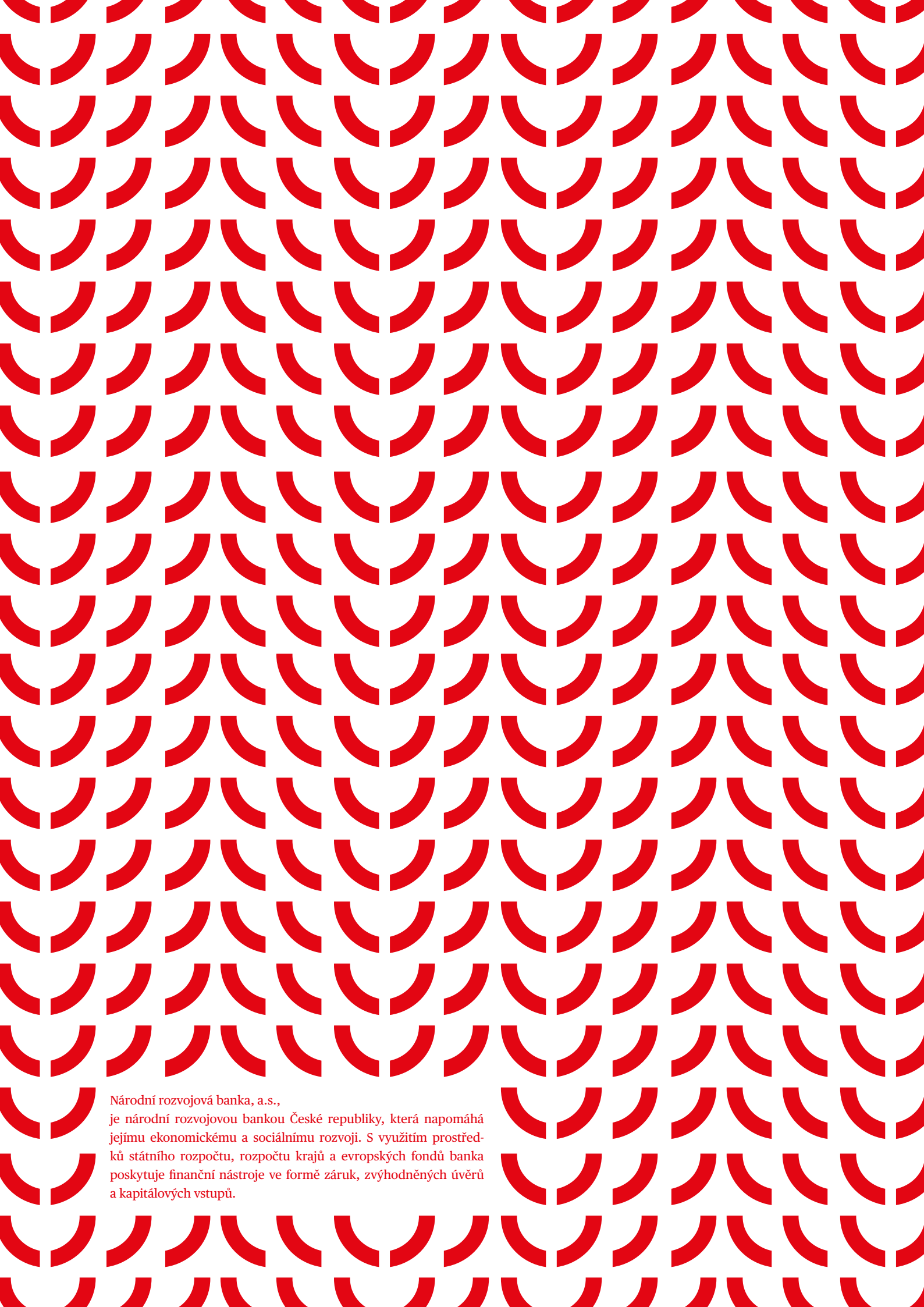




2024

VÝROČNÍ ZPRÁVA



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

OBSAH

PREZentační část

Úvodní slovo předsedy představenstva	4
Orgány vedení Banky	5
Představení členů představenstva	6
Organizační schéma Banky	8
Zpráva představenstva o činnosti Banky a stavu jejího majetku za účetní rok 2024	9
Hospodářské výsledky	10
Obchodní činnost NRB v roce 2024	14
Zpráva dozorcí rady Národní rozvojové banky, a.s., za rok 2024	23
Zpráva výboru pro audit Národní rozvojové banky, a.s., za rok 2024	24
Čestné prohlášení	25
Zpráva nezávislého auditora pro akcionáře společnosti	26

Finanční část

Nekonsolidovaná účetní závěrka dle českých předpisů k 31. 12. 2024	31
Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých předpisů k 31. 12. 2024	37

Závěrečná část

Zpráva představenstva Národní rozvojové banky, a.s., o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2024	93
Kontakty	110

ÚVODNÍ SLOVO

Vážení akcionáři, obchodní partneři, kolegyne a kolegové,

Česká republika má za sebou rok stabilizace. Podařilo se uhasit inflační požár minulých let a inflace se pohybuje poblíž 2% inflačního cíle České národní banky. Nutnou daní za zkrocení inflace je vždy útlum ekonomické aktivity. Česká ekonomika v tomto ohledu zvládla „hladké přistání“ a dosáhla v loňském roce mírného růstu okolo třetiny svého ekonomického potenciálu. Zpomalení růstu ekonomiky se nijak negativně nepropsalo do trhu práce a ČR nadále a stabilně drží první místo v žebříčku zemí s nejnižší mírou nezaměstnanosti v Evropské unii.

Z pohledu České republiky se jedná o velmi solidní ekonomický výsledek v prostředí vysoké geopolitické nejistoty, která se promítá nejen do cen energií, ale také do deglobalizačních a protekcionistických tendencí ve světě. Ambiciózní cíle Evropské unie v oblasti zelené politiky, a především překotný způsob jejich dosažení, vedou k oslabování tradičních pilířů evropského průmyslu. Po uhašení akutních ekonomických problémů nedávné minulosti nám také na stole zůstávají strukturální ekonomické problémy, jako jsou například míra a tempo zadlužování nebo neúprosný demografický vývoj.

Nejde o neřešitelné úkoly, ale s ohledem na jejich komplexitu budou řešení vyžadovat změnu přístupu, prioritizaci a především shodu, která bude garantovat stabilitu delší, než je jedno volební období. Z tohoto pohledu považuji za zásadní několik strategických rozhodnutí, která byla v roce 2024 učiněna směrem k posílení role Národní rozvojové banky (NRB) jako nástroje realizace hospodářské politiky státu.

Na prvním místě musím zmínit přípravu a schválení nového zákona o Národní rozvojové bance, který úspěšně prošel legislativním procesem. Kromě ukotvení role NRB, jako kompetenčního centra pro finanční nástroje, zákon přináší i možnost emitovat projektové dluhopisy se státní garancí. Cílem je větší zapojení soukromých prostředků při realizaci hospodářské strategie státu, například při řešení dostupného bydlení nebo s tímto tématem spojeného rozvoje a modernizace dopravní infrastruktury.

Podařilo se postoupit také v procesu integrace s Českou exportní bankou včetně souvisejících legislativních změn, což umožní NRB výrazně kapitálově posílit a tím rozšířit možnosti podpory transformace české ekonomiky. Ve spolupráci s Ministerstvem financí ČR se letos podařila i významná změna na

**NRB
v roce
2024**

7 781

PODPOŘENÝCH
PODNIKATELSKÝCH
A INFRASTRUKTURNÍCH
PROJEKTŮ

12

PRODUKTŮ

**6,7
mld. Kč**

VLASTNÍ KAPITÁL

**1,0
mld. Kč**

ČISTÝ ZISK

úrovni nadnárodní regulace. NRB byla zanesena na evropský seznam speciálních úvěrových institucí v rámci směrnice CRD. Zařadila se nejen mezi významné evropské rozvojové banky, ale vytvořily se předpoklady pro její větší flexibilitu.

V loňském roce akcionáři schválili dlouhodobou strategii banky, která má ambici dosáhnout ročního objemu poskytnutého financování ve výši 1% HDP do roku 2030, což je desetinásobek současného stavu. To mimo jiné vyžaduje zásadní změnu obchodního modelu banky a způsobu jejího fungování. Rychlý rozvoj nových technologií, klientské požadavky a standardy, narůstající hrozby spojené s kybernetickou bezpečností a současný technologický dluh banky reflektuje komplexní a ambiciózní program technologické obnovy, který banka odstartovala již v minulém roce a bude v něm pokračovat i v dalších letech.

V loňském roce jsme pokračovali v realizaci programů s tradičními a dlouholetými partnery, jako jsou Ministerstvo průmyslu a obchodu ČR nebo Ministerstvo pro místní rozvoj ČR. Podařilo se nám také zahájit a rozšířit spolupráci s Ministerstvem životního prostředí ČR, Ministerstvem práce a sociálních věcí ČR, Ministerstvem zahraničních věcí ČR. Věřím, že v příštích letech se portfolio spolupracujících ministerstev a objem finančních nástrojů ještě rozšíří. Naším společným zájmem je podporovat udržitelný rozvoj české ekonomiky prostřednictvím návratných finančních nástrojů směřujících zejména do podpory rozvoje malého a středního podnikání, technologického rozvoje a digitalizace, zelené transformace, energetických úspor, dopravní a municipální infrastruktury, dostupného bydlení a sociálních projektů.

