



 **ČESKOMORAVSKÁ
ZÁRUČNÍ A ROZVOJOVÁ
BANKA, a. s.**

2017
v ý r o č n í z p r á v a



Cílem banky je přispět a podílet se na podpoře hospodářského a sociálního rozvoje České republiky prostřednictvím poskytování zvýhodněných finančních produktů, zejména v oblastech malého a středního podnikání, rozvoje infrastruktury a v dalších sektorech ekonomiky.

Obsah

Prezentační část

Úvodní slovo předsedy představenstva	2
Profil ČMZRB, komunikace a její další rozvoj	4
Orgány vedení banky	7
Organizační schéma banky	8
Zpráva představenstva o činnosti banky a stavu jejího majetku za účetní rok 2017	9
Vnější ekonomické prostředí a jeho působení na činnost banky	11
Hospodářské výsledky	13
Obchodní činnost	17
Zpráva dozorčí rady	22
Zpráva výboru pro audit	23
Čestné prohlášení	24
Zpráva nezávislého auditora pro akcionáře	25

Finanční část

Nekonsolidovaná účetní závěrka dle českých předpisů k 31. prosinci 2017	33
Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých předpisů k 31. prosinci 2017	39
Zpráva představenstva Českomoravské záruční a rozvojové banky, a.s., o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2017	79
Adresy	92

Úvodní slovo předsedy představenstva

Uplynulý rok 2017, kdy vláda ČR přijala usnesení o národní rozvojové bance, potvrdil nové směřování Českomoravské záruční a rozvojové banky, a.s. Je to nejen důležitý milník v historii společnosti, ale i významný posun v rámci hospodářské politiky České republiky. Banka se nyní ještě více zapojí do rozvoje české ekonomiky a zaslouží se o větší využívání finančních nástrojů. To s sebou přinese zajištění dlouhodobě stabilní podpory pro podnikatele a tím i větší stabilitu hospodářského růstu ČR.

Uvolnění měnového kurzu ani blížící se odchod Velké Británie z EU nijak neovlivnily i nadále přetrvávající růst české ekonomiky. Přestože se úrokové sazby odrazily od svého dna, držely se v roce 2017 stále na nízké úrovni, což podpořilo zájem podnikatelů investovat do svého dalšího rozvoje a zvýšilo i jejich zájem o bankovní instrumenty. Meziročně vzrostla poptávka po zárukách ČMZRB. K tomu přispělo i rozšíření programu Záruka 2015 – 2023 v posledním čtvrtletí loňského roku, kdy se vyrovnaly podmínky pro pražské a i mimopražské podnikatele. Program se otevřel také pro středně velké podniky. V roce 2018 bude banka usilovat o další navýšení kapacity tohoto programu.

V červnu loňského roku ČMZRB ve spolupráci s Ministerstvem průmyslu a obchodu spustila první finanční nástroj v Operačním programu Podnikání a inovace pro konkurenceschopnost (OPPIK). Konkrétně šlo o program EXPANZE, který malým a středním podnikatelům nabízí zvýhodněné financování jejich investičních projektů prostřednictvím bezúročných úvěrů. Ze strukturálních fondů EU je na něj až do konce roku 2023 vyčleněno 8,8 mld. korun.

Vedle programu EXPANZE banka zrealizovala ještě další dva úvěrové programy. Jejich cílem je přispět ke snížení spotřeby energie a zvýšení využití obnovitelných zdrojů energie v podnikatelské činnosti. Pilotní program ENERGY byl spuštěn v červnu a nabízí zvýhodněné financování projektů malých a středních podnikatelů realizovaných v Praze. Z národních zdrojů je na něj alokováno 130 milionů Kč. Program Úspory energie přináší bezúročné úvěry na projekty realizované podnikateli bez rozdílu velikosti kdekoli na území ČR mimo hlavní město. Tento program byl spuštěn v září 2017 a je na něj v rámci Operačního programu Podnikání a inovace pro konkurenceschopnost do konce roku 2023 vyčleněno 1,9 mld. korun.

V minulém roce prohloubila ČMZRB spolupráci i s jinými orgány státní správy a otevřela tak cestu pro vznik dalších programů pro malé a střední podniky. Například Ministerstvo zemědělství společně s bankou připravuje program bezúročných úvěrů na podporu nezemědělských podnikatelů v malých obcích. Ministerstvo zahraničních věcí ve druhé polovině roku rozhodlo o zapojení ČMZRB do Evropského fondu pro udržitelný rozvoj (EFSD), známého jako tzv. externí Junckerův balíček. Banka na základě této iniciativy bude podporovat zapojení českých subjektů do zahraničních rozvojových aktivit v zemích definovaných EFSD.

ČMZRB v roce 2017 také navázala hlubší spolupráci s dalšími státními institucemi, které se zaměřují na podporu malého a středního podnikání. Jde o Českou exportní banku, a.s., Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s., CzechTrade, CzechInvest, Českou rozvojovou agenturu a Technologickou agenturu ČR. Cílem spojení sil těchto institucí je využít synergie a přispět tak ke zvýšení efektivity a objemu poskytované podpory podnikatelům v ČR.

Vedle toho banka v uplynulém roce pokračovala v aktivním zapojení do činnosti evropských zájmových sdružení rozvojových či záručních institucí, jako je ELTI, AECM a NEFI. Tato spolupráce s sebou přináší sdílení zkušeností s poskytováním podpory podnikatelům napříč jednotlivými státy a identifikuje hrozby a příležitosti ve využívání finančních nástrojů EU.

V únoru loňského roku se banka stala akcionářem Evropského investičního fondu (EIF). Díky tomu došlo k zintenzivnění spolupráce s klíčovou institucí, která vytváří a spravuje řadu podpůrných programů EU, jež mají zásadní dopad na financování veřejného a soukromého sektoru. Ke konci minulého roku pak došlo k zapojení banky do Středoevropského fondu fondů (SFF), který je řízen právě EIF a bude se zaměřovat na podporu rostoucích inovativních firem v zemích regionu střední Evropy formou rizikového kapitálu.

Před bankou tak stojí řada výzev a nových příležitostí, které ovlivní a určí její budoucí vývoj. Bude proto záležet, jakým způsobem se k nim postaví a jak se jí podaří prosazovat své další záměry v podpoře podnikatelských i nepodnikatelských subjektů. Od toho se bude odvíjet spolupráce s dalšími partnery mimo okruh ministerstev, která vykonávají akcionářská práva v bance. Hlavním cílem v obchodní činnosti v roce 2018 bude její zapojení do správy finančních nástrojů v programech podpory napříč jednotlivými ministerstvy a dalšími státními orgány, včetně implementace produktů souvisejících se zapojením banky do dalších programů jako např. EFSD a SFF.

ČMZRB v březnu roku 2017 oslavila 25 let od svého založení. Za tu dobu poskytla podporu 60 tisícům podnikatelů, obcí a dalším subjektům na trhu. Neméně důležitým faktem je to, že banka během posledních dvou let prošla rozsáhlou generační obměnou. Měl jsem řadu příležitostí vidět, jak zkušení bankéři předávali a předávají své zkušenosti nastupující mladé generaci. Rád bych proto poděkoval všem bývalým a současným zaměstnancům za jejich pracovní úsilí a energii, kterou kdy vložili do práce pro ČMZRB. Díky tomu banka i v loňském roce dosáhla výborných výsledků a přispěla tak k rozvoji a stabilitě českého hospodářství a bankovního sektoru.

Velmi si cením úsilí zástupců akcionáře, díky kterému jsme se v uplynulém roce stali národní rozvojovou bankou a spustili jsme několik nových programů podpory. Pevně věřím, že naším společným úsilím dojde v roce 2018 k dalšímu rozšíření nabídky produktů zejména pro malé a střední podnikatele. A to takových, které doplní komerční sektor a přispějí k eliminaci tržních selhání a případných hospodářských výkyvů.



Ing. Jiří Jirásek
předseda představenstva

Profil ČMZRB, komunikace a její další rozvoj

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.

Původní okruh její činnosti byl zaměřen pouze na realizaci vládních programů podpory malých a středních podnikatelů. V roce 1997 se její činnost rozšířila o podporu v oblasti bydlení a začala významně přispívat při odstraňování povodňových škod v postižených částech ČR. V roce 2000 zahájila financování rozvojových projektů v oblasti dopravní infrastruktury a infrastruktury životního prostředí. Vstupem ČR do EU v roce 2004 navázala hlubší spolupráci s evropskými institucemi a zapojila se do financování projektů z fondů EU. V loňském roce se stala minoritním akcionářem Evropského investičního fondu (EIF).

ČMZRB je 100% vlastněná Českou republikou, má plnou bankovní licenci, devizovou licenci a povolení k výkonu činnosti obchodníka s cennými papíry vydané podle příslušných zákonů.

Po celou dobu svého působení úzce spolupracuje s ministerstvy, státními fondy, kraji, bankami, zájmovými komorami a dalšími zástupci podnikatelské sféry. Na významu nabývá též spolupráce s evropskými aktéry a partnerskými institucemi v zahraničí.

Nejvýznamnější skupinu klientů tvoří malí a střední podnikatelé. Uživateli služeb banky jsou rovněž obce, kraje, vlastníci bytových domů, ministerstva a státní fondy. Banka svým klientům nabízí rozšiřující se portfolio produktů a s nimi související bankovní služby. Specializuje se na poskytování podpory ve formě finančních nástrojů, tj. bankovních záruk a zvýhodněných úvěrů doplněných finančními příspěvky. A nově také na investice ve formě kapitálových vstupů do investičních fondů. 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



Pobočka
Regionální pracoviště

Posláním ČMZRB, která dle usnesení vlády ze srpna 2017 plní roli národní rozvojové banky, je napomáhat prostřednictvím finančních nástrojů rozvoji národní ekonomiky a dosahování cílů hospodářské politiky vlády ČR, regionů i EU. S využitím veřejných zdrojů, vlastních prostředků banky nebo jiných finančních zdrojů (od finančních institucí typu Evropská investiční banka apod.) poskytuje a bude poskytovat zvýhodněné finanční produkty na podporu hospodářského a sociálního rozvoje ČR, zejména pro rozvoj malého a středního podnikání, úspory energie, využití obnovitelných zdrojů, rozvoj obcí a infrastruktury a podpory vědy, výzkumu a inovací.

ČMZRB v uplynulém roce oslavila 25 let od svého založení. Za tu dobu podpořila téměř 60 tisíc subjektů, převážně malých a středních podnikatelů. Tento svůj přínos zachytila v knize „25 let ČMZRB, 25 příběhů“, kde na příbězích svých klientů ukazuje, v jakých situacích a jakým způsobem vstupuje do projektů, jak doplňuje komerční sektor a jakou roli sehrává na trhu. Klienti pak často sami právě při vyprávění svých příběhů přiznali, že jim produkty od ČMZRB pomohly ustát tíživé období či usnadnily jejich další rozvoj. Pozitivně také hodnotili její proklientský přístup.

Výsledky činnosti svého působení za uplynulé čtvrtstoletí a záměry svého dalšího rozvoje také prezentovala na odborné konferenci „25 let podpory podnikání v ČR a její budoucnost“, kterou se rozhodla vůbec poprvé ve své historii uspořádat. Na jednom pódiu se setkali jak ministři, tak zástupci Evropské investiční banky, komerčních bank a zájmových sdružení podnikatelů. Díky atraktivním řečníkům a zajímavému obsahu přilákala více než dvě stě hostů z řad podnikatelů, zástupců finančního sektoru, státní správy a novinářů.

Posílení PR aktivit a moderních nástrojů marketingové komunikace spojených s prezentací banky v médiích, na sociálních sítích, seminářích, konferencích a veletrzích měly pozitivní vliv na budování vztahů jak se stávajícími a potenciálními klienty, tak i se zástupci finančního sektoru, zájmových sdružení a orgánů státní správy. Zásadní význam pro další rozvoj banky pak mají osobní jednání s výše uvedenými subjekty. Ačkoliv jsou často odborně i časově náročná, tak pomáhají zajistit dlouhodobě stabilní podporu pro podnikatele a další cílové skupiny.

Ke konci loňského roku banka a Ministerstvo průmyslu a obchodu (MPO) dojednaly rozšíření programu Záruka 2015 – 2023. Díky tomu se vyrovnaly podmínky pro pražské a mimopražské podnikatele a program se otevřel také pro středně velké podniky. Vzhledem k velké poptávce po tomto produktu banka přistoupí v roce 2018 k jednáním o navýšení kapacity tohoto programu.

Na přelomu roku 2017 a 2018 došlo k dohodě mezi MPO, ČMZRB a EIF o zapojení ČR do tzv. Středoevropského fondu fondů (SFF). Jeho cílem je podpořit rostoucí inovativní firmy v zemích regionu střední Evropy formou rizikového kapitálu. SFF byl spuštěn na konci ledna 2018 a ČMZRB v něm vystupuje jako investor. Banka tak rozšířila portfolio poskytovaných finančních nástrojů i o kapitálové vstupy.

Spolupráci s dalšími ministerstvy a jinými státními institucemi usnadní přijetí aktualizace obecného nařízení ke strukturálním fondům. Ta totiž umožní řídicím orgánům zadat správu finančních nástrojů napřímo bez zadávacího řízení finančním institucím splňujícím stanovená kritéria (ČMZRB). Nabytí účinnosti nařízení Omnibus je očekáváno během jara roku 2018.

ČMZRB již nyní například ve spolupráci s Ministerstvem zemědělství (MZe) připravuje program bezúročných úvěrů na podporu nezemědělských podnikatelů v malých obcích, který byl schválen vládou na konci srpna 2017. Ministerstvo práce a sociálních věcí zase zvažuje v rámci svého Operačního programu Zaměstnanost možnost podpory sociálních podnikatelů formou finančních nástrojů, resp. zvýhodněných úvěrů spravovaných ČMZRB.

O podobné formě spolupráce uvažuje i Ministerstvo životního prostředí v rámci Operačního programu životní prostředí. Jednalo by se o realizaci záručních programů pro projekty v oblasti nakládání s odpady. Obdobná spolupráce se rýsuje také s hlavním městem Praha. To plánuje využít úvěrové nástroje ČMZRB k podpoře podnikatelů v Praze v rámci Operačního programu Praha – pól růstu.

Úlohou banky bude rovněž působit v oblasti finančních nástrojů zahraniční rozvojové spolupráce ČR, EU a mezinárodních finančních institucí. V souvislosti s tím Ministerstvo zahraničních věcí společně s MPO rozhodlo o zapojení banky do Evropského fondu pro udržitelný rozvoj (EFSD), známého jako tzv. externí Junckerův balíček. Banka na základě této iniciativy bude podporovat zapojení českých subjektů do zahraničních rozvojových aktivit v zemích definovaných EFSD. Nyní proto požádala Evropskou komisi o tzv. pilířové hodnocení, na jehož základě dojde k rozšíření jejích aktivit i tímto směrem.

Neméně důležitá i proto pro banku bude spolupráce s klíčovými orgány Evropské unie, včetně Evropského investičního fondu, jehož je od minulého roku akcionářem, a zájmovými sdruženími NEFI – Sdružení Evropských finančních institucí pro malé a střední podnikání; AECM – Evropská asociace záručních institucí a ELTI – Evropská asociace dlouhodobých investorů. Zapojení banky do mezinárodních aktivit totiž může sehrát a sehráje důležitou úlohu v jejím dalším rozvoji.

Vybrané ekonomické ukazatele

	jednotka	2013	2014	2015	2016	2017
Úhrn aktiv	mil. Kč	98 042	127 337	30 999	27 612	23 436
Cizí zdroje	mil. Kč	93 591	122 642	26 124	22 253	18 350
Vlastní kapitál	mil. Kč	4 451	4 695	4 875	5 359	5 086
Základní kapitál	mil. Kč	2 132	2 132	2 132	2 632	2 632
Zisk po zdanění	mil. Kč	348	262	196	28	29
Portfolio záruk	mil. Kč	18 129	17 900	19 926	18 922	18 622
Kapitálová přiměřenost	%	16,0	17,1	18,5	19,9	21,5
Průměrný stav zaměstnanců	osob	216	211	209	209	214
Pobočky	počet	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.

ČMZRB v roce 2017 nenabyla žádné vlastní akcie ani vlastní podíly.

