny úvěrů.

b) Úvěry

- úvěry pro malé podnikatele v Jihočeském kraji do výše 1 mil. Kč s pevnou úrokovou sazbou 4 % p. a., s dobou splatnosti až 5 let v Programu zvýhodněných regionálních úvěrů pro malé podnikatele a obce v Jihočeském kraji,
- úvěry pro obce v Jihočeském kraji do výše 2 mil. Kč s pevnou úrokovou sazbou ve výši průběžně aktualizované pro nové úvěry podle vývoje úrokových sazeb na finančním trhu, s dobou splatnosti až 10 let v Programu zvýhodněných regionálních úvěrů pro malé podnikatele a obce v Jihočeském kraji,
- úvěry pro malé podnikatele, včetně začínajících, na území Moravskoslezského kraje realizující projekty zvyšující zaměstnanost, a to ve výši až 10 mil. Kč s úrokovými sazbami 1 až 5 % p. a., dobou splatnosti až 7 let a s možností finančního příspěvku v programu REVIT; v průběhu roku byly vyřizovány žádosti přijaté v roce 2014,
- dlouhodobé úvěry pro obce a svazky obcí (s výjimkou hl. m. Prahy) z prostředků Regionálního rozvojového fondu na spolufinancování projektů ke zlepšení místní infrastruktury pro podnikatelské i nepodnikatelské účely, a to až do výše 30 mil. Kč, se zvýhodněnou pevnou nebo pohyblivou úrokovou sazbou stanovenou individuálně podle aktuálních tržních podmínek, dobou splatnosti až 10 let a s odkladem splátek až 3 roky.

V roce 2015 vykonávala banka též činnost obchodního zastoupení České exportní banky pro dva typy produktů, které mohli využívat podnikatelé s obratem za poslední uzavřené účetní období nepřevyšující ekvivalent 50 mil. EUR a s nejméně dvouletou historií. Jednalo se o:

- záruky k získání provozních úvěrů na financování subdodávek pro tuzemské exportéry, obvyklá výše záruky činí až 30 mil. Kč, doba ručení až 2 roky, zárukou může být v plné výši zajištěna pohledávka až do 80 % jistiny úvěru,
- úvěry na financování výroby pro vývoz s pohyblivou úrokovou sazbou, do 85 % hodnoty smlouvy o vývozu se splatností do 2 let,
- přímé exportní dodavatelské úvěry s pohyblivou úrokovou sazbou umožňující českému vývozci financovat pohledávky za odběratelem v zahraničí, a to až do 100 % hodnoty smlouvy o vývozu, se splatností do 2 let s pohyblivou úrokovou sazbou.

Oba typy úvěru mohou být poskytovány v měně dle smlouvy o vývozu (obvykle CZK, EUR, USD).

2/ Podpora malého a středního podnikání

a) Celkové výsledky

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

Záruky k investičním úvěrům nebo úvěrům na pořízení zásob byly poskytovány pouze v programu financovaném z národních prostředků. Výsledky realizace tohoto programu, který byl určen především pro malé podnikatele, potvrdily jejich rostoucí zájem o využívání záruk, a to zejména v oblasti získávání úvěrů pro financování zásob. Patrný byl však i nárůst podílu podpořených investičních úvěrů. I přes postupné navyšování zdrojů na financování programu bylo nutné v druhé polovině roku 2015 přistoupit k úpravě některých jeho podmínek, aby bylo možné zajistit jeho další pokračování a optimální využití kapacity protizáruky Evropského investičního fondu (EIF), kterou se bance podařilo získat. I přes tato opatření vysoký zájem podnikatelů o záruky pokračoval, a proto byl příjem žádostí v září 2015 pozastaven.

V rámci programu INOSTART pokračovalo i v roce 2015 poskytování záruk za úvěry začínajícím podnikatelům na inovativně zaměřené projekty. Již v roce 2014 došlo k rozšíření působnosti Programu INOSTART na celé území České republiky. Úvěry podpořené zárukou ČMZRB poskytuje Česká spořitelna, a. s.

Na základě dohody s Jihočeským krajem byly poskytovány zvýhodněné úvěry malým podnikatelům.

V rámci programu REVIT bylo v roce 2015 dokončeno vyhodnocení žádostí přijatých v roce 2014. V roce 2015 již nepokračoval příjem žádostí v rámci toho programu.

Malí a střední podnikatelé předložili v roce 2015 celkem 3 275 žádostí o podporu formou záruk za úvěry či žádostí o úvěry (viz tabulka č. 3). Z tohoto počtu bylo 2 688 žádostí kladně vyřízeno, 347 žádostí bylo zamítnuto. Od žádosti odstoupilo v průběhu jejího vyřizování 234 žadatelů. Hodnocení zbývajících 6 žádostí nebylo v roce 2015 ukončeno a bude pokračovat v roce 2016.

Žádosti o podporu a jejich vyřizování

tabulka č. 3

Ukazatel		2011	2012	2013	2014	2015
Podané žádosti	počet	487	1 095	1 903	2 423	3 275
Kladně vyřízené žádosti	počet	241	793	1 563	1 988	2 688
Zamítnuté žádosti nebo odstoupení žadatele	počet	109	125	229	210	581
Žádosti převedené do následujícího roku	počet	137	177	111	225	6

Poskytnuté úvěry a záruky směřovaly k malým podnikatelům do 49 zaměstnanců (viz tabulka č. 4).

Podpořené projekty v členění podle podnikatelských subjektů

tabulka č. 4

počet zaměstnanců	záruky (bez záruk za vadium)				úvěry			
	počet	/%/	/mil. Kč/	/%/	počet	/%/	/mil. Kč/	/%/
0 až 9	1 519	57,1	2 990,7	43,3	15	55,6	34,7	53,2
10 až 49	1 135	42,7	3 888,6	56,2	12	44,4	30,6	46,8
50 až 249	7	0,2	33,9	0,5	0,0	0,0	0,0	0,0
celkem	2 661	100,0	6 913,2	100,0	27	100,0	65,3	100,0

b) Záruky

Na základě smluv o záruce uzavřených v roce 2015 poskytla banka 2 661 záruk v celkové výši 6 913 mil. Kč. Zárukami byly podpořeny úvěry v částce 9 947 mil. Kč (viz tabulka č. 5).

Poskytnuté záruky (bez záruk za vadium) a zaručované úvěry		tabulka č. 5				
Ukazatel		2011	2012	2013	2014	2015
Poskytnuté záruky	počet	111	697	1 546	1 952	2 661
Výše poskytnutých záruk	mil. Kč	472	1 534	3 251	4 010	6 913
Výše zaručovaných úvěrů	mil. Kč	630	2 215	4 616	5 711	9 947
Průměrná výše záruky	%	75	69	70	70	70

V národním programu získali malí podnikatelé záruky ve výši 6 848 mil. Kč. Tyto záruky byly využity jako zajištění pro 2 648 úvěrů v celkové výši 9 782 mil. Kč.

V rámci programu INOSTART bylo začínajícím podnikatelům poskytnuto 13 záruk v celkovém objemu 65 mil. Kč.

Záruky uvedené v tabulce č. 5 byly v největším rozsahu použity k podpoře projektů umístěných na územích Moravskoslezského a Jihomoravského kraje a Hlavního města Prahy (viz tabulka č. 6).

Vývoj regionální struktury objemu poskytnutých záruk
(v % ze smluvní hodnoty vystavených záruk)

Kraj		2011	2012	2013	2014	2015
Hl. město Praha	%	4,3	8,1	11,2	14,2	14,7
Středočeský	%	13,0	4,8	8,2	10,6	10,2
Jihočeský	%	2,6	7,5	5,5	5,9	7,5
Plzeňský	%	6,3	4,3	4,6	4,7	5,6
Karlovarský	%	1,2	2,2	1,5	1,1	1,4
Ústecký	%	1,9	3,0	3,7	2,8	3,3
Liberecký	%	11,3	5,1	3,9	3,3	3,1
Královéhradecký	%	1,2	5,1	4,6	4,6	6,2
Pardubický	%	13,7	5,2	4,7	4,1	4,1
Vysočina	%	1,5	5,4	3,1	3,1	3,2
Jihomoravský	%	4,6	8,4	14,0	13,1	12,8
Olomoucký	%	19,9	15,4	6,8	8,0	7,3
Zlínský	%	1,3	4,5	6,0	4,7	5,2
Moravskoslezský	%	17,1	20,8	22,2	19,8	15,4
Celkem	%	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

Na základě závazku prodloužit dobu ručení banka formou dodatků ke smlouvě o záruce prodloužila trvání záruky u 1 646 záruk ve výši 3 981 mil. Kč, což umožnilo podnikatelům dále čerpat úvěry na financování provozních potřeb.

Kromě záruk za bankovní úvěry bylo poskytnuto též 305 záruk za návrh do obchodní veřejné soutěže ve výši 119 mil. Kč.

Nejvyšší podíl záruk byl poskytnut k projektům ve velkoobchodu a maloobchodu a dále ve zpracovatelském průmyslu (viz tabulka č. 7).

Odvětová struktura poskytnutých záruk
(v % ze smluvní hodnoty nově vystavených záruk)

tabulka č. 7

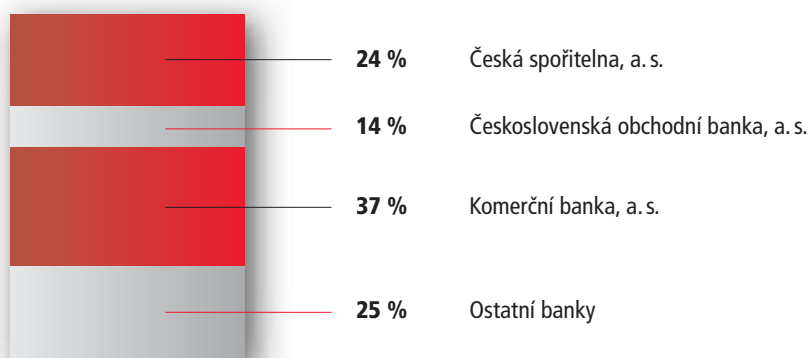
Odvětví		
Zpracovatelský průmysl (CZ NACE 10 - 33)	%	27,9
Výroba a rozvod elektřiny, plynu, tepla a klimatizovaného vzduchu (CZ NACE 35)	%	0,0
Stavebnictví (CZ NACE 41 - 43)	%	11,8
Velkoobchod a maloobchod; opravy a údržba motorových vozidel (CZ NACE 45 - 47)	%	49,5
Ubytování, stravování a pohostinství (CZ NACE 55 - 56)	%	1,7
Ostatní podnikání (CZ NACE 05 - 09, 36 - 39, 49 - 53, 58 - 75, 77 - 82, 84 - 88, 90 - 99)	%	9,1
Celkem	%	100,0

Rozhodující část záručních obchodů byla v roce 2015 uskutečněna s Komerční bankou, a. s., Českou spořitelnou, a. s. a Československou obchodní bankou, a. s. viz graf č. 1.

Z ostatních bank se na záručních obchodech nejvíce podílely Raiffeisenbank, a. s. (9,5 %), UniCredit Bank Czech Republic, a. s. (8,6 %), dále GE Money Bank, a. s. (4,2 %) a další banky.

Graf č. 1

Struktura záručních obchodů
podle úvěřujících bank (rok 2015)



c) Úvěry

Banka poskytla v roce 2015 celkem 27 úvěrů pro malé podnikatele v celkové výši 65 mil. Kč (viz tabulka č. 8).

Jednalo se o:

- zvýhodněné úvěry pro malé podnikatele v Programu REVIT - poskytnuto bylo 9 úvěrů ve výši 46 mil. Kč,
- úvěry se sníženou úrokovou sazbou v regionálním programu pro Jihočeský kraj - poskytnuto bylo 18 úvěrů ve výši 19 mil. Kč – z toho pro obce 5 úvěrů ve výši 9 mil. Kč.

Poskytnuté zvýhodněné úvěry

tabulka č. 8

Ukazatel		2011	2012	2013	2014	2015
Poskytnuté úvěry	počet	136	96	17	36	27
Výše poskytnutých úvěrů	mil. Kč	1 090	782	101	86	65
Průměrná výše úvěru	mil. Kč	8,0	8,1	6,0	2,3	2,4

Úvěry byly podle podmínek realizovaných programů v roce 2015 využívány pouze v Moravskoslezském a Jihočeském kraji.

Nejvyšší podíl poskytnutých úvěrů podpořil projekty v oblasti velkoobchodu a maloobchodu a v oblasti zpracovatelského průmyslu (viz tabulka č. 9).

Odvětová struktura objemu poskytnutých úvěrů
(v % ze smluvní hodnoty nově vystavených úvěrů)

tabulka č. 9

Odvětví		
Zpracovatelský průmysl (CZ NACE 10 - 33)	%	31,5
Velkoobchod a maloobchod; opravy a údržba motorových vozidel (CZ NACE 45 - 47)	%	37,0
Ubytování, stravování a pohostinství (CZ NACE 55 - 56)	%	2,3
Ostatní podnikání (CZ NACE 05 - 09, 36 - 39, 49 - 53, 58 - 75, 77 - 82, 84 - 88, 90 - 99)	%	29,2
Celkem	%	100,0

Na základě Smlouvy o obchodním zastoupení uzavřené s Českou exportní bankou byl v roce 2015 poskytnut Českou exportní bankou proexportní úvěr ve výši 5,4 mil. Kč.

3/ Podpora oprav bytových domů

V roce 2015 banka spravovala celkem 9 240 aktivních Smluv o poskytnutí dotace na úhradu úroků z úvěru (z původního počtu 10 122 uzavřených smluv), na základě kterých vyplatila více než 802 mil. Kč. Souhrnně byla v období od zahájení programu podpor oprav bytových domů do konce roku 2015 vyplacena příjemcům dotace částka 7 870 mil. Kč, což představuje 57,6 % z celkového objemu uzavřených Smluv o poskytnutí dotace na úhradu úroků z úvěru (13 664 mil. Kč).

Banka v roce 2015 rovněž spravovala portfolio záruk za bankovní úvěry, které umožnily vlastníkům či spoluvlastníkům bytových domů získat úvěry na jejich opravy. Ke konci roku 2015 tvořilo portfolio celkem 1 466 záruk za bankovní úvěr (z toho bylo 110 portfoliových záruk) a výše nesplacené jistiny zaručovaných úvěrů činila 4 133 mil. Kč.

4/ Financování municipální infrastruktury

a) Úvěry z Regionálního rozvojového fondu

Úvěry z Regionálního rozvojového fondu jsou určeny pro projekty zaměřené na dopravní a technickou infrastrukturu, na výstavbu nemovitostí pro podnikání a na sportovní, kulturní a vzdělávací zařízení. Jejich poskytování je vázáno na vytvoření dostatku prostředků ze splátek úvěrů z předchozích let. V roce 2015 banka poskytla 3 úvěry v celkové výši 31,4 mil. Kč. Od vyhlášení programu s novými podmínkami v roce 2008 to bylo celkem 39 úvěrů v celkové výši 364 mil. Kč.

b) Úvěry z Programu zvýhodněných regionálních úvěrů pro malé podnikatele a obce v Jihočeském kraji

Úvěry z Programu zvýhodněných regionálních úvěrů pro obce v Jihočeském kraji jsou určeny pro projekty zaměřené na zachování a rozvoj technické infrastruktury ve vlastnictví obce, ležících na území Jihočeského kraje, která není využívána pro podnikání. Obce ležící v hospodářsky slabých oblastech Jihočeského kraje mohou od roku 2015 získat příspěvek na úhradu úroků.

V roce 2015 banka poskytla 5 úvěrů v celkové výši 9 mil. Kč, z toho ve 4 případech se jednalo o úvěry s finančním příspěvkem na úhradu úroků (úvěry v celkové výši 7 mil. Kč, příslib finančních příspěvků ve výši 165 tis. Kč). Celkem bylo v rámci programu uzavřeno 8 úvěrů v celkové výši 14 mil. Kč.

5/ Obchodování na finančních trzích

V roce 2015 banka uzavírala obchody na peněžních a kapitálových trzích. Hlavním účelem bylo řízení likvidity, správa portfolií dluhopisů, instrumentů peněžního trhu, řízení úrokového a měnového rizika a refinancování

úvěrových programů podpory malého a středního podnikání. V oblasti správy portfolia dluhopisů a instrumentů peněžního trhu banka zachovala konzervativní investiční strategii a orientovala se výhradně na nákupy státních dluhopisů, státních pokladničních poukázek a dluhopisů vybraných emitentů s vysokým kreditním hodnocením.

6/ Ostatní úvěrové aktivity

Banka jako finanční manažer infrastrukturních programů zabezpečila v roce 2015 jejich financování v celkovém rozsahu 1 747 mil. Kč. Jednalo se o prostředky Státního fondu dopravní infrastruktury a byly určeny na Projekt českých dálnic B, který tvoří výstavba dálnice D8 v úseku Lovosice - Ústí nad Labem a dostavba úseku Osičky - Hradec Králové dálnice D11.

V roce 2015 banka pokračovala v administraci úhrad úroků z komerčních úvěrů pro účastníky Projektu výstavby a obnovy infrastruktury vodovodů a kanalizací a vyplatila 100 příjemcům více než 25 mil. Kč.

Externí komunikace

Zástupci akcionáře, řídicí orgány operačních programů, Národní orgán pro koordinaci strukturálních fondů, Česká národní banka, Český statistický úřad, Česká bankovní asociace a jednotlivé spolupracující komerční banky, Státní fond rozvoje bydlení a Česká exportní banka byly hlavními partnery, se kterými banka vstupovala v minulém roce do užšího kontaktu v souvislosti s poskytováním podpor či s přípravou systémových a věcných opatření pro další rozvoj obchodní činnosti banky. Aktivita a různorodost praktické spolupráce byla v uplynulém roce v porovnání s předchozími lety nadprůměrná a pro další působení banky zcela zásadní.

