

2020

VÝROČNÍ ZPRÁVA



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

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

Obsah Výroční zprávy 2020

► Prezentační část

Úvodní slovo předsedy představenstva	2
Orgány vedení banky	4
Organizační schéma banky.	5
Zpráva představenstva o činnosti banky a stavu jejího majetku za účetní rok 2020	7
Hospodářské výsledky	8
Obchodní činnost ČMZRB v roce 2020	12
Zpráva dozorčí rady Českomoravské záruční a rozvojové banky, a.s., za rok 2020.	21
Zpráva výboru pro audit Českomoravské záruční a rozvojové banky, a.s., za rok 2020	22
Čestné prohlášení	23
Zpráva nezávislého auditora pro akcionáře společnosti	24

► Finanční část

Nekonsolidovaná účetní závěrka dle českých předpisů k 31. 12. 2020	31
Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých předpisů k 31. 12. 2020	37

► Závěrečná část

Zpráva představenstva Českomoravské záruční a rozvojové banky, a.s.,	101
o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2020	
Kontakty	116



Úvodní slovo předsedy představenstva

Rok 2020 byl nejnáročnějším obdobím v historii Českomoravské záruční a rozvojové banky, a.s. (dále jen „ČMZRB“ nebo „banka“). Koronavirus a opatření s ním spojená znemožnily řadě firem podnikat nebo významně omezily jejich činnost. Banka tak zejména v první vlně sehrála klíčovou roli v podpoře podnikání a podnikatelům za celý rok poskytla větší objem podpory než v součtu za rekordní roky 2018 a 2019. Přestože agenda spojená s tzv. COVID programy na řadu měsíců vyčerpala zejména personální kapacity banky, učinila ČMZRB další kroky v naplňování své strategie na období 2020 až 2023, a to zejména v oblasti rozvoje infrastruktury a podpoře podnikání formou kapitálových vstupů.

Uplynulý rok citelně zasáhl podnikatelský sektor, a to způsobem, na který jsme v novodobé historii nebyli zvyklí. Doslova se zastavila činnost některých oborů, což s sebou přineslo propad české ekonomiky. To se mimo jiné projevilo v rostoucí poptávce podnikatelů po provozním financování. Komerční banky však v poskytování takovýchto úvěrů byly omezené. Ke zpříšňování podmínek došlo již v polovině roku 2020 a tento trend pokračuje, protože hrozí, že díky přetrvávající celosvětové ekonomické krizi spojené s pandemií koronaviru relativně vysoké procento žadatelů nebude schopno úvěr splatit. Finanční nástroje poskytované ČMZRB proto ještě více nabyly na významu a i díky nim bylo zažehnáno riziko tzv. credit crunch. V roce 2020 pomohla banka profinancovat 10 636 podnikatelských projektů v objemu přesahujícím 51 miliard napřímo poskytnutých či zaručených úvěrů. Oproti rekordnímu roku 2019 tak díky natekl do ekonomiky 2,2krát větší objem podpory.

Zavádění protikoronavirových opatření a s tím související silící poptávka po provozním financování vedla ke spuštění v rekordně krátkém čase nejprve programu Úvěr COVID a dále pak záručních programů COVID II a COVID Praha a nakonec i programu Záruka COVID III. Jeho prostřednictvím ČMZRB ručí za úvěrová portfolia komerčních bank a spořitelních družstev a vzhledem k jeho kapacitě (až 500 miliard zaručených úvěrů) jde o nástroj, který dlouhodobě dokáže uspokojit zvýšenou poptávku firem po provozním, případně i investičním financování. Přes 2/3 podpory, kterou ČMZRB poskytla podnikatelům v roce 2020, byla čerpána právě z COVID programů.

V průběhu roku 2020 došlo ke spuštění podpory pro rodinné firmy a dalším úpravám programu Expanze, INFIN a S-podnik. Aktivity rodinných firem, které nesou oficiální status „rodinný podnik“, spadají do tzv. zvláštních podporovaných aktivit a záruční i úvěrový program Expanze tak mohou získat za ještě lepších podmínek. Tzv. GEN-záruka poskytovaná v rámci programu Záruka 2015 až 2023 zase usnadňuje předávání rodinných firem jejich nástupcům. V roce 2020 ČMZRB svými produkty podpořila každou pátou firmou nesoucí označení rodinný podnik. Program Expanze je možné nově využít i na pořízení již používaných či repasovaných strojů a technologií. Program S-podnik sociálním podnikům nabízí bezúročné provozní financování a v rámci programu INFIN mohou firmy čerpat finanční příspěvek na úhradu úroků u spolufinancujícího úvěru.

Vedle toho banka 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, identifikuje hrozby a příležitosti ve využívání finančních nástrojů EU a umožňuje se zapojit do aktivit souvisejících s přípravou příštího programovacího období. Členství v těchto sdruženích v koronavirové době proto nabylo na významu.

V souladu se strategií banky na období 2020 až 2023 došlo k rozšíření činnosti dceřiných společností. ČMZRB investiční, a.s., v průběhu roku 2020 připravila program „Rizikový kapitál – IPO fond“. Jeho prostřednictvím od 1. února 2021 nakupuje minoritní podíly v malých a středních podnicích, které emitují své akcie na trhu START Burzy cenných papírů Praha, a to až do výše 30 % z emise. ČMZRB investiční dále připravuje program zaměřený na přeměnu ostravských brownfieldů na funkční podnikatelské objekty, a to formou tzv. juniorního financování. Program by měl být spuštěn v polovině letošního roku.

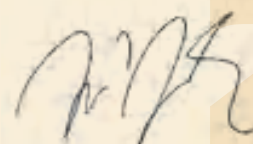
Národní rozvojový fond SICAV a.s., byl založen v únoru 2020. Současně s tím ČMZRB předložila u České národní banky žádost o povolení k činnosti fondu. Licence byla udělena v listopadu 2020 a k 1. únoru 2021 Národní rozvojový fond (NRF) oficiálně vznikl. Hlavním úkolem NRF bude podpořit rozvoj infrastruktury ČR za využití soukromého kapitálu. Bude se jednat o rentabilní projekty např. z oblasti dopravy,

školství, zdravotnictví, sociální péče, energetiky a životního prostředí. Skupina ČMZRB do února letošního roku navázala spolupráci s městem Pardubice a s Moravskoslezským krajem. Oba subjekty plánují v blízké budoucnosti investovat do rozvoje infrastruktury a banka, resp. Národní rozvojový fond, jim jsou připraveni poskytnout vhodné financování.

Přestože se aktivity skupiny ČMZRB rozrůstají, jejím hlavním předmětem činnosti i nadále zůstává podpora malého a středního podnikání v ČR. Rok 2020 poukázal na její slabiny. Její další kroky proto budou směřovat k investicím do digitalizace, aby v budoucnu mohla být plně bezpapírovou bankou. Cílem je, aby banka byla dlouhodobě stabilním partnerem českých podnikatelů, s nímž je nejen profesionální, ale také rychlá a administrativně nenáročná komunikace. Vedle toho se ČMZRB soustředí na upevnění a prohloubení spolupráce se všemi orgány státní správy, pro které spravuje programy podpory nebo s nimiž realizuje či bude realizovat aktivity související s činností nově vznikajících dceřiných společností. Rozšíří spolupráci s orgány EU a zahraničními rozvojovými bankami a v maximální možné míře využije jejich know-how. Učiní příslušné kroky proto, aby Česká republika vytěžila z dalšího programového období co nejvíc, ať už v oblasti podpory malého a středního podnikání nebo rozvoje infrastruktury.

Banka čelila v roce 2020 těžké zkoušce, ve které obstála. Za jediný rok ČMZRB živnostníkům a podnikům působícím na území ČR zaručila a poskytla úvěry v objemu přes 51 miliard korun, tedy více než dvojnásobek v porovnání s rokem 2019. Výborných obchodních výsledků banka dosáhla zejména díky svým zaměstnancům, kteří s maximálním úsilím a profesionalitou posuzovali a schvalovali desetitisíce žádostí nebo jiným způsobem přispěli ke zdoání tlaku, kterému banka v uplynulém roce čelila. Poděkování patří také kolegům z partnerských institucí, jako je Česká exportní banka, CzechInvest a Státní fond životního prostředí, které na jaře personálně posílily kapacity banky. Překonat poprvé v historii hranici 10 000 profinancovaných projektů se podařilo také díky dlouhodobé spolupráci s komerčními bankami a leasingovými společnostmi.

Velmi si cením úsilí zástupců akcionáře, díky kterému může být ČMZRB partnerem podnikatelů nejen v době hospodářského růstu, ale zejména v období krize, a jež jí umožňuje směřovat své aktivity také do nových oblastí. Pevně věřím, že národní rozvojová banka, kterou ČMZRB je, má již dnes na trhu své nezastupitelné místo a její úloha se zejména v oblasti podpory podnikání a rozvoje infrastruktury a tím souvisejícího dlouhodobého hospodářského růstu v budoucnu ještě posílí.



Ing. Jiří Jirásek
předseda představenstva



Orgány vedení banky

► Představenstvo

Předseda představenstva

Ing. Jiří Jirásek

Členové představenstva

Ing. Ivan Duda (členství ukončeno uplynutím mandátu dnem 31. 3. 2020)

Ing. Ivo Škrabal (znovu zvolen od dne 1. 4. 2020,
členství ukončeno rezignací ke dni 30. 4. 2020)

Ing. Pavel Fiala (zvolen od dne 1. 4. 2020)

Pavel Křivonožka, MBA (zvolen od dne 1. 9. 2020)

► Dozorčí rada

Předseda dozorčí rady

Ing. Pavel Závitkovský

Místopředseda dozorčí rady

Ing. Martin Hanzlík, LL.M. (místopředsedou od dne 11. 2. 2020)

Členové dozorčí rady

JUDr. Ing. Lenka Dupáková, Ph.D. (znovu ustanovena od dne 28. 4. 2020)

Mgr. et Mgr. Marie Kotrlá

Ing. Pavel Kysilka, CSc. (ustanoven od dne 29. 4. 2020)

Ing. Jan Dejl (členství ukončeno rezignací ke dni 28. 4. 2020)

JUDr. Olga Nebeská

► Výbor pro audit

Předseda výboru pro audit

Ing. Milan Novák

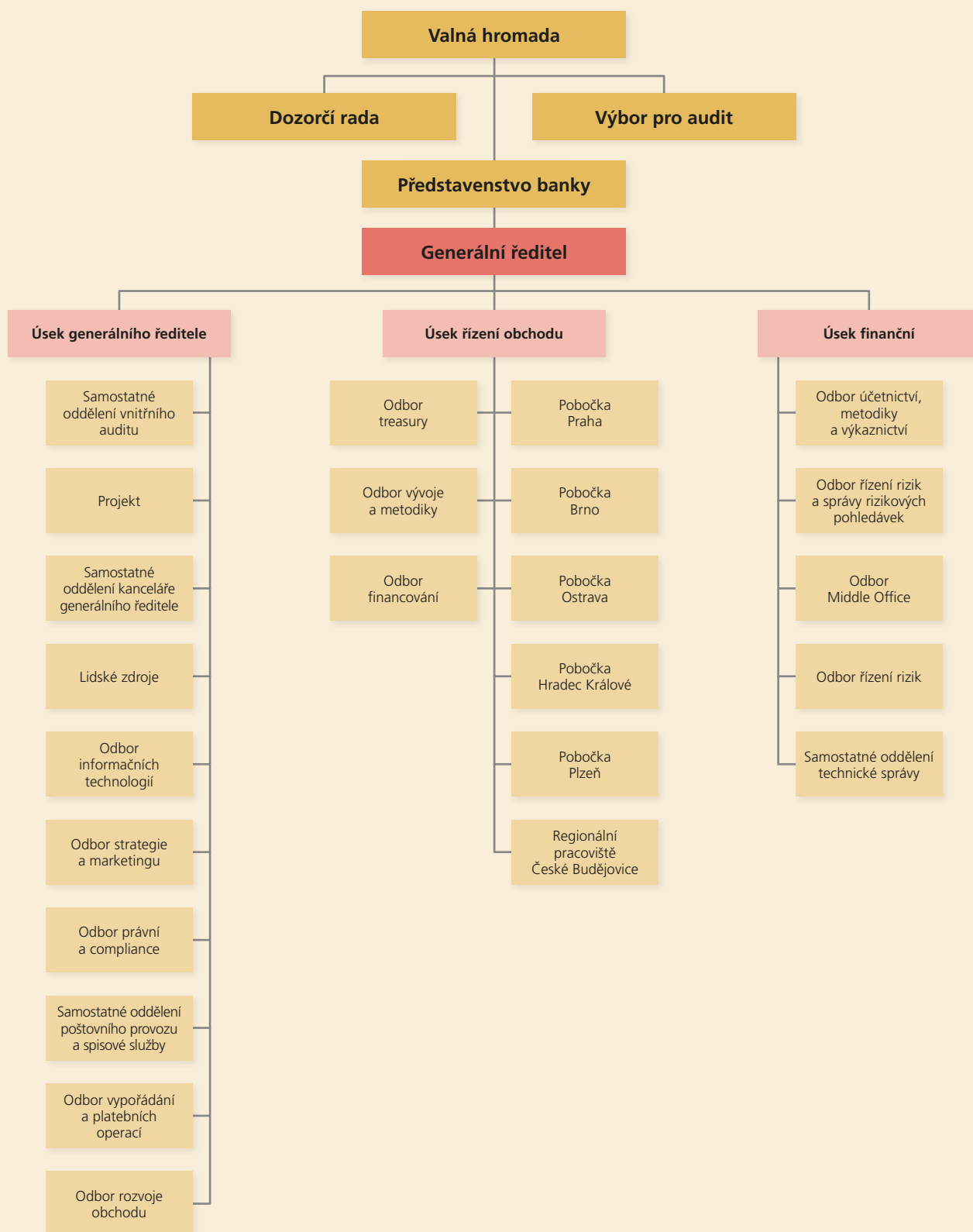
Místopředseda výboru pro audit

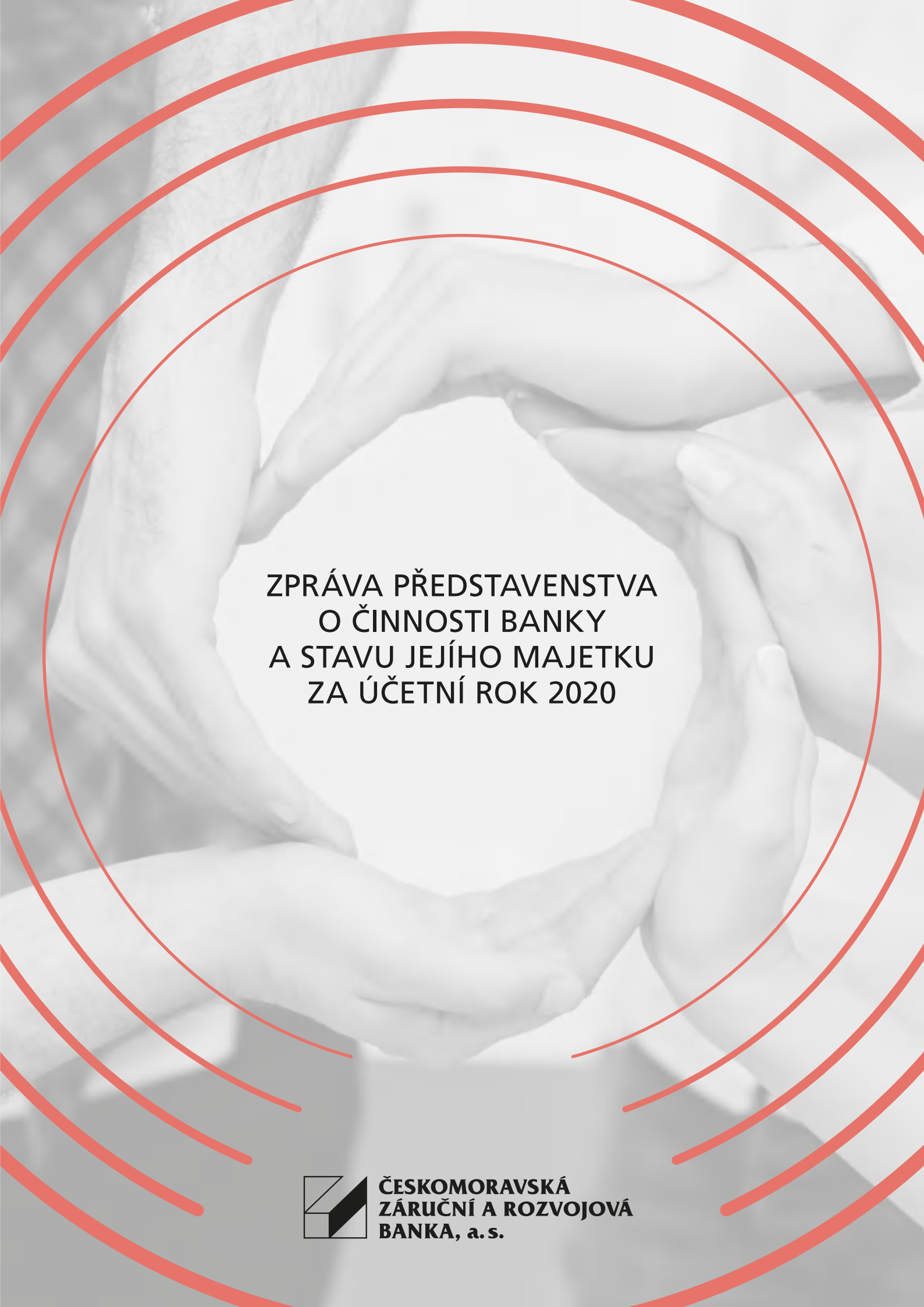
Ing. Pavel Závitkovský

Člen výboru pro audit

Ing. Tomáš Hlivka, MBA

Organizační schéma banky





ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA
O ČINNOSTI BANKY
A STAVU JEJÍHO MAJETKU
ZA ÚČETNÍ ROK 2020



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

Hospodářské výsledky

Základní ekonomická charakteristika banky v letech 2016–2020

		jednotka	2016	2017	2018	2019	2020
Celková bilanční suma		mil. Kč	27 612	23 436	24 105	23 983	30 057
z aktiv:	vkłady a úvěry u bank	mil. Kč	78	262	661	1 133	3 205
	cenné papíry přijímané ČNB k refinancování	mil. Kč	16 195	15 430	16 886	15 499	18 168
	dluhové cenné papíry	mil. Kč	4 308	3 047	2 145	1 620	1 294
z pasiv:	vlastní kapitál	mil. Kč	5 359	5 086	4 861	4 929	4 876
	cizí zdroje	mil. Kč	22 253	18 350	19 244	19 054	25 181
	v tom: rezervy	mil. Kč	3 165	3 214	3 338	3 583	3 311
	fondy krytí úvěrových rizik	mil. Kč	2 011	1 990	2 212	2 626	6 870
Podrozvaha:	vydané záruky	mil. Kč	18 922	18 622	19 862	24 023	43 705
Výnosy (součet účtové třídy 7)		mil. Kč	2 453	2 023	2 376	2 725	2 476
z toho:	úroky z cenných papírů a mezibankovních operací	mil. Kč	319	281	404	546	335
	úroky z operací s klienty	mil. Kč	329	226	164	123	76
	výnosy z poplatků a provizí	mil. Kč	323	293	285	294	357
Náklady (součet účtové třídy 6)		mil. Kč	2 425	1 994	2 348	2 687	2 452
z toho:	provozní náklady	mil. Kč	483	367	368	371	434
	čistá tvorba rezerv a opravných položek	mil. Kč	102	319	214	207	227
Zisk po zdanění		mil. Kč	28	29	28	38	24
Kapitálový poměr		%	19,9	21,5	22,3	21,2	22,0

V oblasti záručních obchodů banka zaznamenala výrazný nárůst nových obchodů v rámci portfoliových záruk v programu EXPANZE-COVID, COVID Praha, které jsou financovány z prostředků Evropských strukturálních a investičních fondů. V průběhu května 2020 začala záruční banka poskytovat úvěrujícím institucím ručení v rámci Programu COVID III, ručení je v účetnictví vedeno pod jednotlivými úvěrujícími institucemi a to ve výši limitu na plnění. Záruční obchody v rámci Národního programu byly stejně jako v předcházejících letech financovány z vlastních zdrojů Banky, z prostředků protizáruky EIF-COSME a zdrojů zadavatele programu (MPO). Úvěrové obchody pak byly financovány převážně z prostředků Evropských strukturálních a investičních fondů v rámci programu EXPANZE. Celková hodnota portfolií záručních a úvěrových obchodů vzrostla o 75,6 % na celkovou hodnotu 50,1 mld. Kč, z toho portfolio záručních obchodů vzrostlo o 81,9 % na 43,7 mld. Kč.

Dosažený čistý zisk po zdanění, ve výši 24 mil. Kč, je v souladu se strategií tvorby čistého zisku schváleného akcionářem banky, která bance neukládá tvorbu čistého zisku jako primární cíl finančního hospodaření. Výše vlastního kapitálu se meziročně nezměnila a zůstala na výši 4,9 mld. Kč. Kapitálový poměr dosáhl k 31. 12. 2020 hodnoty 22,0 %, tj. o 0,8 procentního bodu více než ke konci předchozího roku.

Nejvýznamnějším rizikem podstupovaným bankou bylo i nadále úvěrové riziko, na které bylo alokováno 93,8 % rizikově vázaného kapitálu. Ke konci roku 2020 byly veškeré předpokládané ztráty z úvěrového rizika plně kryty vytvořenými rezervami a opravnými položkami ve výši odpovídající mezinárodnímu účetnímu standardu IFRS 9 a celková bilanční hodnota rezerv a opravných položek k úvěrovým rizikům dosáhla hodnoty 4 mld. Kč. Úvěrová rizika u některých typů záručních produktů byla kryta fondy krytí úvěrových rizik poskytnutými zadavateli programů v celkové hodnotě 6,9 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 2020 zvýšila o 25,3 % na 30 mld. Kč (v roce 2019: 24 mld. Kč). Poklesla hodnota závazků vůči finančním institucím o 0,5 mld. Kč, závazky vůči klientům vzrostly o 7 mld. Kč, rezervy poklesly o 0,3 mld. Kč a ostatní pasiva poklesla o 0,2 mld. Kč. Na straně aktiv těmto změnám odpovídalo zvýšení pohledávek za klienty o 1,5 mld. Kč, zvýšení hodnoty dluhopisů o 2,3 mld. Kč, zvýšení pohledávek za bankami o 2,1 mld. Kč a zvýšení ostatních aktiv o 0,1 mld. Kč. V hodnotě bilanční sumy nejsou zahrnuty bankovní záruky vystavené ČMZRB, a.s. za úvěry malých a středních podnikatelů a ručení za úvěry poskytnuté úvěrovými institucemi v rámci programu

COVID III, které tvoří významnou část obchodních aktivit a úvěrové angažovanosti banky. Jejich hodnota ke konci roku 2020 byla 43,7 mld. Kč (z toho: COVID III 5,4 mld. Kč)

Finanční investice banky ve výši 22,7 mld. Kč (75,5 % čistých aktiv) jsou z velké části tvořeny investicemi do dluhových cenných papírů (64,7 % čistých aktiv), pohledávek za klienty (23,2 % čistých aktiv) a pohledávek za bankami (10,7 %

čistých aktiv). Podíl nevýnosových aktiv na čisté bilanční hodnotě byl 1,2 %.

Zdrojové krytí na straně pasiv bylo zajišťováno především závazky vůči klientům – zadavatelům programů (68,9 % pasiv) a bankám (3,1 % pasiv), vlastním kapitálem (16,2 % pasiv), rezervami (11,0 % pasiv), přechodnými a ostatními pasivy.

Stanovení kapitálového poměru a další doplňující ukazatele

Ukazatel	jednotka	2016	2017	2018	2019	2020
Tier 1 (T1) kapitál	mil. Kč	4 516	4 532	4 542	4 552	4 551
Kmenový tier 1 (CET1) kapitál	mil. Kč	4 516	4 532	4 542	4 552	4 551
Nástroje použitelné pro CET1 kapitál	mil. Kč	2 632	2 632	2 632	2 632	2 632
Splacené CET1 nástroje	mil. Kč	2 632	2 632	2 632	2 632	2 632
Nabyté vlastní CET1 nástroje	mil. Kč	0	0	0	0	0
Vlastní CET1 nástroje nabyté přímo	mil. Kč	0	0	0	0	0
Nerozdělený zisk/neuhrazená ztráta	mil. Kč	756	766	775	793	819
Nerozdělený zisk/neuhrazená ztráta za předchozí období	mil. Kč	756	766	775	793	819
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	mil. Kč	0	0	0	0	0
Ostatní rezervní fondy	mil. Kč	1 150	1 150	1 150	1 150	1 150
Úpravy CET1 kapitálu z důvodu použití obezřetnostních filtrů	mil. Kč	-1	-1	-1	0	0
Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování	mil. Kč	-1	-1	-1	0	0
Jiná nehmotná aktiva	mil. Kč	-21	-15	-14	-21	-48
Jiná nehmotná aktiva – hrubá hodnota	mil. Kč	-21	-15	-14	-21	-48
Ostatní přechodné úpravy CET1 kapitálu	mil. Kč	0	0	0	0	0
Nadlimitní významné investice do osob z finančního sektoru	mil. Kč	0	0	0	-2	-2
Tier 2 (T2) kapitál	mil. Kč	0	0	0	0	0
Kapitál	mil. Kč	4 516	4 532	4 542	4 552	4 551
Rizikové expozice celkem	mil. Kč	22 666	21 071	20 358	21 516	20 692
Ukazatel	jednotka	2016	2017	2018	2019	2020
Rizikově vážené expozice pro úvěrové riziko při STA celkem	mil. Kč	20 583	19 378	18 864	20 193	19 392
Expozice vůči centrálním vládám a centrálním bankám	mil. Kč	0	0	219	407	561
Expozice vůči regionálním vládám a místním orgánům	mil. Kč	168	159	150	141	124
Expozice vůči subjektům veřejného sektoru	mil. Kč	0	0	15	3	2
Expozice vůči mezinárodním rozvojovým bankám	mil. Kč	0	0	0	0	0
Expozice vůči mezinárodním organizacím	mil. Kč	0	0	0	0	0
Expozice vůči institucím	mil. Kč	777	653	375	158	142
Expozice vůči podnikům	mil. Kč	17 343	16 572	16 132	16 511	14 601
Expozice vůči retailu	mil. Kč	72	108	477	1 514	2 078
Expozice zajištěné nemovitostmi	mil. Kč	90	60	35	24	26

Ukazatel	jednotka	2016	2017	2018	2019	2020
Expozice v selhání	mil. Kč	828	774	698	845	1 229
Vysoce rizikové expozice	mil. Kč	1 018	757	555	373	432
Expozice v krytých dluhopisech	mil. Kč	61	40	0	0	0
Expozice vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením	mil. Kč	39	40	27	13	2
Nástroje kolektivního investování	mil. Kč	0	0	0	0	0
Akcie	mil. Kč	1	50	51	52	53
Ostatní expozice	mil. Kč	186	165	130	152	141
Rizikové expozice pro poziční riziko, měnové a komoditní riziko při STA	mil. Kč	0	0	2	2	9
Obchodovatelné dluhové nástroje	mil. Kč	0	0	2	2	9
Měnové obchody	mil. Kč	0	0	0	0	0
Rizikové expozice pro operační riziko celkem	mil. Kč	1 946	1 636	1 456	1 301	1 276
Operační riziko – přístup BIA	mil. Kč	1 946	1 636	1 456	1 301	1 276
Rizikové expozice pro úpravy ocenění o úvěrové riziko celkem	mil. Kč	137	57	36	20	15
Standardizovaná metoda	mil. Kč	137	57	36	20	15
Kapitálový poměr pro kmenový kapitál Tier 1	%	19,93	21,51	22,31	21,16	21,99
Kapitálový poměr pro kapitál Tier 1	%	19,93	21,51	22,31	21,16	21,99
Kapitálový poměr pro celkový kapitál	%	19,93	21,51	22,31	21,16	21,99
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) ¹⁾	%	0,04	0,1	0,11	0,15	0,08
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE) ¹⁾	%	0,68	0,63	0,61	0,84	0,52
Aktiva na jednoho zaměstnance ¹⁾	mil. Kč	130,2	110	112,6	111,6	126,3
Správní náklady na jednoho zaměstnance ¹⁾	mil. Kč	1,5	1,5	1,5	1,5	1,6
Čistý zisk na jednoho zaměstnance ¹⁾	mil. Kč	0,1	0,1	0,1	0,2	0,1

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.