Orgány vedení banky

Představenstvo

Předseda představenstva	Ing. Jiří Jirásek
Členové představenstva	Ing. Ivan Duda
	Ing. Ivo Škrabal

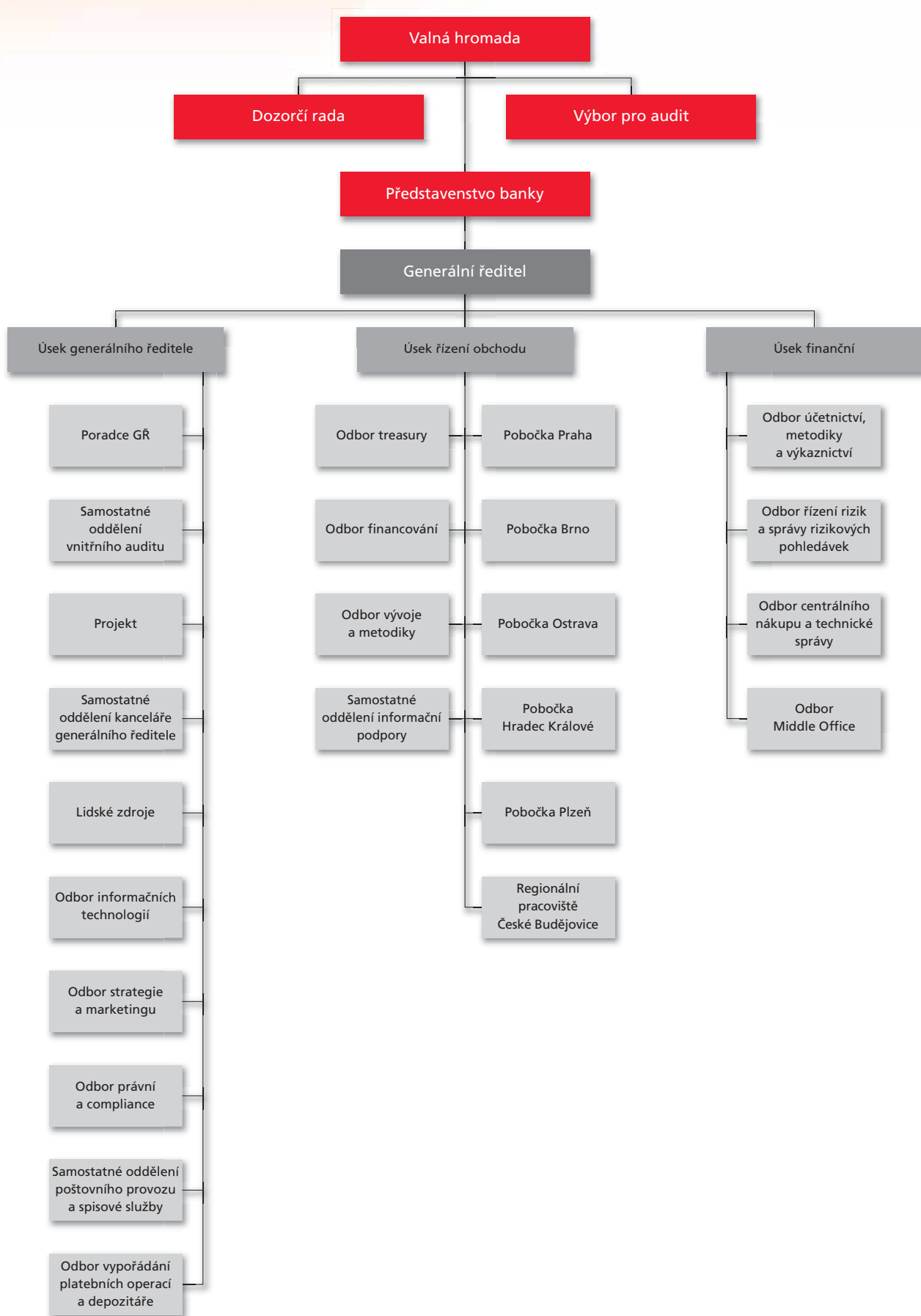
Dozorčí rada

Předseda dozorčí rady	JUDr. Ing. Robert Szurman
Místopředseda dozorčí rady	Ing. Pavel Závitkovský (členem od 25. 4. 2017, místopředsedou od 13. 6. 2017)
Členové dozorčí rady	JUDr. Ing. Lenka Dupáková, Ph.D.
	Ing. Ladislav Koděra
	Mgr. et Mgr. Marie Kotrlá (do 3. 9. 2017, členem od 23. 1. 2018)
	JUDr. Olga Letáčková
	Ing. Zdeněk Mareš
	JUDr. Ing. Tomáš Novotný, Ph.D.
	Ing. Jana Šindelářová (do 5. 6. 2017)
	Ing. Luděk Šrein (od 29. 8. 2017)

Výbor pro audit

Předseda výboru pro audit	Ing. Milan Novák
Místopředseda výboru pro audit	Ing. Josef Doruška, CSc. (do 30. 4. 2017)
	Ing. Pavel Závitkovský (členem od 1. 5. 2017, místopředsedou od 13. 6. 2017)
Člen výboru pro audit	JUDr. Ing. Robert Szurman (do 30. 4. 2017)
	Ing. Tomáš Hlivka, MBA (od 1. 5. 2017)

Organizační schéma banky



Zpráva představenstva o činnosti banky a stavu jejího majetku za účetní rok 2017



2017
v ý r o č n í z p r á v a

Vnější ekonomické prostředí a jeho působení na činnost banky

Ekonomika České republiky zaznamenala v uplynulém roce 4,5 % tempo růstu. Přestože ve srovnání s lety 2016 a 2015 mírně zpomalila, drží se stále na více než 2 % úrovni, na níž se dostala v roce 2014, a řadí se tak k nejlépe vyvíjejícím v rámci EU. Na pozitivním hospodářském vývoji se stejně jako v uplynulých letech podílela většina sektorů národního hospodářství, zejména pak zpracovatelský průmysl. Česká republika v rámci EU vyniká také díky nejnižší míře nezaměstnanosti, která v roce 2017 činila pouze 3,8 %.

V lednu 2018 agentura Standard & Poor's ve svém nejnovějším hodnocení potvrdila rating České republiky se stabilním výhledem na úrovni AA- pro dlouhodobé závazky v zahraničních měnách a AA pro dlouhodobé závazky v domácí měně. Navázala tak na ostatní mezinárodní ratingové agentury, které v loňském roce potvrdily své hodnocení či vylepšily jeho výhled. Agentura kladně hodnotí zejména nízké zadlužení ČR, které patří k nejnižším v Evropské unii, silné institucionální uspořádání a v neposlední řadě také vysokou flexibilitu s ohledem na měnovou politiku prováděnou Českou národní bankou. Oceňuje silný ekonomický růst v předchozích letech a predikuje jeho průměrnou hodnotu na úrovni 2,5 % pro následující čtyři roky.

Státní rozpočet v roce 2017 skončil schodkem ve výši 6,2 mld. Kč, což je o 53,8 mld. Kč méně, než jaký byl schválen. Oproti výsledku roku 2016, kdy byl vykázán přebytek ve výši 61,8 mld. Kč, došlo ke zhoršení hospodaření o 67,9 mld. Kč především vlivem poklesu prostředků přijatých z EU a finančních mechanismů o 81,9 mld. Kč.


Na začátku dubna minulého roku byla ukončena měnová intervence ČNB a česká koruna pomalu začala posilovat až k úrovni 25,54 CZK/EUR na konci roku (kurz ke konci intervence ČNB činil 27,06 CZK/EUR). Navzdory tomuto posílení byl růst míry vývoje exportu ve druhé polovině minulého roku vyšší než ve stejném období v roce předchozím. Na zvýšení exportní aktivity měly největší podíl jak velké, tak střední podniky.

Ačkoliv došlo v roce 2017 k mírnému nárůstu dvoutýdenní repo sazby z úrovně 0,05 % roku 2016 na 0,50 %, držely se úrokové sazby stále na nízké úrovni. Současně tak s přetrvávajícím přebytkem likvidity vyvolávají vysokou poptávku po úvěrových instrumentech, a to i v sektoru malých a středních podnikatelů, a ovlivňují tak činnost bankovních institucí.

V tomto prostředí omezujícím výši rizikových přírážek vedly nízké úrokové sazby také k tlaku na výši a kvalitu zajištění podnikatelských úvěrů a trvalý zájem o záruky ČMZRB byl přirozeným důsledkem tohoto stavu. Díky vysoké poptávce a úpravě podmínek národního programu Záruka 2015 – 2023 v posledním kvartále minulého roku byl přeplněn jeho obchodní plán.

V uplynulém roce banka implementovala, v souladu s požadavky Vyhlášky č. 501/2002 Sb., do svých bankovních procesů mezinárodní účetní standardy IFRS 9, které stanovují nové požadavky na účtování v oblasti finančních nástrojů, a to při prvotní klasifikaci v okamžiku uzavření obchodní transakce, při jejich oceňování, účtování a v oblasti reportingu. Zavedení tohoto účetního standardu znamená zásadní změny, které zasáhly všechny části obchodních transakcí od vztahu banky ke klientovi a protistraně, přes procesy obchodních útvarů, předávání a vyhodnocování dat a informací o každé obchodní transakci, při řízení rizik, účtování obchodních transakcí a jejich vykazování, až po měření ukazatelů výnosnosti produktů a hospodaření celé banky. Přistoupení na standardy IFRS 9, vzhledem k předchozímu konzervativnímu přístupu banky k tvorbě zdrojů na krytí rizik, nemělo materiální dopad do dodatečné tvorby rezerv a opravných položek.

V první polovině roku 2017 byla završena jednání s Ministerstvem průmyslu a obchodu k finančním nástrojům. ČMZRB se stala správcem finančních nástrojů v Operačním programu Podnikání a inovace pro konkurenceschopnost. V červnu byl spuštěn program EXPANZE a následně v září Úspory energie. Jako doplněk pro projekty realizované na území hlavního města Prahy byl k druhému zmiňovanému ještě zahájen program ENERG, který je však financován z národních zdrojů. Zvýhodněné úvěry, které jsou v rámci těchto tří programů poskytovány, umožňují značné části malých a středních podnikatelů (a velkým podnikatelům u Úspor energie) snáze a za výhodnějších podmínek získat bankovní úvěry pro zahájení či rozvoj jejich podnikání. K těmto úvěrům mohou navíc získat finanční příspěvky na úhradu úroků komerčního úvěru nebo příspěvek na vyhotovení energetických auditů.



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 opatření vedoucích k ochraně osobních údajů (GDPR), ke zvýšení transparentnosti poskytovaných podpor a spojených se snižováním daňových úniků na celoevropské úrovni.

Hospodářské výsledky

Základní ekonomická charakteristika banky v letech 2013 – 2017

	jednotka	2013	2014	2015	2016	2017
Celková bilanční suma	mil. Kč	98 042	127 337	30 999	27 612	23 436
z aktiv:						
vklady a úvěry u bank	mil. Kč	63 884	91 060	261	86	262
cenné papíry přijímané ČNB k refinancování	mil. Kč	7 783	9 946	10 474	16 195	15 430
dluhové cenné papíry	mil. Kč	11 272	13 929	10 703	4 308	3 047
platby ze záruk a ostatní klas. pohledávky	mil. Kč	3 556	3 082	2 477	1 942	1 452
z pasiv:						
vlastní kapitál	mil. Kč	4 451	4 695	4 875	5 359	5 086
cizí zdroje	mil. Kč	93 591	122 642	26 124	22 253	18 350
v tom: rezervy	mil. Kč	2 495	2 909	3 124	3 165	3 214
fondy krytí úvěrových rizik	mil. Kč	2 557	2 341	2 659	2 011	1 990
Podrozvaha: vydané záruky	mil. Kč	18 129	17 900	19 926	18 922	18 622
Výnosy celkem	mil. Kč	3 505	2 969	2 785	2 453	2 023
z toho:						
z cenných papírů a mezibankovních operací	mil. Kč	516	426	376	319	269
z operací s klienty	mil. Kč	686	568	454	329	226
Náklady celkem	mil. Kč	3 157	2 707	2 589	2 425	1 994
z toho:						
čistá tvorba rezerv a opravných položek	mil. Kč	442	382	331	102	319
Zisk po zdanění	mil. Kč	348	262	196	28	29
Kapitálový poměr	%	16,0	17,1	18,5	19,9	21,5

Objem nově uzavřených obchodů v roce 2017 činil 9,4 mld. Kč (v roce 2016: 9 mld. Kč), z toho 0,4 mld. Kč tvořily obchody úvěrové a 9 mld. Kč obchody záruční. Obchody byly financovány z vlastních zdrojů Banky, zdrojů zadavatele programu (MPO) k financování nákladů na zvýhodněné záruky v rámci programu podpory malých a středních podnikatelů a z prostředků Evropských strukturálních a investičních fondů v rámci programu EXPANZE. Celková hodnota portfolií záručních a úvěrových obchodů klesla o 4,1 % na celkovou hodnotu 20,5 mld. Kč, z toho portfolio záručních obchodů meziročně kleslo o 1,6 % na 18,6 mld. Kč.

V roce 2017 pokračoval pokles výnosů z obchodní činnosti, a to zejména v důsledku změn v cenové politice banky (ceny nově poskytnutých úvěrů a záruk od poloviny roku 2012 nezahrnují zisk), snižujícím se podílu aktiv s vyšší mírou výnosu v důsledku jejich postupného splácení a stagnujících nízkých výnosů na dluhopisovém trhu. Dosažený čistý zisk po zdanění ve výši 29 mil. Kč je o 1 mil. Kč vyšší než v roce 2016 a je v souladu s politikou banky v oblasti tvorby čistého zisku. Vlastní kapitál meziročně poklesl z 5,4 mld. Kč na 5,1 mld. Kč, a to v důsledku snížení oceňovacích rozdílů z realizovatelných finančních aktiv o 294 mil. Kč. Kapitálový poměr dosáhl k 31. 12. 2017 hodnoty 21,5 %, tj. o 1,6 procentního bodu více než ke konci předchozího roku.

Nejvýznamnějším rizikem postupovaným bankou bylo i nadále úvěrové riziko, na které bylo alokováno 92,2 % rizikově vázaného kapitálu. Ke konci roku 2017 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 5,2 mld. Kč, tj. 25,2 % hodnoty záručního a úvěrového portfolia. Úvěrová rizika u některých typů záručních produktů byla kryta fondy krytí úvěrových rizik poskytnutými zadavateli programů v celkové hodnotě 1,99 mld. Kč. Ke konci roku banka navíc disponovala rezervními fondy ve vlastním kapitálu ve výši 1,35 mld. Kč.

Bilanční suma se ke konci roku 2017 snížila o 15,1 % na 23,4 mld. Kč. Poklesla hodnota závazků vůči finančním institucím o 3,2 mld. Kč, závazků vůči klientům o 0,5 mld. Kč, ostatních pasiv a výnosů příštích období o 0,2 mld. Kč a oceňovacích rozdílů o 0,3 mld. Kč. Na straně aktiv těmto změnám odpovídalo snížení pohledávek za klienty o 2,3 mld. Kč, snížení hodnoty dluhopisů o 2,0 mld. Kč, snížení ostatních aktiv o 0,1 mld. Kč a zvýšení pohledávek za bankami o 0,2 mld. Kč. V hodnotě bilanční sumy nejsou zahrnuty bankovní záruky vystavené za úvěry malých a středních podnikatelů, které tvoří významnou část obchodních aktivit a úvěrové angažovanosti banky. Jejich hodnota ke konci roku 2017 byla 18,6 mld. Kč.

Na straně aktiv banka disponovala portfoliem finančních investic ve výši 18,8 mld. Kč (80,1 % čistých aktiv) umístěných převážně do státních dluhopisů, dluhopisů vybraných bank a podniků (78,8 % čistých aktiv). Významnou položkou čistých aktiv byly úvěry poskytnuté státním institucím (10,8 % čistých aktiv) a úvěry ostatním klientům (7,8 % čistých aktiv) vykázané v položce pohledávky za klienty. Podíl nevýnosových aktiv na čisté bilanční hodnotě byl 0,9 %.

Zdrojové krytí na straně pasiv bylo zajišťováno především závazky vůči klientům – zadavatelům programů (45,9 % pasiv) a bankám (15,8 % pasiv), vlastním kapitálem (21,7 % pasiv), rezervami (13,7 % pasiv), přechodnými a ostatními pasivy.