Banka se aktivně zapojila do přípravy materiálu pro jednání vlády o centralizované správě finančních nástrojů a o postupném posunu ČMZRB do polohy národní rozvojové banky, který připravilo Ministerstvo financí, Ministerstvo pro místní rozvoj a Ministerstvo průmyslu a obchodu. Novela zákona o rozpočtových pravidlech a uzavření dlouhotrvající diskuse o podmínkách, za kterých mohou veřejní zadavatelé využívat služby banky bez výběrového řízení, představují první dva velmi důležité dílčí výstupy související se zmíněným koncepčním materiálem, jež budou zásadním způsobem ovlivňovat činnost banky v dalších letech.

Převod zbývajících vlastních akcií státu a přechod na řízení společnosti v podmínkách jediného akcionáře vyžadovaly velmi intenzivní spolupráci vedení banky a jejich akcionářů. V květnu 2015 byl dokončen proces převodu zbývajících vlastních akcií na stát, změny ve způsobu řízení společnosti doposud dokončeny nebyly. Podařilo se zahájit proces přirozené obměny vedení banky, která má od ledna 2016 nového předsedu představenstva.

Příprava finančních nástrojů pro Operační program Podnikání a inovace pro konkurenceschopnost, zejména dohod o financování a jednotlivých výzev, využití finančních nástrojů pro úspory energie, navýšení prostředků pro národní záruční program a další směřování záručního programu INOSTART, byly hlavními tématy spolupráce banky s Ministerstvem průmyslu a obchodu.

Nezbytnou funkční součástí z hlediska správy finančních prostředků strukturálních fondů je jednotný informační systém administrovaný Ministerstvem pro místní rozvoj. Jeho součástí bude též monitoring finančních nástrojů. Nové pojetí této fáze jejich administrace vyžaduje správné technické a metodické nastavení prostředí, ve kterém bude uvedená činnost probíhat. Tato oblast společně s dalšími tématy byla předmětem řady jednání a konzultací banky s Národním orgánem pro koordinaci.

Pracovní skupina České bankovní asociace pro kohezní politiku byla hlavní platformou pro spolupráci ČMZRB a ústředí komerčních bank při metodické a organizační přípravě spolufinancování projektů podpořených finančními nástroji ze strukturálních fondů EU. Širší využívání webportálu ČMZRB pro předávání dokumentů od bank a zapojení bank jako sub-zprostředkovatelů pro využívání záruk ČMZRB podpořených protizárukou EIF vyžadovaly podrobné vyjasnění postupů a podmínek z obou stran. Intenzivní pracovní kontakty mezi ČMZRB a bankami probíhaly také na regionální úrovni a významným způsobem přispěly k velmi dobrým výsledkům při poskytování záruk.

Průběžně a různými formami probíhala spolupráce banky se sdruženími podnikatelů a s dalšími subjekty, jejichž prostřednictvím byla rozšiřována informovanost zájemců o jednotlivých typech podpor. Touto cestou byly též získávány poznatky o aktuálních potřebách a problémech jednotlivých cílových skupin žadatelů či příjemců podpory, které banka využívala jako podněty pro zlepšování již poskytovaných služeb, či je předávala partnerům odpovědným za stanovování podmínek poskytovaných podpor.

Rok 2015 byl náročný také z pohledu mezinárodní spolupráce. ČMZRB byla zapojena do činnosti pracovní podskupiny, která připravila pro Evropskou komisi náměty na změny, které by přispěly k efektivnějšímu zapojení rozvojových bank do využívání prostředků Evropského fondu pro strategické investice při podpoře lepší dostupnosti úvěrů pro podnikatele. Zástupci ČMZRB se též účastnili řady společných jednání v rámci tří zájmových celoevropských sdružení: NEFI – Sdružení Evropských finančních institucí pro malé a střední podnikání; AECM – Evropská asociace záručních institucí a ELTI – Evropská asociace dlouhodobých investorů. I přes samostatné působení těchto sdružení je jejich společným záměrem zvýšení viditelnosti a vlivu při jednáních s orgány Evropské unie v oblasti nastavení podmínek pro fungování finančních nástrojů v tomto programovacím období. Za neméně důležité považují tato

sdružení také zlepšení koordinace působení národních a celoevropských nástrojů podpory v jednotlivých členských zemích, při kterém by pozitivní roli mělo sehrát větší zapojení národních rozvojových bank či místních záručních institucí do implementace strukturálních a investičních fondů Evropské unie.

Rámcová úvěrová smlouva s Rozvojovou bankou Rady Evropy, kterou banka uzavřela v říjnu 2015, je čtvrtou podobnou smlouvou, kterou ČMZRB s touto renomovanou finanční institucí podepsala. Nově poskytnutý úvěr ve výši 20 mil. EUR bude využit k poskytování úvěrů městům a obcím pro rozvoj obecní infrastruktury a na ochranu a zlepšení kvality jejich životního prostředí.

V rámci bilaterální spolupráce proběhlo v Praze pracovní jednání s vedením Korejského záručního fondu (KODIT) a také pracovní návštěva zástupců partnerské finské rozvojové instituce (FINNVERA), jež se zaměřila na sdílení zkušeností s činností Exportní garanční a pojišťovací společnosti, České exportní banky a ČMZRB.

Záměry dalšího rozvoje

Další rozvoj činnosti banky bude vycházet z toho, že v uplynulém roce dále pokročila realizace změn a vytváření vnějších podmínek pro její co nejširší zapojení do správy finančních nástrojů ve strukturálních fondech a pro budoucí rozšíření spektra jejich produktů a činností. Byly vytvořeny podmínky k tomu, aby ČMZRB mohla bez výběrového řízení poskytovat služby ústředním orgánům státní správy, které zastupují Českou republiku jako akcionáře ČMZRB. Neméně důležité pro transparentní a efektivní nastavení mechanismů správy finančních nástrojů je navrhovaná změna rozpočtových pravidel, která se týká formy převodů prostředků státu do finančních nástrojů vytvářených v operačních programech současného programovacího období.

Nejvýznamnějším operativním úkolem roku 2016 bude zahájení výkonu správy finančních nástrojů ve strukturálních fondech v Operačním programu Podnikání a inovace pro konkurenceschopnost (OP PIK). Úvěrové a záruční produkty by měly podpořit získávání bankovních úvěrů na spolufinancování počátečních investic pro zahájení a rozvoj podnikání, modernizační projekty a financování pracovního kapitálu podnikatelů, jejichž investice byly podpořeny z tohoto operačního programu.

Využití zvýhodněných úvěrů kombinovaných s příspěvkem na úhradu úroků pro podporu úspor energie a instalaci vysokoúčinných plynových kogeneračních jednotek v soustavách zásobování tepelnou energií budou zcela novou oblastí, do které banka vstoupí při správě prostředků strukturálních fondů. Při provádění těchto finančních nástrojů bude nutné včas a v co nejkratší době reagovat na náročné vnější podmínky, ve kterých bude poskytování těchto podpor probíhat. Bude se jednat zejména o zaměření některých dotačních výzev na stejnou cílovou skupinu, pro kterou budou nabízeny finanční nástroje, tvrdší podmínky pro příjemce podpory a tím spojené zvýšené rizikovitosti jejich financování či narůstající administrativní náročnost správy finančních nástrojů. Důležitým krokem bude zapracovat do procesů správy finančních nástrojů požadavky z dosud chybějících metodických vysvětlení Evropské komise k implementaci finančních nástrojů.

Národní záruční program bude mít za úkol zajistit nabídku zvýhodněných záruk pro malé podnikatele v Praze a v těch oborech podnikání, které nebude možné v ostatních regionech podpořit záručními produkty z OP PIK. Současně se bude jednat o prostor, ve kterém bude pokračovat zapojení banky do programu EU COSME podpořeného z Evropského fondu pro strategické investice. Cílem banky bude dosáhnout v roce 2016 i v tomto programu co nejvyšších objemů záruk a využít tak optimálně kapacitu protizáruky Evropského investičního fondu.

Záměr dále aktivizovat činnost ČMZRB a rozšířit její působení při správě finančních nástrojů podpořených ze strukturálních fondů představují hlavní strategickou výzvu pro činnost banky. V souladu se zadáním akcionáře se banka soustředí v roce 2016 na podrobnější rozpracování představy o opatřeních, která bude nutné provést, aby mohla svoji činnost dále rozšířit. Velmi důležité vodítko pro další uvažované kapitálové posílení banky by měly přinést zkušenosti z prvního navýšení základního kapitálu banky o 0,5 mld. Kč, které vláda schválila v listopadu 2015.

Evropský fond pro strategické investice (EFIS) by měl v roce 2016 dále rozšířit svoji nabídku podpor a banka by měla zkoumat možnosti podílet se na jejich zprostředkování v České republice. Pokračovat by měla i zvláštní poradenská a konzultační aktivita podporující rozvoj finančních nástrojů využívajících prostředky (EFIS), do které se banka zapojí.

Koncem roku 2016 dojde též k ukončení současného režimu správy prostředků pro program INOSTART a banka se zúčastní přípravy jeho možného pokračování v dalších letech. Ve spolupráci s Jihočeským krajem bude připravováno obnovení příjmu žádostí v regionálním programu zvýhodněných úvěrů pro podnikatele a obce. Pokračovat bude výplata dotací na opravy bytových domů. Ke svému uzavření se přiblíží též Operační program Podnikání a inovace (OPPI) zahájený v roce 2007. Bude proto potřebné zahájit vypracování podrobných podkladů pro vypořádání prostředků vložených do finančních nástrojů, které byly z prostředků OPPI vytvořeny a zajistit další využití prostředků revolvingových v těchto nástrojích pro další podporu malého a středního podnikání.

Banka bude dále pokračovat v poskytování produktů, jejichž cílem není tvorba zisku, a bude se podílet na spolufinancování národního záručního programu. K zabezpečení rostoucích požadavků na poskytování údajů státní správě a institucím EU bude banka dále rozvíjet svůj informační systém, udržovat jeho vysokou bezpečnost a realizovat změny a doplnění obchodních procesů vyžadovaná obecně závaznými předpisy.

Zpráva dozorčí rady Českomoravské záruční a rozvojové banky, a. s.

Dozorčí rada v průběhu roku 2015 zabezpečovala úkoly, které jí náleží ze zákona a Stanov Českomoravské záruční a rozvojové banky, a. s. Jako kontrolní orgán společnosti dohlížela na výkon působnosti představenstva banky a uskutečňování podnikatelských činností, způsob hospodaření banky a realizaci její strategické koncepce. 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. 12. 2015 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.

Audit účetní závěrky provedla společnost KPMG Česká republika Audit, s.r.o., která potvrdila, že účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice Českomoravské záruční a rozvojové banky, a. s., k 31. 12. 2015 a jejího hospodaření za rok 2015 v souladu s českými účetními předpisy. Dozorčí rada vzala vyjádření auditora se souhlasem na vědomí.

Dozorčí rada projednala bez připomínek Zprávu představenstva o činnosti banky a stavu jejího majetku za účetní rok 2015, rovněž přezkoumala Zprávu představenstva o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roků 2015.

Na základě těchto skutečností a v souladu s platnými Stanovami Českomoravské záruční a rozvojové banky, a. s., dozorčí rada doporučila, aby na jednání jediného akcionáře v působnosti valné hromady byly schváleny tyto návrhy předložené představenstvem banky: zpráva představenstva o činnosti banky a stavu jejího majetku za účetní rok 2015, zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roků 2015, účetní závěrka Českomoravské záruční a rozvojové banky, a. s., za rok 2015 a aktualizovaná Koncepce výkonu činnosti dozorčí rady banky.

Dozorčí rada dále projednala tyto další návrhy předložené představenstvem banky: rozdělení zisku za rok 2015, zvýšení účasti banky na spolufinancování podpor pro podnikatele a rozvoj obcí, změnu Stanov Českomoravské záruční a rozvojové banky, a. s., zvýšení základního kapitálu banky, finanční a obchodní plán na rok 2016, návrh na externího auditora banky na období 2016 – 2019, odměny členům orgánů banky za rok 2015 (dozorčí rady a výboru pro audit) a zásady odměňování členů orgánů banky (dozorčí rady a výboru pro audit) v dalším období a doporučila jejich schválení na jednání jediného akcionáře v působnosti valné hromady.

Dozorčí rada také schválila provedení dvou změn ve složení představenstva banky.

V Praze dne 15. března 2016

Za dozorčí radu Českomoravské záruční a rozvojové banky, a. s.:


JUDr. Ing. Robert Szurman
předseda dozorčí rady

Zpráva Výboru pro audit Českomoravské záruční a rozvojové banky, a.s.

V průběhu roku 2015 Výbor pro audit plnil povinnosti a zabezpečoval úkoly, které mu náleží podle zákona č. 93/2009 Sb., o auditorech, podle vyhlášky České národní banky č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry a podle Stanov Českomoravské záruční a rozvojové banky, a.s., (dále jen „banka“).

V rámci své působnosti se Výbor pro audit v roce 2015 zabýval sledováním postupu sestavování účetní závěrky banky za rok 2014 a procesu jejího povinného ověření auditorem – společností KPMG Česká republika Audit, s.r.o. Dále posuzoval nezávislost auditorské firmy KPMG Česká republika Audit, s.r.o., a charakter doplňkových služeb poskytovaných externím auditorům, přičemž konstatoval, že na základě předložených podkladů lze externího auditora považovat za nezávislého. Výboru pro audit byla externím auditorem předložena k posouzení také zpráva o ověření přiměřenosti opatření přijatých za účelem ochrany majetku zákazníka za rok 2014 s informací k povinné rotaci externího auditora. Spolupráce s externím auditorem byla v uplynulém roce dobrá.

Předmětem pravidelných jednání Výboru pro audit bylo hodnocení účinnosti řídicího a kontrolního systému banky a činnost Samostatného oddělení vnitřního auditu. Výbor pro audit konstatuje, že nastavené systémy v bance jsou funkční a efektivní a přijatá opatření k auditorským zjištěním jsou plněna.

Na jednání Výboru pro audit byla také posuzována zpráva z auditu v oblasti informačních technologií, který byl proveden auditorskou společností Deloitte Advisory s.r.o., a dále zpráva o průběhu a výsledku externího auditu vykonaného Ministerstvem financí ČR.

Výbor pro audit v roce 2015 aktualizoval Statut a jednací řád Výboru pro audit a vzal na vědomí požadavky banky na důvěryhodnost, znalosti a zkušenosti osob, které jsou kandidáty nebo členy Výboru pro audit. Členové Výboru pro audit předložili bance požadované dokumenty týkající se jejich odbornosti, důvěryhodnosti a nezávislosti.

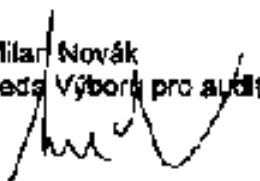
V roce 2015 Výbor pro audit rovněž plnil povinnosti a zabezpečoval úkoly stanovené pro Výbor pro rizika, o který byla působnost Výboru pro audit rozšířena v říjnu 2014. Výbor pro audit si určil povahu, objem, formát a četnost informací týkajících se rizik, které požaduje při plnění funkce Výboru pro rizika získávat. V rámci výkonu funkce Výboru pro rizika Výbor pro audit posuzoval systém řízení finančních rizik v bance; zprávu o oceňování aktiv, závazků a podrozvahových položek při jejich promítání do nabídky klientům, vč. zobledňování modelu podnikání a strategií v oblasti rizik; a informaci o zohlednění rizik, kapitálu, likvidity a pravděpodobnosti a načasování předpokládaného zisku v celkovém systému odměňování.

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

V Praze dne 15. března 2016

Za Výbor pro audit Českomoravské záruční a rozvojové banky, a.s. :

Ing. Milan Novák
předseda Výboru pro audit



Čestné prohlášení

Českomoravská záruční a 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 vsákeré skutečnosti, které mohou být důležité pro rozhodování investorů.

Českomoravskou záruční a rozvojovou banku, a. s., také 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 Českomoravské záruční a rozvojové banky, a. s.

V Praze 16. března 2016

Jménem představenstva podepsali:



Ing. Jiří Jirasek
předseda představenstva



Ing. Pavel Weiss
místopředseda představenstva

Zpráva nezávislého auditora pro akcionáře společnosti
Českomoravské záruční a rozvojové banky, a. s.

2015

v ý r o č n í z p r á v a

Zpráva nezávislého auditora pro akcionáře společnosti Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s.

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s. sestavené na základě českých účetních předpisů, tj. rozvahy k 31. prosinci 2015, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok 2015 a přílohy této účetní závěrky, včetně popisu použitých významných účetních metod a dalších vysvětlujících informací. Údaje o společnosti Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s. jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za účetní závěrku

Statutární orgán společnosti Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s. je odpovědný za sestavení účetní závěrky, která podává 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 nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Odpovědnost auditora

Naši odpovědností je vyjádřit na základě provedení auditu výrok k této účetní závěrce. Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. V souladu s těmito předpisy jsme povinni dodržovat etické požadavky a naplánovat a provést audit tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že účetní závěrka neobsahuje významné nesprávnosti.

Audit zahrnuje provedení auditorských postupů, jejichž cílem je získat důkazní informace o částkách a skutečnostech uvedených v účetní závěrce. Výběr auditorských postupů závisí na úsudku auditora, včetně vyhodnocení rizik, že účetní závěrka obsahuje významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou. Při vyhodnocování těchto rizik auditor posoudí vnitřní kontrolní systém, který je relevantní pro sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz. Cílem tohoto posouzení je navrhnout vhodné auditorské postupy, nikoli vyjádřit se k účinnosti vnitřního kontrolního systému účetní jednotky. Audit též zahrnuje posouzení vhodnosti použitých účetních metod, přiměřenosti účetních odhadů provedených vedením i posouzení celkové prezentace účetní závěrky.