Sesouhlení regulatorního a účetního kapitálu

Níže uvedené tabulky shrnují složení regulatorního a účetního kapitálu a jednotlivých ukazatelů k 31. prosinci 2020 a k 31. prosinci 2019 a poskytují tak úplné sesouhlení jednotlivých položek regulatorního kapitálu na kapitál instituce a rozvahu.

K 31. prosinci 2020	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	819	819
Zisk běžného roku	-	24
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření	-	51
Ostatní rezervní fondy	1 150	1 350
(-) Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování (AVA)	-	-
(-) Nehmotný majetek jiný než goodwill	-48	-
(-) Nadlimitní významné investice do osob z finančního sektoru	-2	-
Celkem kapitál splňující požadavky pro zařazení do Tier 1	4 551	
Celkem vlastní kapitál		4 876
Souhrnná výše Tier 2 kapitálu	0	
Kapitál relevantní pro výpočet limitů velkých expozic, limitů kvalifikovaných účastí a kapitálového poměru	4 551	

K 31. prosinci 2019	Regulatorní kapitál tis. Kč	Vlastní kapitál tis. Kč
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	2 632	2 632
(-) Kapitálové investice do vlastních nástrojů	-	-
Nerozdělený zisk z předchozích období	793	793
Zisk běžného roku	-	38
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	-	116
Ostatní rezervní fondy	1 150	1 350
(-) Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování (AVA)	-	-
(-) Nehmotný majetek jiný než goodwill	-21	-
(-) Nadlimitní významné investice do osob z finančního sektoru	-2	-
Celkem kapitál splňující požadavky pro zařazení do Tier 1	4 552	
Celkem vlastní kapitál		4 929
Souhrnná výše Tier 2 kapitálu	0	
Kapitál relevantní pro výpočet limitů velkých expozic, limitů kvalifikovaných účastí a kapitálového poměru	4 552	

Obchodní činnost ČMZRB v roce 2020

1. Přehled produktů

V roce 2020 poskytovala banka následující produkty:

a) Záruky

- ▶ Program ZÁRUKA 2015 až 2023:
 - portfoliová záruka za bankovní úvěr do výše 70 % jistiny úvěru pro malé a střední podnikatele poskytovaná k úvěrům do 4 mil. Kč,
 - 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 EXPANZE–záruky
 - Portfoliová záruka COVID II s finančním příspěvkem na úhradu úroků - za bankovní úvěry do 15 mil. Kč, krytí až 80 % komerčního úvěru. Žadatel zároveň může čerpat finanční příspěvek až 1 mil. korun na úhradu úroků. Doba ručení tři roky. Cílem programu je usnadnit přístup malým a středním podnikatelům k provoznímu financování, jejichž ekonomické aktivity jsou omezeny v důsledku výskytu koronavirové infekce a souvisejících preventivních opatření. Zaručovaný komerční úvěr je možné využít výhradně na úhradu provozních výdajů, jako jsou mzdy, nájem, energie, dodavatelsko-odběratelské faktury, materiál, zásoby apod.
 - portfoliová záruka za bankovní úvěr do výše 70 % jistiny úvěru pro malé a střední podnikatele poskytovaná k úvěrům od 4 do 40 mil. Kč,
 - portfoliová záruka na zvláštní podporované aktivity (ZPA) za bankovní úvěr do výše 80 % jistiny úvěru pro malé a střední podnikatele poskytovaná k úvěrům od 1 do 60 mil. Kč (ZPA jsou: efektivní využívání vody v průmyslu, přístupové sítě vysokorychlostního internetu, zpracování kalamitního dřeva, podnikatelská centra, materiálové a energetické využití odpadů, realizace projektu ve zvýhodněném regionu, rodinné podniky).
- ▶ Program ZÁRUKA ZAHRANIČNÍ ROZVOJOVÉ SPOLUPRÁCE (ZRS) – záruky za bankovní úvěr pro tuzemské podnikatele bez omezení velikosti na realizaci projektů s rozvojovým dopadem ve vybraných rozvojových zemích, až do výše 50 % jistiny úvěrů, max. výše záruky 25 mil. 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, od 20. 6. 2019 zvýšeno na 70 % jistiny úvěrů,
- ▶ Program VADIUM 2018 až 2023 – záruka za nabídku pro malé a střední podnikatele při vstupu do zadávacích/výběrových řízení ve výši 50 tis. Kč až 5 mil. Kč.
- ▶ Program COVID Praha – záruka za bankovní úvěry pro malé a střední podnikatele působící v Praze, které negativně postihla vládní opatření proti šíření koronaviru. Parametry záruky jsou stejné jako v případě COVID II.

b) Úvěry

- ▶ Program EXPANZE–úvěry – bezúročné investiční úvěry pro malé a střední podnikatele na celém území České republiky (s výjimkou hl. m. Prahy) ve výši až 45 mil. Kč, se splatností až 10 let a finančním příspěvkem na úhradu úroků komerčního úvěru až 2 mil. Kč. U zvláštních podporovaných aktivit (rodinné podniky, efektivní využívání vody v průmyslu, přístupové sítě vysokorychlostního internetu, zpracování dřeva napadeného kůrovcem, podnikatelská centra, materiálové a energetické využití odpadů) činí limit úvěru až 60 mil. Kč a výše finančního příspěvku až 4 mil. Kč. Program je financován z ESI fondů v rámci Operačního programu Podnikání a inovace pro konkurenceschopnost.
- ▶ Program Úspory energie – zvýhodněné bezúročné úvěry pro podnikatele bez rozdílu velikosti na celém území České republiky (s výjimkou hl. m. Prahy), jejichž cílem je úspora energie, a to až do výše 60 mil. Kč, s dobou splatnosti do 10 let, finančním příspěvkem na pořízení energetického posudku ve výši až 250 tis. Kč a v případě dosažení úspor rovněž finančním příspěvkem na úhradu úroků komerčního úvěru ve výši až 4 mil. Kč. Program je financován z ESI fondů v rámci Operačního programu Podnikání a inovace pro konkurenceschopnost.
- ▶ Program ENERGI – 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 při dosažení energetické úspory.
- ▶ Program zvýhodněných regionálních úvěrů pro malé podnikatele v Jihočeském kraji – úvěry pro malé podnikatele do výše 1 mil. Kč, s pevnou úrokovou sazbou 3 % p. a. a dobou splatnosti až 6 let.

- ▶ 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 stanovovanou individuálně podle aktuálních tržních podmínek a dobou splatnosti až 10 let.
- ▶ Program OBEC 2 – dlouhodobé úvěry pro města, obce a svazky obcí v ČR na financování investic k zlepšení životních podmínek či ochrany životního prostředí, a to až do výše 130 mil. Kč, s pevnou nebo pohyblivou úrokovou sazbou stanovenou individuálně podle aktuálních tržních podmínek a dobou splatnosti až 15 let.
- ▶ Program INFIN – zvýhodněné bezúročné úvěry na realizaci inovativních podnikatelských projektů či projektů inovativních podnikatelů na území hlavního města Prahy ve výši až 15 mil. Kč se splatností až 10 let; program je určen pro malé a střední podnikatele, u kterých od zahájení komerční činnosti neuplynulo více než 7 let, část programu je speciálně zaměřena na podniky s krátkou historií. Program je financován z ESI fondů v rámci Operačního programu Praha – půl růstu ČR.
- ▶ Program S-podnik – zvýhodněné úvěry do výše až 25 mil. Kč se splatností až 12 let usnadňující sociálním podnikům financování investičních projektů zaměřených na zahájení či rozvoj podnikatelské činnosti. Projekty lze realizovat kdekoli na území ČR včetně hlavního města Prahy. Program je financován z ESI fondů v rámci Operačního programu Zaměstnanost.
- ▶ Program COVID – bezúročné provozní úvěry v rozmezí 500 tis. až 15 mil. Kč. Cílem programu bylo usnadnit přístup malým a středním podnikatelům k provoznímu financování, jejichž ekonomické aktivity jsou omezeny v důsledku výskytu koronavirové infekce a souvisejících preventivních opatření.

2. Podpora 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.

Záručním programem podporující malé a střední podnikatele byl i v roce 2020 program Záruka 2015 až 2023, který byl spuštěn v únoru 2015.

Převážnou část programu tvořily záruky k provozním úvěrům. Výsledky realizace tohoto programu potvrdily v roce 2020 rostoucí zájem o využívání záruk. Program Záruka 2015 až 2023 je vedle národních zdrojů financován také prostředky Evropského investičního fondu z programu COSME.

Velmi významným záručním programem podporujícím malé a střední podnikatele byl v roce 2020 program EXPANZE–záruky, který byl spuštěn v únoru 2019. Program EXPANZE–záruky běží v rámci Operačního programu Podnikání a inovace pro konkurenceschopnost (OP PIK) s předpokládaným příjmem žádostí o podporu do roku 2023.

V důsledku výskytu koronavirové infekce a souvisejících preventivních opatření byl na jaře 2020 spuštěn v rámci programu EXPANZE–záruky program COVID II.

Pro podnikatele z Prahy postižené v důsledku koronaviru byl vyhlášen obdobný program s názvem COVID Praha.

Dalším programem eliminujícím vliv pandemie je i program COVID III. Program je určen pro MSP i velké podniky. ČMZRB spolupracuje s celkem 20 finančními institucemi. V roce 2020 již 12 finančních institucí vytvářelo zaručovaná portfolia.

V rámci programu INOSTART pokračovalo i v roce 2020 poskytování záruk za úvěry začínajícím podnikatelům na inovativně zaměřené projekty. Úvěry podpořené zárukou ČMZRB poskytuje Česká spořitelna, a.s.

Hlavním úvěrovým programem podporující malé a střední podnikatele byl v roce 2020 program EXPANZE–úvěry, který byl spuštěn v červnu 2017. Program EXPANZE–úvěry je realizován v rámci Operačního programu Podnikání a inovace pro konkurenceschopnost (OP PIK) a poběží až do konce roku 2023. Podmínky programu se v průběhu fungování programu několikrát upravovaly, což mělo zásadní vliv na vzrůstající zájem malých a středních podnikatelů o úvěr z Programu EXPANZE–úvěry.

Úvěrovým programem, který pomáhal od března 2020 podnikatelům postiženým koronavirovou krizí byl program COVID.

Dalšími úvěrovými programy byly v roce 2020 program ENERG a program ÚSPORY ENERGIE. Cílem obou programů je snížení spotřeby energie.

V dubnu 2019 byl spuštěn program INFIN, jehož cílem je zvýšit nabídku dostupného financování inovativních podnikatelských projektů realizovaných na území hlavního města Prahy. Program je realizován společně s hlavním městem Prahou v rámci Operačního programu Praha – pól růstu ČR (OP PPR).

Na základě dohody s Krajským úřadem Jihočeského kraje byly rovněž poskytovány drobným a malým podnikatelům

(včetně začínajících) zvýhodněné úvěry k financování projektů realizovaných právě v tomto kraji.

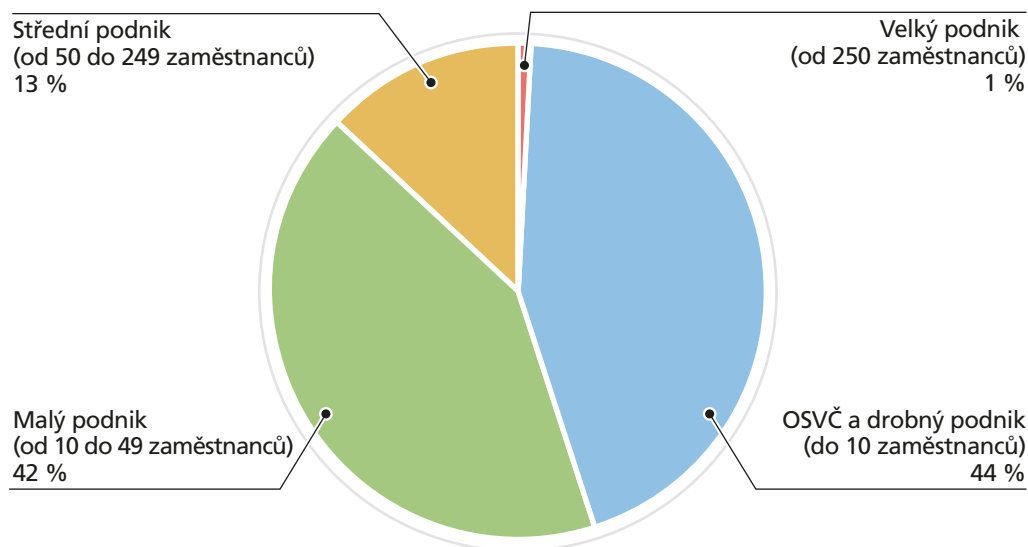
V roce 2020 jsme byli rádi, že jsme mohli poskytovat úvěry v rámci programu S–podnik. Tyto úvěry usnadňují sociálním podnikům financování investičních projektů zaměřených na zahájení či rozvoj podnikatelské činnosti.

Souhrnné výsledky za standardní programy ČMZRB a COVID programy

Tabulka č. 1 Podpořené projekty celkem (bez záruk v programu VADIUM)

	ZÁRUKY			ÚVĚRY	
	počet	výše záruk v mil. Kč	výše zaručovaných úvěrů v mil. Kč	počet	výše úvěrů v mil. Kč
Standardní programy	3 497	9 483	14 254	314	1 699
COVID programy	6 589	29 040	34 286	165	928
Programy celkem	10 086	38 523	48 540	479	2 627

Graf č. 1 Podpořené projekty v členění podle podnikatelských subjektů



Standardní programy ČMZRB (bez programů COVID)

Záruky (bez programů COVID)

Na základě smluv o záruce uzavřených v roce 2020 poskytla banka 3 497 záruk v celkové výši 9 483 mil. Kč. Zárukami byly podpořeny úvěry v částce 14 254 mil. Kč (viz tabulka č. 2).

Tabulka č. 2 Poskytnuté záruky a zaručované úvěry (bez záruk v programu VADIUM)

UKAZATEL		2016	2017	2018	2019	2020
Poskytnuté záruky	počet	3 972	4 368	5 721	5 627	3 497
Výše poskytnutých záruk	mil. Kč	8 819	8 950	11 044	13 838	9 483
Výše zaručovaných úvěrů	mil. Kč	12 598	12 791	17 263	20 814	14 254
Průměrná výše záruky	%	70	70	64	66	67

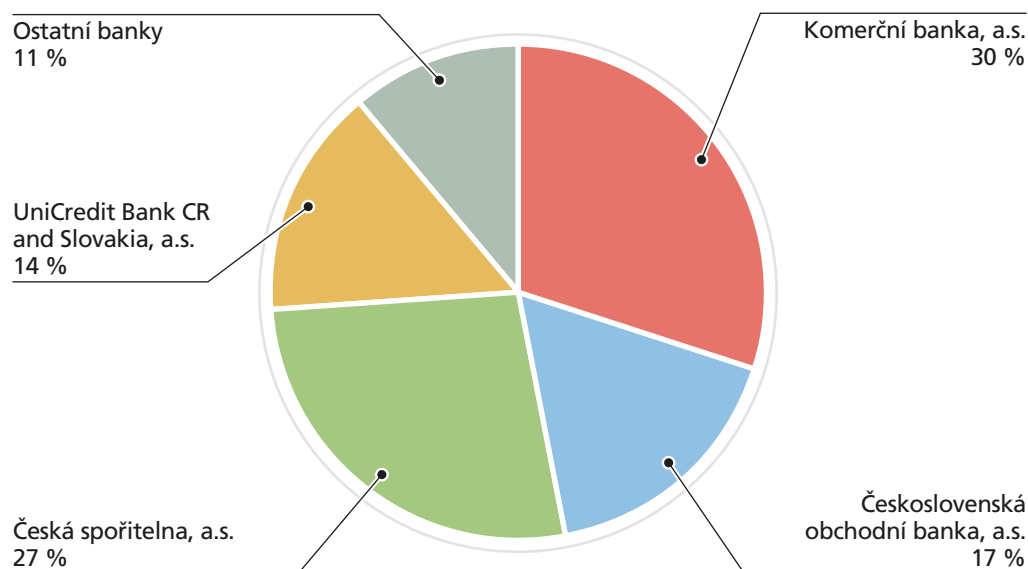
Záruky byly v největším rozsahu použity k podpoře projektů umístěných na územích Jihomoravského a Moravskoslezského kraje (viz tabulka č. 3).

Tabulka č. 3 Vývoj regionální struktury objemu poskytnutých záruk (v % ze smluvní hodnoty vystavených záruk)

KRAJ		2016	2017	2018	2019	2020
Hl. město Praha	%	30,9	26,1	13,6	13,0	11,3
Středočeský	%	8,0	6,8	8,8	9,0	8,1
Jihočeský	%	4,4	5,1	5,5	6,7	4,7
Plzeňský	%	4,6	4,3	4,1	3,5	5,3
Karlovarský	%	0,9	1,6	1,1	1,2	2,2
Ústecký	%	2,5	3,3	3,2	3,6	5,7
Liberecký	%	2,0	3,7	3,7	3,1	3,2
Královéhradecký	%	3,8	4,7	4,5	4,7	5,7
Pardubický	%	3,8	4,6	5,2	4,3	5,7
Vysočina	%	3,3	3,5	2,9	2,6	3,5
Jihomoravský	%	13,0	11,0	15,7	13,3	12,7
Olomoucký	%	5,0	6,4	7,5	8,5	8,4
Zlínský	%	5,4	4,9	5,8	7,5	6,7
Moravskoslezský	%	12,4	14,0	18,5	19,0	16,8
Celkem	%	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

Rozhodující část záručních obchodů byla v roce 2020 uskutečněna s Komerční bankou, a.s. a Českou spořitelnou, a.s.

Graf č. 2 Struktura záručních obchodů v roce 2020 podle úvěřujících bank



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

Tabulka č. 4 Odvětvová struktura poskytnutých záruk (v % ze smluvní hodnoty vystavených záruk v roce 2020)

Obchod	48,0 %
Průmyslová výroba	27,2 %
Stavební výroba	11,7 %
Ubytování a stravování	2,5 %
Doprava	2,8 %
Ostatní průmyslová výroba	1,2 %
Zdravotnictví	1,1 %
Služby	0,3 %
Ostatní podnikání	5,2 %
Celkem	100,0 %

Úvěry (bez programů COVID)

Banka v roce 2020 poskytla podnikatelskému sektoru celkem 314 úvěrů v celkovém objemu 1699 mil. Kč.

Tabulka č. 5 Poskytnuté zvýhodněné úvěry

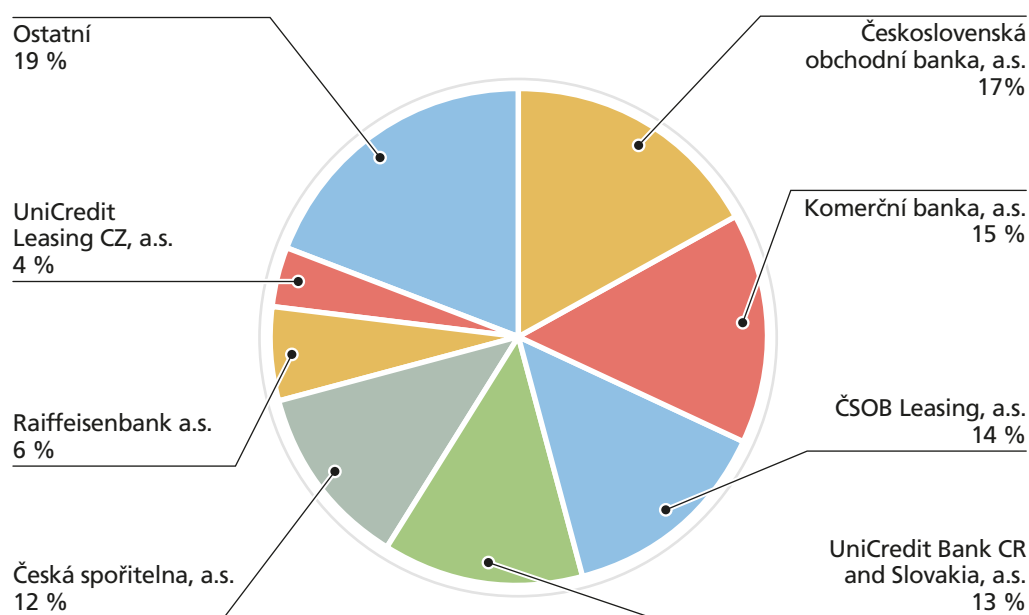
UKAZATEL		2016	2017	2018	2019	2020
Poskytnuté úvěry	počet	9	56	254	463	314
Výše poskytnutých úvěrů	mil. Kč	7	357	1 440	2 407,1	1 699
Průměrná výše úvěru	mil. Kč	0,8	6,4	5,8	5,2	5,4

V programu EXPANZE (bez COVID) – bylo uzavřeno 282 úvěrů v celkové výši 1 540,4 mil. Kč. V rámci tohoto programu spolupracovala banka nejvíce s Československou obchodní bankou, a.s., a Komerční bankou, a.s.

Tabulka č. 6 Regionální struktura výše poskytnutých úvěrů v roce 2020 (v %)

	Výše úvěru
Hl. město Praha	0,7 %
Jihočeský	11 %
Jihomoravský	17,4 %
Karlovarský	1,7 %
Královéhradecký	5,9 %
Liberecký	2,7 %
Moravskoslezský	8,2 %
Olomoucký	12 %
Pardubický	5,9 %
Plzeňský	4,6 %
Středočeský	10,5 %
Ústecký	3,7 %
Vysočina	3,9 %
Zlínský	11,8 %
Celkový součet	100,0 %

Graf č. 3 Struktura spolufinancování v roce 2020 v programu EXPANZE–úvěry podle úvěřujících společností



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

V ostatních úvěrových programech (program ENERG, Úspory energie, Jihočech, Municipality, INFIN, S-Podnik) bylo celkem poskytnuto 32 úvěrů o celkovém úvěrovém objemu 158,8 mil. Kč.

Tabulka č. 7 Odvětvová struktura objemu poskytnutých úvěrů v roce 2020
(v % ze smluvní hodnoty vystavených úvěrů)

Průmyslová výroba	39,8 %
Obchod	17,1 %
Doprava	0,3 %
Stavební výroba	13,6 %
Ubytování a stravování	4,2 %
Ostatní průmyslová výroba	0,9 %
Služby	0,8 %
Zdravotnictví	2,3 %
Ostatní podnikání	21,0 %
Celkem	100,0 %

COVID programy

Tabulka č. 8 Podpořené projekty v programech COVID v roce 2020

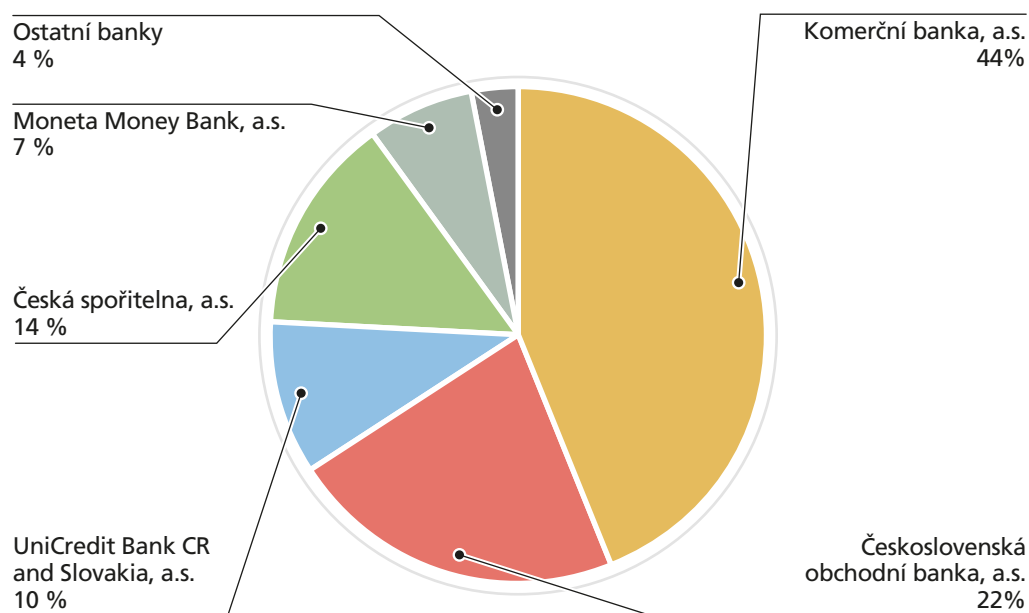
	Počet	Objem (v mil. Kč)	Zaručené/podpořené úvěry (v mil. Kč)	Objem záruk (v mil. Kč)
COVID I – úvěry	165	928	928	x
COVID II – záruky	3 237	11 641	14 553	11 641
COVID III – úvěry bank	3 041	18 109	18 109	16 100
COVID PRAHA – záruky	311	1 299	1 624	1 299
Celkem programy COVID	6 754	31 977	35 214	29 040

V programech COVID bylo poskytnuto celkem 6754 úvěrů a záruk v celkové výši 35,2 mld. Kč. V rámci COVID programů bylo podpořeno nejvíce podnikatelských subjektů v Hlavním městě Praha, Jihočeském kraji a Libereckém kraji.