Stanovení kapitálového poměru a další doplňující ukazatele

Ukazatel	jednotka	2013	2014	2015	2016	2017
Tier 1 (T1) kapitál	tis. Kč	3 876 104	3 867 425	4 012 794	4 516 436	4 532 379
Kmenový tier 1 (CET1) kapitál	tis. Kč	3 876 104	3 867 425	4 012 794	4 516 436	4 532 379
Nástroje použitelné pro CET1 kapitál	tis. Kč	237 810	1 355 628	2 131 550	2 631 626	2 631 626
Splacené CET1 nástroje	tis. Kč	2 131 550	2 131 550	2 131 550	2 631 626	2 631 626
Nabyté vlastní CET1 nástroje	tis. Kč	-1 893 740	-775 922	0	0	0
Vlastní CET1 nástroje nabyté přímo	tis. Kč	-1 893 740	-775 922	0	0	0
Nerozdělený zisk/neuhrazená ztráta	tis. Kč	2 519 209	1 413 018	756 011	756 011	765 925
Nerozdělený zisk/neuhrazená ztráta za předchozí období	tis. Kč	2 519 209	1 413 018	756 011	756 011	765 925
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	tis. Kč	0	514 099	640 738	0	0
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	-18 546	-1 425	-732	-271
Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování	tis. Kč	0	-18 546	-1 425	-732	-271
Jiná nehmotná aktiva	tis. Kč	-30 915	-32 675	-23 342	-20 469	-14 901
Jiná nehmotná aktiva - hrubá hodnota	tis. Kč	-30 915	-32 675	-23 342	-20 469	-14 901
Ostatní přechodné úpravy CET1 kapitálu	tis. Kč	0	-514 099	-640 738	0	0
Tier 2 (T2) kapitál	tis. Kč	0	0	0	0	0
Kapitál	tis. Kč	3 876 104	3 867 425	4 012 794	4 516 436	4 532 379
Rizikové expozice celkem	tis. Kč	24 183 705	22 563 626	21 734 647	22 666 565	21 070 912
Rizikově vážené expozice pro úvěrové riziko při STA celkem	tis. Kč	20 526 097	18 765 897	18 830 208	20 583 545	19 377 445
Expozice vůči centrálním vládám a centrálním bankám	tis. Kč	89 147	31 084	0	0	0
Expozice vůči regionálním vládám a místním orgánům	tis. Kč	355 538	205 584	194 933	168 033	159 126
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	1 059 241	1 114 966	976 616	776 680	652 756
Expozice vůči podnikům	tis. Kč	16 912 362	14 904 965	14 596 311	17 342 648	16 571 663
Expozice vůči retailu	tis. Kč	692 337	1 428 522	1 953 670	71 936	108 255
Expozice zajištěné nemovitostmi	tis. Kč	89 595	156 394	130 822	90 453	60 051
Expozice v selhání	tis. Kč	565 639	493 518	618 619	827 920	774 117
Vysoce rizikové expozice	tis. Kč	0	0	0	1 017 563	757 278
Expozice v krytých dluhopisech	tis. Kč	671 612	144 034	62 779	61 462	40 124
Expozice vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením	tis. Kč	26 379	77 467	98 978	39 436	39 640

Ukazatel	jednotka	2013	2014	2015	2016	2017
Nástroje kolektivního investování	tis. Kč	0	0	0	0	0
Akcie	tis. Kč	0	1 347	1 347	1 347	49 964
Ostatní expozice	tis. Kč	64 247	208 016	196 133	186 067	164 471
Rizikové expozice pro poziční riziko, měnové a komoditní riziko při STA	tis. Kč	622 385	592 813	102 907	0	0
Obchodovatelné dluhové nástroje	tis. Kč	622 385	592 813	102 907	0	0
Měnové obchody	tis. Kč	0	0	0	0	0
Rizikové expozice pro operační riziko celkem	tis. Kč	3 035 223	2 909 928	2 678 764	1 945 764	1 636 305
Operační riziko - přístup BIA	tis. Kč	3 035 223	2 909 928	2 678 764	1 945 764	1 636 305
Rizikové expozice pro úpravy ocenění o úvěrové riziko celkem	tis. Kč	0	294 988	122 768	137 256	57 162
Standardizovaná metoda	tis. Kč	0	294 988	122 768	137 256	57 162
Kapitálový poměr pro kmenový kapitál Tier 1	%	16,03	17,14	18,46	19,93	21,51
Kapitálový poměr pro kapitál Tier 1	%	16,03	17,14	18,46	19,93	21,51
Kapitálový poměr pro celkový kapitál	%	16,03	17,14	18,46	19,93	21,51
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) ¹	%	0,41	0,35	0,24	0,04	0,10
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE) ¹	%	9,02	6,81	5,01	0,68	0,63
Aktiva na jednoho zaměstnance ¹	tis. Kč	445 646	595 033	148 322	130 246	110 027
Správní náklady na jednoho zaměstnance ¹	tis. Kč	1 356	1 455	1 438	1 474	1 471
Čistý zisk na jednoho zaměstnance ¹	tis. Kč	1 583	1 226	939	130	134

Sesouhlasení regulatorního a účetního kapitálu

Níže uvedené tabulky shrnují složení regulatorního a účetního kapitálu a jednotlivých ukazatelů k 31. prosinci 2017 a k 31. prosinci 2016 a poskytují tak úplné sesouhlasení jednotlivých položek regulatorního kapitálu na kapitál instituce a rozvahu.

K 31. prosinci 2017	Regulatorní kapitál mil. Kč	Vlastní kapitál mil. Kč
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	2 632	2 632
(-) Kapitálové investice do vlastních nástrojů	-	-
Nerozdělený zisk z předchozích období	766	766
Zisk běžného roku	-	29
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření	-	309
Ostatní rezervní fondy	1 150	1 350
(-) Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování (AVA)	-1	-
(-) Nehmotný majetek jiný než goodwill	-15	-
(-) Úpravy týkající se nerealizovaných zisků a ztrát	-	-
Celkem kapitál splňující požadavky pro zařazení do Tier 1	4 532	
Celkem vlastní kapitál		5 086
Souhrnná výše Tier 2 kapitálu	0	
Kapitál relevantní pro výpočet limitů velkých expozic, limitů kvalifikovaných účastí a kapitálového poměru	4 532	

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 2016

	Regulatorní kapitál mil. Kč	Vlastní kapitál mil. Kč
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	2 632	2 632
(-) Kapitálové investice do vlastních nástrojů	-	-
Nerozdělený zisk z předchozích období	756	756
Zisk běžného roku	0	28
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření	-	604
Ostatní rezervní fondy	1 150	1 339
(-) Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování (AVA)	-1	-
(-) Nehmotný majetek jiný než goodwill	-21	-
(-) Úpravy týkající se nerealizovaných zisků a ztrát	-	-
Celkem kapitál splňující požadavky pro zařazení do Tier 1	4 516	
Celkem vlastní kapitál		5 359
Souhrnná výše Tier 2 kapitálu	0	
Kapitál relevantní pro výpočet limitů velkých expozic, limitů kvalifikovaných účastí a kapitálového poměru	4 516	

Obchodní činnost

1/ Přehled produktů

V roce 2017 poskytovala banka následující produkty:

a) Záruky

- Program ZÁRUKA 2015 – 2023:
 - portfoliová záruka za bankovní úvěr do výše 70 % jistiny úvěru pro malé a střední podnikatele poskytovaná zjednodušeným k úvěrům do 4 mil. Kč,
 - individuální záruka za bankovní úvěr až do výše 80 % jistiny úvěru poskytovaná sociálním podnikatelům (malým a středním), s maximální výší záruky 20 mil. Kč; včetně finančního příspěvku ve výši 10 % zaručovaného úvěru vyčerpaného na způsobilé výdaje, maximálně 500 tis. Kč.
- Program INOSTART - záruka za bankovní úvěr pro začínající malé a střední podnikatele realizující inovativní projekty na území celé České republiky k úvěrům do 15 mil. Kč, až do výše 60 % jistiny úvěrů.
- Záruka za nabídku do výběrového řízení ve výši 50 tis. Kč až 5 mil. Kč, pro malé a střední podnikatele.

b) Úvěry

- Program EXPANZE - zvýhodněné bezúročné investiční úvěry pro malé a střední podnikatele na celém území České republiky (s výjimkou hl. m. Prahy) ve výši až 45 mil. Kč, se splatností do 7 let a finančním příspěvkem na úhradu úroků ve výši až 1 mil. Kč v případě realizace projektu v některém ze zvýhodněných regionů.
- Program Úspory energie - zvýhodněné bezúročné úvěry pro podnikatele bez rozdílu velikosti na celém území České republiky (s výjimkou hl. m. Prahy), jejichž cílem je úspora energie, a to až do výše 75 mil. Kč, s dobou splatnosti do 10 let, finančním příspěvkem na pořízení energetického posudku ve výši až 250 tis. Kč a v případě dosažení úspor rovněž finančním příspěvkem na úhradu úroků u komerčního úvěru ve výši až 1,5 mil. Kč.
- Program ENERG - zvýhodněné bezúročné úvěry pro malé a střední podnikatele a jejich projekty na území hlavního města Prahy, zaměřené na úsporu energie při jejich podnikatelské činnosti ve výši až 20 mil. Kč, s dobou splatnosti do 10 let, finančním příspěvkem na pořízení energetického posudku až 100 tis. Kč a finančním příspěvkem ve výši 7 % vyčerpané částky zvýhodněného úvěru v případě dosažení energetické úspory.
- Program zvýhodněných regionálních úvěrů pro malé podnikatele a obce v Jihočeském kraji - úvěry pro malé podnikatele do výše 1 mil. Kč, s pevnou úrokovou sazbou 4 % p. a. a dobou splatnosti až 6 let a úvěry pro obce v Jihočeském kraji do výše 2 mil. Kč s dobou splatnosti až 10 let.
- Regionální rozvojový fond - dlouhodobé úvěry pro obce a svazky obcí (s výjimkou hl. m. Prahy) na spolufinancování projektů ke zlepšení místní infrastruktury pro podnikatelské i nepodnikatelské účely, a to až do výše 30 mil. Kč, se zvýhodněnou pevnou nebo pohyblivou úrokovou sazbou stanovenou individuálně podle aktuálních tržních podmínek, dobou splatnosti až 10 let a s odkladem splátek až 3 roky.
- Program OBEC 2 - dlouhodobé úvěry pro města, obce a svazky obcí v ČR na financování investic k zlepšení životních podmínek či ochrany životního prostředí, a to až do výše 130 mil. Kč, s pevnou nebo pohyblivou úrokovou sazbou stanovenou individuálně podle aktuálních tržních podmínek, dobou splatnosti až 15 let a s odkladem splátek až 3 roky.

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.

Stěžejním programem banky byl i v roce 2017 program Záruka 2015 – 2023, který formou záruk podporuje malé a střední podnikatele. V listopadu 2017 byly upraveny podmínky poskytování záruk. Tím došlo ke zlepšení dostupnosti tohoto programu i pro mimopražské podnikatele a záruky k investičním úvěrům mohli kromě malých podnikatelů nově získávat i podnikatelé střední velikosti (s až 249 zaměstnanci). Rozšířen byl rovněž okruh podporovaných podnikatelských činností.

Výsledky realizace tohoto programu (zejména po rozšíření od 1. 11. 2017), potvrdily rostoucí zájem o využívání záruk. Program Záruka 2015 – 2023 je vedle národních zdrojů spolufinancován také s využitím prostředků Evropského investičního fondu z programu COSME.

V rámci programu INOSTART pokračovalo i v roce 2017 poskytování záruk za úvěry začínajícím podnikatelům na inovativně zaměřené projekty.

Na základě dohody banky s Jihočeským krajem pokračoval i v roce 2017 program „Jihočech“, v rámci kterého byly poskytovány zvýhodněné úvěry malým podnikatelům.

Od 1. června 2017 začala banka poskytovat zvýhodněné úvěry v programu EXPANZE. Program nabízí bezúročné úvěry a finanční příspěvky na úhradu úroků pro malé a střední podnikatele určené na financování investičních projektů na území celé České republiky vyjma hlavního města Prahy. Program EXPANZE připravilo Ministerstvo průmyslu a obchodu ve spolupráci s ČMZRB. Na tento program bude v rámci Operačního programu Podnikání a inovace pro konkurenceschopnost (OP PIK) vyčleněno celkově 8,8 mld. korun.

V polovině roku, respektive polovině září, odstartovaly programy ENER (financován z národních zdrojů) a Úspory energie (financován z OP PIK). Jejich cílem je přispět ke snížení spotřeby energie a zvýšení využití obnovitelných zdrojů energie v podnikatelské činnosti. V obou případech se jedná o úvěrové nástroje podpory doplněné finančními příspěvky na úhradu úroků u komerčního úvěru nebo na pořízení energetického posudku.

Malí a střední podnikatelé předložili v roce 2017 celkem 2 481 žádostí o podporu formou záruk za úvěry či žádostí o úvěry (viz tabulka č. 1). Z tohoto počtu bylo 2 163 žádostí kladně vyřízeno a 22 žádostí bylo zamítnuto. Od žádosti odstoupilo v průběhu jejího vyřizování 145 žadatelů. Hodnocení zbývajících 151 žádostí nebylo v roce 2017 ukončeno a bude pokračovat v roce 2018.

Přijaté žádosti o podporu v roce 2017 a průběh jejich vyřizování dle stavu k 31. 12. 2017 tabulka č. 1

Ukazatel		2013	2014	2015	2016	2017
Podané žádosti	počet	1 903	2 423	3 275	2 078	2 481
Kladně vyřízené žádosti	počet	1 563	1 988	2 688	1 848	2 163
Zamítnuté žádosti nebo odstoupení žadatele	počet	229	210	581	124	167
Žádosti převedené do následujícího roku	počet	111	225	6	106	151

Poskytnuté záruky směřovaly především k malým podnikatelům do 49 zaměstnanců, úvěry využívali nejvíce podnikatelé střední velikosti s 50 až 249 zaměstnanci (viz tabulka č. 2).

Podpořené projekty v členění podle podnikatelských subjektů tabulka č. 2

	záruky (bez záruk za návrh do obchodní veřejné soutěže)				úvěry			
	počet		výše		počet		výše	
počet zaměstnanců		/%	/mil. Kč/	/%		/%	/mil. Kč/	/%
0 až 9	1 385	64,5	2 339,0	58,3	22	42,3	45,7	15,7
10 až 49	748	34,8	1 618,6	40,3	14	26,9	74,1	25,4
50 až 249	16	0,7	56,2	1,4	16	30,8	171,6	58,9
celkem	2 149	100,0	4 013,8	100,0	52	100,0	291,4	100,0

b) Záruky

Banka v roce 2017 uzavřela celkem 4 368 smluv o záruce v celkové výši 8 950 mil. Kč (včetně dodatků ke smlouvě o prodloužení trvání záruky). Zárukami byly podpořeny úvěry v částce 12 791 mil. Kč (viz tabulka č. 3).

Poskytnuté záruky včetně obnovených záruk formou dodatků ke smlouvě
(bez záruk za návrh do obchodní veřejné soutěže)

tabulka č. 3

Ukazatel		2013	2014	2015	2016	2017
Poskytnuté záruky	počet	2 347	3 273	4 307	3 972	4 368
Výše poskytnutých záruk	mil. Kč	6 106	7 627	10 894	8 819	8 950
Výše zaručovaných úvěrů	mil. Kč	8 724	10 895	15 564	12 598	12 791
Průměrná výše záruky	%	70	70	70	70	70

V národním programu ZÁRUKA 2015 - 2023 získali malí a střední podnikatelé v roce 2017 záruky ve výši 3 979 mil. Kč. Tyto záruky byly využity jako zajištění pro 2 142 úvěrů v celkové výši 5 718 mil. Kč.

Na základě závazku prodloužit dobu ručení banka formou dodatků ke smlouvě o záruce prodloužila trvání záruky u 2 219 záruk ve výši 4 936 mil. Kč, což umožnilo podnikatelům dále čerpat úvěry na financování provozních potřeb.

V rámci programu INOSTART bylo začínajícím podnikatelům poskytnuto 7 záruk v celkovém objemu 35 mil. Kč.

Záruky v národním programu ZÁRUKA 2015 - 2023 byly v největším rozsahu použity k podpoře projektů umístěných na územích hlavního města Prahy, Moravskoslezského a Jihomoravského kraje (viz tabulka č. 4).

Vývoj regionální struktury objemu poskytnutých záruk v rámci programu Záruka 2015 – 2023
(v % ze smluvní hodnoty vystavených záruk)

tabulka č. 4

Kraj		2013	2014	2015	2016	2017
Hl. město Praha	%	11,2	14,2	14,7	30,9	26,1
Středočeský	%	8,2	10,6	10,2	8,0	6,8
Jihočeský	%	5,5	5,9	7,5	4,4	5,1
Plzeňský	%	4,6	4,7	5,6	4,6	4,3
Karlovarský	%	1,5	1,1	1,4	0,9	1,6
Ústecký	%	3,7	2,8	3,3	2,5	3,3
Liberecký	%	3,9	3,3	3,1	2,0	3,7
Královéhradecký	%	4,6	4,6	6,2	3,8	4,7
Pardubický	%	4,7	4,1	4,1	3,8	4,6
Vysočina	%	3,1	3,1	3,2	3,3	3,5
Jihomoravský	%	14,0	13,1	12,8	13,0	11,0
Olomoucký	%	6,8	8,0	7,3	5,0	6,4
Zlínský	%	6,0	4,7	5,2	5,4	4,9
Moravskoslezský	%	22,2	19,8	15,4	12,4	14,0
Celkem	%	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

Největší počet záruk byl poskytnut k projektům ve velkoobchodu a maloobchodu a dále ve zpracovatelském průmyslu (viz tabulka č. 5).