Jsme přesvědčeni, že získané důkazní informace poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Výrok auditora

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv společnosti Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s. k 31. prosinci 2015 a nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok 2015 v souladu s českými účetními předpisy.

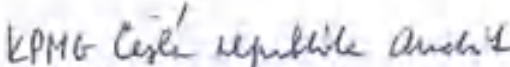
Ostatní informace

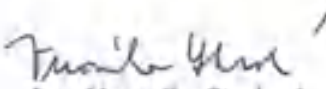
Za ostatní informace se považují informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá vedení společnosti.

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje, ani k nim nevydáváme žádný zvláštní výrok. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s ověřením účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a zvážení, zda ostatní informace uvedené ve výroční zprávě nejsou ve významném nesouladu s účetní závěrkou či našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během ověřování účetní závěrky, zda je výroční zpráva sestavena v souladu s právními předpisy nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně nesprávné. Pokud na základě provedených prací zjistíme, že tomu tak není, jsme povinni zjištěné skutečnosti uvést v naší zprávě.

V rámci uvedených postupů jsme v obdržných ostatních informacích nic takového nezjistili.

V Praze, dne 16. března 2016


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


Ing. Veronika Strolená
Director
Evidenční číslo 2195

Nekonsolidovaná účetní závěrka dle českých účetních předpisů k 31. prosinci 2015

2015

v ý r o č n í z p r á v a

Rozvaha k 31. prosinci 2015

tis. Kč	Příloha	31. 12. 2015	31. 12. 2014
1 Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	3	119 620	353 958
2 Státní bezkuponové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování vydané vládními institucemi	4	10 474 403	9 946 145
3 Pohledávky za bankami	5	260 933	91 059 679
v tom: a) splatné na požádání		67 122	26 904
b) ostatní pohledávky		193 811	91 032 775
4 Pohledávky za klienty	6	9 056 803	11 590 288
v tom: a) splatné na požádání		454	475
b) ostatní pohledávky		9 056 349	11 589 813
5 Dluhové cenné papíry	7	10 702 991	13 929 140
v tom: a) vydané vládními institucemi		8 017 831	11 036 897
b) vydané ostatními osobami		2 685 160	2 892 243
7 Účasti s podstatným vlivem	8	539	539
9 Dlouhodobý nehmotný majetek		23 342	32 675
10 Dlouhodobý hmotný majetek	9	130 669	135 302
z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost		130 619	135 239
11 Ostatní aktiva	10	176 674	233 166
13 Náklady a příjmy příštích období		53 262	56 210
Aktiva celkem		30 999 236	127 337 102

Rozvaha k 31. prosinci 2015 - pokračování

tis. Kč	Příloha	31. 12. 2015	31. 12. 2014
1 Závazky vůči bankám a družstevním záložnám – ostatní termínové závazky	12	9 741 520	14 315 331
2 Závazky vůči klientům	13	11 705 704	103 951 511
v tom: a) splatné na požádání		4 019 396	4 932 081
b) ostatní závazky		7 686 308	99 019 430
z toho: termínové vklady		2 455 641	25 046 650
4 Ostatní pasiva	14	877 118	543 341
5 Výnosy a výdaje příštích období	14	676 733	922 833
6 Rezervy ostatní	11	3 123 507	2 908 999
8 Základní kapitál splacený a snížený o vlastní akcie	15	2 131 550	1 829 061
z toho: a) splacený základní kapitál		2 131 550	2 131 550
b) vlastní akcie		0	- 302 489
9 Emisní ážio	16	0	- 473 433
10 Rezervní fondy povinné a rizikové		1 150 000	1 150 000
13 Oceňovací rozdíly z majetku a závazků	15	640 738	514 099
14 Nerozdělený zisk z předchozích období		756 011	1 413 018
15 Zisk za účetní období	15	196 355	262 342
Pasiva celkem		30 999 236	127 337 102

Podrozvahové položky k 31. prosinci 2015

tis. Kč	Příloha	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Podrozvahová aktiva:			
1	Poskytnuté přísliby a záruky	17 20 440 633	19 328 317
4	Pohledávky z pevných termínových operací	2 762 544	3 289 276
6	Odepsané pohledávky	195 830	206 823
Podrozvahová aktiva celkem		23 399 007	22 824 416
Podrozvahová pasiva:			
9	Přijaté přísliby a záruky	1 721 574	870 100
10	Přijaté zástavy a zajištění	10 527 012	81 353 995
11	Závazky ze spotových operací	0	59 557
12	Závazky z pevných termínových operací	2 791 459	3 237 618
14	Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	385 978	288 543
Podrozvahová pasiva celkem		15 426 023	85 809 813

Výkaz zisku a ztráty za rok 2015

tis. Kč	Příloha	2015	2014
1 Výnosy z úroků a podobné výnosy	18	829 694	993 622
z toho: úroky z dluhových cenných papírů		365 488	412 585
2 Náklady na úroky a podobné náklady	19	- 318 643	- 410 337
4 Výnosy z poplatků a provizí	20	388 278	456 530
5 Náklady na poplatky a provize		- 3 219	- 4 109
6 Zisk nebo ztráta z finančních operací	21	34 240	29 717
7 Ostatní provozní výnosy		3 154	3 343
8 Ostatní provozní náklady		- 3 199	- 4 355
9 Správní náklady	22	- 300 450	- 307 231
v tom: a) náklady na zaměstnance		- 219 504	- 216 263
z toho: aa) sociální a zdravotní pojištění		- 50 791	- 50 972
b) ostatní správní náklady		- 80 946	- 90 968
11 Odpisy dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku		- 33 072	- 23 857
12 Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	11	609	468
13 Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	11	- 191 220	- 94 648
17 Tvorba a použití ostatních rezerv		- 140 000	- 288 000
19 Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním		266 172	351 143
23 Daň z příjmů	23	- 69 817	- 88 801
24 Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	15	196 355	262 342

Přehled o změnách ve vlastním kapitálu za rok končící 31. prosince 2015

tis. Kč	Základní kapitál	Emisní ážio	Rezervní fondy povinné a rizikové	Sociální fond	Oceňovací rozdíly	Nerozdělený zisk	Vlastní kapitál celkem
K 1. lednu 2014	1 541 662	- 1 303 852	1 150 000	0	195 772	2 867 436	4 451 018
Zisk roku 2014	0	0	0	0	0	262 342	262 342
Pohyby oceňovacích rozdílů	0	0	0	0	318 327	0	318 327
Příděl do sociálního fondu	0	0	0	6 500	0	- 6 500	0
Čerpání sociálního fondu	0	0	0	- 6 500	0	0	- 6 500
Podíly na zisku	287 399	449 818	0	0	0	- 1 067 317	- 330 100
Ostatní změny	0	380 601	0	0	0	- 380 601	0
K 31. prosinci 2014	1 829 061	- 473 433	1 150 000	0	514 099	1 675 360	4 695 087
Zisk roku 2015	0	0	0	0	0	196 355	196 355
Pohyby oceňovacích rozdílů	0	0	0	0	126 639	0	126 639
Příděl do sociálního fondu	0	0	0	6 500	0	- 6 500	0
Čerpání sociálního fondu	0	0	0	- 6 500	0	0	- 6 500
Podíly na zisku (bod 15)	302 489	473 433	0	0	0	- 912 849	- 136 927
K 31. prosinci 2015	2 131 550	0	1 150 000	0	640 738	952 366	4 874 654

**Příloha nekonsolidované účetní závěrky
dle českých účetních předpisů k 31. prosinci 2015**

2015

v ý r o č n í z p r á v a

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2015

1/ Všeobecné informace

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

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

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

Činnost Banky spočívá zejména v:

- přijímání vkladů;
- poskytování úvěrů;
- investování do cenných papírů na vlastní účet;
- platebním styku a zúčtování;
- poskytování bankovních záruk;
- vypořádání mimoburzovních obchodů a transakcí pro klienty banky;
- 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 2015

Vzhledem k časovému skluzu v zahájení finančních nástrojů v Operačním programu Podnikání a inovace pro konkurenceschopnost Banka použila vlastní zdroje na spolufinancování záruk pro sektor malého a středního podnikání (MSP) v rámci národního záručního programu. V roce 2015 bylo celkem k tomuto účelu použito 522 mil. Kč (v roce 2014 bylo použito s dopadem do zisku 566 mil. Kč), o které je vykázán zisk za rok 2015 nižší. Toto opatření umožnilo udržení kontinuity v podpoře MSP v roce 2015.

2/ Účetní postupy

a) Základní zásady vedení účetnictví

Účetní závěrka za účetní období roku 2015 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., 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 a v souladu s Českými účetními standardy pro finanční instituce.

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 realizovatelných cenných papírů do vlastního kapitálu na reálnou hodnotu.

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2015

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.

S návratem k hospodářskému růstu se mění i podmínky podnikání v segmentu malých a středních podniků, na který jsou zaměřeny hlavní obchodní aktivity Banky. Část firem, která předchází ekonomický pokles úspěšně překonala, uvažuje s novými investicemi, jejichž rozsah je ovlivněn zvýšenou obezřetností a citlivostí na nárůst zadlužení a je převážně omezen jen na nejdůležitější technologické investice. Menší část firem má stále určité problémy s pravidelnou úhradou svých závazků. Tento segment firem prochází určitou selekcí, která se projevuje i ve stále vysokých nákladech na úvěrové riziko na straně věřitelů. V rozsahu, který umožňují dostupné informace, Banka zohlednila tuto situaci ve svých odhadech očekávaných budoucích peněžních toků a při posuzování možného snížení hodnoty aktiv.

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) Bankovní záruky

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 úvěrující banky o výši kumulované splacené jistiny zaručovaného úvěru.

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2015

Výnosy ze záruk jsou účtovány na akruálním principu (viz. bod 2 r). 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.

d) Cizí měny

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.

e) Pohledávky za bankami a klienty

Úvěry poskytnuté Bankou ve formě přímého postoupení finančních prostředků danému klientovi jsou klasifikovány jako poskytnuté úvěry a jsou prvotně zachyceny v nominální hodnotě poskytnutého peněžního plnění. Veškeré úvěry a pohledávky jsou zaúčtovány v okamžiku poskytnutí finančních prostředků klientům. Úvěrové přísliby jsou evidovány k datu podpisu úvěrové smlouvy na podrozvahových účtech, na rozvahových účtech jsou pohledávky zaúčtovány k datu čerpání prostředků úvěru.

Poskytnuté úvěry jsou následně vykázány v naběhlé hodnotě snížené o opravné položky. Další informace k tvorbě opravných položek jsou uvedeny v bodě 24 této účetní závěrky.

Opravné položky se tvoří na vrub nákladů a ve výkazu zisku a ztráty jsou vykázány v položce *Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám*.

Odpisy nedobytných pohledávek jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položce *Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám* (do výkazu zisků a ztrát jsou účtovány odpisy nedobytných pohledávek, u kterých nese riziko selhání Banka). O odpovídající částku se snižují opravné položky, a to účtováním ve stejné položce. Výnosy z dříve odepsaných pohledávek a rozpuštění opravných položek pro nadbytečnost jsou uvedeny v položce *Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek*.

f) Reálná hodnota cenných papírů

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

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

g) Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů

Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů mají dvě podkategorie: cenné papíry k obchodování a ty, které účetní jednotka označí za cenný papír oceňovaný reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů při prvotním zaúčtování. Cenný papír je klasifikován jako cenný papír k obchodování, pokud

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2015

je pořízen nebo získán za účelem prodeje nebo vypořádání v blízké budoucnosti, nebo je součástí definovaného portfolia finančních nástrojů, které jsou společně řízeny za účelem dosahování zisků z cenových rozdílů v krátkodobém časovém období. Jakýkoliv cenný papír, který je finančním aktivem nebo cenným papírem účtovaným v závazcích, může být při prvotním zaúčtování zařazen jako cenný papír oceňovaný reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů, s výjimkou účastnických cenných papírů a podílů, které nejsou veřejně obchodovány a jejich reálnou hodnotu nelze spolehlivě odhadnout, a s výjimkou cenných papírů emitovaných Bankou.

Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů jsou nejprve oceňovány pořizovací cenou, zahrnující přímé transakční náklady a následně jsou oceňovány reálnou hodnotou. Veškeré související zisky a ztráty jsou zahrnuty v zisku nebo ztrátě z finančních operací. Forwardové obchody jsou zachyceny jako deriváty. Úroky z cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů jsou vykázány jako úrokové výnosy.

h) Cenné papíry držené do splatnosti

Cenné papíry držené do splatnosti jsou cenné papíry zařazené Bankou do této kategorie, které splňují podmínky zařazení do této kategorie, tj. jsou s pevným datem splatnosti a Banka je zamýšlí a je schopna držet do splatnosti. Cenné papíry držené do splatnosti jsou oceňovány naběhlou hodnotou.

i) Realizovatelné cenné papíry

Realizovatelné cenné papíry jsou cenné papíry zařazené Bankou do této kategorie nebo cenné papíry, které nespĺňují definici jiných kategorií. Zahrnují dluhové cenné papíry držené pro účely řízení likvidity. Realizovatelné cenné papíry jsou při prvotním zaúčtování oceněny pořizovací cenou, jejíž součástí jsou přímé transakční náklady a následně se oceňují reálnou hodnotou.

Zisky a ztráty vyplývající ze změny reálné hodnoty realizovatelných cenných papírů se (po zohlednění daňových vlivů) vykazují přímo ve vlastním kapitálu do okamžiku, kdy dojde k prodeji nebo znehodnocení cenného papíru. Kumulované zisky nebo ztráty původně vykázané ve vlastním kapitálu se v těchto případech zaúčtují do výnosů nebo nákladů. Úroky, dividendy a kurzové rozdíly z dluhových cenných papírů jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty.

j) Neobchodovatelné dluhové cenné papíry, které nejsou pořízeny se záměrem bezprostředního nebo brzkého prodeje a nejsou oceňovány reálnou hodnotou

Neobchodovatelné dluhové cenné papíry, které nejsou pořízeny se záměrem bezprostředního nebo brzkého prodeje a nejsou oceňovány reálnou hodnotou, jsou vykázány v pohledávkách vůči klientům nebo bankám a jsou oceňovány naběhlou hodnotou.

k) Vlastní akcie

Vlastní akcie se po nabytí vykazují v samostatné položce v rámci základního kapitálu v nominální hodnotě. Rozdíl mezi pořizovací cenou a nominální hodnotou vlastní akcie snižuje vlastní kapitál Banky v položce Emisní ážio. V této položce se rovněž zachycuje případný rozdíl mezi pořizovací a prodejní cenou vlastních akcií.

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2015

l) Přesuny mezi portfolii

Přesuny mezi portfolii jsou obecně možné, pokud dojde ke změně původního záměru vedení Banky, kromě následujících případů:

- přesun do a z portfolia cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů není povolen,
- při prodeji nebo přesunu kterýchkoliv cenných papírů držených do splatnosti musí Banka převést zbytek portfolia cenných papírů držených do splatnosti do realizovatelných cenných papírů a po dobu následujících dvou účetních období nelze zařadit žádné cenné papíry do cenných papírů držených do splatnosti. Výjimky z tohoto pravidla jsou povoleny při prodeji v době tří měsíců před splatností cenného papíru nebo v případě výrazného zhoršení rizikovitosti emitenta.

m) Majetkové účasti ve společnostech 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 vlivem jsou oceněny pořizovací cenou zohledňující případné trvalé snížení hodnoty.

n) 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 vykazovány 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.

o) Finanční deriváty a zajišťování

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.

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2015

Banka předem vymezuje určité deriváty k zajištění reálné hodnoty vybraných aktiv nebo závazků (zajištění reálné hodnoty).

Účtování o takto vymezených finančních derivátech jako o zajišťovacích nástrojích je možné pouze při splnění následujících kritérií:

- (i) derivát odpovídá strategii Banky v řízení rizik;
- (ii) před použitím zajišťovacího účetnictví je připravena formální dokumentace obecné zajišťovací strategie, zajišťovaného rizika, zajišťovacího nástroje, zajišťované položky a jejich vzájemných vazeb;
- (iii) dokumentace zajištění prokazuje, že zajištění velmi efektivně kompenzuje riziko zajišťované položky na počátku a po celé vykazované období;
- (iv) zajištění je průběžně efektivní;
- (v) zajištěná položka není cenným papírem oceněným reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů.

Oceňovací rozdíly finančních derivátů, které splňují kriteria efektivního zajištění reálné hodnoty, jsou zachyceny ve výkazu zisku a ztráty současně s příslušným oceňovacím rozdílem zajištěného aktiva nebo závazku, který je přiřaditelný danému zajištěnému riziku. Pokud derivát zajišťující reálnou hodnotu již nesplňuje kriteria zajišťovacího účetnictví, úprava účetní hodnoty zajišťované položky se postupně odepisuje do výkazu zisku a ztráty po dobu splatnosti zajišťované položky.

p) 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 vykážou 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 nesplácených úvěrů jsou rovněž časově rozlišovány a zahrnovány do zůstatků příslušného úvěru. Tyto částky jsou brány v úvahu při stanovení opravné položky na nesplacené úvěry.

q) Sankční úroky

Sankční úroky jsou časově rozlišovány do výnosů pouze u standardních a sledovaných pohledávek. U ostatních pohledávek je časové rozlišování sankčních úrokových výnosů pozastaveno. Tyto úroky jsou vyloučeny z výnosů do doby jejich inkasa.

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2015

r) 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 vykazány v okamžiku dokončení transakce, ke které se vztahují.