Tabulka č. 9 Vývoj regionální struktury objemu poskytnutých záruk a úvěrů v programech COVID 2020 (v %)

	Objem obchodu
Hl. město Praha	17,3 %
Středočeský	6,0 %
Jihočeský	16,6 %
Plzeňský	2,2 %
Karlovarský	4,7 %
Ústecký	3,2 %
Liberecký	10,0 %
Královéhradecký	5,5 %
Pardubický	4,6 %
Vysočina	5,3 %
Jihomoravský	9,7 %
Olomoucký	3,8 %
Zlínský	5,3 %
Moravskoslezský	5,6 %
Celkem	100,0 %

Graf č. 4 Struktura záručních covid programů podle úvěrujících bank v roce 2020 (v %)



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

Tabulka č. 10 Odvětvová struktura objemu poskytnutých úvěrů a záruk v programech COVID v roce 2020 (v %)

Průmyslová výroba	33,8%
Obchod	32,1%
Doprava	4,4%
Stavební výroba	10,4%
Ubytování a stravování	4,6%
Ostatní průmyslová výroba	0,8%
Služby	1,1%
Zdravotnictví	1,7%
Ostatní podnikání	11,1%
Celkem	100,0 %

3. Podpora oprav bytových domů

V roce 2020 banka spravovala celkem 7 922 aktivních Smluv o poskytnutí dotace na úhradu úroků z úvěru (z původního počtu 10 122 uzavřených smluv), na základě kterých vyplatila více než 660 mil. Kč. Souhrnně byla v období od zahájení programu podpor oprav bytových domů do konce roku 2020 vyplacena příjemcům dotace částka 11 618 mil. Kč, což představuje 85,0 % z celkového objemu uzavřených Smluv o poskytnutí dotace na úhradu úroků z úvěru (13 664 mil. Kč).

Banka v roce 2020 rovněž spravovala portfolio záruk za bankovní úvěry, které umožnily vlastníkům či spoluvlastníkům bytových domů získat úvěry na jejich opravy. Ke konci roku 2020 tvořilo portfolio celkem 1 026 záruk za bankovní úvěr (z toho je 91 portfoliových záruk) a výše nesplacené jistiny zaručovaných úvěrů činila 1 805 mil. Kč.

4. Financování municipální infrastruktury

Úvěry z Regionálního rozvojového fondu a z programu OBEC 2 jsou určeny pro projekty zaměřené na dopravní a technickou infrastrukturu, na výstavbu nemovitostí pro podnikání a na sportovní, kulturní a vzdělávací zařízení a jsou poskytovány pouze jako doplňková služba k celkovému portfoliu služeb. V roce 2020 banka neposkytla žádný úvěr.

5. Obchodování na finančních trzích

V roce 2020 banka obchodovala na peněžních, kapitálových a cizoměnových trzích. Hlavním účelem bylo řízení likvidity, správa portfolií dluhopisů, řízení úrokového a měnového rizika, refinancování úvěrových programů podpory malého a středního podnikání a obcí. Banka využívala nástrojů peněžního trhu. V oblasti správy portfolia dluhopisů a instrumentů peněžního trhu banka i nadále zachovávala konzervativní investiční strategii a orientovala se na nákupy státních dluhopisů, státních pokladničních poukázek

a dluhopisů vybraných emitentů s vysokým kreditním hodnocením. Banka se aktivně připravovala na vstup na trh Start Burzy cenných papírů Praha s cílem zařadit se mezi investory na českém akciovém trhu s cílem podpořit rozvoj malých a středních podniků formou kapitálových vstupů.

6. Ostatní úvěrové aktivity

Banka jako finanční manažer infrastrukturních programů zabezpečila v roce 2020 jejich financování v celkovém rozsahu 785 mil. Kč. Jednalo se o prostředky Státního fondu dopravní infrastruktury a byly určeny na dofinancování výstavby dálnice D8 v úseku Lovosice – Ústí nad Labem.

V roce 2020 banka pokračovala v administraci úhrad úroků z komerčních úvěrů pro účastníky Projektu výstavby a obnovy infrastruktury vodovodů a kanalizací a vyplatila 47 příjemcům 2,3 mil. Kč. Od zahájení financování programu administrace úrokových dotací v roce 2009 pak dosáhl celkový rozsah proplacených úrokových dotací k 31. 12. 2020 částky 228,7 mil. Kč.

7. Středoevropský fond fondů

V roce 2018 byl uzavřen fundraising Středoevropského fondu fondů (SFF), celková částka závazků investorů je 97 mil. EUR, včetně investice ČMZRB ve výši 8,2 mil. EUR. Kromě ČMZRB a EIF mezi investory patří maďarská státní banka MFB, rakouská AWS, slovinský SEF, slovenský SIH a SZRF a Mezinárodní investiční banka.

K 30. 9. 2020 bylo splaceno 16,3 % investorských závazků do SFF. Závazky SFF do sedmi vybraných fondů (z toho tři s českými manažerskými týmy) tvořily 59,3 mil. EUR (z toho 19,3 mil. EUR fondy řízené českými týmy). EIF schválil příspěvky do dalšího fondu ve výši 10 mil. EUR. Celkem již bylo ze SFF podpořeno 23 podniků (z toho 9 v České republice).

8. Poskytování informací podle zákona č. 106/1999 Sb., o svobodném přístupu k informacím

- a) počet podaných žádostí o informace a počet vydaných rozhodnutí o odmítnutí žádosti

V roce 2020 bylo podáno 23 žádostí o poskytnutí informace podle zákona č. 106/1999 Sb. a vydáno 13 rozhodnutí o odmítnutí žádosti (z toho 7 rozhodnutí o odmítnutí části žádosti). 4 rozhodnutí o odmítnutí žádosti byla zrušena (z toho 3 rozhodnutí o odmítnutí části žádosti).

- b) počet podaných odvolání proti rozhodnutí

V roce 2020 bylo podáno 7 odvolání (v 5 řízeních).

- c) opis podstatných částí každého rozsudku soudu ve věci přezkoumání zákonnosti rozhodnutí povinného subjektu o odmítnutí žádosti o poskytnutí informace a přehled všech vydajů, které povinný subjekt vynaložil v souvislosti se soudními řízeními o právech a povinnostech podle tohoto zákona, a to včetně nákladů na své vlastní zaměstnance a nákladů na právní zastoupení

V roce 2020 nebyl vydán žádný rozsudek soudu ve věci přezkoumání zákonnosti rozhodnutí povinného subjektu o odmítnutí žádosti o poskytnutí informace, ani nebylo s povinným subjektem vedeno žádné soudní řízení o právech a povinnostech podle zákona č. 106/1999 Sb.

- d) výčet poskytnutých výhradních licencí, včetně odůvodnění nezbytnosti poskytnutí výhradní licence

V roce 2020 nebyla poskytnuta žádná výhradní licence.

- e) počet stížností podaných podle § 16a, důvody jejich podání a stručný popis způsobu jejich vyřízení

V roce 2020 byla podána 1 stížnost podle § 16a zákona č. 106/1999 Sb. Stěžovatelka podala stížnost proti (údajně) nečinnosti povinného subjektu vyřídit řádně

žádost o poskytnutí informací podle zákona č. 106/1999 Sb. Stěžovatelka tvrdila, že dne 5. 5. 2020 byla do datové schránky (DS) povinného subjektu doručena její žádost, a že podle ustanovení § 14 odst. 5 písm. d) zákona č. 106/1999 Sb. byl povinný subjekt povinen informace poskytnout nejpozději do 15 dnů ode dne přijetí žádosti a že tato zákonná lhůta uplynula dne 20. 5. 2020.

Při určování okamžiku doručení prostřednictvím DS je nutné posuzovat, zda je příjemcem tzv. orgán veřejné moci či nikoliv. Okamžik dodání datové zprávy s dokumentem do DS je považován za doručení dokumentu je tehdy, jedná-li se o DS tzv. orgánu veřejné moci. Povinný subjekt není tímto orgánem a je mu tedy doručeno faktickým přihlášením osoby oprávněné k přístupu do jeho DS (event. fikcí doručení, což zde nenastalo). Žádost proto nebyla doručena dne 5. 5. 2020, ale až o den později, tj. 6. 5. 2020. Z judikatury o pravidlech počítání času jako součástí obecných právních principů plyne, že pro běh lhůty platí pravidla počítání času známá úřední praxi z § 40 správního řádu, přestože se správní řád na poskytnutí informace přímo nepoužije. Lhůta pro poskytnutí informace začíná běžet dnem následujícím po dni, kdy došlo ke skutečnosti určující počátek lhůty, tj. přijetí žádosti nebo jejímu doplnění. Lhůta je zachována, pokud je poslední den lhůty úkon povinného subjektu předán k doručení.

Protože lhůta 15 dnů uvedená v § 14 odst. 5 písm. d) zákona č. 106/1999 Sb. začala plynout o den později, než se stěžovatelka domnívala, skončila až dne 21. 5. 2020. V tento den také povinný subjekt zásilkou s odpovědí stěžovatelce podal k poštovní přepravě, tudíž uvedená lhůta byla zachována. Stížnost byla proto odmítnuta a postup povinného subjektu potvrzen.

- f) další informace vztahující se k uplatňování tohoto zákona

Z 23 v roce 2020 podaných žádostí o poskytnutí informace podle zákona č. 106/1999 Sb. jich 11 bylo podáno jedinou žadatelkou.

Zpráva dozorčí rady Českomoravské záruční a rozvojové banky, a.s., za rok 2020

Dozorčí rada v průběhu roku 2020 zabezpečovala úkoly, které jí náleží ze zákona a Stanov Českomoravské záruční a rozvojové banky, a.s., (dále také „banka“). Jako kontrolní orgán společnosti dohlížela na výkon působnosti představenstva banky a uskutečňování podnikatelských činností, způsob hospodaření banky a naplňování její strategie. Dozorčí rada byla představenstvem banky pravidelně informována o činnosti banky, její finanční situaci a o dalších podstatných záležitostech.

Dozorčí rada po přezkoumání účetní závěrky k 31. prosinci 2020 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.

V Praze dne 27. dubna 2021

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

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. prosinci 2020 a jejího hospodaření za rok 2020 v souladu s českými účetními předpisy. Dozorčí rada vzala vyjádření auditora na vědomí.

Dozorčí rada projednala účetní závěrku a návrh na rozdělení zisku za účetní rok 2020. Na základě uvedeného a v souladu s platnými Stanovami Českomoravské záruční a rozvojové banky, a.s., dozorčí rada, v návaznosti na doporučení výboru pro audit, navrhuje jedinému akcionáři v působnosti valné hromady Českomoravské záruční a rozvojové banky, a.s., schválit řádnou účetní závěrku a návrh na rozdělení zisku za rok 2020 tak, jak je navrhuje představenstvo banky.

Dozorčí rada dále projednala Výroční zprávu banky za rok 2020 s tím, že doporučuje jedinému akcionáři při výkonu působnosti valné hromady banky tuto zprávu schválit.



Ing. Martin Hanzlík, LL.M.
místopředseda dozorčí rady

Zpráva výboru pro audit Českomoravské záruční a rozvojové banky, a.s., za rok 2020

Výbor pro audit Českomoravské záruční a rozvojové banky, a.s., v roce 2020 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 „ČMZRB“).

V rámci své působnosti se výbor pro audit zabýval sledováním postupu sestavování účetní závěrky ČMZRB a procesu jejího povinného ověření auditorem – společností KPMG Česká republika Audit, s.r.o. Rovněž se zabýval plánem a strategií externího auditu. Posuzoval nezávislost auditorské firmy KPMG Česká republika Audit, s.r.o., a charakter doplňkových neauditorských služeb poskytovaných externím auditorem, přičemž konstatoval, že na základě předložených podkladů lze externího auditora považovat za nezávislého. Výborem pro audit byla taktéž projednána a vzata na vědomí zpráva externího auditora MiFID 2019. Spolupráce s externím auditorem byla v uplynulém roce na velice dobré úrovni.

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

- obecná školení pořádaná statutárním auditorem;
- zpracování a podání příznání k dani z příjmů právnických osob za rok 2020, poskytování daňového poradenství v aktuálních daňových problémech;
- konzultační služby zaměřené na GAP analýzu výkonu funkce řízení úvěrového rizika ČMZRB.

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

- ověření údajů o závazcích pro potřeby výpočtu příspěvku do Fondu řešení krizí auditorem.

V Praze dne 23. března 2021

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

Výbor pro audit se zabýval výsledkem veřejné zakázky Auditní služby na období 2020 až 2022 a doporučil dozorčí radě ČMZRB jako externího auditora pro období 2020 až 2022 společnost KPMG Česká republika Audit, s.r.o.

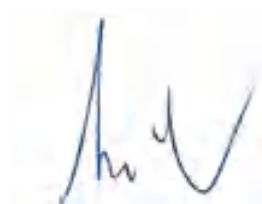
Předmětem pravidelných jednání výboru pro audit bylo hodnocení účinnosti řídicího a kontrolního systému ČMZRB a činnosti Samostatného oddělení vnitřního auditu, včetně jeho plánů činnosti a jednotlivých provedených auditů. Výbor pro audit konstatoval, že nastavené systémy v ČMZRB jsou funkční a efektivní a přijatá opatření k auditorským zjištěním jsou plněna. V roce 2020 se rovněž zabýval výsledky Externího hodnocení kvality vnitřního auditu ČMZRB.

Výbor pro audit v roce 2020 posuzoval zprávu z auditu v oblasti informačních technologií a informací o současném stavu a plánech IT v ČMZRB. Projednal a vzal na vědomí zprávu k ověření nastaveného systému odměňování a informací o zajištění integrity systému účetnictví a finančního výkaznictví.

V rámci výkonu funkce výboru pro rizika výbor pro audit posuzoval a vzal na vědomí systém řízení rizik v ČMZRB; 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 informací o zohlednění rizik, kapitálu, likvidity a pravděpodobnosti a načasování předpokládaného zisku v celkovém systému odměňování.

Výbor pro audit vypracoval a předal Zprávu o činnosti výboru pro audit za rok 2019/2020 (sledované období 23. 4. 2019 – 28. 4. 2020) Radě pro veřejný dohled nad auditem. Dále se aktivně účastnil Průzkumu významnosti u povinných auditů, který pořádala Rada pro veřejný dohled nad auditem.

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



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 27. dubna 2021

Jménem představenstva podepsali:



Ing. Jiří Jirásek
předseda představenstva



Ing. Pavel Fiala
člen představenstva



KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Pobřežní 1a
186 00 Praha 8
Česká republika
+420 222 123 111
www.kpmg.cz

Zpráva nezávislého auditora pro akcionáře společnosti 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 2020, výkazu zisku a ztráty a přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosincem 2020 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 2020 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31. prosincem 2020 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

K 31. prosinci 2020 činí hrubá výše pohledávek za klienty 7 714 mil. Kč a související opravné položky 745 mil. Kč, poskytnuté záruky činí 43 705 mil. Kč a související rezervy na poskytnuté záruky 3 259 mil. Kč (31. prosince 2019: hrubá výše pohledávek za klienty 5 704 mil. Kč, opravné položky: 263 mil. Kč, poskytnuté záruky 24 023 mil. Kč a rezervy na poskytnuté záruky 3 544 mil. Kč).

KPMG Česká republika Audit, s.r.o. je společností s ručením omezeným a člen globální sítě nezávislých členů společnosti KPMG vřiznžených se KPMG Network Limited, anglická privátní společnost s ručením omezeným zárukou.

Občludní místo: Jederný
Městským soudem v Praze
příst C, vložka 24183

ICO 48816187
DIČ CZ09001096
ID ústavního sdělení: 03/2020



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

Hlavní záležitost auditu	Jak byla daná záležitost auditu řešena
<p>Opravné položky k pohledávkám za klienty a rezervy na poskytnuté záruky představují odhad očekávaných úvěrových ztrát („očekávané úvěrové ztráty“) ze snížení hodnoty pohledávek za klienty („úvěry“) a ztrát z poskytnutých záruk („záruky“) k rozvahovému dni.</p> <p>Zaměřili jsme se na tuto oblast, protože vedení Společnosti stanovuje významné a komplexní předpoklady při určení přiměřenosti a dostatečnosti očekávaných úvěrových ztrát.</p> <p>Pro účely výpočtu očekávaných úvěrových ztrát je celé úvěrové portfolio a portfolio záruk rozděleno do stupňů:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Stupeň 1 a stupeň 2 jsou úvěry a záruky bez selhání. Ve stupni 2 jsou úvěry a záruky, u nichž bylo od jejich vzniku zaznamenáno významné zvýšení úvěrového rizika; — Ve stupni 3 jsou úvěry a záruky se selháním. <p>Úvěry mohou být také zařazené do portfolio POCI (Nakoupené či nově zaúčtované znehodnocené úvěry), pokud je úvěr při prvotním zaúčtování klasifikován jako znehodnocený.</p> <p>Očekávané úvěrové ztráty pro všechny úvěry a záruky se určují technikami statistického modelování. Klíčové předpoklady a úsudky relevantní pro stanovení očekávaných úvěrových ztrát zahrnují:</p> <ul style="list-style-type: none"> — definici selhání a definici významného zvýšení úvěrového rizika; — pravděpodobnost selhání (PD) a ztrátu při selhání (LGD); — aplikace vybraných makroekonomických ukazatelů (FLI); 	<p>Naše auditní postupy, prováděné ve spolupráci s našimi specialisty na úvěrové riziko a informační technologie (IT), kromě jiného zahrnovaly:</p> <ul style="list-style-type: none"> — posouzení účetních metod a procesů Společnosti pro měření a vykázání očekávaných úvěrových ztrát a posouzení jejich souladu s příslušnými standardy účetního výkaznictví. V rámci výše uvedeného jsme posoudili, zda metody a procesy aplikované vedením Společnosti jsou vhodné vzhledem ke struktuře portfolia úvěrů a záruk a velikosti Společnosti; — testování návrhu, implementace a provozní účinnosti vybraných IT a manuálních kontrol nad identifikací znehodnocení úvěrů a záruk a výpočtem očekávaných úvěrových ztrát z úvěrů a záruk, zejména kontrol (i) nad výpočtem dnů po splatnosti, (ii) párováním splátek, (iii) jejich zařazení do příslušného stupně a (iv) kontrol nad přenosy dat mezi IT systémy; — na vzorku úvěrů a záruk na základě revize úvěrové složky, analýzy finanční a ekonomické situace dlužníka a dotazováním se zodpovědných zaměstnanců Společnosti posouzení, zda Společnost vhodně vyhodnocuje indikátory významného zvýšení úvěrového rizika či selhání a alokuje expozice jednotlivých úrovní; — vyhodnocení, zda Společnost při měření očekávaných úvěrových ztrát vhodně zvažila dopady vyplývající z pandemie COVID-19; — kritické zhodnocení následujících



Hlavní záležitost auditu	Jak byla daná záležitost auditu řešena
<p>— úpravy modelů vedením Společnosti.</p> <p>Vzhledem k výše uvedeným faktorům, spolu s nutností posoudit dopady pandemie COVID-19 (více v bodech účetní závěrky 1 a 24) na bankovní sektor a na měření očekávaných úvěrových ztrát, vyžadovala tato oblast naší zvýšenou pozornost při auditu a jako taková byla považována za hlavní záležitost auditu.</p>	<p>jednotlivých klíčových předpokladů použitých při výpočtu očekávaných úvěrových ztrát:</p> <ul style="list-style-type: none"> □ parametry portfoliových LGD a PD, kromě jiného, porovnáním s historickými selháními a historickými realizovanými ztrátami z těchto selhání; □ FLI a úpravy modelů vedením Společnosti, kromě jiného, dotazováním vedení Společnosti s využitím našich znalostí o Společnosti a kontrolou veřejně dostupných informací a zpráv; <p>— posouzení dostatečnosti údajů zveřejněných Společností v účetní závěrce o oprávněných položkách, rezervách a souvisejícím řízení úvěrového rizika v rámci požadavků s příslušnými standardy účetního výkaznictví.</p>

Ostatní informace

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

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

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

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

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

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

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

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

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

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (kóluzy), 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 události 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 záležitosti, 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 28. dubna 2020 určila valná hromada Společnosti. Auditorem Společnosti jsme nepřetržitě 8 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 23. března 2021 vyhotovili dle článku 11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Poskytování neauditorských služeb

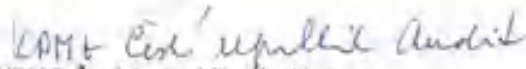
Prohlašujeme, že nebyly poskytnuty žádné zakázané služby uvedené v čl. 5 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

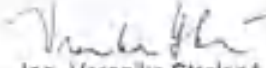
Společnosti a podnikům, které ovládá, jsme kromě povinného auditu neposkytli žádné jiné služby, které by nebyly uvedeny v příloze v účetní závěrce Společnosti.

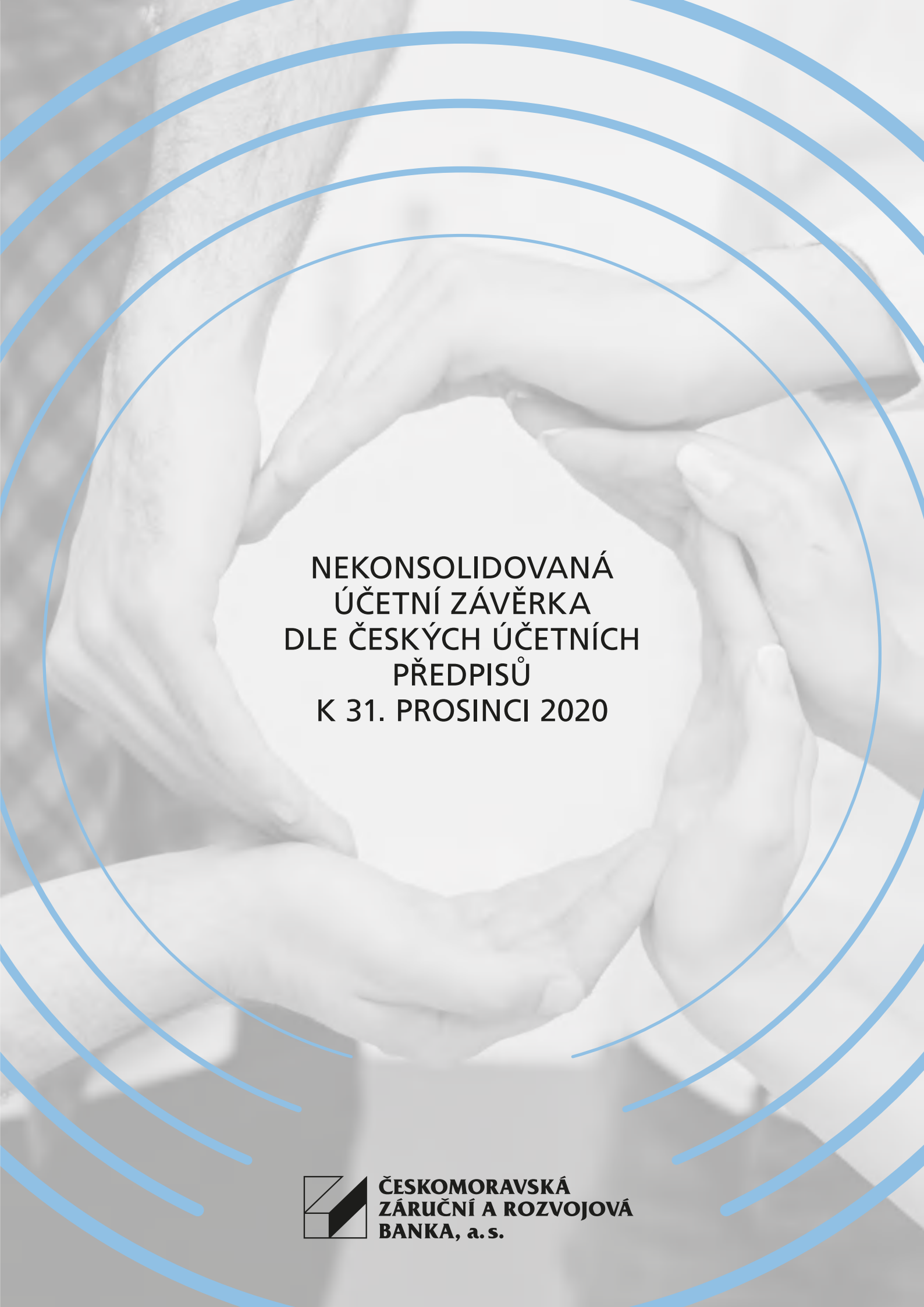
Statutární auditor odpovědný za zakázku

Ing. Veronika Strolená je statutárním auditorem odpovědným za audit účetní závěrky společnosti Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s. k 31. prosinci 2020, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze, dne 27. dubna 2021


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


Ing. Veronika Strolená
Partner
Evidenční číslo 2195



NEKONSOLIDOVANÁ
ÚČETNÍ ZÁVĚRKA
DLE ČESKÝCH ÚČETNÍCH
PŘEDPISŮ
K 31. PROSINCI 2020



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

Rozvaha k 31. prosinci 2020

mil. Kč	Příloha	31. 12. 2020	31. 12. 2019
1 Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	3	6	21
2 Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování vydané vládními institucemi	4	18 168	15 499
3 Pohledávky za bankami	5	3 205	1 133
v tom: a) splatné na požádání		3	7
b) ostatní pohledávky		3 202	1 126
4 Pohledávky za klienty	6	6 969	5 441
b) ostatní pohledávky		6 969	5 441
5 Dluhové cenné papíry	7	1 294	1 620
v tom: a) vydané vládními institucemi		443	608
b) vydané ostatními osobami		851	1 012
6 Akcie, podílové listy a ostatní podíly	8	35	34
7 Účasti s podstatným vlivem	8	1	1
8 Účasti s rozhodujícím vlivem	8	4	4
9 Dlouhodobý nehmotný majetek	9	48	21
10 Dlouhodobý hmotný majetek	9	126	141
z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost		126	141
11 Ostatní aktiva	10	135	33
13 Náklady a příjmy příštích období	10	66	35
Aktiva celkem		30 057	23 983