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

V minulém roce jsme obsloužili nejvíce klientů v historii NRB a překonali i kritický „covidový rok“. Mezi nejúspěšnější programy patřil tradiční záruční program pro malé a střední podnikatele, který budeme restartovat v letošním roce. Velmi žádaný a v rekordně krátké době vyprodaný byl v loňském roce program Záruka Elektromobilita. V rámci zahraniční rozvojové spolupráce banka připravila a do Evropské komise předložila záruční program na financování obnovy Ukrajiny. V neposlední řadě se NRB podílí také na restartu malých a středních podniků zasažených ničivými povodněmi v září loňského roku. Toto vše by nebylo možné bez mimořádného pracovního nasazení a vzájemné spolupráce všech zaměstnanců Národní rozvojové banky.

Česká republika potřebuje podpořit ekonomický růst, konkurenceschopnost a financovat přeměnu ekonomiky. To si vyžádá obrovské finanční prostředky na investice. Cestou do budoucna je vyšší zapojení návratných finančních nástrojů založené na mobilizaci nejen veřejných, ale i soukromých zdrojů. A to je příběh nové Národní rozvojové banky.

Společně financujeme lepší Česko.

TOMÁŠ NIDETZKÝ
PŘEDSEDA PŘEDSTAVENSTVA

ORGÁNY VEDENÍ BANKY

PŘEDSTAVENSTVO

Předseda představenstva	Tomáš Nidetzký
Členové představenstva	Pavel Marek (zvolen s účinností od 10. 4. 2024) Michal Nebeský (zvolen s účinností od 1. 5. 2024) Emil Holan (zvolen s účinností od 1. 10. 2024)

DOZORČÍ RADA

Předseda dozorčí rady	Marek Mora (ustanoven s účinností od 20. 2. 2024, předseda s účinností od 19. 3. 2024)
Místopředseda dozorčí rady	Pavel Racocho (členství ukončeno rezignací ke dni 2. 2. 2024) Petr Doškář (ustanoven s účinností od 20. 2. 2024, místopředseda s účinností od 19. 3. 2024)
Členové dozorčí rady	Tomáš Kořán Marie Kotrlá Martin Mrkos Miroslav Tym

VÝBOR PRO AUDIT

Předseda výboru pro audit	Pavel Závitzkovský
Místopředseda výboru pro audit	Michal Petrman
Člen výboru pro audit	Tomáš Hlivka

PŘEDSTAVENÍ ČLENŮ PŘEDSTAVENSTVA

TOMÁŠ NIDETZKÝ

Předseda představenstva NRB

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

Od 2. 5. 2023 je předsedou představenstva Národní rozvojové banky.



MICHAL NEBESKÝ

Člen představenstva NRB

Michal Nebeský má dlouholeté zkušenosti z bankovního sektoru. Před příchodem do Národní rozvojové banky působil jako generální ředitel Citibank Europe pro Českou republiku a Slovensko. Byl také členem představenstva a finančním ředitelem Českých drah. Působil v Americké obchodní komoře v ČR, přičemž několik let byl jejím prezidentem. Studoval na Vysoké škole ekonomické v Praze.

Od 1. 5. 2024 zastává pozici člena představenstva NRB s odpovědností za úsek Obchodu.



PAVEL MAREK

Člen představenstva NRB

Pavel Marek má bohaté zkušenosti z oblasti financí, získané během dlouholetého působení v České spořitelně a skupině Erste Group. Pracoval na různých manažerských pozicích, kde se specializoval na oblasti controllingu, účetnictví, daní, řízení kapitálu a vztahy s investory. Vedle svého působení v korporátním prostředí získal také cenné zkušenosti s finančním řízením startupů. Navíc rozšířil svůj rozhled také prací za hranicemi České republiky, když strávil část své profesní dráhy v holdingu Erste Group ve Vídni. Studoval na Vysoké škole ekonomické v Praze a na IESE Business School.

Od 10. 4. 2024 zastává pozici člena představenstva NRB s odpovědností za úsek Financí.



EMIL HOLAN

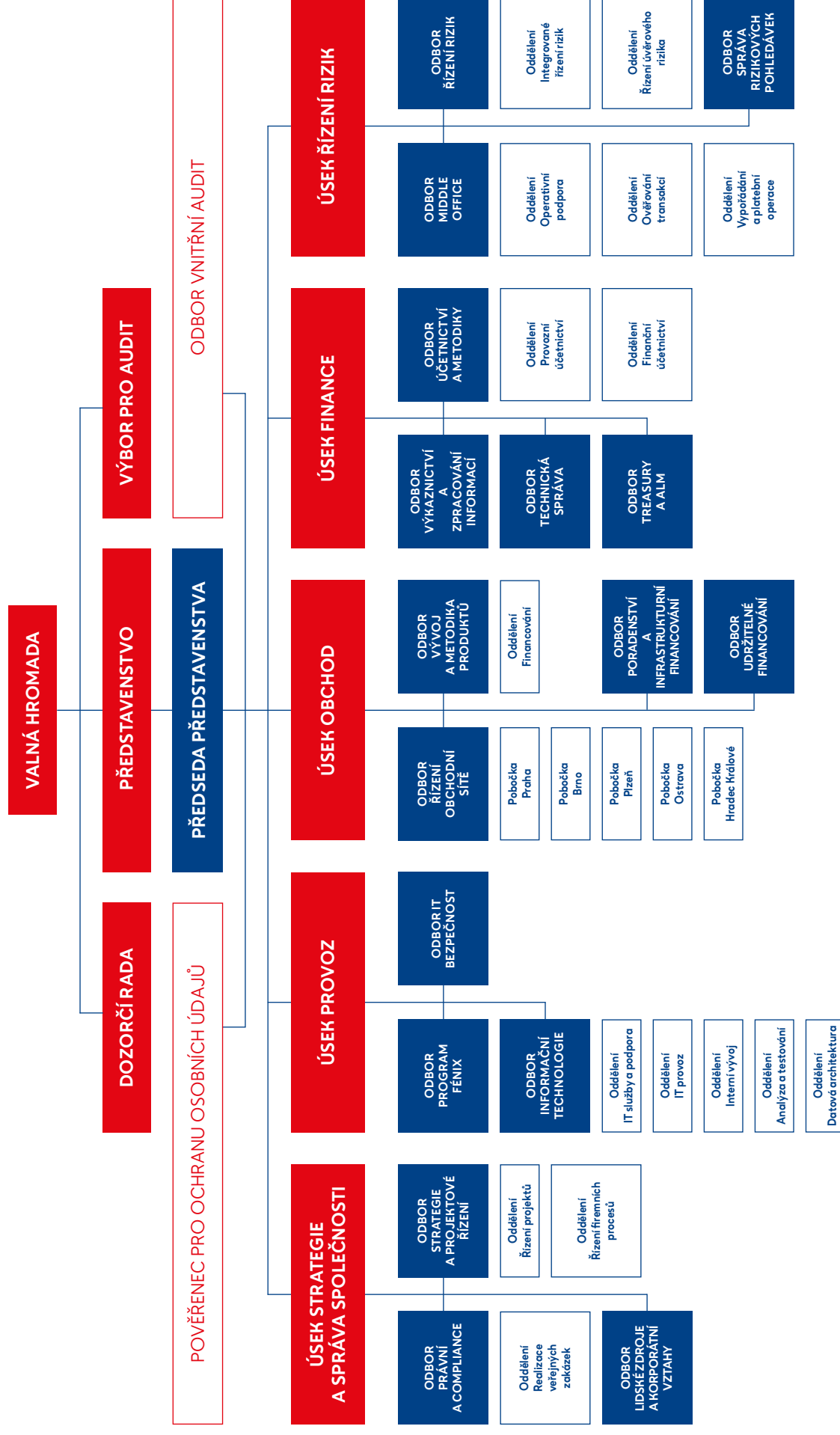
Člen představenstva NRB

Emil Holan je absolventem Českého vysokého učení technického v Praze, Fakulty elektrotechnické. Svou profesní kariéru zahájil v roce 2002 ve společnosti Citibank ČR, kde se účastnil mnoha zajímavých projektů a působil na různých pozicích risk managementu v rámci divize korporátního bankovníctví. Po ročním působení ve společnosti Deloitte ČR v letech 2007-2008 nastoupil v lednu 2009 do společnosti Commerzbank, kde se věnoval oblastem řízení rizik a restrukturalizace a vymáhání problematických pohledávek. Od července 2015 působil jako ředitel odboru úvěrových rizik v České exportní bance (ČEB), od roku 2018 v ČEB vykonával funkci člena představenstva odpovědného za oblast řízení rizik a následně také místopředsedy představenstva ČEB.

Od 1. 10. 2024 zastává pozici člena představenstva NRB s odpovědností za úsek Řízení rizik.