Provize za poskytnutí záruk jsou časově rozlišovány do výnosů na základě očekávaného průběhu splácení jistiny zaručovaného úvěru za období od data podpisu smlouvy o bankovní záruce do data nejpozdější splatnosti úvěru uvedeného v záruční listině. Část provize hradí klient z příspěvku, který mu poskytuje stát v rámci podpůrných programů (příspěvek k ceně záruky).

s) Rezervy

Rezervy jsou tvořeny, má-li Banka existující závazek v důsledku událostí, 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 účetní jednotka předpokládá plnění.

t) Pohledávky a opravné položky

Jednotlivé úvěry jsou tříděny do pěti kategorií dle definic vydaných ČNB (standardní, sledované, nestandardní, pochybné, ztrátové). Ohrožené úvěry (nestandardní, pochybné, ztrátové) zahrnují nesplacenou jistinu a naběhlé výnosové úroky s příslušenstvím a jsou po splatnosti více než 90 dnů nebo vykazují jiná porušení smluvních podmínek nebo zhoršenou finanční situaci dlužníka. Sledované pohledávky zahrnují nesplacenou jistinu a naběhlé výnosové úroky s příslušenstvím a nejsou po splatnosti déle než 90 dní.

Pokud Banka zjistí, že neexistuje žádný důvod pro snížení rozvahové hodnoty jednotlivého posuzovaného standardního úvěru, zahrne tento úvěr do portfolia relativně stejnorodých pohledávek a označí jej jako portfolio vyžadující pozornost.

Objektivním důkazem snížení rozvahové hodnoty portfolia stejnorodých standardních úvěrů, k němuž došlo v důsledku událostí, které nastaly po vzniku pohledávek, je existence pozorovatelných dat, která indikují snížení očekávaných budoucích peněžních toků z tohoto portfolia, ačkoliv toto snížení nelze ještě identifikovat pro jednotlivé pohledávky zařazené do portfolia.

Banka posuzuje snížení hodnoty pohledávek, které nejsou jednotlivě významné, na portfoliovém základě. Opravné položky k portfoliím pohledávek jsou založené na statistickém odhadu dosud neidentifikovaných ztrát za použití statistických modelů.

Opravné položky jednotlivých úvěrů korigují nominální hodnotu jednotlivých pohledávek. Výše opravných položek ke klasifikovaným pohledávkám a ostatním rizikovým aktivům vychází z ocenění vymahatelné částky z těchto aktiv k rozvahovému dni po zohlednění současné hodnoty zajištění při nuceném prodeji.

Banka tvoří opravné položky k portfoliím ve výši poklesu očekávaných budoucích peněžních toků.

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2015

Tvorba opravné položky se vykazuje v příslušné položce výkazu zisku a ztráty, její použití je vykázáno společně s náklady nebo ztrátami spojenými s úbytkem jednotlivých aktiv ve výkazu zisku a ztráty. Rozpuštění opravné položky pro nepotřebnost je vykázáno ve výnosech.

u) 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.

v) 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.

w) 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 cenných papírů na reálnou hodnotu vykazovaného přímo ve vlastním kapitálu, je rovněž zachycena ve vlastním kapitálu.

x) 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.

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2015

y) 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;
- právnické 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.

z) 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.

aa) Regulační požadavky

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

bb) Podpora malého a středního podnikání

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

Zvýhodněné záruky

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 r) a u části záruk též finanční příspěvek k zaručovanému úvěru; v rámci programu ZÁRUKA 2015 až 2023 již klient poplatek (cenu záruky) nehradí. Banka obdrží od zadavatele programu odměnu za správu záručního fondu.

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 (u portfoliových záruk) nebo při vypořádání záručního fondu (u individuálních, pásmových záruk). Zůstatky na účtech krytí rizik a na dalších účtech záručních fondů, s výjimkou prostředků

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2015

určených ke krytí závazků k vyplacení příspěvku k ceně záruky a finančního příspěvku k zaručovanému úvěru, jsou vykázány jako součást Závazků vůči státním institucím.

Od roku 2012 jsou se souhlasem akcionářů poskytovány v limitovaném rozsahu také 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 úvěry v programu PROGRES sjednané na základě žádostí předložených do konce roku 2006 a zvýhodněných regionálních úvěrů z prostředků Jihočeského kraje představují veřejné prostředky zdroj pro hrazení části či plné výše ztrát z poskytovaných úvěrů a úhradu té části nákladů Banky a přiměřeného zisku, které nejsou promítány do výše úrokové sazby.

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. Úroky 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 se státem.

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.

cc) 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.

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2015

dd) Úvěry obcím

Úvěry obcím poskytuje Banka z prostředků získaných v rámci speciálních programů od mezinárodních finančních institucí, od dceřiné společnosti MUFIS a. s., vložených Českou republikou do programu Regionálního rozvojového fondu doplněných prostředky získanými Bankou z finančního trhu. Úvěry Banka poskytuje svým jménem a na vlastní riziko.

3/ Pokladní hotovost a vklady u centrální banky

tis. Kč	31. prosince 2015	31. prosince 2014
Pokladní hotovost	8 469	6 977
Povinné minimální rezervy	111 151	346 981
Celkem	119 620	353 958

Povinné minimální rezervy představují povinné vklady Banky u ČNB. Jsou úročené repo sazbou pro českou korunu, která k 31. prosinci 2015 činila 0,05 % p. a. (k 31. prosinci 2014: 0,05 % p. a.).

4/ Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování

tis. Kč	31. prosince 2015	31. prosince 2014
Cenné papíry oceňované proti účtům nákladů nebo výnosů	462 668	773 921
- státní kupónové dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou	462 668	773 921
Realizovatelné cenné papíry	5 741 026	4 958 354
- státní kupónové dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou	3 006 621	3 584 626
- státní kupónové dluhopisy s pohyblivou úrokovou sazbou	2 734 405	1 373 728
Cenné papíry držené do splatnosti	4 270 709	4 213 870
- státní kupónové dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou	4 270 709	4 213 870
Celkem	10 474 403	9 946 145

Banka neměla ve sledovaných obdobích v držení cenné papíry se smluvní splatností do 1 roku. Celkovou hodnotu státních bezkupónových dluhopisů a ostatních cenných papírů přijímaných centrální bankou k refinancování představují k 31. prosinci 2015 a 2014 pouze cenné papíry emitované spřízněnými osobami, tj. státem.

5/ Pohledávky za bankami

tis. Kč	31. prosince 2015	31. prosince 2014
Běžné účty u bank	67 122	26 904
Pohledávky z úvěrů poskytnutých ČNB	0	19 879 027
Pohledávky z reverzních repo operací s ČNB	0	71 000 724
Ostatní pohledávky za bankami	193 811	153 024
Celkem	260 933	91 059 679

K 31. prosinci 2015 a 2014 nebyly evidovány pohledávky za spřízněnými osobami.

Všechny pohledávky za bankami jsou standardními pohledávkami.

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2015

6/ Pohledávky za klienty

tis. Kč	31. prosince 2015	31. prosince 2014
Standardní úvěry státním institucím	5 931 260	7 692 670
Standardní úvěry obcím	223 555	197 725
Standardní úvěry soukromým právníkům a fyzickým osobám	455 597	664 666
Ostatní pohledávky za klienty	38	11
Klasifikované úvěry obcím	441 272	537 741
Klasifikované úvěry soukromým právníkům a fyzickým osobám	3 911 433	4 375 338
Hrubá hodnota pohledávek za klienty	10 963 155	13 468 151
Opravná položka ke klasifikovaným úvěrům (bod 11)	- 1 906 352	- 1 877 863
Čistá hodnota pohledávek za klienty	9 056 803	11 590 288

Z celkové výše pohledávek za klienty činí pohledávky za spřízněnými osobami 5 931 260 tis. Kč k 31. prosinci 2015 (k 31. prosinci 2014: 7 692 670 tis. Kč).

Z pohledávek za klienty k 31. prosinci 2015 tvoří konsorciální úvěry 463 122 tis. Kč (2014: 546 758 tis. Kč).

(a) Kvalita úvěrového portfolia

tis. Kč	31. prosince 2015	31. prosince 2014
Standardní	6 610 450	8 555 072
Sledované	1 650 211	2 227 781
Nestandardní	471 478	519 979
Pochybné	394 441	517 548
Ztrátové ¹⁾	1 836 575	1 647 771
Celkem	10 963 155	13 468 151

¹⁾ Mezi ztrátové pohledávky jsou zahrnuty i pohledávky z titulu plnění ze záruk ve výši 1 416 099 tis. Kč k 31. prosinci 2015 (1 252 900 tis. Kč k 31. prosinci 2014).

Struktura zajištění úvěrů poskytnutých klientům

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

tis. Kč	31. prosince 2015	31. prosince 2014
Bankovní záruky a zajištění spolehlivými ručiteli	733 572	739 063
Zajištění penězi	10 176	16 112
Zajištění zástavním právem na nemovitost	1 544 489	1 962 613
Ostatní zajištění úvěrů	79 850	47 832
Nezajištěno	8 595 068	10 702 531
Celkem	10 963 155	13 468 151

(b) Úvěry státním institucím

Úvěry státním institucím představují především úvěry poskytnuté Ministerstvu financí České republiky v souvislosti s infrastrukturními programy. Tyto programy jsou zaměřeny na výstavbu dálniční sítě, opravy mezinárodních silnic, odstranění povodňových škod a vodohospodářské investice. Zdroje na tyto programy poskytla Evropská investiční banka.

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2015

Měnová struktura pohledávek a závazků infrastrukturních programů je následující:

tis. Kč	31. prosince 2015		31. prosince 2014	
	Aktiva	Pasiva ¹⁾	Aktiva	Pasiva ¹⁾
CZK - jistina	2 575 321	2 575 321	3 344 462	3 344 462
CZK – naběhlý úrok	481	481	699	699
EUR - jistina	3 313 211	3 313 211	4 291 853	4 291 853
EUR – naběhlý úrok	42 247	42 247	55 656	55 656
Celkem	5 931 260	5 931 260	7 692 670	7 692 670

¹⁾ Sloupec pasiva představuje úvěry přijaté od Evropské investiční banky, a porovnává tak měnovou strukturu financování pohledávek z infrastrukturních programů.

(c) Podřízené úvěry

Banka vykázala ke konci roku 2015 investičně zaměřené podřízené úvěry pro malé a střední podnikatele. Podmínky poskytnutých úvěrů byly stanovovány textem programu vyhlášeného Ministerstvem průmyslu a obchodu a lišily se v závislosti na období jejich poskytnutí. Maximální výše úvěru nebyla vyšší než 25 mil. Kč, s úrokovou sazbou 1 – 4 % p. a. Doba splatnosti nepřesáhla 11 let a odklad splátek nebyl delší než 6 let. Jedná se o podřízenost všem věřitelům. Je smluvně dohodnuto s dlužníky, že v případě likvidace, konkurzu, nuceného vyrovnání nebo vyrovnání (podle zákona o konkurzu a vyrovnání), nebo úpadku dlužníka (podle insolvenčního zákona) bude v období podřízenosti uspokojena pohledávka Banky z jistiny úvěru až po plném uspokojení všech pohledávek ostatních věřitelů.

Podřízené úvěry podle sazby

tis. Kč	Sazba (v %)								Celkem
	0.00 ¹⁾	1.00	2.00	3.00	5.00	8.00	24.00 ²⁾	36.00 ³⁾	
K 31. prosinci 2015	212 402	44 858	0	1 630 280	1 287	0	44 468	0	1 933 295
K 31. prosinci 2014	187 387	108 697	6 501	2 225 133	963	0	50 179	0	2 578 860

¹⁾ klientům, kteří jsou v úpadku podle zákona č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon), ve znění pozdějších předpisů, Banka zastavuje úročení

²⁾ sankční úrok z pohledávek po splatnosti

³⁾ penále v souladu s podmínkami, které byly součástí Operačního programu Průmysl a podnikání (OPPP)

Podřízené úvěry podle smluvní doby splatnosti

tis. Kč	0 – 12 měsíců	1 – 5 let	nad 5 let	Celkem
K 31. prosinci 2015	0	134 041	1 799 254	1 933 295
K 31. prosinci 2014	0	160 977	2 417 883	2 578 860

Smluvní doba splatnosti odpovídá datům uvedeným v úvěrové smlouvě.

Podřízené úvěry podle zbytkové doby splatnosti

tis. Kč	do 3 měsíců	3 – 12 měsíců	1 – 5 let	nad 5 let	Celkem
K 31. prosinci 2015	191 618	282 919	1 204 592	254 166	1 933 295
K 31. prosinci 2014	283 528	397 768	1 531 519	366 045	2 578 860

Zbytková splatnost je doba od rozvahového dne do konce smluvní doby splatnosti.

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2015

(d) Sektorové členění pohledávek za klienty

tis. Kč	31. prosince 2015	31. prosince 2014
Nefinanční podniky veřejné	162 851	269 006
Nefinanční podniky soukromé národní	3 467 556	3 947 405
Nefinanční podniky soukromé pod zahraniční kontrolou	298 405	324 623
Ústřední vládní instituce	5 931 260	7 692 670
Místní vládní instituce	664 828	735 466
Domácnosti bez společenství vlastníků jednotek (SVJ)	436 548	496 150
Příjemci ostatních transferů (obsahuje SVJ)	0	15
Neziskové instituce sloužící domácnostem	1 707	2 816
Celkem	10 963 155	13 468 151

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

tis. Kč	31. prosince 2015	31. prosince 2014
Administrativní a podpůrné činnosti	19 916	1 847
Činnosti domácností jako zaměstnavatelů	2 480	2 564
Činnosti v oblasti nemovitostí	162 235	186 655
Doprava a skladování	95 812	134 596
Informační a komunikační činnosti	16 935	18 809
Kulturní, zábavní a rekreační činnosti	54 464	65 756
Ostatní činnosti	9 216	10 024
Peněžnictví a pojišťovnictví	7 956	10 386
Profesní, vědecké a technické činnosti	154 375	177 124
Stavebnictví	355 269	358 860
Těžba a dobývání	347	1 316
Ubytování, stravování a pohostinství	151 550	198 363
Velkoobchod a maloobchod	831 942	787 031
Veřejná správa a obrana	6 682 142	8 589 598
Výroba a rozvod elektřiny, plynu a tepla	568 888	714 872
Vzdělávání	372	2 356
Zásobování vodou	243 659	286 324
Zdravotní a sociální péče	14 534	18 081
Zemědělství, lesnictví a rybářství	40 234	52 154
Zpracovatelský průmysl	1 550 829	1 851 435
Celkem	10 963 155	13 468 151

(f) Členění pohledávek za klienty podle jednotlivých programů

tis. Kč	31. prosince 2015	31. prosince 2014
Úvěry poskytnuté státním institucím	5 931 260	7 692 670
Podřízené úvěry pro malé a střední podnikatele	1 933 295	2 578 860
Úvěry na financování vodohospodářské a obecní infrastruktury	944 820	1 157 751
Ostatní úvěry pro malé a střední podnikatele	670 279	709 177
Úvěry pro malé a začínající podnikatele	54 255	63 160
Pohledávky z plnění ze záruk	1 416 099	1 252 900
Ostatní pohledávky	13 147	13 633
Celkem	10 963 155	13 468 151

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2015

7/ Cenné papíry

tis. Kč	31. prosince 2015	31. prosince 2014
Cenné papíry oceňované proti účtům nákladů nebo výnosů s pevnou úrokovou sazbou	615 311	731 924
Realizovatelné cenné papíry	9 170 498	11 651 516
- s pevnou úrokovou sazbou	1 757 935	3 078 036
- s pohyblivou úrokovou sazbou	7 412 563	8 573 480
Cenné papíry držené do splatnosti s pevnou sazbou	917 182	1 545 700
Celkem cenné papíry	10 702 991	13 929 140
- s pevnou úrokovou sazbou	3 290 428	5 355 660
- s pohyblivou úrokovou sazbou	7 412 563	8 573 480

Z celkové hodnoty cenných papírů jsou cenné papíry emitované spřízněnými osobami ve výši 8 084 127 tis. Kč k 31. prosinci 2015 (k 31. prosinci 2014: 11 233 648 tis. Kč), z toho cenné papíry emitované státem ve výši 7 162 108 tis. Kč. (k 31. prosinci 2014: 10 095 659 tis. Kč).

(a) Cenné papíry oceňované proti účtům nákladů nebo výnosů

Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou

tis. Kč	31. prosince 2015	31. prosince 2014
Obchodované na burzách cenných papírů	615 311	731 924
Celkem	615 311	731 924

Podle emitenta se cenné papíry oceňované proti účtům nákladů nebo výnosů člení následujícím způsobem:

tis. Kč	31. prosince 2015	31. prosince 2014
Státní instituce v zahraničí	332 348	348 824
Finanční instituce v České republice	282 963	266 288
Ostatní subjekty v České republice	0	116 812
Celkem	615 311	731 924

(b) Realizovatelné cenné papíry

Dluhopisy

tis. Kč	31. prosince 2015	31. prosinci 2014
Obchodované na burzách cenných papírů		
- dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou	1 757 935	3 078 036
- dluhopisy s pohyblivou úrokovou sazbou	7 412 563	8 573 480
Celkem	9 170 498	11 651 516

Podle emitenta se realizovatelné cenné papíry člení následujícím způsobem:

tis. Kč	31. prosince 2015	31. prosince 2014
Státní instituce v České republice	6 244 926	8 549 959
Místní vládní instituce v České republice	523 376	525 526
Státní instituce v zahraničí	0	66 888
Finanční instituce v České republice	992 737	1 501 203
Finanční instituce v zahraničí	1 105 596	807 241
Ostatní subjekty v České republice	185 823	182 557
Ostatní subjekty v zahraničí	118 040	18 142
Celkem	9 170 498	11 651 516

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2015

(c) Cenné papíry držené do splatnosti

Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou

tis. Kč	K 31. prosinci 2015		K 31. prosinci 2014	
	Naběhlá hodnota	Reálná hodnota	Naběhlá hodnota	Reálná hodnota
Obchodované na burzách cenných papírů	917 182	1 035 681	1 545 700	1 769 038
Celkem	917 182	1 035 681	1 545 700	1 769 038

Všechny cenné papíry držené do splatnosti jsou emitovány Českou republikou.