Rozvaha k 31. prosinci 2020 (pokračování)

mil. Kč	Příloha	31. 12. 2020	31. 12. 2019
1 Závazky vůči bankám – ostatní termínové závazky	12	942	1 410
2 Závazky vůči klientům	13	20 706	13 736
v tom: a) splatné na požádání		600	345
b) ostatní závazky		20 106	13 391
4 Ostatní pasiva	14	86	141
5 Výnosy a výdaje příštích období	14	136	184
6 Rezervy ostatní	11	3 311	3 583
Cizí zdroje celkem		25 181	19 054
8 Základní kapitál	15	2 632	2 632
z toho: a) splacený základní kapitál		2 632	2 632
10 Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku		1 350	1 350
v tom: a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy		1 150	1 150
c) ostatní fondy ze zisku		200	200
13 Oceňovací rozdíly z majetku a závazků	15	51	116
14 Nerozdělený zisk z předchozích období		819	793
15 Zisk za účetní období	15	24	38
Vlastní kapitál celkem		4 876	4 929
Pasiva celkem		30 057	23 983

Podrozvahové položky k 31. prosinci 2020


mil. Kč	Příloha	31. 12. 2020	31. 12. 2019	
Podrozvahová aktiva:				
1	Poskytnuté přísliby a záruky	16	44 771	25 254
3	Pohledávky ze spotových operací		49	0
4	Pohledávky z pevných termínových operací	24c	549	858
6	Odepsané pohledávky		174	176
Podrozvahová aktiva celkem			45 543	26 288
Podrozvahová pasiva:				
9	Přijaté přísliby a záruky	16	7 405	1 691
10	Přijaté zástavy a zajištění	16	6 075	4 459
11	Závazky ze spotových operací		49	0
12	Závazky z pevných termínových operací	24c	542	870
14	Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení		559	558
Podrozvahová pasiva celkem			14 581	7 578

Výkaz zisku a ztráty za rok 2020

mil. Kč	Příloha	2020	2019
1 Výnosy z úroků a podobné výnosy	17	411	669
z toho: úroky z dluhových cenných papírů		277	365
2 Náklady na úroky a podobné náklady	17	-109	-283
3 Výnosy z akcií a podílů	8	0	9
4 Výnosy z poplatků a provizí	18	357	294
5 Náklady na poplatky a provize		-2	-2
6 Zisk nebo ztráta z finančních operací	19	17	-8
7 Ostatní provozní výnosy		8	4
8 Ostatní provozní náklady	20	-18	-21
9 Správní náklady	21	-388	-326
v tom: a) náklady na zaměstnance		-286	-248
z toho: aa) mzdy a platy		-204	-178
ab) sociální a zdravotní pojištění		-69	-60
b) ostatní správní náklady		-102	-78
11 Odpisy dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku		-28	-24
12 Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám, cenným papírům a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	11	1	1
13 Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám, cenným papírům a zárukám	11	-228	-208
16 Rozpuštění ostatních rezerv	11	3	6
17 Tvorba a použití ostatních rezerv		0	-6
19 Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním		24	105
23 Daň z příjmů	22	0	-67
24 Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	15	24	38

Přehled o změnách ve vlastním kapitálu za rok končící 31. prosince 2020

mil. Kč	Základní kapitál	Rezervní fondy a rizikové	Sociální a ostatní fondy ze zisku	Oceňovací rozdíly	Nerozdělený zisk	Vlastní kapitál celkem
K 1. lednu 2019	2 632	1 150	200	77	802	4 861
Zisk roku 2019	0	0	0	0	38	38
Pohyby oceňovacích rozdílů	0	0	0	39	0	39
Příděl do sociálního fondu	0	0	9	0	-9	0
Čerpání sociálního fondu	0	0	-9	0	0	-9
K 31. prosinci 2019	2 632	1 150	200	116	831	4 929
Zisk roku 2020	0	0	0	0	24	24
Pohyby oceňovacích rozdílů	0	0	0	-65	0	-65
Příděl do sociálního fondu	0	0	12	0	-12	0
Čerpání sociálního fondu	0	0	-12	0	0	-12
K 31. prosinci 2020	2 632	1 150	200	51	843	4 876



**PŘÍLOHA
NEKONSOLIDOVANÉ
ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
DLE ČESKÝCH ÚČETNÍCH
PŘEDPISŮ
K 31. PROSINCI 2020**



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

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.

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

Činnost Banky spočívá zejména v:

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

Použití vlastních zdrojů Banky na financování podpory MSP v roce 2020

Banka použila částečně vlastní zdroje na krytí úvěrového rizika záruk pro sektor malého a středního podnikání (MSP) v rámci národního záručního programu. Toto opatření napomohlo udržení kontinuity v podpoře MSP v roce 2020.

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

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

Dopady pandemie COVID-19 na činnost Banky v roce 2020

Dne 11. března 2020 prohlásila Světová zdravotnická organizace šíření nákazy koronaviru za pandemii a dne 12. března 2020 vyhlásila česká vláda nouzový stav. V reakci na potenciálně závažnou hrozbu, kterou onemocnění nazvané COVID – 19 představuje pro veřejné zdraví, přijaly orgány státní správy České republiky opatření k zastavení šíření pandemie.

Mezi širší ekonomické dopady těchto událostí patří zejména narušení podnikatelské a hospodářské činnosti v České republice s následným dopadem na nižší i vyšší stupně dodavatelského řetězce, významné narušení obchodní činnosti v konkrétních odvětvích jak v rámci České republiky a na trzích, jež jsou značně závislé na zahraničním dodavatelském řetězci, tak i u exportně orientovaných podniků závislých na zahraničních trzích. Postižená odvětví zahrnují zejména obchod a dopravu, cestování a turistiku, zábavní průmysl, výrobu, stavebnictví, maloobchod, pojišťovnictví, školství a finanční sektor.

Vláda ČR následně přijala mimo jiné také opatření v oblasti podpory živnostníků a malých a středních podnikatelů, jejichž ekonomická aktivita je omezena v důsledku šíření koronavirové infekce. Banka se v oblasti těchto opatření stala důležitou podpůrnou finanční institucí.

Banka v oblasti svého provozu přesně v souladu s připravenými postupy řízení operačních rizik a plány kontinuity podnikání provedla řadu opatření k zajištění běžné činnosti tak, aby mohla plně a odpovídajícím způsobem plnit svou roli v oblasti vládou vyhlášených příslušných programů podpory. Opatření zahrnují hygienická pravidla, pravidla práce z domova, pravidla společenského styku včetně styku s klienty, zajištění záložních pracovišť a další opatření.

Banka přijímala žádosti o zvýhodněné provozní úvěry v programu COVID I. Cílem programu bylo poskytnout provozní financování živnostníkům, malým a středním podnikatelům, jejichž ekonomické aktivity byly omezeny v důsledku výskytu koronavirové infekce a souvisejících preventivních opatření vlády ČR. Úvěry byly poskytovány jako bezúročné s odkladem splátek. Program byl financován z prostředků MPO a ze strukturálních fondů v rámci OPPIK.

Banka přijímala žádosti o zvýhodněné záruky s finančním příspěvkem na úhradu úroků v programu COVID II, který vznikl úpravou stávajícího programu Expanze-záruky a COVID Praha. Cílem programu bylo usnadňovat OSVČ,

malým a středním podnikatelům přístup k financování jejich podnikatelských projektů k překlenutí krizové ekonomické situace vyvolané šířením koronavirové infekce. Programy byly financovány ze strukturálních fondů EU v rámci OPPIK a ze zdrojů OPPPR.

Banka připravila ve spolupráci s MPO záruční program COVID III s cílem podpořit poskytnutí dalšího provozního financování klientům postiženým koronavirovou pandemií. Program je financován z prostředků České republiky.

Banka během roku 2020 průběžně sledovala a vyhodnocovala dopad pandemie COVID-19 na svůj rizikový profil včetně dopadů na své modely tvorby opravných položek a rezerv podle IFRS 9 s důrazem na princip opatrnosti. Bližší detaily, zejména v oblasti reklasifikace aktiv a FLI „management adjustment“ jsou uvedeny v kapitole 24.

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

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

Banka v tuto chvíli plně splňuje kapitálové požadavky stanovené regulátorem a bude pravidelně aktualizovat své modely výpočtu kapitálového poměru vzhledem k aktuálním předpokladům a výhledu. V případě, že by v rámci modelování kapitálového poměru byla indikována nutnost kapitálového posílení ve vazbě na nárůst obchodní činnosti, je vedení Banky připraveno iniciovat jednání ve smyslu případného kapitálového posílení ze strany akcionáře, tj. českého státu.

Vedení Banky zvážilo potenciální dopady COVID-19 na své aktivity a podnikání a dospělo k závěru, že nemají významný vliv na předpoklad nepřetržitého trvání podniku. Vzhledem k tomu byla účetní závěrka k 31. 12. 2020 zpracována za předpokladu, že Banka bude nadále schopna pokračovat ve své činnosti.

Vedení Banky nemůže vyloučit možnost, že prodloužení či zpřísnění restriktivních opatření v souvislosti s bojem proti koronavirové pandemii v ČR bude mít nepříznivý vliv na Banku, její finanční stav a provozní výsledky, a to jak ve střednědobém, tak dlouhodobém horizontu. Vedení Banky bude nadále pozorně sledovat vývoj a následně na něj reagovat s cílem zmírnit následky případných událostí a okolností.

K 31. 3. 2020 skončil mandát členovi představenstva Banky Ing. Ivanovi Dudovi. Od 1. 4. 2020 se novým členem představenstva Banky stal Ing. Pavel Fiala.

K 30. 4. 2020 rezignoval na člena představenstva Ing. Ivo Škrabal. Od 1.9.2020 se stal členem představenstva banky Pavel Křivonožka, MBA.

2. Účetní postupy

a) Základní zásady vedení účetnictví

Účetní závěrka za účetní období roku 2020 je sestavena na základě účetnictví Banky vedeného v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví, a příslušnými nařízeními, opatřeními a vyhláškami, zejména však vyhláškou č. 501/2002 Sb. vydanou Ministerstvem financí České republiky v platném znění (dále jen Vyhláška), kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou bankami a jinými finančními institucemi, ve znění pozdějších předpisů a v souladu s Českými účetními standardy pro finanční instituce.

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

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

Pro sestavení účetní závěrky v souladu s českými účetními předpisy je nezbytné, aby vedení Banky provádělo odhady, které ovlivňují částky aktiv a závazků vykazovaných k rozvahovému dni, informace zveřejňované o podmíněných aktivech a závazcích, jakož i náklady a výnosy vykazované za dané období. Tyto odhady, které se týkají zejména stanovení reálné hodnoty finančních nástrojů, ocenění nehmotných aktiv, snížení hodnoty aktiv a tvorby rezerv, jsou založeny na informacích dostupných k datu sestavení účetní závěrky. Mezi hlavní oblasti, kde může docházet k významným odlišnostem mezi skutečným výsledkem a odhadem patří zejména opravné položky k úvěrům, rezervy na poskytnuté záruky a přísliby úvěrů a reálné hodnoty cenných papírů. Informace o klíčových předpokladech vztahujících se k budoucnosti a o dalších klíčových zdrojích nejistoty

v odhadech k datu sestavení účetní závěrky, u nichž existuje vysoké riziko, že během příštího účetního období způsobí významné úpravy účetních částek aktiv a závazků, jsou případně uvedeny v rámci jednotlivých bodů účetní závěrky.

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

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

b) Okamžik uskutečnění obchodního případu

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

Pro odúčtování finančních aktiv a závazků platí následující pravidla:

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

c) Finanční aktiva a finanční závazky

i) Zaúčtování a prvotní ocenění

Banka prvotně zaúčtuje vybraná finanční aktiva a finanční závazky (např. pohledávky za klienty, závazky vůči klientům, apod.) v okamžiku, ke kterému vzniknou. Všechny ostatní finanční nástroje (včetně spotových nákupů a prodejů finančních aktiv) jsou zaúčtovány k datu sjednání obchodu,

což je datum, kdy se Banka stane stranou smluvních ustanovení příslušného finančního instrumentu.

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

(ii) Klasifikace

Finanční aktiva

Při prvotním zaúčtování je finanční aktivum klasifikováno jako oceňované:

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

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

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

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

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

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

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

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

Vyhodnocení obchodního modelu

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

- ▶ stanovené metody a cíle pro portfolio a přístup k těmto metodám v praxi. tj. zejména zda se strategie účetní jednotky zaměřuje na výnos ze smluvního úroku, udržování profilu úrokové sazby, shodu durace finančních aktiv s durací závazků, které slouží jako zdroj financování těchto finančních aktiv nebo realizaci peněžních toků prodejem aktiv;
- ▶ hodnocení výkonnosti obchodního modelu a finančních aktiv držených v rámci jednotlivých obchodních modelů včetně způsobu předkládání klíčového vedení účetní jednotky;
- ▶ rizika, která ovlivňují výkonnost obchodních modelů a finančních aktiv držených v rámci zvolených obchodních modelů a zejména způsob, jakým jsou tato rizika řízena;
- ▶ způsob odměňování manažerů a vedoucích Banky;
- ▶ četnost, objem a načasování prodejů v předchozích obdobích, důvody pro dané prodeje a jejich očekávání v budoucnu. Informace o prodeji nejsou vyhodnocovány izolovaně, ale jako součást celkového vyhodnocení, jak jsou cíle stanovené účetní jednotkou pro řízení finančních aktiv dosahovány a jak jsou peněžní toky realizovány.

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

Vyhodnocení, zda jsou peněžní toky tvořeny výlučně splátkami jistiny a úroků (tzv. „SPPI test“)

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

Při vyhodnocování, zda jsou peněžní toky tvořeny výlučně splátkami jistiny a úroků, hodnotí Banka smluvní podmínky daného instrumentu. Toto zahrnuje vyhodnocení, zda finanční aktivum zahrnuje smluvní ujednání, která mohou

změnit načasování a výši smluvních peněžních toků. V rámci vyhodnocování vyhodnocuje:

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

Reklasifikace

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

Finanční závazky

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

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

(iii) Odúčtování

Finanční aktiva

Banka odúčtuje finanční aktivum, pokud

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

Při odúčtování finančního aktiva, je rozdíl mezi

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

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

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

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

Finanční závazky

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

(iv) Modifikace finančních aktiv a finančních závazků

Finanční aktiva

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

Pokud jsou peněžní toky významně odlišné, pak smluvní právo na peněžní toky z původního finančního aktiva je považováno za zaniklé. V takovém případě je původní finanční aktivum je odúčtováno, viz bod 2c(iii) výše, a nové finanční aktivum je zaúčtováno a vykázáno v reálné hodnotě.

Peněžní toky nejsou z modifikovaného aktiva oceněného v naběhlé hodnotě významně odlišné, tudíž modifikace nevede k odúčtování finančního aktiva. Banka přepočítá hrubou účetní hodnotu finančního aktiva a zaúčtuje částku vznikající z úpravy hrubé účetní hodnoty jako zisk nebo ztrátu z modifikace do výkazu zisku a ztráty. Pokud taková modifikace je provedena z důvodu finančních potíží dlužníka, viz bod 2c(vi) níže, pak je daný zisk nebo ztráta vykázána společně s tvorbou, rozpuštěním, resp. použitím opravných položek ve výkazu zisku a ztráty. V ostatních případech, je daný zisk nebo ztráta vykázána společně s výnosy z úroků ve výkazu zisku a ztráty.

Finanční závazky

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

(v) Ocenění v reálné hodnotě

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

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

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

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

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

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

Portfolia finančních aktiv a finančních závazků, která jsou vystavena tržním rizikům a úvěrovému riziku, která jsou řízena účetní jednotkou na základě své čisté expozice vůči buď tržním rizikům nebo úvěrovému riziku, jsou oceněna na základě ceny, která by byla získána za prodej čisté dlouhé pozice (nebo zaplacená za převod čisté krátké pozice) pro konkrétní rizikovou expozici. Úpravy stanovené na úrovni portfolia (např. úpravy nabídkových a poptávkových cen nebo úpravy úvěrového rizika, které zohledňují ocenění na základě čisté pozice) jsou alokovány na jednotlivá aktiva a závazky na základě příslušné rizikové úpravy jednotlivého instrumentu v portfoliu.

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

Hierarchie reálné hodnoty

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

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

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

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

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

(vi) Znehodnocení

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

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

U kapitálových finančních nástrojů se o znehodnocení neúčtuje.

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

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

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

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

Stanovení očekávaných úvěrových ztrát (ECL)

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

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

Další informace jsou uvedeny v bodě 24a).

Restrukturalizovaná finanční aktiva

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

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

Úvěrově znehodnocená finanční aktiva

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

Mezi důkazy o tom, že došlo k úvěrovému znehodnocení finančního aktiva, patří následující pozorovatelné skutečnosti:

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

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

Při posuzování úvěrového znehodnocení dluhopisů posuzuje Banka následující skutečnosti:

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

Prezentace opravných položek na ECL v rozvaze

Opravné položky na ECL jsou prezentovány následujícím způsobem:

- ▶ Finanční aktiva oceněná naběhlou hodnotou: opravná položka je odečtena od hrubé účetní hodnoty aktiv;
- ▶ Úvěrové přísliby a finanční záruky: jako rezerva s výjimkou uvedenou v odrážce níže;
- ▶ Zahrnuje-li finanční instrument vyčerpanou (finanční aktivum) i nevyčerpanou část (úvěrový příslib) a Banka nemůže samostatně rozlišit očekávané úvěrové ztráty z úvěrového příslibu od ztrát z finančního aktiva, pak Banka vykazuje očekávané úvěrové ztráty z úvěrového příslibu společně s opravnou položkou k finančnímu aktivu. Tyto očekávané úvěrové ztráty jsou vykázány jako rezerva pouze v rozsahu, v němž společně očekávané úvěrové ztráty přesahují hrubou účetní hodnotu finančního aktiva.
- ▶ Dluhové nástroje oceněné v reálné hodnotě proti účtům vlastního kapitálu (FVOCI): opravná položka není vykázána v aktivech v rozvaze, jelikož tyto nástroje jsou v aktivech vykázány v jejich reálné hodnotě.

Nicméně opravná položka je vykázána v položce Oceňovací rozdíly ve vlastním kapitálu a její výše je uvedena v příloze v účetní závěrce.

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

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

Daňové opravné položky

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

Odpisy

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

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

(vii) Zařazení finančního nástroje do kategorie oceňované reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty (FVTPL)

Finanční aktiva

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

Finanční závazky

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

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

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

d) Pohledávky za bankami

Položka rozvahy Pohledávky za bankami následující:

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

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

e) Pohledávky za klienty

Položka rozvahy Pohledávky za klienty zahrnuje následující:

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

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

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

f) Cenné papíry

Dluhové cenné papíry

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

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

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

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

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

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

Odúčtování cenných papírů

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

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

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

g) Akcie, podílové listy a ostatní podíly

Majetkové cenné papíry

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

- ▶ majetkové cenné papíry neodvolatelně určené, že jejich následné změny v reálné hodnotě se budou vykazovat proti účtům vlastního kapitálu (FVOCI). Toto určení je na bázi jednotlivých instrumentů při prvotním

zaúčtování a dané majetkové cenné papíry nesmí být „určené k obchodování“.

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

Zisky a ztráty z majetkových cenných papírů neodvolatelně určených ve FVOCI nejsou nikdy přeúčtovány z položky Oceňovací rozdíly ve vlastním kapitálu do zisku nebo ztráty (tj. vykázány ve výkazu zisku a ztráty). Přijaté dividendy jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty, pokud jednoznačně nepředstavují vrácení části nákladů investice (pořizovací ceny). Pokud přijaté dividendy jednoznačně představují vrácení části nákladů investice (pořizovací ceny), pak jsou vykázány ve vlastním kapitálu. Kumulativní zisky a ztráty vykázané v položce Oceňovací rozdíly jsou převedeny do položky „Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období“ v okamžiku prodeje daného cenné papíry.

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

h) Reálná hodnota cenných papírů

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

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

i) Majetkové účasti ve společnostech s rozhodujícím a podstatným vlivem

Účasti s rozhodujícím vlivem

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

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

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

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

Účasti s podstatným vlivem

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

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

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

j) Operace prodeje a zpětného nákupu

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

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

k) Finanční deriváty 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.

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 nesplňuje kritéria zajišťovacího účetnictví, úprava účetní hodnoty zajišťované položky se postupně odepisuje do výkazu zisku a ztráty po dobu splatnosti zajišťované položky.

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

Banka se rozhodla, že bude i nadále účtovat o derivátech podle IAS 39.

I) Bankovní záruky a úvěrové přísliby

Vystavené bankovní záruky jsou od data podpisu smlouvy o bankovní záruce evidovány v podrozvaze. Podrozvahový závazek Banky z titulu bankovní záruky se snižuje na základě informací úvěrující banky o výši kumulované splacené jistiny zaručovaného úvěru.

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

Vystavené úvěrové přísliby jsou přísliby k poskytnutí úvěru dle dohodnutých podmínek. Banka nevystavila v roce 2019 a 2020 žádné úvěrové přísliby, které by byly oceněny ve FVTPL.

m) Výnosové a nákladové úroky

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

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

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

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

Výnosy z 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.

n) Sankční úroky

Sankční úroky jsou časově rozlišovány do výnosů pouze u pohledávek ve stupni 1. U ostatních pohledávek je časově

rozlišování sankčních úrokových výnosů pozastaveno. Tyto úroky jsou vyloučeny z výnosů do doby jejich inkasa.

o) Výnosy z poplatků a provizí

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

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

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

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

p) Rezervy

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

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

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

q) Hmotný a nehmotný majetek a majetek v leasingu

Hmotný a nehmotný majetek

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

Hmotný a nehmotný majetek v leasingu

Účetní jednotka aplikuje od 1.1.2019 mezinárodní účetní standard IFRS 16 Leasingy. Smlouva je považována za leasing, jestliže převádí právo kontrolovat užívání identifikovaného aktiva po určité časové období za úplatu.

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

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

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

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

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

Na počátku leasingu Banka vykazuje ve výkazu o finanční pozici:

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

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

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

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

- fixní platby včetně tzv. v podstatě fixních plateb;
- variabilní leasingové platby závislé na indexu nebo sazbě (na počátku leasingu se používá index nebo sazba, která existuje k zahájení leasingu);

- ▶ částku, kterou musí nájemce zaplatit v rámci tzv. zaručené zbytkové hodnoty;
- ▶ kupní opci, v případě, že Banka předpokládá její využití a leasingové platby zahrnující i opci na prodloužení, pokud si má Banka přiměřenou jistotu, že opci na prodloužení využije; a
- ▶ sankce za ukončení leasingu.

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

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

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

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

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

r) Zdanění

Splatná daň

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

Daň z přidané hodnoty

Banka je registrovaným plátcem daně z přidané hodnoty (dále jen „DPH“). Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek a zásoby jsou oceňovány pořizovací cenou včetně daně z přidané hodnoty. Banka neuplatňuje DPH na vstupu vzhledem k tomu, že poměr příjmů podléhajících DPH k celkovým příjmům Banky nedosahuje takové výše,

aby bylo pro Banku ekonomické DPH na vstupu uplatňovat. DPH na vstupu (s výjimkou dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku) je okamžitě účtována do nákladů.

Odložená daň

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

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

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

s) Náklady na pracovníky, penzijní připojištění a sociální fond

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

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

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

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

t) Osoby se zvláštním vztahem k Bance

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

- a) členové statutárního orgánu Banky;
- b) členové správní rady a dozorčí rady Banky a členové výboru pro audit, rizika, odměňování a jmenování;
- c) osoby ovládající banku (viz. bod 15 přílohy), osoby s kvalifikovanou účastí na těchto osobách a členové vedení těchto osob;
- d) osoby blízké členům statutárního orgánu Banky, členům správní rady a členům dozorčí rady banky, členům výboru pro audit, rizika, odměňování a jmenování a osobám ovládajícím banku;

- e) právnické osoby, ve kterých některá z osob uvedených pod písmeny a), b) a c) má „kvalifikovanou účast“;
- f) osoby s kvalifikovanou účastí na Bance a jakákoliv osoba jimi ovládaná;
- g) členové bankovní rady České národní banky;
- h) osoby, které Banka ovládá.

u) Následné události

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

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

v) Regulační požadavky

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

x) Podpora malého a středního podnikání

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

Zvýhodněné záruky MSP

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

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

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

Z prostředků záručních fondů vedených na účtech krytí rizik, které jsou součástí záručních fondů, jsou hrazeny

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

U záruk COVID II, COVID Praha je klientům z prostředků OP PIK poskytován finanční příspěvek k zaručovanému úvěru ve výši klientem uhrazených úroků.

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

Zvýhodněné úvěry

Banka poskytuje zvýhodněné úvěry za nižší než tržní sazby a k jejich refinancování používá různě strukturované kombinace veřejných prostředků, prostředků získaných od mezinárodních finančních institucí či na finančním trhu. Pro úvěry poskytnuté bez využití prostředků strukturálních fondů a zvýhodněných regionálních úvěrů z prostředků Jihočeského kraje představují veřejné prostředky zdroj pro hrazení části či plné výše ztrát z poskytovaných úvěrů a úhradu té části nákladů Banky a přiměřeného zisku, které nejsou promítány do výše úrokové sazby. Banka sjednala se zadavateli následující úvěrové programy: v roce 2017 Expanze, Úspory energie a ENERG s MPO, v roce 2018 úvěrový program INFIN s Hlavním městem Prahou, v roce 2019 úvěrový program S-PODNIK s MPSV které jsou poskytovány ve formě spolufinancování investičních úvěrů s nulovou úrokovou sazbou a s případnou dotací úrokové sazby u spolufinancovaného komerčního úvěru. V roce 2020 banka uzavřela s MPO Dohodu k Úvěrovému fondu COVID na základě, které byly poskytovány úvěry klientům MSP jenž byly postiženy pandemií COVID V roce 2020 došlo rovněž k rozšíření poskytování úvěrů EXPANZE o úvěry COVID.