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

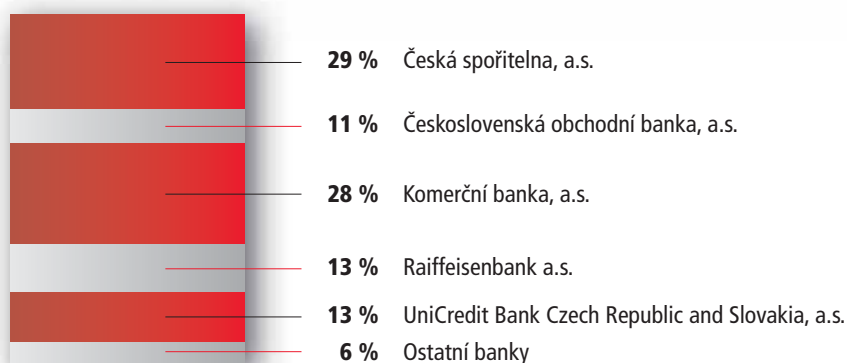
tabulka č. 5

Odvětví		
Zpracovatelský průmysl (CZ NACE 10 - 33)	%	18,4
Výroba a rozvod elektřiny, plynu, tepla a klimatizovaného vzduchu (CZ NACE 35)	%	0,0
Stavebnictví (CZ NACE 41 - 43)	%	9,7
Velkoobchod a maloobchod; opravy a údržba motorových vozidel (CZ NACE 45 - 47)	%	52,6
Ubytování, stravování a pohostinství (CZ NACE 55 - 56)	%	4,9
Ostatní podnikání (CZ NACE 05 - 09, 36 - 39, 49 - 53, 58 - 75, 77 - 82, 84 - 88, 90 - 99)	%	14,4
Celkem	%	100,0

Rozhodující část záručních obchodů byla v roce 2017 uskutečněna s Českou spořitelnou, a.s. a Komerční bankou, a.s., podrobněji viz graf č. 1.

Graf č. 1

Podíl spolupracujících bank v rámci programu ZÁRUKA 2015 - 2023



Kromě záruk za bankovní úvěry bylo poskytnuto též 169 záruk za návrh do obchodní veřejné soutěže ve výši 84 mil. Kč.

c) Úvěry

Banka poskytla v roce 2017 celkem 56 úvěrů v celkovém objemu 357 mil. Kč.

V programu EXPANZE, který byl spuštěn 1. června 2017, bylo uzavřeno 38 smluv o úvěru v celkové výši 281 mil. Kč. Celkové předpokládané náklady podpořených projektů činily 630 mil. Kč.

V rámci Programu zvýhodněných regionálních úvěrů pro malé podnikatele a obce v Jihočeském kraji bylo poskytnuto 14 úvěrů pro malé podnikatele a obce v celkovém objemu 10,9 mil. Kč.

Z Regionálního rozvojového fondu banka poskytla v roce 2017 4 úvěry v celkové výši 65,5 mil. Kč.

Poskytnuté zvýhodněné úvěry		tabulka č. 6				
Ukazatel		2013	2014	2015	2016	2017
Poskytnuté úvěry	počet	17	36	27	9	56
Výše poskytnutých úvěrů	mil. Kč	101	86	65	7	357
Průměrná výše úvěru	mil. Kč	6,0	2,3	2,4	0,8	6,4

Nejvíce byly podpořeny úvěry ve zpracovatelském průmyslu (viz tabulka č. 7).

Odvětová struktura objemu poskytnutých úvěrů (v % ze smluvní hodnoty nově vystavených úvěrů) tabulka č. 7

Odvětví		
Zpracovatelský průmysl (CZ NACE 10 - 33)	%	74,7
Stavebnictví (obory 41 - 43)	%	1,5
Velkoobchod a maloobchod; opravy a údržba motorových vozidel (CZ NACE 45 - 47)	%	3,9
Ostatní podnikání (CZ NACE 05 - 09, 36 - 39, 49 - 53, 58 - 75, 77 - 82, 84 - 88, 90 - 99)	%	19,9
Celkem	%	100,0

3/ Podpora oprav bytových domů

V roce 2017 banka spravovala celkem 8 881 Smluv o poskytnutí dotace na úhradu úroků z úvěru, na základě kterých vyplatila v průběhu uplynulého roku 782 mil. Kč. Souhrnně byla v období od zahájení programu podpor

oprav bytových domů do konce roku 2017 vyplacena příjemcům dotace částka 9 482 mil. Kč, což představuje 69,4 % z celkového objemu uzavřených Smluv o poskytnutí dotace na úhradu úroků z úvěru (13 664 mil. Kč).

Banka v roce 2017 rovněž spravovala portfolio záruk za bankovní úvěry, které umožnily vlastníkům či spoluvlastníkům bytových domů získat úvěry na jejich opravy. Ke konci roku 2017 tvořilo portfolio celkem 1 284 záruk za bankovní úvěr (z toho bylo 106 portfoliových záruk) a výše nesplaceného zůstatku u záruk PANEL činila 3 003 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 2017 banka poskytla 4 úvěry v celkové výši 65,5 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.

V roce 2017 banka poskytla 2 úvěry v celkové výši 2,8 mil. Kč.

Celkové objemy poskytnutých úvěrů jsou součástí tabulky č. 6.

5/ Obchodování na finančních trzích

V roce 2017 banka aktivně působila na peněžních a kapitálových trzích. Hlavním účelem bylo řízení likvidity prostřednictvím instrumentů peněžního trhu, správa portfolií dluhopisů, řízení úrokového a měnového rizika, refinancování úvěrových programů podpory malého a středního podnikání a municipalit. Při správě portfolia dluhopisů a instrumentů peněžního trhu banka pokračovala v dodržování konzervativní investiční strategie a orientovala se především 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 2017 jejich financování v celkovém rozsahu 1 429 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 Osíčky - Hradec Králové dálnice D11.

V roce 2017 banka pokračovala v administraci úhrad úroků z komerčních úvěrů pro účastníky Projektu výstavby a obnovy infrastruktury vodovodů a kanalizací a vyplatila 90 příjemcům 14 mil. Kč, od zahájení financování programu administrace úrokových dotací v roce 2009 pak dosáhl celkový rozsah proplacených úrokových dotací k 31. 12. 2017 částky 210 mil. Kč.

Zpráva dozorčí rady
Českomoravské záruční a rozvojové banky, a. s., za rok 2017

Dozorčí rada v průběhu roku 2017 zabezpečovala úkoly, které jí náležejí 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 naplňování její strategie. Dozorčí rada byla představenstvem banky pravidelně informována o činnosti banky, její finanční situaci a o dalších podstatných záležitostech.

Dozorčí rada po přezkoumání účetní závěrky k 31. 12. 2017 a na základě vyjádření externího auditora konstatuje, že účetní záznamy a evidence byly vedeny průkazným způsobem a v souladu s obecně závaznými předpisy upravujícími vedení účetnictví bank a také v souladu se Stanovami banky. Účetní záznamy a evidence zobrazují finanční situaci banky ze všech důležitých hledisek a účetní závěrky sestavené na základě těchto účetních záznamů podávají věrný a poctivý obraz účetnictví a finanční situace banky.

Audit účetní závěrky provedla společnost KPMG Česká republika Audit, s.r.o., která potvrdila, že účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice Českomoravské záruční a rozvojové banky, a.s., k 31. 12. 2017 a jejího hospodaření za rok 2017 v souladu s českými účetními předpisy. Dozorčí rada vzala vyjádření auditora se souhlasem na vědomí.

Dozorčí rada projednala účetní závěrku a návrh na rozdělení zisku za účetní rok 2017. Na základě uvedeného a v souladu s platnými Stanovami Českomoravské záruční a rozvojové banky, a.s., dozorčí rada doporučuje jedinému akcionáři v působnosti valné hromady Českomoravské záruční a rozvojové banky, a.s., schválit řádnou účetní závěrku a návrh na rozdělení zisku za rok 2017 tak, jak je navrhuje představenstvo banky.

Dozorčí rada dále přezkoumala Zprávu o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2017 a projednala Výroční zprávu banky za rok 2017 s tím, že doporučuje jedinému akcionáři při výkonu působnosti valné hromady banky schválit tyto dokumenty.

V Praze dne 3. dubna 2018

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 2017 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 2017 zabýval sledováním postupu sestavování účetní závěrky banky za rok 2016 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 auditorem, přičemž konstatoval, že na základě předložených podkladů lze externího auditora považovat za nezávislého. Výboru pro audit byla externím auditorem předložena zpráva MiFID 2016. Spolupráce s externím auditorem byla v uplynulém roce dobrá.

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

- realizace školení v oblasti bankovní regulace;
- poradenství v rámci projektu Implementace IFRS 9;
- vypracování rozdílové analýzy týkající se dopadů regulatorních opatření MiFID II, CSMAD a MAR do vnitřních procesů a předpisů banky;
- poskytování „Potvrzení o účtování o pohledávce“ pro potřeby insolvenčního řízení;
- zpracování a podání přiznání k dani z příjmů právnických osob za rok 2017, poskytování daňového poradenství v aktuálních daňových problémech;
- ověření údajů o závazcích pro potřeby výpočtu příspěvku do Fondu řešení krizí auditorem.

Výbor pro audit vypracoval a předal Zprávu o činnosti výboru pro audit za rok 2016 Radě pro veřejný dohled nad auditem.

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

Výbor pro audit v roce 2017 posuzoval zprávu z auditu v oblasti informačních technologií, který byl proveden auditorskou společností EY Česká republika, informaci o zavedení MS Office 2016 v bance a informaci o zabezpečení komunikačních sítí, zejména z hlediska možnosti průniku do informačních systémů banky.

V roce 2017 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. V rámci výkonu funkce výboru pro rizika výbor pro audit posuzoval systém řízení finančních rizik v bance; plán ozdravných postupů a řešení krize banky; zprávu o oceňování aktiv, závazků a podrozvahových položek při jejich promítání do nabídky klientům, vč. zohledňování modelu podnikání a strategií v oblasti rizik a rovněž 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 20. března 2018

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 veškeré skutečnosti, které mohou být důležité pro rozhodování investorů.

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

V Praze 13. března 2018

Jménem představenstva podepsali:



Ing. Jiří Jirásek
předseda představenstva



Ing. Ivo Škrabal
člen představenstva



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

2017
v ý r o č n í z p r á v a



KPMG Česká republika Audit, s.r.o.

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

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

Zpráva o auditu účetní závěrky

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s. (dále také „Společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2017, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosincem 2017 a přílohy v účetní závěrce, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Společnosti jsou uvedeny v bodě 1 přílohy v této účetní závěrce.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv Společnosti k 31. prosinci 2017 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31. prosincem 2017 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

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

Hlavní záležitosti auditu

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



Opravné položky k pohledávkám za klienty a rezervy na poskytnuté záruky za klienty

Hlavní záležitost auditu

Výše uvedené oblasti jsme stanovili jako hlavní záležitost auditu vzhledem k tomu, že vedení Společnosti stanovuje významné a komplexní předpoklady a úsudky při odhadu výše opravných položek k pohledávkám za klienty (tj. úvěrům) a rezerv na poskytnuté záruky.

Opravné položky k úvěrům k 31. prosinci 2017 ve výši 1 951 mil. Kč představují odhad ztrát ze snížení hodnoty úvěrů. Rezervy na poskytnuté záruky k 31. prosinci 2017 ve výši 3 167 mil. Kč představují odhad ztrát z případných budoucích pohledávek při plnění z poskytnutých záruk.

Opravné položky a rezervy jsou vytvářeny na individuální a portfoliové bázi.

Na individuální bázi jsou opravné položky a rezervy vytvářeny k těm úvěrům a zárukám, u kterých byla identifikována tzv. ztrátová událost, což zahrnuje hodnocení pozorovatelných informací jako např. vývoj a aktuální stav finanční a ekonomické situace klienta, plnění smluvních platebních a neplatebních podmínek, provedení restrukturalizace pohledávky, vnější ekonomické, politické a právní faktory. Na základě těchto kritérií pak Společnost zařazuje úvěry a záruky do interních rizikových kategorií a do kategorií dle vyhlášky č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry.

Na portfoliové bázi jsou vytvářeny opravné položky a rezervy k těm úvěrům a zárukám, u nichž ztrátová událost nebyla identifikována, ale Společnost je na základě historických zkušeností schopna odhadnout ztrátu z portfolia úvěrů a záruk, která ještě nebyla zjištěna na individuální bázi.

Jak byla daná záležitost auditu řešena

Při řešení této hlavní záležitosti auditu jsme provedli, kromě jiného, níže uvedené auditorské postupy:

Na základě našich znalostí, zkušeností a tržních standardů v rámci sektoru jsme kriticky zhodnotili pravidla a účetní metody pro posuzování úvěrů a poskytnutých záruk a pro výpočet opravných položek k úvěrům a rezerv k poskytnutým zárukám ve Společnosti.

Testovali jsme návrh, zavedení a provozní účinnost systémových a manuálních kontrol nad identifikací ztrátové události (znehodnocení úvěru nebo záruky) a výpočtem ztrát z úvěrů a ze záruk, zejména kontrol nad výpočtem dnů po splatnosti pro jednotlivé úvěry, jejich zařazení do příslušné kategorie, kontrol nad výší uznatelného zajištění, kontrol nad výpočtem opravných položek a rezerv z poskytnutých záruk, kontrol nad přenosy dat mezi IT systémy. Naše postupy zahrnovaly dotazování v kombinaci s pozorováním, inspekci dokumentace a vybrané přepočty.

U vzorku úvěrů a záruk jsme posoudili, zda existují indikátory znehodnocení (např. pomocí analýzy vývoje a aktuálního stavu finanční a ekonomické situace dlužníka, atd.), výši uznatelného zajištění, způsob a výpočet výše opravné položky k úvěru a rezerv k poskytnuté záruce.

Jako součást našeho testování jsme provedli analytické postupy věcné správnosti pro úvěry a záruky. Provedli jsme meziroční srovnání klíčových ukazatelů, vč. podílu opravných položek k celkovým pohledávkám, resp. rezerv k celkovým zárukám.



Opravné položky k pohledávkám za klienty a rezervy na poskytnuté záruky za klienty

Výpočet opravných položek k portfoliu úvěrů jednotlivě nevýznamných úvěrů a výpočet rezerv na jednotlivě nevýznamné záruky je založen na statistickém odhadu dosud neidentifikovaných ztrát za použití statistických modelů.

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

Odsouhlasili jsme zůstatky úvěrů a záruk mezi účetnictvím a provozním systémem a provedli jsme přepočtení celkové výše opravných položek a rezerv na základě interní rizikové kategorie a ostatních rizikových parametrů.

Posoudili jsme dostatečnost údajů zveřejněných Společností o opravných položkách a souvisejícím řízení úvěrového rizika v příloze účetní závěrky.

Informační systémy a kontroly související s účetním výkaznictvím

Hlavní záležitost auditu

V oblasti účetního výkaznictví jsme identifikovali informační systémy a kontroly, jež se staly předmětem našeho zájmu vzhledem k tomu, že účetnictví a výkaznictví Společnosti je závislé na komplexních systémech, a existuje zde tedy riziko, že automatizované účetní postupy a příslušné manuální kontroly závislé na IT prostředí nejsou navrženy účinně nebo jsou provozně neúčinné.

Jak byla daná záležitost auditu řešena

Posoudili a testovali jsme návrh, implementaci a provozní účinnost kontrol týkajících se informačních systémů, které jsou důležité pro účetní výkaznictví.

Testovali jsme, mimo jiné, kontroly nad přístupy k programům a datům a procesy řízení změn včetně případných kompenzačních kontrol. Naše postupy dále zahrnovaly dotazování v kombinaci s pozorováním a inspekcí dokumentace. Také jsme posuzovali určité bezpečnostní aspekty informačních systémů včetně řízení přístupu a oddělení kompetencí.

Ostatní informace

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

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s auditem účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s účetní závěrkou či s našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během auditu účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významné (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech



významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobilé ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

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

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

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

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

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

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

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví ve Společnosti odpovídají dozorčí rada a výbor pro audit.

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

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

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

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky

způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody, falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.

- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti statutární orgán Společnosti uvedl v příloze v účetní závěrce.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky statutárním orgánem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze v účetní závěrce, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Společnosti nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Společnost ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

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

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

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



Zpráva o jiných požadavcích stanovených právními předpisy

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

Určení auditora a délka provádění auditu

Auditorem Společnosti nás dne 26. dubna. 2016 určila valná hromada Společnosti. Auditorem Společnosti jsme nepřetržitě 5 let.