8/ Majetkové účasti v přidružených společnostech

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

Hodnota této účasti byla k 31. prosinci 2015 a 2014 následující:

Rok	Čistá účetní hodnota v tis. Kč	Požizovací cena v tis. Kč	Nominální hodnota v tis. Kč	Základní kapitál v tis. Kč	Přímý podíl na základním kapitálu a hlasovacích právech v %
2015	539	539	980	2 000	49
2014	539	539	980	2 000	49

Souhrnné finanční informace o přidružené společnosti MUFIS

tis. Kč	Finanční údaje přidružené společnosti			
	Vlastní kapitál	Aktiva celkem	Výnosy	Zisk
K 31. prosinci 2015 a za rok 2015	221 288	222 667	476	5 556
K 31. prosinci 2014 a za rok 2014	215 732	216 638	1 963	463

V současné době se MUFIS podílí na poskytování úvěrů obcím a svazkům obcí prostřednictvím Společného úvěrového fondu, který vytvořil spolu s ČMZRB.

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

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2015

9/ Dlouhodobý hmotný majetek

tis. Kč	Pozemky a umělecká díla	Budovy	Zařízení a vybavení	Nedokončené investice a poskytnuté zálohy	Celkem
K 1. lednu 2014					
Pořizovací cena	10 544	304 194	119 061	3 931	437 730
Oprávký	0	- 183 478	- 116 128	0	- 299 606
Zůstatková hodnota	10 544	120 716	2 933	3 931	138 124

Rok končící 31. prosince 2014

Počáteční zůstatková hodnota	10 544	120 716	2 933	3 931	138 124
Pořízení	0	3 926	9 124	9 966	23 016
Vyřazení v zůstatkové hodnotě	0	0	- 35	- 13 049	- 13 084
Přírůstek oprávek (odpisy)	0	- 8 942	- 3 812	0	- 12 754
Konečná zůstatková hodnota	10 544	115 700	8 210	848	135 302

K 31. prosinci 2014

Pořizovací cena	10 544	308 120	125 138	848	444 650
Oprávký	0	- 192 420	- 116 928	0	- 309 348
Zůstatková hodnota	10 544	115 700	8 210	848	135 302

tis. Kč	Pozemky a umělecká díla	Budovy	Zařízení a vybavení	Nedokončené investice a poskytnuté zálohy	Celkem
Rok končící 31. prosince 2015					
Počáteční zůstatková hodnota	10 544	115 700	8 210	848	135 302
Pořízení	0	58	11 936	8 074	20 068
Vyřazení v zůstatkové hodnotě	0	0	- 101	- 8 032	- 8 133
Přírůstek oprávek (odpisy)	0	- 8 434	- 8 134	0	- 16 568
Konečná zůstatková hodnota	10 544	107 324	11 911	890	130 669

K 31. prosinci 2015

Pořizovací cena	10 544	308 178	82 300	890	401 912
Oprávký	0	- 200 854	- 70 389	0	- 271 243
Zůstatková hodnota	10 544	107 324	11 911	890	130 669

10/ Ostatní aktiva

tis. Kč	31. prosince 2015	31. prosince 2014
Kladná reálná hodnota finančních derivátů (bod 24 c)	102 791	169 023
Ostatní pohledávky	81 877	71 820
Hrubá hodnota ostatních aktiv	184 668	240 843
Opravné položky na snížení hodnoty (bod 11)	- 7 994	- 7 677
Čistá hodnota ostatních aktiv	176 674	233 166

Z celkové hodnoty ostatních aktiv jsou pohledávky za spřízněnými osobami 4 tis. Kč k 31. prosinci 2015 (k 31. prosinci 2014: 27 tis. Kč).

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2015

11/ Opravné položky, rezervy a odpisy aktiv

Banka vykazovala následující rezervy a opravné položky k rizikovým aktivům:

tis. Kč	31. prosince 2015	31. prosince 2014
Rezervy		
Rezervy na poskytnuté záruky (bod 17)	2 557 104	2 457 199
Rezervy na přísliby úvěrů (bod 17)	1 403	26 800
Ostatní rezervy	565 000	425 000
Celkem	3 123 507	2 908 999
Opravné položky		
Ke klasifikovaným úvěrům klientům (bod 6)	1 906 352	1 877 863
K ostatním aktivům (bod 10)	7 994	7 677
Celkem	1 914 346	1 885 540

Změnu stavu rezerv lze analyzovat takto:

tis. Kč	Rezervy na poskytnuté záruky	Rezervy na přísliby úvěrů	Rezervy na podrozvahovou angažovanost	Ostatní rezervy	Celkem
K 1. lednu 2014	2 302 421	55 806	2 358 227	137 000	2 495 227
Čistá tvorba	154 778	- 29 006	125 772	433 442	559 214
Použití	0	0	0	- 145 442	- 145 442
K 31. prosinci 2014	2 457 199	26 800	2 483 999	425 000	2 908 999
Čistá tvorba	99 905	- 25 397	74 508	236 913	311 421
Použití	0	0	0	- 96 913	- 96 913
K 31. prosinci 2015	2 557 104	1 403	2 558 507	565 000	3 123 507

Ve sloupci Ostatní rezervy je zahrnuta tvorba, použití a rozpuštění rezervy na daň z příjmů právnických osob k 31. prosinci 2015: 96 913 tis. Kč (k 31. prosinci 2014: 145 442 tis. Kč).

K 31. prosinci 2015 byla zaúčtována skutečná daňová povinnost a současně použita v plné výši vytvořená rezerva na daň z příjmů právnických osob. Dále je zde zahrnuta tvorba rezervy na roční příspěvek do Fondu pro řešení krize, vypočtený z údajů k 31. 12. 2014, splatný v roce 2016 ve výši 110 000 tis. Kč (k 31. 12. 2014: 0 Kč).

Změnu stavu opravných položek lze analyzovat takto:

tis. Kč	Znehodnocené úvěry klientům	Ostatní aktiva	Celkem
K 1. lednu 2014	1 957 078	6 527	1 963 605
Čistá tvorba	- 32 526	1 150	- 31 376
Použití	- 46 689	0	- 46 689
K 31. prosinci 2014	1 877 863	7 677	1 885 540
Čistá tvorba	115 820	317	116 137
Použití	- 87 331	0	- 87 331
K 31. prosinci 2015	1 906 352	7 994	1 914 346

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2015

Přehled stavu opravných položek podle jejich typu

	Riziková kategorie	Riziková kategorie dle Banky	ČNB ekvivalent	2015		2014	
				Typ opravné položky		Typ opravné položky	
				Individuální	Portfoliové	Individuální	Portfoliové
1 - 6	Standardní		1	0	30 774	0	46 301
7	Sledované		2	195 617	22 610	260 050	30 535
8	Nestandardní		3	119 166	0	153 852	0
9	Pochybné		4	182 400	0	272 371	0
10	Ztrátové		5	1 355 785	0	1 114 754	0
Celkem				1 852 968	53 384	1 801 027	76 836
Celkem opravné položky					1 906 352		1 887 863

Odpisy pohledávek, výnosy z dříve odepsaných pohledávek a ztráty z převodu pohledávek

tis. Kč	2015	2014
Ztráty z převodu pohledávek	958	181
Odpis pohledávek za klienty	86 947	46 760
Výnosy z odepsaných pohledávek	609	469

Nedobytné pohledávky jsou odepisovány proti opravným položkám nebo přímo do nákladů v případech, kdy je vedení Banky přesvědčeno, že jejich splatnost je nereálná.

Odepsané částky zahrnují nezaplacené jistiny včetně rozvahového příslušenství.

12/ Závazky vůči bankám

tis. Kč	31. prosince 2015	31. prosince 2014
Úvěry přijaté od rozvojových bank *	7 677 243	9 850 389
Přijatá termínová depozita od bank	241 983	600 011
Závazky vůči bankám z repo operací	1 822 294	3 864 931
Celkem	9 741 520	14 315 331

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

K 31. prosinci 2015 a 2014 nebyly evidovány závazky za spřízněnými osobami.

13/ Závazky vůči klientům

tis. Kč	31. prosince 2015	31. prosince 2014
Závazky vůči státním institucím	5 830 000	99 279 312
Závazky vůči místním vládním institucím	56 778	59 930
Závazky vůči ostatním klientům	5 818 926	4 612 269
Celkem	11 705 704	103 951 511

Z celkové výše závazků vůči klientům činí závazky vůči spřízněným osobám k 31. prosinci 2015 6 037 965 tis. Kč (k 31. prosinci 2014: 99 482 218 tis. Kč). Vedení Banky se domnívá, že takovéto vklady byly přijaty v zásadě za stejných podmínek a úrokových sazeb jako srovnatelné transakce s jinými klienty realizovanými ve shodné době. Podle názoru vedení Banky nebyla v těchto případech použita jiná než obvyklá úroková sazba a tyto vklady nevykazují odlišné riziko likvidity či jiné nepříznivé faktory.

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2015

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

tis. Kč	31. prosince 2015	31. prosince 2014
Prostředky zadavatelů z uzavřených programových podpor	3 429 335	2 596 613
Účty krytí rizik k zárukám poskytnutým v programech Regionální záruka, Panel, Nový Panel, Rekonstrukce a ZÁRUKA (včetně provozních úvěrů) a START OPPI, TRH 2007 *	2 659 175	2 341 093

* Účty krytí rizik pro programy Panel a Nový Panel ve výši 974 534 tis. Kč (k 31. 12. 2014: 975 532 tis. Kč) jsou evidovány na podrozvaze (bod cc).

14/ Ostatní pasiva, výnosy a výdaje příštích období

tis. Kč	31. prosince 2015	31. prosince 2014
Záporná reálná hodnota úrokových derivátů (bod 24 c)	53 061	64 568
Záporná reálná hodnota měnových derivátů (bod 24 c)	191 094	196 868
Ostatní účelové vklady a závazky – výsledný kreditní zůstatek	189 606	201 054
Odložený daňový závazek	35 458	32 968
Ostatní	407 899	47 883
Celkem	877 118	543 341

Ostatní účelové vklady a závazky – výsledný kreditní zůstatek

tis. Kč	31. prosince 2015	31. prosince 2014
Úvěry Bydlení a Povodně	534 406	746 682
Celkem pohledávky	534 406	746 682
Zdroje krytí programů Bydlení a Povodně	724 012	947 736
Celkem závazky	724 012	947 736
Ostatní účelové vklady a závazky – výsledný zůstatek	189 606	201 054

Závazek je vykázán v čisté hodnotě, jelikož úvěry jsou poskytnuty v zastoupení poskytovatele zdrojů, nikoliv Bankou.

Výnosy a výdaje příštích období

tis. Kč	31. prosince 2015	31. prosince 2014
Výnosy příštích období	637 165	886 406
z toho: cenové zvýhodnění a příspěvky k ceně záruky	614 313	860 697
Výdaje příštích období	39 568	36 427
Celkem	676 733	922 833

Z celkové výše výdajů příštích období činí výdaje vůči spřízněným osobám k 31. prosinci 2015: 11 994 tis. Kč (k 31. prosinci 2014: 12 433 tis. Kč).

15/ Vlastní kapitál a rozdělení zisku

Základní kapitál

	Nominální hodnota		31. prosince 2015		31. prosince 2014	
	1 akcie (Kč)	Počet akcií (ks)	Hodnota (tis. Kč)	Počet akcií (ks)	Hodnota (tis. Kč)	
Splacený základní kapitál	239 500	8 900	2 131 550	8 900	2 131 550	
Vlastní akcie	239 500	0	0	1 263	- 302 489	
Základní kapitál celkem				2 131 550	1 829 061	

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2015

Akcie 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	2015 %	2014 %
Česká republika	100,000	85,809
Českomoravská záruční a rozvojová banka, a. s. *	0,000	14,191
Celkem	100,000	100,000

* Podle § 309 odstavce 1 zákona o obchodních korporacích Banka nevykonává hlasovací práva spojená s vlastními akciemi.

Evidence akcií České republiky v Centrálním depozitáři cenných papírů na majetkových účtech ministerstev	2015 %	2014 %
Ministerstvo průmyslu a obchodu České republiky	33,528	28,764
Ministerstvo pro místní rozvoj České republiky	33,528	28,764
Ministerstvo financí České republiky	32,944	28,281
Celkem	100,000	85,809

Podíly na zisku

Valná hromada Banky rozhodla o rozdělení zisku ve výši 262 342 tis. Kč, ze kterého na vlastní akcie Banky připadala částka ve výši 22 645 tis. Kč. Podle § 309 odstavce 2 zákona o obchodních korporacích právo na podíl na zisku spojené s vlastními akciemi v majetku společnosti zaniká jeho splatností. V souladu s tímto ustanovením Banka převedla nevyplacený zisk na účet nerozděleného zisku z minulých let.

Dále Valná hromada Banky rozhodla o výplatě nefinančního podílu na zisku ve formě vlastních akcií. Banka v roce 2015 vyplatila 1 263 kusů vlastních akcií v celkové hodnotě 775 922 tis. Kč. Tato částka se skládá z nominální hodnoty akcií ve výši 302 489 tis. Kč vykázané v Základním kapitálu a rozdílu mezi tržní a nominální hodnotou akcií ve výši 473 433 tis. Kč vykázaným v položce Emisní ážio.

Rozdělení zisku

Čistý zisk za rok 2014 byl rozdělen a zisk za rok 2015 je navržen k rozdělení takto:

tis. Kč	2015	2014
Příděl do sociálního fondu	7 000	6 500
Převod do nerozděleného zisku	189 355	96 270
Podíly na zisku *	0	159 572
Čistý zisk	196 355	262 342

* Z hodnoty podílů na zisku v roce 2015 připadá 0 Kč (v roce 2014: 22 645 tis. Kč) na vlastní akcie držené Bankou, kde právo na výplatu podílu na zisku zanikne podle § 309 odst. 2 Zákona o obchodních korporacích ke dni jejich splatnosti. V roce 2014 byla skutečná změna nerozděleného zisku 118 915 tis. Kč.

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2015

Oceňovací rozdíly

tis. Kč	31. prosince 2015	31. prosince 2014
Realizovatelné cenné papíry	640 738	514 099
v tom: - přecenění na reálnou hodnotu	791 034	634 689
- odložená daň (bod 23)	- 150 296	- 120 590

16/ Emisní ážio

V souladu s usnesením valné hromady došlo v průběhu května 2015 k převodu 1 263 ks akcií v držení Banky na Českou republiku. Banka k 31. 12. 2015 nevykazuje žádné vlastní akcie.

17/ Potenciální pohledávky a závazky

Poskytnuté záruky a přísliby úvěrů

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

tis. Kč	31. prosince 2015	31. prosince 2014
Poskytnuté záruky za klienty celkem	19 926 337	17 900 475
Poskytnuté přísliby za klienty	514 296	1 427 842
Rezerva na podrozvahové závazky (bod 11)	- 2 558 507	- 2 483 999
Čistá hodnota poskytnutých záruk a příslibů úvěrů	17 882 126	16 844 318

K 31. prosinci 2015 a 2014 nebyly evidovány poskytnuté přísliby spřízněným osobám.

Vedení Banky se domnívá, že k 31. prosinci 2015 ani 2014 neexistují žádné závazky vyplývající z výkonu svěřeneckých povinností.

Potenciální závazky

Žalobce AO Invest, spol. s r.o., IČ 25590936, který je od 9. června 2003 v konkursu, žaloval dne 22. února 2002 Českomoravskou záruční a rozvojovou banku, a. s., o náhradu škody ve výši 237 883 tis. Kč. Žalobce tvrdí, že žalovaná škoda vznikla v souvislosti se zprostředkovaným nákupem 1 050 kusů dluhopisů ZPS, a. s. V průběhu soudního řízení snížil žalovanou částku na 137 882 940,- Kč spolu s příslušenstvím.

Žalobce dne 23. října 2008 žalovanou pohledávku postoupil postupníkovi MISORA HOLDINGS LIMITED, Trust Offices, P.O. Box 3540, Road Town, Tortola, Britské panenské ostrovy. Soud povolil záměnu účastníka na straně žalobce a vstup postupníka do soudního řízení. Nástupcem původního žalobce je tedy postupník MISORA HOLDINGS LIMITED.

Dne 7. října 2015 Městský soud v Praze vynesl rozsudek, kterým žalobu zamítl. Rozsudek nabude právní moci uplynutím 15 denní lhůty od doručení žalobci, což lze očekávat v průběhu roku 2016. Teprve poté bude možné považovat tento spor za ukončený, nenastanou-li jiné okolnosti.

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2015

Kolaterály přijaté a poskytnuté v REPO obchodech

tis. Kč	31. prosince 2015	31. prosince 2014
Poskytnuté úvěry v reverzních repo operacích	0	71 000 724
Přijaté kolaterály v reálné hodnotě	0	69 580 473
Přijaté úvěry v repo operacích	1 822 294	75 124 722
Poskytnuté kolaterály v reálné hodnotě	1 696 975	74 920 227

Banka k 31. prosinci 2015 a 2014 neeviduje kolaterály přijaté od spřízněných osob. Hodnota poskytnutých kolaterálů spřízněným osobám činí 0 Kč k 31. prosinci 2015 (k 31. prosinci 2014: 71 275 168 tis. Kč).

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 přijala cenné papíry emitované ČNB a Ministerstvem financí České republiky. V rámci přijatých repo úvěrů Banka poskytla cenné papíry emitované ČNB a Ministerstvem financí České republiky.

