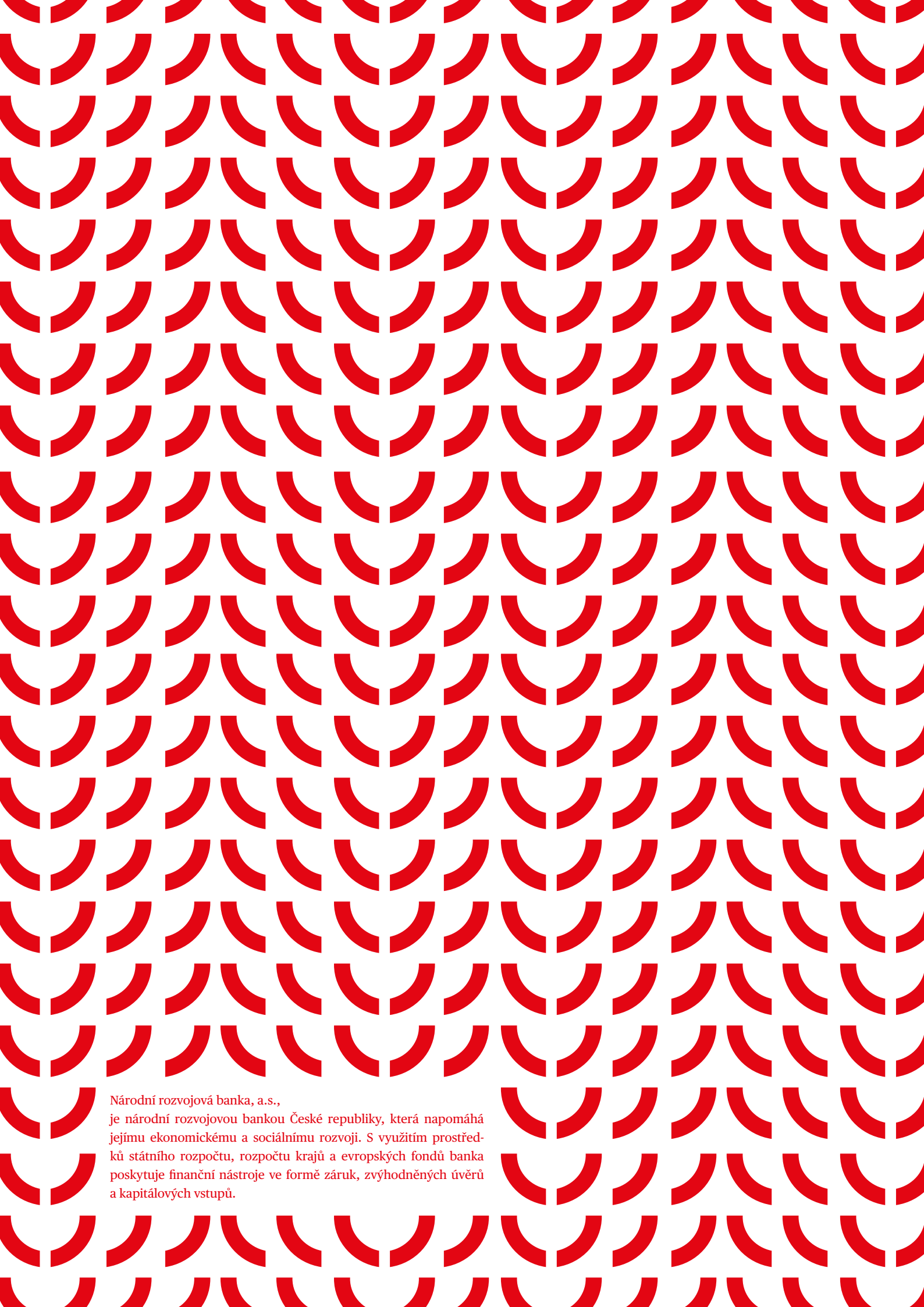


VÝROČNÍ
ZPRÁVA

2021



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

OBSAH

PREZENTAČNÍ ČÁST

Úvodní slovo předsedy představenstva	4
Orgány vedení banky	6
Organizační schéma banky	7
Zpráva představenstva o činnosti banky a stavu jejího majetku za účetní rok 2021	9
Hospodářské výsledky	10
Obchodní činnost NRB v roce 2021	14
Zpráva dozorčí rady Národní rozvojové banky, a.s., za rok 2021	23
Zpráva výboru pro audit Národní rozvojové banky, a.s., za rok 2021	24
Čestné prohlášení	25
Zpráva nezávislého auditora pro akcionáře společnosti	26

FINANČNÍ ČÁST

Nekonsolidovaná účetní závěrka dle českých předpisů k 31. 12. 2021	33
Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých předpisů k 31. 12. 2021	39

ZÁVĚREČNÁ ČÁST

Zpráva představenstva Národní rozvojové banky, a.s., o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2021	97
Kontakty	112

ÚVODNÍ SLOVO

Rok 2021 byl zlomovým rokem v historii Českomoravské záruční a rozvojové banky, a.s., nyní již Národní rozvojové banky, a.s. (dále jen „NRB“ nebo „banka“). Po téměř třiceti letech její existence, za kterou podpořila více než 114 tisíc projektů českých živnostníků, podnikatelů, obcí, měst, společenství vlastníků a domácností a otevřela jim cestu k téměř půl bilionu korun, došlo k jejímu přejmenování. Nešlo však o „pouhé“ přejmenování, ale o logický důsledek jejích aktivit odrážejících se v nové strategii schválené v roce 2021. Banka se má ve své další éře stát ještě silnějším partnerem malých a středních podniků, přispět k dlouhodobé udržitelnosti českého hospodářství a ve větší míře se zapojit do budování veřejné infrastruktury. Výsledky činnosti banky v roce 2021 jednoznačně dokazují, že se do splnění svých nových výzev opřela naplno.

Uplynulý rok z pohledu podnikání nezačal příliš šťastně. Kvůli pokračující a sílící pandemii způsobené koronavirem de facto až do konce dubna panoval tzv. „tvrdý lockdown“, kdy řada odvětví mohla fungovat pouze v omezené míře, nebo jim bylo dokonce znemožněno podnikání úplně. Návrtná forma podpory pro tyto firmy již běžela od poloviny roku 2020, a to zejména prostřednictvím portfoliové záruky z programu COVID III. Provozní financování však podnikatelé získávali i z jiných, tradičních programů banky, např. Záruky 2015 až 2023 nebo Expanze.

Vedle toho se v únoru 2021 k této nabídce přidala záruka z programu COVID Sport poskytovaná k provoznímu komerčnímu úvěru spolu s příspěvkem na úhradu úroků. Tento produkt vznikl rozšířením programu Expanze-záruky a byl určen pro podniky působící v oblasti sportu. V březnu 2021 nabídku banky doplnil ještě program COVID Záruka CK, jež snižovala cestovním kancelářím vázanost jejich prostředků u pojišťoven. Záruka byla totiž vydávána za spoluúčast, která musí být složena v případě uzavírání pojištné smlouvy pro případ úpadku.



**44,4
mld. Kč**

OBJEM
PODPORY

7 474

PODPŮŘENÝCH
PODNIKATELSKÝCH
A INFRASTRUKTURNÍCH
PROJEKTŮ

Zvýšená poptávka na trhu nepřetržovala pouze v oblasti provozního financování, ale sílila také v oblasti investic. Proto mj. došlo k rozšíření programu COVID III o investiční financování a k navýšení prostředků alokovaných do programu Expanze-úvěry na 10,2 mld. Kč.

Finanční nástroje poskytované NRB tak nabyly na významu a bylo díky nim zažehnáno riziko tzv. credit crunch. V roce 2021 pomohla banka profinancovat 7 466 podnikatelských projektů v objemu přesahujícím 43 miliard napřímo poskytnutých či zaručených úvěrů. Přestože se sice jednalo o meziroční pokles ve výši 15,4 %, byl poskytnut větší objem podpory než v součtu za

rekordní předkrizové roky 2018 a 2019. Přičemž 40% všech úvěrů do 30 milionů korun, které čerpaly podnikatelské nefinanční subjekty, bylo poskytnuto se zapojením NRB!

Banka se však v roce 2021 nesoustředila „pouze“ na plnění svých tradičních úloh. Své aktivity rozšířila v oblasti kapitálových vstupů pro malé a střední podniky, a to prostřednictvím své dceřiné společnosti Národní rozvojová investiční (dříve ČMZRB investiční). Dále poskytuje podnikatelům, krajům a městům poradenství v oblasti úspor energie z programu ELENA a pro sociální podniky v oblasti výroby, managementu a marketingu z programu S-podnik.

V neposlední řadě začala být více činná v oblasti financování rozvoje infrastruktury, když městům a obcím poskytla 1,1 miliardy Kč jak na investičně náročnější projekty (např. pořízení nových tramvají), tak i na ty menší (např. rozvoj vodohospodářské sítě, výstavba mateřské školy, místní komunikace či zbudování komunitního centra). Celkově tak banka zafinancovala 8 infrastrukturních projektů. Další jednu miliardu korun závazně přislíbila městu Brno na výstavbu multifunkční arény.

Zvýšené investice banky do infrastruktury vyžadují také zajištění dostatečného množství kapitálu, proto NRB v druhé polovině roku navázala spolupráci s Evropskou investiční bankou a s Rozvojovou bankou Rady Evropy. Získala tak na následující období přes 6 miliard korun, které nyní může poskytnout veřejné i soukromé sféře na profinancování různých infrastrukturních projektů, počínaje dopravou a ochranou životního prostředí a konče u dostupného bydlení a sociální oblasti.

V roce 2021 banka pokračovala v aktivním zapojení do činnosti evropských zájmových sdružení rozvojových či záručních institucí, jako je ELTI, AECM a NEFI. Její zástupci se účastnili řady jednání pořádaných Evropskou komisí, Evropskou investiční bankou či jinými orgány EU, která byla zaměřena zejména na problematiku udržitelných financí, ESG přístupů, rozvojové pomoci nebo na připravované programy EU. Spolupráce se záručními a rozvojovými institucemi a orgány EU s sebou vedle sdílení zkušeností s poskytováním návratné formy podpory napříč jednotlivými státy EU přináší možnost podílet se na přípravách nového programovacího období a řešení aktuálních témat rezonujících ve společnosti a na půdě EU. NRB díky tomuto svému zapojení bude moci rozšířit skladbu svého produktového portfolia tak, aby efektivně využívala všech dostupných finančních zdrojů jak ze strany Evropské unie (ESI fondy pomocí operačních programů, zejména pak operační program MPO OPTAK, Invest EU, Just Transition Mechanism, Národní plán obnovy, finanční prostředky EIB group, CEB apod.), tak České republiky, a to včetně zapojení soukromých zdrojů.

Přestože se aktivity skupiny NRB rozrůstají, jejím hlavním předmětem činnosti i nadále zůstane podpora malého a středního podnikání v ČR. Posílení zaznamená oblast rozvoje infrastruktury. Obojí se však v kontextu celoevropského smýšlení ponese v duchu zelených financí a dlouhodobé udržitelnosti. NRB od roku 2020 intenzivně pracuje na technologické obměně a digitalizaci všech svých procesů, protože považuje za klíčové, aby komunikace s ní nebyla „pouze“ profesionální, ale také rychlá a administrativně nenáročná. Vedle toho se soustředí na upevnění a prohloubení spolupráce se všemi orgány státní správy, pro které spravuje programy podpory. Rozšiřuje spolupráci s orgány EU a zahraničními rozvojovými bankami a v maximální možné míře využívá jejich know-how. Činí příslušné kroky pro to, aby Česká republika výtěžila z dalšího programovacího

24
mil. Kč
ZISK PO ZDANĚNÍ

4,4
mld. Kč
VLASTNÍ KAPITÁL

15
PRODUKTŮ

období co nejdříve, ať už v oblasti podpory malého a středního podnikání nebo rozvoje infrastruktury.

V letošním roce vyeskaluje řada ekonomických problémů souvisejících zejména s rapidním růstem inflace, cen energií a válkou na Ukrajině. Vzhledem k růstu úrokových sazeb, kterými Česká národní banka bojuje proti dvoucifernému růstu cenové hladiny, lze očekávat, že poptávka po zvýhodněném financování od NRB bude i nadále vysoká. Rostoucí ceny energie zase vedly ke spuštění dvou nových produktů, jež mají podnikatelům zpřístupnit provozní financování. Zejména Záruka Energie z programu Expanze by mohla vzbudit u podnikatelů, jejichž náklady na energie tvoří alespoň deset procent celkových provozních výdajů, které potřebují profinancovat, výraznější zájem, a to i s ohledem na finanční příspěvek na úhradu úroků, jež je spolu se zárukou poskytován. V souvislosti s krizí na Ukrajině NRB neočekává výraznější problémy související s platební neschopností jejich klientů či v souvislosti se sankcemi, které byly či budou uvaleny vůči Rusku. Banka je nicméně připravena flexibilně přichystat a spustit zejména pro podnikatele a případně i municipality další podpůrné programy, které jim pomohou tuto nepříznivou ekonomickou situaci zvládnout.

Banka v roce 2021 dosáhla historicky druhých nejlepších obchodních výsledků, a to se jí podařilo zejména díky jejím zaměstnancům, kteří dlouhodobě odvádí velmi kvalitní práci. Poděkování patří také kolegům z komerčních bank a leasingových společností, s nimiž NRB dlouhodobě spolupracuje. Zvláště v těchto krizových letech je vidět, jak je takové partnerství zejména pro podnikatelský sektor důležité.

Rok 2021 pro banku představuje důležitý milník. Díky Českomoravské záruční a rozvojové bance byla vybudována Národní rozvojová banka, která má na trhu své nezastupitelné místo a jejíž role se v oblasti udržitelného hospodářského a sociálního rozvoje České republiky v budoucnu ještě posílí. Velmi si cením úsilí našeho akcionáře, že nám umožnil tohoto kroku dosáhnout a postavil před nás nové výzvy. Máme v plánu se jich zhostit se ctí.

ING. JIŘÍ JIRÁSEK
PŘEDSEDA PŘEDSTAVENSTVA

ORGÁNY VEDENÍ BANKY

PŘEDSTAVENSTVO

Předseda představenstva	Ing. Jiří Jirásek
Členové představenstva	Ing. Pavel Fiala Pavel Krivonožka, MBA

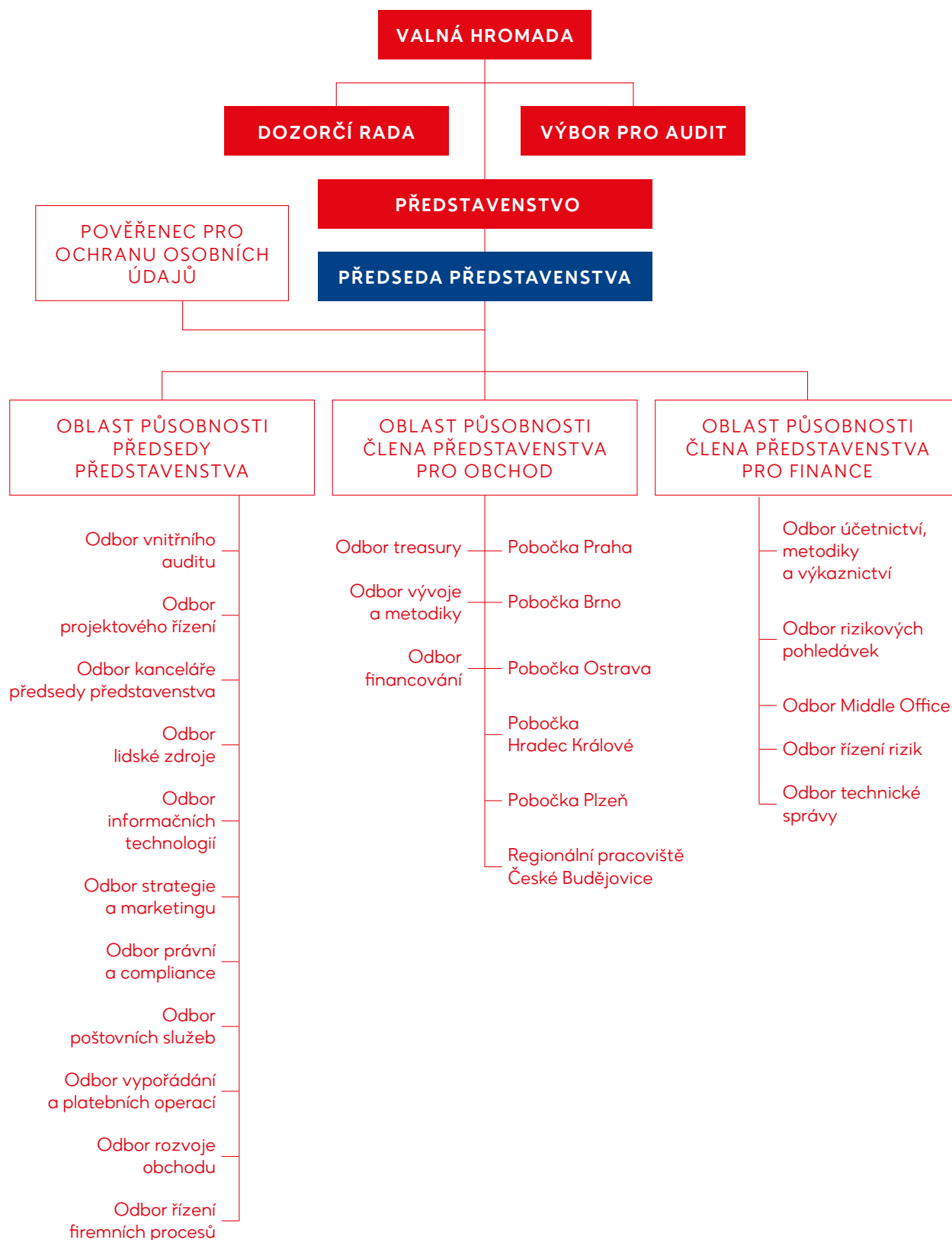
DOZORČÍ RADA


Předseda dozorčí rady	Ing. Pavel Závitkovský (znovu ustanoven od dne 16. 12. 2021)
Místopředseda dozorčí rady	Ing. Martin Hanzlík, LL.M.
Členové dozorčí rady	JUDr. Ing. Lenka Dupáková, Ph.D. Mgr. et Mgr. Marie Kotrlá Ing. Pavel Kysilka, CSc. JUDr. Olga Nebeská

VÝBOR PRO AUDIT

Předseda výboru pro audit	Ing. Milan Novák
Místopředseda výboru pro audit	Ing. Pavel Závitkovský (znovu ustanoven od dne 1. 9. 2021)
Člen výboru pro audit	Ing. Tomáš Hlivka, MBA (členství ukončeno uplynutím mandátu dnem 1. 5. 2021) Ing. Michal Petrman, CSc. (ustanoven od dne 2. 5. 2021)

ORGANIZAČNÍ SCHEMA BANKY





ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA
O ČINNOSTI BANKY
A STAVU JEJÍHO MAJETKU
ZA ÚČETNÍ ROK 2021

HOSPODÁŘSKÉ VÝSLEDKY

ZÁKLADNÍ EKONOMICKÁ CHARAKTERISTIKA BANKY V LETECH 2017 – 2021

		JEDNOTKA	2017	2018	2019	2020	2021
Celková bilanční suma		mil. Kč	23 436	24 105	23 983	30 027	32 719
z aktiv:	pohledávky za bankami	mil. Kč	262	661	1 133	3 205	6 200
	cenné papíry přijímané ČNB k refinancování	mil. Kč	15 430	16 886	15 499	18 168	17 599
	pohledávky za klienty	mil. Kč	4 111	4 378	5 441	6 969	7 540
	dluhové cenné papíry	mil. Kč	3 047	2 145	1 620	1 294	712
z pasiv:	vlastní kapitál	mil. Kč	5 086	4 861	4 929	4 876	4 416
	cizí zdroje	mil. Kč	18 350	19 244	19 054	25 151	28 303
	v tom: rezervy	mil. Kč	3 214	3 338	3 583	3 311	3 323
	fondy krytí úvěrových rizik	mil. Kč	1 990	2 212	2 626	6 870	7 554
Podrozvaha:	vydané záruky	mil. Kč	18 622	19 862	24 023	43 705	52 387
Výnosy (součet účtové třídy 7)		mil. Kč	2 023	2 376	2 725	2 476	3 851
z toho:	úroky z cenných papírů a mezibankovních operací	mil. Kč	281	404	546	335	336
	úroky z operací s klienty	mil. Kč	226	164	123	76	51
	výnosy z poplatků a provizí	mil. Kč	293	285	294	357	400
Náklady (součet účtové třídy 6)		mil. Kč	1 994	2 348	2 687	2 452	3 827
z toho:	provozní náklady	mil. Kč	367	368	371	434	439
	čistá tvorba rezerv a opravných položek	mil. Kč	319	214	207	227	271
Zisk po zdanění		mil. Kč	29	28	38	24	24
Kapitálový poměr		%	21,51	22,31	21,16	21,99	20,12

V oblasti záručních obchodů banka zaznamenala nárůst nových obchodů zejména v rámci programů COVID III a COVID Invest. Ručení je v účetnictví vedeno pod jednotlivými úvěrujícími institucemi a to ve výši limitu na plnění. K 31. 12. 2021 byly programy COVID III a COVID Invest ukončeny. 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 18,3% na celkovou hodnotu 59,9 mld. Kč, z toho portfolio záručních obchodů vzrostlo o 19,9% na 52,4 mld. Kč a úvěrové portfolio vzrostlo o 8,2% na 7,5 mld. Kč.