Soulad s dodatečnou zprávou pro výbor pro audit

Potvrzujeme, že náš výrok k účetní závěrce uvedený v této zprávě je v souladu s naší dodatečnou zprávou pro výbor pro audit Společnosti, kterou jsme dne 20. března. 2018 vyhotovili dle článku 11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Poskytování neauditorských služeb

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

Statutární auditor odpovědný za zakázku

Ing. Veronika Strolená je statutárním auditorem odpovědným za audit účetní závěrky společnosti Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s. k 31. prosinci 2017, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze, dne 3. dubna 2018

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

Veronika Strolená
Ing. Veronika Strolená
Partner
Evidenční číslo 2195

**Nekonsolidovaná účetní závěrka
dle českých účetních předpisů k 31. prosinci 2017**

2017
v ý r o č n í z p r á v a

Rozvaha k 31. prosinci 2017

tis. Kč	Příloha	31. 12. 2017	31. 12. 2016
1 Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	3	84 093	8 382
2 Státní bezkuponové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování vydané vládními institucemi	4	15 429 534	16 195 249
3 Pohledávky za bankami	5	261 941	86 251
v tom: a) splatné na požádání		3 506	7 816
b) ostatní pohledávky		258 435	78 435
4 Pohledávky za klienty	6	4 377 872	6 690 895
v tom: a) splatné na požádání		569	566
b) ostatní pohledávky		4 377 303	6 690 329
5 Dluhové cenné papíry	7	3 047 244	4 308 085
v tom: a) vydané vládními institucemi		651 282	1 562 732
b) vydané ostatními osobami		2 395 962	2 745 353
6 Akcie, podílové listy a ostatní podíly	8	32 411	0
7 Účasti s podstatným vlivem	8	539	539
9 Dlouhodobý nehmotný majetek		14 902	20 469
10 Dlouhodobý hmotný majetek	9	118 087	124 187
z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost		118 058	124 148
11 Ostatní aktiva	10	27 699	128 486
13 Náklady a příjmy příštích období		41 334	49 619
Aktiva celkem		23 435 656	27 612 162

Rozvaha k 31. prosinci 2017 - pokračování

tis. Kč	Příloha	31. 12. 2017	31. 12. 2016
1 Závazky vůči bankám a družstevním záložnám – ostatní termínové závazky	12	3 697 830	6 848 967
2 Závazky vůči klientům	13	10 747 335	11 263 422
v tom: a) splatné na požádání		1 596 632	1 467 150
b) ostatní závazky		9 150 703	9 796 272
z toho: termínové vklady		1 757 864	4 854 909
4 Ostatní pasiva	14	338 484	477 721
5 Výnosy a výdaje příštích období	14	352 373	498 916
6 Rezervy ostatní	11	3 213 893	3 164 614
8 Základní kapitál	15	2 631 626	2 631 626
z toho: a) splacený základní kapitál		2 631 626	2 631 626
10 Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku		1 350 000	1 339 355
v tom: a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy		1 150 000	1 150 000
c) ostatní fondy ze zisku		200 000	189 355
13 Oceňovací rozdíly z majetku a závazků	15	309 657	603 970
14 Nerozdělený zisk z předchozích období		765 926	756 011
15 Zisk za účetní období	15	28 532	27 560
Pasiva celkem		23 435 656	27 612 162

Podrozvahové položky k 31. prosinci 2017

tis. Kč	Příloha	31. 12. 2017	31. 12. 2016
Podrozvahová aktiva:			
1	Poskytnuté přísliby a záruky	16 19 035 212	19 124 648
4	Pohledávky z pevných termínových operací	1 673 682	2 088 985
6	Odepsané pohledávky	1 673 682	196 531
Podrozvahová aktiva celkem		20 922 634	21 410 164
Podrozvahová pasiva:			
9	Přijaté přísliby a záruky	1 081 858	1 517 105
10	Přijaté zástavy a zajištění	4 195 886	4 690 100
12	Závazky z pevných termínových operací	1 690 355	2 041 238
14	Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	439 108	382 869
Podrozvahová pasiva celkem		7 407 207	8 631 312

Výkaz zisku a ztráty za rok 2017

tis. Kč	Příloha	2017	2016
1 Výnosy z úroků a podobné výnosy	17	506 818	648 128
z toho: úroky z dluhových cenných papírů		269 206	311 917
2 Náklady na úroky a podobné náklady	18	-148 121	-228 241
3 Výnosy z akcií a podílů	8	98 000	0
4 Výnosy z poplatků a provizí	19	292 990	323 438
5 Náklady na poplatky a provize		-2 359	-2 436
6 Zisk nebo ztráta z finančních operací	20	4 823	6 749
7 Ostatní provozní výnosy		3 789	3 412
8 Ostatní provozní náklady	21	-29 074	-139 308
9 Správní náklady	22	-313 329	-312 454
v tom: a) náklady na zaměstnance		-230 615	-228 026
z toho: aa) mzdy a platy		-165 875	-165 092
ab) sociální a zdravotní pojištění		-53 842	-52 482
b) ostatní správní náklady		-82 714	-84 428
11 Odpisy dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku		-24 952	-31 238
12 Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	11	362	1 423
13 Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	11	-318 983	-636 611
16 Rozpuštění ostatních rezerv	11	1 879	467 000
17 Tvorba a použití ostatních rezerv		-2 386	66 314
19 Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním		69 457	166 176
23 Daň z příjmů	23	-40 925	-138 616
24 Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	15	28 532	27 560

Přehled o změnách ve vlastním kapitálu za rok končící 31. prosince 2017

tis. Kč	Základní kapitál	Rezervní fondy povinné a rizikové	Sociální fondy a ostatní ze zisku	Oceňovací rozdíly	Nerozdělený zisk	Vlastní kapitál celkem
K 1. lednu 2016	2 131 550	1 150 000	0	640 738	952 366	4 874 654
Emise akcií (bod 15)	500 076	0	0	0	0	500 076
Zisk roku 2016	0	0	0	0	27 560	27 560
Pohyby oceňovacích rozdílů	0	0	0	-36 768	0	-36 768
Příděl do sociálního fondu	0	0	7 000	0	-7 000	0
Čerpání sociálního fondu	0	0	-7 000	0	0	-7 000
Příděl do ostatních fondů ze zisku (bod 15)	0	0	189 355	0	-189 355	0
K 31. prosinci 2016	2 631 626	1 150 000	189 355	603 970	783 571	5 358 522
Zisk roku 2017	0	0	0	0	28 532	28 532
Pohyby oceňovacích rozdílů	0	0	0	-294 313	0	-294 313
Příděl do sociálního fondu	0	0	7 000	0	-7 000	0
Čerpání sociálního fondu	0	0	-7 000	0	0	-7 000
Příděl do ostatních fondů ze zisku (bod 15)	0	0	10 645	0	-10 645	0
K 31. prosinci 2017	2 631 626	1 150 000	200 000	309 657	794 458	5 085 741

**Příloha nekonsolidované účetní závěrky
dle českých účetních předpisů k 31. prosinci 2017**

2017
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 2017

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;
- 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 2017

Banka použila vlastní zdroje na spolufinancování záruk pro sektor malého a středního podnikání (MSP) v rámci národního záručního programu. Toto opatření umožnilo udržení kontinuity v podpoře MSP v roce 2017.

2/ Účetní postupy

a) Základní zásady vedení účetnictví

Účetní závěrka za účetní období roku 2017 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, ve znění pozdějších předpisů 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 záúčtovány 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.

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

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2017

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 pokračujícím hospodářským růstem se mění i podmínky podnikání v segmentu malých a středních podniků, na který jsou zaměřeny hlavní obchodní aktivity Banky. Většina firem, která období ekonomického poklesu úspěšně překonala, uvažuje s novými investicemi, které povedou ke zvýšení produktivity a efektivity jejich podnikání. Menší část firem má však stále určité problémy s pravidelnou úhradou svých závazků. V rozsahu, který umožňují dostupné informace a při zohlednění ekonomického cyklu, Banka promítla 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.

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 uskutečnění plnění ze záruky.

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2017

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 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.

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2017

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) Akcie, podílové listy a ostatní podíly

Tato položka obsahuje podíly, které nemají charakter účasti s rozhodujícím nebo podstatným vlivem, podílové listy, ostatní cenné papíry a cenné papíry poskytnuté v rámci repo obchodů nebo zápůjčkou.

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.

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2017

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 vykázány ke dni vypořádání jako pohledávky za bankami, pohledávky za klienty, závazky vůči bankám a závazky vůči klientům.

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

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.

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.

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2017

Oceňovací rozdíly finančních derivátů, které splňují kritéria 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 nespĺňuje kritéria 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 vykáží jako výnosy z poplatků a provizí. Lineární metoda je využívána jako aproximace efektivní úrokové sazby u cenných papírů se zbytkovou splatností kratší než jeden rok v okamžiku vypořádání koupě, u úvěrů, ostatních pohledávek a závazků, pokud jsou období mezi jednotlivými splátkami kratší než jeden rok. Výnosové úroky zahrnují časově rozlišené kupony a naběhlý diskont a ážio ze všech nástrojů s pevným výnosem.

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

Výnosy z 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.

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 vykáženy v okamžiku dokončení transakce, ke které se vztahují.

Provize za poskytnutí záruk jsou časově rozlišovány do výnosů na základě očekávaného průběhu splacení 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).

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2017

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.

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 odpisovacích 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.

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2017

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.

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.

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2017

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.

Novela vyhl. č. 501/2002 a vykazování finančních nástrojů dle IFRS od 1. ledna 2018

Na základě vyhlášky č. 501/2002 Sb. účinné od 1. ledna 2018, která byla novelizována vyhláškou č. 442/2017 Sb. ze dne 7. prosince 2017, Banka od 1. ledna 2018 pro účely vykazování finančních nástrojů, jejich oceňování a uvádění informací o nich v příloze účetní závěrky postupuje podle mezinárodních účetních standardů upravených přímo použitelnými předpisy Evropské unie o uplatňování mezinárodních účetních standardů (dále jen "mezinárodní účetní standardy" nebo „IFRS“).

Nejvýznamnější dopad této změny pro Banku je od 1. ledna 2018 aplikace účetního standardu IFRS 9 Finanční nástroje s ohledem na klasifikaci pohledávek za klienty a vyčíslení úvěrových ztrát (tj. opravných položek). Vzhledem k aplikaci IFRS 9 došlo k přechodu od konceptu vzniklých ztrát ke konceptu očekávaných ztrát.

Pro účely klasifikace Banka jednotlivé pohledávky a záruky za klienty nově posuzuje z hlediska:

- obchodního modelu pro řízení finančních aktiv (tj. jak účetní jednotka řídí svá finanční aktiva s cílem vytvářet peněžní toky);
- a charakteristiky smluvních peněžních toků plynoucích z finančních aktiv (tj. zda smluvní podmínky finančního aktiva stanoví konkrétní data peněžních toků tvořených zejména splátkami jistiny a úroků).

Pro účely vyčíslení úvěrových ztrát (tj. opravných položek a rezerv) Banka rozdělila pohledávky a záruky za klienty na základě kvantitativních a kvalitativních kritérií na pohledávky a záruky:

- bez selhání (tzv. „stage 1“);
- se zvýšenou mírou úvěrového rizika (tzv. „stage 2“);
- v selhání (tzv. „stage 3“).

Hlavními klíčovými předpoklady a úsudky pro vyčíslení úvěrových ztrát pro pohledávky a záruky za klienty jsou zejména:

- určení okamžiku selhání;
- určení významného zvýšení úvěrového rizika;
- prognózy budoucího vývoje vybraných makroekonomických ukazatelů.

Banka provedla analýzu dopadu výše uvedené změny a zejména kvantifikovala očekávaný dopad na opravné položky k pohledávkám a rezervy k zárukám za klienty k 1. lednu 2018.

Výše uvedená změna neměla vliv na účetní závěrku k 31. prosinci 2017.

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.

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2017

ab) 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 nebo při vypořádání záručního fondu. Zůstatky na účtech krytí rizik a na dalších účtech záručních fondů, jsou vykázány jako součást Závazků vůči státním institucím.

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

Zvýhodněné úvěry

Banka poskytuje zvýhodněné úvěry za nižší než tržní sazby a k jejich refinancování používá různě strukturované kombinace veřejných prostředků, prostředků získaných od mezinárodních finančních institucí či na finančním trhu. Pro úvěry poskytnuté bez využití prostředků strukturálních fondů a 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 poskytováných úvěrů a úhradu té části nákladů Banky a přiměřeného zisku, které nejsou promítány do výše úrokové sazby. V roce 2017 Banka sjednala se zadavateli úvěrové programy Expanze, Úspory energie a ENERGA, které jsou poskytovány ve formě spolufinancování investičních úvěrů s nulovou úrokovou sazbou a s případnou dotací úrokové sazby u spolufinancovaného komerčního úvěru.

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 s řídicím orgánem.

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

ac) Podpora oprav bytových domů

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

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2017

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.

ad) Úvěry obcím

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

ae) Účast Banky ve Středoevropském fondu fondů

Na základě usnesení vlády České republiky č. 1164/2016, ve kterém bylo schváleno zapojení České republiky do Středoevropského fondu fondů (SFF) spravovaného Evropským investičním fondem (EIF) prostřednictvím Banky, byly v prosinci 2017 podepsány Bankou smlouvy s EIF a Ministerstvem průmyslu a obchodu (MPO), naplňující tuto skutečnost. Z celkového rámce 240 mil. Kč účasti České republiky nedošlo v roce 2017 k finančnímu plnění z těchto smluv, v prvním čtvrtletí roku 2018 došlo k přijetí dotace od MPO ve výši 2,5 mil. Kč. Další čerpání budou probíhat postupně, na základě jednotlivých požadavků SFF.

3/ Pokladní hotovost a vklady u centrální banky

tis. Kč	31. prosince 2017	31. prosince 2016
Pokladní hotovost	6 893	8 125
Povinné minimální rezervy	77 200	257
Celkem	84 093	8 382

Povinné minimální rezervy představují povinné vklady Banky u ČNB. Jsou úročeny repo sazbou pro českou korunu, která k 31. prosinci 2017 činila 0,50 % p. a. (k 31. prosinci 2016: 0,05 % p. a.).

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2017

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

tis. Kč	31. prosince 2017	31. prosince 2016
Cenné papíry oceňované proti účtům nákladů nebo výnosů	0	339 477
- státní kupónové dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou	0	339 477
Realizovatelné cenné papíry	10 821 451	10 710 766
- státní kupónové dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou	2 678 668	2 506 120
- státní kupónové dluhopisy s pohyblivou úrokovou sazbou	8 142 783	8 204 646
Cenné papíry držené do splatnosti	4 608 083	5 145 006
- státní kupónové dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou	4 608 083	5 145 006
Celkem	15 429 534	16 195 249

Banka neměla ve sledovaných obdobích v držení cenné papíry se smluvní splatností do 1 roku. Celkovou hodnotu státních dluhopisů a ostatních cenných papírů přijímaných centrální bankou k refinancování představují k 31. prosinci 2017 a 2016 pouze cenné papíry emitované spřízněnými osobami, tj. státem.

5/ Pohledávky za bankami

tis. Kč	31. prosince 2017	31. prosince 2016
Běžné účty u bank	3 506	7 816
Úvěry poskytnuté jiným bankám	180 001	0
Ostatní pohledávky za bankami	78 434	78 435
Celkem	261 941	86 251

K 31. prosinci 2017 a 2016 nebyly evidovány pohledávky za spřízněnými osobami.

Všechny pohledávky za bankami jsou standardními pohledávkami.

6/ Pohledávky za klienty

tis. Kč	31. prosince 2017	31. prosince 2016
Standardní úvěry státním institucím	2 540 540	4 279 051
Standardní úvěry obcím	131 674	167 109
Standardní úvěry soukromým právnickým a fyzickým osobám	269 900	323 296
Ostatní pohledávky za klienty	4	2
Klasifikované úvěry obcím	257 526	330 747
Klasifikované úvěry soukromým právnickým a fyzickým osobám	3 129 202	3 454 593
Hrubá hodnota pohledávek za klienty	6 328 846	8 554 798
Opravná položka ke klasifikovaným úvěrům (bod 11)	-1 950 974	-1 863 903
Čistá hodnota pohledávek za klienty	4 377 872	6 690 895

Z celkové výše pohledávek za klienty činí pohledávky za spřízněnými osobami 2 540 540 tis. Kč k 31. prosinci 2017 (k 31. prosinci 2016: 4 279 051 tis. Kč).

Z pohledávek za klienty k 31. prosinci 2017 tvoří konsorciální úvěry 344 267 tis. Kč (2016: 423 945 tis. Kč).

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2017

(a) Kvalita úvěrového portfolia

tis. Kč	31. prosince 2017	31. prosince 2016
Standardní	2 942 118	4 769 457
Sledované	899 260	1 162 977
Nestandardní	257 182	368 120
Pochybné	178 365	273 295
Ztrátové ¹⁾	2 051 921	1 980 949
Celkem	6 328 846	8 554 798

¹⁾ Mezi ztrátové pohledávky jsou zahrnuty i pohledávky z titulu plnění ze záruk ve výši 1 685 085 tis. Kč k 31. prosinci 2017 (1 595 316 tis. Kč k 31. prosinci 2016).