Pro úvěry poskytované od roku 2004 s účastí strukturálních fondů jsou zdrojem prostředky úvěrových fondů, jež jsou vytvářeny jako oddělené bloky účtů, na kterých jsou vedeny prostředky vložené zadavateli jednotlivých programů podpory a prostředky vkládané Bankou získané od mezinárodních finančních institucí či na finančním trhu. 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.

y) Podpora oprav bytových domů

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

Zvýhodněné záruky

Záruky poskytovala Banka vlastním jménem. Prostředky Státního fondu rozvoje bydlení byly v návaznosti na poskytnutí záruky převáděny na účty krytí rizik, ze kterých jsou hrazeny ztráty z plnění ze záruk. Tyto prostředky jsou v případě neúspěšného vymáhání pohledávek z plnění ze záruk použity k uspokojení těchto pohledávek. Ztráty z plnění ze záruk, které překročí hodnotu prostředků vedených na příslušném účtu krytí rizik, jsou hrazeny Bankou. V případě, že nedojde k účelovému použití těchto prostředků (dojde k plnému splacení pohledávek, předmětné záruky zaniknou nebo dojde k plnému splacení záručních pohledávek), budou tyto prostředky vráceny Státnímu fondu rozvoje bydlení, a to buď průběžně (u portfoliových záruk) nebo při vypořádání záručního fondu. Zůstatky na účtech krytí rizik byly v roce 2013 převedeny do ČNB, kde jsou účelově vázány k plnění původního účelu. Banka zůstatky eviduje na účtech podrozvahy. Za správu poskytnutých záruk hradí Státní fond rozvoje bydlení Bance poplatek. Poskytování nových záruk bylo z rozhodnutí zadavatele programu ukončeno v roce 2012.

Dotace na úhradu úroků

Banka jako mandatář uzavírala jménem a na vrub Státního fondu rozvoje bydlení s vlastníky bytových domů smlouvy o postupném vyplácení dotace na úhradu úroků, a to až na období 15 let. Tyto dotace Banka vyplácí z prostředků Státního fondu rozvoje bydlení. Státní fond rozvoje bydlení

hradí Bance odměnu mandátáře a odměnu za služby platebního styku a související bankovní služby. Poskytování nových dotací bylo z rozhodnutí zadavatele programu ukončeno v roce 2011.

z) Úvěry obcím

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

aa) Účast Banky ve Středoevropském fondu fondů

Na základě usnesení vlády České republiky č. 1164/2016, ve kterém bylo schváleno zapojení České republiky do Středoevropského fondu fondů (SFF) spravovaného Evropským investičním fondem (EIF) prostřednictvím Banky, byly v prosinci 2017 podepsány Bankou smlouvy s EIF a Ministerstvem průmyslu a obchodu (MPO), naplňující tuto skutečnost. Z celkového rámce 240 mil. Kč účasti České republiky došlo v prvním čtvrtletí roku 2018 k přijetí dotace od MPO ve výši 13,4 mil. Kč a ve třetím čtvrtletí ve výši 4,1 mil. Kč. Investice do SFF byla za rok 2018 ve výši 15,8 mil. Kč. V roce 2019 došlo ve druhém čtvrtletí 2019 k přijetí dotace od MPO ve výši 8,6 mil. Kč. Investice do SFF byla za rok 2019 ve výši 24 mil. Kč. V roce 2020 došlo k přijetí dotací od MPO ve výši 10,1 mil. Kč. Celková investice do SFF byla k 31. 12. 2020 ve výši 34 mil. Kč. Další čerpání budou probíhat postupně, na základě jednotlivých požadavků SFF.

bb) Dopad změn účetních metod

V roce 2020 nedošlo ke změně účetních metod a k opravě chyb minulých období.

3. Pokladní hotovost a vklady u centrální banky

Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank podle druhu nástroje

v mil. Kč	31. prosince 2020	31. prosince 2019
Pokladní hotovost	1	4
Povinné minimální rezervy	5	17
Čistá účetní hodnota	6	21

Povinné minimální rezervy představují povinné vklady Banky u ČNB. Jsou úročené repo sazbou pro českou korunu, která k 31. prosinci 2020 činila 0,25 % p. a. (k 31. prosinci 2019: 2,00 % p. a.).

Vklady u centrálních bank – opravná položka

v mil. Kč	31. prosince 2020	31. prosince 2019
Hrubá výše	5	17
Opravné položky	0	0
Celkem	5	17

K 31. prosinci 2020 a 2019 nejsou vklady u centrálních bank úvěrově znehodnoceny ani u nich nebylo identifikováno významné zvýšení úvěrového rizika. Opravné položky byly vypočteny na základě 12měsíční očekávané úvěrové ztráty.

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

Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané ČNB k refinancování dle druhu nástroje

v mil. Kč	31. prosince 2020	31. prosince 2019
Státní dluhopisy	18 168	15 499
Čistá účetní hodnota	18 168	15 499

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 2020 a 2019 pouze cenné papíry emitované spřízněnými osobami, tj. českým státem.

Klasifikace státních bezkupónových dluhopisů a ostatních cenných papírů přijímaných ČNB k refinancování dle oceňovacích kategorií

v mil. Kč	31. prosince 2020	31. prosince 2019
v naběhlé hodnotě (AC)	7 161	5 592
oceňované reálnou hodnotou proti účtům vlastního kapitálu (FVOCI)	11 007	9 907
Čistá účetní hodnota	18 168	15 499

Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané ČNB k refinancování – opravná položka

v mil. Kč	31. prosince 2020	31. prosince 2019
Hrubá výše	18 170	15 501
Opravné položky	-2	-2
Celkem	18 168	15 499

K 31. prosinci 2020 a 2019 nejsou státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané ČNB k refinancování úvěrově znehodnoceny ani u nich nebylo identifikováno významné zvýšení úvěrového rizika. Opravné položky byly vypočteny na základě 12měsíční očekávané úvěrové ztráty.

Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané ČNB k refinancování ve FVOCI

Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané ČNB k refinancování ve FVOCI jsou v rozvaze vykázány v reálné hodnotě. Jejich účetní hodnota se nesnižuje o opravnou položku ve výši 4 mil. Kč k 31.12.2020 (k 31. prosinci 2019: 4 mil. Kč), o kterou Banka upravila položku Oceňovací rozdíly ve vlastním kapitálu.

5. Pohledávky za bankami**Pohledávky za bankami podle druhu**

v mil. Kč	31. prosince 2020	31. prosince 2019
Běžné účty u bank	3	7
Pohledávky z reverzních REPO operací s ČNB	3 202	1 100
Ostatní pohledávky za bankami	0	26
Čistá účetní hodnota	3 205	1 133

K 31. prosinci 2020 a 2019 nebyly evidovány pohledávky za spřízněnými osobami.

Klasifikace pohledávek za bankami dle oceňovacích kategorií

Všechny pohledávky za bankami k 31.12.2020 a 31.12.2019 jsou oceněné v naběhlé hodnotě podle IFRS 9.

Pohledávky za bankami podle druhu – opravná položka

v mil. Kč	31. prosince 2020	31. prosince 2019
Hrubá výše	3 206	1 133
Opravné položky	-1	0
Celkem	3 205	1 133

K 31. prosinci 2020 a 2019 nejsou pohledávky za bankami úvěrově znehodnoceny a ani u nich nebylo identifikováno významné zvýšení úvěrového rizika. Opravné položky byly vypočteny na základě 12měsíční očekávané úvěrové ztráty.

6. Pohledávky za klienty**Pohledávky za klienty podle druhu**

v mil. Kč	31. prosince 2020	31. prosince 2019
Pohledávky z úvěrů	6 873	5 093
Úvěrově znehodnocená finanční aktiva (POCI)*	841	611
Hrubá hodnota pohledávek za klienty	7 714	5 704
Opravná položka k očekávaným ztrátám (bod 11)	-745	-263
Čistá hodnota pohledávek za klienty	6 969	5 441

* Jedná se o plnění ze záruk

Z celkové výše pohledávek za klienty činí pohledávky za spřízněnými osobami 561 mil. Kč k 31. prosinci 2020 (k 31. prosinci 2019: 923 mil. Kč).

Pohledávky za klienty podle oceňovacích kategorií

v mil. Kč	31. prosince 2020	31. prosince 2019
Pohledávky za klienty v naběhlé hodnotě	6 963	5 423
Pohledávky za klienty povinně ve FVTPL	6	18
Čistá hodnota pohledávek za klienty	6 969	5 441

Pohledávky za klienty v naběhlé hodnotě podle ratingového stupně úvěrového rizika

31. 12. 2020 v mil. Kč	stupeň 1	stupeň 2	stupeň 3	Nakoupená nebo poskytnutá úvěrově znehodnocená finanční aktiva	Celkem
	12měsíční očekávané úvěrové ztráty	Očekávané úvěrové ztráty za dobu trvání pro finanční aktiva, která nejdou úvěrově znehodnocená	Očekávané úvěrové ztráty za dobu trvání pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená		
Ratingový stupeň					
Úvěr. rating 1 – 6 (až X7)	5 844	0	0	0	5 844
Úvěr. rating 7 (až X8)	0	547	0	0	547
Úvěr. rating 8 – 10 (včetně X9)	0	0	482	841	1 323
Hrubá hodnota pohledávek za klienty	5 844	547	482	841	7 714
Opravné položky	-295	-273	-177	0	-745
Čistá hodnota pohledávek za klienty	5 549	274	305	841	6 969

31. 12. 2019 v mil. Kč	stupeň 1	stupeň 2	stupeň 3	Nakoupená nebo poskytnutá úvěrově znehodnocená finanční aktiva	Celkem
	12měsíční očekávané úvěrové ztráty	Očekávané úvěrové ztráty za dobu trvání pro finanční aktiva, která nejdou úvěrově znehodnocená	Očekávané úvěrové ztráty za dobu trvání pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená		
Ratingový stupeň					
Úvěr. rating 1 – 6 (až X7)	4 435	0	0	0	4 435
Úvěr. rating 7 (až X8)	2	244	0	0	246
Úvěr. rating 8 – 10 (včetně X9)	0	0	412	611	1 023
Hrubá hodnota pohledávek za klienty	4 437	244	412	611	5 704
Opravné položky	-80	-88	-95	0	-263
Čistá hodnota pohledávek za klienty	4 357	156	317	611	5 441

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

Konsorcionální úvěry

Z pohledávek za klienty k 31. prosinci 2020 tvoří konsorciální úvěry 183 mil. Kč (2019: 266 mil. Kč).

Analýza pohledávek za klienty podle druhu zajištění

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

v mil. Kč	31. prosince 2020	31. prosince 2019
Bankovní záruky a zajištění spolehlivými ručiteli	1 370	981
Zajištění penězi	3	2
Zajištění zástavním právem na nemovitost	354	233
Ostatní zajištění úvěrů	164	161
Nezajištěno	5 823	4 327
Hrubá hodnota pohledávek	7 714	5 704

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 z infrastrukturních programů je následující:

v mil. Kč	31. prosince 2020		31. prosince 2019	
	Aktiva	Pasiva 1)	Aktiva	Pasiva ¹⁾
CZK – jistina	0	0	107	107
CZK – naběhlý úrok	0	0	0	0
EUR – jistina	555	555	807	807
EUR – naběhlý úrok	6	6	9	9
Hrubá hodnota pohledávek	561	561	923	923

Sektorové členění pohledávek za klienty

v mil. Kč	31. prosince 2020	31. prosince 2019
Vládní instituce	753	1 152
Nefinanční podniky	6 604	4 287
Ostatní finanční instituce	29	0
Domácnosti (obsahuje SVJ)	328	265
Hrubá hodnota pohledávek za klienty	7 714	5 704

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

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

v mil. Kč	31. prosince 2020	31. prosince 2019
Administrativní a podpůrné činnosti	86	55
Činnosti domácností jako zaměstnavatelů	0	1
Činnosti v oblasti nemovitostí	192	124
Doprava a skladování	284	174
Informační a komunikační činnosti	87	33
Kulturní, zábavní a rekreační činnosti	65	51
Ostatní činnosti	50	12
Peněžnictví a pojišťovnictví	42	13
Profesní, vědecké a technické činnosti	249	189
Stavebnictví	612	350
Těžba a dobývání	4	3
Ubytování, stravování a pohostinství	242	147
Velkoobchod a maloobchod	1 684	1 054
Veřejná správa a obrana	753	1 151
Výroba a rozvod elektřiny, plynu a tepla	202	288
Vzdělávání	34	3
Zásobování vodou	108	62
Zdravotní a sociální péče	98	39
Zemědělství, lesnictví a rybářství	195	112
Zpracovatelský průmysl	2 727	1 843
Hrubá hodnota pohledávek za klienty	7 714	5 704

Členění pohledávek za klienty podle jednotlivých programů

v mil. Kč	31. prosince 2020	31. prosince 2019
Úvěry poskytnuté státním institucím	561	923
Úvěry na financování vodohospodářské a obecní infrastruktury	197	226
Ostatní úvěry pro malé a střední podnikatele	6 051	3 897
Úvěry pro malé a začínající podnikatele	35	38
Pohledávky z plnění ze záruk	841	611
Ostatní pohledávky	29	9
Hrubá hodnota pohledávek za klienty	7 714	5 704

7. Cenné papíry

Dluhové cenné papíry podle druhu

v mil. Kč	31. prosince 2020	31. prosince 2019
Dluhopisy vydané vládními institucemi	443	608
Dluhopisy vydané úvěrovými institucemi	597	607
Dluhopisy vydané ostatními finančními institucemi	44	97
Dluhopisy vydané nefinančními podniky	210	308
Čistá účetní hodnota	1 294	1 620

Z celkové hodnoty cenných papírů jsou cenné papíry emitované spřízněnými osobami ve 78 mil. Kč k 31. prosinci 2020 (k 31. prosinci 2019: 78 mil. Kč). Žádné z těchto cenných papírů nebyly emitovány státem.

Dluhové cenné papíry podle oceňovacích kategorií

v mil. Kč	31. prosince 2020	31. prosince 2019
Dluhové CP oceňované reálnou hodnotou proti účtům vlastního kapitálu (FVOCI)	1 294	1 462
Dluhové CP určené jako oceňované reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty (FVTPL)	0	158
Čistá účetní hodnota	1 294	1 620

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

Dluhové cenné papíry ve FVOCI

31.12.2020 v mil. Kč	stupeň 1	stupeň 2	stupeň 3	Celkem
	12měsíční očekávané úvěrové ztráty	Očekávané úvěrové ztráty za dobu trvání pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená	Očekávané úvěrové ztráty za dobu trvání pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená	
Účetní hodnota dluhových CP	1 294	0	0	1 294

31.12.2019 mil. Kč	stupeň 1	stupeň 2	stupeň 3	Celkem
	12měsíční očekávané úvěrové ztráty	Očekávané úvěrové ztráty za dobu trvání pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená	Očekávané úvěrové ztráty za dobu trvání pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená	
Účetní hodnota dluhových CP	1 620	0	0	1 620

Dluhové cenné papíry ve FVOCI jsou v rozvaze vykázány v reálné hodnotě. Jejich účetní hodnota se nesnižuje o opravnou položku výši 4 mil. Kč k 31.12.2020 (k 31. prosinci 2019: 4 mil. Kč), kterou Banka stanovila. Tato je součástí položky Oceňovací rozdíly ve vlastním kapitálu Banky.

8. Akcie, podílové listy a ostatní podíly a MAJETKOVÉ ÚČASTI ve společnostech s rozhodujícím a podstatným vlivem

Akcie, podílové listy a ostatní podíly

Akcie, podílové listy a ostatní podíly podle druhu

v mil. Kč	31. prosince 2020	31. prosince 2019
Akcie vydané finančními institucemi	35	34
Čistá účetní hodnota	35	34

Akcie, podílové listy a ostatní podíly podle oceňovacích kategorií

v mil. Kč	31. prosince 2020	31. prosince 2019
Akcie oceňované reálnou hodnotou proti účtům vlastního kapitálu (FVOCI)	35	34
Čistá účetní hodnota	35	34

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 s rozhodujícím vlivem

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

Hodnota této účasti byla k 31. prosinci 2020 a 2019 následující:

Rok	Čistá účetní hodnota v mil. Kč	Pořizovací cena v mil. Kč	Nominální hodnota v mil. Kč	Základní kapitál v mil. Kč	Ostatní položky vlastního kapitálu v mil. Kč	Přímý podíl na základním kapitálu a hlasovacích právech v %
2020	4	2	2	2	2	100
2019	4	2	2	2	2	100

Souhrnné finanční informace o společnosti ČMZRB investiční, a.s.

	Finanční údaje přidružené společnosti				
	v mil. Kč	Vlastní kapitál	Aktiva celkem	Výnosy	Hospodářský výsledek
K 31. prosinci 2020 a za rok 2020		2	4	9	0
K 31. prosinci 2019 a za rok 2019		3	3	0	-1

Majetkové účasti s podstatným vlivem

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

Hodnota této účasti byla k 31. prosinci 2020 a 2019 následující:

Rok	Čistá účetní hodnota v mil. Kč	Požizovací cena v mil. Kč	Nominální hodnota v mil. Kč	Základní kapitál v mil. Kč	Přímý podíl na základním kapitálu a hlasovacích právech v %
2020	1	1	1	2	49
2019	1	1	1	2	49

Souhrnné finanční informace o společnosti MUFIS a.s.

v mil. Kč	Finanční údaje přidružené společnosti			
	Vlastní kapitál	Aktiva celkem	Výnosy	Hospodářský výsledek
K 31. prosinci 2020 a za rok 2020	5	5	0	-1
K 31. prosinci 2019 a za rok 2019	5	5	0	0

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

V roce 2019 byla společností MUFIS a.s. Bance vyplacena dividenda ve výši 9 mil. Kč. Ve výkazu Zisku a ztráty je uvedena v položce Výnosy z akcií a podílů. V současnosti je činnost společnosti utlumena.

9. Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobý hmotný majetek

v mil. Kč	Pozemky a umělecká díla	Budovy	Zařízení a vybavení	Nedokončené investice a poskytnuté zálohy	Celkem
K 1. lednu 2019					
Požizovací cena	11	324	78	3	416
Oprávký	0	-224	-72	0	-296
Zůstatková hodnota	11	100	6	3	120
Rok končící 31. prosince 2019					
Počáteční zůstatková hodnota	11	100	6	3	120
Pořízení	0	12	8	22	42
Vyřazení v zůstatkové hodnotě	0	0	0	-21	-21
Přírůstek oprávek (odpisy)	0	-8	-3	0	-11
Konečná zůstatková hodnota	11	104	11	4	130
K 31. prosinci 2019					
Požizovací cena	11	336	85	4	436
Oprávký	0	-232	-74	0	-306
Zůstatková hodnota	11	104	11	4	130

v mil. Kč	Pozemky a umělecká díla	Budovy	Zařízení a vybavení	Nedokončené investice a poskytnuté zálohy	Celkem
Rok končící 31. prosince 2020					
Počáteční zůstatková hodnota	11	104	11	4	130
Pořízení	0	0	6	3	9
Vyřazení v zůstatkové hodnotě	0	0	0	-7	-7
Přírůstek opravek (odpisy)	0	-8	-4	0	-12
Konečná zůstatková hodnota	11	96	13	0	120

K 31. prosinci 2020					
Pořizovací cena	11	336	84	0	431
Oprávky	0	-240	-71	0	-311
Zůstatková hodnota	11	96	13	0	120

Dlouhodobý nehmotný majetek

v mil. Kč	Software	Ostatní nehmotný majetek	Nedokončené investice a poskytnuté zálohy	Celkem
K 1. lednu 2019				
Pořizovací cena	252	13	5	270
Oprávky	-243	-13	0	-256
Zůstatková hodnota	9	0	5	14

Rok končící 31. prosince 2019				
Počáteční zůstatková hodnota	9	0	5	14
Pořízení	6	1	19	26
Vyřazení v zůstatkové hodnotě	0	0	-12	-12
Přírůstek opravek (odpisy)	-7	0	0	-7
Konečná zůstatková hodnota	8	1	12	21

K 31. prosinci 2019				
Pořizovací cena	258	14	12	284
Oprávky	-250	-13	0	-263
Zůstatková hodnota	8	1	12	21

v mil. Kč	Software	Ostatní nehmotný majetek	Nedokončené investice a poskytnuté zálohy	Celkem
Rok končící 31. prosince 2020				
Počáteční zůstatková hodnota	8	1	12	21
Pořízení	44	0	37	81
Vyřazení v zůstatkové hodnotě	0	0	-44	-44
Přírůstek opravek (odpisy)	-10	0	0	-10
Konečná zůstatková hodnota	42	1	5	48

K 31. prosinci 2020				
Požizovací cena	300	14	5	319
Oprávkami	-258	-13	0	-271
Zůstatková hodnota	42	1	5	48

Dlouhodobý hmotný majetek pořízený v rámci leasingu – od 1. 1. 2019 dle IFRS 16

mil. Kč	Pozemky a budovy	Automobily	Ostatní	Celkem
K 1. lednu 2019				
Požizovací cena	17	0	0	17
Oprávkami	0	0	0	0
Zůstatková hodnota	17	0	0	17

Rok končící 31. prosince 2019				
Počáteční zůstatková hodnota	17	0	0	17
Pořízení	0	0	0	0
Vyřazení v zůstatkové hodnotě	0	0	0	0
Přírůstek opravek (odpisy)	-6	0	0	-6
Konečná zůstatková hodnota	11	0	0	11

K 31. prosinci 2019				
Požizovací cena	17	0	0	17
Oprávkami	-6	0	0	-6
Zůstatková hodnota	11	0	0	11

Rok končící 31. prosince 2020				
Počáteční zůstatková hodnota	11	0	0	11
Pořízení	0	0	0	0
Vyřazení v zůstatkové hodnotě	0	0	0	0
Přírůstek opravek (odpisy)	-5	0	0	-5
Konečná zůstatková hodnota	6	0	0	6

K 31. prosinci 2020				
Požizovací cena	17	0	0	17
Oprávkami	-11	0	0	-11
Zůstatková hodnota	6	0	0	6

10. Ostatní aktiva, náklady a příjmy příštích období

v mil. Kč	31. prosince 2020	31. prosince 2019
Kladná reálná hodnota finančních derivátů (bod 24 c)	9	5
Pohledávky z deponovaných prostředků NRF	25	0
Ostatní pohledávky*	114	39
Hrubá hodnota ostatních aktiv	148	44
Opravné položky (bod 11)	-13	-11
Celkem	135	33

* K 31. 12. 2020 je v položce Ostatní pohledávky zahrnuta záloha na DPPO ve výši 63 mil. Kč.

Z celkové hodnoty ostatních aktiv činí ostatní aktiva od spřízněných osob 25 mil. Kč k 31. prosinci 2020 (k 31. prosinci 2019: 0 mil. Kč).

Náklady a příjmy příštích období

v mil. Kč	31. prosince 2020	31. prosince 2019
Náklady příštích období	6	5
Příjmy příštích období	60	30
Hrubá hodnota	66	35
Opravné položky (bod 11)	0	0
Celkem	66	35

Z celkové hodnoty příjmů příštích období činí příjmy příštích období od spřízněných osob 60 mil. Kč k 31. prosinci 2020 (k 31. prosinci 2019: 30 mil. Kč). Nárůst příjmů příštích období je způsoben zvýšením objemu poskytnuté podpory podnikatelskému sektoru, zejména za správu produktů COVID, které budou inkasovány v následujícím období.

11. Opravné položky, rezervy a odpisy aktiv

Banka vykazovala následující rezervy a opravné položky:

v mil. Kč	31. prosince 2020	31. prosince 2019
Rezervy		
Rezervy na poskytnuté záruky (bod 16)	3 259	3 544
Rezervy na přísliby úvěrů (bod 16)	34	18
Rezervy na úvěrové rámce (bod 16)	1	1
Ostatní rezervy	17	20
Celkem	3 311	3 583
Opravné položky		
Pohledávky za centrálními bankami (bod 3)	0	0
Pohledávky za ostatními bankami (bod 5)	1	0
Pohledávky za klienty (bod 6)	745	263
Cenné papíry v naběhlé hodnotě (bod 4)	2	2
Ostatní aktiva a náklady a příjmy příštích období (bod 10)	13	11
Celkem	761	276

Změnu stavu ostatních rezerv lze analyzovat takto:

v mil. Kč	Rezerva na DPPO	Rezerva Fond řešení krize	Rezerva Fond pojištění vkladů	Celkem ostatní rezervy
K 1. lednu 2019	0	20	0	20
Čistá tvorba/rozpuštění	66	14	1	81
Použití	-66	-14	-1	-81
K 31. prosinci 2019	0	20	0	20
Čistá tvorba/rozpuštění	0	14	1	15
Použití	0	-17	-1	-18
K 31. prosinci 2020	0	17	0	17

V tabulce ostatní rezervy jsou zahrnuty níže uvedené položky:

- ▶ v roce 2020 tvorba rezervy na daň z příjmů právnických osob k 31. prosinci 2020: 0 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: 67 mil. Kč), rozpuštění rezervy na daň z příjmů právnických osob k 31. prosinci 2020: 0 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: 1 mil. Kč) a použití této rezervy ve výši skutečně zaúčtované daňové povinnosti k 31. prosinci 2020 ve výši 0 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: 66 mil. Kč). K 31. 12. 2020 bance nevznikla daňová povinnost. K 31. 12. 2019 byla splatná daň vykázána i s daňovými zálohami v rámci ostatních pasiv ve výši 15 mil. Kč ;
- ▶ tvorba rezervy na roční příspěvek do Fondu pro řešení krize ve výši 17 mil. Kč (k 31. 12. 2019: 20 mil. Kč). Současně s platbou do Fondu pro řešení krize byla použita rezerva ve výši 17 mil. Kč (v roce 2019: 14 mil. Kč), zbývající část vytvořené rezervy ve výši 3 mil. Kč (k 31. 12. 2019: 6 mil. Kč) byla rozpuštěna pro nepotřebnost. Rezerva ve výši 17 mil. Kč bude použita při platbě příspěvku v roce 2021 v závislosti na skutečné částce příspěvku stanovené ČNB.