Dosažený čistý zisk po zdanění ve výši 24 mil. Kč je plně v souladu se strategií tvorby čistého zisku schválené akcionáři banky, která bance neukládá tvorbu čistého zisku jako primární cíl finančního hospodaření. Výše vlastního kapitálu meziročně klesla na výši 4,4 mld. Kč. Pokles byl způsoben snížením oceňovacích rozdílů z cenných papírů do OCI. Kapitálový

podíl dosáhl k 31. 12. 2021 hodnoty 20,12%, tj. o 1,87 procentního bodu méně než ke konci předchozího roku.

Nejvýznamnějším rizikem podstupovaným bankou bylo i nadále úvěrové riziko, na které bylo alokováno 93,82% rizikově vázaného kapitálu. Ke konci roku 2021 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 4,3 mld. Kč. Úvěrová rizika u některých typů záručních produktů byla kryta fondy krytí úvěrových rizik poskytnutými zadavateli programů v celkové hodnotě 7,6 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 2021 zvýšila o 9,0% na 32,7 mld. Kč. Poklesla hodnota závazků vůči finančním institucím o 0,5 mld. Kč, závazky vůči klientům vzrostly o 3,7 mld. Kč a poklesly oceňovací rozdíly u cenných papírů do OCI o 0,5 mld. Kč. Na straně aktiv těmto změnám odpovídalo zvýšení pohledávek za klienty o 0,6 mld. Kč, snížení hodnoty dlu-

hopisů o 1,1 mld. Kč, zvýšení pohledávek za bankami o 3 mld. Kč a zvýšení pokladni hotovosti a vkladů u centrálních bank o 0,2 mld. Kč.

V hodnotě bilanční sumy nejsou zahrnuty bankovní záruky vystavené NRB, a.s. za úvěry malých a středních podnikatelů a ručení za úvěry poskytnuté úvěrovými institucemi v rámci programů COVID III a COVID Invest, které tvoří významnou část obchodních aktivit a úvěrové angažovanosti banky. Jejich hodnota ke konci roku 2021 byla 52,4 mld. Kč (z toho: COVID

III a COVID Invest 13,3 mld. Kč). Finanční investice banky ve výši 24,6 mld. Kč (75,1% čistých aktiv) jsou z velké části tvořeny investicemi do dluhových cenných papírů (56% čistých aktiv), pohledávek za klienty (23% čistých aktiv) a pohledávek za bankami (19% čistých aktiv).

Zdrojové krytí na straně pasiv bylo zajišťováno především závazky vůči klientům - zadavatelům programů (74,4% pasiv), bankám (1,4% pasiv), vlastním kapitálem (13,5% pasiv), rezervami (10,2% pasiv), přechodnými a ostatními pasivy.

STANOVENÍ KAPITÁLOVÉHO POMĚRU A DALŠÍ DOPLŇUJÍCÍ UKAZATELE

UKAZATEL	JEDNOTKA	2017	2018	2019	2020	2021
Tier 1 (T1) kapitál	mil. Kč	4 532	4 542	4 552	4 551	4 121
Kmenový tier 1 (CET1) kapitál	mil. Kč	4 532	4 542	4 552	4 551	4 121
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	766	775	793	819	830
Nerozdělený zisk/neuhrazená ztráta za předchozí období	mil. Kč	766	775	793	819	830
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	mil. Kč	0	0	0	0	-420
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	0	0	0
Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování	mil. Kč	-1	-1	0	0	0
Jiná nehmotná aktiva	mil. Kč	-15	-14	-21	-48	-69
Jiná nehmotná aktiva – hrubá hodnota	mil. Kč	-15	-14	-21	-48	-69
Ostatní přechodné úpravy CET1 kapitálu	mil. Kč	0	0	0	0	0
Nadlimitní významné investice do osob z finančního sektoru	mil. Kč	0	0	-2	-2	-2
Tier 2 (T2) kapitál	mil. Kč	0	0	0	0	0
Kapitál	mil. Kč	4 532	4 542	4 552	4 551	4 121
Rizikové expozice celkem	mil. Kč	21 071	20 358	21 516	20 692	20 477
UKAZATEL	JEDNOTKA	2017	2018	2019	2020	2021
Rizikově vážené expozice pro úvěrové riziko při STA celkem	mil. Kč	19 378	18 864	20 193	19 392	19 153
Expozice vůči centrálním vládám a centrálním bankám	mil. Kč	0	219	407	561	266
Expozice vůči regionálním vládám a místním orgánům	mil. Kč	159	150	141	124	32
Expozice vůči subjektům veřejného sektoru	mil. Kč	0	15	3	2	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	653	375	158	142	173
Expozice vůči podnikům	mil. Kč	16 572	16 132	16 511	14 601	13 786
Expozice vůči retailu	mil. Kč	108	477	1 514	2 078	2 690
Expozice zajištěné nemovitostmi	mil. Kč	60	35	24	26	38
Expozice v selhání	mil. Kč	774	698	845	1 229	1 328
Výsoce rizikové expozice	mil. Kč	757	555	373	432	344

UKAZATEL	JEDNOTKA	2017	2018	2019	2020	2021
Expozice v krytých dluhopisech	mil. Kč	40	0	0	0	0
Expozice vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením	mil. Kč	40	27	13	2	0
Nástroje kolektivního investování	mil. Kč	0	0	0	0	0
Akcie	mil. Kč	50	51	52	53	83
Ostatní expozice	mil. Kč	165	130	152	141	411
Rizikové expozice pro poziční riziko, měnové a komoditní riziko při STA	mil. Kč	0	2	2	9	24
Obchodovatelné dluhové nástroje	mil. Kč	0	2	2	9	24
Měnové obchody	mil. Kč	0	0	0	0	0
Rizikové expozice pro operační riziko celkem	mil. Kč	1 636	1 456	1 301	1 276	1 241
Operační riziko – přístup BIA	mil. Kč	1 636	1 456	1 301	1 276	1 241
Rizikové expozice pro úpravy ocenění o úvěrové riziko celkem	mil. Kč	57	36	20	15	59
Standardizovaná metoda	mil. Kč	57	36	20	15	59
Kapitálový poměr pro kmenový kapitál Tier 1	%	21,51	22,31	21,16	21,99	20,12
Kapitálový poměr pro kapitál Tier 1	%	21,51	22,31	21,16	21,99	20,12
Kapitálový poměr pro celkový kapitál	%	21,51	22,31	21,16	21,99	20,12
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) ¹⁾	%	0,10	0,11	0,15	0,08	0,06
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE) ¹⁾	%	0,63	0,61	0,84	0,52	0,55
Aktiva na jednoho zaměstnance ¹⁾	mil. Kč	110,0	112,6	111,6	126,3	133,3
Správní náklady na jednoho zaměstnance ¹⁾	mil. Kč	1,5	1,5	1,5	1,6	1,62
Čistý zisk na jednoho zaměstnance ¹⁾	mil. Kč	0,1	0,1	0,2	0,1	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.

SESOUHLASENÍ REGULATORNÍHO A ÚČETNÍHO KAPITÁLU

Níže uvedené tabulky shrnují složení regulatorního a účetního kapitálu a jednotlivých ukazatelů k 31. prosinci 2021 a k 31. prosinci 2020 a poskytují tak úplné sesouhlasení jednotlivých položek regulatorního kapitálu na kapitál instituce a rozvahy.

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

	REGULATORNÍ KAPITÁL TIS. KČ	VLASTNÍ KAPITÁL TIS. KČ
K 31. PROSINCI 2020		
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 (OCI)	-	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	

OBCHODNÍ ČINNOST NRB V ROCE 2021

1. PŘEHLED PRODUKTŮ

V roce 2021 poskytovala banka následující produkty:

A) ZÁRUKY

PROGRAM ZÁRUKA 2015 AŽ 2023

- portfoliová záruka za bankovní úvěr do výše 70 % jistiny úvěru pro malé a střední podnikatele poskytovaná k úvěrům do 4 mil. Kč,
- SMART záruka portfoliová za bankovní úvěr na digitalizaci do výše 80 % jistiny úvěru poskytovaná malým a středním podnikům za úvěr do 4 mil. Kč,
- individuální záruka za bankovní úvěr až do výše 80 % jistiny úvěru poskytovaná sociálním podnikatelům (malým a středním), s maximální výší záruky 20 mil. Kč; včetně finančního příspěvku ve výši 10 % zaručovaného úvěru vyčerpaného na způsobilé výdaje, maximálně 500 tis. Kč,
- individuální záruka za bankovní úvěr na předávání rodinných podniků do výše 80 % jistiny úvěru poskytovaná malým a středním podnikatelům ve výši maximálně 30 mil. Kč,
- portfoliová záruka- Vynucená změna dodavatele energie - za bankovní úvěr na posílení provozního financování malých a středních podniků, u nichž došlo k navýšení záloh na energie o více než 100 %, do výše 80 % jistiny úvěru do 2 mil. Kč.

PROGRAM EXPANZE-ZÁRUKY

- portfoliová záruka COVID SPORT s finančním příspěvkem na úhradu úroků za bankovní úvěry do 15 mil. Kč, krytí až 80 % jistiny úvěru. Příjemce podpory zároveň může čerpat finanční příspěvek až 1 mil. Kč na úhradu úroků. Cílem programu je usnadnit malým a středním podnikatelům v oblasti sportu, jejichž ekonomické aktivity jsou omezeny v důsledku výskytu koronavirové infekce a souvisejících preventivních opatření, přístup k provoznímu financování.
- portfoliová záruka za komerční úvěr do výše 70 % jistiny úvěru pro malé a střední podnikatele poskytovaná k úvěrům od 4 do 40 mil. Kč,

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

PROGRAM ZÁRUKA ZAHRANIČNÍ ROZVOJOVÉ SPOLUPRÁCE (ZRS)

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

PROGRAM INOSTART

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

PROGRAM VADIUM 2018 AŽ 2023

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

PROGRAM COVID ZÁRUKA CK

- podpora formou bankovních záruk vystavených NRB ve prospěch oprávněné pojišťovny, které nahrazují část spoluúčasti cestovní kanceláře či agentury na povinném pojištění ochrany proti úpadku, do výše 75 % požadované spoluúčasti, maximálně 4 mil. Kč. Program byl ukončen na konci roku 2021.

B) ÚVĚRY

PROGRAM EXPANZE-ÚVĚRY

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

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

PROGRAM ÚSPORY ENERGIE

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

PROGRAM ENER

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

PROGRAM JIHOČECH

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

FINANCOVÁNÍ INFRASTRUKTURY

investiční úvěry na podporu financování projektů dopravní, sociální, zdravotnické, energetické infrastruktury budované subjekty veřejného sektoru (resorty, kraje, města a obce) nebo soukromými investory s cílem usnadňovat a zlevňovat realizaci těchto socio-ekonomicky přínosných projektů pro jejich zadavatele.

REGIONÁLNÍ ROZVOJOVÝ FOND

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

PROGRAM OBEC 2

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

V roce 2021 byl program rozšířen o velké individuální investiční projekty, kde výše poskytnutého úvěru může dosáhnout výše až 1 mld. Kč a doba splatnosti až 30 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. Příjem žádostí byl ukončen v dubnu 2021.

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.

C) PORADENSTVÍ

PROGRAM ELENA

jedná se o poradenství pro podnikatele, kteří plánují investovat do energeticky úsporného projektu, jež je spojený buď s obálkou budovy (zateplení, výměna oken/dveří, zastínění apod.) nebo s jejím užíváním (vytápění, příprava teplé vody, ventilace, chlazení, osvětlení, apod.). Poradenství zajistí energetický posudek a je navázáno na poskytnutí úvěrů v Programech Úspory energie a ENER. Poradenství ELENA je dále zaměřeno na města, kraje a další veřejnoprávní subjekty, které realizují energetické úspory metodou EPC. Pro podnikatele je vyčleněno celkem 6 mil. Kč, pro veřejnoprávní subjekty 46 mil. Kč. Poradenství ELENA přispělo k podpoře 7 podnikatelských projektů na úsporu energií.

S-PORADENSTVÍ

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

FINANČNÍ PORADENSTVÍ

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

2. PODPORA PODNIKÁNÍ A ROZVOJE REGIONŮ

A) CELKOVÉ VÝSLEDKY

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

Záručním programem podporující malé a střední podnikatele byl i v roce 2021 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 2021 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 2021 program EXPANZE-záruky, který byl spuštěn v únoru 2019. Program EXPANZE-záruky běží v rámci Operačního programu Podnikání a inovace pro konkurenceschopnost (OP PIK). Dle uzavřené dohody s předpokládaným příjmem žádostí o podporu do roku 2023.

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

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

Programem eliminujícím vliv pandemie je také program COVID III, který je určen pro MSP i velké podniky. NRB spolupracuje s finančními institucemi, které vytvářejí zaručovaná portfolia. V roce 2021 byl program COVID III PROVOZ rozšířen o PROGRAM COVID III INVEST.

V rámci programu INOSTART pokračovalo i v roce 2021 poskytování záruk za úvěry začínajícím podnikatelům na inovativ-

ně zaměřené projekty. Úvěry podpořené zárukou NRB poskytuje Česká spořitelna, a.s.

Hlavním úvěrovým programem podporující malé a střední podnikatele byl v roce 2021 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 jeho fungování několikrát upravovaly, což mělo zásadní vliv na vzrůstající zájem malých a středních podnikatelů o úvěr z Programu EXPANZE-úvěry.

Dalšími úvěrovými programy byly v roce 2021 program ENERG a program ÚSPORY ENERGIE. Cílem obou programů je snížení spotřeby energie. K těmto energeticky úsporným programům lze využít Poradenství z programu ELENA.

V dubnu 2019 byl spuštěn program INFIN, jehož cílem je zvýšit nabídku dostupného financování inovativních podnikatelských projektů realizovaných na území hlavního města Prahy. Program byl realizován společně s hlavním městem Prahou v rámci Operačního programu Praha - půl růstu ČR (OP PPR) a jeho činnost byla v roce 2021 ukončena.

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 2021 jsme byli rádi, že jsme mohli poskytovat ve větší míře i úvěry v rámci programu S-podnik. Ty usnadňují sociálním podnikům financování investičních projektů zaměřených na zahájení či rozvoj podnikatelské činnosti. Podporu lze realizovat i formou bezplatného poradenství.

V souladu s uzavřenou Finanční smlouvou s Ministerstvem pro místní rozvoj pokračovalo v roce 2021 poskytování úvěrů na rozvoj municipální infrastruktury v rámci programu Regionálního rozvojového fondu.

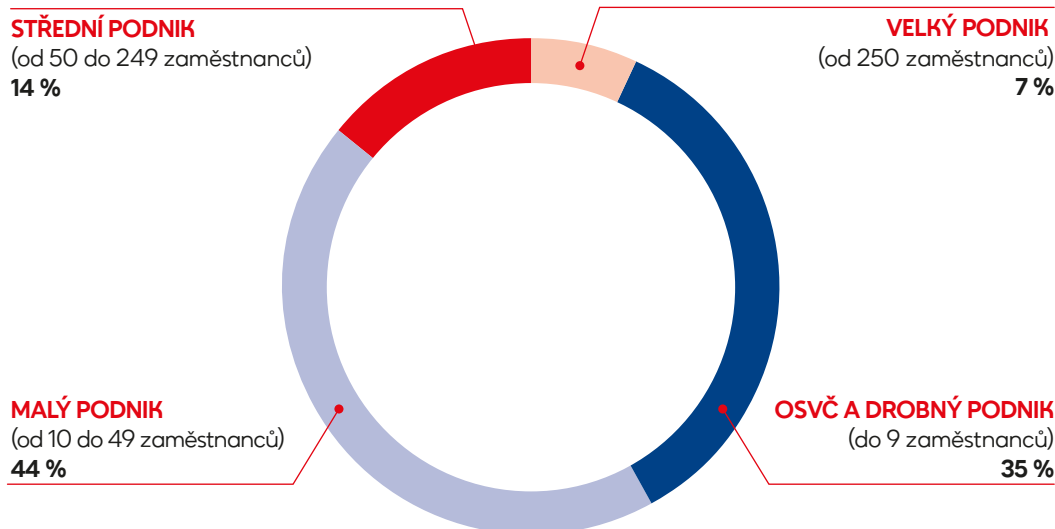
V souladu s novou strategií se banka v roce 2021 zaměřila ve větší míře také na financování větších projektů zaměřených na rozvoj infrastruktury a k poskytování poradenství veřejnému sektoru.

SOUHRNNÉ VÝSLEDKY ZA STANDARDNÍ PROGRAMY NRB A COVID PROGRAMY

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

	ZÁRUKY			ÚVĚRY	
	počet	výše záruk v mil. Kč	výše zaručovaných úvěrů v mil. Kč	počet	výše úvěrů v mil. Kč
STANDARDNÍ PROGRAMY	2 828	9 602	13 784	531	3 979
COVID PROGRAMY	3 922	23 527	26 408		
PROGRAMY CELKEM	6 750	33 129	40 192	531	3 979

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



STANDARDNÍ PROGRAMY NRB (BEZ PROGRAMŮ COVID)

ZÁRUKY (BEZ PROGRAMŮ COVID)

Na základě smluv o záruce uzavřených v roce 2021 poskytla banka 2 828 záruk v celkové výši 9 602 mil. Kč. Zárukami byly podpořeny úvěry v částce 13 784 mil. Kč (viz tabulka č. 2).

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

UKAZATEL		2017	2018	2019	2020	2021
Poskytnuté záruky	počet	4 368	5 721	5 627	3 497	2 828
Výše poskytnutých záruk	mil. Kč	8 950	11 044	13 838	9 483	9 602
Výše zaručovaných úvěrů	mil. Kč	12 791	17 263	20 814	14 254	13 784
Průměrná výše záruky	%	70	70	64	66	70

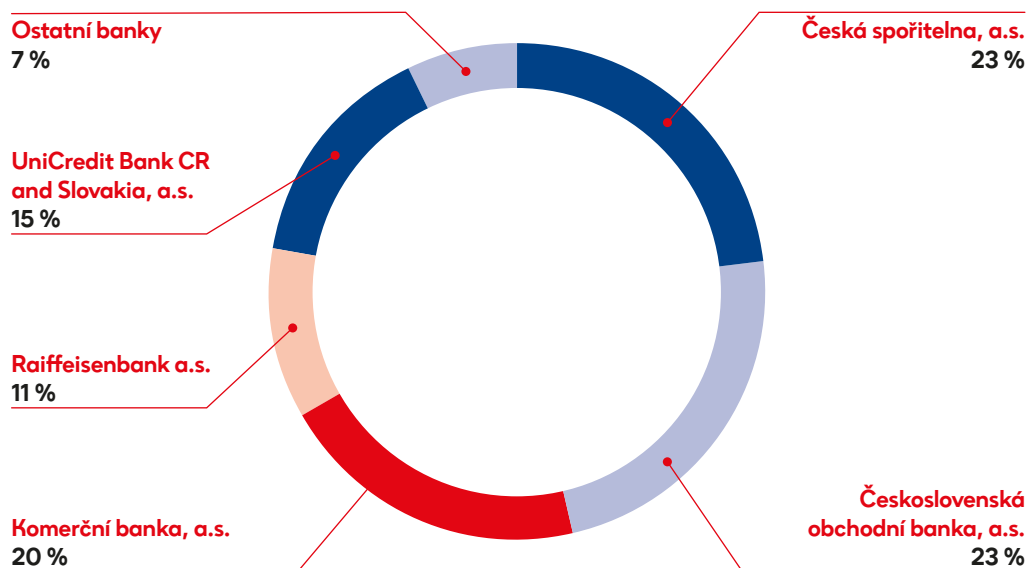
Záruky byly v největším rozsahu použity k podpoře projektů umístěných na územích Jihomoravského a Moravskoslezského kraje (viz tabulka č. 3).

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

KRAJ		2017	2018	2019	2020	2021
Hl. město Praha	%	26,1	13,6	13,0	11,3	8,8%
Středočeský	%	6,8	8,8	9,0	8,1	8,8%
Jihočeský	%	5,1	5,5	6,7	4,7	5,7%
Plzeňský	%	4,3	4,1	3,5	5,3	4,3%
Karlovarský	%	1,6	1,1	1,2	2,2	1,4%
Ústecký	%	3,3	3,2	3,6	5,7	6,1%
Liberecký	%	3,7	3,7	3,1	3,2	3,3%
Královéhradeck	%	4,7	4,5	4,7	5,7	4,3%
Pardubický	%	4,6	5,2	4,3	5,7	5,0%
Vysočina	%	3,5	2,9	2,6	3,5	3,5%
Jihomoravský	%	11,0	15,7	13,3	12,7	17,7%
Olomoucký	%	6,4	7,5	8,5	8,4	7,8%
Zlínský	%	4,9	5,8	7,5	6,7	6,3%
Moravskoslezský	%	14,0	18,5	19,0	16,8	17,0%
CELKEM	%	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

Rozhodující část záručních obchodů byla v roce 2021 uskutečněna s Komerční bankou, Československou obchodní bankou a Českou spořitelnou.

GRAF Č. 2 STRUKTURA ZÁRUČNÍCH OBCHODŮ V ROCE 2021 PODLE ÚVĚRUJÍCÍCH BANK



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

TABULKA Č. 4 ODVĚTVOVÁ STRUKTURA POSKYTNUTÝCH ZÁRUK (V % ZE SMLUVNÍ HODNOTY VYSTAVENÝCH ZÁRUK V ROCE 2021)

Obchod	47,9%
Průmyslová výroba	23,7%
Stavební výroba	14,4%
Ubytování a stravování	1,1%
Doprava	3,0%
Ostatní průmyslová výroba	1,6%
Zdravotnictví	0,7%
Služby	0,9%
Ostatní podnikání	6,7%
CELKEM	100,0 %

Dále banka poskytla v roce 2021 v rámci Programu VADIUM 2018 až 2023-66 záruk za nabídku pro malé a střední podnikatele při vstupu do zadávacích/výběrových řízení v celkovém objemu 40 mil. Kč.