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 2017	31. prosince 2016
Bankovní záruky a zajištění spolehlivými ručiteli	719 666	716 004
Zajištění penězi	5 011	7 153
Zajištění zástavním právem na nemovitost	543 847	955 729
Ostatní zajištění úvěrů	53 627	58 280
Nezajištěno	5 006 695	6 817 632
Celkem	6 328 846	8 554 798

(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.

Měnová struktura pohledávek a závazků infrastrukturních programů je následující:

tis. Kč	31. prosince 2017		31. prosince 2016	
	Aktiva	Pasiva ¹⁾	Aktiva	Pasiva ¹⁾
CZK - jistina	1 037 038	1 037 038	1 806 180	1 806 180
CZK - naběhlý úrok	406	406	337	337
EUR - jistina	1 486 202	1 486 202	2 442 477	2 442 477
EUR - naběhlý úrok	16 894	16 894	30 057	30 057
Celkem	2 540 540	2 540 540	4 279 051	4 279 051

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

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2017

(c) Podřízené úvěry

Banka vykázala ke konci roku 2017 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	3.00	5.00	6.00	24.00 ²⁾	36.00 ³⁾	
K 31. prosinci 2017	203 906	26 172	667 208	7 222	0	33 285	0	937 793
K 31. prosinci 2016	228 858	36 164	1 027 936	7 569	140	23 195	0	1 323 862

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 2017	0	129 230	808 563	937 793
K 31. prosinci 2016	0	133 609	1 190 253	1 323 862

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 2017	117 938	159 615	487 937	172 303	937 793
K 31. prosinci 2016	133 754	209 204	776 370	204 534	1 323 862

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

(d) Sektorové členění pohledávek za klienty

tis. Kč	31. prosince 2017	31. prosince 2016
Nefinanční podniky veřejné	48 488	111 179
Nefinanční podniky soukromé národní	2 725 693	3 045 456
Nefinanční podniky soukromé pod zahraniční kontrolou	285 286	236 070
Ostatní finanční zprostředkovatelé soukromí národní	691	0
Ústřední vládní instituce	2 540 540	4 279 051
Místní vládní instituce	389 200	497 856
Domácnosti bez společenství vlastníků jednotek (SVJ)	325 505	371 055
Příjemci ostatních transferů (obsahuje SVJ)	13 196	13 196
Neziskové instituce sloužící domácnostem	247	935
Celkem	6 328 846	8 554 798

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2017

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

tis. Kč	31. prosince 2017	31. prosince 2016
Administrativní a podpůrné činnosti	20 983	22 672
Činnosti domácností jako zaměstnavatelů	1 981	2 553
Činnosti v oblasti nemovitostí	158 825	164 290
Doprava a skladování	71 279	83 159
Informační a komunikační činnosti	11 156	8 059
Kulturní, zábavní a rekreační činnosti	46 840	46 717
Ostatní činnosti	11 205	8 251
Peněžnictví a pojišťovnictví	4 491	5 944
Profesní, vědecké a technické činnosti	148 070	124 201
Stavebnictví	314 694	308 519
Ubytování, stravování a pohostinství	142 812	143 044
Velkoobchod a maloobchod	734 381	769 678
Veřejná správa a obrana	2 951 731	4 836 611
Výroba a rozvod elektřiny, plynu a tepla	400 432	498 217
Zásobování vodou	106 538	150 564
Zdravotní a sociální péče	13 644	15 086
Zemědělství, lesnictví a rybářství	55 455	37 569
Zpracovatelský průmysl	1 134 329	1 329 664
Celkem	6 328 846	8 554 798

(f) Členění pohledávek za klienty podle jednotlivých programů

tis. Kč	31. prosince 2017	31. prosince 2016
Úvěry poskytnuté státním institucím	2 540 540	4 279 051
Podřízené úvěry pro malé a střední podnikatele	937 793	1 323 862
Úvěry na financování vodohospodářské a obecní infrastruktury	486 678	690 933
Ostatní úvěry pro malé a střední podnikatele	622 255	603 841
Úvěry pro malé a začínající podnikatele	45 848	48 620
Pohledávky z plnění ze záruk	1 685 084	1 595 316
Ostatní pohledávky	10 648	13 175
Celkem	6 328 846	8 554 798

7/ Cenné papíry

tis. Kč	31. prosince 2017	31. prosince 2016
Cenné papíry oceňované proti účtům nákladů nebo výnosů s pevnou úrokovou sazbou	173 056	189 889
Realizovatelné cenné papíry	2 874 188	4 118 196
- s pevnou úrokovou sazbou	1 090 383	2 208 768
- s pohyblivou úrokovou sazbou	1 783 805	1 909 428
Celkem cenné papíry	3 047 244	4 308 085
- s pevnou úrokovou sazbou	1 263 439	2 398 657
- s pohyblivou úrokovou sazbou	1 783 805	1 909 428

Z celkové hodnoty cenných papírů jsou cenné papíry emitované spřízněnými osobami ve výši 621 356 tis. Kč k 31. prosinci 2017 (k 31. prosinci 2016: 1 498 851 tis. Kč), z toho cenné papíry emitované státem ve výši 0 tis. Kč. (k 31. prosinci 2016: 862 368 tis. Kč).

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2017

(a) Cenné papíry oceňované proti účtům nákladů nebo výnosů

Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou

tis. Kč	31. prosince 2017	31. prosince 2016
Obchodované na burzách cenných papírů	173 056	189 889
Celkem	173 056	189 889

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

tis. Kč	31. prosince 2017	31. prosince 2016
Státní instituce v zahraničí	173 056	189 889
Celkem	173 056	189 889

(b) Realizovatelné cenné papíry

Dluhopisy

tis. Kč	31. prosince 2017	31. prosinci 2016
Obchodované na burzách cenných papírů		
- dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou	1 090 383	2 208 768
- dluhopisy s pohyblivou úrokovou sazbou	1 783 805	1 909 428
Celkem	2 874 188	4 118 196

Podle emitenta se realizovatelné cenné papíry člení následujícím způsobem:

tis. Kč	31. prosince 2017	31. prosince 2016
Státní instituce v České republice	0	862 368
Místní vládní instituce v České republice	478 226	510 476
Finanční instituce v České republice	825 982	944 551
Finanční instituce v zahraničí	1 176 313	1 395 623
Ostatní subjekty v České republice	181 262	185 540
Ostatní subjekty v zahraničí	212 405	219 638
Celkem	2 874 188	4 118 196

8/ Akcie, podílové listy a ostatní podíly a majetkové účasti v přidružených společnostech

Akcie, podílové listy a ostatní podíly

Rok	Počet akcií	Nominální hodnota akcií v tis. EUR	Požizovací cena v tis. EUR	Účetní hodnota v tis. Kč
2017	3	3 000	1 281	32 411
2016	0	0	0	0

Banka v roce 2017 odkoupila od Evropské investiční banky 3 ks akcií Evropského investičního fondu v souhrnné nominální hodnotě 3 000 000 EUR a stala se tak obdobně jako řada dalších rozvojových bank a institucí minoritním akcionářem EIF. Pořizovací cena akcií činila 1 280 858,04 EUR.

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.

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2017

Hodnota této účasti byla k 31. prosinci 2017 a 2016 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 %
2017	539	539	980	2 000	49
2016	539	539	980	2 000	49

Souhrnné finanční informace o přidružené společnosti MUFIS

tis. Kč	Finanční údaje přidružené společnosti			
	Vlastní kapitál	Aktiva celkem	Výnosy	Hospodářský výsledek
K 31. prosinci 2017 a za rok 2017	24 376	24 383	29	3 626
K 31. prosinci 2016 a za rok 2016	220 750	220 757	300	-539

V letech 2009 až 2016 se MUFIS - prostřednictvím Společného úvěrového fondu, vytvořeného společně s ČMZRB - podílel na poskytování úvěrů obcím a svazkům obcí. Činnost Společného úvěrového fondu byla k 31. 12. 2016 ukončena. V současnosti je činnost společnosti utlumena.

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

V roce 2017 byla společností MUFIS a.s. Bance vyplacena dividendy ve výši 98 000 tis. Kč. Ve výkaze Zisku a ztráty je uvedena v položce Výnosy z akcií a podílů.

9/ Dlouhodobý hmotný majetek

tis. Kč	Pozemky a umělecká díla	Budovy	Zařízení a vybavení	Nedokončené investice a poskytnuté zálohy	Celkem
K 1. lednu 2016					
Požizovací 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
Rok končící 31. prosince 2016					
Počáteční zůstatková hodnota	10 544	107 324	11 911	890	130 669
Pořízení	0	1 395	5 700	10 160	17 255
Vyřazení v zůstatkové hodnotě	0	-241	-574	-7 095	-7 910
Přírůstek opravek (odpisy)	0	-7 890	-7 937	0	-15 827
Konečná zůstatková hodnota	10 544	100 588	9 100	3 955	124 187
K 31. prosinci 2016					
Požizovací cena	10 544	309 085	79 341	3 955	402 925
Oprávký	0	-208 497	-70 241	0	-278 738
Zůstatková hodnota	10 544	100 588	9 100	3 955	124 187

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2017

tis. Kč	Pozemky a umělecká díla	Budovy	Zařízení a vybavení	Nedokončené investice a poskytnuté zálohy	Celkem
Rok končící 31. prosince 2017					
Počáteční zůstatková hodnota	10 544	100 588	9 100	3 955	124 187
Pořízení	0	4 290	4 126	7 101	15 517
Vyřazení v zůstatkové hodnotě	0	0	-424	-8 416	-8 840
Přírůstek oprávek (odpisy)	0	-7 113	-5 664	0	-12 777
Konečná zůstatková hodnota	10 544	97 765	7 138	2 640	118 087
K 31. prosinci 2017					
Pořizovací cena	10 544	313 375	81 300	2 640	407 859
Oprávký	0	-215 610	-74 162	0	-289 772
Zůstatková hodnota	10 544	97 765	7 138	2 640	118 087

10/ Ostatní aktiva, náklady a příjmy příštích období

tis. Kč	31. prosince 2017	31. prosince 2016
Kladná reálná hodnota finančních derivátů (bod 24 c)	15 248	80 314
Ostatní pohledávky	21 598	56 367
Hrubá hodnota ostatních aktiv	36 846	136 681
Opravné položky na snížení hodnoty (bod 11)	-9 147	-8 195
Čistá hodnota ostatních aktiv	27 699	128 486

Náklady a příjmy příštích období

tis. Kč	31. prosince 2017	31. prosince 2016
Náklady příštích období	11 764	12 397
Příjmy příštích období	29 570	37 222
Celkem	41 334	49 619

Z celkové hodnoty příjmů příštích období činí příjmy příštích období od spřízněných osob 29 478 tis. Kč k 31. prosinci 2017 (k 31. prosinci 2016: 37 133 tis. Kč).

11/ Opravné položky, rezervy a odpisy aktiv

Banka vykazovala následující rezervy a opravné položky k rizikovým aktivům:

tis. Kč	31. prosince 2017	31. prosince 2016
Rezervy		
Rezervy na poskytnuté záruky (bod 16)	3 166 979	3 132 270
Rezervy na přísliby úvěrů (bod 16)	14 721	658
Ostatní rezervy	32 193	31 686
Celkem	3 213 893	3 164 614
Opravné položky		
Ke klasifikovaným úvěrům klientům (bod 6)	1 950 974	1 863 903
K ostatním aktivům (bod 10)	9 147	8 195
Celkem	1 960 121	1 872 098

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2017

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 2016	2 557 104	1 403	2 558 507	565 000	3 123 507
Čistá tvorba/rozpuštění	592 491	-745	591 746	-357 994	233 752
Použití	-17 325	0	-17 325	-175 320	-192 645
K 31. prosinci 2016	3 132 270	658	3 132 928	31 686	3 164 614
Čistá tvorba/rozpuštění	39 373	14 063	53 436	70 352	123 788
Použití	-4 664	0	-4 664	-69 845	-74 509
K 31. prosinci 2017	3 166 979	14 721	3 181 700	32 193	3 213 893

Ve sloupci Ostatní rezervy jsou zahrnuty níže uvedené položky:

- v roce 2016 rozpuštění vytvořené rezervy na právní spor ve výši 467 000 tis. Kč ve věci soudního sporu s MISORA HOLDINGS LIMITED;
- v roce 2017 tvorba rezervy na daň z příjmů právnických osob k 31. prosinci 2017: 46 465 tis. Kč (k 31. prosinci 2016: 49 496 tis. Kč), rozpuštění rezervy na daň z příjmů právnických osob k 31. prosinci 2017: 5 227 tis. Kč (k 31. prosinci 2016: 12 595 tis. Kč) a použití této rezervy ve výši skutečně zaúčtované daňové povinnosti k 31. prosinci 2017 ve výši 41 238 tis. Kč (k 31. prosinci 2016: 36 901 tis. Kč);
- tvorba rezervy na roční příspěvek do Fondu pro řešení krize ve výši 30 000 tis. Kč (k 31. 12. 2016: 58 000 tis. Kč, z toho 28 000 tis. Kč bylo dotvořeno na příspěvek placený v roce 2016). Současně s platbou do Fondu pro řešení krize byla použita rezerva ve výši 28 121 tis. Kč (v roce 2016: 138 000 Kč), zbývající část vytvořené rezervy ve výši 1 879 tis. Kč byla rozpuštěna. Rezerva ve výši 30 000 tis. Kč bude použita při platbě příspěvku v roce 2018 v závislosti na skutečné částce příspěvku stanovené ČNB.

Změnu stavu opravných položek lze analyzovat takto:

tis. Kč	Znehodnocené úvěry klientům	Ostatní aktiva	Celkem
K 1. lednu 2016	1 906 352	7 994	1 914 346
Čistá tvorba/rozpuštění	43 908	201	44 109
Použití	-86 357	0	-86 357
K 31. prosinci 2016	1 863 903	8 195	1 872 098
Čistá tvorba/rozpuštění	263 417	952	264 369
Použití	-176 346	0	-176 346
K 31. prosinci 2017	1 950 974	9 147	1 960 121

Přehled stavu opravných položek podle jejich typu

	Riziková kategorie	2017		2016		
		Typ opravné položky		Typ opravné položky		
		Riziková kategorie podle Banky	ČNB ekvivalent	Individuální	Portfoliové	Individuální
1 - 6	Standardní	1	0	16 280	0	20 167
7	Sledované	2	108 768	11 314	143 753	15 972
8	Nestandardní	3	65 930	0	93 094	0
9	Pochybné	4	71 557	0	116 163	0
10	Ztrátové	5	1 677 125	0	1 474 754	0
Celkem			1 923 380	27 594	1 827 764	36 139
Celkem opravné položky				1 950 974		1 863 903

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2017

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

tis. Kč	2017	2016
Ztráty z převodu pohledávek	674	22
Odpis pohledávek za klienty	181 515	104 416
Výnosy z odepsaných pohledávek	362	1 423

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 2017	31. prosince 2016
Úvěry přijaté od rozvojových bank *	3 526 756	5 672 430
Přijatá termínová depozita od bank	171 074	313 755
Závazky vůči bankám z repo operací	0	862 782
Celkem	3 697 830	6 848 967

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

K 31. prosinci 2017 činily závazky vůči spřízněným osobám 0 tis. Kč (31. prosinci 2016: 94 943 tis. Kč).

13/ Závazky vůči klientům

tis. Kč	31. prosince 2017	31. prosince 2016
Závazky vůči státním institucím	8 157 170	5 898 959
Závazky vůči místním vládním institucím	95 758	62 334
Závazky vůči ostatním klientům	2 494 407	5 302 129
Celkem	10 747 335	11 263 422

Z celkové výše závazků vůči klientům činí závazky vůči spřízněným osobám k 31. prosinci 2017 8 681 002 tis. Kč (k 31. prosinci 2016: 7 714 523 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.

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 2017	31. prosince 2016
Prostředky zadavatelů z uzavřených programových podpor *	6 250 530	2 719 675
Účty krytí rizik k zárukám poskytnutým v programech Regionální záruka, Panel, Nový Panel, Rekonstrukce a ZÁRUKA (včetně provozních úvěrů) a START OPPI, TRH 2007 **	1 989 826	2 010 731

* z toho: program Expanze a Úspory energie činí 2 553 826 tis. Kč (k 31. prosinci 2016: 0 tis. Kč), program ENERG 129 863 tis. Kč (k 31. prosinci 2016: 0 tis. Kč)

** Účty krytí rizik pro programy Panel a Nový Panel ve výši 968 536 tis. Kč (k 31. prosinci 2016: 968 536 tis. Kč) jsou evidovány na podrozvaze (bod cc)).