K 31.12.2024



ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA
O ČINNOSTI BANKY
A STAVU JEJÍHO MAJETKU
ZA ÚČETNÍ ROK 2024



HOSPODÁŘSKÉ VÝSLEDKY

ZÁKLADNÍ EKONOMICKÁ CHARAKTERISTIKA BANKY V LETECH 2020–2024

	JEDNOTKA	2020	2021	2022	2023	2024
Celková bilanční suma	mil. Kč	30 027	32 719	31 952	34 508	36 188
z aktiv:	pohledávky za bankami	mil. Kč	3 205	6 200	3 308	2 606
	cenné papíry přijímané ČNB k refinancování	mil. Kč	18 168	17 599	17 041	19 457
	pohledávky za klienty	mil. Kč	6 969	7 540	10 220	11 332
	dluhové cenné papíry	mil. Kč	1 294	712	564	541
z pasiv:	vlastní kapitál	mil. Kč	4 876	4 416	4 417	5 664
	cizí zdroje	mil. Kč	25 151	28 303	27 535	28 844
	v tom: rezervy	mil. Kč	3 311	3 323	3 788	3 732
	fondy krytí úvěrových rizik	mil. Kč	6 870	7 554	8 076	8 191
Podrozvaha:	vydané záruky	mil. Kč	43 705	52 387	57 965	48 762
	poskytnuté přísliby úvěrů	mil. Kč	1 066	3 568	2 333	1 326
Výnosy	mil. Kč	798	842	1 523	2 070	2 111
z toho:	úroky z cenných papírů a mezibankovních operací	mil. Kč	335	336	1 042	1 233
	úroky z operací s klienty	mil. Kč	76	51	49	54
	výnosy z poplatků a provizí	mil. Kč	357	400	424	431
	čisté rozpuštění opravných položek a rezerv k finančním nástrojům	mil. Kč	0	0	0	320
Náklady	mil. Kč	774	818	1 228	1 144	1 099
z toho:	úroky placené bankám a klientům	mil. Kč	109	96	452	556
	provozní náklady	mil. Kč	434	439	494	577
	čistá tvorba opravných položek a rezerv k finančním nástrojům	mil. Kč	227	271	217	0
Zisk po zdanění	mil. Kč	24	24	295	926	1 012
Kapitálový poměr	%	21,99	20,12	24,82	31,15	40,95

Záruční obchody v rámci Národního programu byly stejné jako v předcházejících letech financovány z vlastních zdrojů Banky, z prostředků protizáruky EIF-COSME a zdrojů zadavatele programu (MPO). Celková hodnota portfolií záručních a úvěrových obchodů poklesla o 20,9 % na celkovou hodnotu 48,6 mld. Kč, z toho portfolio záručních obchodů pokleslo o 25,9 % na 36,1 mld. Kč. Pokles záručního portfolia byl způsoben maturitou záručních obchodů v programu EXPANZE a COVID III. Úvěrové portfolio kleslo o 2,9 % na 11,0 mld. Kč.

Čistý zisk po zdanění byl dosažen ve výši 1 012 mil. Kč. Vlastní kapitál k 31. 12. 2024 ve výši 6,7 mld. Kč vzrostl proti roku 2023 o 1,0 mld. Kč. Nárůst byl ovlivněn vyšší zisků za rok 2024 a vlivem změny oceňovacích rozdílů z cenných papírů přeceňovaných do vlastního kapitálu (OCI). Kapitálový poměr dosáhl k 31. 12. 2024 hodnoty 40,95 %, tj. o 9,8procentního bodu více než ke konci předchozího roku. Zlepšení kapitálové-

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

Nejvýznamnějším rizikem podstupovaným Bankou bylo i nadále úvěrové riziko, na které bylo alokováno 86,16 % rizikově vázaného kapitálu. Ke konci roku 2024 byly veškeré předpokládané ztráty z úvěrového rizika plně kryty vytvořenými rezervami a opravnými položkami ve výši odpovídající mezinárodnímu účetnímu standardu IFRS 9. Celková bilanční hodnota rezerv a opravných položek k úvěrovým rizikům dosáhla hodnoty 3,8 mld. Kč. Úvěrová rizika u některých typů záručních produktů byla kryta fondy krytí úvěrových rizik poskytnutými zadavateli programů v celkové hodnotě 4,6 mld. Kč. Ke konci roku Banka navíc disponovala rezervními fondy ve vlastním kapitálu ve výši 1,35 mld. Kč.

Bilanční suma ke konci roku 2024 vzrostla o 1,7 mld. Kč na 36,2 mld. Kč. Vzrostly závazky vůči klientům o 0,3 mld. Kč,

nerozdělený zisk a zisk z běžného roku o 1,0 mld. Kč a ostatní pasiva o 0,4 mld. Kč. Na straně aktiv došlo ke zvýšení hodnoty dluhopisů v držení Banky o 1,5 mld. Kč, pohledávek za bankami o 0,3 mld. Kč a vkladů u ČNB o 0,2 mld. Kč. Současně došlo ke snížení úvěrů poskytnutým klientům o 0,3 mld. Kč.

V hodnotě bilanční sumy nejsou zahrnuty poskytnuté úvěrové přísliby a bankovní záruky vystavené NRB, a.s., za úvěry malých a středních podnikatelů a ručení za úvěry poskytnuté úvěrovými institucemi v rámci programů COVID III a COVID

Invest. Hodnota vydaných záruk byla ke konci roku 2024 36,1 mld. Kč. Finanční investice banky ve výši 24,5 mld. Kč (67,6 % celkových čistých aktiv) jsou z velké části tvořeny investicemi do dluhových cenných papírů (59,4 % čistých aktiv) a pohledávek za bankami (8 % čistých aktiv).

Zdrojové krytí na straně pasiv bylo zajišťováno především závazky vůči klientům - zadavatelům programů (69 % pasiv), vlastním kapitálem (18,6 % pasiv), rezervami (10,7 % pasiv) a ostatními pasivy.

STANOVENÍ KAPITÁLOVÉHO POMĚRU A DALŠÍ DOPLŇUJÍCÍ UKAZATELE

UKAZATEL	JEDNOTKA	2020	2021	2022	2023	2024
Kapitál	mil. Kč	4 551	4 121	3 860	4 475	5 444
Tier 1 (T1) kapitál	mil. Kč	4 551	4 121	3 860	4 475	5 444
Kmenový tier 1 (CET1) kapitál	mil. Kč	4 551	4 121	3 860	4 475	5 444
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	819	830	842	1 121	2 027
Nerozdělený zisk/neuhrazená ztráta za předchozí období	mil. Kč	819	830	842	1 121	2 027
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	mil. Kč	0	-420	-702	-365	-306
Ostatní rezervní fondy	mil. Kč	1 150	1 150	1 150	1 150	1 150
Úpravy CET1 kapitálu z důvodu použití obezřetnostních filtrů	mil. Kč	0	0	0	0	-2
Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování	mil. Kč	0	0	0	0	-2
Jiná nehmotná aktiva	mil. Kč	-48	-69	-62	-63	-57
Jiná nehmotná aktiva před odpočtem odložených daňových závazků	mil. Kč	-48	-69	-62	-63	-57
Ostatní přechodné úpravy CET1 kapitálu	mil. Kč	0	0	0	0	0
Nadlimitní významné investice do osob z finančního sektoru	mil. Kč	-2	-2	0	0	0
Tier 2 (T2) kapitál	mil. Kč	0	0	0	0	0
Rizikové expozice celkem	mil. Kč	20 692	20 477	15 551	14 365	13 296
Rizikově vážené expozice pro úvěrové riziko při STA celkem	mil. Kč	19 392	19 153	14 210	12 816	11 442
Expozice vůči centrálním vládám a centrálním bankám	mil. Kč	561	266	0	0	0
Expozice vůči regionálním vládám a místním orgánům	mil. Kč	124	32	40	37	33
Expozice vůči subjektům veřejného sektoru	mil. Kč	2	2	31	31	31
Expozice vůči mezinárodním rozvojovým bankám	mil. Kč	0	0	0	0	0
Expozice vůči mezinárodním organizacím	mil. Kč	0	0	0	0	0
Expozice vůči institucím	mil. Kč	142	173	136	123	114
Expozice vůči podnikům	mil. Kč	14 601	13 786	3 898	3 601	3 343
Expozice vůči retailu	mil. Kč	2 078	2 690	8 429	7 442	6 370
Expozice zajištěné nemovitostmi	mil. Kč	26	38	0	149	161
Expozice v selhání	mil. Kč	1 229	1 328	719	535	681

UKAZATEL	JEDNOTKA	2020	2021	2022	2023	2024
Vysoce rizikové expozice	mil. Kč	432	344	224	196	63
Expozice v krytých dluhopisech	mil. Kč	0	0	0	0	0
Expozice vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením	mil. Kč	2	0	0	0	0
Nástroje kolektivního investování	mil. Kč	0	0	0	0	0
Akcie	mil. Kč	53	83	147	120	124
Ostatní expozice	mil. Kč	141	411	586	582	522
Rizikové expozice pro poziční riziko, měnové a komoditní riziko při STA	mil. Kč	9	24	6	3	9
Obchodovatelné dluhové nástroje	mil. Kč	9	24	6	3	9
Měnové obchody	mil. Kč	0	0	0	0	0
Rizikové expozice pro operační riziko celkem	mil. Kč	1 276	1 241	1 285	1 520	1 831
Operační riziko – přístup BIA	mil. Kč	1 276	1 241	1 285	1 520	1 831
Rizikové expozice pro úpravy ocenění o úvěrové riziko celkem	mil. Kč	15	59	50	26	14
Standardizovaná metoda	mil. Kč	15	59	50	26	14

Ukazatel	jednotka	2020	2021	2022	2023	2024
Kapitálový poměr pro kmenový kapitál Tier 1	%	21,99	20,12	24,82	31,15	40,95
Kapitálový poměr pro kapitál Tier 1	%	21,99	20,12	24,82	31,15	40,95
Kapitálový poměr pro celkový kapitál	%	21,99	20,12	24,82	31,15	40,95

Ukazatel	jednotka	2020	2021	2022	2023	2024
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) ¹⁾	%	0,08	0,06	0,81	2,37	2,55
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE) 1	%	0,52	0,55	7,31	22,43	20,29
Aktiva na jednoho zaměstnance ¹⁾	mil. Kč	126,3	133,3	127,3	133,2	131,1
Správní náklady na jednoho zaměstnance ¹⁾	mil. Kč	1,60	1,62	1,65	1,83	1,82
Čistý zisk na jednoho zaměstnance ¹⁾	mil. Kč	0,10	0,10	1,18	3,58	3,67

¹⁾ Výpočet byl proveden v souladu s vyhláškou č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry. K výpočtu ukazatelů se používá fyzický stav zaměstnanců ke konci roku.