ÚVĚRY

Banka v roce 2021 poskytla celkem 531 úvěrů v celkovém objemu 3 979 mil. Kč.

TABULKA Č. 5 POSKYTNUTÉ ZVÝHODNĚNÉ ÚVĚRY

UKAZATEL		2017	2018	2019	2020	2021
Poskytnuté úvěry	počet	56	254	463	314	531
Výše poskytnutých úvěrů	mil. Kč	357	1 440	2 407,1	1 699	3 979
Průměrná výše úvěru	mil. Kč	6,4	5,8	5,2	5,4	7,5

V programu EXPANZE bylo uzavřeno 485 úvěrů v celkové výši 2 771,0 mil. Kč. V rámci tohoto programu spolupracovala banka nejvíce s Komerční bankou, a.s. a Československou obchodní bankou, a.s.

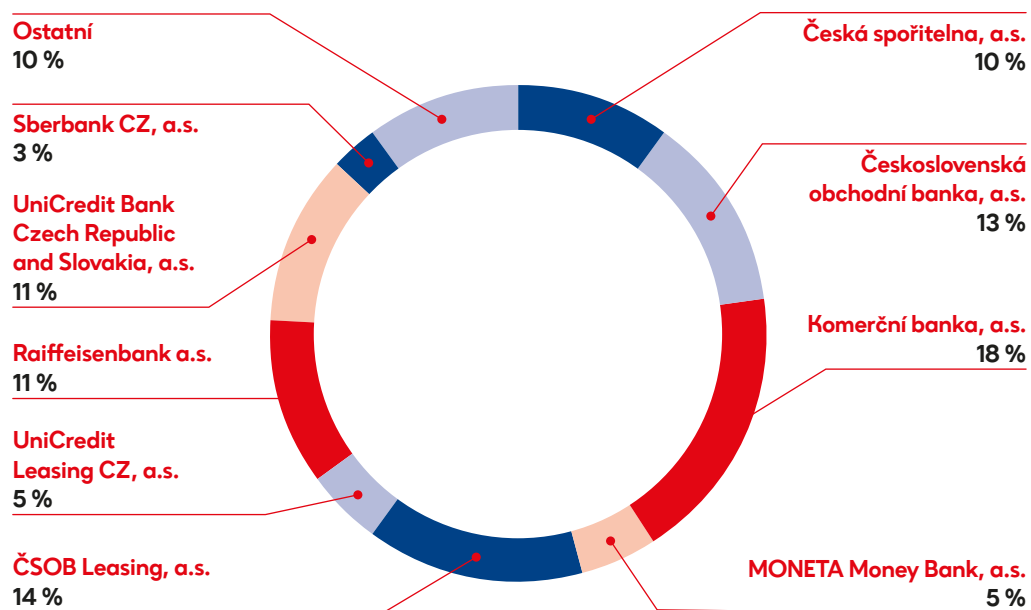
V infrastrukturních programech bylo poskytnuto 8 úvěrů v objemu 1 064,2 mil. Kč.

V ostatních úvěrových programech (program ENERG, Úspory energie, Jihočech, Municipality, INFIN, S-Podnik) bylo celkem poskytnuto 38 úvěrů o celkovém úvěrovém objemu 144,2 mil. Kč.

TABULKA Č. 6 REGIONÁLNÍ STRUKTURA VÝŠE POSKYTNUTÝCH ÚVĚŘŮ V ROCE 2021 (V %)

	VÝŠE ÚVĚŘU
Hl. město Praha	0,8 %
Jihočeský	6,2%
Jihomoravský	11,7%
Karlovarský	1,7%
Královéhradecký	5,4 %
Liberecký	3,0 %
Moravskoslezský	31,5%
Olomoucký	3,6%
Pardubický	6,0 %
Plzeňský	5,4%
Středočeský	8,0%
Ústecký	1,9 %
Vysočina	5,8 %
Zlínský	9,1 %
CELKOVÝ SOUČET	100,0 %

GRAF Č. 3 STRUKTURA SPOLUFINANCOVÁNÍ V ROCE 2021 V PROGRAMU EXPANZE-ÚVĚŘY PODLE ÚVĚŘJÍCÍCH SPOLEČNOSTÍ



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

**TABULKA Č. 7 ODVĚTVOVÁ STRUKTURA OBJEMU POSKYTNUTÝCH ÚVĚŘŮ V ROCE 2021
(V % ZE SMLUVNÍ HODNOTY VYSTAVENÝCH ÚVĚŘŮ)**

Průmyslová výroba	25,9%
Obchod	15,6%
Doprava	25,9%
Stavební výroba	10,4%
Ubytování a stravování	3,1%
Ostatní průmyslová výroba	1,0%
Služby	1,8%
Zdravotnictví	1,1%
Ostatní podnikání	15,2%
CELKEM	100,0 %

COVID PROGRAMY**TABULKA Č. 8 PODPOŘENÉ PROJEKTY V PROGRAMECH COVID V ROCE 2021**

	POČET	OBJEM (V MIL. KČ)	ZARUČENÉ/PODPOŘENÉ ÚVĚŘY (V MIL. KČ)	OBJEM ZÁRUK (V MIL. KČ)
COVID CK	127	122		122
COVID EXPANZE - SPORT	18	74	92	74
COVID III PROVOZ – úvěry bank	3 781	25 377	25 377	22 719
COVID III INVEST – úvěry bank	123	939	939	734
CELKEM PROGRAMY COVID	4 049	26 512	26 408	23 649

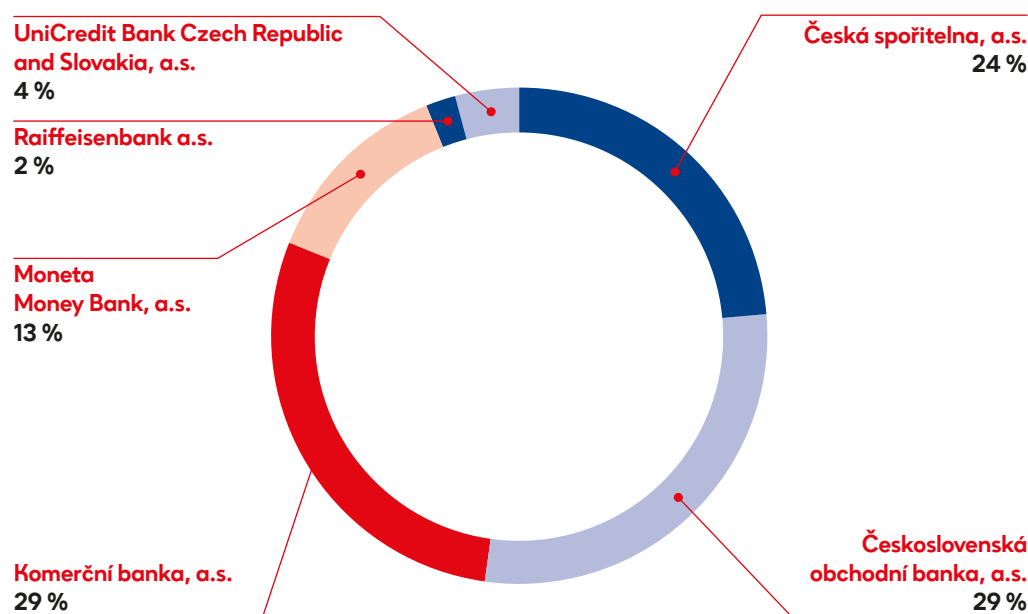
V programech COVID bylo poskytnuto celkem 4 049 úvěrů a záruk v celkové výši podpořených úvěrů 26,4 mld. Kč.

V rámci COVID III programů bylo podpořeno nejvíce podnikatelských subjektů v Hlavním městě Praha, Moravskoslezském a Jihomoravském kraji.

**TABULKA Č. 9 VÝVOJ REGIONÁLNÍ STRUKTURY OBJEMU POSKYTNUTÝCH ZÁRUK A ÚVĚŘŮ
V PROGRAMECH COVID III 2021 (V %)**

	OBJEM OBCHODU
Hl. město Praha	25,6%
Středočeský	9,6%
Jihočeský	4,8%
Plzeňský	4,5%
Karlovarský	2,2%
Ústecký	4,7%
Liberecký	3,1%
Královéhradecký	3,5%
Pardubický	4,8%
Vysočina	4,5%
Jihomoravský	11,3%
Olomoucký	4,9%
Zlínský	4,7%
Moravskoslezský	11,8%
CELKEM	100,0 %

GRAF Č. 4 STRUKTURA ZÁRUČNÍCH COVID III PROGRAMŮ PODLE ÚVĚRUJÍCÍCH BANK V ROCE 2021 (V %)



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

TABULKA Č. 10 ODVĚTOVÁ STRUKTURA OBJEMU POSKYTNUTÝCH ÚVĚŘŮ A ZÁRUK V PROGRAMECH COVID III V ROCE 2021 (V %)

Průmyslová výroba	29,8%
Obchod	32,4%
Doprava	4,2%
Stavební výroba	15,2%
Ubytování a stravování	1,4%
Ostatní průmyslová výroba	1,1%
Služby	1,0%
Zdravotnictví	1,4%
Ostatní podnikání	13,5%
CELKEM	100,0 %

3. PODPORA OPRAV BYTOVÝCH DOMŮ

V roce 2021 banka spravovala celkem 7 300 aktivních Smluv o poskytnutí dotace na úhradu úroků z úvěru (z původního počtu 10 122 uzavřených smluv), na základě kterých vyplatila více než 587 mil. Kč. Souhrnně byla v období od zahájení programu podpor oprav bytových domů do konce roku 2021 vyplacena příjemcům dotace částka 12 206 mil. Kč, což představuje 89,3 % z celkového objemu uzavřených Smluv o poskytnutí dotace na úhradu úroků z úvěru (13 664 mil. Kč).

Banka v roce 2021 rovněž spravovala portfolio záruk za bankovní úvěry, které umožnily vlastníkům či spoluvlastníkům bytových domů získat úvěry na jejich opravy. Ke konci roku 2021 tvořilo portfolio celkem 904 záruk za bankovní úvěr (z toho je 84 portfoliových záruk) a výše nesplacené jistiny zaručovaných úvěrů činila 1 505 mil. Kč.

4. FINANCOVÁNÍ MUNICIPALNÍ INFRASTRUKTURY

Úvěry z Regionálního rozvojového fondu a z programu OBEC 2 jsou určeny pro projekty zaměřené na dopravní a technickou infrastrukturu, na výstavbu nemovitostí pro podnikání, na životní prostředí a energetiku, na sociální a zdravotní infrastrukturu, a na sportovní, kulturní a vzdělávací zařízení a jsou poskytovány pouze jako doplňková služba k celkovému portfoliu služeb. V roce 2021 banka podpořila 8 projektů veřejné infrastruktury. Objem podpory činil 1,064 mld. Kč.

5. OBCHODOVÁNÍ NA FINANČNÍCH TRZÍCH

V roce 2021 banka obchodovala na finančních trzích za účelem řízení likvidity, správa portfolií dluhopisů, řízení úrokového a měnového rizika, refinancování úvěrových programů podpo-

ry malého a středního podnikání a obcí. Banka využívala standardních nástrojů peněžního trhu. V oblasti správy portfolia dluhopisů a nástrojů 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 aktivně vstoupila na trh Start Burzy cenných papírů Praha a stala se jedním z investorů na českém akciovém trhu v jeho segmentu Start.

6. OSTATNÍ ÚVĚROVÉ AKTIVITY

Banka jako finanční manažer infrastrukturních programů zabezpečila v roce 2021 jejich financování v celkovém rozsahu 154 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 2021 banka pokračovala v administraci úhrad úroků z komerčních úvěrů pro účastníky Projektu výstavby a obnovy infrastruktury vodovodů a kanalizací a vyplatila 29 příjemcům 682 tis. Kč. Od zahájení financování programu administrace úrokových dotací v roce 2009 pak dosáhl celkový rozsah proplacených úrokových dotací k 31. 12. 2021 částky 229,4 mil. Kč.

7. STŘEDOEVROPSKÝ FOND FONDŮ

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

K 30. 9. 2021 bylo splaceno 22,3% investorských závazků do SFF. Závazky SFF do osmi vybraných fondů (z toho tři s českými manažerskými týmy) tvořily 65,4 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 30 podniků (z toho 10 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 2021 byly podány 3 žádosti o poskytnutí informace podle zákona č. 106/1999 Sb. a vydána 2 rozhodnutí o odmítnutí žádosti (týkala se stejné žádosti a šlo v obou případech o odmítnutí celé žádosti). 1 rozhodnutí o odmítnutí žádosti bylo zrušeno.

b) počet podaných odvolání proti rozhodnutí

V roce 2021 bylo podáno 1 odvolání.

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

V roce 2021 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 2021 nebyla poskytnuta žádná výhradní licence.

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

V roce 2021 nebyla podána žádná stížnost podle § 16a zákona č. 106/1999 Sb.

f) další informace vztahující se k uplatňování tohoto zákona Nejsou.

ZPRÁVA DOZORČÍ RADY NÁRODNÍ ROZVOJOVÉ BANKY, A.S., ZA ROK 2021

Dozorčí rada v průběhu roku 2021 zabezpečovala úkoly, které jí náleží ze zákona a Stanov Národní rozvojové banky, a.s., (dále také „banka“). Jako kontrolní orgán společnosti dohlížela na výkon působnosti představenstva banky a uskutečňování podnikatelských činností, způsob hospodaření banky a naplňování její strategie. Dozorčí rada byla představenstvem banky pravidelně informována o činnosti banky, její finanční situaci a o dalších podstatných záležitostech.

Dozorčí rada po přezkoumání účetní závěrky k 31. prosinci 2021 a na základě vyjádření externího auditora konstatuje, že účetní záznamy a evidence byly vedeny průkazným způsobem a v souladu s obecně závaznými předpisy upravujícími vedení účetnictví bank a také v souladu se Stanovami banky. Účetní záznamy a evidence zobrazují finanční situaci banky ze všech důležitých hledisek a účetní závěrka sestavená na základě těchto účetních záznamů podává věrný a poctivý obraz účetnictví a finanční situace banky.

Audit účetní závěrky provedla společnost KPMG Česká republika Audit, s.r.o., která potvrdila, že účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice Národní rozvojové banky, a.s., k 31. prosinci 2021 a jejího hospodaření za rok 2021 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 2021. Na základě uvedeného a v souladu s platnými Stanovami Národní rozvojové banky, a.s., dozorčí rada, v návaznosti na doporučení výboru pro audit, navrhuje jedinému akcionáři v působnosti valné hromady Národní rozvojové banky, a.s., schválit řádnou účetní závěrku a návrh na rozdělení zisku za rok 2021 tak, jak je navrhuje představenstvo banky.

Dozorčí rada dále projednala Výroční zprávu banky za rok 2021 s tím, že doporučuje jedinému akcionáři při výkonu působnosti valné hromady banky tuto zprávu schválit.

V Praze dne 26. dubna 2022

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



Ing. Pavel Závitkovský
předseda dozorčí rady

ZPRÁVA VÝBORU PRO AUDIT NÁRODNÍ ROZVOJOVÉ BANKY, A.S., ZA ROK 2021

Výbor pro audit Národní rozvojové banky, a.s., v roce 2021 plnil povinnosti a zabezpečoval úkoly, které mu náleží podle zákona č. 93/2009 Sb., o auditorech, podle vyhlášky České národní banky č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry a podle Stanov Národní rozvojové banky, a.s. (dále „NRB“).

V rámci své působnosti se výbor pro audit zabýval sledováním postupu sestavování účetní závěrky NRB a procesu jejího povinného ověření auditorem - společností KPMG Česká republika Audit, s.r.o. Rovněž se zabýval plánem a strategií externího auditu. Posuzoval nezávislost auditorské firmy KPMG Česká republika Audit, s.r.o., a charakter doplňkových neauditorských služeb poskytovaných externím auditorem, přičemž konstatoval, že na základě předložených podkladů lze externího auditora považovat za nezávislého. Výborem pro audit byla taktéž projednána a vzata na vědomí zpráva externího auditora MiFID 2020. 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 společnosti:

- 1) 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 2021, poskytování daňového poradenství v konkrétních daňových otázkách dle požadavků banky.
- 2) KPMG Česká republika Audit, s.r.o., a to:
 - zpracování externího auditu společnosti Národní rozvojová investiční, a.s., za rok 2021;
 - zpracování potvrzení o ověření jednotlivých pohledávek NRB v souladu s požadavky § 105 insolvenčního zákona.

V Praze dne 22. března 2022

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



Ing. Milan Novák
předseda výboru pro audit

Předmětem pravidelných jednání výboru pro audit bylo hodnocení účinnosti řídicího a kontrolního systému NRB a činnosti vnitřního auditu, včetně jeho plánů činnosti a jednotlivých provedených auditů. Výbor pro audit konstatoval, že nastavené systémy v NRB jsou funkční a efektivní a přijatá opatření k auditorským zjištěním jsou plněna. V roce 2021 vzal na vědomí finální zprávu „Externí hodnocení kvality interního auditu“ zpracovanou společností Deloitte Česká republika a souhlasil s přijatými opatřeními vnitřního auditu.

Výbor pro audit v roce 2021 posuzoval a vzal na vědomí zprávu z auditu v oblasti IT - prověření vybraných oblastí ICT z hlediska informační bezpečnosti a informací o zajištění funkčnosti a provozuschopnosti IT systémů, zejména jejího účetního (CORE) systému. Projednal a vzal na vědomí informace o zajištění integrity systému účetnictví a finančního výkaznictví.

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

Výbor pro audit projednal a předal Zprávu o činnosti výboru pro audit za rok 2020/2021 (sledované období 29. 4. 2020 - 27. 4. 2021) Radě pro veřejný dohled nad auditem.

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

ČESTNÉ PROHLÁŠENÍ

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

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

V Praze 26. dubna 2022

Jménem představenstva podepsali:



Ing. Jiří Jirásek
předseda představenstva



Ing. Pavel Fiala
člen představenstva



KPMG Česká republika Audit, s.r.o.

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

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

Zpráva o auditu účetní závěrky

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti Národní rozvojová banka, a.s. (dále také „Společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2021, výkazu zisku a ztráty a přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosincem 2021 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 2021 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31. prosincem 2021 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

K 31. prosinci 2021 činí hrubá výše pohledávek za klienty 8 531 mil. Kč a související opravné položky 991 mil. Kč, poskytnuté záruky činí 52 387 mil. Kč a související rezervy na poskytnuté záruky 3 211 mil. Kč (31. prosince 2020: hrubá výše pohledávek za klienty 7 714 mil. Kč, opravné položky: 745 mil. Kč, poskytnuté záruky 43 705 mil. Kč a rezervy na poskytnuté záruky 3 259 mil. Kč).

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 zařazeny do portfolio POCI (Nakoupené či nově zaúčtované znehodnocené úvěry), pokud je úvěr při prvotním zaúčtování klasifikován jako znehodnocený.</p> <p>Očekávané úvěrové ztráty pro všechny úvěry a záruky se určují technikami statistického modelování. Klíčové předpoklady a úsudky relevantní pro stanovení očekávaných úvěrových ztrát zahrnují:</p> <ul style="list-style-type: none"> — definici selhání a definici významného zvýšení úvěrového rizika; — pravděpodobnost selhání (PD) a ztrátu při selhání (LGD); — aplikace vybraných makroekonomických ukazatelů 	<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 vykazání očekávaných úvěrových ztrát a posouzení jejich souladu s příslušnými standardy účetního výkaznictví. V rámci výše uvedeného jsme posoudili, zda metody a procesy aplikované vedením Společnosti jsou vhodné vzhledem ke struktuře portfolio úvěrů a záruk a velikosti Společnosti; — testování návrhu, implementace a provozní účinnosti vybraných IT a manuálních kontrol nad identifikací znehodnocení úvěrů a záruk a výpočtem očekávaných úvěrových ztrát z úvěrů a záruk, zejména kontrol (i) nad výpočtem dnů po splatnosti, (ii) párováním splátek, (iii) jejich zařazení do příslušného stupně a (iv) kontrol nad přenosy dat mezi IT systémy; — na vzorku úvěrů a záruk na základě revize úvěrové složky, analýzy finanční a ekonomické situace dlužníka a dotazováním se zodpovědných zaměstnanců Společnosti posouzení, zda Společnost vhodně vyhodnocuje indikátory významného zvýšení úvěrového rizika či selhání a alokuje expozice jednotlivých úrovní; — vyhodnocení, zda Společnost při měření očekávaných úvěrových ztrát vhodně zvažila dopady vyplývající z pandemie COVID-19; — kritické zhodnocení následujících jednotlivých klíčových předpokladů použitých při výpočtu očekávaných úvěrových ztrát: <ul style="list-style-type: none"> ○ parametry portfoliových LGD a PD, kromě jiného, porovnáním s historickými selháními a historickými realizovanými ztrátami z těchto selhání;



Hlavní záležitost auditu	Jak byla daná záležitost auditu řešena
(FLI); — úpravy modelů vedením Společnosti. 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.	<ul style="list-style-type: none"> ○ FLI a úpravy modelů vedením Společnosti, kromě jiného, dotazováním vedení Společnosti s využitím našich znalostí o Společnosti a kontrolou veřejně dostupných informací a zpráv; — posouzení dostatečnosti údajů zveřejněných Společností v účetní závěrce o opravných položkách, rezervách a souvisejícím řízení úvěrového rizika v rámci požadavků s příslušnými standardy účetního výkaznictví.