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2017

14/ Ostatní pasiva, výnosy a výdaje příštích období

tis. Kč	31. prosince 2017	31. prosince 2016
Záporná reálná hodnota úrokových derivátů (bod 24 c)	22 701	46 316
Záporná reálná hodnota měnových derivátů (bod 24 c)	59 851	75 942
Ostatní účelové vklady a závazky – výsledný kreditní zůstatek	159 560	178 674
Odložený daňový závazek	59 330	128 626
Ostatní	37 042	48 163
Celkem	338 484	477 721

Ostatní účelové vklady a závazky – výsledný kreditní zůstatek

tis. Kč	31. prosince 2017	31. prosince 2016
Úvěry Bydlení a Povodně	151 168	333 119
Celkem pohledávky	151 168	333 119
Zdroje krytí programů Bydlení a Povodně	310 728	511 793
Celkem závazky	310 728	511 793
Ostatní účelové vklady a závazky – výsledný zůstatek	159 560	178 674

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 2017	31. prosince 2016
Výnosy příštích období	311 409	460 312
z toho: cenové zvýhodnění a příspěvky k ceně záruky	294 254	440 239
Výdaje příštích období	40 964	38 604
Celkem	352 373	498 916

Z celkové výše výdajů příštích období činí výdaje vůči spřízněným osobám k 31. prosinci 2017: 10 408 tis. Kč (k 31. prosinci 2016: 12 760 tis. Kč).

15/ Vlastní kapitál a rozdělení zisku

Základní kapitál

	Nominální hodnota		31. prosince 2017		31. prosince 2016	
	1 akcie (Kč)	Počet akcií (ks)	Hodnota (tis. Kč)	Počet akcií (ks)	Hodnota (tis. Kč)	Hodnota (tis. Kč)
Splacený základní kapitál	239 500	10 988	2 631 626	10 988	2 631 626	2 631 626
Základní kapitál celkem			2 631 626		2 631 626	2 631 626

V roce 2016 došlo ke zvýšení základního kapitálu společnosti Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s. o částku 500 076 tis. Kč. Akcie byly upsány peněžitým vkladem stávajícím akcionářem.

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.

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2017

Podíly akcionářů Banky na jejím základním kapitálu lze analyzovat následovně:

Akcionář/podíl na základním kapitálu	2017	2016
	%	%
Česká republika	100,00	100,00
Celkem	100,00	100,00

Evidence akcií České republiky v Centrálním depozitáři cenných papírů na majetkových účtech ministerstev	2017	2016
	%	%
Ministerstvo průmyslu a obchodu České republiky	33,53	33,53
Ministerstvo pro místní rozvoj České republiky	33,53	33,53
Ministerstvo financí České republiky	32,94	32,94
Celkem	100,00	100,00

Podíly na zisku

V roce 2017 a 2016 Banka nevyplatila podíly na zisku.

Rozdělení zisku

Čistý zisk za rok 2016 byl rozdělen a zisk za rok 2017 je navržen k rozdělení takto:

tis. Kč	2017	2016
Příděl do sociálního fondu	8 500	7 000
Ostatní fondy tvořené ze zisku	0	10 645
Převod do nerozděleného zisku	20 032	9 915
Čistý zisk	28 532	27 560

Oceňovací rozdíly

tis. Kč	31. prosince 2017	31. prosince 2016
Realizovatelné cenné papíry	309 657	603 970
v tom: - přecenění na reálnou hodnotu	382 292	745 641
- odložená daň (bod 23)	-72 635	-141 671

16/ 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 2017	31. prosince 2016
Poskytnuté záruky za klienty celkem	18 622 394	18 922 015
Poskytnuté přísliby za klienty	412 818	202 633
Rezerva na podrozvahové závazky (bod 11)	-3 181 700	-3 132 928
Čistá hodnota poskytnutých záruk a příslibů úvěrů	15 853 512	15 991 720

K 31. prosinci 2017 a 2016 nebyly evidovány poskytnuté přísliby spřízněným osobám.

Vedení Banky se domnívá, že k 31. prosinci 2017 ani 2016 neexistují žádné závazky vyplývající z výkonu svěřeneckých povinností.

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2017

Kolaterály přijaté a poskytnuté v REPO obchodech

tis. Kč	31. prosince 2017	31. prosince 2016
Přijaté úvěry v repo operacích	0	862 782
Poskytnuté kolaterály v reálné hodnotě	0	862 368

Banka k 31. prosinci 2017 a 2016 neeviduje přijaté kolaterály od spřízněných osob a současně neposkytla kolaterály spřízněným osobám.

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.

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 2 213 505 tis. Kč (2016: 3 323 352 tis. Kč), resp. 2 263 258 tis. Kč (2016: 2 263 258 tis. Kč).

17/ Úrokové výnosy

tis. Kč	2017	2016
Úroky z mezibankovních transakcí	11 783	6 941
Úroky z úvěrů poskytnutých klientům	103 461	151 339
Úroky z úvěrů poskytnutých vládním institucím	122 368	177 931
Úroky a diskont z dluhopisů	269 206	311 917
Celkem úrokové výnosy	506 818	648 128

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 462 341 tis. Kč (2016: 498 530 tis. Kč) nebyly časově rozlišeny do výnosů.

18/ Úrokové náklady

tis. Kč	2017	2016
Náklady na úroky z krátkých prodejů dluhových cenných papírů	-5 867	-1 600
Úroky z mezibankovních transakcí	116 354	172 469
Úroky z vkladů a úvěrů od klientů	3 671	8 023
Úroky z vkladů od vládních institucí	33 963	49 349
Celkem úrokové náklady	148 121	228 241

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2017

19/ Výnosy z poplatků a provizí

tis. Kč	2017	2016
Poplatky a provize ze záruk	219 569	246 315
Poplatky a provize z úvěrových činností	38 210	31 993
Poplatky a provize z platebního styku	35 127	45 098
Poplatky a provize z operací s cennými papíry	19	17
Poplatky a provize z ostatních finančních činností	65	0
Poplatky a provize z operací pro zákazníky	0	15
Celkem výnosy z poplatků	292 990	323 438

20/ Čistý zisk / (ztráta) z finančních operací

tis. Kč	2017	2016
Zisk / (ztráta) z prodeje cenných papírů	27 076	34 112
Zisk / (ztráta) z přecenění cenných papírů	-29 053	-11 601
Zisk / (ztráta) z devizových operací	59 388	1 672
Čistá změna reálné hodnoty zajišťovacích derivátů	-713	5 453
Zisk / (ztráta) z derivátů k obchodování	-51 875	-22 887
Celkem	4 823	6 749

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 (zajištění měnového rizika) a v řádcích Úrokové výnosy a Úrokové náklady (zajištění úrokového rizika).

21/ Ostatní provozní náklady

Z celkové částky ostatních provozních nákladů činí v roce 2017 zaplacený příspěvek do Fondu pro řešení krize 28 121 tis. Kč (v roce 2016: 138 158 Kč). Současně s platbou byla použita vytvořená rezerva ve výši 28 121 tis. Kč (bod 11), nadbytečná rezerva ve výši 1 879 tis. byla rozpuštěna pro nepotřebnost.

22/ Správní náklady

tis. Kč	2017	2016
Odměny řídících a kontrolních orgánů *	18 847	26 925
Mzdy a platy vedení *	29 372	29 091
Mzdy a platy ostatních zaměstnanců	120 002	110 659
Sociální a zdravotní pojištění	53 842	52 482
Ostatní náklady na zaměstnance	8 552	8 868
Audit, právní a daňové poradenství	7 433	6 000
Nájemné	5 642	5 725
Ostatní správní náklady	69 639	72 704
Celkem	313 329	312 454

* část odměn má odloženou výplatu

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2017

Statistika zaměstnanců

	2017	2016
Průměrný počet členů dozorčí rady	8	9
Průměrný počet členů výboru pro audit	3	3
Průměrný počet členů představenstva	3	5
Průměrný počet vedení	17	18
Průměrný počet ostatních zaměstnanců	194	192

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

Náklady na odměny statutárnímu auditorovi

tis. Kč	2017	2016
Povinný audit účetní závěrky	1 803	2 390
Daňové poradenství	460	460
Jiné neauditorské služby	1 389	254
Celkem	3 652	3 104

23/ Daň z příjmů

tis. Kč	2017	2016
Zisk před zdaněním	69 457	166 176
Výnosy nepodléhající zdanění	-622 629	-893 269
Daňově neuznatelné náklady	770 631	921 601
Jiné položky snižující/zvyšující základ daně	-419	-290
Daňový základ	217 040	194 218
Splatná daň z příjmů právnických osob (19 %)	41 238	36 901
Daň z příjmů – odložená (19 %)	-260	101 793
Přeplatek na dani z příjmů z minulých let	-53	-78
Daň z příjmů celkem	40 925	138 616

Odložená daň

Zaučtovanou odloženou daň lze analyzovat následovně:

tis. Kč	31. prosince 2017	31. prosince 2016
Ostatní rezervy a opravné položky	13 468	13 019
Rozdíl mezi účetní a daňovou zůstatkovou cenou majetku	-163	26
Daňový efekt přecenění realizovatelných cenných papírů na reálnou hodnotu do vlastního kapitálu	-72 635	-141 671
Celkem odložená daň	-59 330	-128 626
Stav odložené daně k 1. lednu	-128 626	-35 458
Pohyb přes výkaz zisku a ztráty	260	-101 793
Pohyb přes vlastní kapitál	69 036	8 625
Stav odložené daně k 31. prosinci	-59 330	-128 626

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2017

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.

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

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2017

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.

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.

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2017

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 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 výši prostředků na účtech krytí rizik v případě záruk hradí Banka.

Zvýhodněné úvěry v rámci Operačního programu Podnikání a inovace pro konkurenceschopnost (OPPIK)

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

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

Zvýhodněné úvěry v rámci programu ENERGA

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

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

Zvýhodněné záruky v národních záručních programech

Banka poskytovala v období let 2009 až 2016 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 revolvingových 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 výši prostředků na účtech krytí rizik hradí Banka.

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2017

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 2017

tis. Kč Aktiva	Tuzemsko	Evropská unie	Opravné položky a oprávky	Celkem tis. Kč
Vklady u centrálních bank	84 093	0	0	84 093
Pohledávky za bankami	261 941	0	0	261 941
Pohledávky za klienty	6 328 846	0	-1 950 974	4 377 872
Cenné papíry oceňované proti účtům nákladů nebo výnosů	0	173 056	0	173 056
Realizovatelné cenné papíry	12 306 922	1 388 717	0	13 695 639
Cenné papíry držené do splatnosti	4 608 083	0	0	4 608 083
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	0	32 411	0	32 411
Majetkové účasti	539	0	0	539
Ostatní aktiva	827 164	0	-625 142	202 022
Celkem	24 417 588	1 594 184	-2 573 116	23 435 656

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2017

31. prosince 2016

tis. Kč Aktiva	Tuzemsko	Evropská unie	Opravné položky a oprávky	Celkem tis. Kč
Vklady u centrálních bank	8 382	0	0	8 382
Pohledávky za bankami	86 251	0	0	86 251
Pohledávky za klienty	8 554 798	0	- 1 863 903	6 690 895
Cenné papíry oceňované proti účtům nákladů nebo výnosů	339 477	189 889	0	529 366
Realizovatelné cenné papíry	13 213 701	1 615 261	0	14 828 962
Cenné papíry držené do splatnosti	5 145 006	0	0	5 145 006
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	0	0	0	0
Majetkové účasti	539	0	0	539
Ostatní aktiva	924 107	59	- 601 405	322 761
Celkem	28 272 261	1 805 209	- 2 465 308	27 612 162

Přehled o restrukturalizovaných pohledávkách

Rok	Výše v tis. Kč *	Počet pohledávek
2017	70 655	31
2016	174 414	50

* 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. v platném znění.

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2017

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 2017 Nominální hodnota		31. prosince 2016 Nominální hodnota	
	Pohledávka	Závazek	Pohledávka	Závazek
Úrokové deriváty				
Swapy	500 000	500 000	500 000	500 000
Měnové deriváty				
Swapy	1 063 009	1 065 611	1 444 878	1 387 664
Celkem	1 563 009	1 565 611	1 944 878	1 887 664

tis. Kč	31. prosince 2017 Reálná hodnota		31. prosince 2016 Reálná hodnota	
	kladná	záporná	kladná	záporná
Úrokové deriváty				
Swapy	0	22 701	0	46 316
Měnové deriváty				
Swapy	15 248	35 229	80 314	47 174
Celkem	15 248	57 930	80 314	93 490

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2017

Splatnosti derivátů k obchodování k 31. prosinci 2017:

tis. Kč	do 3 měs.	od 3 měs. - 1 rok	1 rok - 5 let	nad 5 let	Celkem
Swapy úrokové	0	0	500 000	0	500 000
Swapy měnové	19 155	83 917	494 276	465 661	1 063 009
Celkem	19 155	83 917	994 276	465 661	1 563 009

Splatnosti derivátů k obchodování k 31. prosinci 2016:

tis. Kč	do 3 měs.	od 3 měs. - 1 rok	1 rok - 5 let	nad 5 let	Celkem
Swapy úrokové	0	0	500 000	0	500 000
Swapy měnové	0	0	880 999	563 879	1 444 878
Celkem	0	0	1 380 999	563 879	1 944 878

Zajišťovací deriváty

tis. Kč	31. prosince 2017 Nominální hodnota		31. prosince 2016 Nominální hodnota	
	Pohledávka	Závazek	Pohledávka	Závazek
Měnové deriváty				
Cross currency swapy	110 673	124 744	144 107	153 574
Celkem	110 673	124 744	144 107	153 574

tis. Kč	31. prosince 2017 Reálná hodnota		31. prosince 2016 Reálná hodnota	
	kladná	záporná	kladná	záporná
Měnové deriváty				
Cross currency swapy	0	24 622	0	28 768
Celkem	0	24 622	0	28 768

Splatnost zajišťovacích derivátů k 31. prosinci 2017:

tis. Kč	do 3 měs.	od 3 měs. - 1 rok	1 rok - 5 let	nad 5 let	Celkem
Cross currency swapy	0	0	110 673	0	110 673
Celkem	0	0	110 673	0	110 673

Splatnost zajišťovacích derivátů k 31. prosinci 2016:

tis. Kč	do 3 měs.	od 3 měs. - 1 rok	1 rok - 5 let	nad 5 let	Celkem
Cross currency swapy	0	0	68 451	75 656	144 107
Celkem	0	0	68 451	75 656	144 107

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 2017

31. prosince 2017

tis. Kč	EUR	USD	GBP	Celkem cizí měny	CZK	Celkem
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	11	0	4	15	84 078	84 093
Pohledávky za bankami	1 852	1 239	0	3 091	258 850	261 941
Pohledávky za klienty	1 503 096	0	0	1 503 096	2 874 776	4 377 872
Cenné papíry oceňované proti účtům nákladů nebo výnosů	173 056	0	0	176 056	0	173 056
Realizovatelné cenné papíry	262 450	0	0	262 450	13 433 189	13 695 639
Cenné papíry držené do splatnosti	0	0	0	0	4 608 083	4 608 083
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	32 411	0	0	32 411	0	32 411
Účasti s podstatným vlivem	0	0	0	0	539	539
Ostatní aktiva	0	0	0	0	202 022	202 022
	1 972 876	1 239	4	1 974 119	21 461 537	23 435 656
Závazky vůči bankám	2 703 284	0	0	2 703 284	994 546	3 697 830
Závazky vůči klientům	80 701	2	0	80 703	10 666 632	10 747 335
Rezervy	0	0	0	0	3 213 893	3 213 893
Ostatní závazky	0	451	0	451	690 406	690 857
Vlastní kapitál	9 343	0	0	9 343	5 076 398	5 085 741
	2 793 328	453	0	2 793 781	20 641 875	23 435 656
Netto rozvahová pozice	-820 452	786	4	-819 662		
Netto podrozvahová pozice	875 542	0	0	875 542		
Netto pozice	55 090	786	4	55 880		

31. prosince 2016

tis. Kč	EUR	USD	GBP	Celkem cizí měny	CZK	Celkem
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	5	0	8	13	8 369	8 382
Pohledávky za bankami	2 245	1 676	0	3 921	82 330	86 251
Pohledávky za klienty	2 472 534	0	0	2 472 534	4 218 361	6 690 895
Cenné papíry oceňované proti účtům nákladů nebo výnosů	189 889	0	0	189 889	339 477	529 366
Realizovatelné cenné papíry	278 387	93 974	0	372 361	14 456 601	14 828 962
Cenné papíry držené do splatnosti	0	0	0	0	5 145 006	5 145 006
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	0	0	0	0	0	0
Účasti s podstatným vlivem	0	0	0	0	539	539
Ostatní aktiva	8	0	0	8	322 753	322 761
	2 943 068	95 650	8	3 038 726	24 573 436	27 612 162
Závazky vůči bankám	4 136 050	94 943	0	4 230 993	2 617 974	6 848 967
Závazky vůči klientům	26 123	45	0	26 168	11 237 254	11 263 422
Rezervy	0	0	0	0	3 164 614	3 164 614
Ostatní závazky	0	523	0	523	976 114	976 637
Vlastní kapitál	0	0	0	0	5 358 522	5 358 522
	4 162 173	95 511	0	4 257 684	23 354 478	27 612 162
Netto rozvahová pozice	-1 219 105	139	8	-1 218 958		
Netto podrozvahová pozice	1 281 965	0	0	1 281 965		
Netto pozice	62 860	139	8	63 007		