SESOUHLASENÍ REGULATORNÍHO A ÚČETNÍHO KAPITÁLU

Níže uvedené tabulky shrnují složení regulatorního a účetního kapitálu a jednotlivých ukazatelů k 31. prosinci 2024 a k 31. prosinci 2023 a poskytují tak úplné sesouhlasení jednotlivých položek regulatorního kapitálu na kapitál instituce a rozvahu.

	REGULATORNÍ KAPITÁL MIL. KČ	VLASTNÍ KAPITÁL MIL. KČ
K 31. PROSINCI 2024		
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	2 632	2 632
(-) Kapitálové investice do vlastních nástrojů	-	-
Nerozdělený zisk z předchozích období	2 027	2 027
Zisk běžného roku	-	1 012
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření	-306	-306
Ostatní rezervní fondy	1 150	1 350
(-) Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování (AVA)	-2	-
(-) Nehmotný majetek jiný než goodwill	-57	-
(-) Nadlimitní významné investice do osob z finančního sektoru	-	-
Celkem kapitál splňující požadavky pro zařazení do Tier 1	5 444	
Celkem vlastní kapitál		6 715
Souhrnná výše Tier 2 kapitálu	0	
Kapitál relevantní pro výpočet limitů velkých expozic, limitů kvalifikovaných účastí a kapitálového poměru	5 444	
K 31. PROSINCI 2023		
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	2 632	2 632
(-) Kapitálové investice do vlastních nástrojů	-	-
Nerozdělený zisk z předchozích období	1 121	1 121
Zisk běžného roku	-	926
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	-365	-365
Ostatní rezervní fondy	1 150	1 350
(-) Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování (AVA)	-	-
(-) Nehmotný majetek jiný než goodwill	-63	-
(-) Nadlimitní významné investice do osob z finančního sektoru	-	-
Celkem kapitál splňující požadavky pro zařazení do Tier 1	4 475	
Celkem vlastní kapitál		5 664
Souhrnná výše Tier 2 kapitálu	0	
Kapitál relevantní pro výpočet limitů velkých expozic, limitů kvalifikovaných účastí a kapitálového poměru	4 475	

OBCHODNÍ ČINNOST NRB V ROCE 2024

1. PŘEHLED PRODUKTŮ

V roce 2024 poskytovala banka následující produkty:

A) ZÁRUKY

PROGRAM ZÁRUKA 2015 AŽ 2023:

- portfoliová záruka za bankovní úvěr do výše 70 % jistiny úvěru pro malé a střední podnikatele poskytovaná k úvěrům do 4 mil. Kč,
- SMART záruka portfoliová za bankovní úvěr na digitalizaci do výše 80 % jistiny úvěru poskytovaná malým a středním podnikům za úvěr do 4 mil. Kč,
- individuální záruka za bankovní úvěr až do výše 80 % jistiny úvěru poskytovaná sociálním podnikatelům (malým a středním), s maximální výší záruky 20 mil. Kč; včetně finančního příspěvku ve výši 10 % zaručovaného úvěru vyčerpaného na způsobilé výdaje, maximálně 500 tis. Kč,
- individuální záruka za bankovní úvěr na předávání rodinných podniků do výše 80 % jistiny úvěru poskytovaná malým a středním podnikatelům ve výši maximálně 30 mil. Kč.

PROGRAM ELEKTROMOBILITA – ZÁRUKY

- portfoliová záruka s finančním příspěvkem ve výši až 300 tis. Kč – za bankovní úvěry od 300 tis. Kč, krytí až 70 % jistiny úvěru, doba ručení za úvěr až 5 let.

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 ZÁRUKA 2024 AŽ 2030

– VÝZVA I. POVODNĚ:

- portfoliová záruka za investiční i provozní úvěr pro malé a střední podniky na obnovu a rozvoj podnikání poškozeného při povodních v září 2024. Výše zaručeného úvěru až 40 mil. Kč, doba ručení za úvěr až 10 let, krytí až 70 % jistiny úvěru.

B) ÚVĚRY

PROGRAM NOVÉ ÚSPORY ENERGIE OPTAK

- program je určený pro firmy, které chtějí investovat do projektů vedoucích k úspoře energií. Zvýhodněné úvěry s finančním příspěvkem v programu Nové úspory energie napomáhají podnikatelům bez rozdílu velikosti financovat projekty zaměřené na opatření na obálce budov či jejich užitím (zateplení, vytápění apod.) a dále na výměnu výrobních zařízení a technologických celků. Projekty mohou být realizovány kdekoli na území ČR kromě hlavního města Prahy.

PROGRAM ENERGO

- zvýhodněné bezúročné úvěry pro 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.

INFRASTRUKTURNÍ PROGRAMY

- dlouhodobé úvěry na financování rozvoje infrastruktury. Dříve jsme financovali spíše menší projekty typu výstavby či rekonstrukce čistíren odpadních vod, výstavby a opravy místních silnic, cyklostezek, chodníků, nové pouliční osvětlení apod. Již v roce 2022 jsme naše aktivity v této oblasti rozšířili o větší infrastrukturní projekty. V této aktivitě budeme pokračovat i nadále, a to zejména se zapojením finančních zdrojů EIB a možnosti získání pro subjekty veřejného sektoru dotace z programu Public Sector Loan Facility od Evropské komise. Zároveň ve spolupráci s Ministerstvem pro místní rozvoj připravujeme program Dostupného nájemního bydlení, který vymezeným skupinám obyvatel ČR umožní získat

nájemní byty. V oblasti financování PPP projektů připravujeme s Ministerstvem dopravy program seniorního i juniorního financování.

REGIONÁLNÍ ROZVOJOVÝ FOND

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

PROGRAM TRANSFORMACE

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

PROGRAM S-PODNIK PLUS

- bezúročné úvěry do výše 25 mil. Kč se splatností až 12 let na financování investičních i provozních projektů sociálních podniků. Projekty bylo možné realizovat kdekoli na území ČR včetně Prahy.

PROGRAM FVE

- bezúročné úvěry od 0,5 mil. Kč do výše 3 mil. Kč se splatností až 15 let. Úvěry určeny na podporu fotovoltaiických elektráren. Dotační složka 30 % na panely a 50 % na bateriové akumulace.

PROGRAM ÚVĚRY POVODŇOVÝ RESTART 2024

- bezúročné úvěry do 100 mil. Kč se splatností až 15 let na obnovu a rozvoj podnikání poškozeného při povodních v září 2024; součástí produktu je odpuštění až 25 % z výše vyčerpané jistiny úvěru.

C) PORADENSTVÍ

PROGRAM NOVÁ ELENA

- poradenství pro podnikatelský a veřejný sektor - zaměření na energeticky úsporné projekty. Podnikům, které plánují investovat do energeticky úsporného projektu (investice do obálky budov typu zateplení, systémů souvisejících s užíváním budov, výměny výrobních technologií a další), poradenství zajistí energetický posudek a je navázáno na poskytnutí úvěrů v programech Nové úspory energie či ENERG. Poradenství Nová ELENA rovněž podporuje přípravnou fázi realizace projektů energetických úspor metodou EPC pro města, kraje a další veřejnoprávní subjekty.

2. PODPORA PODNIKÁNÍ

CELKOVÉ VÝSLEDKY

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

Nejvýznamnějším záručním programem podporujícím malé a střední podnikatele byl i v roce 2024 prodloužený program ZÁRUKA 2015 až 2023, který byl spuštěn v únoru 2015. Poskytování záruk bylo ukončeno 30. září 2024.

Převážnou část programu tvořily záruky k provozním úvěrům. Výsledky realizace tohoto programu potvrdily v roce 2024 rostoucí zájem o využívání záruk. Program ZÁRUKA 2015 až 2023 byl vedle národních zdrojů financován také prostředky Evropského investičního fondu z programu COSME.

Záručním programem podporujícím malé a střední podnikatele byl i program ELEKTROMOBILITA - záruky, který byl spuštěn v březnu 2024. Příjem žádostí byl ukončen z důvodu omezených zdrojů v říjnu 2024.

V rámci programu INOSTART pokračovalo i v roce 2024 poskytování záruk za úvěry začínajícím podnikatelům na inovativně zaměřené projekty. Úvěry podpořené zárukou poskytuje Česká spořitelna, a.s.

Hlavním úvěrovým programem roku 2024 byl program Transformace. Na základě dohody s Ministerstvem životního prostředí bylo již v roce 2023 nastartováno poskytování zvýhodněných úvěrů v rámci tohoto programu. Program usnadňuje malým a středním podnikatelům financování jejich podnikatelských projektů v uhelných regionech.

Úvěrovými programy zaměřenými na úspory energií byly v roce 2024 národní program ENERG a program ÚSPORY ENERGIE s finančním příspěvkem z OPTAK. Cílem obou programů je snížení spotřeby energie. K těmto energeticky úsporným programům bylo možno využít Poradenství z programu ELENA.

V roce 2024 jsme poskytovali bezúročné úvěry v rámci programu S-podnik plus, které pomáhají sociálním podnikům realizovat jejich rozvojové záměry.

V souladu s novou strategií se banka v roce 2024 zaměřila na financování rozvoje infrastruktury a rozšířila poskytování poradenství veřejnému sektoru.

V roce 2024 jsme začali poskytovat i Úvěr FVE, který přispívá ke zmírňování změn klimatu a pomáhá všem firmám a podnikatelům snižovat náklady na energie, posílit svou energetickou nezávislost a zároveň využívat čistou energii.

V posledním čtvrtletí roku 2024 jsme připravili a spustili program bezúročných úvěrů s odpuštěním až 25 % z výše jistiny pro malé a střední podnikatele poškozené povodněmi.