Ostatní informace

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

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

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

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



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

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

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

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

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

Zpráva o jiných požadavcích stanovených právními předpisy

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

Určení auditora a délka provádění auditu

Auditorem Společnosti nás dne 20. dubna 2020 určila valná hromada Společnosti. Auditorem Společnosti jsme nepřetržitě 9 let.

Soulad s dodatečnou zprávou pro výbor pro audit

Potvrzujeme, že náš výrok k účetní závěrce uvedený v této zprávě je v souladu s naší dodatečnou zprávou pro výbor pro audit Společnosti, kterou jsme dne 22. března 2022 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 Národní rozvojová banka, a.s. k 31. prosinci 2021, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze, dne 26. dubna 2022


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 2021

ROZVAHA K 31. PROSINCI 2021

MIL. KČ	PŘÍLOHA	31. 12. 2021	31. 12. 2020	
1	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	3	176	6
2	Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	4	17 599	18 168
	v tom: a) vydané vládními institucemi		17 599	18 168
3	Pohledávky za bankami	5	6 200	3 205
	v tom: a) splatné na požádání		12	3
	b) ostatní pohledávky		6 188	3 202
4	Pohledávky za klienty	6	7 540	6 969
	b) ostatní pohledávky		7 540	6 969
5	Dluhové cenné papíry	7	712	1 294
	v tom: a) vydané vládními institucemi		0	443
	b) vydané ostatními osobami		712	851
6	Akcie, podílové listy a ostatní podíly	8	54	35
7	Účasti s podstatným vlivem	8	1	1
8	Účasti s rozhodujícím vlivem	8	29	4
9	Dlouhodobý nehmotný majetek	9	69	48
10	Dlouhodobý hmotný majetek	9	107	126
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost		107	126
11	Ostatní aktiva	10	163	105
13	Náklady a příjmy příštích období	10	69	66
AKTIVA CELKEM			32 719	30 027

ROZVAHA K 31. PROSINCI 2021 (POKRAČOVÁNÍ)

MIL. KČ	PŘÍLOHA	31. 12. 2021	31. 12. 2020
1 Závazky vůči bankám – ostatní termínové závazky	12	469	942
2 Závazky vůči klientům	13	24 334	20 676
v tom: a) splatné na požádání		1 500	600
b) ostatní závazky		22 834	20 076
4 Ostatní pasiva	14	55	86
5 Výnosy a výdaje příštích období	14	122	136
6 Rezervy ostatní	11	3 323	3 311
Cizí zdroje celkem		28 303	25 151
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	-420	51
14 Nerozdělený zisk z předchozích období		830	819
15 Zisk za účetní období	15	24	24
Vlastní kapitál celkem		4 416	4 876
PASIVA CELKEM		32 719	30 027

PODROZVAHOVÉ POLOŽKY K 31. PROSINCI 2021


MIL. KČ	PŘÍLOHA	31. 12. 2021	31. 12. 2020	
Podrozvahová aktiva:				
1	Poskytnuté přísliby a záruky	16	55 955	44 771
3	Pohledávky ze spotových operací		0	49
4	Pohledávky z pevných termínových operací	24c	203	549
6	Odepsané pohledávky		166	174
Podrozvahová aktiva celkem			56 324	45 543
Podrozvahová pasiva:				
9	Přijaté přísliby a záruky	16	21 806	7 405
10	Přijaté zástavy a zajištění	16	9 487	6 075
11	Závazky ze spotových operací		0	49
12	Závazky z pevných termínových operací	24c	209	542
14	Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	16	5 691	3 857
Podrozvahová pasiva celkem			37 193	17 928

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY ZA ROK 2021

MIL. KČ	PŘÍLOHA	2021	2020
1 Výnosy z úroků a podobné výnosy	17	387	411
z toho: úroky z dluhových cenných papírů		229	277
2 Náklady na úroky a podobné náklady	17	-96	-109
4 Výnosy z poplatků a provizí	18	400	357
5 Náklady na poplatky a provize		-3	-2
6 Zisk nebo ztráta z finančních operací	19	25	17
7 Ostatní provozní výnosy		12	8
8 Ostatní provozní náklady	20	-20	-18
9 Správní náklady	21	-378	-388
v tom: a) náklady na zaměstnance		-288	-286
z toho: aa) mzdy a platy		-205	-204
ab) sociální a zdravotní pojištění		-71	-69
b) ostatní správní náklady		-90	-102
11 Odpisy dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku		-41	-28
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	-272	-228
16 Rozpuštění ostatních rezerv	11	7	3
17 Tvorba a použití ostatních rezerv	11	-9	0
19 Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním		13	24
23 Daň z příjmů	22	11	0
24 Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	15	24	24

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VE VLASTNÍM KAPITÁLU ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2021

MIL. KČ	ZÁKLADNÍ KAPITÁL	REZERVNÍ FONDY A RIZIKOVÉ	SOCIÁLNÍ A OSTATNÍ FONDY ZE ZISKU	OCEŇOVACÍ ROZDÍLY	NEROZDĚLENÝ ZISK	VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM
K 1. lednu 2020	2 632	1 150	200	116	832	4 930
Zisk roku 2020	0	0	0	0	24	24
Pohyby oceňovacích rozdílů	0	0	0	-65	0	-65
Příděl do sociálního fondu	0	0	13	0	-13	0
Čerpání sociálního fondu	0	0	-13	0	0	-13
K 31. prosinci 2020	2 632	1 150	200	51	843	4 876
Zisk roku 2021	0	0	0	0	24	24
Pohyby oceňovacích rozdílů	0	0	0	-471	0	-471
Příděl do sociálního fondu	0	0	13	0	-13	0
Čerpání sociálního fondu	0	0	-13	0	0	-13
K 31. prosinci 2021	2 632	1 150	200	-420	854	4 416



PŘÍLOHA
NEKONSOLIDOVANÉ
ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
DLE ČESKÝCH
ÚČETNÍCH PŘEDPISŮ
K 31. PROSINCI 2021

1 VŠEOBECNÉ INFORMACE

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

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

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

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

ČINNOST BANKY SPOČÍVÁ ZEJMÉNA V:

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

POUŽITÍ VLASTNÍCH ZDROJŮ BANKY NA FINANCOVÁNÍ PODPORY MSP V ROCE 2021

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 2021.

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 2021

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, restaurace, hotely, sportovní zařízení, 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 v 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 bezúročně 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 OPPIK.

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.

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 překlenout krizovou ekonomickou situací vyvolanou šířením koronaviru SARS-CoV-2. Projekty lze realizovat kdekoliv 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 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 pojistovnou pro uzavření smlouvy o pojištění záruky pro případ úpadku (pojištná smlouva).

Banka od 1. července 2021 poskytovala investiční záruky v rámci programu COVID Invest. Cílem programu bylo podpořit prostřednictvím ručení za investiční bankovní úvěry podnikatelů do 500 zaměstnanců, jejichž ekonomické aktivity byly omezeny v důsledku výskytu koronavirové infekce a souvisejících preventivních opatření.

Dle zákona č. 228/2020 Sb. o poskytnutí státní záruky se podpora z tohoto programu vztahuje na investiční úvěry sjednané do 31. 12. 2021.

Banka během roku 2021 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 zvažilo 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. 2021 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.

2 ÚČETNÍ POSTUPY

A) ZÁKLADNÍ ZÁSADY VEDENÍ ÚČETNICTVÍ

Účetní závěrka za účetní období roku 2021 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 (Akciové 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 du-

rací závazků, které slouží jako zdroj financování těchto finančních aktiv nebo realizaci peněžních toků prodejem aktiv;

- hodnocení výkonnosti obchodního modelu a finančních aktiv držených v rámci jednotlivých obchodních modelů včetně způsobu předkládání klíčovému vedení účetní jednotky;
- rizika, která ovlivňují výkonnost obchodních modelů a finančních aktiv držených v rámci zvolených obchodních modelů a zejména způsob, jakým jsou tato rizika řízena;
- způsob odměňování manažerů a vedoucích Banky;
- četnost, objem a načasování prodejů v předchozích obdobích, důvody pro dané prodeje a jejich očekávání v budoucnu. Informace o 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 změní obchodní model pro řízení finančních aktiv.

FINANČNÍ ZÁVAZKY

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

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

(iii) ODÚČTOVÁNÍ

FINANČNÍ AKTIVA

Banka odúčtuje finanční aktivum, pokud

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

Při odúčtování finančního aktiva, je rozdíl mezi

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

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

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

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

FINANČNÍ ZÁVAZKY

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

(iv) MODIFIKACE FINANČNÍCH AKTIV A FINANČNÍCH ZÁVAZKŮ

FINANČNÍ AKTIVA

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

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

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

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

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

FINANČNÍ ZÁVAZKY

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

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

(v) OCENĚNÍ V REÁLNÉ HODNOTĚ

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

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

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

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

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

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

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

HIERARCHIE REÁLNÉ HODNOTY

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

Úroveň 1: Vstupy na úrovni 1 jsou (neupravené) 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 odrazily rozdíly mezi nástroji.

(vi) ZNEHODNOCENÍ

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

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

U kapitálových finančních nástrojů se o znehodnocení neúčtuje.

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

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

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

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

STANOVENÍ OČEKÁVANÝCH ÚVĚROVÝCH ZTRÁT (ECL)

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

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

Další informace jsou uvedeny v bodě 24a).

RESTRUKTURALIZOVANÁ FINANČNÍ AKTIVA

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

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

ÚVĚROVĚ ZNEHODNOCENÁ FINANČNÍ AKTIVA

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

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

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

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

Při posuzování úvěrového znehodnocení dluhopisů posuzuje Banka následující skutečnosti:

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

PREZENTACE OPRAVNÝCH POLOŽEK NA ECL V ROZVAZE

Opravné položky na ECL jsou prezentovány následujícím způsobem:

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

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

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

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

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

DAŇOVÉ OPRAVNÉ POLOŽKY

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

ODPISY

Úvěry a dluhové cenné papíry jsou odepsány (buď částečně nebo plně), pokud neexistuje reálná a dosažitelná možnost výtěžku z vymáhání. Toto obecně nastává v 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 PAPIRY

DLUHOVÉ CENNÉ PAPIRY

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

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

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

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

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

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

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

ODÚČTOVÁNÍ CENNÝCH 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

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

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

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

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

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

L) BANKOVNÍ ZÁRUKY A ÚVĚROVÉ PŘÍSLIBY

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

informací 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 2020 a 2021 žádné úvěrové přísliby, které by byly oceněny ve FVTPL.

M) VÝNOSOVÉ A NÁKLADOVÉ ÚROKY

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

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

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

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

Výnosy z 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 vykázány v okamžiku dokončení transakce, ke které se vztahují.

Provize za poskytnutí záruk (s výjimkou záruk financovaných z prostředků OP PIK: záruky EXPANZE, COVID II, COVID Praha) jsou časově rozlišovány do výnosů na základě očekávaného průběhu 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 událostí, k nimž došlo v minulosti a je pravděpodobné, že bude třeba vynaložit prostředky na jeho vypořádání a lze přiměřeně odhadnout výši tohoto závazku. Všechny rezervy jsou zahrnuty v pasívech.

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) H MOTNÝ A NEH MOTNÝ MAJETEK A MAJETEK V LEASINGU

Hmotný a nehmotný majetek

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

Hmotný a nehmotný majetek v leasingu

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

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

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

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

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

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

Na počátku leasingu Banka vykazuje ve výkazu o finanční pozici:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

R) ZDANĚNÍ

SPLATNÁ DAŇ

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

DAŇ Z PŘIDANÉ HODNOTY

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

ODLOŽENÁ DAŇ

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

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

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

S) NÁKLADY NA PRACOVNÍKY, PENZIJNÍ PŘIPOJIŠTĚNÍ A SOCIÁLNÍ FOND

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

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

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

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

T) OSOBY SE ZVLÁŠTNÍM VZTAHEM K BANCE

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

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

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 plně výše ztrát z poskytovaných úvěrů a úhradu té části nákladů Banky a přiměřeného zisku, které nejsou promítány do výše úrokové sazby. Banka sjednala se zadavateli následující úvěrové programy: v roce 2017 Expanze, Úspory energie a ENERGA s MPO, v roce 2018 úvěrový program INFIN s Hlavním městem Prahou, v roce 2019 úvěrový program S-PODNIK s MPSV které jsou poskytovány ve formě spolufinancování investičních úvěrů s nulovou úrokovou sazbou a s případnou dotací úrokové sazby u spolufinancovaného komerčního úvěru. V roce 2020 banka uzavřela

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

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

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

Y) PODPORA OPRAV BYTOVÝCH DOMŮ

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

ZVÝHODNĚNÉ ZÁRUKY

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

DOTACE NA ÚHRADU ÚROKŮ

Banka jako mandatář uzavírala jménem a na vrub Státního fondu rozvoje bydlení s vlastníky bytových domů smlouvy o postupném vyplacení 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 hraď Bance odměnu mandatáře a odměnu za služby platebního styku a související bankovní služby. Poskytování nových dotací bylo z rozhodnutí zadavatele programu ukončeno v roce 2011.

Z) ÚVĚRY OBCÍM

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

AA) ÚČAST BANKY VE STŘEDOEVROPSKÉM FONDU FONDŮ

Na základě usnesení vlády České republiky č. 1164/2016, ve kterém bylo schváleno zapojení České republiky do Středoevropského fondu fondů (SFF) spravovaného Evropským investičním fondem (EIF) prostřednictvím Banky, byly v prosinci 2017 podepsány Bankou smlouvy s EIF a Ministerstvem průmyslu a obchodu (MPO), naplňující tuto skutečnost. Z celkového rámce 240 mil. Kč účasti České republiky. Celková investice do SFF

byla k 31. 12. 2021 v nominální výši 50 mil. Kč a změna reálné hodnoty činí 16 mil. Kč. Účetní hodnota celkové investice do SFF činila k 31. 12. 2021 66 mil. Kč. Další čerpání budou probíhat postupně, na základě jednotlivých požadavků SFF.

V roce 2021 Banka vyhodnotila, že investice do Středoevropského fondu fondů, která je financovaná z prostředků MPO, nezaplní kritéria pro vykázání v rozvaze Banky, z tohoto důvodu došlo k odúčtování investice z rozvahy Banky (položka Ostatní aktiva) oproti prostředkům obdržným od MPO (položka Závazky vůči klientům) a vykázání v rámci položky Hodnoty převzaté do úschovy a správy. K 31. 12. 2020 byla výše investice 30 mil. Kč.

BB) DOPAD ZMĚN ÚČETNÍCH METOD

V roce 2021 došlo ke změně metody účtování odměn statutárnímu auditorovi za audit účetní závěrky. Odměna se nově účtuje do období, se kterým věcně a časově souvisí. V minulých letech se odměny účtovaly do období, ve kterém Banka obdržela faktury za poskytnuté služby.

3 POKLADNÍ HOTOVOST A VKLADY U CENTRÁLNÍ BANKY

POKLADNÍ HOTOVOST A VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK PODLE DRUHU NÁSTROJE

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2021	31. PROSINCE 2020
Pokladní hotovost	1	1
Povinné minimální rezervy	70	5
Vklady u ČNB	105	0
ČISTÁ ÚČETNÍ HODNOTA	176	6

Povinné minimální rezervy představují povinné vklady Banky u ČNB. Jsou úročené repo sazbou pro českou korunu, která k 31. prosinci 2021 činila 3,75 % p. a. (k 31. prosinci 2020: 0,25 % p. a.).

VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK – OPRAVNÁ POLOŽKA

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2021	31. PROSINCE 2020
Hrubá výše	175	5
Opravné položky	0	0
CELKEM	175	5

K 31. prosinci 2021 a 2020 nejsou vklady u centrálních bank úvěrově znehodnoceny ani u nich nebylo identifikováno významné zvýšení úvěrového rizika. Opravné položky jsou počítány na základě 12-ti měsíční očekávané úvěrové ztráty.

4 STÁTNÍ BEZKUPÓNOVÉ DLUHOPISY A OSTATNÍ CENNÉ PAPIRY PŘIJÍMANÉ CENTRÁLNÍ BANKOU K REFINANCOVÁNÍ

STÁTNÍ BEZKUPÓNOVÉ DLUHOPISY A OSTATNÍ CENNÉ PAPIRY PŘIJÍMANÉ ČNB K REFINANCOVÁNÍ DLE DRUHU NÁSTROJE

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2021	31. PROSINCE 2020
Státní dluhopisy	17 599	18 168
ČISTÁ ÚČETNÍ HODNOTA	17 599	18 168

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 2021 a 2020 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 2021	31. PROSINCE 2020
v naběhlé hodnotě (AC)	7 481	7 161
oceňované reálnou hodnotou proti účtům vlastního kapitálu (FVOCI)	10 118	11 007
ČISTÁ ÚČETNÍ HODNOTA	17 599	18 168

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

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2021	31. PROSINCE 2020
Hrubá výše	17 601	18 170
Opravné položky	-2	-2
CELKEM	17 599	18 168

K 31. prosinci 2021 a 2020 nejsou státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané ČNB k refinancování úvěrově znehodnoceny ani u nich nebylo identifikováno významné zvýšení úvěrového rizika. Opravné položky byly vypočteny na základě 12-ti měsíční očekávané úvěrové ztráty.

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

Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané ČNB k refinancování ve FVOCI jsou v rozvaze vykázány v reálné hodnotě. Stanovená opravná položka ve výši 4 mil. Kč k 31.12.2021 (k 31. prosinci 2020: 4 mil. Kč) je součástí položky Oceňovací rozdíly ve vlastním kapitálu Banky.

5 POHLEDÁVKY ZA BANKAMI

POHLEDÁVKY ZA BANKAMI PODLE DRUHU

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2021	31. PROSINCE 2020
Běžné účty u bank	12	3
Pohledávky z reverzních REPO operací s ČNB	6 186	3 202
Ostatní pohledávky za bankami	2	0
ČISTÁ ÚČETNÍ HODNOTA	6 200	3 205

K 31. prosinci 2021 a 2020 nebyly evidovány pohledávky za spřízněnými osobami.

KLASIFIKACE POHLEDÁVEK ZA BANKAMI DLE OCEŇOVACÍCH KATEGORIÍ

Všechny pohledávky za bankami k 31.12.2021 a 31.12.2020 jsou oceněné v naběhlé hodnotě podle IFRS 9.

POHLEDÁVKY ZA BANKAMI PODLE DRUHU – OPRAVNÁ POLOŽKA

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2021	31. PROSINCE 2020
Hrubá výše	6 202	3 206
Opravné položky*	-2	-1
CELKEM	6 200	3 205

* Opravné položky k 31. prosinci 2021 ve výši 2 mil. Kč (k 31. 12. 2020: 1 mil. Kč) jsou vytvořeny k pohledávkám z reverzních repo operací s ČNB.

K 31. prosinci 2021 a 2020 nejsou pohledávky za bankami úvěrově znehodnoceny a ani u nich nebylo identifikováno významné zvýšení úvěrového rizika. Opravné položky byly vypočteny na základě 12-ti měsíční očekávané úvěrové ztráty.

6 POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

POHLEDÁVKY ZA KLIENTY PODLE DRUHU

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2021	31. PROSINCE 2020
Pohledávky z úvěrů	7 531	6 873
Úvěrově znehodnocená finanční aktiva (POCI)*	1 000	841
Hrubá hodnota pohledávek za klienty	8 531	7 714
Opravná položka k očekávaným ztrátám (bod 11)	-991	-745
ČISTÁ HODNOTA POHLEDÁVEK ZA KLIENTY	7 540	6 969

Z celkové výše pohledávek za klienty činí pohledávky za spřízněnými osobami 266 mil. Kč k 31. prosinci 2021 (k 31. prosinci 2020: 561 mil. Kč).

* Jedná se o plnění ze záruk. Hrubá hodnota pohledávek za klienty z plnění ze záruk k 31. prosinci 2021 byla 1 864 mil. Kč, opravná položka Banky k plnění ze záruk byla 864 mil. Kč (k 31. prosinci 2020: 1 882 mil. Kč, opravná položka 1 041 mil. Kč). Rozdíl mezi hrubou hodnotou pohledávek za klienty z plnění ze záruk a opravnou položkou je kryt finančními prostředky na účtech zadavatelů programů účetní syntetiky 271 (Účelově vázané vklady) ve formě fondů krytí rizik (záruky v programech OPPI, INOSTART, EXPANZE, ZÁRUKA 2015 - 2023, COVID Praha a COVID CK).