Kolaterály přijaté a poskytnuté v rámci obchodů o výměně finančních kolaterálů

tis. Kč	31. prosince 2015	31. prosince 2014
Poskytnuté kolaterály	5 465 133	6 450 600
Přijaté kolaterály	5 239 656	6 211 882

Hodnoty převzaté k obhospodařování

Banka v rámci svých služeb vede majetkové účty u Centrálního depozitáře cenných papírů pro Českou exportní banku a Ministerstvo pro místní rozvoj. Hodnota majetku převzatého k obhospodařování je 4 301 722 tis. Kč (2014: 5 138 790 tis. Kč), resp. 1 833 214 tis. Kč (2014: 1 572 731 tis. Kč).

18/ Úrokové výnosy

tis. Kč	2015	2014
Úroky z mezibankovních transakcí	10 253	13 508
Úroky z úvěrů poskytnutých klientům	216 597	268 768
Úroky z úvěrů poskytnutých vládním institucím	237 356	298 761
Úroky a diskont z dluhopisů	365 488	412 585
Celkem úrokové výnosy	829 694	993 622

V souladu s platnými postupy účtování jsou z evidovaných sankčních úroků z ohrožených úvěrů do výnosů převáděny pouze skutečně uhrazené sankční úroky. Evidované nesplacené sankční úroky ve výši 495 345 tis. Kč (2014: 498 312 tis. Kč) nebyly časově rozlišeny do výnosů.

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2015

19/ Úrokové náklady

tis. Kč	2015	2014
Náklady na úroky z krátkých prodejů dluhových cenných papírů	0	3
Úroky z mezibankovních transakcí	233 545	296 115
Úroky z vkladů a úvěrů od klientů	11 147	16 772
Úroky z vkladů od vládních institucí	73 951	97 447
Celkem úrokové náklady	318 643	410 337

20/ Výnosy z poplatků a provizí

tis. Kč	2015	2014
Poplatky a provize z úvěrových činností	33 244	34 545
Poplatky a provize z platebního styku	37 887	35 440
Poplatky a provize z operací s cennými papíry	31	76
Poplatky a provize ze záruk	317 116	386 469
Celkem výnosy z poplatků	388 278	456 530

21/ Čistý zisk / (ztráta) z finančních operací

tis. Kč	2015	2014
Zisk / (ztráta) z prodeje cenných papírů	45 796	53 927
Zisk / (ztráta) z přecenění cenných papírů	- 565	26 057
Zisk / (ztráta) z devizových operací	67 839	17 451
Čistá změna reálné hodnoty zajišťovacích derivátů	952	4 509
Zisk / (ztráta) z derivátů k obchodování	- 79 782	- 72 227
Celkem	34 240	29 717

Čistá změna reálné hodnoty zajišťovacích derivátů je vzhledem k vysoké efektivitě zajištění téměř plně kompenzována ve výkazu zisku a ztráty v řádku Zisk / (ztráta) z devizových operací v případě zajištění měnového rizika a v řádcích Úrokové výnosy a Úrokové náklady v případě úrokového rizika.

22/ Správní náklady

tis. Kč	2015	2014
Odměny dozorčí rady *	835	1 017
Odměny výboru pro audit *	536	604
Odměny představenstva *	19 993	18 011
Mzdy a platy vedení *	27 734	26 487
Mzdy a platy ostatních zaměstnanců	110 621	110 452
Sociální a zdravotní pojištění	50 791	50 972
Ostatní náklady na zaměstnance	8 994	10 341
Audit, právní a daňové poradenství	5 789	6 130
Nájemné	5 727	11 880
Ostatní správní náklady	69 430	71 337
Celkem	300 450	307 231

* část odměn má odloženou výplatu

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2015

Odměny členům představenstva, dozorčí radě a výboru pro audit zahrnují kompenzace za jejich členství v představenstvu, dozorčí radě a výboru pro audit, přiznání pohyblivé části odměn za rok 2015 podléhá schválení valnou hromadou nebo dozorčí radou.

Statistika zaměstnanců

	2015	2014
Průměrný počet členů dozorčí rady	8	9
Průměrný počet členů výboru pro audit	3	3
Průměrný počet členů představenstva	5	5
Průměrný počet vedení	17	17
Průměrný počet ostatních zaměstnanců	192	194

Do vedení Banky jsou zahrnuti: vrchní ředitelé, ředitelé odborů ústředí, ředitelé poboček a vedoucí Samostatného oddělení vnitřního auditu.

Náklady na odměny statutárnímu auditorovi

tis. Kč	2015	2014
Povinný audit účetní závěrky	2 641	2 319
Jiné ověřovací služby	0	0
Daňové poradenství	702	489
Jiné neauditorské služby	0	0
Celkem	3 343	2 808

23/ Daň z příjmů

tis. Kč	2015	2014
Zisk před zdaněním	266 172	351 143
Výnosy nepodléhající zdanění	- 929 382	- 800 655
Daňově neuznatelné náklady	1 173 766	1 216 117
Jiné položky snižující/zvyšující základ daně	- 487	- 1 120
Daňový základ	510 069	765 485
Splatná daň z příjmů právnických osob (19 %)	96 913	145 442
Daň z příjmů – odložená (19 %)	- 27 216	- 56 220
Přeplatek na dani z příjmů z minulých let	120	- 421
Daň z příjmů celkem	69 817	88 801

Odložená daň

Zaúčtovanou odloženou daň lze analyzovat následovně:

tis. Kč	31. prosince 2015	31. prosince 2014
Ostatní rezervy a opravné položky	114 811	87 568
Rozdíl mezi účetní a daňovou zůstatkovou cenou majetku	27	54
Daňový efekt přecenění realizovatelných cenných papírů na reálnou hodnotu do vlastního kapitálu	- 150 296	- 120 590
Celkem odložená daň	- 35 458	- 32 968

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2015

Stav odložené daně k 1. lednu	- 32 968	- 14 519
Pohyb přes výkaz zisku a ztráty	27 216	56 220
Pohyb přes vlastní kapitál	- 29 706	- 74 669
Stav odložené daně k 31. prosinci	- 35 458	- 32 968

24/ Informace o řízení rizik a finančních nástrojích

a) Úvěrové riziko

Úvěrové hodnocení dlužníka

V případě malých a středních podnikatelů, dále u obcí, vodohospodářských 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 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.

Banka zařazuje pohledávky do následujících rizikových kategorií: standardní 1 až 6 (ČNB 1), sledované 7 (ČNB 2), nestandardní 8 (ČNB 3), pochybné 9 (ČNB 4) a ztrátové 10 (ČNB 5). Pro klienty v záručních a úvěrových programech je zavedeno detailnější členění v rámci kategorie pochybné na 9 a X9, přičemž v záručních programech do kategorie X9 jsou zařazeni klienti, kteří svým charakterem odpovídají definici pochybné pohledávky, ale kde Banka zatím neplnila ze záruky a ani nebyla k plnění vyzvána, klient není v konkurzu ani v prodlení s plněním platebních povinností. V úvěrových programech jsou do kategorie X9 zařazeni klienti, kteří svým charakterem odpovídají definici pochybné pohledávky, ale počet dnů po splatnosti mají menší nebo roven 180 dnům.

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2015

Měření úvěrového rizika portfolia

Banka provádí analýzu ztrátovosti produktů v jednotlivých letech a zjišťuje míru skutečných ztrát a předpokládanou míru budoucích ztrát na portfoliích uzavřených v jednotlivých letech. Banka sleduje ztrátovost svého záručního a úvěrového portfolia dle jednotlivých produktových tříd i podle ročních tranší, přičemž využívá vlastní odhady pravděpodobností selhání (PD) a ztráty očekávané v okamžiku selhání (defaultu) klienta (LGD). Výsledky analýz jsou pravidelně předkládány vedení Banky jako podklad pro rozhodování v oblastech úvěrového rizika a slouží dále jako prvek ověření správnosti nastavení systému opravných položek a rezerv, které Banka vytváří.

Banka analyzuje zejména následující segmenty svých produktů: infrastrukturní úvěry a municipální, úvěry malým a středním podnikatelům včetně podřízených úvěrů, záruky malým a středním podnikatelům s úvěrovým rizikem.

Tvorba opravných položek k pohledávkám a rezerv k podrozvahovým angažovanostem

Banka tvoří opravné položky a rezervy vyšší, než je minimální hranice stanovená vyhláškou 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, ve znění pozdějších předpisů, a to z důvodu vysoké úvěrové angažovanosti v sektoru malých a středních podnikatelů s výrazně nadprůměrnou mírou úvěrového rizika, na něž je zaměřena programová podpora malých a středních podnikatelů realizovaná Bankou. Oprávněnost vyšší tvorby rezerv a opravných položek je ověřena dosavadní zkušeností Banky a koresponduje s historicky zjištěnou mírou ztrát. Banka provádí alespoň jednou ročně analýzu historických pravděpodobností selhání (PD) pro jednotlivé kategorie interního ratingu. Banka dále sleduje historické ztráty z jednotlivých produktových portfolií. Na základě výsledků této analýzy ověřuje zda opravné položky a rezervy k jednotlivým portfoliím a pohledávkám odpovídají historické zkušenosti se ztrátovostí u příslušných produktových portfolií.

Opravné položky jsou vytvářeny na individuální a portfoliové bázi. Na individuální bázi jsou opravné položky vytvářeny k těm úvěrům, u kterých byla identifikovaná tzv. ztrátová událost (loss event), která je definována jako selhání (default) podle kritérií nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013. Na kolektivní bázi jsou vytvářeny opravné položky k těm úvěrům, u nichž ztrátová událost nebyla identifikována, ale Banka na základě historických zkušeností je schopna odhadnout realizovanou ztrátu z portfolia pohledávek, která ještě nebyla detekována na individuální bázi.

Banka vytváří rezervy k podrozvahovým pohledávkám jednotlivých klientů i na portfoliové bázi. Banka používá stejnou metodiku jako u opravných položek k úvěrovým pohledávkám. Ztrátovost se sleduje odděleně pro úvěrová a záruční portfolia. Banka od roku 2004 vytváří i rezervy k neodvolatelným úvěrovým příslibům. Rezervy jsou vytvářeny ve vazbě na příslušnou rizikovou kategorii klienta se zohledněním realizovatelného zajištění.

Zajištění úvěrových a záručních pohledávek

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

Realizovatelná hodnota zajištění zohledňuje náklady na realizaci zajištění včetně časové hodnoty peněz. Pokud má klient rozvahovou pohledávku po splatnosti více jak 360 dní, Banka nezohledňuje výši zajištění. Banka pro posuzování bonity jednotlivých pohledávek nevyužívá služby externích agentur.

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2015

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.

Postup Banky při vymáhání pohledávek u produktů bydlení

Pokud klient ve stanoveném termínu neuhradí dlužnou částku, zasílá Banka místně příslušnému finančnímu úřadu (FÚ) podnět k zahájení řízení ve věci neoprávněného použití prostředků státního rozpočtu. Na základě sdělení FÚ o výsledku šetření a vystavení platebního výměru vyrovná pohledávky za klientem na vrub prostředků státního rozpočtu, ze kterých byly poskytnuty.

Zvýhodněné úvěry v rámci Operačního programu Průmysl a podnikání (OPPP)

Banka od 1. července 2004 do 31. prosince 2006 poskytovala zvýhodněné úvěry v rámci OPPP v programech START a KREDIT. Financování produktů je z prostředků státního rozpočtu, strukturálních fondů a z prostředků získaných Bankou na finančním trhu. V případě porušení podmínek programu jsou úvěry jednorázově splatné. Pokud není úvěr splacen, předává Banka podnět finančnímu úřadu k uplatnění odvodu do státního rozpočtu a současně podle pravidel dohodnutých s Ministerstvem průmyslu a obchodu vyrovná pohledávku z úvěru k tíži prostředků státního rozpočtu a strukturálních fondů EU, které se na financování úvěrů podílely. Ztrátu přesahující sjednaný podíl z poskytnutých úvěrů hradí Banka. Pohledávky z úvěrů poskytnutých od 1. dubna 2006 vymáhá Banka prostřednictvím vlastních nástrojů.

Zvýhodněné úvěry a záruky v rámci Operačního programu Podnikání a inovace (OPPI)

Od 1. července 2007 Banka realizovala záruční a úvěrové programy ZÁRUKA, START a PROGRES a v jejich rámci poskytovala záruky, bezúročné úvěry a podřízené úvěry. Produkty byly financovány z prostředků úvěrových, resp. záručních fondů, vytvořených s účastí prostředků státního rozpočtu a strukturálních fondů, úvěry kromě toho i z prostředků získaných Bankou na finančním trhu.

V případě porušení podmínek programu je klient vyzván k vrácení neoprávněně získané veřejné podpory.

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

Zvýhodněné záruky v národních záručních programech

Banka poskytovala v období let 2009 až 2015 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.

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 vyšší prostředků na účtech krytí rizik hradí Banka.

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2015

Koncentrace rizik

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

Koncentrace rizik je v Bance soustředěna především do oblasti zvýhodněných záruk za úvěry MSP a za úvěry na opravy bytových domů, zvýhodněných úvěrů poskytnutých Bankou malým a středním podnikatelům a do úvěrů Banky pro podnikatelské subjekty a obce pro vodohospodářské projekty. Většina těchto úvěrů a záruk je poskytována v součinnosti se státní správou a vzhledem k tomu, že se stát u některých obchodů podílí na krytí části takových rizik, dochází k rozložení rizika na více subjektů. Banka řídí riziko koncentrace ve vazbě na pravidla pro úvěrovou angažovanost a pomocí systému limitů pro řízení úvěrového rizika. Pro zjištění koncentrace úvěrového rizika využívá Banka zejména metod a postupů založených na analýze dat, která jsou uložena v interním obchodním a účetním systému banky. Pro eliminaci uvedených rizik Banka nevyužívá žádné deriváty pro zajištění. Tato rizika jsou periodicky sledována.

Instrumenty finančního trhu

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

Členění aktiv podle zeměpisných segmentů

31. prosince 2015

tis. Kč Aktiva	Tuzemsko	Evropská unie	Ostatní	Opravné položky a oprávky	Celkem tis. Kč
Vklady u centrálních bank	119 620	0	0	0	119 620
Pohledávky za bankami	260 933	0	0	0	260 933
Pohledávky za klienty	10 963 155	0	0	- 1 906 352	9 056 803
Cenné papíry oceňované proti úctům nákladů nebo výnosů	745 632	332 347	0	0	1 077 979
Realizovatelné cenné papíry	13 687 888	1 223 637	0	0	14 911 525
Cenné papíry držené do splatnosti	5 187 890	0	0	0	5 187 890
Majetkové účasti	539	0	0	0	539
Ostatní aktiva	966 041	0	0	- 582 094	383 947
Celkem	31 931 698	1 555 984	0	- 2 488 446	30 999 236

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2015

31. prosince 2014

tis. Kč Aktiva	Tuzemsko	Evropská unie	Ostatní	Opravné položky a oprávky	Celkem tis. Kč
Vklady u centrálních bank	353 958	0	0	0	353 958
Pohledávky za bankami	91 059 679	0	0	0	91 059 679
Pohledávky za klienty	13 468 151	0	0	- 1 877 863	11 590 288
Cenné papíry oceňované proti úctům nákladů nebo výnosů	1 157 021	348 824	0	0	1 505 845
Realizovatelné cenné papíry	15 717 600	892 270	0	0	16 609 870
Cenné papíry držené do splatnosti	5 759 570	0	0	0	5 759 570
Majetkové účasti	539	0	0	0	539
Ostatní aktiva	1 102 864	0	0	- 645 511	457 353
Celkem	128 619 382	1 241 094	0	- 2 523 374	127 337 102

Přehled o restrukturalizovaných pohledávkách

Rok	Výše v tis. Kč *	Počet pohledávek
2015	192 087	47
2014	395 528	66

* 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 ČMZRB. 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, přičemž tuto strategii naplňuje pomocí využití měnových forwardů a cross-currency swapů, které uzavírá s cílem uzavřít měnové pozice vzniklé nákupem dluhopisů v cizích měnách nebo přijetím úvěrů 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.

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2015

Řízení tržního rizika

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

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

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

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

Banka využívá k řízení tržního rizika zajištění. U částí zajištění je používáno zajišťovací účetnictví v souladu s účetními předpisy. Banka zajišťuje především měnové riziko cizoměnových pasiv představovaných výpůjčkami od rozvojových bank a měnové riziko cizoměnových aktiv, které představují především investice do cizoměnových realizovatelných cenných papírů. Banka dále zajišťuje v určitých případech i úrokové riziko související s výpůjčkami od rozvojových bank.