V prosinci 2024 jsme také spustili záruční program na podporu malých a středních podniků poškozených povodněmi. Nabízíme záruky za provozní i investiční úvěry.

V roce 2025 připravujeme spuštění záručního programu:

- Invest EU, který bude navazovat na národní program Záruka 2015 až 2023. Bude zaměřen na malé a střední podnikatele a malé podniky se střední tržní kapitalizací (mid caps), kterým bude poskytovat záruky za investiční a provozní úvěry s protizárukou Invest EU.
- Záruka Transformace, který bude zaručovat investiční a provozní úvěry malých a středních podniků v uhelných krajích ČR (Karlovarský, Ústecký, Moravskoslezský).

Během roku 2025 očekáváme, že budeme nabízet úvěrový program:

- Expanze úvěry z evropských zdrojů. Program naváže na velmi úspěšný program Expanze OPPIK z předchozího programového období.
- Dostupné bydlení, který bude zabezpečovat výstavbu nájemních bytů. Program bude určen jak pro veřejný, tak soukromý sektor.

Poradenství:

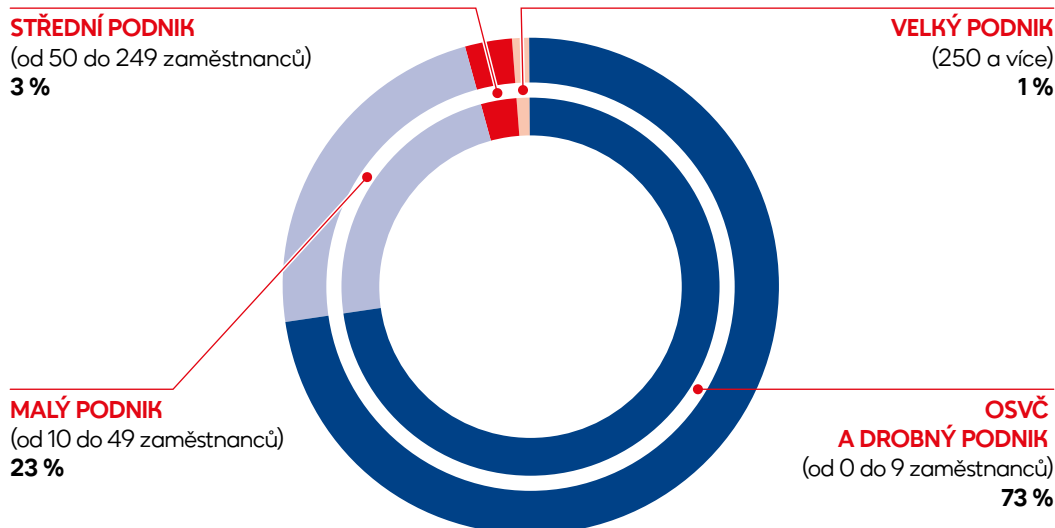
V polovině roku 2024 byl úspěšně ukončen čtyřletý program ELENA poskytující poradenství pro přípravu energeticky úsporných projektů v soukromém a veřejném sektoru. V rámci tohoto programu byly v přípravné fázi podpořeny investice metodou EPC u veřejných subjektů a další energeticky úsporná opatření realizovaná podniky u stovek budov.

V srpnu 2024 byl spuštěn program Nová ELENA, který po následující tři roky nabídku poradenství dále rozšiřuje: pro podnikatele o poradenství při výměně strojních zařízení a technologických celků a pro veřejný sektor je novinkou možnost zahrnutí samotného veřejného osvětlení do EPC projektů.

Dále předpokládáme, že Program S-podnik plus bude doplněn o bezplatné poradenství pro sociální podniky v různých oblastech jejich činnosti, jako jsou management, marketing, finanční řízení a dalších.

SOUHRNNÉ VÝSLEDKY ZA PROGRAMY NRB**TABULKA Č. 1 PODPOŘENÉ PROJEKTY V ROCE 2024 CELKEM**

	ZÁRUKY			ÚVĚRY	
	počet	výše záruk v mil. Kč	výše zaručovaných úvěrů v mil. Kč	počet	výše úvěrů v mil. Kč
PROGRAMY CELKEM	7 611	6 747,5	9 656,1	170	918,7

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

* graf dle počtu projektů

ZÁRUKY

Na základě smluv o záruce uzavřených v roce 2024 poskytla banka 7 611 záruk v celkové výši 6 747 mil. Kč. Zárukami byly podpořeny úvěry v částce 9 656 mil. Kč (viz tabulka č. 2).

TABULKA Č. 2 POSKYTNUTÉ ZÁRUKY A ZARUČOVANÉ ÚVĚRY*

UKAZATEL		2020	2021	2022	2023	2024
Poskytnuté záruky	počet	3 497	2 828	3 290	3 493	7 611
Výše poskytnutých záruk	mil. Kč	9 483	9 602	14 005	8 343	6 747
Výše zaručovaných úvěrů	mil. Kč	14 254	13 784	19 562	11 885	9 656
Průměrná výše záruky	%	66	70	72	70	70

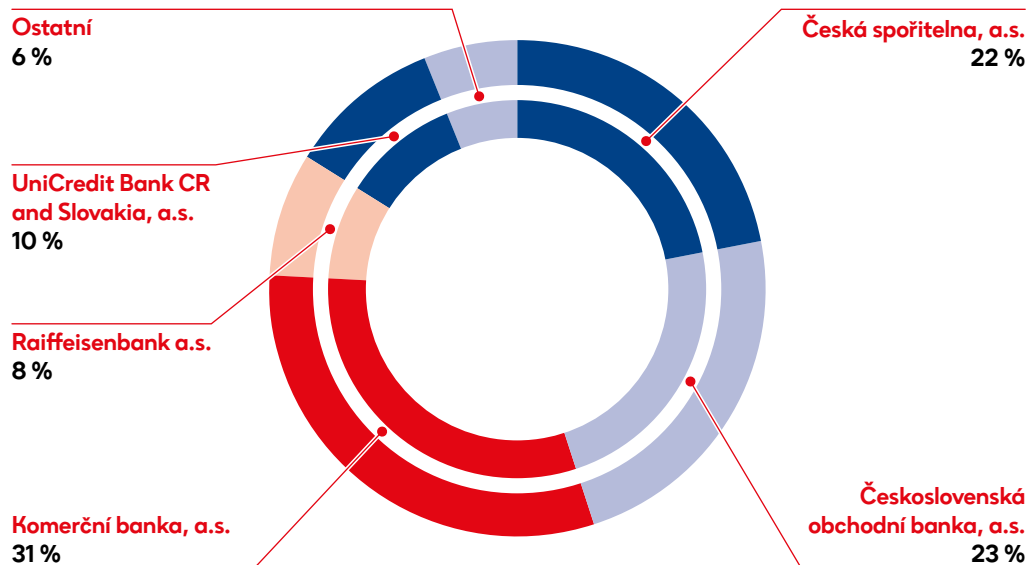
* Do tabulky nejsou započítány COVID ZÁRUKY

Záruky byly v největším rozsahu použity k podpoře projektů umístěných na území hl. města Praha a Jihomoravského kraje (viz tabulka č. 3).

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

KRAJ	2020	2021	2022	2023	2024
Hl. město Praha	11,3 %	8,8 %	6,1 %	12,9 %	17,8 %
Středočeský	8,1 %	8,8 %	9,3 %	9,5 %	10,9 %
Jihočeský	4,7 %	5,7 %	6,7 %	5,7 %	4,6 %
Plzeňský	5,3 %	4,3 %	2,9 %	5,9 %	4,2 %
Karlovarský	2,2 %	1,4 %	0,9 %	1,3 %	1,7 %
Ústecký	5,7 %	6,1 %	5,9 %	4,8 %	4,6 %
Liberecký	3,2 %	3,3 %	2,1 %	2,9 %	3,1 %
Královéhradecký	5,7 %	4,3 %	4,7 %	4,8 %	5,7 %
Pardubický	5,7 %	5,0 %	6,3 %	5,7 %	3,9 %
Vysočina	3,5 %	3,5 %	2,7 %	2,8 %	3,2 %
Jihomoravský	12,7 %	17,7 %	18,0 %	15,0 %	16,2 %
Olomoucký	8,4 %	7,8 %	8,7 %	6,5 %	5,3 %
Zlínský	6,7 %	6,3 %	7,6 %	6,4 %	6,5 %
Moravskoslezský	16,8 %	17,0 %	18,2 %	15,7 %	12,3 %
CELKEM	100,0 %	100,0 %	100,0 %	100,0 %	100,0 %

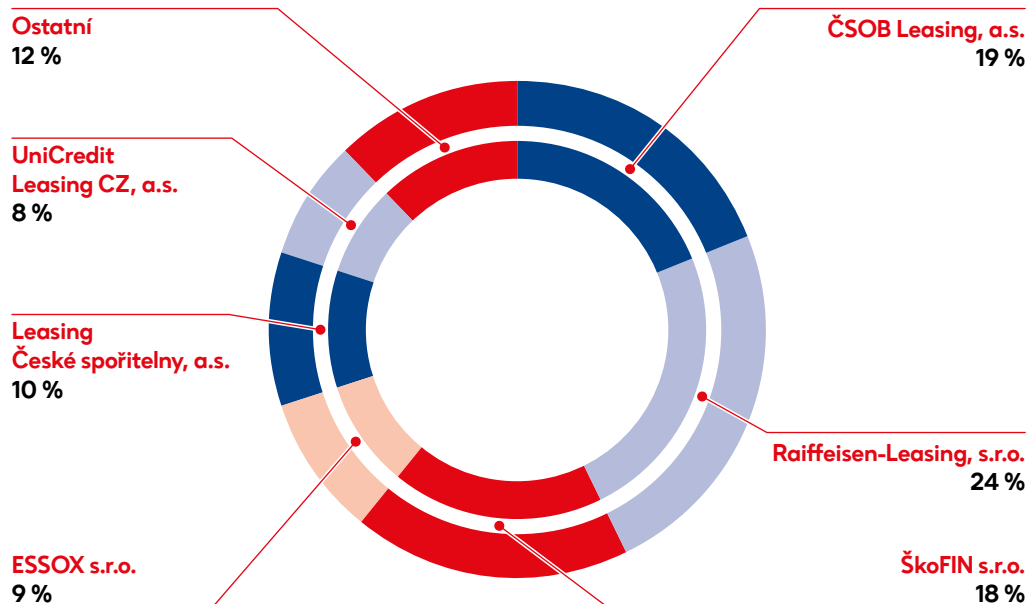
GRAF Č. 2 STRUKTURA ZÁRUČNÍCH OBCHODŮ V PROGRAMU ZÁRUKA 2015 AŽ 2023 A PROGRAMU INOSTART V ROCE 2024 PODLE ÚVĚRUJÍCÍCH BANK (% ZE SMLUVNÍ HODNOTY ZÁRUK)