POHLEDÁVKY ZA KLIENTY PODLE OCEŇOVACÍCH KATEGORIÍ

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2021	31. PROSINCE 2020
Pohledávky za klienty v naběhlé hodnotě	7 539	6 963
Pohledávky za klienty povinně ve FVTPL	1	6
ČISTÁ HODNOTA POHLEDÁVEK ZA KLIENTY	7 540	6 969

POHLEDÁVKY ZA KLIENTY V NABĚHLÉ HODNOTĚ PODLE RATINGOVÉHO STUPNĚ ÚVĚROVÉHO RIZIKA

31. 12. 2021 V MIL. KČ	PD	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 NEJSOU ÚVĚROVĚ ZNEHODNOCENÁ	OČEKÁVANÉ ÚVĚROVÉ ZTRÁTY ZA DOBU TRVÁNÍ PRO FINANČNÍ AKTIVA, KTERÁ JSOU ÚVĚROVĚ ZNEHODNOCENÁ		
Ratingový stupeň						
Bez úvěrového ratingu		11	0	0	0	11
Úvěrový rating 4	0,07	266	0	0	0	266
Úvěrový rating 5	1,41	318	0	0	0	318
Úvěrový rating 6	1,88	2 321	0	0	0	2 321
Úvěrový rating X7	7,42	3 308	0	0	0	3 308
Úvěr. rating 1 – 6 (až X7)		6 224	0	0	0	6 224
Úvěrový rating 7	39,01	0	1	0	0	1
Úvěrový rating X8	58,08	0	610	0	0	610
Úvěr. rating 7 (až X8)		0	611	0	0	611
Úvěr. rating 8 – 10 (včetně X9)	100,00	0	0	696	1 000	1 696
Hrubá hodnota pohledávek za klienty		6 224	611	696	1 000	8 531
Opravné položky		-300	-303	-388	0	-991
Čistá hodnota pohledávek za klienty		5 924	308	308	1 000	7 540

31. 12. 2020 V MIL. KČ	PD	STUPEŇ 1	STUPEŇ 2	STUPEŇ 3	NAKOUPENÁ NEBO POSKYTNUTÁ ÚVĚROVĚ ZNEHODNOCENÁ FINANČNÍ AKTIVA	CELKEM
		12MĚSÍČNÍ OČEKÁVANÉ ÚVĚROVĚ ZTRÁTY	OČEKÁVANÉ ÚVĚROVĚ ZTRÁTY ZA DOBU TRVÁNÍ PRO FINANČNÍ AKTIVA, KTERÁ NEJSOU ÚVĚROVĚ ZNEHODNOCENÁ	OČEKÁVANÉ ÚVĚROVĚ ZTRÁTY ZA DOBU TRVÁNÍ PRO FINANČNÍ AKTIVA, KTERÁ JSOU ÚVĚROVĚ ZNEHODNOCENÁ		
Ratingový stupeň						
Bez úvěrového ratingu		13	0	0	0	13
Úvěrový rating 4	0,07	561	0	0	0	561
Úvěrový rating 5	1,40	385	0	0	0	382
Úvěrový rating 6	2,56	2 160	0	0	0	2 160
Úvěrový rating X7	9,97	2 725	0	0	0	2 725
Úvěr. rating 1 – 6 (až X7)		5 844	0	0	0	5 844
Úvěrový rating 7	53,85	0	11	0	0	11
Úvěrový rating X8	65,19	0	536	0	0	536
Úvěr. rating 7 (až X8)		0	547	0	0	547
Úvěr. rating 8 – 10 (včetně X9)	100,00	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

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

KONSORCIONÁLNÍ ÚVĚRY

Z pohledávek za klienty k 31. prosinci 2021 tvoří konsorciální úvěry 137 mil. Kč (2020: 183 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 2021	31. PROSINCE 2020
Bankovní záruky a zajištění spolehlivými ručiteli	1 643	1 370
Zajištění penězi	4	3
Zajištění zástavním právem na nemovitost	527	354
Ostatní zajištění úvěrů	177	164
Nezajištěno	6 180	5 823
HRUBÁ HODNOTA POHLEDÁVEK	8 531	7 714

SEKTOROVÉ ČLENĚNÍ POHLEDÁVEK ZA KLIENTY

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2021	31. PROSINCE 2020
Vládní instituce	423	753
Nefinanční podniky	7 701	6 604
Ostatní finanční instituce	12	29
Domácnosti (obsahuje SVJ)	395	328
HRUBÁ HODNOTA POHLEDÁVEK ZA KLIENTY	8 531	7 714

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

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2021	31. PROSINCE 2020
Administrativní a podpůrné činnosti	64	86
Činnosti v oblasti nemovitostí	408	192
Doprava a skladování	421	284
Informační a komunikační činnosti	93	87
Kulturní, zábavní a rekreační činnosti	74	65
Ostatní činnosti	45	50
Peněžnictví a pojišťovnictví	13	42
Profesní, vědecké a technické činnosti	514	249
Stavebnictví	856	612
Těžba a dobývání	37	4
Ubytování, stravování a pohostinství	235	242
Velkoobchod a maloobchod	1 857	1 684
Veřejná správa a obrana	423	753
Výroba a rozvod elektřiny, plynu a tepla	132	202
Vzdělávání	52	34
Zásobování vodou	90	108
Zdravotní a sociální péče	89	98
Zemědělství, lesnictví a rybářství	232	195
Zpracovatelský průmysl	2 896	2 727
HRUBÁ HODNOTA POHLEDÁVEK ZA KLIENTY	8 531	7 714

ČLENĚNÍ POHLEDÁVEK ZA KLIENTY PODLE JEDNOTLIVÝCH PROGRAMŮ

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2021	31. PROSINCE 2020
Úvěry poskytnuté státním institucím	266	561
Úvěry na financování vodohospodářské a obecní infrastruktury	158	197
Ostatní úvěry pro malé a střední podnikatele	7 063	6 051
Úvěry pro malé a začínající podnikatele	32	35
Pohledávky z plnění ze záruk	1 000	841
Ostatní pohledávky	12	29
HRUBÁ HODNOTA POHLEDÁVEK ZA KLIENTY	8 531	7 714

7 CENNÉ PAPIRY

DLUHOVÉ CENNÉ PAPIRY PODLE DRUHU

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2021	31. PROSINCE 2020
Dluhopisy vydané vládními institucemi	0	443
Dluhopisy vydané úvěrovými institucemi	500	597
Dluhopisy vydané ostatními finančními institucemi	42	44
Dluhopisy vydané nefinančními podniky	170	210
ČISTÁ ÚČETNÍ HODNOTA	712	1 294

Z celkové hodnoty cenných papírů jsou cenné papíry emitované spřízněnými osobami ve 25 mil. Kč k 31. prosinci 2021 (k 31. prosinci 2020: 78 mil. Kč).

DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY PODLE OCEŇOVACÍCH KATEGORIÍ

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2021	31. PROSINCE 2020
Dluhové CP oceňované reálnou hodnotou proti účtům vlastního kapitálu (FVOCI)	712	1 294
ČISTÁ ÚČETNÍ HODNOTA	712	1 294

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

DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY VE FVOCI

31. 12. 2021 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	712	0	0	712

31. 12. 202 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

Dluhové cenné papíry 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. 2021 (k 31. prosinci 2020: 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 2021	31. PROSINCE 2020
Akcie vydané finančními institucemi	54	35
ČISTÁ ÚČETNÍ HODNOTA	54	35

AKCIE, PODÍLOVÉ LISTY A OSTATNÍ PODÍLY PODLE OCEŇOVACÍCH KATEGORIÍ

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2021	31. PROSINCE 2020
Akcie oceňované reálnou hodnotou proti účtům vlastního kapitálu (FVOCI)	54	35
ČISTÁ ÚČETNÍ HODNOTA	54	35

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

ÚČASTI S ROZHODUJÍCÍM VLIVEM

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

Hodnota této účasti byla k 31. prosinci 2021:

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 %
2021	25	2	2	2	23	100

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

FINANČNÍ ÚDAJE PŘIDRUŽENÉ SPOLEČNOSTI				
V MIL. KČ	VLASTNÍ KAPITÁL	AKTIVA CELKEM	VÝNOSY	HOSPODÁŘSKÝ VÝSLEDEK
K 31. prosinci 2021 a za rok 2021	13	18	0	-12

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

Hodnota této účasti byla k 31. prosinci 2021 a 2020 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 %
2021	4	2	2	2	2	100
2020	4	2	2	2	2	100

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

FINANČNÍ ÚDAJE PŘIDRUŽENÉ SPOLEČNOSTI				
V MIL. KČ	VLASTNÍ KAPITÁL	AKTIVA CELKEM	VÝNOSY	HOSPODÁŘSKÝ VÝSLEDEK
K 31. PROSINCI 2021 A ZA ROK 2021	4	5	10	2
K 31. prosinci 2020 a za rok 2020	2	4	9	0

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 2021 a 2020 následující:

ROK	ČISTÁ ÚČETNÍ HODNOTA V MIL. KČ	POŘIZOVACÍ CENA V MIL. KČ	NOMINÁLNÍ HODNOTA V MIL. KČ	ZÁKLADNÍ KAPITÁL V MIL. KČ	PŘÍMÝ PODÍL NA ZÁKLADNÍM KAPITÁLU A HLASOVACÍCH PRÁVECH V %
2021	1	1	1	2	49
2020	1	1	1	2	49

SOUHRNNÉ FINANČNÍ INFORMACE O SPOLEČNOSTI MUFIS A.S.

59

FINANČNÍ ÚDAJE PŘIDRUŽENÉ SPOLEČNOSTI				
V MIL. KČ	VLASTNÍ KAPITÁL	AKTIVA CELKEM	VÝNOSY	HOSPODÁŘSKÝ VÝSLEDEK
K 31. PROSINCI 2021 A ZA ROK 2021	4	4	0	-1
K 31. prosinci 2020 a za rok 2020	5	5	0	-1

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

V současnosti je činnost společnosti utlumena.

9 DLOUHODOBÝ H MOTNÝ A NEH MOTNÝ MAJETEK
DLOUHODOBÝ H MOTNÝ MAJETEK

V MIL. KČ	POZEMKY A UMĚLECKÁ DÍLA	BUDOVOY	ZAŘÍZENÍ A VYBAVENÍ	MAJETEK V PRONÁJMU (IFRS 16)	NEDOKONČENÉ INVESTICE A POSKYTNUTÉ ZÁLOHY	CELKEM
K 1. lednu 2020						
Požizovací cena	11	336	85	17	4	453
Oprávk y	0	-232	-74	-6	0	-312
Zůstatková hodnota	11	104	11	11	4	141
Rok končící 31. prosince 2020						
Počáteční zůstatková hodnota	11	104	11	11	4	141
Pořízení	0	0	6	0	3	9
Vyřazení v zůstatkové hodnotě	0	0	0	0	-7	-7
Přírůstek oprávek (odpisy)	0	-8	-4	-5	0	-17
Konečná zůstatková hodnota	11	96	13	6	0	126
K 31. prosinci 2020						
Požizovací cena	11	336	84	17	0	448
Oprávk y	0	-240	-71	-11	0	-322
Zůstatková hodnota	11	96	13	6	0	126

V MIL. KČ	POZEMKY A UMĚLECKÁ DÍLA	BUDOVOY	ZAŘÍZENÍ A VYBAVENÍ	MAJETEK V PRONÁJMU (IFRS 16)	NEDOKONČENÉ INVESTICE A POSKYTNUTÉ ZÁLOHY	CELKEM
Rok končící 31. prosince 2021						
Počáteční zůstatková hodnota	11	96	13	6	0	126
Pořízení	0	0	0	0	0	0
Vyřazení v zůstatkové hodnotě	0	0	0	0	0	0
Přírůstek oprávek (odpisy)	0	-9	-5	-5	0	-19
Konečná zůstatková hodnota	11	87	8	1	0	107
K 31. prosinci 2021						
Požizovací cena	11	336	81	17	0	445
Oprávk y	0	-249	-73	-16	0	-338
Zůstatková hodnota	11	87	8	1	0	107

DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

V MIL. KČ	SOFTWARE	OSTATNÍ NEHMOTNÝ MAJETEK	NEDOKONČENÉ INVESTICE A POSKYTNUTÉ ZÁLOHY	CELKEM
K 1. lednu 2020				
Pořizovací cena	258	14	12	284
Oprávk	-250	-13	0	-263
Zůstatková hodnota	8	1	12	21
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 oprávek (odpisy)	-10	0	0	-10
Honečná zůstatková hodnota	42	1	5	48
K 31. prosinci 2020				
Pořizovací cena	300	14	5	319
Oprávk	-258	-13	0	-271
Zůstatková hodnota	42	1	5	48

V MIL. KČ	SOFTWARE	OSTATNÍ NEHMOTNÝ MAJETEK	NEDOKONČENÉ INVESTICE A POSKYTNUTÉ ZÁLOHY	CELKEM
Rok končící 31. prosince 2021				
Počáteční zůstatková hodnota	42	1	5	48
Pořízení	36	0	43	79
Vyřazení v zůstatkové hodnotě	0	0	-36	-36
Přírůstek oprávek (odpisy)	-22	0	0	-22
Honečná zůstatková hodnota	56	1	12	69
K 31. prosinci 2021				
Pořizovací cena	337	14	12	363
Oprávk	-281	-13	0	-294
Zůstatková hodnota	56	1	12	69

10 OSTATNÍ AKTIVA, NÁKLADY A PŘÍJMY PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ

OSTATNÍ AKTIVA

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2021	31. PROSINCE 2020
Kladná reálná hodnota finančních derivátů (bod 24 c)	0	9
Pohledávky z deponovaných prostředků NRF	0	25
Odložená daňová pohledávka	117	1
Záloha na DPPO	33	63
Ostatní pohledávky	26	20
Hrubá hodnota ostatních aktiv	176	118
Opravné položky (bod 11)	-13	-13
CELKEM	163	105

Z celkové hodnoty ostatních aktiv činí ostatní aktiva od spřízněných osob 5 mil. Kč k 31. prosinci 2021 (k 31. prosinci 2020: 27 mil. Kč).

NÁKLADY A PŘÍJMY PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2021	31. PROSINCE 2020
Náklady příštích období	5	6
Příjmy příštích období	64	60
Hrubá hodnota	69	66
Opravné položky (bod 11)	0	0
CELKEM	69	66

Z celkové hodnoty příjmů příštích období činí příjmy příštích období od spřízněných osob 64 mil. Kč k 31. prosinci 2021 (k 31. prosinci 2020: 60 mil. Kč).

11 OPRAVNÉ POLOŽKY, REZERVY A ODPISY AKTIV

Banka vykazovala následující rezervy a opravné položky:

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2021	31. PROSINCE 2020
Rezervy		
Rezervy na poskytnuté záruky (bod 16)	3 211	3 259
Rezervy na přísliby úvěrů (bod 16)	69	34
Rezervy na úvěrové rámce (bod 16)	24	1
Ostatní rezervy	19	17
Celkem	3 323	3 311
Opravné položky		
Pohledávky za centrálními bankami (bod 3)	0	0
Pohledávky za bankami (bod 5)	2	1
Pohledávky za klienty (bod 6)	991	745
Cenné papíry v naběhlé hodnotě (bod 4)	2	2
Ostatní aktiva a náklady a příjmy příštích období (bod 10)	13	13
Celkem	1 008	761

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 2020	0	20	0	20
Čistá tvorba/rozpuštění	0	14	1	15
Použití	0	-17	-1	-18
K 31. prosinci 2020	0	17	0	17
Čistá tvorba/rozpuštění	0	19	1	20
Použití	0	-17	-1	-18
K 31. PROSINCI 2021	0	19	0	19

V tabulce ostatní rezervy jsou zahrnuty níže uvedené položky:

- ✓ v letech 2021 a 2020 byla čistá tvorba rezervy na daň z příjmů právnických osob nulová. K 31. 12. 2021 a 31. 12. 2020 bance nevnikla daňová povinnost;
- ✓ tvorba rezervy na roční příspěvek do Fondu pro řešení krize ve výši 26 mil. Kč (k 31. 12. 2020: 17 mil. Kč). Současně s platbou do Fondu pro řešení krize byla použita rezerva ve výši 17 mil. Kč (v roce 2020: 17 mil. Kč), zbývající část vytvořené rezervy ve výši 7 mil. Kč (k 31. 12. 2020: 3 mil. Kč) byla rozpuštěna pro nepotřebnost. Rezerva ve výši 19 mil. Kč bude použita při platbě příspěvku v roce 2022 v závislosti na skutečné částce příspěvku stanovené ČNB.

SESOUHLASENÍ POČÁTEČNÍCH A KONEČNÝCH ZŮSTATKŮ REZERV

POSKYTNUTÉ ZÁRUKY

V MIL. KČ	12-TI MĚSÍČNÍ ECL	CELOŽIVOTNÍ ECL PRO FINANČNÍ AKTIVA, KTERÁ NEJSOU ÚVĚROVĚ ZNEHODNOCENÁ	CELOŽIVOTNÍ ECL PRO FINANČNÍ AKTIVA, KTERÁ JSOU ÚVĚROVĚ ZNEHODNOCENÁ	CELKEM
	(STUPEŇ 1)	(STUPEŇ 2)	(STUPEŇ 3)	
Zůstatek k 1.1.2020	3 277	88	179	3 544
Převod z 12-ti měsíční 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
Převod z 12-ti měsíční ECL (stupeň 1)	-190	148	42	0
Převod z celoživotní ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená (stupeň 2)	33	-49	16	0
Převod z celoživotní ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená (stupeň 3)	1	1	-2	0
Nově poskytnutá nebo nakoupená finanční aktiva	705	0	0	705
Odúčtování finančních aktiv	-201	-1 033	-90	-1 324
Odpisy	0	0	0	0
Přecenění a změny v modelech/rizikových parametrech	182	389	0	571
Kurzové rozdíly a jiné pohyby	0	0	0	0
ZŮSTATEK K 31. 12. 2021	1 387	1 680	144	3 211

PŘÍSLIBY ÚVĚRŮ A ÚVĚROVÉ RÁMCE

V MIL. KČ	12-TI MĚSÍČNÍ ECL	CELOŽIVOTNÍ ECL PRO FINANČNÍ AKTIVA, KTERÁ NEJSOU ÚVĚROVĚ ZNEHODNOCENÁ	CELOŽIVOTNÍ ECL PRO FINANČNÍ AKTIVA, KTERÁ JSOU ÚVĚROVĚ ZNEHODNOCENÁ	CELKEM
	(STUPEŇ 1)	(STUPEŇ 2)	(STUPEŇ 3)	
Zůstatek k 1.1.2020	18	1	0	19
Převod z celoživotní ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocena (stupeň 2)	-5	2	3	0
Nově poskytnutá nebo nakoupená finanční aktiva	25	0	0	25
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
Převod z 12-ti měsíční ECL (stupeň 1)	-17	8	9	0
Nově poskytnutá nebo nakoupená finanční aktiva	73	0	0	73
Odúčtování finančních aktiv	-27	-9	-6	-42
Přecenění a změny v modelech/rizikových parametrech	17	7	3	27
ZŮSTATEK K 31. 12. 2021	76	8	9	93

SESOUHLESENÍ POČÁTEČNÍCH A KONEČNÝCH ZŮSTATKŮ OPRAVNÝCH POLOŽEK

POHLEDÁVKY VŮČI KLIENTŮM

V MIL. KČ	12-TI MĚSÍČNÍ ECL	CELOŽIVOTNÍ ECL PRO FINANČNÍ AKTIVA, KTERÁ NEJSOU ÚVĚROVĚ ZNEHODNOCENÁ	CELOŽIVOTNÍ ECL PRO FINANČNÍ AKTIVA, KTERÁ JSOU ÚVĚROVĚ ZNEHODNOCENÁ	CELKEM
	(STUPEŇ 1)	(STUPEŇ 2)	(STUPEŇ 3) + POCI	
Zůstatek k 1. 1. 2020	80	88	95	263
Převod z 12-ti měsíční ECL (stupeň 1)	-306	235	71	0
Převod z celoživotní ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená (stupeň 2)	5	-25	20	0
Převod z 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	463	-23	177	617
Zůstatek k 31. 12. 2020	295	273	177	745
Převod z 12-ti měsíční ECL (stupeň 1)	-43	20	23	0
Převod z celoživotní ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená (stupeň 2)	89	-118	29	0
Převod z celoživotní ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená (stupeň 3)	6	31	-37	0
Nově poskytnutá nebo nakoupená finanční aktiva	70	0	0	70
Odúčtování finančních aktiv	-4	-4	-8	-16
Odpisy	0	0	-199	-199
Příjmy z dříve odepsaných pohledávek	0	0	1	1
Přecenění a změny v modelech/rizikových parametrech	-113	101	402	350
ZŮSTATEK K 31. 12. 2021	300	303	388	991

NEDISKONTOVANÉ OČEKÁVANÉ ÚVĚROVÉ ZTRÁTY Z POPRVÉ VYKÁZANÝCH POCI

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

V MIL. KČ	2021	2020
Pohledávky za klienty	110	42
CELKEM	110	42

CENNÉ PAPIRY

V MIL. KČ	12-TI MĚSÍČNÍ ECL	CELOŽIVOTNÍ ECL PRO FINANČNÍ AKTIVA, KTERÁ NEJSOU ÚVĚROVĚ ZNEHODNOCENÁ	CELOŽIVOTNÍ ECL PRO FINANČNÍ AKTIVA, KTERÁ JSOU ÚVĚROVĚ ZNEHODNOCENÁ	CELKEM
	(STUPEŇ 1)	(STUPEŇ 2)	(STUPEŇ 3)	
Zůstatek k 1. 1. 2020	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
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. 2021	2	0	0	2

OSTATNÍ FINANČNÍ AKTIVA

V MIL. KČ	12-TI MĚSÍČNÍ ECL	CELOŽIVOTNÍ ECL PRO FINANČNÍ AKTIVA, KTERÁ NEJSOU ÚVĚROVĚ ZNEHODNOCENÁ	CELOŽIVOTNÍ ECL PRO FINANČNÍ AKTIVA, KTERÁ JSOU ÚVĚROVĚ ZNEHODNOCENÁ	CELKEM
	(STUPEŇ 1)	(STUPEŇ 2)	(STUPEŇ 3)	
Zůstatek k 1. 1. 2020	0	0	11	11
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
Nově poskytnutá nebo nakoupená finanční aktiva	54	0	0	54
Odúčtování finančních aktiv	-53	0	0	-53
Odpisy	0	0	-1	-1
Přecenění a změny v modelech/ rizikových parametrech	0	0	1	1
ZŮSTATEK K 31. 12. 2021	2	0	13	15

PŘEHLED STAVU OPRAVNÝCH POLOŽEK

V MIL. KČ RATINGOVÝ STUPEŇ BANKY	31. 12. 2021				CELKEM
	STUPEŇ ZNEHODNOCENÍ IFRS 9	POHLEDÁVKY VŮČI KLIENTŮM	CENNÉ PAPÍRY	OSTATNÍ FINANČNÍ AKTIVA	
Úvěr. rating 1 – 6 (až X7)	stupeň 1	300	2	2	304
Úvěr. rating 7 (až X8)	stupeň 2	303	0	0	303
Úvěr. rating 8 – 10 (včetně X9) a úvěrově znehodnocená finanční aktiva	stupeň 3	388	0	13	401
CELKEM		991	2	15	1 008
31.12.2020					
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

REKONCILIACE TVORBY, ROZPUŠTĚNÍ A POUŽITÍ OPRAVNÝCH POLOŽEK A REZERV

V MIL. KČ	2021	2020
Výnosy z dříve odepsaných pohledávek	1	1
CELKEM	1	1
Čistá tvorba opravných položek k finančním aktivům	-262	-497
Použití opravných položek	192	174
Odpis pohledávek	-192	-174
Čistá tvorba rezerv k finančním aktivům	-10	268
CELKEM	-272	-228

12 ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2021	31. PROSINCE 2020
Úvěry přijaté od rozvojových bank *	469	942
CELKEM	469	942

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

K 31. prosinci 2021 a 2020 nebyly evidovány závazky za spřízněnými osobami.