Veškeré deriváty jsou sjednávány na mimoburzovním trhu.

c) Finanční deriváty

Deriváty k obchodování

tis. Kč	31. prosince 2015 Nominální hodnota		31. prosince 2014 Nominální hodnota	
	Pohledávka	Závazek	Pohledávka	Závazek
Úrokové deriváty				
Swapy	500 000	500 000	500 000	500 000
Měnové deriváty				
Swapy	2 091 386	2 109 056	2 585 959	2 526 386
Celkem	2 591 386	2 609 056	3 085 959	3 026 386

tis. Kč	31. prosince 2015 Reálná hodnota		31. prosince 2014 Reálná hodnota	
	kladná	záporná	kladná	záporná
Úrokové deriváty				
Swapy	0	53 061	0	64 568
Měnové deriváty				
Swapy	102 791	154 885	169 023	156 157
Celkem	102 791	207 946	169 023	220 725

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2015

Splatnosti derivátů k obchodování k 31. prosinci 2015:

tis. Kč	do 3 měs.	od 3 měs. - 1 rok	1 rok - 5 let	nad 5 let	Celkem
Swapy úrokové	0	0	300 000	200 000	500 000
Swapy měnové	124 250	193 290	652 048	1 121 798	2 091 386
Celkem	124 250	193 290	952 048	1 321 798	2 591 386

Splatnosti derivátů k obchodování k 31. prosinci 2014:

tis. Kč	do 3 měs.	od 3 měs. - 1 rok	1 rok - 5 let	nad 5 let	Celkem
Swapy úrokové	0	0	300 000	200 000	500 000
Swapy měnové	30 987	107 800	1 011 215	1 435 957	2 585 959
Celkem	30 987	107 800	1 311 215	1 635 957	3 085 959

Zajišťovací deriváty

tis. Kč	31. prosince 2015 Nominální hodnota		31. prosince 2014 Nominální hodnota	
	Pohledávka	Závazek	Pohledávka	Závazek
Měnové deriváty				
Cross currency swapy	171 158	182 403	203 317	211 232
Celkem	171 158	182 403	203 317	211 232

tis. Kč	31. prosince 2015 Reálná hodnota		31. prosince 2014 Reálná hodnota	
	kladná	záporná	kladná	záporná
Měnové deriváty				
Cross currency swapy	0	36 209	0	40 711
Celkem	0	36 209	0	40 711

Splatnost zajišťovacích derivátů k 31. prosinci 2015:

tis. Kč	do 3 měs.	od 3 měs. - 1 rok	1 rok - 5 let	nad 5 let	Celkem
Cross currency swapy	0	0	18 017	153 141	171 158
Celkem	0	0	18 017	153 141	171 158

Splatnost zajišťovacích derivátů k 31. prosinci 2014:

tis. Kč	do 3 měs.	od 3 měs. - 1 rok	1 rok - 5 let	nad 5 let	Celkem
Cross currency swapy	0	0	0	203 317	203 317
Celkem	0	0	0	203 317	203 317

d) Měnové riziko

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

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2015

31. prosince 2015

tis. Kč	EUR	USD	GBP	Celkem cizí měny	CZK	Celkem
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	10	0	4	14	119 606	119 620
Pohledávky za bankami	64 210	9	0	64 219	196 714	260 933
Pohledávky za klienty	3 355 458	0	0	3 355 458	5 701 345	9 056 803
Cenné papíry oceňované proti účtům nákladů nebo výnosů	332 348	282 963	0	615 311	462 668	1 077 979
Realizovatelné cenné papíry	0	0	0	0	14 911 525	14 911 525
Cenné papíry držené do splatnosti	0	0	0	0	5 187 890	5 187 890
Účasti s podstatným vlivem	0	0	0	0	539	539
Ostatní aktiva	0	0	0	0	383 947	383 947
	3 752 026	282 972	4	4 035 002	26 964 234	30 999 236
Závazky vůči bankám	5 157 012	0	0	5 157 012	4 584 508	9 741 520
Závazky vůči klientům	51 303	44	0	51 347	11 654 357	11 705 704
Rezervy	0	0	0	0	3 123 507	3 123 507
Ostatní závazky	0	200	0	200	1 553 651	1 553 851
Vlastní kapitál	0	0	0	0	4 874 654	4 874 654
	5 208 315	244	0	5 208 559	25 790 677	30 999 236
Netto rozvahová pozice	- 1 456 289	282 728	4	- 1 173 557		
Netto podrozvahová pozice	1 502 829	- 273 064	0	1 229 765		
Netto pozice	46 540	9 664	4	56 208		

31. prosince 2014

tis. Kč	EUR	USD	GBP	Celkem cizí měny	CZK	Celkem
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	6	0	7	13	353 945	353 958
Pohledávky za bankami	26 551	12	0	26 563	91 033 116	91 059 679
Pohledávky za klienty	4 347 509	0	0	4 347 509	7 242 779	11 590 288
Cenné papíry oceňované proti účtům nákladů nebo výnosů	465 636	266 288	0	731 924	773 921	1 505 845
Realizovatelné cenné papíry	0	0	0	0	16 609 870	16 609 870
Cenné papíry držené do splatnosti	0	0	0	0	5 759 570	5 759 570
Účasti s podstatným vlivem	0	0	0	0	539	539
Ostatní aktiva	0	0	0	0	457 353	457 353
	4 839 702	266 300	7	5 106 009	122 231 093	127 337 102
Závazky vůči bankám	6 564 635	0	0	6 564 635	7 750 696	14 315 331
Závazky vůči klientům	49 187	3	0	49 190	103 902 321	103 951 511
Rezervy	0	0	0	0	2 908 999	2 908 999
Ostatní závazky	0	173	0	173	1 466 001	1 466 174
Vlastní kapitál	0	0	0	0	4 695 087	4 695 087
	6 613 822	176	0	6 613 998	120 723 104	127 337 102
Netto rozvahová pozice	- 1 774 120	266 124	7	- 1 507 989		
Netto podrozvahová pozice	1 803 161	- 251 174	0	1 551 987		
Netto pozice	29 041	14 950	7	43 998		

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2015

e) Úrokové riziko

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

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

V případě, že se jedná o obchod, který nenese informaci o smluvní splatnosti nebo změně sazby, pak je daný objem zobrazen ve sloupci „Nespecifikováno“. Ve sloupci nespecifikováno jsou rovněž změny reálných hodnot zajišťovaných rozvahových položek z titulu úrokového rizika.

31. prosince 2015

tis. Kč	Do 3 měsíců	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	Více než 5 let	Nespecifikováno	Celkem
Hotovost a vklady u centrálních bank	111 151	0	0	0	8 469	119 620
Pohledávky za bankami	260 933	0	0	0	0	260 933
Pohledávky za klienty	792 103	1 308 340	5 053 097	1 007 072	896 191	9 056 803
Cenné papíry oceňované proti účtům nákladů nebo výnosů	139 411	298 544	527 789	112 235	0	1 077 979
Realizovatelné cenné papíry	5 141	316 499	3 625 127	10 964 758	0	14 911 525
Cenné papíry držené do splatnosti	0	0	2 076 255	3 111 635	0	5 187 890
Účasti s podstatným vlivem	0	0	0	0	539	539
Dlouhodobý hmotný majetek	0	0	0	0	130 669	130 669
Dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0	23 342	23 342
Ostatní aktiva	0	0	0	0	176 674	176 674
Náklady a příjmy příštích období	0	0	0	0	53 262	53 262
Celkem	1 308 739	1 923 383	11 282 268	15 195 700	1 289 146	30 999 236
Závazky vůči bankám	3 205 306	1 202 656	4 518 773	824 939	- 10 154	9 741 520
Závazky vůči klientům	8 119 679	857 300	0	0	2 728 725	11 705 704
Ostatní pasiva	0	0	0	0	877 118	877 118
Výnosy a výdaje příštích období	0	0	0	0	676 733	676 733
Rezervy	0	0	0	0	3 123 507	3 123 507
Vlastní kapitál	0	0	0	0	4 874 654	4 874 654
Celkem	11 324 985	2 059 956	4 518 773	824 939	12 270 583	30 999 236
Netto rozvahová pozice	- 10 016 246	- 136 573	6 763 495	14 370 761	- 10 981 437	0

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2015

31. prosince 2014

tis. Kč	Do 3 měsíců	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	Více než 5 let	Nespecifikováno	Celkem
Hotovost a vklady u centrálních bank	346 981	0	0	0	6 977	353 958
Pohledávky za bankami	91 058 928	0	0	0	751	91 059 679
Pohledávky za klienty	833 045	1 397 612	6 679 478	1 611 679	1 068 474	11 590 288
Cenné papíry oceňované proti účtům nákladů nebo výnosů	4 134	139 722	756 789	605 200	0	1 505 845
Realizovatelné cenné papíry	9 776	1 298 701	4 627 865	10 673 528	0	16 609 870
Cenné papíry držené do splatnosti	0	2 134 763	1 488 895	2 135 912	0	5 759 570
Účasti s podstatným vlivem	0	0	0	0	539	539
Dlouhodobý hmotný majetek	0	0	0	0	135 302	135 302
Dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0	32 675	32 675
Ostatní aktiva	0	0	0	0	233 166	233 166
Náklady a příjmy příštích období	0	0	0	0	56 210	56 210
Celkem	92 252 864	4 970 798	13 553 027	15 026 319	1 534 094	127 337 102
Závazky vůči bankám	5 713 953	1 206 946	5 993 009	1 400 375	1 048	14 315 331
Závazky vůči klientům	100 733 582	64 200	0	0	3 153 729	103 951 511
Ostatní pasiva	0	0	0	0	543 341	543 341
Výnosy a výdaje příštích období	0	0	0	0	922 833	922 833
Rezervy	0	0	0	0	2 908 999	2 908 999
Vlastní kapitál	0	0	0	0	4 695 087	4 695 087
Celkem	106 447 535	1 271 146	5 993 009	1 400 375	12 225 037	127 337 102
Netto rozvahová pozice	- 14 194 671	3 699 652	7 560 018	13 625 944	- 10 690 943	0

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.

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2015

31. prosince 2015

tis. Kč	Do 3 měsíců	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	Více než 5 let	Nespecifikováno	Celkem
Hotovost a vklady u centrálních bank	117 126	0	0	0	2 494	119 620
Pohledávky za bankami	67 131	0	0	0	193 802	260 933
Pohledávky za klienty	1 197 429	1 489 743	5 520 956	848 675	0	9 056 803
Cenné papíry oceňované proti účtům nákladů nebo výnosů	139 411	298 544	527 789	112 235	0	1 077 979
Realizovatelné cenné papíry	5 141	316 499	3 625 127	10 964 758	0	14 911 525
Cenné papíry držené do splatnosti	0	0	2 076 255	3 111 635	0	5 187 890
Účasti s podstatným vlivem	0	0	0	0	539	539
Ostatní aktiva	42 744	6 059	27 603	75 784	231 757	383 947
Celkem	1 568 982	2 110 845	11 777 730	15 113 087	428 592	30 999 236
Závazky vůči bankám	2 868 617	1 236 138	4 761 542	875 223	0	9 741 520
Závazky vůči klientům	5 966 612	3 050 192	43 639	2 645 261	0	11 705 704
Rezervy	253 372	613 899	466 352	1 679 884	110 000	3 123 507
Ostatní závazky	435 218	230 785	431 845	170 989	285 014	1 553 851
Vlastní kapitál	0	0	0	0	4 874 654	4 874 654
Celkem	9 523 819	5 131 014	5 703 378	5 371 357	5 269 668	30 999 236
Netto rozvahová pozice	- 7 954 837	- 3 020 169	6 074 352	9 741 730	- 4 841 076	0

31. prosince 2014

tis. Kč	Do 3 měsíců	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	Více než 5 let	Nespecifikováno	Celkem
Hotovost a vklady u centrálních bank	349 913	0	0	0	4 045	353 958
Pohledávky za bankami	90 906 662	0	0	0	153 017	91 059 679
Pohledávky za klienty	1 328 626	1 602 347	7 323 101	1 336 214	0	11 590 288
Cenné papíry oceňované proti účtům nákladů nebo výnosů	4 134	139 722	756 789	605 200	0	1 505 845
Realizovatelné cenné papíry	9 776	1 298 701	4 627 865	10 673 528	0	16 609 870
Cenné papíry držené do splatnosti	0	2 134 763	1 488 895	2 135 912	0	5 759 570
Účasti s podstatným vlivem	0	0	0	0	539	539
Ostatní aktiva	50 349	5 540	50 490	103 159	247 815	457 353
Celkem	92 649 460	5 181 073	14 247 140	14 854 013	405 416	127 337 102
Závazky vůči bankám	5 313 708	1 206 946	6 136 710	1 657 967	0	14 315 331
Závazky vůči klientům	101 169 188	778 850	349	2 003 124	0	103 951 511
Rezervy	216 487	669 239	296 525	1 726 748	0	2 908 999
Ostatní závazky	336 945	198 573	469 252	177 180	284 224	1 466 174
Vlastní kapitál	0	0	0	0	4 695 087	4 695 087
Celkem	107 036 328	2 853 608	6 902 836	5 565 019	4 979 311	127 337 102
Netto rozvahová pozice	- 14 386 868	2 327 465	7 344 304	9 288 994	- 4 573 895	0

g) Operační riziko

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

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2015

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. y) přílohy.

tis. Kč	31. prosince 2015	31. prosince 2014
Pohledávky	24 489 794	100 148 657
- rozvahové	24 489 794	28 872 489
- podrozvahové	0	71 275 168
Závazky	7 739 283	101 194 967
- rozvahové	6 049 959	99 494 651
- podrozvahové	1 689 324	1 700 316
Výnosy *	435 891	488 201
Náklady	33 151	41 915

* Řádek Výnosy je snížen o úhradu úroků z úvěrů přijatých od Evropské investiční banky, které slouží k financování státní infrastruktury ve výši 215 208 tis. Kč (k 31. prosinci 2014: 270 199 tis. Kč). Podstata operace s Ministerstvem financí a Evropskou investiční bankou je popsána v bodu 6b). Hodnota jednotlivých transakcí se spřízněnými osobami je vyčíslena v poznámce u jednotlivých bodů účetní závěrky.

26/ Následné události

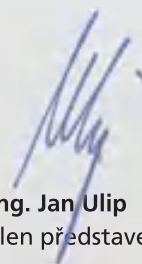
Po datu účetní závěrky nedošlo k žádným událostem, které by měly významný dopad na účetní závěrku k 31. prosinci 2015.

29. února 2016

Statutární orgán účetní jednotky



Ing. Jiří Jirásek
předseda představenstva



Ing. Jan Ulip
člen představenstva

**Zpráva představenstva Českomoravské záruční a rozvojové banky, a. s.,
o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2015**

2015

v ý r o č n í z p r á v a

Zpráva představenstva Českomoravské záruční a rozvojové banky, a. s., o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2015

I. PROPOJENÉ OSOBY

Ovládaná osoba:

Českomoravská záruční a rozvojová banka, a. s., se sídlem Jeruzalémská 964/4, Praha 1, PSČ 110 00, IČ 44848943, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1329 (dále též „ČMZRB“).

Ovládající osoba:

Česká republika

- Ministerstvo průmyslu a obchodu se sídlem Na Františku 32, Praha 1, PSČ 110 15, IČ 47609109,
- Ministerstvo pro místní rozvoj se sídlem Staroměstské nám. 6, Praha 1, PSČ 110 15, IČ 66002222,
- Ministerstvo financí se sídlem Letenská 15, Praha 1, PSČ 118 10, IČ 6947.

Základní kapitál Českomoravské záruční a rozvojové banky, a. s., ve výši 2 131 550 000,- Kč je rozdělen na 8 900 kusů akcií na jméno, každá o jmenovité hodnotě 239 500,- Kč, které jsou ve vlastnictví České republiky.

Tato zpráva byla vypracována v souladu s ustanoveními § 82 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech, v platném znění, a uvádí 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.

Ovládaná osoba je nástrojem vlády České republiky k realizaci opatření její hospodářské politiky prováděných různými typy finančních nástrojů, zejména zvýhodněnými bankovními zárukami a úvěry. Její úlohou je z pozice specializované bankovní instituce vykonávat činnosti ve veřejném zájmu, především realizací programů na podporu malého a středního podnikání a dalších vybraných oblastí ekonomiky vyžadujících podporu. Ovládaná osoba tuto úlohu plní prováděním správy finančních nástrojů využívajících strukturální fondy a finančních nástrojů využívajících národní prostředky.

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

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 ČMZRB uzavřela v roce 2015 či letech předchozích v níže uvedených oblastech své činnosti.

1/ Programy na podporu malého a středního podnikání

Dohoda o realizaci programu REKONSTRUKCE k podpoře podnikatelů postižených povodněmi v roce 1997 ve znění dodatku č. 1 ze dne 3. 10. 1997, dodatku č. 2 ze dne 8. 7. 1998, dodatku č. 3 ze dne 25. 11. 1998, dodatku č. 4 ze dne 9. 6. 1999 a dodatku č. 5 ze dne 9. 8. 2001.

- Smluvní strany: ČMZRB a Ministerstvo průmyslu a obchodu, Ministerstvo pro místní rozvoj, Ministerstvo financí
- Datum uzavření: 4. 9. 1997
- Předmět ujednání: Stanovení podmínek pro poskytování podpor určených podnikatelům postiženým povodněmi v roce 1997 v rámci programu REKONSTRUKCE.

Dohoda o realizaci Programu úvěrů pro podnikání pracovníků uvolněných z hutního průmyslu START v roce 2000.

- Smluvní strany: ČMZRB a Ministerstvo průmyslu a obchodu
- Datum uzavření: 21. 9. 2000
- Předmět ujednání: Stanovení podmínek pro poskytování podpor pro podnikání pracovníků uvolněných z hutního průmyslu.

Dohoda o realizaci regionálních programů podpory malého a středního podnikání v České republice schválených na období 2001 – 2004 ve znění dodatku č. 1 ze dne 4. 4. 2001, dodatku č. 2 ze dne 2. 10. 2001, dodatku č. 3 ze dne 14. 1. 2002 a dodatku č. 4 ze dne 19. 2. 2002.

- Smluvní strany: ČMZRB a Ministerstvo pro místní rozvoj
- Datum uzavření: 28. 2. 2001
- Předmět ujednání: Sjednání podmínek pro realizaci programů podpory malého a středního podnikání PREFERENCE, PROVOZ, REGION, VESNICE, REGENERACE, HRANICE a REGIOZÁRUKA a podmínek pro použití a vyúčtování finančních prostředků určených na financování programů.

Dohoda o realizaci programu podpory podnikatelů v oblastech postižených povodní v roce 2002 REKONSTRUKCE ve znění dodatku č. 1 ze dne 20. 12. 2002, dodatku č. 2 ze dne 29. 4. 2003 a dodatku č. 3 ze dne 26. 1. 2010.