Sesouhlasení počátečních a konečných zůstatků rezerv

Poskytnuté záruky

v mil. Kč	12měsíční ECL	Celoživotní ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená	Celoživotní ECL pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená	Celkem
	(stupeň 1)	(stupeň 2)	(stupeň 3)	
Zůstatek k 1. 1. 2019	2 768	213	320	3 301
Převod z 12měsíční ECL (stupeň 1)	-81	35	46	0
Převod z celoživotní ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená (stupeň 2)	2	-16	14	0
Převod z celoživotní ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená (stupeň 3)	0	11	-11	0
Nově poskytnutá nebo nakoupená finanční aktiva	1 005	0	0	1 005
Odúčtování finančních aktiv	-653	-7	-97	-757
Odpisy	0	0	0	0
Přecenění a změny v modelech/rizikových parametrech	236	-148	-93	-5
Kurzové rozdíly a jiné pohyby	0	0	0	0
Zůstatek k 31. 12. 2019	3 277	88	179	3 544

v mil. Kč	12měsíční ECL	Celoživotní ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená	Celoživotní ECL pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená	Celkem
	(stupeň 1)	(stupeň 2)	(stupeň 3)	
Převod z 12měsíční ECL (stupeň 1)	-2 240	2 228	12	0
Převod z celoživotní ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená (stupeň 2)	1	-24	23	0
Převod z celoživotní ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená (stupeň 3)	1	14	-15	0
Nově poskytnutá nebo nakoupená finanční aktiva	508	0	0	508
Odúčtování finančních aktiv	-745	-12	-99	-856
Odpisy	0	0	0	0
Přecenění a změny v modelech/rizikových parametrech	55	-70	78	63
Kurzové rozdíly a jiné pohyby	0	0	0	0
Zůstatek k 31. 12. 2020	857	2 224	178	3 259

Přísliby úvěrů a úvěrové rámce

v mil. Kč	12měsíční ECL	Celoživotní ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená	Celoživotní ECL pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená	Celkem
	(stupeň 1)	(stupeň 2)	(stupeň 3)	
Zůstatek k 1. 1. 2019	17	0	0	17
Převod z celoživotní ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená (stupeň 2)	-1	1	0	0
Nově poskytnutá nebo nakoupená finanční aktiva	15	0	0	15
Odúčtování finančních aktiv	-15	-15	-1	-31
Přecenění a změny v modelech/rizikových parametrech	2	15	1	18
Zůstatek k 31. 12. 2019	18	1	0	19
Převod z 12měsíční ECL (stupeň 1)	-5	2	3	0
Nově poskytnutá nebo nakoupená finanční aktiva	26	0	0	26
Odúčtování finančních aktiv	-13	-3	0	-16
Přecenění a změny v modelech/rizikových parametrech	5	2	0	7
Zůstatek k 31. 12. 2020	30	2	3	35

Sesouhlasení počátečních a konečných zůstatků opravných položek

Pohledávky vůči klientům

v mil. Kč	12měsíční ECL	Celoživotní ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená	Celoživotní ECL pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená	Celkem
	(stupeň 1)	(stupeň 2)	(stupeň 3) + POCI	
Zůstatek k 1. 1. 2019	50	66	205	321
Převod do 12měsíční ECL (stupeň 1)	92	-56	-36	0
Převod do celoživotní ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená (stupeň 2)	0	4	-4	0
Převod do celoživotní ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená (stupeň 3)	0	0	0	0
Nově poskytnutá nebo nakoupená finanční aktiva	39	0	0	39
Odúčtování finančních aktiv	-1	0	-3	-4
Odpisy	0	0	-256	-256
Příjmy z dříve odepsaných pohledávek	0	0	1	1
Přecenění a změny v modelech/rizikových parametrech	-100	74	189	163
Kurzové rozdíly a jiné pohyby	0	0	-1	-1
Zůstatek k 31. 12. 2019	80	88	95	263
Převod do 12měsíční ECL (stupeň 1)	306	-235	-71	0
Převod do celoživotní ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená (stupeň 2)	-5	25	-20	0
Převod do celoživotní ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená (stupeň 3)	0	-4	4	0
Nově poskytnutá nebo nakoupená finanční aktiva	56	0	0	56
Odúčtování finančních aktiv	-3	-6	0	-9
Odpisy	0	0	-183	-183
Příjmy z dříve odepsaných pohledávek	0	0	1	1
Přecenění a změny v modelech/rizikových parametrech	-139	405	348	614
Kurzové rozdíly a jiné pohyby	0	0	3	3
Zůstatek k 31. 12. 2020	295	273	177	745

Nediskontované očekávané úvěrové ztráty z poprvé vykázaných POCl

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

v mil. Kč	2020	2019
Pohledávky za klienty	42	58
Celkem	42	58

Cenné papíry

v mil. Kč	12měsíční ECL	Celoživotní ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená	Celoživotní ECL pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená	Celkem
	(stupeň 1)	(stupeň 2)	(stupeň 3)	
Zůstatek k 1. 1. 2019	2	0	0	2
Nově poskytnutá nebo nakoupená finanční aktiva	0	0	0	0
Přecenění a změny v modelech/rizikových parametrech	0	0	0	0
Zůstatek k 31. 12. 2019	2	0	0	2
Nově poskytnutá nebo nakoupená finanční aktiva	0	0	0	0
Přecenění a změny v modelech/rizikových parametrech	0	0	0	0
Zůstatek k 31. 12. 2020	2	0	0	2

Ostatní finanční aktiva

v mil. Kč	12měsíční ECL	Celoživotní ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená	Celoživotní ECL pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená	Celkem
	(stupeň 1)	(stupeň 2)	(stupeň 3)	
Zůstatek k 1. 1. 2019	0	0	11	11
Převod do 12měsíční ECL (stupeň 1)	0	0	0	0
Nově poskytnutá nebo nakoupená finanční aktiva	22	0	0	22
Odúčtování finančních aktiv	-22	0	-1	-23
Odpisy	0	0	-1	-1
Přecenění a změny v modelech/rizikových parametrech	0	0	2	2
Zůstatek k 31. 12. 2019	0	0	11	11
Převod do 12měsíční ECL (stupeň 1)	0	0	0	0
Nově poskytnutá nebo nakoupená finanční aktiva	25	0	0	25
Odúčtování finančních aktiv	-24	0	0	-24
Odpisy	0	0	-1	-1
Přecenění a změny v modelech/rizikových parametrech	0	0	3	3
Zůstatek k 31. 12. 2020	1	0	13	14

Přehled stavu opravných položek

v mil. Kč	31. 12. 2020				Celkem
	Ratingový stupeň Banky	Stupeň znehodnocení IFRS 9	Pohledávky vůči klientům	Cenné papíry	
Úvěr. rating 1 – 6 (až X7)	stupeň 1	295	2	1	298
Úvěr. rating 7 (až X8)	stupeň 2	273	0	0	273
Úvěr. rating 8 – 10 (včetně X9) a úvěrově znehodnocená finanční aktiva	stupeň 3	177	0	13	190
Celkem		745	2	14	761

31. 12. 2019					
Ratingový stupeň Banky	Stupeň znehodnocení IFRS 9	Pohledávky vůči klientům	Cenné papíry	Ostatní finanční aktiva	Celkem
Úvěr. rating 1 – 6 (až X7)	stupeň 1	80	2	0	82
Úvěr. rating 7 (až X8)	stupeň 2	88	0	0	88
Úvěr. rating 8 – 10 (včetně X9) a úvěrově znehodnocená finanční aktiva	stupeň 3	95	0	11	106
Celkem		263	2	11	276

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

	v mil. Kč	2020	2019
Ztráty z převodu pohledávek		0	0
Odpis pohledávek za klienty		174	247
Výnosy z odepsaných pohledávek		1	1

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

v mil. Kč	31. prosince 2020	31. prosince 2019
Úvěry přijaté od rozvojových bank*	942	1 410
Celkem	942	1 410

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

K 31. prosinci 2020 a 2019 nebyly evidovány závazky za spřízněnými osobami.

13. Závazky vůči klientům

v mil. Kč	31. prosince 2020	31. prosince 2019
Závazky vůči vládním institucím	17 381	10 812
Závazky vůči ostatním finančním institucím	3 273	2 875
Závazky vůči nefinančním podnikům	48	43
Závazky vůči domácnostem (obsahuje SVJ)	4	6
Celkem	20 706	13 736

Z celkové výše závazků vůči klientům činí závazky vůči spřízněným osobám k 31. prosinci 2020: 16 709 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: 10 979 mil. Kč). Vedení Banky se domnívá, že takovéto vklady byly přijaty v zásadě za stejných podmínek a úrokových sazeb jako srovnatelné transakce s jinými klienty realizovanými ve 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 vládním institucím" jsou mimo jiné uvedeny prostředky na účtech krytí rizik, pokud jsou vytvořeny z prostředků poskytnutých zadavateli programů. Struktura těchto závazků je následující:

	v mil. Kč	31. prosince 2020	31. prosince 2019
Prostředky zadavatelů z uzavřených programových podpor*		11 030	8 890
Účty krytí rizik k zárukám**		6 870	2 626

* Z toho: program Úvěry OPPIK Expanze činí 6 289 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: 1 913 mil. Kč), program Úvěry OPPIK – Expanze – COVID 428 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: 0 mil. Kč), program Úvěry OPPIK - ÚSPORY ENERGIÍ 192 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: 281 mil. Kč), program ENERGIÍ 129 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: 111 mil. Kč), program Provozní úvěry COVID 496 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: 0 mil. Kč) a program Záruky OPPIK EXPANZE činí 818 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: 412 mil. Kč)

** Účty krytí rizik k zárukám v programech COVID II ve výši 3 584 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: 0 mil. Kč) a COVID Praha ve výši 402 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: 0 mil. Kč)

Účty krytí rizik pro programy Panel a Nový Panel ve výši 969 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: 969 mil. Kč) jsou evidovány na podrozvaze (bod x).

14. Ostatní pasiva, výnosy a výdaje příštích období

v mil. Kč	31. prosince 2020	31. prosince 2019
Záporná reálná hodnota úrokových derivátů (bod 24 c)	5	2
Záporná reálná hodnota měnových derivátů (bod 24 c)	7	29
Ostatní účelové vklady a závazky – výsledný kreditní zůstatek	1	32
Závazky ze splatné daně	0	15
Odložený daňový závazek	0	15
Závazky z leasingu	7	12
Deponované prostředky NRF	25	0
Ostatní	41	36
Celkem	86	141

Z celkové hodnoty ostatních pasiv jsou ostatní pasiva od spřízněných osob 25 mil. Kč k 31. prosinci 2020 (k 31. prosinci 2019: 0 mil. Kč).

Ostatní účelové vklady a závazky – výsledný kreditní zůstatek

v mil. Kč	31. prosince 2020	31. prosince 2019
Úvěry Bydlení a Povodně	0	1
Celkem pohledávky	0	1
Zdroje krytí programů Bydlení a Povodně	1	33
Celkem závazky	1	33
Ostatní účelové vklady a závazky – výsledný zůstatek	1	32

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

Výnosy a výdaje příštích období

v mil. Kč	31. prosince 2020	31. prosince 2019
Výnosy příštích období	85	140
z toho: časové rozlišení poplatků za správu záruk	78	129
Výdaje příštích období	51	44
Celkem	136	184

Z celkové výše výdajů příštích období činí výdaje vůči spřízněným osobám k 31. prosinci 2020: 13 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: 14 mil. Kč).

Závazky z leasingu

mil. Kč	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Do 1 roku	5	5
Více než 1 rok, ale maximálně 5 let	2	7
Nad 5 let	0	0
Nediskontované závazky z leasingu celkem	7	12
Závazky z leasingu po zohlednění diskontu	7	12
Do 1 roku	5	5
Nad 1 rok	2	7

15. Vlastní kapitál a rozdělení zisku

Základní kapitál

	Nominální hodnota 1 akcie (Kč)	31. prosince 2020		31. prosince 2019	
		Počet akcií (ks)	Hodnota (v mil. Kč)	Počet akcií (ks)	Hodnota (v mil. Kč)
Splacený základní kapitál	239 500	10 988	2 632	10 988	2 632
Základní kapitál celkem			2 632		2 632

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

Podíly akcionářů Banky na jejím základním kapitálu lze analyzovat následovně:

Akcionář/podíl na základním kapitálu	2020 %	2019 %
Česká republika	100,00	100,00
Celkem	100,00	100,00
Evidence akcií České republiky v Centrálním depozitáři cenných papírů na majetkových účtech ministerstev	2020 %	2019 %
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 2020 a 2019 Banka nevyplatila podíly na zisku.

Rozdělení zisku

Čistý zisk za rok 2019 byl rozdělen a zisk za rok 2020 je navržen k rozdělení takto:

v mil. Kč	2020	2019
Příděl do sociálního fondu	13	13
Ostatní fondy tvořené ze zisku	0	0
Převod do nerozděleného zisku	11	25
Čistý zisk	24	38

Oceňovací rozdíly

v mil. Kč	2020	2019
Počáteční stav	116	77
Položky, které nebudou reklasifikovány do výkazu zisku a ztráty		
Změna v oceňovacích rozdílech (majetkové nástroje)		
čistá změna v reálné hodnotě	0	0
Efekt daně	0	0
Mezisoučet	0	0
Položky, které jsou nebo mohou být reklasifikovány následně do výkazu zisku a ztráty		
Změna v oceňovacích rozdílech (dluhové nástroje)		
čistá změna v reálné hodnotě	-80	42
čistý (zisk) nebo ztráta převedena do výkazu zisku a ztráty	0	6
Efekt daně (bod 22)	15	-9
Mezisoučet	-65	39
Změna opravných položek k dluhovým cenným papírům ve FVOCI	0	0
Čistá změna v oceňovacích rozdílech	-65	39
Hodnota oceňovacích rozdílů	51	116

16. Potenciální pohledávky a závazky

Poskytnuté finanční záruky, přísliby úvěrů a úvěrové rámce

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

v mil. Kč	31. prosince 2020	31. prosince 2019
Poskytnuté finanční záruky	43 705	24 023
Poskytnuté úvěrové přísliby	595	731
Poskytnuté úvěrové rámce	471	500
Rezerva na podrozvahové závazky (bod 11)	-3 294	-3 563
Celková čistá hodnota	41 477	21 691

K 31. prosinci 2020 byly evidovány poskytnuté úvěrové rámce spřízněným osobám ve výši 300 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: 300 mil. Kč) ve formě nečerpaného úvěrového limitu.

Vedení Banky se domnívá, že k 31. prosinci 2020 ani 2019 neexistují žádné závazky vyplývající z výkonu svěřeneckých povinností.

Sektorové členění finančních záruk

v mil. Kč	31. prosince 2020	31. prosince 2019
Úvěrové instituce	5 433	0
Ostatní finanční instituce	55	9
Nefinanční podniky	35 153	21 291
Domácnosti	3 064	2 723
Hrubá hodnota finančních záruk	43 705	24 023

Sektorové členění úvěrových příslibů a rámců

v mil. Kč	31. prosince 2020	31. prosince 2019
Vládní instituce	303	351
Ostatní finanční instituce	171	200
Nefinanční podniky	566	650
Domácnosti	26	30
Hrubá hodnota příslibů a rámců	1 066	1 231

Přijaté finanční záruky

v mil. Kč	31. prosince 2020	31. prosince 2019
Vládní instituce*	6 823	1 016
Ostatní finanční instituce	524	624
Nefinanční podniky	58	51
Hrubá hodnota finančních záruk	7 405	1 691

* V hodnotě přijatých záruk od vládních institucí je zahrnuta záruka COVID III ve výši 5 433 mil. Kč (k 31. 12. 2019: 0 Kč)

Kolaterály přijaté a poskytnuté v REPO obchodech

	mil. Kč	31. prosince 2020	31. prosince 2019
Poskytnuté úvěry v reverzních repo operacích		3 202	1 100
Přijaté kolaterály v reálné hodnotě		3 138	1 077

Celková hodnota Přijatých zástav a zajištění k 31. prosinci 2020 ve výši 6 075 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: 4 459 mil. Kč) obsahuje i přijaté kolaterály k zajištění úvěrových expozic k 31. prosinci 2020 ve výši 2 937 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: 3 382 mil. Kč).

Banka k 31. prosinci 2020 a 2019 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 přijímá cenné papíry emitované ČNB a Ministerstvem financí České republiky. V rámci přijatých repo úvěrů Banka poskytuje cenné papíry emitované ČNB a Ministerstvem financí České republiky.

Majetkové účty klientů u Centrálního depozitáře cenných papírů vedené bankou

Banka v rámci svých služeb vede majetkové účty u Centrálního depozitáře cenných papírů pro Českou exportní banku a Ministerstvo pro místní rozvoj. Hodnota majetku vedeného u Centrálního depozitáře cenných papírů pro Českou exportní banku činí 2 386 mil. Kč (2019: 2 524 mil. Kč) pro Ministerstvo pro místní rozvoj 2 263 mil. Kč (2019: 2 263 mil. Kč).

17. Čistý úrokový výnos

v mil. Kč	2020	2019
Úroky z mezibankovních transakcí	59	181
Úroky z úvěrů poskytnutých klientům	35	61
Úroky z úvěrů poskytnutých vládním institucím	41	62
Úroky z dluhopisů	276	365
Celkem úrokové výnosy	411	669
Náklady na úroky z krátkých prodejů dluhových cenných papírů	0	3
Úroky z mezibankovních transakcí	53	99
Úroky z vkladů a úvěrů od klientů	23	40
Úroky z vkladů od vládních institucí	33	141
Celkem úrokové náklady	109	283
Čistý úrokový výnos	302	386

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

v mil. Kč	2020	2019
Finanční aktiva oceněná v naběhlé hodnotě	229	415
Finanční aktiva ve FVOCI	179	245
Finanční aktiva kromě finančních aktiv ve FTVPL	408	660
Finanční závazky oceněné v naběhlé hodnotě	109	280

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 435 mil. Kč (2019: 471 mil. Kč) nebyly časově rozlišeny do výnosů.

18. Výnosy a náklady na poplatky a provize

v mil. Kč	2020	2019
Poplatky a provize ze záruk	262	228
Poplatky a provize z úvěrových činností	66	36
Poplatky a provize z platebního styku	29	30
Poplatky a provize z operací s cennými papíry*	0	0
Celkem výnosy z poplatků a provizí	357	294
Poplatky a provize na operace s cennými papíry	2	2
Celkem náklady z poplatků a provizí	2	2
Čisté výnosy z poplatků a provizí	355	292

* Poplatky a provize z operací s cennými papíry za rok 2020 ve výši 13 TCZK (2019: 13 TCZK) slouží jako základ pro výpočet odvodu do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry (viz bod 20).

19. Čistý zisk / (ztráta) z finančních operací

v mil. Kč	2020	2019
Zisk / (ztráta) z prodeje cenných papírů	9	7
Zisk / (ztráta) z přecenění cenných papírů	0	-16
Zisk / (ztráta) z devizových operací	-6	6
Čistá změna reálné hodnoty zajišťovacích derivátů	28	2
Zisk / (ztráta) z derivátů k obchodování	-15	-17
Zisk / (ztráta) z FA povinně vykázaných do ZZ	1	9
Čistá tvorba opravných položek k cenným papírům FVOCI	0	1
Celkem	17	-8

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).

v mil. Kč	2020	2019
Zisky a ztráty z cenných papírů	9	-8
– dluhové cenné v naběhlé hodnotě	8	1
– dluhové cenné papíry FVOCI	0	7
– částky přeřazené z úplného výsledku hospodaření	0	6
– čistá tvorba opravných položek	0	1
– změna reálné hodnoty cenných papírů k obchodování	3	5
– změna reálné hodnoty cenných papírů účtovaných proti nákladům nebo výnosům	-2	-8
– krátké prodeje cenných papírů	0	-13
Zisky/ztráty z finančních aktiv povinně vykázaných v reálné hodnotě	1	9
Zisky/ztráty z derivátů k obchodování	-15	-17
Čistá změna reálné hodnoty zajišťovacích derivátů	28	2
Zisky/ztráty z devizových operací	-6	6
Celkem	17	-8

V roce 2020 činila celková účetní neefektivnost zajištění 0 mil. Kč (2019: 2 mil. Kč).

20. Ostatní provozní náklady

Z celkové částky ostatních provozních nákladů činí v roce 2020 zaplacený příspěvek do:

- Fondu pro řešení krize 17 mil. Kč (v roce 2019: 14 mil. Kč). Současně s platbou byla použita vytvořená rezerva ve výši 17 mil. Kč (bod 11), nadbytečná rezerva ve výši 3 mil. Kč byla rozpuštěna pro nepotřebnost;
- Fondu pojištění vkladů 0,5 mil. Kč (v roce 2019: 1 mil. Kč). Současně s platbou byla použita vytvořená rezerva ve výši 0,5 mil. Kč (bod 11);
- Garančního fondu obchodníků s cennými papíry 0,01 mil. Kč (v roce 2019: 0,01 mil. Kč).

21. Správní náklady

v mil. Kč	2020	2019
Odměny řídicích a kontrolních orgánů*	17	15
Mzdy a platy vedení*	36	30
Mzdy a platy ostatních zaměstnanců	154	135
Sociální a zdravotní pojištění	69	60
Ostatní náklady na zaměstnance	10	8
Audit, právní a daňové poradenství	24	14
Nájemné a související náklady	0	1
krátkodobé leasingy	0	0
leasingy nízké hodnoty	0	0
Ostatní správní náklady	78	63
Celkem	388	326

* Část odměn má odloženou výplatu

Statistika zaměstnanců

	2020	2019
Průměrný počet členů dozorčí rady	6	5
Průměrný počet členů výboru pro audit	3	3
Průměrný počet členů představenstva	2	3
Průměrný počet vedení	18	16
Průměrný počet ostatních zaměstnanců	208	194

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

Náklady na odměny statutárnímu auditorovi na akruálním principu

v mil. Kč	2020	2019
Povinný audit účetní závěrky	1,5	1,8
Daňové poradenství	0,9	0,7
Jiné ověřovací služby	1,0	0,4
Celkem	3,4	2,9

Statutární auditor zároveň poskytl společnosti ovládané Bankou nepovinný audit účetní závěrky ve výši 0,3 mil Kč (2019: 0 mil.)

22. Daň z příjmů

v mil. Kč	2020	2019
Zisk před zdaněním	24	105
Výnosy nepodléhající zdanění	- 1 121	-966
Daňově neuznatelné náklady	956	1 217
Jiné položky snižující/zvyšující základ daně	-1	0
Daňový základ	0	356
Splatná daň z příjmů právnických osob (19 %)	0	68
Daň z příjmů – odložená (19 %)	1	-1
Přeplatek na dani z příjmů z minulých let	-1	0
Daň z příjmů celkem	0	67

Odložená daň

Zaúčtovanou odloženou daň lze analyzovat následovně:

v mil. Kč	31. prosince 2020	31. prosince 2019
Ostatní rezervy a opravné položky	13	12
Rozdíl mezi účetní a daňovou zůstatkovou cenou majetku	-1	-1
Daňový efekt přecenění cenných papírů na reálnou hodnotu do vlastního kapitálu	-11	-26
Celkem odložená daň	1	-15
Stav odložené daně k 1. lednu	-15	-6
Pohyb přes výkaz zisku a ztráty	1	1
Pohyb přes vlastní kapitál	15	-10
Stav odložené daně k 31. prosinci	1	-15

23. Klasifikace finančních aktiv a finančních závazků

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

31. prosince 2020 v mil. Kč	Bod přílohy	Povinně ve FVTPL	Určené ve FVTPL	FVOCI – dluhové nástroje	FVOCI – majetkové nástroje	Naběhlá hodnota	Celkem
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	3	0	0	0	0	6	6
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	4	0	0	11 007	0	7 161	18 168
Pohledávky za bankami	5	0	0	0	0	3 205	3 205
Pohledávky za klienty	6	6	0	0	0	6 963	6 969
Dluhové cenné papíry	7	0	0	1 294	0	0	1 294
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	8	0	0	0	35	0	35
Účasti s podstatným vlivem	8	0	0	0	0	1	1
Účasti s rozhodujícím vlivem	8	0	0	0	0	4	4
Ostatní aktiva	10	0	39	0	0	60	99
Finanční aktiva celkem		6	39	12 301	35	17 400	29 781

31. prosince 2019 v mil. Kč	Bod přílohy	Povinně ve FVTPL	Určené ve FVTPL	FVOCI – dluhové nástroje	FVOCI – majetkové nástroje	Naběhlá hodnota	Celkem
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	3	0	0	0	0	21	21
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	4	0	0	9 907	0	5 592	15 499
Pohledávky za bankami	5	0	0	0	0	1 133	1 133
Pohledávky za klienty	6	18	0	0	0	5 423	5 441
Dluhové cenné papíry	7	0	158	1 462	0	0	1 620
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	8	0	0	0	34	0	34
Účasti s podstatným vlivem	8	0	0	0	0	1	1
Účasti s rozhodujícím vlivem	8	0	0	0	0	4	4
Ostatní aktiva	10	0	28	0	0	30	58
Finanční aktiva celkem		18	186	11 369	34	12 204	23 811

31. prosince 2020 v mil. Kč	Bod	Povinně ve FVTPL	Určené ve FVTPL	FVOCI – dluhové nástroje	FVOCI – majetkové nástroje	Naběhlá hodnota	Celkem
Závazky vůči bankám	12	0	0	0	0	942	942
Závazky vůči klientům	13	0	0	0	0	20 706	20 706
Ostatní pasiva a výdaje příštích období	14	0	12	0	0	52	64
Finanční závazky celkem		0	12	0	0	21 700	21 712

31. prosince 2019 v mil. Kč	Bod	Povinně ve FVTPL	Určené ve FVTPL	FVOCI – dluhové nástroje	FVOCI – majetkové nástroje	Naběhlá hodnota	Celkem
Závazky vůči bankám	12	0	0	0	0	1 410	1 410
Závazky vůči klientům	13	0	0	0	0	13 736	13 736
Ostatní pasiva a výdaje příštích období	14	0	31	0	0	76	107
Finanční závazky celkem		0	31	0	0	15 221	15 252

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 základních rizikových kategorií podle interního ratingu přidělenému jednotlivým klientům.

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

Měření úvěrového rizika portfolia

Banka provádí analýzu ztrátovosti produktů v jednotlivých letech a zjišťuje míru skutečných ztrát na portfolích uzavřených v jednotlivých letech. Banka sleduje ztrátovost svého záručního a úvěrového portfolia dle jednotlivých produktových tříd i podle ročních tranší. Výsledky analýz jsou pravidelně předkládány vedení Banky jako podklad pro rozhodování v oblastech úvěrového rizika.

Banka analyzuje zejména následující segmenty svých produktů: infrastrukturní a municipální úvěry, úvěry malým a středním podnikatelům a individuální záruky malým a středním podnikatelům.

Očekávané úvěrové ztráty

Vstupy, předpoklady a techniky použité při stanovení znehodnocení

Ratingové stupně úvěrového rizika jsou základním vstupem při vytváření PD křivky pro úvěrové expozice v závislosti na čase. Banka shromažďuje informace o výkonnosti a selháních ohledně svých úvěrových a záručních expozic. Banka používá statistické modely pro analýzu získaných dat a k vytvoření PD křivek a jejich průběhu v závislosti na období zbývajícím do splatnosti daných expozic (časové

struktury) a stanovení jejich očekávaných změn v průběhu času.