13 ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2021	31. PROSINCE 2020
Závazky vůči vládním institucím	19 598	17 351
Závazky vůči finančním institucím	4 573	3 273
Závazky vůči nefinančním podnikům	159	48
Závazky vůči domácnostem (obsahuje SVJ)	4	4
CELKEM	24 334	20 676

Z celkové výše závazků vůči klientům činí závazky vůči spřízněným osobám k 31. prosinci 2021: 18 988 mil. Kč (k 31. prosinci 2020: 16 679 mil. Kč). Vedení Banky se domnívá, že takovéto vklady byly přijaty v zásadě za stejných podmínek a úrokových sazeb jako srovnatelné transakce s jinými klienty realizovanými ve stejné době. Podle názoru vedení Banky nebyla v těchto případech použita jiná než obvyklá úroková sazba a tyto vklady nevykazují odlišné riziko likvidity či jiné nepříznivé faktory.

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

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2021	31. PROSINCE 2020
Prostředky zadavatelů z uzavřených programových podpor	12 788	11 030
Účty krytí rizik k zárukám	7 554	6 870

PROSTŘEDKY ZADAVATELŮ Z UZAVŘENÝCH PROGRAMOVÝCH PODPOR

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2021	31. PROSINCE 2020
Prostředky zadavatelů z uzavřených programových podpor	12 788	11 030
z toho:		
Úvěry OPPIK Expanze	7 815	6 289
Úvěry OPPIK – Expanze – COVID	164	428
Úvěry OPPIK – ÚSPORY ENERGIÍ	291	192
Úvěry ENERGIÍ	129	129
Provozní úvěry COVID	490	496
Záruky OPPIK EXPANZE	1 123	818

ÚČTY KRYTÍ RIZIK K ZÁRUKÁM

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2021	31. PROSINCE 2020
Účty krytí rizik k zárukám	7 554	6 870
z toho:		
Záruky COVID II	3 495	3 584
Záruky COVID Praha	390	402
Záruky COVID CK	122	0
Záruky Panel a Nový Panel	969	969

14 OSTATNÍ PASIVA, VÝNOSY A VÝDAJE PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2021	31. PROSINCE 2020
Záporná reálná hodnota úrokových derivátů (bod 24 c)	0	5
Záporná reálná hodnota měnových derivátů (bod 24 c)	6	7
Ostatní účelové vklady a závazky – výsledný kreditní zůstatek	0	1
Závazky z leasingu	1	7
Deponované prostředky NRF	0	25
Závazky vůči dodavatelům	12	13
Závazky vůči zaměstnancům	20	17
Závazky Banky ze sociálního a zdravotního pojištění	7	5
Zúčtování se státním rozpočtem	2	2
Dohadné účty pasivní	7	4
CELKEM	55	86

Z celkové hodnoty ostatních pasiv jsou ostatní pasiva vůči spřízněným osobám 0 mil. Kč k 31. prosinci 2021 (k 31. prosinci 2020: 25 mil. Kč).

VÝNOSY A VÝDAJE PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2021	31. PROSINCE 2020
Výnosy příštích období	45	85
z toho: časové rozlišení poplatků za správu záruk	41	78
Výdaje příštích období *	77	51
CELKEM	122	136

* V položce Výdaje příštích období je zahrnut dohad na odměny zaměstnanců včetně plateb za sociální a zdravotní pojištění k 31. prosinci 2021: 64 mil. Kč (k 31. prosinci 2020: 36 mil. Kč).

Z celkové výše výnosů a výdajů příštích období činí výnosy a výdaje vůči spřízněným osobám k 31. prosinci 2021: 15 mil. Kč (k 31. prosinci 2020: 20 mil. Kč).

ZÁVAZKY Z LEASINGU

MIL. KČ	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Do 1 roku	1	5
Více než 1 rok, ale maximálně 5 let	0	2
Nad 5 let	0	0
Nediskontované závazky z leasingu celkem	1	7
Závazky z leasingu po zohlednění diskontu	1	7
Do 1 roku	1	5
Nad 1 rok	0	2

15 VLASTNÍ KAPITÁL A ROZDĚLENÍ ZISKU

ZÁKLADNÍ KAPITÁL

	NOMINÁLNÍ HODNOTA 1 AKCIE (KČ)	31. PROSINCE 2021		31. PROSINCE 2020	
		POČET AKCÍ (KS)	HODNOTA (V MIL. KČ)	POČET AKCÍ (KS)	HODNOTA (V MIL. KČ)
Splacený základní kapitál	239 500	10 988	2 632	10 988	2 632
Základní kapitál celkem			2 632		2 632

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	2021 %	2020 %
Česká republika	100,00	100,00
CELKEM	100,00	100,00
Evidence akcií České republiky v Centrálním depozitáři cenných papírů na majetkových účtech ministerstev	2021 %	2020 %
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 letech 2021 a 2020 Banka nevyplatila podíly na zisku.

ROZDĚLENÍ ZISKU

Čistý zisk za rok 2020 byl rozdělen a zisk za rok 2021 je navržen k rozdělení takto:

V MIL. KČ	2021	2020
Příděl do sociálního fondu	13	13
Ostatní fondy tvořené ze zisku	0	0
Převod do nerozděleného zisku	11	11
ČISTÝ ZISK	24	24

OCEŇOVACÍ ROZDÍLY

V MIL. KČ	2021	2020
Počáteční stav	51	116
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	-591	-80
čistý (zisk) nebo ztráta převedena do výkazu zisku a ztráty	10	0
Efekt daně (bod 22)	111	15
Mezisoučet	-470	-65
Změna opravných položek k dluhovým cenným papírům ve FVOCI	-1	0
Čistá změna v oceňovacích rozdílech	-471	-65
HODNOTA OCEŇOVACÍCH ROZDÍLŮ	-420	51

16 POTENCIÁLNÍ POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY

POSKYTNUTÉ FINANČNÍ ZÁRUKY, PŘÍSLIBY ÚVĚŘŮ A ÚVĚROVÉ RÁMCE

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

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2021	31. PROSINCE 2020
Poskytnuté finanční záruky	52 387	43 705
Poskytnuté úvěrové přísliby	2 475	595
Poskytnuté úvěrové rámce	1 093	471
Rezerva na podrozvahové závazky (bod 11)	-3 304	-3 294
CELKOVÁ ČISTÁ HODNOTA	52 651	41 477

K 31. prosinci 2021 byly evidovány poskytnuté úvěrové rámce spřízněným osobám ve výši 300 mil. Kč (k 31. prosinci 2020: 300 mil. Kč) ve formě nečerpaného úvěrového limitu.

Vedení Banky se domnívá, že k 31. prosinci 2021 ani 2020 neexistují žádné závazky vyplývající z výkonu svěřeneckých povinností.

SEKTOROVÉ ČLENĚNÍ FINANČNÍCH ZÁRUK

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2021	31. PROSINCE 2020
Úvěrové instituce*	13 323	5 433
Ostatní finanční instituce	54	55
Nefinanční podniky	36 290	35 153
Domácnosti	2 720	3 064
HRUBÁ HODNOTA FINANČNÍCH ZÁRUK	52 387	43 705

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

KRYTÍ POSKYTNUTÝCH FINANČNÍCH ZÁRUK

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

ANALÝZA FINANČNÍCH ZÁRUK PODLE DRUHU ZAJIŠTĚNÍ

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2021	31. PROSINCE 2020
Peněžní kolaterál (fondy krytí rizik)	7 554	6 869
Záruky přijaté od EIF	524	524
Záruky přijaté COVID III	13 323	5 433
Nezajištěno	3 855	4 141
Nezajištěno (expozice ze záruk bez rizika plnění)	27 131	26 738
HRUBÁ HODNOTA FINANČNÍCH ZÁRUK	52 387	43 705

SEKTOROVÉ ČLENĚNÍ ÚVĚROVÝCH PŘÍSLIBŮ A RÁMCŮ

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2021	31. PROSINCE 2020
Vládní instituce	322	303
Ostatní finanční instituce	188	171
Nefinanční podniky	3 032	566
Domácnosti	26	26
HRUBÁ HODNOTA PŘÍSLIBŮ A RÁMCŮ	3 568	1 066

PŘIJATÉ FINANČNÍ ZÁRUKY

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2021	31. PROSINCE 2020
Vládní instituce*	14 987	6 823
Ostatní finanční instituce	524	524
Nefinanční podniky	51	58
Domácnosti	1	0
HRUBÁ HODNOTA FINANČNÍCH ZÁRUK	15 563	7 405

* V hodnotě přijatých záruk od vládních institucí je zahrnuta finanční záruka COVID III ve výši 13 041 mil. Kč (k 31. 12. 2020: 5 433 mil. Kč) a finanční záruka COVID Invest ve výši 282 mil. Kč (k 31. 12. 2020: 0 mil. Kč) vůči úvěrovým institucím.

Dále Banka eviduje přijaté úvěrové přísliby ve výši 6 243 mil. Kč (k 31. 12. 2020: 0 mil. Kč).

KOLATERÁLY PŘIJATÉ A POSKYTNUTÉ V REPO OBCHODECH

MIL. KČ	31. PROSINCE 2021	31. PROSINCE 2020
Poskytnuté úvěry v reverzních repo operacích	6 188	3 202
Přijaté kolaterály v reálné hodnotě	6 056	3 138

Celková hodnota Přijatých zástav a zajištění k 31. prosinci 2021 ve výši 9 487 mil. Kč (k 31. prosinci 2020: 6 075 mil. Kč) obsahuje i přijaté kolaterály k zajištění úvěrových expozic k 31. prosinci 2021 ve výši 3 431 mil. Kč (k 31. prosinci 2020: 2 937 mil. Kč).

Banka k 31. prosinci 2021 a 2020 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 a poskytuje jako kolaterály cenné papíry emitované ČNB a Ministerstvem financí České republiky.

MAJETKOVÉ ÚČTY KLIENTŮ SPRÁVOVANÝCH V CENTRÁLNÍM DEPOZITÁŘI CENNÝCH PAPÍRŮ BANKOU

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

HODNOTA MAJETKU SPRÁVOVANÉHO V CENTRÁLNÍM DEPOZITÁŘI CENNÝCH PAPÍRŮ

V MIL. KČ	2021	2020
Česká exportní banka, a.s.	1 890	2 386
Ministerstvo průmyslu a obchodu*	2 300	0
Ministerstvo pro místní rozvoj*	882	882
Národní rozvojová investiční, a.s.	12	0

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

Banka eviduje další hodnoty přijaté do správy ve výši 607 mil. Kč (k 31. 12. 2020: 589 mil. Kč).

17 ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS

V MIL. KČ	2021	2020
Úroky z mezibankovních transakcí	107	59
Úroky z úvěrů poskytnutých klientům	28	35
Úroky z úvěrů poskytnutých vládním institucím	23	41
Úroky z dluhopisů	229	276
Celkem úrokové výnosy	387	411
Náklady na úroky z krátkých prodejů dluhových cenných papírů	1	0
Úroky z mezibankovních transakcí	46	53
Úroky z vkladů a úvěrů od klientů	15	23
Úroky z vkladů od vládních institucí	34	33
Celkem úrokové náklady	96	109
ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS	291	302

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

V MIL. KČ	2021	2020
Finanční aktiva oceněná v naběhlé hodnotě	258	229
Finanční aktiva ve FVOCI	129	179
Finanční aktiva kromě finančních aktiv ve FTVPL	387	408
Finanční závazky oceněné v naběhlé hodnotě	96	109

V souladu s platnými postupy účtování jsou z evidovaných sankčních úroků u ohrožených úvěrů do výnosů převáděny pouze skutečně uhrazené sankční úroky. Evidované nesplacené sankční úroky ve výši 435 mil. Kč (2020: 435 mil. Kč) nebyly časově rozlišeny do výnosů.

18 VÝNOSY A NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

V MIL. KČ	2021	2020
Poplatky a provize ze záruk	287	262
Poplatky a provize z úvěrových činností	89	66
Poplatky a provize z platebního styku	24	29
Poplatky a provize z operací s cennými papíry *	0	0
Celkem výnosy z poplatků a provizí	400	357
Poplatky a provize na operace s cennými papíry	3	2
Celkem náklady z poplatků a provizí	3	2
Čisté výnosy z poplatků a provizí	397	355

* Poplatky a provize z operací s cennými papíry za rok 2021 ve výši 16 tis. Kč (2020: 13 tis. Kč) slouží jako základ pro výpočet odvodu do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry viz bod 20).

19 ČISTÝ ZISK / (ZTRÁTA) Z FINANČNÍCH OPERACÍ

V MIL. KČ	2021	2020
Zisky a ztráty z cenných papírů	21	9
– dluhové cenné v naběhlé hodnotě	5	8
– dluhové cenné papíry FVOCI	11	0
– částky přeřazené z úplného výsledku hospodaření	10	0
– čistá tvorba opravných položek	1	0
– změna reálné hodnoty cenných papírů k obchodování	0	3
– změna reálné hodnoty cenných papírů účtovaných proti nákladům nebo výnosům	0	-2
– krátké prodeje cenných papírů	5	0
Zisky/ztráty z finančních aktiv povinně vykázaných v reálné hodnotě	4	1
Zisky/ztráty z derivátů k obchodování	-14	-15
Čistá změna reálné hodnoty zajišťovacích derivátů	0	28
Zisky/ztráty z devizových operací	14	-6
CELKEM	25	17

20 OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY

Z celkové částky ostatních provozních nákladů činí v roce 2021 zaplacený příspěvek do:

- Fondu pro řešení krize 19 mil. Kč (v roce 2020: 17 mil. Kč). Současně s platbou byla použita vytvořená rezerva ve výši 17 mil. Kč (bod 11);
- Fondu pojištění vkladů 0,6 mil. Kč (v roce 2020: 0,5 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 2020: 0,01 mil. Kč).

21 SPRÁVNÍ NÁKLADY

V MIL. KČ	2021	2020
Odměny řídicích a kontrolních orgánů *	17	17
Mzdy a platy vedení *	34	36
Mzdy a platy ostatních zaměstnanců	157	154
Sociální a zdravotní pojištění	70	69
Ostatní náklady na zaměstnance	10	10
Audit, právní a daňové poradenství	17	24
Ostatní správní náklady	73	78
CELKEM	378	388

* Část odměn má odloženou výplatu.

STATISTIKA ZAMĚSTNANCŮ

	2021	2020
Průměrný počet členů dozorčí rady	6	6
Průměrný počet členů výboru pro audit	2	3
Průměrný počet členů představenstva	3	2
Průměrný počet vedení	21	18
Průměrný počet ostatních zaměstnanců	214	208

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

NÁKLADY NA ODMĚNY STATUTÁRNÍMU AUDITOROVI NA AKRUÁLNÍM PRINCIPU

V MIL. KČ	2021	2020
Povinný audit účetní závěrky	1,2	1,2
Daňové poradenství	0,6	0,7
Jiné ověřovací služby	0,8	0,9
Poradenství	0,5	0,0
CELKEM	3,1	2,8

Statutární auditor zároveň poskytl společnosti ovládané Bankou nepovinný audit účetní závěrky ve výši 0,2 mil Kč (2020: 0,3 mil. Kč).

22 DAŇ Z PŘÍJMŮ

V MIL. KČ	2021	2020
Zisk před zdaněním	13	24
Výnosy nepodléhající zdanění	-2 364	-1 121
Daňově neuznatelné náklady	2 410	956
Jiné položky snižující/zvyšující základ daně	-59	-1
Daňový základ	0	0
Splatná daň z příjmů právnických osob (19 %)	0	0
Daň z příjmů – odložená (19 %)	6	1
Úprava daně z příjmů z minulých let	5	-1
Daň z příjmů celkem	11	0

ODLOŽENÁ DAŇ

Zaúčtovanou odloženou daň lze analyzovat následovně:

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2021	31. PROSINCE 2020
Ostatní rezervy a opravné položky	18	13
Rozdíl mezi účetní a daňovou zůstatkovou cenou majetku	0	-1
Daňový efekt přecenění cenných papírů na reálnou hodnotu do vlastního kapitálu	99	-11
Celkem odložená daň	117	1
Stav odložené daně k 1. lednu	1	-15
Pohyb přes výkaz zisku a ztráty	6	1
Pohyb přes vlastní kapitál	111	15
STAV ODLOŽENÉ DANĚ K 31. PROSINCI	117	1

23 KLASIFIKACE FINANČNÍCH AKTIV A FINANČNÍCH ZÁVAZKŮ

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

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

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	9	0	0	60	69
FINANČNÍ AKTIVA CELKEM		6	9	12 301	35	17 400	29 751

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

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	20 676	20 676
Ostatní pasiva a výdaje příštích období	14	0	12	0	0	52	64
FINANČNÍ ZÁVAZKY CELKEM		0	12	0	0	21 670	21 682

24 INFORMACE O ŘÍZENÍ RIZIK A FINANČNÍCH NÁSTROJÍCH

A) ÚVĚROVÉ RIZIKO

ÚVĚROVÉ HODNOCENÍ DLUŽNÍKA

V případě malých a středních podnikatelů, dále u obcí, vodo hospodářských společností, bytových družstev, společenství vlastníků bytových jednotek a neziskových organizací, se úvěrové hodnocení provádí v souladu s vnitřními předpisy Banky a vychází z hodnocení bonity klienta, které vyplývá z analýzy ekonomických a mimoekonomických aspektů. Mimoekonomické hodnocení zahrnuje analýzu vnějších a vnitřních faktorů, které ovlivňují činnost klienta. Ekonomické hodnocení vychází z finanční analýzy prováděné na základě ekonomických ukazatelů a doplňujících informací. Hodnocení bonity je prováděno u každého obchodu s úvěrovým rizikem při vstupním

hodnocení a posuzování úvěrového rizika je pravidelně prováděno po celou dobu trvání úvěrového obchodu, obvykle v pravidelných čtvrtletních intervalech. V rámci pravidelného posuzování úvěrového rizika se Banka zaměřuje zejména na informace o platební morálce získané z Centrálního registru úvěrů a dále zejména na informace vyplývající z rozboru a finanční analýzy klientem pravidelně zasílaných účetních výkazů, které dokumentují jeho hospodářskou situaci.

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

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

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

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

MĚŘENÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA PORTFOLIA

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

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

OČEKÁVANÉ ÚVĚROVÉ ZTRÁTY

VSTUPY, PŘEDPOKLADY A TECHNIKY POUŽITÉ PŘI STANOVENÍ ZNEHODNOCENÍ

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

Významné zvýšení kreditního rizika je objektivně posuzováno prostřednictvím průběžného monitoringu klientů. V rámci monitoringu Banka posuzuje změny v hospodaření klienta a změny v očekávaném budoucím vývoji klienta. Za významné zvýšení kreditního rizika Banka považuje situace, kdy je klient v prodlení déle než 30 dní nebo informace o vývoji hospodaření klienta ukazují, že došlo ke zhoršení úvěrového rizika. Hodnocení z monitoringu klientů se promítá do interního ratingu klientů. Při významném růstu kreditního rizika dochází k přeřazení klienta do Stage 2, případně Stage 3.

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.

DEFINICE DEFAULTU

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

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

VÝPOČET OČEKÁVANÝCH ÚVĚROVÝCH ZTRÁT

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

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

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

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

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

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

- proměnné reprezentující relativní nebo absolutní změnu určité makroekonomické veličiny (tj. proměnné, které se za více období „nekumulují“, např. čtvrtletní změna HDP) jsou upraveny přičtením/odečtením součinnu směrodatné odchylky z dostupné historie dané veličiny
- ostatní veličiny (tj. veličiny, které reprezentují „stav“ nebo se „kumulují“ za více období, např. HDP nebo podíl bilance zboží a služeb na HDP) jsou upraveny přičtením/odečtením součinnu směrodatné odchylky změny dané veličiny během odpovídajícího budoucího horizontu (např. pro horizont 1 roku je využita směrodatná odchylka ročních změn dané veličiny) stanovené na základě dostupné historie dané veličiny
- přístup založený na predikci ČNB vycházející ze základního scénáře ČNB dle Zprávy o finanční stabilitě, váha 20%
 - konkrétně vychází z očekávaného vývoje 12měsíční míry selhání u bankovních úvěrů nefinančním podnikům podle základního (BS) scénáře, který je popsán ve Zprávě o finanční stabilitě.
 - Zpráva o finanční stabilitě je vydávána jedenkrát ročně (zpravidla v červnu) s daty aktuálními k 31. 3. daného roku. Hodnoty 12měsíční míry selhání u bankovních úvěrů nefinančním podnikům jdou zde zachyceny:
 - vždy pro poslední rok a predikce pro následující 3 roky
 - v některých letech je doplněna i predikce čtvrtletní.