Pozn. Poskytování záruk v programu ZÁRUKA 2015 až 2023 bylo prodlouženo do 30. 9. 2024

Rozhodující část záručních obchodů byla v roce 2024 uskutečněna s Komerční bankou, a.s., Československou obchodní bankou, a.s., a Českou spořitelnou, a.s.

GRAF Č. 3 STRUKTURA SPOLUFINANCOVÁNÍ V ROCE 2024 V PROGRAMU ELEKTROMOBILITA PODLE LEASINGOVÝCH SPOLEČNOSTÍ (% ZE SMLUVNÍ HODNOTY ZÁRUK)



TABULKA Č. 4 ODVĚTOVÁ STRUKTURA POSKYTNUTÝCH ZÁRUK
(% ZE SMLUVNÍ HODNOTY VYSTAVENÝCH ZÁRUK V ROCE 2024)

Obchod	31,7 %
Průmyslová výroba	19,2 %
Ubytování a stravování	3,7 %
Ostatní průmyslová výroba	1,2 %
Zdravotnictví	2,1 %
Doprava	3,7 %
Stavební výroba	19,2 %
Služby	1,4 %
Ostatní podnikání	17,8 %
CELKEM	100,0 %

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

ÚVĚRY

Banka v roce 2024 uzavřela 170 úvěrů v celkovém objemu 918,7 mil. Kč.

TABULKA Č. 5 UZAVŘENÉ ZVÝHODNĚNÉ ÚVĚRY CELKEM

UKAZATEL		2020	2021	2022	2023	2024
Uzavřené úvěry	počet	314	531	597	304	170
Výše úvěrů	mil. Kč	1699	3979	3816	1346	919
Průměrná výše úvěru	mil. Kč	5,4	7,5	6,3	4,4	5,4

Z TOHO V ROCE 2024

ÚVĚRY INFRASTRUKTURNÍ	2024
Počet	3
Objem v mil. Kč	85,9

ÚVĚRY PRO PODNIKATELE	2024
Počet	167
Objem v mil. Kč	832,8

Nejvíce úvěrů pro podnikatele bylo uzavřeno:

- v programu Transformace bylo uzavřeno 68 úvěrů v celkové úvěrové výši 556,3 mil. Kč.
- v programu Úspory energie (OPTAK) bylo uzavřeno 72 úvěrů v celkové úvěrové výši 202,6 mil. Kč.
- v programu S Podnik plus bylo uzavřeno 9 úvěrů v celkové úvěrové výši 47,3 mil. Kč.

V ostatních úvěrových programech (program ENERG, úvěry FVE) bylo celkem uzavřeno 18 úvěrů v celkovém úvěrovém objemu 26,6 mil. Kč.

**TABULKA Č. 6 REGIONÁLNÍ STRUKTURA VÝŠE UZAVŘENÝCH PODNIKATELSKÝCH ÚVĚŘŮ
V ROCE 2024 (% ZE SMLUVNÍ HODNOTY UZAVŘENÝCH ÚVĚŘŮ)**

	VÝŠE ÚVĚŘU
Hl. město Praha	2,1 %
Jihočeský	0,0 %
Jihomoravský	8,1 %
Karlovarský	15,8 %
Královéhradecký	4,0 %
Liberecký	3,4 %
Moravskoslezský	38,5 %
Olomoucký	1,0 %
Pardubický	3,5 %
Plzeňský	1,3 %
Středočeský	1,6 %
Ústecký	16,5 %
Vysočina	3,1 %
Zlínský	1,1 %
CELKOVÝ SOUČET	100,0 %

**TABULKA Č. 7 ODVĚTVOVÁ STRUKTURA OBJEMU UZAVŘENÝCH PODNIKATELSKÝCH ÚVĚŘŮ
V ROCE 2024 (% ZE SMLUVNÍ HODNOTY UZAVŘENÝCH ÚVĚŘŮ)**

Průmyslová výroba	65,7 %
Obchod	13,9 %
Doprava	0,1 %
Stavební výroba	4,0 %
Ubytování a stravování	1,3 %
Ostatní průmyslová výroba	0,2 %
Služby	2,3 %
Zdravotnictví	4,1 %
Ostatní podnikání	8,4 %
CELKEM	100,0 %

3. PODPORA OPRAV BYTOVÝCH DOMŮ

V rámci Programu PANEL/NOVÝ PANEL banka v roce 2024 spravovala celkem 1 929 aktivních Smluv o poskytnutí dotace na úhradu úroků z úvěru (z původního počtu 10 122 uzavřených smluv), na základě kterých vyplatila více než 128 mil. Kč. Souhrnně byla v období od zahájení programu podpor oprav bytových domů do konce roku 2024 vyplacena příjemcům dotace částka 12 986 mil. Kč, což představuje 95,04 % z celkového objemu uzavřených Smluv o poskytnutí dotace na úhradu úroků z úvěru (13 664 mil. Kč).

Banka v roce 2024 rovněž spravovala portfolio záruk za bankovní úvěry, které umožnily vlastníkům či spoluvlastníkům bytových domů získat úvěry na jejich opravy. Ke konci roku 2024 tvořilo portfolio celkem 553 záruk za bankovní úvěr (z toho je 52 portfoliových záruk) a výše nesplacené jistiny zaručovaných úvěrů činila 811,2 mil. Kč.

4. FINANCOVÁNÍ MUNICIÁLNÍ INFRASTRUKTURY

Úvěry z Regionálního rozvojového fondu a z úvěrové linky Banky Rady Evropy (CEB) 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 2024 banka podpořila 3 projekty veřejné infrastruktury. Objem podpory činil 85,9 mil. Kč.

Zároveň v roce 2024 probíhaly úpravy Programu infrastruktura, jenž je financován z prostředků Evropské investiční banky a k němuž je možné získat ve strukturálně postižených uheľných regionech grant Evropské komise do výše až 25 % poskytnutého financování. Úvěr je určen pro financování projektů municipalit, krajů, jimi zřizovaných organizací a ostatních veřejných subjektů.

S Ministerstvem pro místní rozvoj byla v roce 2024 uzavřena prováděcí dohoda k poskytování podřízených úvěrů, které budou určeny k financování výstavby, rekonstrukce či pořízení projektů nájemního bydlení.

5. OBCHODOVÁNÍ NA FINANČNÍCH TRZÍCH

V roce 2024 byla Banka aktivní na finančních trzích za účelem řízení likvidity, správy portfolií dluhopisů, řízení úrokového a měnového rizika a refinancování úvěrových programů podpory malého a středního podnikání a obcí. Banka aktivně využívala standardních nástrojů peněžního trhu. V oblasti správy portfolia dluhopisů a nástrojů peněžního trhu Banka i nadále pokračovala v konzervativní investiční strategii a orientovala se především na nákupy státních dluhopisů, státních pokladničních poukázek.

6. OSTATNÍ ÚVĚROVÉ AKTIVITY

Banka jako finanční manažer infrastrukturních programů zabezpečila v roce 2024 jejich financování v celkovém rozsahu 46,6 mil. Kč. Jednalo se o prostředky Státního fondu dopravní infrastruktury a byly určeny na dofinancování výstavby dálnice D8 v úseku Lovosice–Ústí nad Labem.

7. STŘEDOEVROPSKÝ FOND FONDŮ

V roce 2018 byl uzavřen fundraising Středoevropského fondu fondů (SFF), celková částka závazků investorů je 87 mil. EUR. Účastníkem fondu je též NRB, která zprostředkovává investici státu ve výši 8,2 mil. EUR. Mezi další investory patří Evropský investiční fond, maďarská státní banka MFB, rakouská AWS, slovenský SEF, slovenský SIH a SZRF.

K 30. 9. 2024 bylo splaceno 64,3 % investorských závazků do SFF. Závazky SFF do devíti vybraných fondů (z toho tři s českými manažerskými týmy) tvořily 81,03 mil. EUR (z toho 17,34 mil. EUR fondy řízené českými týmy). Celkem již bylo ze SFF podpořeno 72 podniků (z toho 21 v České republice).

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

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

V roce 2024 bylo podáno 5 žádostí o poskytnutí informace dle zákona č. 106/1999 Sb. a vydána byla 2 rozhodnutí o odmítnutí žádosti.

- b) počet podaných odvolání proti rozhodnutí

V roce 2024 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 2024 nebyl vydán žádný rozsudek soudu ve věci přezkoumání zákonnosti rozhodnutí povinného subjektu o odmítnutí žádosti o poskytnutí informace, ani nebylo s povinným subjektem vedeno žádné soudní řízení o právech a povinnostech dle zákona č. 106/1999 Sb.