Významné zvýšení kreditního rizika je objektivně určováno zejména na základě změny interního ratingu klienta.

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

Informace z trhu:

- skutečné nebo očekávané významné nepříznivé změny regulatorního, ekonomického nebo technologického prostředí dlužníka, jejímž výsledkem je významná změna schopnosti dlužníka dostát jeho dlužným závazkům,
- významné negativní informace z trhu,
- odvětví čelí strukturálním konkurenčním výzvám,
- odvětví čelí vážným výzvám spojených s ochranou ŽP, veřejného zdraví apod.,
- podstatná změna v právní regulaci odvětví,
- vstup nového silného konkurenta.

Ekonomické prostředí / Odvětví:

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

Transakční chování:

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

Kvalita a kontrola zajištění:

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

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

Pro účely výpočtu očekávaných ztrát Banka rozděluje expozice do tří stupňů. Stupeň 1 a stupeň 2 jsou úvěry a záruky bez selhání. Ve stupni 2 jsou úvěry a záruky, u nichž bylo od jejich vzniku zaznamenáno významné zvýšení úvěrového rizika. Ve stupni 3 jsou úvěry a záruky se selháním.

Výpočet očekávaných úvěrových ztrát

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

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

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

Ekonomická a hospodářská situace v ČR byla v roce 2020 výrazně ovlivněna koronavirovou pandemií a s tím spojeným významným poklesem hospodářské výkonnosti celé ekonomiky, což se samozřejmě v nemalé míře negativně projevilo a projevuje na portfoliu bankovních záruk a úvěrů.

S ohledem na významnou koncentraci bankovních produktů do segmentu SME je nezbytné vzít ohled na poměrně významnou korelaci mezi růstem/poklesem domácího a evropského HDP a výkonností SME sektoru. Unikátní situace, jež vznikla v roce 2020 v souvislosti s celoplošnými lockdowny řady odvětví způsobuje možnou nepřesnost standardním modelů odhadu FLI, které banka v minulosti používala, což je navíc umocněné ztíženou schopností běžné klientely banky dodávat odpovídající a relevantní informace o své výkonnosti, které banka běžně zohledňuje ve svém interním ratingu.

FLI „management adjustment“ je používán napříč celým portfoliem a činí cca 16 % celkového objemu OP pro Stage 1 a 2, přičemž s ohledem na jistou informační asymetrii v důsledku specifík produktů banky, bankovní klientely SME a zejména složité hospodářské situace v ČR a v Evropě je FLI „management adjustment“ pro rok 2020 důležitým a nezbytným prvkem systému řízení rizik a zároveň dlouhodobé stability banky.

Odhady PD jsou odhady k určitému okamžiku, které jsou vypočítány na základě statistických modelů a ratingových nástrojů uzpůsobených pro různé kategorie protistran a expozic. Tyto statistické modely vychází z interně získaných údajů zahrnujících jak kvantitativní, tak kvalitativní faktory. Pokud jsou dostupné, tak tržní údaje mohou být také použity pro stanovení PD pro velké korporátní protistrany. Pokud dojde k přesunu protistrany či expozice mezi ratingovými stupni, pak toto vede ke změně odhadu příslušného PD.

LGD představuje velikost pravděpodobné ztráty, dojde-li k selhání. Banka odhaduje LGD parametry na základě

historické výtěžnosti vymáhání vůči dlužníkům v selhání. LGD modely zohledňují zajištění, podřízenost pohledávky, odvětví protistrany a náklady na vymáhání pohledávky.

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

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

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

Způsob výpočtu rezerv k M-zárukám

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

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

Zajištění úvěrových a záručních pohledávek

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

Realizovatelná hodnota zajištění zohledňuje náklady na realizaci zajištění včetně časové hodnoty peněz. Pokud má klient rozvahovou pohledávku po splatnosti více jak 360 dní, Banka nezohledňuje výši zajištění.

Vymáhání pohledávek za dlužníky

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

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

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

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

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

Zvýhodněné úvěry v rámci programu INF IN

Od roku 2018 Banka poskytuje zvýhodněné úvěry v programu INF IN. Program INF IN nabízí malým a středním

podnikatelům zvýhodněné úvěry na financování inovativních podnikatelských projektů na území hlavního města Prahy. Program je financován z ESI fondů v rámci Operačního programu Praha – pól růstu hlavního města Prahy. Úvěry jsou poskytovány jako bezúročné s odkladem splátek.

Zvýhodněné úvěry Ministerstva práce a sociálních věcí – S-podnik

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

Úvěrový program COVID I

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

Zvýhodněné záruky v národních záručních programech

Banka poskytovala v období let 2009 až 2019 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 revolvingovaných v rámci jiných programů podpory podnikání a od roku 2012 též z vlastních prostředků Banky.

Zvýhodněné záruky v programu EXPANZE

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

Záruční programy COVID

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

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

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

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

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

Koncentrace rizik

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

Koncentrace rizik je v Bance soustředěna především do oblasti zvýhodněných záruk za úvěry MSP a za úvěry na opravy bytových domů, zvýhodněných úvěrů poskytnutých Bankou malým a středním podnikatelům a do úvěrů Banky

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

Instrumenty finančního trhu

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

Kvalita portfolia cenných papírů

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

31. prosince 2020

v mil. Kč	AA- až AA+	A- až A+	Nižší než A	Celkem
Cenné papíry oceňované proti účtům nákladů nebo výnosů	0	0	0	0
Majetkové nástroje ve FVOCI	0	0	35	35
Dluhové nástroje ve FVOCI	11 900	401	0	12 301
Cenné papíry v naběhlé hodnotě	7 161	0	0	7 161
Celkem	19 061	401	35	19 497

31. prosince 2019

v mil. Kč	AA- až AA+	A- až A+	Nižší než A	Celkem
Cenné papíry oceňované proti účtům nákladů nebo výnosů	0	158	0	158
Majetkové nástroje ve FVOCI	0	0	34	34
Dluhové nástroje ve FVOCI	10 824	0	545	11 369
Cenné papíry v naběhlé hodnotě	5 592	0	0	5 592
Celkem	16 416	158	579	17 153

Kvalita portfolia derivátů

Portfolio derivátů k 31. prosinci 2020 a 2019 je tvořeno obchody s důvěryhodnými bankovními protistranami (s externím ratingem v pásnu od AA+ do A).

Členění aktiv podle zeměpisných segmentů**31. prosince 2020**

v mil. Kč				
Aktiva	Tuzemsko	Evropská unie	Opravné položky a oprávky	Celkem tis. Kč
Hotovost a vklady u centrálních bank	6	0	0	6
Pohledávky za bankami	3 206	0	-1	3 205
Pohledávky za klienty	7 714	0	-745	6 969
Cenné papíry oceňované proti účtům nákladů nebo výnosů	0	0	0	0
Dluhové nástroje ve FVOCI	11 629	672	0	12 301
Cenné papíry v naběhlé hodnotě	7 163	0	-2	7 161
Finanční deriváty	9	0	0	9
Majetkové nástroje ve FVOCI	0	35	0	35
Majetkové účasti s podstatným vlivem	1	0	0	1
Majetkové účasti s rozhodujícím vlivem	4	0	0	4
Ostatní finanční aktiva	73	30	-13	90
Celkem finanční aktiva	29 805	737	-761	29 781
Ostatní nefinanční aktiva	869	0	-593	276
Celkem	30 674	737	-1 354	30 057

31. prosince 2019

v mil. Kč				
Aktiva	Tuzemsko	Evropská unie	Opravné položky a oprávky	Celkem tis. Kč
Hotovost a vklady u centrálních bank	21	0	0	21
Pohledávky za bankami	1 133	0	0	1 133
Pohledávky za klienty	5 704	0	-263	5 441
Cenné papíry oceňované proti účtům nákladů nebo výnosů	0	158	0	158
Dluhové nástroje ve FVOCI	10 536	833	0	11 369
Cenné papíry v naběhlé hodnotě	5 594	0	-2	5 592
Finanční deriváty	5	0	0	5
Majetkové nástroje ve FVOCI	0	34	0	34
Majetkové účasti s podstatným vlivem	1	0	0	1
Majetkové účasti s rozhodujícím vlivem	4	0	0	4
Ostatní finanční aktiva	41	23	-11	53
Celkem finanční aktiva	23 039	1 048	-276	23 811
Ostatní nefinanční aktiva	745	0	-573	172
Celkem	23 784	1 048	-849	23 983

Maximální expozice vůči úvěrovému riziku

31. prosince 2020

v mil. Kč	Rozvaha	Podrozvaha	Expozice vůči úvěrovému riziku celkem	Přijaté zajištění
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	6	0	6	0
Pohledávky za bankami	3 205	0	3 205	3 138
Cenné papíry oceňované proti účtům nákladů nebo výnosů	0	0	0	0
Finanční deriváty	9	0	9	0
Pohledávky za klienty*	6 969	1 066	8 035	1 891
Majetkové nástroje ve FVOCI	35	0	35	0
Dluhové nástroje ve FVOCI	12 301	0	12 301	0
Cenné papíry v naběhlé hodnotě	7 161	0	7 161	0
Majetkové účasti s podstatným vlivem	1	0	1	0
Majetkové účasti s rozhodujícím vlivem	4	0	4	0
Ostatní finanční aktiva	90	0	90	0
Finanční záruky	0	43 705	43 705	0
Celkem finanční aktiva	29 781	44 771	74 552	5 029
Nefinanční aktiva	276			
Aktiva celkem	30 057			

* Hodnota přijatého zajištění je vykázána pouze do výše úvěrové expozice

31. prosince 2019

v mil. Kč	Rozvaha	Podrozvaha	Expozice vůči úvěrovému riziku celkem	Přijaté zajištění
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	21	0	21	0
Pohledávky za bankami	1 133	0	1 133	1 077
Cenné papíry oceňované proti účtům nákladů nebo výnosů	158	0	158	0
Finanční deriváty	5	0	5	0
Pohledávky za klienty*	5 441	1 231	6 672	1 378
Majetkové nástroje ve FVOCI	34	0	34	0
Dluhové nástroje ve FVOCI	11 369	0	11 369	0
Cenné papíry v naběhlé hodnotě	5 592	0	5 592	0
Majetkové účasti s podstatným vlivem	1	0	1	0
Majetkové účasti s rozhodujícím vlivem	4	0	4	0
Ostatní finanční aktiva	53	0	53	0
Finanční záruky	0	24 023	24 023	0
Celkem finanční aktiva	23 811	25 254	49 065	2 455
Nefinanční aktiva	172			
Aktiva celkem	23 983			

* Hodnota přijatého zajištění je vykázána pouze do výše úvěrové expozice

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

Kvantitativní informace o kolaterálu pro úvěrově znehodnocená finanční aktiva (stupeň 3)

v mil. Kč	2020	2019
Méně než 50 %	30	25
51–70 %	20	2
Více než 70 %	264	289
Celkem	314	316

Přehled o restrukturalizovaných pohledávkách

Rok	Výše v mil. Kč *	Počet pohledávek
2020	87	31
2019	63	38

* 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.

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 držných 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 bylo 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

v mil. Kč	31. prosince 2020		31. prosince 2019	
	Nominální hodnota		Nominální hodnota	
	Pohledávka	Závazek	Pohledávka	Závazek
Úrokové deriváty				
Swapy	200	200	200	200
Měnové deriváty				
Swapy	349	342	599	603
Celkem	549	542	799	803

v mil. Kč	31. prosince 2020		31. prosince 2019	
	Reálná hodnota		Reálná hodnota	
	kladná	Záporná	kladná	záporná
Úrokové deriváty				
Swapy	0	5	0	2
Měnové deriváty				
Swapy	9	7	5	18
Celkem	9	12	5	20

Splatnosti derivátů k obchodování k 31. prosinci 2020:

v mil. Kč	do 3 měs.	od 3 měs. – 1 rok	1 rok – 5 let	nad 5 let	Celkem
Swapy úrokové	0	200	0	0	200
Swapy měnové	48	5	206	90	349
Celkem	48	205	206	90	549

Splatnosti derivátů k obchodování k 31. prosinci 2019:

v mil. Kč	do 3 měs.	od 3 měs. – 1 rok	1 rok – 5 let	nad 5 let	Celkem
Swapy úrokové	0	0	200	0	200
Swapy měnové	0	145	292	162	599
Celkem	0	145	492	162	799

Zajišťovací deriváty

v mil. Kč	31. prosince 2020		31. prosince 2019	
	Nominální hodnota		Nominální hodnota	
	Pohledávka	Závazek	Pohledávka	Závazek
Měnové deriváty				
Cross currency swapy	0	0	59	67
Celkem	0	0	59	67

v mil. Kč	31. prosince 2020		31. prosince 2019	
	Reálná hodnota		Reálná hodnota	
	kladná	Záporná	kladná	záporná
Měnové deriváty				
Cross currency swapy	0	0	0	11
Celkem	0	0	0	11

Splatnost zajišťovacích derivátů k 31. prosinci 2020:

v mil. Kč	do 3 měs.	od 3 měs. – 1 rok	1 rok – 5 let	nad 5 let	Celkem
Cross currency swapy	0	0	0	0	0
Celkem	0	0	0	0	0

Splatnost zajišťovacích derivátů k 31. prosinci 2019:

v mil. Kč	do 3 měs.	od 3 měs. – 1 rok	1 rok – 5 let	nad 5 let	Celkem
Cross currency swapy	0	3	56	0	59
Celkem	0	3	56	0	59

d) Měnové riziko

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

31. prosince 2020

v mil. Kč	EUR	CZK	Celkem
Pokladní hotovost a vklady centrálních bank	0	6	6
Pohledávky za bankami	3	3 202	3 205
Pohledávky za klienty	561	6 408	6 969
Cenné papíry oceňované proti účtům nákladů nebo výnosů	0	0	0
Dluhové nástroje ve FVOCI	126	12 175	12 301
Cenné papíry v naběhlé hodnotě	0	7 161	7 161
Finanční deriváty	0	9	9
Majetkové nástroje ve FVOCI	35	0	35
Majetkové účasti s podstatným vlivem	0	1	1
Majetkové účasti s rozhodujícím vlivem	0	4	4
Ostatní finanční aktiva	30	60	90
Celkem finanční aktiva	755	29 026	29 781
Ostatní nefinanční aktiva	0	276	276
	755	29 302	30 057
Závazky vůči bankám	942	0	942
Závazky vůči klientům	113	20 593	20 706
Finanční deriváty	0	12	12
Ostatní finanční závazky	0	52	52
Celkem finanční závazky	1 055	20 657	21 712
Ostatní nefinanční závazky	0	158	158
Rezervy	0	3 311	3 311
Vlastní kapitál	4	4 872	4 876
	1 059	28 998	30 057
Netto rozvahová pozice	-304	-	-
Netto podrozvahová pozice	349	-	-
Netto pozice	45	-	-

31. prosince 2019

v mil. Kč	EUR	CZK	Celkem
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	0	21	21
Pohledávky za bankami	7	1 126	1 133
Pohledávky za klienty	815	4 626	5 441
Cenné papíry oceňované proti účtům nákladů nebo výnosů	158	0	158
Dluhové nástroje ve FVOCI	177	11 192	11 369
Cenné papíry v naběhlé hodnotě	0	5 592	5 592
Finanční deriváty	0	5	5
Majetkové nástroje ve FVOCI	34	0	34
Majetkové účasti	0	5	5
Ostatní finanční aktiva	23	30	53
Celkem finanční aktiva	1 214	22 597	23 811
Ostatní nefinanční aktiva	0	172	172
	1 214	22 769	23 983
Závazky vůči bankám	1 329	81	1 410
Závazky vůči klientům	191	13 545	13 736
Finanční deriváty	0	31	31
Ostatní finanční závazky	0	76	76
Celkem finanční závazky	1 520	13 733	15 253
Ostatní nefinanční závazky	0	218	218
Rezervy	0	3 583	3 583
Vlastní kapitál	6	4 923	4 929
	1 526	22 457	23 983
Netto rozvahová pozice	-312	-	-
Netto podrozvahová pozice	361	-	-
Netto pozice	49	-	-

Analýza citlivosti měnového rizika

V tabulce níže je uvedena analýza citlivosti vůči měnovému riziku. Cizoměnové položky rozvahy byly testovány s ohledem na vzestup měnového kurzu o 10% (10% zhodnocení měn by mělo stejný a opačný účinek). Otevřená pozice v EUR je zajištěna pomocí derivátů. Zajišťovací nástroje téměř zcela vyrovnávají otevřenou pozici (viz výše uvedené tabulky) a proto i dopad pohybu měnových kurzů do výkazu zisku a ztráty a vlastního kapitálu není významný. Jelikož euro bylo jedinou významnou měnou, v níž banka měla ke konci roku otevřenou pozici, níže uvedená tabulka shrnuje citlivost české koruny ve srovnání s kurzem CZK / EUR platným k 31. prosinci 2020 a 2019.

v mil. Kč	2020	2019
Citlivost na změnu kurzu EUR		
Očekávaná fluktuace sazby, %	10%	10%
Otevřená pozice	87	48
Efekt do výkazu zisku a ztráty	-7	-16
Efekt do kapitálu	13	18

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 2020

v mil. Kč	Do 3 měsíců	3–12 měsíců	1–5 let	Více než 5 let	Nespecifi- kováno	Celkem
Hotovost a vklady u centrálních bank	5	0	0	0	1	6
Pohledávky za bankami	3 205	0	0	0	0	3 205
Pohledávky za klienty*	205	1 396	3 760	993	615	6 969
Cenné papíry oceňované proti úctům nákladů nebo výnosů	0	0	0	0	0	0
Dluhové nástroje ve FVOCI	159	661	7 170	4 311	0	12 301
Cenné papíry v naběhlé hodnotě	0	207	2 645	4 309	0	7 161
Finanční deriváty	0	0	0	0	9	9
Majetkové nástroje ve FVOCI	0	0	0	0	35	35
Účasti s podstatným vlivem	0	0	0	0	1	1
Účasti s rozhodujícím vlivem	0	0	0	0	4	4
Ostatní finanční aktiva	0	0	0	0	90	90
Finanční aktiva celkem	3 574	2 264	13 575	9 613	755	29 781
Dlouhodobý hmotný majetek	0	0	0	0	126	126
Dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0	48	48
Ostatní nefinanční aktiva	0	0	0	0	102	102
Celkem aktiva	3 574	2 264	13 575	9 613	1 031	30 057
Závazky vůči bankám	181	335	394	26	6	942
Závazky vůči klientům	3 578	6 418	4 439	6 270	1	20 706
Finanční deriváty	0	0	0	0	12	12
Ostatní finanční závazky	0	0	0	0	52	52
Celkem finanční závazky	3 759	6 753	4 833	6 296	71	21 712
Ostatní nefinanční závazky	0	0	0	0	158	158
Rezervy	0	0	0	0	3 311	3 311
Vlastní kapitál	0	0	0	0	4 876	4 876
Celkem závazky a vlastní kapitál	3 759	6 753	4 833	6 296	8 416	30 057
Netto rozvahová pozice	-185	-4 489	8 742	3 317	-7 385	0

* Ve sloupci nespecifikováno v řádku Pohledávky za klienty jsou uvedeny pohledávky ve STAGE 3 a POCI snížené o celkové opravné položky

31. prosince 2019

v mil. Kč	Do 3 měsíců	3–12 měsíců	1–5 let	Více než 5 let	Nespecifi- kováno	Celkem
Hotovost a vklady u centrálních bank	17	0	0	0	4	21
Pohledávky za bankami	1 132	0	0	0	1	1 133
Pohledávky za klienty*	205	589	3 015	820	812	5 441
Cenné papíry oceňované proti úctům nákladů nebo výnosů	0	158	0	0	0	158
Dluhové nástroje ve FVOCI	57	255	7 171	3 886	0	11 369
Cenné papíry v naběhlé hodnotě	0	604	844	4 144	0	5 592
Finanční deriváty	0	0	0	0	5	5
Majetkové nástroje ve FVOCI	0	0	0	0	34	34
Majetkové účasti	0	0	0	0	5	5
Ostatní finanční aktiva	0	0	0	0	53	53
Finanční aktiva celkem	1 411	1 606	11 030	8 850	914	23 811
Dlouhodobý hmotný majetek	0	0	0	0	141	141
Dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0	21	21
Ostatní nefinanční aktiva	0	0	0	0	10	10
Celkem aktiva	1 411	1 606	11 030	8 850	1 086	23 983
Závazky vůči bankám	287	369	723	48	-17	1 410
Závazky vůči klientům	9 843	0	0	0	3 893	13 736
Finanční deriváty	0	0	0	0	31	31
Ostatní finanční závazky	0	0	0	0	76	76
Celkem finanční závazky	10 130	369	723	48	3 983	15 253
Ostatní nefinanční závazky	0	0	0	0	218	218
Rezervy	0	0	0	0	3 583	3 583
Vlastní kapitál	0	0	0	0	4 929	4 929
Celkem závazky a vlastní kapitál	10 130	369	723	48	12 713	23 983
Netto rozvahová pozice	-8 719	1 237	10 307	8 802	-11 627	0

* Ve sloupci nespecifikováno v řádku Pohledávky za klienty jsou uvedeny pohledávky ve STAGE 3 a POCI snížené o celkové opravné položky

Analýza úrokové citlivosti

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

Citlivost / Dopad

Položky rozvahy (v mil. Kč)	31. prosinec 2020	31. prosinec 2019
Aktiva		
Pohledávky za klienty	-321	-229
Pohledávky za bankami	-1	0
Cenné papíry v naběhlé hodnotě	-824	-635
Cenné papíry ve FVOCI	-479	-373
Finanční deriváty	0	-4
Závazky		
Závazky vůči bankám	0	39
Závazky vůči klientům	513	3
Finanční deriváty	7	15

Celkový dopad paralelního šoku (+200 bp) na kapitál Banky činil 9,06 % k 31. prosinci 2020 (k 31. prosinci 2019: 11,44 %).

f) Riziko likvidity

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

Smluvní zbytková splatnost

31. prosince 2020

v mil. Kč	Do 3 měsíců	3–12 měsíců	1–5 let	Více než 5 let	Nespecifi- kováno	Celkem
Hotovost a vklady u centrálních bank	5	0	0	0	1	6
Pohledávky za bankami	3 205	0	0	0	0	3 205
Pohledávky za klienty	917	77	3 552	2 423	0	6 969
Cenné papíry oceňované proti úctům nákladů nebo výnosů	0	0	0	0	0	0
Dluhové nástroje ve FVOCI	159	661	7 170	4 311	0	12 301
Cenné papíry v naběhlé hodnotě	0	207	2 645	4 309	0	7 161
Finanční deriváty	9	0	0	0	0	9
Majetkové nástroje ve FVOCI	0	0	0	0	35	35
Účasti s podstatným vlivem	0	0	0	0	1	1
Účasti s rozhodujícím vlivem	0	0	0	0	4	4
Ostatní finanční aktiva	57	0	0	0	33	90
Finanční aktiva celkem	4 352	945	13 367	11 043	74	29 781
Ostatní nefinanční aktiva	0	0	6	0	270	276
Celkem	4 352	945	13 373	11 043	344	30 057
Závazky vůči bankám	86	5	761	90	0	942
Závazky vůči klientům	2 434	12 763	0	5 509	0	20 706
Finanční deriváty	12	0	0	0	0	12
Ostatní finanční závazky	0	0	0	0	52	52
Celkem finanční závazky	2 532	12 768	761	5 599	52	21 712
Ostatní nefinanční závazky	11	4	78	9	56	158
Rezervy	1	7	1 595	1 691	17	3 311
Vlastní kapitál	0	0	0	4	4 872	4 876
Celkem	2 544	12 779	2 434	7 303	4 997	30 057
Netto rozvahová pozice	1 808	-11 834	10 939	3 740	-4 653	0

31. prosince 2019

v mil. Kč	Do 3 měsíců	3–12 měsíců	1–5 let	Více než 5 let	Nespecifi- kováno	Celkem
Hotovost a vklady u centrálních bank	20	0	0	0	1	21
Pohledávky za bankami	1 108	0	0	0	25	1 133
Pohledávky za klienty	850	636	3 207	748	0	5 441
Cenné papíry oceňované proti úctům nákladů nebo výnosů	0	158	0	0	0	158
Dluhové nástroje ve FVOCI	57	255	7 171	3 886	0	11 369
Cenné papíry v naběhlé hodnotě	0	604	844	4 144	0	5 592
Finanční deriváty	0	0	5	0	0	5
Majetkové nástroje ve FVOCI	0	0	0	0	34	34
Účasti s podstatným vlivem	0	0	0	0	1	1
Účasti s rozhodujícím vlivem					4	4
Ostatní finanční aktiva	29	0	0	0	24	53
Finanční aktiva celkem	2 064	1 653	11 227	8 778	89	23 811
Ostatní nefinanční aktiva	2	2	1	0	167	172
Celkem	2 066	1 655	11 228	8 778	256	23 983
Závazky vůči bankám	175	386	827	22	0	1 410
Závazky vůči klientům	2 992	6 905	2	3 837	0	13 736
Finanční deriváty	13	1	15	2	0	31
Ostatní finanční závazky	0	0	0	0	76	76
Celkem finanční závazky	3 180	7 292	844	3 861	76	15 253
Ostatní nefinanční závazky	22	51	89	2	54	218
Rezervy	287	883	1 832	561	20	3 583
Vlastní kapitál	0	0	3	1	4 925	4 929
Celkem	3 489	8 226	2 768	4 425	5 075	23 983
Netto rozvahová pozice	-1 423	-6 571	8 460	4 353	-4 819	0

Smluvní likvidita hlavních nederivátových finančních závazků v naběhlé hodnotě a derivátů na bázi nediskontovaných peněžních toků

a) Závazky vůči bankám a klientům

31. prosinec 2020

v mil. Kč	Do 3 měsíců	3–12 měsíců	1–5 let	Více než 5 let	Celkem
Závazky vůči bankám	61	378	478	26	943
Závazky vůči klientům	2 435	12 764	2	5 509	20 710

31. prosinec 2019

v mil. Kč	Do 3 měsíců	3–12 měsíců	1–5 let	Více než 5 let	Celkem
Závazky vůči bankám	166	425	865	49	1 505
Závazky vůči klientům	2 994	6 906	3	3 837	13 740

b) Deriváty vypořádané na netto bázi

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

31. prosinec 2020

v mil. Kč	Do 3 měsíců	3–12 měsíců	1–5 let	Více než 5 let	Celkem
Úrokové swapy	0	-5	0	0	-5

31. prosinec 2019

v mil. Kč	Do 3 měsíců	3–12 měsíců	1–5 let	Více než 5 let	Celkem
Úrokové swapy	2	-3	-1	0	-2

c) Deriváty vypořádané na brutto bázi

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

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

31. prosinec 2020

v mil. Kč	Do 3 měsíců	3–12 měsíců	1–5 let	Více než 5 let	Celkem
Měnové deriváty:					
Přítoky	61	75	190	26	352
Odtoky	-53	-86	-195	-26	-360

31. prosinec 2019

v mil. Kč	Do 3 měsíců	3–12 měsíců	1–5 let	Více než 5 let	Celkem
Měnové deriváty:					
Přítoky	59	266	294	49	668
Odtoky	-55	-295	-317	-50	-717

g) Operační riziko

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

Hlavními cíli systému řízení operačního rizika v Bance jsou:

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

25. Transakce se spřízněnými osobami

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

Pohledávky a závazky vůči spřízněným stranám

v mil. Kč	31. 12. 2020 brutto	31. 12. 2019 brutto
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování vydané vládními institucemi	18 170	15 501
Pohledávky za klienty	561	923
Dluhové cenné papíry	78	78
Účasti s podstatným a rozhodujícím vlivem	5	5
Ostatní aktiva	85	30
Závazky vůči bankám	0	0
Závazky vůči klientům	16 709	10 979
Ostatní pasiva	38	14
Poskytnuté přísliby a záruky	300	300
Přijaté přísliby a záruky	6 648	961
Přijaté zástavy a zajištění	969	969

Transakce se spřízněnými stranami

v mil. Kč	2020	2019
Výnosy z úroků*	244	313
Náklady na úroky	-27	-135
Výnosy z akcií a podílů	0	9
Výnosy z poplatků a provizí	306	224
Náklady na zaměstnance	-17	-15

* Řádek Výnosy z úroků je snížen o úhradu úroků z úvěrů přijatých od Evropské investiční banky, které slouží k financování státní infrastruktury ve výši 37 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: 56 mil. 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.