- využití přístupu založeného na predikci ČNB jako „alternativního“ pohledu na očekávaný budoucí vývoj defaultní míry je ospravedlněno poměrně silnou závislostí defaultní míry nefinančních podniků dle ČNB a defaultní míry pozorované na portfoliu NRB.

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

Kombinace výše uvedených přístupů včetně uvedených vah vede z titulu aplikace FLI k nárůstu tvorby OP o 8,9 % pro kategorii Stage 1 a o 0,1% pro kategorii Stage 2. V rámci sensitivní analýzy banka provedla modelování změn vah pro jednotlivé scénáře s následujícími výsledky. Případné zvýšení váhy statistického přístupu s pozitivním scénářem (z 15% na 50%) na úkor statistického scénáře (z 50% na 15%) by vedla aplikace FLI k nárůstu tvorby OP o 0,3% pro kategorii Stage 1 a k poklesu tvorby OP o 3% pro kategorii Stage 2. Případné zvýšení váhy statistického přístupu s negativním scénářem (z 15% na 50%) na úkor statistického scénáře (z 50% na 15%) by vedla aplikace FLI k nárůstu tvorby OP o 19,9% pro kategorii Stage 1 a k nárůstu tvorby OP o 4,7% pro kategorii Stage 2.

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 předpovědi 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.

Ekonomická a hospodářská situace v ČR byla i v roce 2021 značně ovlivněna koronavirovou pandemií, výraznou inflací a růstem úrokových sazeb, 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 a pokračovala v roce 2021 v souvislosti s celoplošnými lockdowny řady odvětví a inflaci způsobuje možnou nepřesnost standardním modelů odhadu parametrů ECL, které banka používá, což je navíc umocněné ztíženou schopností běžné klientely banky dodávat odpovídající a relevantní informace o své výkonnosti, které banka běžně zohledňuje ve svém interním ratingu. Dále platí, že banka není pro žádného klienta bankou mateřskou, nevede platební styk a poskytuje vždy jen podpůrné komplementární produkty pro projekty, jež klient standardně realizuje prostřednictvím úvěrového financování, případně jiných bankovních produktů, od své mateřské banky. Neexistence informací z platebního styku ve spojení s ex-post informační povinností klientely vede také k jisté informační asymetrii.

V souvislosti s výše uvedenými důvody a s přihlédnutím k nezbytné obezřetnosti provedla banka v oblasti výpočtu opravných položek management overlay. Management overlay je použit napříč celým portfoliem a činí cca 25 % celkového objemu OP pro Stage 1 a 2, jeho rozdělení mezi jednotlivé stupně interního ratingu je rovnoměrné. S ohledem na jistou informační asymetrii v důsledku specifík produktů banky, bankovní klientely SME a zejména složité hospodářské situace v ČR a v Evropě s důrazem na výrazně inflační prostředí je management overlay pro rok 2021 důležitým a nezbytným prvkem systému řízení rizik a zároveň dlouhodobé stability banky.

ZPŮSOB VÝPOČTU REZERV K M-ZÁRUKÁM

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

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

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

ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÝCH A ZÁRUČNÍCH POHLEDÁVEK

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

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

VYMÁHÁNÍ POHLEDÁVEK ZA DLUŽNÍKY

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

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

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

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

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

ZVÝHODNĚNÉ ÚVĚRY V RÁMCI PROGRAMU INFIN

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

ZVÝHODNĚNÉ ÚVĚRY MINISTERSTVA PRÁCE A SOCIÁLNÍCH VĚCÍ – S-PODNIK

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

ÚVĚROVÝ PROGRAM COVID I

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

ZVÝHODNĚNÉ ZÁRUKY V NÁRODNÍCH ZÁRUČNÍCH PROGRAMECH

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

ZVÝHODNĚNÉ ZÁRUKY V PROGRAMU EXPANZE

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

ZÁRUČNÍ PROGRAMY COVID

V souvislosti 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 2021

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

31. prosince 2020

V MIL. KČ	AA- AŽ AA+	A- AŽ A+	A AŽ BBB	CELKEM
Majetkové nástroje ve FVOCI	0	0	35	35
Dluhové nástroje ve FVOCI	11 900	0	401	12 301
Cenné papíry v naběhlé hodnotě	7 161	0	0	7 161
CELKEM	19 061	0	436	19 497

Pro hodnocení kvality portfolio cenných papírů Banka používá externí rating. Přehled ratingových stupňů a rozdělení na investiční a spekulativní stupně je uvedeno v příložené tabulce.

	S&P*	MOODY'S	FITCH	DEFINICE ÚVĚRUSCHOPNOSTI ZEMĚ
Investiční stupeň	AAA	Aaa	AAA	nejvíce úvěruschopná
	AA	Aa	AA	vysoce úvěruschopná
	A	A	A	úvěruschopná
	BBB	Baa	BBB	méně úvěruschopná
Spekulativní stupeň	BB	Ba	BB	mírně spekulativní
	B	B	B	průměrně spekulativní
	CCC	Caa	CCC	vysoce spekulativní
	CC	Ca	CC	vysoce spekulativní
	C	C	C	neplnění závazku
	DDD,DD,D		DDD,DD,D	neplnění závazku

KVALITA PORTFOLIA DERIVÁTŮ

Portfolio derivátů k 31. prosinci 2021 a 2020 je tvořeno obchody s důvěryhodnými bankovními protistranami (s externím ratingem v pásmu od AA+ do A).

ČLENĚNÍ AKTIV PODLE ZEMĚPISNÝCH SEGMENTŮ

31. prosince 2021

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

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 účetům 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	0	-13	60
Celkem finanční aktiva	29 805	707	-761	29 751
Ostatní nefinanční aktiva	869	0	-593	276
CELKEM	30 674	707	-1 354	30 027

MAXIMÁLNÍ EXPOZICE VŮČI ÚVĚROVÉMU RIZIKU

31. prosince 2021

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

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	60	0	60	0
Finanční záruky	0	43 705	43 705	16 086
Celkem finanční aktiva	29 751	44 771	74 522	21 115
Nefinanční aktiva	276			
AKTIVA CELKEM	30 027			

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

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

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

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2021		31. PROSINCE 2020	
	HRUBÁ	ČISTÁ	HRUBÁ	ČISTÁ
Méně než 50 %	1 360	66	1 017	30
51 - 70 %	53	34	34	19
Více než 70 %	283	268	272	265
CELKEM	1 696	368	1 323	314

PŘEHLED O RESTRUKTURALIZOVANÝCH POHLEDÁVKÁCH

ROK	VÝŠE V MIL. KČ *	POČET POHLEDÁVEK
2021	262	83
2020	87	31

* Údaje jsou uváděny včetně úroků z prodlení evidovaných v podrozvaze.

B) TRŽNÍ RIZIKO

CHARAKTERISTIKA TRŽNÍCH RIZIK

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

CHARAKTERISTIKA OPERACÍ SPOJENÝCH S TRŽNÍM RIZIKEM

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

MĚŘENÍ TRŽNÍHO RIZIKA

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

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

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

ŘÍZENÍ TRŽNÍHO RIZIKA

Nástrojem pro řízení tržního rizika je externí limit kapitálového poměru a interní limity pro riziko změny úrokové míry a pro elasticitu úrokové sazby portfolia dluhopisů. Dále je tržní riziko omezeno interním limitem kapitálového poměru. Měnové riziko je 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.

Veškeré deriváty jsou sjednávány na mimoburzovním trhu.

C) FINANČNÍ DERIVÁTY

DERIVÁTY K OBCHODOVÁNÍ

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2021		31. PROSINCE 2020	
	NOMINÁLNÍ HODNOTA		NOMINÁLNÍ HODNOTA	
	POHLEDÁVKA	ZÁVAZEK	POHLEDÁVKA	ZÁVAZEK
Úrokové deriváty				
Swapy	0	0	200	200
Měnové deriváty				
Swapy	203	209	349	342
CELKEM	203	209	549	542

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2021		31. PROSINCE 2020	
	REÁLNÁ HODNOTA		REÁLNÁ HODNOTA	
	KLADNÁ	ZÁPORNÁ	KLADNÁ	ZÁPORNÁ
Úrokové deriváty				
Swapy	0	0	0	5
Měnové deriváty				
Swapy	0	6	9	7
CELKEM	0	6	5	20

Splatnosti derivátů k obchodování k 31. prosinci 2021:

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

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

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 2021

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

31. prosince 2020

V MIL. KČ	EUR	USD	CZK	CELKEM
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	0	0	6	6
Pohledávky za bankami	3	0	3 202	3 205
Pohledávky za klienty	561	0	6 408	6 969
Cenné papíry oceňované proti účtům nákladů nebo výnosů	0	0	0	0
Dluhové nástroje ve FVOCI	126	0	12 175	12 301
Cenné papíry v naběhlé hodnotě	0	0	7 161	7 161
Finanční deriváty	0	0	9	9
Majetkové nástroje ve FVOCI	35	0	0	35
Majetkové účasti s podstatným vlivem	0	0	1	1
Majetkové účasti s rozhodujícím vlivem	0	0	4	4
Ostatní finanční aktiva	0	0	60	60
Celkem finanční aktiva	725	0	29 026	29 751
Ostatní nefinanční aktiva	0	0	276	276
CELKEM AKTIVA	725	0	29 302	30 027
Závazky vůči bankám	942	0	0	942
Závazky vůči klientům	83	0	20 593	20 676
Finanční deriváty	0	0	12	12
Ostatní finanční závazky	0	0	52	52
Celkem finanční závazky	1 025	0	20 657	21 682
Ostatní nefinanční závazky	0	0	158	158
Rezervy	0	0	3 311	3 311
Vlastní kapitál	4	0	4 872	4 876
CELKEM ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL	1 029	0	28 998	30 027
Netto rozvahová pozice	-304	0	304	-
Netto podrozvahová pozice	349	0	-342	-
Netto pozice	45	0	-38	-

ANALÝZA CITLIVOSTI MĚNOVÉHO RIZIKA

V tabulce níže je uvedena analýza citlivosti vůči měnovému riziku. Cizoměnové položky rozvahy byly testovány s ohledem na vstup měnového kurzu o 10% (10% zhodnocení měn by mělo stejný a opačný účinek). Otevřená pozice v EUR je zajištěna pomocí obchodních derivátů. Zajišťovací nástroje téměř zcela vyrovnávají otevřenou pozici (viz výše uvedené tabulky) a proto i dopad pohybu měnových kurzů do výkazu zisku a ztráty a vlastního kapitálu není významný. Jelikož euro bylo jedinou významnou měnou, v níž banka měla ke konci roku otevřenou pozici, níže uvedená tabulka shrnuje citlivost české koruny ve srovnání s kurzem CZK / EUR platným k 31. prosinci 2021 a 2020.

V MIL. KČ	2021	2020
Citlivost na změnu kurzu EUR		
Očekávaná fluktuace sazby,%	10%	10%
Otevřená pozice	1	87
Efekt do výkazu zisku a ztráty	-9	-7
Efekt do kapitálu	4	13

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 2021

V MIL. KČ	DO 3 MĚSÍCŮ	3 – 12 MĚSÍCŮ	1 – 5 LET	VÍCE NEŽ 5 LET	NESPECIFI- KOVÁNO	CELKEM
Hotovost a vklady u centrálních bank	175	0	0	0	1	176
Pohledávky za bankami	6 198	0	0	0	2	6 200
Pohledávky za klienty*	398	1 108	3 813	1 214	1 007	7 540
Cenné papíry oceňované proti úctům nákladů nebo výnosů	0	0	0	0	0	0
Dluhové nástroje ve FVOCI	13	160	7 000	3 657	0	10 830
Cenné papíry v naběhlé hodnotě	0	51	3 154	4 276	0	7 481
Finanční deriváty	0	0	0	0	0	0
Majetkové nástroje ve FVOCI	0	0	0	0	54	54
Účasti s podstatným vlivem	0	0	0	0	1	1
Účasti s rozhodujícím vlivem	0	0	0	0	29	29
Ostatní finanční aktiva	0	0	0	0	64	64
Finanční aktiva celkem	6 784	1 319	13 967	9 147	1 158	32 375
Dlouhodobý hmotný majetek	0	0	0	0	107	107
Dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0	69	69
Ostatní nefinanční aktiva	0	0	0	0	168	168
Celkem aktiva	6 784	1 319	13 967	9 147	1 502	32 719
Závazky vůči bankám	62	312	80	12	3	469
Závazky vůči klientům	4 046	13 272	0	7 016	0	24 334
Finanční deriváty	0	0	0	0	6	6
Ostatní finanční závazky	0	0	0	0	77	77
Celkem finanční závazky	4 108	13 584	80	7 028	86	24 886
Ostatní nefinanční závazky	0	0	0	0	94	94
Rezervy	0	0	0	0	3 323	3 323
Vlastní kapitál	0	0	0	0	4 416	4 416
Celkem závazky a vlastní kapitál	4 108	13 584	80	7 028	7 919	32 719
Netto rozvahová pozice	2 676	-12 265	13 887	2 119	- 6 417	0

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

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	60	60
Finanční aktiva celkem	3 574	2 264	13 575	9 613	725	29 751
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	1 001	30 027
Závazky vůči bankám	181	335	394	26	6	942
Závazky vůči klientům	3 578	6 388	4 439	6 270	1	20 676
Finanční deriváty	0	0	0	0	12	12
Ostatní finanční závazky	0	0	0	0	52	52
Celkem finanční závazky	3 759	6 723	4 833	6 296	71	21 682
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	6 723	4 833	6 296	8 416	30 027
Netto rozvahová pozice	-185	-4 459	8 742	3 317	-7 415	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 2021	31. PROSINEC 2020
Aktiva		
Pohledávky za klienty	0	0
Pohledávky za bankami	-4	-1
Cenné papíry v naběhlé hodnotě	-646	-824
Cenné papíry ve FVOCI	-436	-479
Finanční deriváty	0	0
Závazky		
Závazky vůči bankám	0	0
Závazky vůči klientům	699	507
Finanční deriváty	3	7

Celkový dopad paralelního šoku (+200 bp) na kapitál Banky činil 9,3% k 31. prosinci 2021 (k 31. prosinci 2020: 9,06%).

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 2021

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

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 účetům 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	3	60
Finanční aktiva celkem	4 352	945	13 367	11 043	44	29 751
Ostatní nefinanční aktiva	0	0	6	0	270	276
CELKEM	4 352	945	13 373	11 043	314	30 027
Závazky vůči bankám	86	5	761	90	0	942
Závazky vůči klientům	2 434	12 733	0	5 509	0	20 676
Finanční deriváty	12	0	0	0	0	12
Ostatní finanční závazky	0	0	0	0	52	52
Celkem finanční závazky	2 532	12 738	761	5 599	52	21 682
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	12 749	2 434	7 303	4 997	30 027
Netto rozvahová pozice	1 808	-11 804	10 939	3 740	-4 683	0
Poskytnuté přísliby a záruky	1 077	2 570	35 247	5 877	0	44 771
Přijaté přísliby a záruky	0	0	0	0	7 405	7 405

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

A) ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM A KLIENTŮM

31. prosinec 2021

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

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

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 zbývajících doby splatnosti smlouvy. Částky uvedené níže jsou smluvní nediskontované peněžní toky.

31. prosinec 2021

V MIL. KČ	DO 3 MĚSÍCŮ	3 – 12 MĚSÍCŮ	1 – 5 LET	VÍCE NEŽ 5 LET	CELKEM
Úrokové swapy	0	0	0	0	0

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

C) DERIVÁTY VYPOŘÁDANÉ NA BRUTTO BÁZI

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

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

31. prosinec 2021

V MIL. KČ	DO 3 MĚSÍCŮ	3 – 12 MĚSÍCŮ	1 – 5 LET	VÍCE NEŽ 5 LET	CELKEM
Měnové deriváty:					
Přítoky	12	66	116	12	206
Odtoky	-7	-82	-128	-13	-230

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

D) POSKYTNUTÉ PŘÍSLIBY A ZÁRUKY**31. prosinec 2021**

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

31. prosinec 2020

V MIL. KČ	DO 3 MĚSÍCŮ	3 – 12 MĚSÍCŮ	1 – 5 LET	VÍCE NEŽ 5 LET	NESPECIFI- KOVÁNO	CELKEM
Poskytnuté přísliby	4	115	476	471	0	1 066
Poskytnuté záruky	3	44	32 148	11 510	0	44 771

G) OPERAČNÍ RIZIKO

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

Hlavními cíli systému řízení operačního rizika v Bance jsou:

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

25 TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

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

POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY VŮČI SPŘÍZNĚNÝM STRANÁM

V MIL. KČ	31. 12. 2021 BRUTTO	31. 12. 2020 BRUTTO
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování vydané vládními institucemi	17 601	18 170
Pohledávky za klienty	266	561
Dluhové cenné papíry	25	78
Účasti s podstatným a rozhodujícím vlivem	30	5
Ostatní aktiva	69	87
Závazky vůči bankám	0	0
Závazky vůči klientům	18 988	16 679
Ostatní pasiva	15	45
Poskytnuté přísliby a záruky	300	300
Přijaté přísliby a záruky	14 938	6 648
Přijaté zástavy a zajištění	969	969

TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI STRANAMI

V MIL. KČ	2021	2020
Výnosy z úroků*	214	244
Náklady na úroky	-28	-27
Výnosy z poplatků a provizí	360	306
Náklady na zaměstnance	-17	-17
Ostatní provozní výnosy	9	4

POHLEDÁVKY ZA OSOBAMI SE ZVLÁŠTNÍM VZTAHEM K BANCE

Banka k 31. prosinci 2021 a k 31. prosinci 2020 neeviduje pohledávky za osobami se zvláštním vztahem k Bance.

26 REÁLNÁ HODNOTA

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

POKLADNÍ HOTOVOST A VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK

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

CENNÉ PAPÍRY OCEŇOVANÉ NABĚHLOU HODNOTOU

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

POHLEDÁVKY ZA BANKAMI

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

POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

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

ZÁVAZKY ZA BANKAMI

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

31. prosinec 2021

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

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)	20 676	20 398
4	Ostatní finanční závazky (úroveň 2)	52	52

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

31. PROSINEC 2020 (V MIL. KČ)	ÚROVEŇ 1	ÚROVEŇ 2	ÚROVEŇ 3
Finanční aktiva v reálné hodnotě			
Finanční aktiva povinně vykázaná v reálné hodnotě			
– Pohledávky za klienty	0	0	6
Finanční aktiva účtovaná proti nákladům nebo výnosům			
– Dluhové cenné papíry	0	0	0
– Ostatní aktiva	0	9	0
Cenné papíry ve FVOCI			
– Majetkové nástroje	0	0	35
– Dluhové nástroje	12 301	0	0
Celkem aktiva v reálné hodnotě	12 301	9	41
Finanční závazky pro nákladům a výnosům			
– Ostatní pasiva	0	12	0
Celkem závazky v reálné hodnotě	0	12	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	CELKEM
Zůstatek k 1. 1. 2021	35	6	41
Zisky a ztráty za období vykázané ve výkazu zisku a ztráty	0	-4	-4
Zisky a ztráty za období vykázané ve vlastním kapitálu	-3	0	-3
Nákupy	22	0	22
Splacení	0	-1	-1
Zůstatek k 31. 12. 2021	54	1	55

27 NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI

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

V souvislosti s krizí na Ukrajině, která eskalovala dne 24. 2. 2022 Banka vyhodnotila potenciální rizika. Banka nemá žádné přímé expozice vůči ukrajinským ani ruským protistranám a v tomto ohledu nepředpokládáme žádné dopady, nicméně někteří klienti Banky mohou mít dodavatelско-odběratelské vztahy v těchto zemích a jejich narušení může negativně ovlivnit schopnost hradit splatné závazky.

Za účelem podrobnějšího zmapování situace bude proto provedena analýza úvěrového a záručního portfolia se zaměřením na možné faktory zvyšující kreditní riziko v souvislosti se situací na Ukrajině. Analýza bude zaměřena zejména na dodavatelско-odběratelské vztahy.

26. dubna 2022

Statutární orgán účetní jednotky:



Ing. Jiří Jirásek
předseda představenstva


Na základě dosavadních zkušeností jsme zatím přesvědčeni, že převažující většina klientů banky je zaměřena na domácí trh a trhy zemí EU. V tuto chvíli předpokládáme, že Banka by případný dopad krize na Ukrajině měla bez problémů unést.

V souvislosti s krizí na Ukrajině Česká národní banka dne 28.2.2022 zahájila kroky směřující k odejmutí povolení společnosti Sberbank CZ, a.s. působit jako banka. Banka nemá ke Sberbank CZ, a.s. žádné aktivní expozice.

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



Ing. Pavel Fiala
člen představenstva



ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA
NÁRODNÍ ROZVOJOVÉ
BANKY, A.S.,
O VZTAZÍCH MEZI
PROPOJENÝMI OSOBAMI
ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ
ROKU 2021

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA NRB, A. S. O VZTAZÍCH MEZI PROPOJENÝMI OSOBAMI ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ 2021

I. PROPOJENÉ OSOBY

Ovládaná osoba:

Národní rozvojová banka, a. s.,

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

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

Ovládající osoba:

Česká republika zastoupená:

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

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

Tato zpráva byla vypracována v souladu s ustanoveními § 82 a násl. zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech, v platném znění, a uvádí mj. přehled všech smluvních vztahů mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou, které byly účinné v účetním období, za které se zpráva o vztazích zpracovává, tj. rok 2021.