- Smluvní strany: ČMZRB a Ministerstvo průmyslu a obchodu
- Datum uzavření: 18. 9. 2002
- Předmět ujednání: Sjednání podmínek a postupů realizace Programu podpory podnikatelů v oblastech postižených povodní v roce 2002 REKONSTRUKCE a použití a vyúčtování finančních prostředků určených k financování programu.

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: ČMZRB, Ministerstvo průmyslu a obchodu a 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 a dodatku č. 9 ze dne 23. 2. 2015.

- Smluvní strany: ČMZRB 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 a dodatku č. 14 ze dne 22. 6. 2010.

- Smluvní strany: ČMZRB 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.

- Smluvní strany: ČMZRB 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 uzavřená mezi MPO a ČMZRB 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: ČMZRB 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 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 a dodatku č. 11 ze dne 25. 6. 2014.

Dohoda o dokončení realizace programů ZÁRUKA a START (zvýhodněné záruky) a o správě Záručního fondu E 207 v Operačním programu Podnikání a inovace na léta 2007 – 2013.

- Smluvní strany: ČMZRB 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.

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

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 a dodatku č. 12 ze dne 23. 2. 2015.

- Smluvní strany: ČMZRB 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 a dodatku č. 4 ze dne 4. 5. 2015.

- Smluvní strany: ČMZRB 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 a dodatku č. 2 ze dne 25. 6. 2014.

- Smluvní strany: ČMZRB 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 a dodatku č. 2 ze dne 21. 9. 2015.

- Smluvní strany: ČMZRB 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.

- Smluvní strany: ČMZRB 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.

2/ Programy na podporu bydlení občanům postiženým povodněmi

Dohoda o realizaci nařízení vlády č. 190/1997 Sb., ve znění jeho změn a doplňků dodatku č. 1 ze dne 30. 10. 2002, dodatku č. 2 ze dne 31. 10. 2008 a dodatku č. 3 ze dne 15. 9. 2014.

- Smluvní strany: ČMZRB a Ministerstvo pro místní rozvoj
- Datum uzavření: 23. 9. 1997
- Předmět ujednání: Sjednání vzájemných vztahů mezi smluvními stranami směřující k realizaci nařízení vlády České republiky č. 190/1997 Sb., o poskytování finanční pomoci v oblasti bydlení občanům postiženým povodněmi v roce 1997.

Dohoda o realizaci nařízení vlády č. 148/1997 Sb. a nařízení vlády č. 149/1997 Sb. ve znění dodatku č. 1 ze dne 23. 6. 1998, dodatku č. 2 ze dne 30. 3. 1999, dodatku č. 3 ze dne 29. 4. 1999, dodatku č. 4 ze dne 26. 4. 2000, dodatku č. 5 ze dne 30. 10. 2002, dodatku č. 6 ze dne 31. 10. 2008 a dodatku č. 7 ze dne 15. 9. 2014.

- Smluvní strany: ČMZRB a Ministerstvo pro místní rozvoj
- Datum uzavření: 7. 11. 1997
- Předmět ujednání: Sjednání vzájemných vztahů mezi smluvními stranami směřující k realizaci nařízení vlády č. 148/1997 Sb., o poskytování bezúročných půjček na bytovou výstavbu a nařízení vlády č. 149/1997 Sb., kterým se stanoví podmínky poskytování další finanční pomoci hypotečního úvěrování bytové výstavby.

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 a dodatku č. 9 ze dne 21. 9. 2015.

- Smluvní strany: ČMZRB 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: ČMZRB, 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 ČMZRB 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 ČMZRB 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: ČMZRB, 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 ČMZRB 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: ČMZRB, 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: ČMZRB 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 části úroků z komerčních úvěrů v rámci programu 229 310 - Výstavba a obnova infrastruktury vodovodů a kanalizací a programu 129 180 - Výstavba a obnova infrastruktury vodovodů a kanalizací II, ve znění dodatku č. 1 ze dne 15. 10. 2009 a dodatku č. 2 ze dne 29. 7. 2010.

- Smluvní strany: ČMZRB a Ministerstvo zemědělství
- Datum uzavření: 7. 8. 2008
- Předmět ujednání: Sjednání vzájemných vztahů mezi smluvními stranami při administraci úhrad části úroků z komerčních úvěrů v rámci dvou programů výstavby a obnovy vodohospodářské infrastruktury.

Smlouva o správě účtu vlastníka u Centrálního depozitáře cenných papírů.

- Smluvní strany: ČMZRB 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.

4.2 Smlouvy o zřízení a vedení účtů

Smlouva o zřízení a vedení speciálního běžného účtu číslo 21/2006/U.

- Smluvní strany: ČMZRB 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 speciálních běžných účtů číslo 09/2009/U, ve znění dodatku č. 1 ze dne 17. 3. 2011 a dodatku č. 2 ze dne 10. 5. 2013.

- Smluvní strany: ČMZRB a Ministerstvo zemědělství
- Datum uzavření: 15. 10. 2009
- Předmět ujednání: Smlouva o zřízení a vedení speciálních běžných účtů v CZK.

5/ Finanční trhy

ČMZRB v průběhu roku 2015 přijímala formou depozit a reverzních repo operací krátkodobé vklady od Ministerstva financí se splatností do 6 měsíců. Operace probíhaly za standardních podmínek pro uzavírání obchodů na finančních trzích.

III. VZTAHY MEZI OVLÁDANOU OSOBOU A OSTATNÍMI OSOBAMI OVLÁDANÝMI STEJNOU OVLÁDAJÍCÍ OSOBOU

Smluvní vztahy mezi ČMZRB a ostatními osobami ovládanými Českou republikou se v účetním období koncentrovaly do oblasti poskytování bankovních služeb při správě podpor poskytnutých v programu oprav bytových domů a vedení běžných účtů.

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 ČMZRB 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 a dodatku č. 4 ze dne 1. 9. 2014.

- Smluvní strany: ČMZRB a Státní fond rozvoje bydlení
- Datum uzavření: 21. 12. 2011
- Předmět ujednání: Úprava vzájemných vztahů mezi SFRB a ČMZRB 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.

- Smluvní strany: ČMZRB a Státní fond rozvoje bydlení
- Datum uzavření: 17. 6. 2013
- Předmět ujednání: Úprava vzájemných vztahů mezi SFRB a ČMZRB 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 MUFIS a. s. (původně Municipální finanční společnost a. s., zkráceně MUFIS a. s.)

Dohoda o sdružení za účelem vytvoření a správy společného úvěrového fondu a poskytování úvěrů městům a obcím České republiky na financování jejich infrastrukturních projektů ve znění dodatku č. 1 ze dne 2. 6. 2010, dodatku č. 2 ze dne 20. 8. 2012 a dodatku č. 3 ze dne 24. 10. 2014.

- Smluvní strany: ČMZRB a MUFIS a. s.
- Datum uzavření: 27. 8. 2009
- Předmět ujednání: Vytvoření společného úvěrového fondu (SÚF), stanovení pravidel pro vytvoření, doplňování, řízení, využívání a vypořádání SÚF, ustanovení správce SÚF a stanovení podmínek pro poskytování úvěrů ze SÚF.

Smlouva mandátní.

- Smluvní strany: ČMZRB a MUFIS a. s.
- Datum uzavření: 7. 11. 2012
- Předmět ujednání: ČMZRB jménem společnosti MUFIS a. s. a na její účet za úplaty vykonává a obstarává činnosti směřující k realizaci pohledávek a závazků společnosti MUFIS a dále povinnosti společnosti, vyplývající z obecně závazných předpisů.

3/ Realizace vztahů k České exportní bance, a. s.

Smlouva o obchodním zastoupení ze dne 5. 9. 2014.

- Smluvní strany: ČMZRB a Česká exportní banka, a. s.
- Datum uzavření: 5. 9. 2014
- Předmět ujednání: Úprava vzájemných práv a povinností při obchodní spolupráci, spočívající ve vyhledávání zájemců o vybrané produkty České exportní banky, a.s. zaměstnanci pobočkové sítě ČMZRB.

Smlouva o podmínkách poskytování portfoliových záruk v programu ZÁRUKA 2015-2023.

- Smluvní strany: ČMZRB 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 ČMZRB.

Smlouva o spolupráci při poskytování individuálních záruk v programu ZÁRUKA 2015-2023.

- Smluvní strany: ČMZRB 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 ČMZRB.

4/ Poskytování bankovních služeb

Smlouva o internetovém bankovníctví číslo 09/2009/IB.

- Smluvní strany: ČMZRB a Státní fond rozvoje bydlení
- Datum uzavření: 5. 5. 2009
- Předmět ujednání: Vzájemná dohoda smluvních stran umožňující vzdálený přístup klienta do internetového bankovníctví ČMZRB.

Smlouva o zřízení a vedení speciálního běžného účtu číslo 01/2004/U.

- Smluvní strany: ČMZRB a Exportní garanční a pojišťovací společnost, a. s.
- Datum uzavření: 29. 2. 2004
- Předmět ujednání: Smlouva o zřízení a vedení speciálního běžného účtu v CZK.

Rámcová smlouva o termínovaných vkladech číslo 01/2004/T.

- Smluvní strany: ČMZRB a Exportní garanční a pojišťovací společnost, a. s.
- Datum uzavření: 24. 2. 2004
- Předmět ujednání: Smlouva o podmínkách zřízení a vedení termínovaných vkladů v CZK.

Smlouva o správě běžných účtů číslo 1/1999 ze dne 16. 4. 1999, dodatku č. 1 ze dne 30. 6. 2011, dodatku č. 2 ze dne 17. 12. 2013 a dodatku č. 3 ze dne 24. 3. 2015.

- Smluvní strany: ČMZRB a MUFIS a. s.
- Datum uzavření: 16. 4. 1999
- Předmět ujednání: Smlouva o správě běžných účtů v CZK.

Smlouva o zřízení a vedení speciálního běžného účtu číslo 23/2004/UE ve znění dodatku č. 1 ze dne 15. 11. 2005, dodatku č. 2 ze dne 14. 5. 2009 a dodatku č. 3 ze dne 6. 12. 2012.

- Smluvní strany: ČMZRB a MUFIS a. s.
- Datum uzavření: 14. 12. 2004
- Předmět ujednání: Smlouva o zřízení a vedení speciálního běžného účtu v CZK a vzájemná dohoda smluvních stran umožňující vzdálený přístup klienta do internetového bankovníctví ČMZRB.

Rámcová smlouva o termínovaných vkladech číslo 23/2004/T.

- Smluvní strany: ČMZRB a MUFIS a. s.
- Datum uzavření: 14. 12. 2004
- Předmět ujednání: Smlouva o podmínkách zřízení a vedení termínovaných vkladů v CZK.

Smlouva o internetovém bankovníctví číslo 06/2009/IB.

- Smluvní strany: ČMZRB a MUFIS a. s.
- Datum uzavření: 14. 5. 2009
- Předmět ujednání: Vzájemná dohoda smluvních stran umožňující vzdálený přístup klienta do internetového bankovníctví ČMZRB.

Smlouva o zřízení a vedení speciálního běžného účtu „A“ číslo 08/2009/U ve znění dodatku č. 1 ze dne 6. 12. 2012.

- Smluvní strany: ČMZRB a MUFIS a. s.
- Datum uzavření: 13. 11. 2009
- Předmět ujednání: Smlouva o zřízení a vedení speciálního běžného účtů v CZK.

Smlouva o zřízení a vedení speciálního běžného účtu číslo 18/2008/U ve znění dodatku č. 1 ze dne 27. 2. 2013 a dodatku č. 2 ze dne 3. 12. 2013.

- Smluvní strany: ČMZRB a Ředitelství silnic a dálnic ČR
- Datum uzavření: 26. 11. 2008
- Předmět ujednání: Smlouva o zřízení a vedení speciálního běžného účtu v CZK.

Smlouva o zřízení a vedení speciálního běžného účtu číslo 03/2009/U, ve znění dodatku č. 1 ze dne 27. 2. 2013.

- Smluvní strany: ČMZRB a Ředitelství silnic a dálnic ČR
- Datum uzavření: 20. 5. 2009
- Předmět ujednání: Smlouva o zřízení a vedení speciálního běžného účtu v CZK.

Smlouva o internetovém bankovníctví číslo 08/2009/IB.

- Smluvní strany: ČMZRB a Ředitelství silnic a dálnic ČR
- Datum uzavření: 12. 8. 2009
- Předmět ujednání: Vzájemná dohoda smluvních stran umožňující vzdálený přístup klienta do internetového bankovníctví ČMZRB.

Smlouva o zřízení a vedení speciálních běžných účtů číslo 01/2012/U, ve znění dodatku č. 1 ze dne 6. 11. 2012, dodatku č. 2 ze dne 7. 1. 2013, dodatku č. 3 ze dne 17. 4. 2013 a dodatku č. 4 ze dne 30. 5. 2013, dodatku č. 5 ze dne 25. 11. 2013 a dodatku č. 6 ze dne 5. 11. 2015.

- Smluvní strany: ČMZRB a Správa železniční dopravní cesty, s.o.
- Datum uzavření: 1. 8. 2012
- Předmět ujednání: Smlouva o zřízení a vedení speciálních běžných účtů v CZK.

Smlouva o internetovém bankovníctví číslo 01/2009/IB.

- Smluvní strany: ČMZRB a Správa železniční dopravní cesty, s.o.
- Datum uzavření: 24. 7. 2009
- Předmět ujednání: Vzájemná dohoda smluvních stran umožňující vzdálený přístup klienta do internetového bankovníctví ČMZRB.

Smlouva o zřízení a vedení devizových běžných účtů číslo 32/2005/UD, ve znění dodatku č. 1 ze dne 19. 3. 2008, dodatku č. 2 ze dne 27. 1. 2011, dodatku č. 3 ze dne 7. 1. 2013 a dodatku č. 4 ze dne 5. 11. 2015.

- Smluvní strany: ČMZRB a Správa železniční dopravní cesty, s.o.
- Datum uzavření: 9. 5. 2005
- Předmět ujednání: Smlouva o zřízení a vedení speciálních běžných účtů v EUR.

Smlouva o zřízení a vedení devizových běžných účtů číslo 36/2005/UD, ve znění dodatku č. 1 ze dne 11. 12. 2006 a dodatku č. 2 ze dne 7. 1. 2013.

- Smluvní strany: ČMZRB a Správa železniční dopravní cesty, s.o.
- Datum uzavření: 18. 7. 2005
- Předmět ujednání: Smlouva o zřízení a vedení speciálních běžných účtů v EUR.

Rámcová smlouva o termínovaných vkladech číslo 15/2004/T.

- Smluvní strany: ČMZRB a Správa železniční dopravní cesty, s.o.
- Datum uzavření: 24. 5. 2004
- Předmět ujednání: Smlouva o podmínkách zřízení a vedení termínovaných vkladů v CZK.

Rámcová smlouva o termínovaných vkladech číslo 18/2004/T, ve znění dodatku č. 1 ze dne 13. 9. 2005.

- Smluvní strany: ČMZRB a Správa železniční dopravní cesty, s.o.
- Datum uzavření: 18. 6. 2004
- Předmět ujednání: Smlouva o podmínkách zřízení a vedení termínovaných vkladů v CZK.

Rámcová smlouva o termínovaných vkladech číslo 21/2004/TC.

- Smluvní strany: ČMZRB a Státní fond životního prostředí České republiky.
- Datum uzavření: 3. 1. 2005
- Předmět ujednání: Smlouva o podmínkách zřízení a vedení termínovaných vkladů v CZK.

Smlouva o vypořádání blokových obchodů s cennými papíry číslo 13/2001/POA, ukončena dne 14. 10. 2015.

- Smluvní strany: ČMZRB a Česká exportní banka, a. s.
- Datum uzavření: 8. 3. 2001
- 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 vypořádání mimoburzovních obchodů a transakcí číslo 1/2015/MOT.

- Smluvní strany: ČMZRB 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: ČMZRB 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.

V Praze dne 29. ledna 2016



Ing. Jiří Jirásek
předseda představenstva



Ing. Pavel Weiss
místopředseda představenstva

Adresy

Ústředí

sekretariát generálního ředitele
sekretariát náměstka GŘ úseku strategie
sekretariát náměstka GŘ úseku podpory obchodu
sekretariát vrchního ředitele úseku řízení obchodu
sekretariát vrchního ředitele úseku ekonomického
sekretariát vrchního ředitele úseku provozního

110 00 Praha 1
Jeruzalémská 964/4
tel.: 255 721 111
fax: 255 721 110
e-mail: podatelna@cmzrb.cz
www.cmzrb.cz

tel.: 255 721 441 – 442
tel.: 255 721 560
tel.: 255 721 431
tel.: 255 721 381
tel.: 255 721 276
tel.: 255 721 426

Pobočky

Pobočka Brno

603 00 Brno, Hlinky 47/120
tel.: 538 702 111, fax: 538 702 110
e-mail: infoBM@cmzrb.cz

Pobočka Hradec Králové

500 03 Hradec Králové, Elišcino nábřeží 777/3
tel.: 498 774 111, fax: 498 774 110
e-mail: infoHK@cmzrb.cz

Pobočka Ostrava

701 77 Ostrava, Přívozká 133/4
tel.: 597 583 111, fax: 597 583 110
e-mail: infoOV@cmzrb.cz

Pobočka Plzeň

303 76 Plzeň, Bezručova 147/8
tel.: 378 775 111, fax: 378 775 110
e-mail: infoPM@cmzrb.cz

Pobočka Praha

110 00 Praha, Jeruzalémská 964/4
tel.: 255 721 111, fax: 255 721 584
e-mail: infoAB@cmzrb.cz

Regionální pracoviště

370 01 České Budějovice, Husova 9
tel./fax: 387 318 428, GSM: +420 602 838 537
e-mail: prochazka@cmzrb.cz