Pohledávky za osobami se zvláštním vztahem k Bance

Banka k 31. prosinci 2020 a k 31. prosinci 2019 neeviduje pohledávky za osobami se zvláštním vztahem k Bance.

26. Reálná hodnota

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

Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank

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

Cenné papíry oceňované naběhlou hodnotou

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

Pohledávky za bankami

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

Pohledávky za klienty

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

Závazky za bankami

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

Finanční nástroje, které nejsou v rozvaze vykázány v reálné hodnotě

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

31. prosinec 2020

v mil. Kč		Účetní hodnota	Reálná hodnota
FINANČNÍ AKTIVA			
1	Pokladní hotovost a vklady u CB (úroveň 2)	6	6
2	Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní CP (úroveň 1)	7 161	7 230
3	Pohledávky za bankami (úroveň 2)	3 205	3 205
4	Pohledávky za klienty (úroveň 3)	6 963	6 606
8	Účasti s podstatným vlivem (úroveň 3)	1	1
8	Účasti s rozhodujícím vlivem (úroveň 3)	4	4
11	Ostatní finanční aktiva (úroveň 3)	60	60
FINANČNÍ ZÁVAZKY			
1	Závazky vůči bankám (úroveň 2)	942	953
2	Závazky vůči klientům (úroveň 2)	20 706	20 428
4	Ostatní finanční závazky (úroveň 2)	52	52

31. prosinec 2019

v mil. Kč		Účetní hodnota	Reálná hodnota
FINANČNÍ AKTIVA			
1	Pokladní hotovost a vklady u CB (úroveň 2)	21	21
2	Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní CP (úroveň 1)	5 592	5 511
3	Pohledávky za bankami (úroveň 2)	1 133	1 133
4	Pohledávky za klienty (úroveň 3)	5 423	5 009
8	Účasti s podstatným vlivem (úroveň 3)	1	1
8	Účasti s rozhodujícím vlivem (úroveň 3)	4	4
11	Ostatní finanční aktiva (úroveň 3)	30	30
FINANČNÍ ZÁVAZKY			
1	Závazky vůči bankám (úroveň 2)	1 410	1 417
2	Závazky vůči klientům (úroveň 2)	13 736	13 264
4	Ostatní finanční závazky (úroveň 2)	76	76

Hierarchie reálných hodnot

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

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

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

Finanční nástroje, které jsou v rozvaze vykázány v reálné hodnotě

31. prosinec 2020 (v mil. Kč)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Finanční aktiva v reálné hodnotě			
Finanční aktiva povinně vykázána v reálné hodnotě			
– Pohledávky za klienty	0	0	6
Finanční aktiva účtovaná proti nákladům nebo výnosům			
– Dluhové cenné papíry	0	0	0
– Ostatní aktiva	0	9	30
Cenné papíry ve FVOCI			
– Majetkové nástroje	0	0	35
– Dluhové nástroje	12 301	0	0
Celkem aktiva v reálné hodnotě	12 301	9	71
Finanční závazky pro nákladům a výnosům			
– Ostatní pasiva	0	12	0
Celkem závazky v reálné hodnotě	0	12	0

31. prosinec 2019 (v mil. Kč)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Finanční aktiva v reálné hodnotě			
Finanční aktiva povinně vykázána v reálné hodnotě			
– Pohledávky za klienty	0	0	18
Finanční aktiva účtovaná proti nákladům nebo výnosům			
– Dluhové cenné papíry	159	0	0
– Ostatní aktiva	0	5	23
Cenné papíry ve FVOCI			
– Majetkové nástroje	0	0	34
– Dluhové nástroje	11 369	0	0
Celkem aktiva v reálné hodnotě	11 528	5	75
Finanční závazky pro nákladům a výnosům			
– Ostatní pasiva	0	31	0
Celkem závazky v reálné hodnotě	0	31	0

V uvedených obdobích nebyly provedeny žádné reklasifikace mezi úrovněmi.

Sesouhlasení počátečních a konečných zůstatků v úrovni 3

v mil. Kč	Majetkové nástroje ve FVOCI	Úvěry a pohledávky povinně v RH	Úvěry a pohledávky v RH proti N/V	Celkem
Zůstatek k 1. 1. 2020	34	18	23	75
Zisky a ztráty za období vykázané ve výkazu zisku a ztráty	0	1	0	1
Zisky a ztráty za období vykázané ve vlastním kapitálu	1	0	0	1
Nákupy	0	0	7	7
Splacení	0	-13	0	-13
Zůstatek k 31. 12. 2020	35	6	30	71

27. Následné události

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

Národní rozvojový fond SICAV, a.s.

Národní rozvojový fond v listopadu 2020 získal licenci České národní banky a vznikl k 1. únoru 2021. Společnost je zapsána v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 25987. Národní rozvojový fond je akciovou společností s proměnným základním kapitálem, kde 100% zakladatelských akcií vlastní Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s. Jejím hlavním cílem je prostřednictvím podfondů, do kterých investují soukromí investoři, poskytovat rizikovější vrstvy financování projektů, zejména v oblasti infrastruktury. Národní rozvojový fond je finanční institucí zřízenou podle českého a evropského práva, regulovanou Českou národní bankou, fungující na základě principu návratnosti investovaných prostředků, shromažďovaných od soukromých investorů. V zahraničí jsou takové finanční nástroje a produkty běžné, stejně jako infrastrukturní fondy (například EIB group), v Česku však jde o novinku.

V souvislosti s opatřeními Vlády ČR v oblasti podpory živnostníků a malých a středních podnikatelů, jejichž ekonomická aktivita je omezena v důsledku šíření koronavirové infekce Banka rozšířila finanční instrumenty o níže uvedené bankovní záruky:

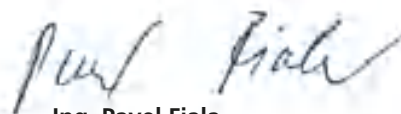
Od 1. února 2021 začala Banka přijímat žádosti o záruky v programu COVID SPORT. Cílem programu je pomoci malým a středním podnikatelům působícím v oblasti sportu

27. dubna 2021

Statutární orgán účetní jednotky



Ing. Jiří Jirásek
předseda představenstva




Ing. Pavel Fiala
člen představenstva

překlenout krizovou ekonomickou situací vyvolanou šířením koronaviru SARS-CoV-2 (resp. onemocněním s označením COVID-19, které tento koronavirus způsobuje). Projekty lze realizovat kdekoli na území ČR kromě hlavního města Prahy. Záruka COVID SPORT je poskytována v rámci programu Expanze-záruky, který je financován z ESI fondů v rámci Operačního programu podnikání a inovace pro konkurenceschopnost Ministerstva průmyslu a obchodu.

Od 1. března 2021 začala Banka přijímat žádosti o záruky v programu COVID Záruka CK. Cílem programu je přispět k řešení problémů v oblasti cestovního ruchu v důsledku výskytu koronavirové infekce vyvolané šířením koronaviru SARS-CoV-2 (resp. onemocněním s označením COVID-19, které tento koronavirus způsobuje) a souvisejících preventivních opatření a podpořit prostřednictvím bankovních záruk přístup cestovních kanceláří (CK) k získání pojištění pro případ úpadku, které je pro CK povinné dle § 6 zákona č. 159/1999 Sb., o některých podmínkách podnikání a o výkonu některých činností v oblasti cestovního ruchu. Záruka je poskytována za účelem jejího využití CK jako součást spoluúčasti na maximálním limitu pojistného plnění požadovaném pojišťovnou pro uzavření smlouvy o pojištění záruky pro případ úpadku (pojistná smlouva).

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



ZPRÁVA
PŘEDSTAVENSTVA
ČMZRB, A.S.,
O VZTAZÍCH MEZI
PROPOJENÝMI OSOBAMI
ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ
ROKU 2020



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

Zpráva představenstva Českomoravské záruční a rozvojové banky, a. s., o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2020

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 2020.

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

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

ČMZRB má jednu přidruženou společnost, kterou je MUFIS a.s. se sídlem Jeruzalémská 964/ 4, 110 00 Praha 1. Majetkovou účast ve výši 49% drží Česká republika zastoupená Ministerstvem financí, Letenská 15, Praha 1. Majetkovou účast ve výši 49% drží ČMZRB a 2% Svaz měst a obcí České republiky, 5. května 1640/65, Praha 4.

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 2020 či letech předchozích v níže uvedených oblastech své činnosti.

1. Programy na podporu malého a středního podnikání

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, dodatku č. 9 ze dne 23. 2. 2015 a dodatku č. 10 ze dne 25. 3. 2020.

- 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, dodatku č. 14 ze dne 22. 6. 2010, dodatku č. 15 ze dne 21. 5. 2018 a dodatku č. 16 ze dne 25. 3. 2020.

- Smluvní strany: 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 a dodatku č. 2 ze dne 25. 3. 2020.

- 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 pozdějších dodatků.

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

- 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, dodatku č. 4 ze dne 4. 5. 2015, dodatku č. 5 ze dne 21. 5. 2018 a dodatku č. 6 ze dne 25. 3. 2020.

- 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, dodatku č. 3 ze dne 15. 2. 2016 a dodatku č. 4 ze dne 20. 6. 2019.

- 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, dodatku č. 2 ze dne 21. 9. 2015 a dodatku č. 3 ze dne 25. 3. 2020.

- 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, dodatku č. 5 ze dne 26. 10. 2017, dodatku č. 6 ze dne 21. 5. 2018 a dodatku č. 7 ze dne 9. 12. 2019.

- Smluvní strany: 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, dodatku č. 2 ze dne 22. 12. 2017 a dodatku č. 3 ze dne 5. 9. 2018.

- 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 ENERG.

Dohoda o vytvoření a správě Úvěrového fondu E 2017 ve znění dodatku č. 1 ze dne 21. 5. 2018, dodatku č. 2 ze dne 19. 11. 2018, dodatku č. 3 ze dne 11. 11. 2019, dodatku č. 4 ze dne 28. 4. 2020 a dodatku č. 5 ze dne 13. 8. 2020.

- 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 ve znění dodatku č. 1 ze dne 26. 6. 2018, dodatku č. 2 ze dne 16. 4. 2019, dodatku č. 3 ze dne 3. 2. 2020 a dodatku č. 4 ze dne 6. 8. 2020.

- 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.

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

- Smluvní strany: ČMZRB a Ministerstvo průmyslu a obchodu
- Datum uzavření: 26. 6. 2018
- Předmět ujednání: Úprava vztahů při vytvoření, financování a správě Záručního fondu V 2018 a sjednání podmínek a postupů realizace Programu VADIUM.

Dohoda o vytvoření a správě Záručního fondu E 2018 ve znění dodatku č. 1 ze dne 27. 3. 2020, dodatku č. 2 ze dne 22. 5. 2020 a dodatku č. 3 ze dne 3. 8. 2020.

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

Dohoda o vytvoření a správě úvěrového fondu COVID 2020 ve znění dodatku č. 1 ze dne 25. 3. 2020

- Smluvní strany: ČMZRB a Ministerstvo průmyslu a obchodu
- Datum uzavření: 16. 3. 2020
- Předmět ujednání: vytvoření, doplňování a správa Úvěrového fondu COVID 2020, sjednání podmínek a postupů realizace Programu, úprava vztahů a práv a povinností.

Dohoda o vytvoření a správě záručního fondu COVID PRAHA 2020 ve znění dodatku č. 1 ze dne 15. 7. 2020

- Smluvní strany: ČMZRB, Ministerstvo průmyslu a obchodu a Hlavní město Praha
- Datum uzavření: 16. 4. 2020
- Předmět ujednání: vytvoření, doplňování a správa Záručního fondu COVID PRAHA 2020, sjednání podmínek a postupů realizace programu, úprava vztahů a práv a povinností.

Dohoda o vytvoření a správě záručního fondu COVID III ve znění dodatku č. 1 ze dne 25. 6. 2020 a dodatku č. 2 ze dne 22. 12. 2020

- Smluvní strany: ČMZRB a Ministerstvo průmyslu a obchodu
- Datum uzavření: 19. 5. 2020
- Předmět ujednání: Úprava podmínek a vztahů při vytvoření a správě Záručního fondu COVID III, převádění prostředků ze státního rozpočtu a vyplacení peněžních prostředků ze Záručního fondu COVID III, vytvoření podmínek pro portfoliové ručení a úprava dalších práv a povinností.

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. Programová spolupráce s ostatními ministerstvy

Dohoda o realizaci programu Záruka zahraniční rozvojové spolupráce (ZRS) a o vytvoření a správě Záručního fondu ZRS 2019

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

Dohoda o vytvoření a správě Úvěrového fondu SP 2019

- Smluvní strany: ČMZRB a Ministerstvo práce a sociálních věcí
- Datum uzavření: 30. 7. 2019
- Předmět ujednání: Úprava vztahů při vytvoření, financování a správě Úvěrového fondu SP 2019 a sjednání podmínek a postupů realizace Programu S-podnik.

4. Úvěry obcím

Finanční smlouva o vytvoření a řízení Regionálního rozvojového fondu v České republice CZ 96.03.01 ve znění dodatku č. 1 ze dne 23. 5. 2000, dodatku č. 2 ze dne 30. 6. 2003, dodatku č. 3 ze dne 18. 12. 2003, dodatku č. 4 ze dne 16. 6. 2006, dodatku č. 5 ze dne 28. 4. 2008, dodatku č. 6 ze dne 11. 2. 2009, dodatku č. 7 ze dne 18. 10. 2010, dodatku č. 8 ze dne 20. 10. 2014, dodatku č. 9 ze dne 21. 9. 2015 a dodatku č. 10 ze dne 16. 12. 2020.

- Smluvní strany: 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.

5. Poskytování bankovních služeb

5.1 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.

5.2 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.

6. Dohoda o spolupráci v oblasti AML

Dohoda o spolupráci v rámci projektu Money Web Lite

- Smluvní strany: ČMZRB a Ministerstvo financí – Finanční analytický útvar
- Datum uzavření: 21. 5. 2014
- Předmět ujednání: Předávání informací za účelem plnění zákonné oznamovací povinnosti.

7. Finanční trhy

ČMZRB v průběhu roku 2020 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 12 této kapitoly.

V účetním období nedošlo ke vzniku žádné újmy v souvislosti s naplňováním dále uvedených smluv a dodatků. Jednotlivé bankovní služby probíhaly za standardních obchodních podmínek a 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“), změna názvu na Státní fond podpory investic od 1. 6. 2020
- 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, změna názvu na Státní fond podpory investic od 1. 6. 2020
- 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 ČMZRB investiční, a.s.

Smlouva o poskytnutí dobrovolného příplatku akcionáře mimo základní kapitál společnosti.

- Smluvní strany: ČMZRB a ČMZRB investiční, a.s.
- Datum uzavření: 18. 12. 2019
- Předmět ujednání: Úprava vzájemných vztahů mezi ČMZRB a ČMZRB investiční, a.s. v souvislosti s poskytnutím dobrovolného příplatku jediného akcionáře (ČMZRB) do vlastního kapitálu ČMZRB investiční, a.s. mimo základní kapitál ČMZRB investiční, a.s.

Smlouva o spolupráci a poskytování služeb

- Smluvní strany: ČMZRB a ČMZRB investiční, a.s.
- Datum uzavření: 6. 5. 2020
- Předmět ujednání: Sjednání bližších podmínek a povahy služeb poskytovaných ČMZRB pro ČMZRB investiční, a.s. za účelem plného zabezpečení jí prováděných činností.

Dohoda o úplatě za poskytování služeb dle Smlouvy o spolupráci a poskytování služeb ze dne 6. května 2020

- Smluvní strany: ČMZRB a ČMZRB investiční, a.s.
- Datum uzavření: 29. 5. 2020
- Předmět ujednání: Stanovení výše úplaty za poskytování služeb pro rok 2020, vyplývající ze smlouvy o spolupráci a poskytování služeb uzavřené mezi ČMZRB a ČMZRB investiční, a.s..

3. 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 a dodatku č. 2 ze dne 28. 8. 2018

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

4. Realizace vztahů k České exportní bance, a.s.

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.

Dohoda o dočasném přidělení zaměstnanců

- Smluvní strany: ČMZRB a Česká exportní banka, a.s.
- Datum uzavření: 17. 4. 2020
- Předmět ujednání: Sjednání bližších podmínek, práv a povinností v souvislosti s dočasným přidělením zaměstnanců České exportní banky, a.s. do ČMZRB.

5. 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.

6. 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.

Smlouva o spolupráci

- Smluvní strany: ČMZRB a Agentura pro podporu podnikání a investic CzechInvest
- Datum uzavření: 30. 3. 2020
- Předmět ujednání: Stanovení podmínek služby spočívající v telefonické podpoře osob, které v ČMZRB podaly žádost o zvýhodněný úvěr v programu ÚVĚR COVID, při kontrole nebo přípravě podkladů nezbytných pro posouzení jejich žádostí.

Smlouva o spolupráci – COVID II

- Smluvní strany: ČMZRB a Agentura pro podporu podnikání a investic CzechInvest
- Datum uzavření: 9. 4. 2020
- Předmět ujednání: Stanovení podmínek služby spočívající v podpoře ČMZRB a osob, které podaly žádost o poskytnutí záruky COVID II, zejména kontrola podepsaných žádostí.

7. Realizace vztahů ve vztahu ke Státnímu fondu životního prostředí

Smlouva o spolupráci – COVID II, COVID PRAHA

- Datum uzavření: 15. 4. 2020
- Předmět ujednání: Stanovení podmínek služby spočívající v podpoře ČMZRB a osob, které ČMZRB podaly žádost o poskytnutí záruky COVID II a COVID Praha, zejména kontrola podaných žádostí.

8. Realizace vztahů k Technologické agentuře České republiky

Memorandum o partnerství a spolupráci

- Smluvní vztahy: ČMZRB a Technologická agentura České republiky
- Datum uzavření: 19. 3. 2018
- Předmět ujednání: Spolupráce na společném zájmu podpory výzkumu, experimentálního vývoje a inovací se zaměřením na podporu inovačního malého a středního podnikání a jeho zapojení do výzkumných a vývojových projektů ve spolupráci s výzkumnými organizacemi.

9. Realizace vztahů v rámci projektu MPO „Czech Republic – The Country For The Future“

Memorandum o sdílené podpoře podnikání

- Smluvní strany: MPO, ČMZRB, CzechInvest, CzechTrade, CzechTourism, ČEB, a.s., EGAP, a.s. a TAČR
- Datum uzavření: 2. 10. 2018
- Předmět ujednání: Spolupráce mezi partnery prostřednictvím výměny informací, sdílení kontaktů, koordinace aktivit, posilování horizontálních vazeb a dalších činností.

10. Poskytování bankovních služeb

Smlouva o internetovém bankovníctví číslo 09/2009/IB.

- Smluvní strany: ČMZRB a Státní fond podpory investic
- 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, ukončená Dohodou o ukončení smluv ze dne 28. 7 2020.

- Smluvní strany: ČMZRB a Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s.
- Datum uzavření: 23. 12. 2016
- Datum ukončení: 31. 8. 2020
- Předmět ujednání: Smlouva o zřízení a vedení speciálního běžného účtu v CZK.

Rámcová smlouva o termínovaných vkladech číslo 01/2016/T, ukončená Dohodou o ukončení smluv ze dne 28. 7. 2020.

- Smluvní strany: ČMZRB a Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s.
- Datum uzavření: 23. 12. 2016
- Datum ukončení: 31. 8. 2020
- Předmět ujednání: Smlouva o podmínkách zřízení a vedení termínovaných vkladů v CZK.

Smlouva o internetovém bankovníctví číslo 01/2019/IB, ukončená Dohodou o ukončení smluv ze dne 28. 7. 2020.

- Smluvní strany: ČMZRB a Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s.
- Datum uzavření: 20. 3. 2019
- Datum ukončení: 31. 8. 2020
- Předmět ujednání: Vzájemná dohoda smluvních stran umožňující vzdálený přístup klienta do internetového bankovníctví ČMZRB.

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 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.

Smlouva o zřízení a vedení speciálního běžného účtu číslo 04/2017/UK.

- Smluvní strany: ČMZRB a Podpůrný a garanční rolnický a lesnický fond, a.s.
- Datum uzavření: 13. 3. 2018
- Předmět ujednání: Smlouva o zřízení a vedení speciálního běžného účtu v CZK s kontokorentním rámcem.

Rámcová smlouva o termínovaných vkladech číslo 01/2017/TC.

- Smluvní strany: ČMZRB a Podpůrný a garanční rolnický a lesnický fond, a.s.
- Datum uzavření: 13. 3. 2018
- Předmět ujednání: Smlouva o podmínkách zřízení a vedení termínovaných vkladů v CZK.

Smlouva o internetovém bankovníctví číslo 02/2017/IB.

- Smluvní strany: ČMZRB a Podpůrný a garanční rolnický a lesnický fond, a.s.
- Datum uzavření: 13. 3. 2018
- Předmět ujednání: Vzájemná dohoda smluvních stran umožňující vzdálený přístup klienta do internetového bankovníctví ČMZRB.

Smlouva o zřízení a vedení speciálního běžného účtu číslo 03/2019/U.

- Smluvní strany: ČMZRB a ČMZRB investiční, a.s.
- Datum uzavření: 3. 9. 2019
- Předmět ujednání: Smlouva o zřízení a vedení speciálního běžného účtu v CZK, účet pro dceřinou společnost.

Smlouva o internetovém bankovníctví číslo 02/2019/IB.

- Smluvní strany: ČMZRB a ČMZRB investiční, a.s.
- Datum uzavření: 3. 9. 2019
- Předmět ujednání: Vzájemná dohoda smluvních stran umožňující vzdálený přístup klienta do internetového bankovníctví ČMZRB.

Rámcová smlouva o termínovaných vkladech číslo 03/2019/T.

- Smluvní strany: ČMZRB a ČMZRB investiční, a.s.
- Datum uzavření: 3. 9. 2019
- Předmět ujednání: Smlouva o podmínkách zřízení a vedení termínovaných vkladů v CZK.

Smlouva o zřízení a vedení speciálního běžného účtu číslo 02/2020/U.

- Smluvní strany: ČMZRB a ČMZRB investiční, a.s.
- Datum uzavření: 26. 3. 2020
- Předmět ujednání: Smlouva o zřízení a vedení speciálních účtů v CZK, účet pro dceřinou společnost. (IPO Fond)

Smlouva o zřízení a vedení speciálního běžného účtu číslo 03/2020/U.

- Smluvní strany: ČMZRB a ČMZRB investiční, a.s.
- Datum uzavření: 26. 3. 2020
- Předmět ujednání: Smlouva o zřízení a vedení speciálních účtů v CZK, účet pro dceřinou společnost. (Brownfield fond)

Smlouva o zřízení a vedení speciálního běžného účtu číslo 01/2020/U.

- Smluvní strany: ČMZRB a ČPP Transgas, s. p.
- Datum uzavření: 13. 2. 2020
- Předmět ujednání: Smlouva o zřízení a vedení speciálního běžného účtu v CZK.

Rámcová smlouva o termínovaných vkladech číslo 1/2020/T.

- Smluvní strany: ČMZRB a ČPP Transgas, s. p.
- Datum uzavření: 13. 2. 2020
- Předmět ujednání: Smlouva o podmínkách zřízení a vedení termínovaných vkladů v CZK.

11. Ostatní

Dohoda o používání výplatního stroje k úhradě cen za poštovní služby číslo 2017/26469

- Smluvní strany: ČMZRB a Česká pošta, s.p.
- Datum uzavření: 12. 12. 2017
- Předmět ujednání: Smlouva o podmínkách a využívání frankovacího stroje NEOPOST

Smlouva o poskytnutí služeb Hybridní pošty číslo 2018/18523

- Smluvní strany: ČMZRB a Česká pošta, s.p.
- Datum uzavření: 20. 12. 2018
- Předmět ujednání: Smlouva o podmínkách a využívání služby Hybridní pošta

12. Finanční trhy

ČMZRB v průběhu roku 2020 přijímala formou krátkodobých depozit vklady od České exportní banky, a.s., Exportní garanční a pojišťovací pojišťovny, a.s. a MUFIS a.s. se splatností do 30 dnů. Operace probíhaly za standardních podmínek pro uzavírání obchodů na finančních trzích.

V Praze dne 28. ledna 2021



Ing. Jiří Jirásek
předseda představenstva



Ing. Pavel Fiala
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
mobil: +420 602 838 537
e-mail: prochazka@cmzrb.cz

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