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

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

NRB v roce 2019 založila dceřinou společností Národní rozvojová investiční, a.s. (původně ČMZRB investiční, a.s.), IČO 08465797, se sídlem Na Florenci 1496/5, Nové Město, 110 00 Praha 1 (dále též „NRI“), ve které drží 100% podíl. Společnost vznikla 29. 8. 2019 zápisem do Obchodního rejstříku. Cílem společnosti je naplňovat strategické cíle NRB, jakožto národní rozvojové banky, v oblasti kapitálových investic a podřízených úvěrů v rámci programů Ministerstva průmyslu a obchodu pro malé a střední podnikání.

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

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

II. VZTAHY MEZI OVLÁDAJÍCÍ A OVLÁDANOU OSOBOU

V rozhodném období nedošlo ke vzniku žádné újmy v souvislosti s naplňováním dále uvedených smluv a jejich dodatků, které NRB uzavřela v roce 2021 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: NRB 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: NRB 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: NRB 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: NRB, Ministerstvo průmyslu a obchodu a Agentura pro podnikání a inovace (původně Agentura pro rozvoj podnikání)
- Datum uzavření: 27. 9. 2002
- Předmět ujednání: Sjednání podmínek a postupů, za kterých budou poskytnuty a vyúčtovány finanční prostředky z Obrátkového fondu Phare poskytované na základě Memoranda o úmluvě ze dne 12. 8. 1997 o využívání vrácených prostředků programu Phare uzavřeného mezi Evropskou komisí a Ministerstvem průmyslu a obchodu na financování programu START počínaje rokem 2002.

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

- Smluvní strany: NRB a Ministerstvo průmyslu a obchodu
- Datum uzavření: 20. 5. 2004
- Předmět ujednání: Dohodou byly sjednány podmínky a postupy pro realizaci programů KREDIT, START a INOVACE schválených usnesením vlády České republiky č. 414/2004 z 28. 4. 2004 a podmínky a postupy pro použití a vyúčtování finančních prostředků určených na financování těchto programů v rámci Operačního programu Průmysl a podnikání v letech 2004 - 2006.

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

- Smluvní strany: NRB a Ministerstvo průmyslu a obchodu
- Datum uzavření: 12. 1. 2005
- Předmět ujednání: Stanovení postupů a podmínek pro realizaci programů ZÁRUKA, TRH a PROGRES a podmínek a postupů pro použití a na financování těchto programů.

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

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

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

- Smluvní strany: NRB a Ministerstvo průmyslu a obchodu
- Datum uzavření: 14. 5. 2007
- Předmět ujednání: Sjednání podmínek a postupů při vytvoření úvěrového a záručního fondu. Dohoda byla v části týkající se doplňování a správy Záručního fondu P 2007 nahrazena Dohodou o realizaci programů TRH a ZÁRUKA (záruky za provozní úvěry) a o vytvoření a správě Záručního fondu P 2007 ve znění pozdějších dodatků.

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

- Smluvní strany: NRB a Ministerstvo průmyslu a obchodu
- Datum uzavření: 4. 5. 2015
- Předmět ujednání: Sjednání podmínek a postupů dokončení realizace Programů v případech, kdy jsou k jejich financování použity prostředky Záručního fondu E 2007.

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: NRB a Ministerstvo průmyslu a obchodu
- Datum uzavření: 16. 2. 2009
- Předmět ujednání: Sjednání podmínek při správě Záručního fondu P 2007.

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

- Smluvní strany: NRB a Ministerstvo průmyslu a obchodu
- Datum uzavření: 13. 3. 2009
- Předmět ujednání: Úprava vzájemných vztahů při tvorbě, doplňování a správě Úvěrového fondu E 2007 a stanovení postupů a podmínek při realizaci programů.

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

- ✓ Smluvní strany: NRB a Ministerstvo průmyslu a obchodu
- ✓ Datum uzavření: 6. 9. 2012
- ✓ Předmět ujednání: Vytvoření, doplňování a správa záručního fondu na podporu inovativně zaměřených projektů, včetně stanovení postupů a podmínek poskytování záruk.

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

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

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

- ✓ Smluvní strany: NRB a Ministerstvo průmyslu a obchodu
- ✓ Datum uzavření: 23. 2. 2015
- ✓ Předmět ujednání: Stanovení podmínek a postupů realizace programu ZÁRUKA 2015 - 2023 a sjednání podmínek při správě Záručního fondu N 2015.

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

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

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

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

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

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

Dohoda o vytvoření a správě fondu VC 2017

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Smluvní strany: NRB a Ministerstvo průmyslu a obchodu
- Datum uzavření: 19. 2. 2021
- Předmět ujednání: Vytvoření, doplňování a správa Záručního fondu CK 2021, sjednání podmínek a postupů realizace Programu, úprava vztahů a práv a povinností.

Dohoda o vytvoření a správě záručního fondu COVID III - Invest

- Smluvní strany: NRB a Ministerstvo průmyslu a obchodu
- Datum uzavření: 30. 6. 2021
- Předmět ujednání: Vytvoření a správa Záručního fondu COVID III - Invest, převádění a vyplacení finančních prostředků, sjednání podmínek a postupů realizace Programu, úprava vztahů a práv a povinností.

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: NRB 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: NRB 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 bezúročné půjčky 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 ve znění dodatku č. 1 ze dne 27. 10. 2021

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

Dohoda o vytvoření a správě Úvěrového fondu SP 2019

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

Dohoda o realizaci subtitulu záruka cestovním kancelářím a o vytvoření a správě záručního fondu CK 2022

- ✓ Smluvní strany: NRB a Ministerstvo pro místní rozvoj
- ✓ Datum uzavření: 22. 12. 2021
- ✓ Předmět ujednání: Vytvoření, doplňování a správa Záručního fondu CK 2022, sjednání podmínek a postupů realizace Subtitulu, úprava vztahů a práv a povinností.

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: NRB a Ministerstvo pro místní rozvoj
- ✓ Datum uzavření: 30. 6. 1999
- ✓ Předmět ujednání: Vznik Regionálního rozvojového fondu s původním cílem podpořit výstavbu a rozvoj průmyslových zón, který byl následně rozšířen o podporu rozvoje dopravní, vodohospodářské a další municipální infrastruktury, a dále stanovení zásad pro organizaci, řízení a poskytování úvěrů z Regionálního rozvojového fondu.

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: NRB, Ministerstvo financí a Státní fond dopravní infrastruktury
- ✓ Datum uzavření: 3. 9. 2001
- ✓ Předmět ujednání: Sjednání vzájemných vztahů mezi smluvními stranami při zajišťování činností, souvisejících s úvěry přijatými NRB od Evropské investiční banky na financování programů obnovy a budování dopravní a vodohospodářské infrastruktury v ČR.

Smlouva o zajištění součinnosti Ministerstva financí, Ministerstva zemědělství a NRB při realizaci akcí zařazených do Programu podpory vodohospodářských investic v ČR (EIB), reg. č. 2002 - 9009 ve znění dodatku č. 1 ze dne 16. 8. 2005

- Smluvní strany: NRB, Ministerstvo financí a Ministerstvo zemědělství
- Datum uzavření: 24. 2. 2002
- Předmět ujednání: Sjednání vzájemných vztahů mezi smluvními stranami při zajišťování činností, souvisejících s úvěry přijatými NRB od Evropské investiční banky a Banky Rady Evropy na financování programů obnovy a budování vodohospodářské infrastruktury v ČR.

Smlouva o správě finančních prostředků na Projekt českých dálnic B ve znění dodatku č. 1 ze dne 22. 12. 2004 a dodatku č. 2 ze dne 22. 3. 2013

- Smluvní strany: NRB, Ministerstvo financí a Státní fond dopravní infrastruktury
- Datum uzavření: 4. 7. 2002
- Předmět ujednání: Sjednání vzájemných vztahů mezi smluvními stranami při zajišťování činností, souvisejících s realizací úvěru přijatého Českou republikou od Evropské investiční banky na Projekt českých dálnic B.

Smlouva o zajištění vzájemné spolupráce při provádění Projektu českých dálnic B ve znění dodatku č. 1 ze dne 16. 3. 2005

- Smluvní strany: NRB a Ministerstvo dopravy
- Datum uzavření: 20. 9. 2002
- Předmět ujednání: Sjednání vzájemných vztahů mezi smluvními stranami při financování Projektu českých dálnic B.

Smlouva o zajištění vzájemné spolupráce při administraci úhrad částí úroků z komerčních úvěrů v rámci programu 229 310 - Výstavba a obnova infrastruktury vodovodů a kanalizací a programu 129 180 - Výstavba a obnova infrastruktury vodovodů a kanalizací II, ve znění dodatku č. 1 ze dne 15. 10. 2009 a dodatku č. 2 ze dne 29. 7. 2010

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

Smlouva o správě účtu vlastníka u Centrálního depozitáře cenných papírů

- Smluvní strany: NRB a Ministerstvo pro místní rozvoj
- Datum uzavření: 29. 8. 2014
- Předmět ujednání: Úprava vzájemných práv a povinností smluvních stran při správě účtu vlastníka v Centrálním depozitáři cenných papírů.

Smlouva o správě účtu vlastníka u Centrálního depozitáře cenných papírů

- Smluvní strany: NRB a Ministerstvo průmyslu a obchodu
- Datum uzavření: 11. 11. 2021
- Předmět ujednání: Úprava vzájemných práv a povinností smluvních stran při správě účtu vlastníka v Centrálním depozitáři cenných papírů.

5.2 SMLOUVY O ZŘÍZENÍ A VEDENÍ ÚČTŮ

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

- Smluvní strany: NRB a Ministerstvo průmyslu a obchodu
- Datum uzavření: 21. 11. 2006
- Předmět ujednání: Smlouva o zřízení a vedení speciálního běžného účtu v CZK.

Smlouva o zřízení a vedení 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: NRB 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: NRB a Ministerstvo financí - Finanční analytický útvar
- ✓ Datum uzavření: 21. 5. 2014
- ✓ Předmět ujednání: Předávání informací za účelem plnění zákonné oznamovací povinnosti.

7. FINANČNÍ TRHY

NRB v průběhu roku 2021 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 NRB, dceřinými společnostmi NRB a ostatními osobami ovládanými Českou republikou se v účetním období koncentrovaly do činností v rozsahu uvedeném v bodech 1 až 12 této kapitoly.

V účetním období nedošlo ke vzniku žádné újmy v souvislosti s naplňováním dále uvedených smluv a dodatků. Jednotlivé bankovní služby probíhaly za standardních obchodních podmínek a NRB z nich nevznikly dodatečné náklady, rizika ani žádná újma.

1. REALIZACE PROGRAMU NA PODPORU OPRAV BYTOVÝCH DOMŮ

Dohoda o realizaci Programu na podporu oprav bytových domů postavených panelovou technologií v části týkající se dotací ve znění dodatku č. 1 ze dne 29. 2. 2012, dodatku č. 2 ze dne 8. 4. 2013, dodatku č. 3 ze dne 3. 9. 2013, dodatku č. 4 ze dne 1. 9. 2014 a dodatku č. 5 ze dne 11. 8. 2016

- ✓ Smluvní strany: NRB a Státní fond podpory investic (původně Státní fond rozvoje bydlení)
- ✓ Datum uzavření: 21. 12. 2011
- ✓ Předmět ujednání: Úprava vzájemných vztahů mezi Státním fondem podpory investic a NRB při realizaci Nařízení, Programu na podporu oprav bytových domů postavených panelovou technologií PANEL a Programu na podporu oprav a modernizací bytových domů NOVÝ PANEL.

Dohoda o realizaci Programu na podporu oprav bytových domů v části týkající se bankovních záruk (Konsolidovaná dohoda 2) ve znění dodatku č. 1 ze dne 3. 9. 2013, dodatku č. 2 ze dne 23. 2. 2017

- ✓ Smluvní strany: NRB a Státní fond podpory investic
- ✓ Datum uzavření: 17. 6. 2013
- ✓ Předmět ujednání: Úprava vzájemných vztahů mezi Státním fondem podpory investic a NRB při správě záruk poskytnutých na základě Programu na podporu oprav bytových domů postavených panelovou technologií PANEL a Programu na podporu oprav a modernizací bytových domů NOVÝ PANEL pro období, ve kterém již nebudou poskytovány nové záruky.

2. REALIZACE VZTAHŮ KE SPOLEČNOSTI NÁRODNÍ ROZVOJOVÁ INVESTIČNÍ, A.S.

Smlouva o poskytnutí dobrovolného příplatku akcionáře mimo základní kapitál společnosti

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

Smlouva o spolupráci a poskytování služeb

- ✓ Smluvní strany: NRB a NRI
- ✓ Datum uzavření: 6. 5. 2020
- ✓ Předmět ujednání: Sjednání bližších podmínek a povahy služeb poskytovaných NRB pro NRI za účelem plného zabezpečení jí prováděných činností.

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

- ✓ Smluvní strany: NRB a NRI
- ✓ Datum uzavření: 14. 4. 2021
- ✓ Předmět ujednání: Stanovení výše úplaty za poskytování služeb pro rok 2021, vyplývající ze smlouvy o spolupráci a poskytování služeb uzavřené mezi NRB a NRI.

Smlouva o obstarávání koupě nebo prodeje investičních nástrojů

- ✓ Smluvní strany: NRB a NRI
- ✓ Datum uzavření: 6. 5. 2021
- ✓ Předmět ujednání: Obstarávání koupě, prodeje nebo jiné dispozice s investičními nástroji ze strany NRB pro klienta za účelem realizace tzv. IPO fondu.

Smlouva o zpracování osobních údajů

- ✓ Smluvní strany: NRB a NRI
- ✓ Datum uzavření: 11. 6. 2021
- ✓ Předmět ujednání: NRF pověřil jakožto správce NRB jakožto zpracovatele zpracováním osobních údajů poskytovaných v rámci plnění Smlouvy o spolupráci a poskytování služeb uzavřené mezi těmito stranami.

3. REALIZACE VZTAHŮ KE SPOLEČNOSTI NÁRODNÍ ROZVOJOVÝ FOND SICAV, A.S.

Smlouva o spolupráci a poskytování služeb

- ✓ Smluvní strany: NRB a NRF
- ✓ Datum uzavření: 11. 2. 2021
- ✓ Předmět ujednání: Sjednání bližších podmínek a povahy služeb spadajících pod obhospodařování a administraci investičních fondů poskytovaných NRB pro NRF za účelem plného zabezpečení jí prováděných činností.

Dohoda o úplatě za poskytování služeb navazující na Smlouvu o spolupráci a poskytování služeb

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

Smlouva o nájmu prostoru sloužícího k podnikání

- ✓ Smluvní strany: NRB a NRF
- ✓ Datum uzavření: 12. 2. 2021
- ✓ Předmět ujednání: Poskytnutí nájmu prostor ze strany NRB k užívání NRF za účelem administrativní činnosti v souladu s předmětem jeho podnikání.

Smlouva o zpracování osobních údajů

- ✓ Smluvní strany: NRB a NRF
- ✓ Datum uzavření: 14. 6. 2021
- ✓ Předmět ujednání: NRF pověřil jakožto správce NRB jakožto zpracovatele zpracováním osobních údajů poskytovaných v rámci plnění Smlouvy o spolupráci a poskytování služeb uzavřené mezi těmito stranami.

4. REALIZACE VZTAHŮ KE SPOLEČNOSTI MUFIS A.S.

Smlouva mandátní ve znění dodatku č. 1 ze dne 20. 12. 2017 a dodatku č. 2 ze dne 28. 8. 2018

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

5. REALIZACE VZTAHŮ K ČESKÉ EXPORTNÍ BANCE, A.S.

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

- ✓ Smluvní strany: NRB a Česká exportní banka, a.s.
- ✓ Datum uzavření: 4. 5. 2015
- ✓ Předmět ujednání: Stanovení zásad pro koordinaci postupů při poskytování bankovních záruk k úvěrům České exportní banky, a.s., zásad pro zařazování úvěrů do portfolia zaručovaných úvěrů a informačních povinností České exportní banky, a.s. vůči NRB.

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

- ✓ Smluvní strany: NRB a Česká exportní banka, a.s.
- ✓ Datum uzavření: 11. 5. 2015
- ✓ Předmět ujednání: Stanovení zásad pro koordinaci postupů při poskytování bankovních záruk k úvěrům České exportní banky, a.s. a informačních povinností České exportní banky, a.s. vůči NRB.

Memorandum o partnerství a spolupráci

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

6. REALIZACE VZTAHŮ K ČESKÉ ROZVOJOVÉ AGENTUŘE A EXPORTNÍ GARANČNÍ A POJIŠŤOVACÍ SPOLEČNOSTI, A.S.

Memorandum o partnerství a spolupráci

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

7. REALIZACE VZTAHŮ K AGENTUŘE PRO PODPORU PODNIKÁNÍ A INVESTIC CZECHINVEST

Memorandum o partnerství a spolupráci

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

8. REALIZACE VZTAHŮ K TECHNOLOGICKÉ AGENTUŘE ČESKÉ REPUBLIKY

Memorandum o partnerství a spolupráci

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

9. REALIZACE VZTAHŮ V RÁMCI PROJEKTU MINISTERSTVA PRŮMYSLU A OBCHODU „CZECH REPUBLIC – THE COUNTRY FOR THE FUTURE“

Memorandum o sdílené podpoře podnikání

- Smluvní strany: Ministerstvo průmyslu a obchodu, NRB, Agentura pro podporu podnikání a investic CzechInvest, Česká agentura na podporu obchodu (CzechTrade), Agentura CzechTourism, Česká exportní banka, a.s., Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s. a Technologická agentura České republiky
- Datum uzavření: 2. 10. 2018
- Předmět ujednání: Spolupráce mezi partnery prostřednictvím výměny informací, sdílení kontaktů, koordinace aktivit, posilování horizontálních vazeb a dalších činností.

10. POSKYTOVÁNÍ BANKOVNÍCH SLUŽEB

Smlouva o internetovém bankovníctví číslo 09/2009/IB

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

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: NRB 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: NRB 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 NRB.

Rámcová smlouva o termínovaných vkladech číslo 23/2004/T

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

Smlouva o vypořádání mimoburzovních obchodů a transakcí číslo 1/2015/MOT

- Smluvní strany: NRB a Česká exportní banka, a.s.
- Datum uzavření: 14. 10. 2015
- Předmět ujednání: Vypořádání dohodnutých obchodů s cennými papíry na základě pokynu České exportní banky a dále uzavírání a vypořádávání blokových obchodů mezi smluvními stranami.

Smlouva o spolupráci v platebním styku uskutečňovaném poštovními poukázkami A

- Smluvní strany: NRB a Česká pošta, s.p.
- Datum uzavření: 30. 1. 2006
- Předmět ujednání: Sjednání vzájemných vztahů mezi smluvními stranami při uskutečňování platebního styku poštovními poukázkami typu A.

Dohoda o spolupráci

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

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

- Smluvní strany: NRB 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: NRB 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: NRB 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 NRB.

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

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

Rámcová smlouva o termínovaných vkladech číslo 03/2019/T

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

Smlouva o zřízení a vedení speciálního běžného účtu číslo 02/2021/U

- ✓ Smluvní strany: NRB a NRF
- ✓ Datum uzavření: 03. 02. 2021
- ✓ Předmět ujednání: Smlouva o zřízení a vedení speciálního běžného účtu v CZK.

Smlouva o internetovém bankovníctví číslo 02/2021/IB

- ✓ Smluvní strany: NRB a NRF
- ✓ Datum uzavření: 03. 02. 2021
- ✓ Předmět ujednání: Vzájemná dohoda smluvních stran umožňující vzdálený přístup klienta do internetového bankovníctví NRB.

11. OSTATNÍ

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

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

Smlouva o poskytnutí služeb Hybridní pošty číslo 2018/18523

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

12. FINANČNÍ TRHY

NRB v průběhu roku 2021 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 90 dnů. Operace probíhaly za standardních podmínek pro uzavírání obchodů na finančních trzích.

V Praze dne 24. února 2022



Ing. Jiří Jirásek
předseda představenstva



Ing. Pavel Fiala
člen představenstva

ADRESY

ÚSTŘEDÍ

Jeruzalémská 964/4
110 00 Praha 1
telefon: 255 721 111
e-mail: podatelna@nrb.cz, www.nrb.cz

sekretariát generálního ředitele	telefon: 255 721 441
sekretariát náměstka GŘ úseku řízení obchodu	telefon: 255 721 381
sekretariát náměstka GŘ úseku finančního	telefon: 255 721 276

POBOČKY

POBOČKA BRNO

Hlinky 47/120, 603 00 Brno
telefon: 538 702 199
e-mail: infobrno@nrb.cz

POBOČKA HRADEC KRÁLOVÉ

Eliščino nábřeží 777/3, 500 03 Hradec Králové
telefon: 498 774 199
e-mail: infohradec@nrb.cz

POBOČKA OSTRAVA

Přívozská 133/4, 701 77 Ostrava
telefon: 597 583 199
e-mail: infoostrava@nrb.cz

POBOČKA PLZEŇ

Bezručova 147/8, 303 76 Plzeň
telefon: 378 775 199
e-mail: infoplzen@nrb.cz

POBOČKA PRAHA

Jeruzalémská 964/4, 110 00 Praha
telefon: 255 721 199
e-mail: infopraha@nrb.cz

REGIONÁLNÍ PRACOVISŤE

Husova 9, 370 01 České Budějovice
mobil: +420 602 838 537
e-mail: milos.prochazka@nrb.cz



www.nrb.cz