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

V roce 2024 nebyla poskytnuta žádná výhradní licence.

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

V roce 2024 byla podána 1 stížnost dle § 16a zákona č. 106/1999 Sb. z důvodu nevyřízení žádosti ve lhůtě tímto zákonem stanovené. Protože žádost nebyla vyřízena pouze z administrativních důvodů, a nejednalo se proto o snahu povinného subjektu vyhnout se, či oddálit plnění jeho povinností dle § 16a zákona č. 106/1999 Sb., využil povinný subjekt možnosti postupu dle § 16a odst. 5 InfZ a ve lhůtě 7 dnů ode dne, kdy mu stížnost došla, vydal rozhodnutí o odmítnutí žádosti.

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

9. NEFINANČNÍ INFORMACE

Banka ve výroční zprávě zveřejňuje některé nefinanční informace na základě doporučení a veřejného prohlášení Evropského orgánu pro kapitálový trh (ESMA) o prioritách v oblasti účetní závěrky za rok 2024 ze dne 24. 10. 2024.

Sdílení nefinančních informací, a to zejména v oblasti udržitelného financování, považuje banka za velmi důležitý aspekt, který významně přispívá k ochraně životního prostředí, sociální spravedlnosti, ale především k udržitelnému financování a odpovědným investicím.

Banka již v březnu roku 2021 podepsala Memorandum ČBA pro udržitelné finance, čímž veřejně deklarovala svůj závazek maximálně respektovat požadavky na ochranu životního prostředí a principy společenské odpovědnosti, uplatňovat zásady udržitelnosti, transparentně a pravidelně analyzovat dopady své činnosti v oblasti ESG.

V rámci dlouhodobé strategie banky na období 2025-2034 ze dne 18. 12. 2024 jsou stanoveny další kroky a postupy jejich naplnění v oblasti udržitelnosti zahrnující životní prostředí, sociální oblast a správu a řízení společnosti. Banka v této oblasti bude spolupracovat i s externími subjekty.

NRB klade velký důraz na etické hodnoty, pravidla chování a morální zásady, které jsou ukotveny v Etickém kodexu finanční skupiny Národní rozvojové banky, a.s. Tento kodex je závazný pro všechny zaměstnance banky bez ohledu na jejich postavení, tedy jak pro řadové zaměstnance, tak pro vedoucí pracovníky či členy představenstva. Základními hodnotami, na kterých banka staví, jsou otevřenost, poctivost a odpovědnost.

Etický kodex vymezuje rovněž závazky NRB vůči klientům, obchodním partnerům, zaměstnancům, akcionářům, komunitám, v nichž působí, a celé společnosti. Banka se striktně řídí zásadami týkajícími se hospodářské soutěže, finanční integrity, ochrany osobních údajů a prevence legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. Důraz je kladen i na prevenci nekalého jednání a předcházení střetu zájmů.

NRB podporuje korektní vztahy jak na pracovišti, tak s obchodními partnery. Zavazuje se k rovnosti příležitostí a neakceptuje žádnou diskriminaci. Je odpovědná za bezpečnost a zdraví svých zaměstnanců na pracovišti a zajišťuje spravedlivé podmínky bez neoprávněných výhod. Výběr obchodních partnerů probíhá výhradně v souladu s právními předpisy a vnitřními předpisy banky.

V oblasti řízení lidských zdrojů NRB vychází z dlouhodobé Strategie rozvoje Národní rozvojové banky, a.s. Základem je transparentní a spravedlivé odměňování. Banka intenzivně podporuje vzdělávání a profesní růst zaměstnanců. Motivaci

pro prohloubení jejich angažovanosti na rozvoji banky je nejen stabilní měsíční mzda (pevná složka), ale také pohyblivá složka mzdy a bohatý systém zaměstnaneckých výhod (benefitů). NRB rovněž podporuje zaměstnávání zdravotně znevýhodněných osob. Banka dbá na vyvážený pracovní a osobní život svých zaměstnanců, což se odráží v podpoře work-life balance.

Společnost CI3, s.r.o., provedla kalkulaci uhlíkové stopy NRB. V minulosti banka podnikla několik opatření na úsporu energie. Jednalo se například o přesun ústředí a poboček do menších a energeticky efektivnějších budov. NRB dbá na ekologické aspekty své činnosti a zavádí inovativní přístupy, jako je koncept paperless banky.

Tento přístup nejen podporuje ochranu životního prostředí, ale také přispívá k vytváření moderního a zdravého pracovního prostředí pro všechny zaměstnance. To vše spolu s mnoha dalšími iniciativami tvoří základ našeho zodpovědného chování ve většině oblastí ESG (Environmental, Social, Governance).

ZPRÁVA DOZORČÍ RADY NÁRODNÍ ROZVOJOVÉ BANKY, A.S., ZA ROK 2024

Dozorčí rada v průběhu roku 2024 zabezpečovala činnosti, které jí náleží ze zákona a Stanov Národní rozvojové banky, a.s., (dále také „NRB“). Jako kontrolní orgán NRB dohlížela na výkon působnosti představenstva NRB a uskutečňování podnikatelské činnosti, způsob hospodaření NRB a naplňování její strategie. Dozorčí rada byla představenstvem pravidelně informována o činnosti NRB, její finanční situaci a o dalších podstatných záležitostech. Dále byla informována o činnosti výboru pro audit, který zastává i výkon funkce výboru pro rizika, o jeho doporučeních a projednávaných záležitostech.

V roce 2024 dozorčí rada přezkoumala řádnou účetní závěrku za rok končící 31. prosince 2023, návrh představenstva na rozdělení zisku za rok 2023, Zprávu o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2023, Zprávu představenstva NRB o činnosti banky a stavu jejího majetku za účetní rok 2023 a doporučila je ke schválení jedinému akcionáři v působnosti valné hromady NRB. Posoudila Výroční zprávu za rok 2023 a změnu Stanov NRB a rovněž je doporučila ke schválení jedinému akcionáři v působnosti valné hromady NRB. Na základě výsledku veřejné zakázky „Auditorské služby na období 2025-2026“ a doporučení výboru pro audit doporučila výběr společnosti KPMG Česká republika Audit, s.r.o., jako statutárního auditora pro provedení povinného auditu za rok 2025 a 2026 k rozhodnutí jediného akcionáře v působnosti valné hromady NRB.

Dozorčí rada se v roce 2024 zabývala strategickými otázkami spojenými s transformací banky. Projednala a posoudila návrh Dlouhodobé strategie NRB na období 2025-2034 a doporučila ho ke schválení jedinému akcionáři v působnosti valné hromady NRB. Zajímala se o vývoj integrace NRB s Českou exportní bankou, a.s., a průběžnou pozornost věnovala stěžejnímu programu NRB „Program Fénix“, jehož cílem je technologická obměna zastaralého IT systému spojená s redesignem procesů NRB.

V roce 2024 věnovala dozorčí rada pozornost také činnosti a hospodaření dceřiných společností NRB, jejich fungování a strategickému výhledu na další období. Dozorčí rada rovněž

projednávala hodnotící zprávu o činnosti NRB v oblasti předcházení legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, projednávala a vyhodnotila systém zajišťování compliance v NRB s tím, že je funkční a efektivní. Hodnotila celkový systém odměňování NRB a konstatovala, že je systém nastaven v souladu s platnou legislativou a s ohledem na podmínky a velikost NRB. Posoudila informaci o struktuře odměňování členů orgánů NRB, zásady odměňování členů dozorčí rady a výboru pro audit a doporučila je ke schválení jedinému akcionáři v působnosti valné hromady NRB. Schválila aktualizaci souhrnných zásad odměňování vybraných skupin pracovníků, jejichž činnosti mají významný vliv na celkový rizikový profil NRB; aktualizaci zásad odměňování členů představenstva, včetně znění smluv o výkonu funkce člena představenstva; vyhodnotila plnění ukazatelů a úkolů stanovených pro hodnocení činnosti představenstva za rok 2023 a nastavila výkonnostní kritéria členům představenstva na rok 2024.

Dozorčí rada pravidelně projednávala čtvrtletní hospodářské výsledky NRB, pololetní zprávy o řízení rizik, rizikových obchodních případech a na každém jednání byla informována o projednávaných záležitostech představenstvem, o obchodní činnosti NRB, včetně aktuálního stavu přípravy nových produktů NRB.

Dozorčí rada řešila také personální složení představenstva NRB s ohledem na končící funkční období dvou členů představenstva. Rozhodnutím jediného akcionáře v působnosti NRB bylo změnou Stanov NRB ke dni 1. června 2024 tříčlenné představenstvo rozšířeno na pět členů. Dozorčí rada zvolila v průběhu roku 2024 tři nové členy představenstva, a to člena představenstva odpovědného za řízení oblasti financí, člena představenstva odpovědného za řízení obchodu a člena představenstva odpovědného za řízení rizik.

Dozorčí rada plnila své povinnosti a poslání s péčí řádného hospodáře, kvalitně a soustavně vykonávala kontrolní funkci v souladu s obecně platnými právními předpisy.

V Praze dne 19. března 2025

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


Marek Mora
předseda dozorčí rady

ZPRÁVA VÝBORU PRO AUDIT NÁRODNÍ ROZVOJOVÉ BANKY, A.S., ZA ROK 2024

Výbor pro audit Národní rozvojové banky, a.s., v roce 2024 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 2023. Spolupráce s externím auditorem byla v uplynulém roce na dobré úrovni.

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

Výbor pro audit byl zapojen do přípravy zadávací dokumentace veřejné zakázky „Auditorské služby na období 2025–2026“. Na základě výsledku veřejné zakázky výbor pro audit doporučil dozorčí radě jako vhodného statutárního auditora NRB pro období 2025–2026 společnost KPMG Česká republika Audit, s.r.o.