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2017

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 2017

tis. Kč	Do 3 měsíců	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	Více než 5 let	Nespecifikováno	Celkem
Hotovost a vklady u centrálních bank	77 200	0	0	0	6 893	84 093
Pohledávky za bankami	261 940	0	0	0	1	261 941
Pohledávky za klienty	554 161	704 526	2 334 490	313 066	471 629	4 377 872
Cenné papíry oceňované proti účtům nákladů nebo výnosů	0	4 181	168 875	0	0	173 056
Realizovatelné cenné papíry	206 863	758 558	9 300 315	3 429 903	0	13 695 639
Cenné papíry držené do splatnosti	0	0	1 841 480	2 766 603	0	4 608 083
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	0	0	0	0	32 411	32 411
Účasti s podstatným vlivem	0	0	0	0	539	539
Dlouhodobý hmotný majetek	0	0	0	0	118 087	118 087
Dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0	14 902	14 902
Ostatní aktiva	0	0	0	0	27 699	27 699
Náklady a příjmy příštích období	0	0	0	0	41 334	41 334
Celkem	1 100 164	1 467 265	13 645 160	6 509 572	713 495	23 435 656
Závazky vůči bankám	939 195	658 940	2 025 348	98 771	-24 424	3 697 830
Závazky vůči klientům	8 942 989	2 000	0	0	1 802 346	10 747 335
Ostatní pasiva	0	0	0	0	338 484	338 484
Výnosy a výdaje příštích období	0	0	0	0	352 373	352 373
Rezervy	0	0	0	0	3 213 893	3 213 893
Vlastní kapitál	0	0	0	0	5 085 741	5 085 741
Celkem	9 882 184	660 940	2 025 348	98 711	10 768 413	23 435 656
Netto rozvahová pozice	-8 782 020	806 325	11 619 812	6 410 801	-10 054 918	0

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2017

31. prosince 2016

tis. Kč	Do 3 měsíců	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	Více než 5 let	Nespecifikováno	Celkem
Hotovost a vklady u centrálních bank	257	0	0	0	8 125	8 382
Pohledávky za bankami	86 251	0	0	0	0	86 251
Pohledávky za klienty	766 962	1 240 558	3 272 121	639 130	772 124	6 690 895
Cenné papíry oceňované proti účtům nákladů nebo výnosů	0	14 896	514 470	0	0	529 366
Realizovatelné cenné papíry	7 493	785 406	3 759 701	10 276 362	0	14 828 962
Cenné papíry držené do splatnosti	0	494 122	1 795 478	2 855 406	0	5 145 006
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	0	0	0	0	0	0
Účasti s podstatným vlivem	0	0	0	0	539	539
Dlouhodobý hmotný majetek	0	0	0	0	124 187	124 187
Dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0	20 469	20 469
Ostatní aktiva	0	0	0	0	128 486	128 486
Náklady a příjmy příštích období	0	0	0	0	49 619	49 619
Celkem	860 963	2 534 982	9 341 770	13 770 898	1 103 549	27 612 162
Závazky vůči bankám	2 351 732	1 162 008	2 917 295	437 124	-19 192	6 848 967
Závazky vůči klientům	8 950 228	2 000	0	0	2 311 194	11 263 422
Ostatní pasiva	0	0	0	0	477 721	477 721
Výnosy a výdaje příštích období	0	0	0	0	498 916	498 916
Rezervy	0	0	0	0	3 164 614	3 164 614
Vlastní kapitál	0	0	0	0	5 358 522	5 358 522
Celkem	11 301 960	1 164 008	2 917 295	437 124	11 791 775	27 612 162
Netto rozvahová pozice	-10 440 997	1 370 974	6 424 475	13 333 774	-10 688 226	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 2017

31. prosince 2017

tis. Kč	Do 3 měsíců	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	Více než 5 let	Nespecifikováno	Celkem
Hotovost a vklady u centrálních bank	80 841	0	0	0	3 252	84 093
Pohledávky za bankami	183 510	0	0	0	78 431	261 941
Pohledávky za klienty	790 021	829 629	2 648 878	109 344	0	4 377 872
Cenné papíry oceňované proti účtům nákladů nebo výnosů	0	4 181	168 875	0	0	173 056
Realizovatelné cenné papíry	206 863	758 558	9 300 315	3 429 903	0	13 695 639
Cenné papíry držené do splatnosti	0	0	1 841 480	2 766 603	0	4 608 083
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	0	0	0	0	32 411	32 411
Účasti s podstatným vlivem	0	0	0	0	539	539
Ostatní aktiva	29 637	4 955	14 193	837	152 400	202 022
Celkem	1 290 872	1 597 323	13 973 741	6 306 687	267 033	23 435 656
Závazky vůči bankám	703 970	709 736	2 198 022	86 102	0	3 697 830
Závazky vůči klientům	3 378 663	5 599 473	48 662	1 720 537	0	10 747 335
Rezervy	261 363	1 152 393	762 612	1 007 525	30 000	3 213 893
Ostatní závazky	55 469	87 070	240 922	26 434	280 962	690 857
Vlastní kapitál	0	0	0	0	5 085 741	5 085 741
Celkem	4 399 465	7 548 672	3 250 218	2 840 598	5 396 703	23 435 656
Netto rozvahová pozice	-3 108 593	-5 951 349	10 723 523	3 466 089	-5 129 670	0

31. prosince 2016

tis. Kč	Do 3 měsíců	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	Více než 5 let	Nespecifikováno	Celkem
Hotovost a vklady u centrálních bank	5 296	0	0	0	3 086	8 382
Pohledávky za bankami	7 820	0	0	0	78 431	86 251
Pohledávky za klienty	1 171 560	1 396 244	3 626 161	496 930	0	6 690 895
Cenné papíry oceňované proti účtům nákladů nebo výnosů	0	14 896	514 470	0	0	529 366
Realizovatelné cenné papíry	7 493	785 406	3 759 701	10 276 362	0	14 828 962
Cenné papíry držené do splatnosti	0	494 122	1 795 478	2 855 406	0	5 145 006
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	0	0	0	0	0	0
Účasti s podstatným vlivem	0	0	0	0	539	539
Ostatní aktiva	74 100	5 011	57 339	0	186 311	322 761
Celkem	1 266 269	2 695 679	9 753 149	13 628 698	268 367	27 612 162
Závazky vůči bankám	1 967 455	1 195 483	3 231 322	454 707	0	6 848 967
Závazky vůči klientům	6 342 847	2 640 725	42 326	2 237 524	0	11 263 422
Rezervy	233 441	958 958	794 684	1 147 531	30 000	3 164 614
Ostatní závazky	49 165	110 922	369 722	81 174	365 654	976 637
Vlastní kapitál	0	0	0	0	5 358 522	5 358 522
Celkem	8 592 908	4 906 088	4 438 054	3 920 936	5 754 176	27 612 162
Netto rozvahová pozice	-7 326 639	-2 210 409	5 315 095	9 707 762	-5 485 809	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 2017

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.

a) Pohledávky a závazky vůči spřízněným stranám

tis. Kč	31. 12. 2017	31. 12. 2016
Státní bezkuponové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování vydané vládními institucemi	15 429 534	16 195 249
Pohledávky za klienty	2 540 540	4 279 051
Dluhové cenné papíry	621 356	1 498 851
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	539	539
Náklady a příjmy příštích období	29 478	37 133
Závazky vůči bankám	0	94 943
Závazky vůči klientům	8 681 002	7 714 523
Ostatní pasiva	10 408	12 760
Přijaté přísliby a záruky	697 565	696 508
Přijaté zástavy a zajištění	968 536	968 536

b) Transakce se spřízněnými stranami

tis. Kč	2017	2016
Výnosy z úroků*	224 889	265 555
Náklady na úroky	-5 758	-6 884
Výnosy z akcií a podílů	98 000	0
Výnosy z poplatků a provizí	151 575	133 808
Náklady na zaměstnance	-18 847	-26 925

* Řádek Výnosy z úroků je snížen o úhradu úroků z úvěrů přijatých od Evropské investiční banky, které slouží k financování státní infrastruktury ve výši 108 894 tis. Kč (k 31. prosinci 2016: 161 654 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.

c) Pohledávky za osobami se zvláštním vztahem k Bance

Banka k 31. prosinci 2017 a k 31. prosinci 2016 neeviduje pohledávky za osobami se zvláštním vztahem k Bance.

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2017

26/ Následné události

Po datu účetní závěrky nedošlo k žádným událostem, které by měly významný dopad na účetní závěrku k 31. prosinci 2017.

28. února 2018

Statutární orgán účetní jednotky



Ing. Jiří Jirásek
předseda představenstva



Ing. Ivan Duda
člen představenstva



**Zpráva představenstva Českomoravské záruční a rozvojové banky, a.s.,
o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2017**

2017
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 2017

I. PROPOJENÉ OSOBY

Ovládaná osoba:

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

Ovládající osoba:

Česká republika zastoupená:

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

Základní kapitál Českomoravské záruční a rozvojové banky, a. s., ve výši 2 631 626 000,- Kč je rozdělen na 10 988 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 mj. přehled všech smluvních vztahů mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou, které byly účinné v účetním období, za které se zpráva o vztazích zpracovává, tj. rok 2017.

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

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

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 2017 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 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 2007 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, dodatku č. 12 ze dne 23. 2. 2015 a dodatku č. 13 ze dne 9. 12. 2016.

- 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, dodatku č. 2 ze dne 25. 6. 2014 a dodatku č. 3 ze dne 15. 2. 2016.

- 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, dodatku č. 2 ze dne 8. 2. 2016, dodatku č. 3 ze dne 23. 8. 2016, dodatku č. 4 ze dne 9. 12. 2016 a dodatku č. 5 ze dne 26. 10. 2017.

- 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.

Dohoda o vytvoření a správě Úvěrového fondu NX 2017 ve znění dodatku č. 1 ze dne 1. 6. 2017 a dodatku č. 2 ze dne 22. 12. 2017.

- Smluvní strany: ČMZRB a Ministerstvo průmyslu a obchodu
- Datum uzavření: 9. 5. 2017
- Předmět ujednání: Úprava vztahů při vytvoření, financování a správě Úvěrového fondu NX 2017 a sjednání podmínek a postupů realizace Programu ENERGA.

Dohoda o vytvoření a správě Úvěrového fondu E 2017.

- Smluvní strany: ČMZRB a Ministerstvo průmyslu a obchodu
- Datum uzavření: 24. 3. 2017
- Předmět ujednání: Úprava vztahů při vytvoření, financování a správě Úvěrového fondu E 2017 a sjednání podmínek a postupů realizace Programu EXPANZE.

Dohoda o vytvoření a správě Úvěrového fondu EX 2017.

- Smluvní strany: ČMZRB a Ministerstvo průmyslu a obchodu
- Datum uzavření: 21. 6. 2017
- Předmět ujednání: Úprava vztahů při vytvoření, financování a správě Úvěrového fondu EX 2017 a sjednání podmínek a postupů realizace Programu ÚSPORY ENERGIE.

Dohoda o vytvoření a správě fondu VC 2017.

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

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.

Smlouva o zřízení a vedení speciálního běžného účtu číslo 02/2017/U.

- Smluvní strany: ČMZRB a Ministerstvo průmyslu a obchodu
- Datum uzavření: 10. 05. 2017
- Předmět ujednání: Smlouva o zřízení a vedení speciálního běžného účtu v CZK, účet slouží ke složení základního kapitálu NIF.

5/ Finanční trhy

ČMZRB v průběhu roku 2017 přijímala formou depozit a reverzních repo operací krátkodobé vklady od Ministerstva financí se splatností do 14 dnů. 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 činností v rozsahu uvedeném v bodech 1 až 4 této kapitoly.

V účetním období nedošlo ke vzniku žádné újmy v souvislosti s naplňováním dále uvedených smluv a dodatků. Jednotlivé bankovní služby probíhaly za standardních obchodních podmínek a 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, dodatku č. 4 ze dne 1. 9. 2014 a dodatku č. 5 ze dne 11. 8. 2016.

- Smluvní strany: ČMZRB a Státní fond rozvoje bydlení (dále také „SFRB“)
- 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, dodatku č. 2 ze dne 23. 2. 2017.

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.)

Smlouva mandátní ve znění dodatku č. 1 ze dne 20. 12. 2017

- 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 úplatu 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 19. 12. 2016.

- Smluvní strany: ČMZRB a Česká exportní banka, a.s.
- Datum uzavření: 19. 12. 2016
- Datum ukončení: 30. 6. 2017
- 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.

Memorandum o partnerství a spolupráci.

- Smluvní strany: ČMZRB a Česká exportní banka, a.s.
- Datum uzavření: 30. 6. 2017
- Předmět ujednání: Podpora a financování MSP, vývoj a společná realizace finančních nástrojů a příprava jejich legislativního prostředí.

4/ Realizace vztahů k České rozvojové agentuře a EGAP

Memorandum o partnerství a spolupráci.

- Smluvní strany: ČMZRB, Česká rozvojová agentura a Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s.
- Datum uzavření: 11. 10. 2017
- Předmět ujednání: Výměna informací a koordinace aktivit zejména při realizaci národních programů a implementaci iniciativ Evropské unie; informování cílových skupin o poskytovaných produktech a projektech ČMZRB, ČRA a EGAP.

5/ Realizace vztahů k Agentuře pro podporu podnikání a investic CzechInvest

Memorandum o partnerství a spolupráci.

- Smluvní strany: ČMZRB a Agentura pro podporu podnikání a investic CzechInvest
- Datum uzavření: 10. 10. 2017
- Předmět ujednání: Výměna informací a koordinace aktivit zejména při poskytování produktů v regionech, informování cílových skupin o produktech ČMZRB a CzechInvestu, podpora startupů, podpora rozvoje brownfields, inovací a transferu technologií.

6/ 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 01/2016/U.

- Smluvní strany: ČMZRB a Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s.
- Datum uzavření: 23. 12. 2016
- Předmět ujednání: Smlouva o zřízení a vedení speciálního běžného účtu v CZK.

Rámcová smlouva o termínovaných vkladech číslo 01/2016/T.

- Smluvní strany: ČMZRB a Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s.
- Datum uzavření: 23. 12. 2016
- 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, ukončená Dohodou o ukončení smlouvy ze dne 14. 12. 2016.

- Smluvní strany: ČMZRB a MUFIS a.s.
- Datum uzavření: 13. 11. 2009
- Datum ukončení: 31. 12. 2016
- 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
- Datum ukončení: 31. 1. 2017
- 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
- Datum ukončení: 31. 1. 2017
- 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
- Datum ukončení: 31. 1. 2017
- 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, dodatku č. 6 ze dne 5. 11. 2015, dodatku č. 7 ze dne 19. 5. 2016, dodatku č. 8 ze dne 25. 11. 2016, dodatku č. 9 ze dne 8. 12. 2016, dodatku č. 10 ze dne 30. 6. 2017 a dodatku č. 11 ze dne 18. 12. 2017.

- 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
- Datum ukončení: 31. 12. 2017
- 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
- Datum ukončení: 31. 12. 2017
- 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.

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.

Dohoda o spolupráci

- Smluvní strany: ČMZRB a Státní fond dopravní infrastruktury
- Datum uzavření: 26. 5. 2017
- Předmět ujednání: vytvoření rámce pro spolupráci smluvních stran pro zajištění plateb pro vybrané projekty v sektoru dopravy, které jsou financované z rozpočtu SFRB.

V Praze dne 9. ledna 2018



Ing. Jiří Jirásek
předseda představenstva



Ing. Ivo Škrabal
člen představenstva



Adresy

Ústředí

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

sekretariát generálního ředitele

tel.: 255 721 441

sekretariát náměstka GŘ úseku řízení obchodu

tel.: 255 721 381

sekretariát náměstka GŘ úseku finančního

tel.: 255 721 276

Pobočky

Pobočka Brno

Hlinky 47/120, 603 00 Brno
tel.: 538 702 199, fax: 538 702 110
e-mail: infoBM@cmzrb.cz

Pobočka Hradec Králové

Eliščino nábřeží 777/3, 500 03 Hradec Králové
tel.: 498 774 199, fax: 498 774 110
e-mail: infoHK@cmzrb.cz

Pobočka Ostrava

Přívozká 133/4, 701 77 Ostrava
tel.: 597 583 199, fax: 597 583 110
e-mail: infoOV@cmzrb.cz

Pobočka Plzeň

Bezručova 147/8, 303 76 Plzeň
tel.: 378 775 199, fax: 378 775 110
e-mail: infoPM@cmzrb.cz

Pobočka Praha

Jeruzalémská 964/4, 110 00 Praha
tel.: 255 721 199, fax: 255 721 584
e-mail: infoAB@cmzrb.cz

Regionální pracoviště

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



Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s.
www.cmzrb.cz