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. Rovněž projednával a vzal na vědomí aktualizované znění strategie a statutu vnitřního auditu NRB, a zprávu o činnosti a vyhodnocení programu kvality vnitřního auditu NRB za rok 2023.

Výbor pro audit v roce 2024 posuzoval a vzal na vědomí zprávu z auditu v oblasti IT – Přezkum bezpečnostních opatření dle RTS-SCA (PSD 2) a zprávu z auditu vybraných oblastí IKT. Projednal a vzal na vědomí informaci o zajištění integrity systému účetnictví a finančního výkaznictví a informaci o stavu a průběhu Programu Fénix.

V rámci výkonu funkce výboru pro rizika výbor pro audit posuzoval a vzal na vědomí pravidelné informace o systému řízení rizik a o rizikových obchodních případech; analýzu rizik; zprávu o oceňování aktiv, závazků a podrozvahových položek při jejich promítání do nabídky klientům, vč. zohledňování modelu podnikání a strategií v oblasti rizik; Ozdravný plán NRB a také projednal vyhodnocení systému vnitřně nastaveného kapitálu a likvidity za rok 2023.

Výbor pro audit projednal a předal Zprávu o činnosti výboru pro audit za rok 2023/2024 (sledované období 26. 4. 2023–23. 4. 2024) Radě pro veřejný dohled nad auditem.

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

V Praze dne 19. března 2025

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

Pavel Závitkovský
předseda výboru pro audit

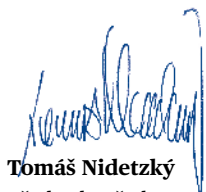
ČESTNÉ PROHLÁŠENÍ

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

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

V Praze dne 22. dubna 2025

Jménem představenstva podepsali:



Tomáš Nidetzký
předseda představenstva



Pavel Marek
člen představenstva



KPMG Česká republika Audit, s.r.o.

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

Zpráva nezávislého auditora

pro akcionáře společnosti Národní rozvojová banka, a.s.

Zpráva o auditu účetní závěrky

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti Národní rozvojová banka, a.s. (dále také „Společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2024, výkazu zisku a ztráty a přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosincem 2024 a přílohy v účetní závěrce, včetně významných (materiálních) informací o použitých účetních metodách. Údaje o Společnosti jsou uvedeny v bodě 1 přílohy v této účetní závěrce.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv Společnosti k 31. prosinci 2024 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31. prosincem 2024 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

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

Hlavní záležitosti auditu

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

Opravné položky k pohledávkám za klienty a rezervy k zárukám

K 31. prosinci 2024 činila hrubá výše pohledávek za klienty 11 040 mil. Kč a související opravné položky 39 mil. Kč, poskytnuté záruky činily 36 121 mil. Kč a související rezervy na poskytnuté záruky 3 712 mil. Kč (31. prosince 2023: hrubá výše pohledávek za klienty 11 934 mil. Kč, opravné položky 602 mil. Kč, poskytnuté záruky 48 762 mil. Kč a rezervy na poskytnuté záruky 3 641 mil. Kč).

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

Popis hlavní záležitosti auditu

Opravné položky k pohledávkám za klienty a rezervy na poskytnuté záruky představují odhad očekávaných úvěrových ztrát („očekávané úvěrové ztráty“) ze snížení hodnoty pohledávek za klienty („úvěry“) a ztrát z poskytnutých záruk („záruky“) k rozvahovému dni.

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

Pro účely výpočtu očekávaných úvěrových ztrát je celé úvěrové portfolio a portfolio záruk rozděleno do stupňů:

- Stupeň 1 a stupeň 2 jsou úvěry a záruky bez selhání. Ve stupni 2 jsou úvěry a záruky, u nichž bylo od jejich vzniku zaznamenáno významné zvýšení úvěrového rizika;
- Ve stupni 3 jsou úvěry a záruky se selháním.

Pohledávky za klienty jsou též vykazovány v portfolio POCI (Nakoupené či nově zaúčtované znehodnocené pohledávky), pokud jsou při prvotním zaúčtování klasifikovány jako znehodnocené. K tomu dochází především při zaúčtování pohledávky za klientem vzniklé aktivací poskytnuté záruky.

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

- definici selhání a definici významného zvýšení úvěrového rizika;
- pravděpodobnost selhání (PD) a ztrátu při selhání (LGD);
- aplikace vybraných makroekonomických ukazatelů (FLI);
- úpravy modelů vedením Společnosti, které představují úpravy těchto modelů na základě úsudků a dalších externích faktorů.

Vzhledem k výše uvedeným faktorům, spolu s nutností posoudit dopady současné ekonomické situace (více v bodech účetní závěrky 1 a 24) na bankovní sektor a na měření očekávaných úvěrových ztrát, vyžadovala tato oblast naší zvýšenou pozornost při auditu, a jako taková byla považována za hlavní záležitost auditu.

Jak byla záležitost při auditu řešena

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

- posouzení účetních metod a procesů Společnosti pro měření a vykázání očekávaných úvěrových ztrát a posouzení jejich souladu s příslušnými standardy účetního výkaznictví; v rámci výše uvedeného jsme posoudili, zda metody a procesy aplikované vedením Společnosti jsou vhodné vzhledem ke struktuře 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 párováním přijatých splátek úvěrů s úvěrovými pohledávkami, (ii) nad výpočtem dnů po splatnosti, (iii) zařazením úvěrů a záruk do příslušného stupně a (iv) kontrol nad přenosy dat mezi IT systémy;
- na vzorku úvěrů a záruk na základě revize úvěrové složky, analýzy finanční a ekonomické situace dlužníka a dotazováním se zodpovědných zaměstnanců Společnosti posouzení, zda Společnost vhodně vyhodnocuje indikátory významného zvýšení úvěrového rizika či selhání a alokuje expozice jednotlivých úrovní;



- vyhodnocení, zda Společnost při měření očekávaných úvěrových ztrát vhodně zvažila dopady vyplývající ze současné ekonomické situace;
- kritické zhodnocení následujících jednotlivých klíčových předpokladů použitých při výpočtu očekávaných úvěrových ztrát:
 - parametry portfoliových PD a LGD, kromě jiného, porovnáním s historickými selháními a historickými realizovanými ztrátami z těchto selhání;
 - FLI, kromě jiného, dotazováním vedení Společnosti s využitím našich znalostí o Společnosti a kontrolou veřejně dostupných informací a zpráv;
 - úpravy modelů vedením Společnosti, kromě jiného:
 - dotazováním vedení Společnosti s využitím našich znalostí o Společnosti a kontrolou veřejně dostupných informací a zpráv vzhledem k typu portfolia banky (např. identifikace rizik v očekávaných ekonomických podmínkách, očekávání regulátora);
 - posouzení, zda jsou úpravy modelů konzistentně aplikovány napříč portfoliem.
- 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 informacích žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistili.

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

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

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

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

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

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

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

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních metod, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti statutární orgán Společnosti uvedl v příloze v účetní závěrce.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky statutárním orgánem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze v účetní závěrce, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Společnosti nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Společnost ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně příloh, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

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

Naší povinností je rovněž poskytnout osobám pověřeným správou a řízením prohlášení o tom, že jsme splnili příslušné etické požadavky týkající se nezávislosti, a informovat je o veškerých vztazích a dalších



záležitostech, u nichž se lze reálně domnívat, že by mohly mít vliv na naši nezávislost, a případných souvisejících opatřeních.

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

Zpráva o jiných požadavcích stanovených právními předpisy

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

Určení auditora a délka provádění auditu

Auditorem Společnosti nás dne 5. září 2023 určila valná hromada Společnosti. Auditorem Společnosti jsme nepřetržitě 12 let.

Soulad s dodatečnou zprávou pro výbor pro audit

Potvrzujeme, že náš výrok k účetní závěrce uvedený v této zprávě je v souladu s naší dodatečnou zprávou pro výbor pro audit Společnosti, kterou jsme dne 22. dubna 2024 vyhotovili dle článku 11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Poskytování neauditorských služeb

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

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

Statutární auditor odpovědný za zakázku

Ing. Ondřej Fikrle je statutárním auditorem odpovědným za audit účetní závěrky společnosti Národní rozvojová banka, a.s. k 31. prosinci 2024, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze dne 22. dubna 2025

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

Ing. Ondřej Fikrle
Partner
Evidenční číslo 2525



NEKONSOLIDOVANÁ
ÚČETNÍ ZÁVĚRKA
DLE ČESKÝCH
ÚČETNÍCH PŘEDPISŮ
K 31. PROSINCI 2024



ROZVAHA K 31. PROSINCI 2024

MIL. KČ	PŘÍLOHA	31. 12. 2024	31. 12. 2023
1 Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	3	213	3
2 Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	4	20 671	19 457
v tom: a) vydané vládními institucemi		20 671	19 457
3 Pohledávky za bankami	5	2 887	2 606
v tom: a) splatné na požádání		1	1
b) ostatní pohledávky		2 886	2 605
4 Pohledávky za klienty	6	11 001	11 332
v tom: b) ostatní pohledávky		11 001	11 332
5 Dluhové cenné papíry	7	830	541
v tom: b) vydané ostatními osobami		830	541
6 Akcie, podílové listy a ostatní podíly	8	80	76
7 Účasti s podstatným vlivem	8	1	1
8 Účasti s rozhodujícím vlivem	8	9	14
9 Dlouhodobý nehmotný majetek	9	57	63
10 Dlouhodobý hmotný majetek	9	210	253
z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost		210	253
11 Ostatní aktiva	10	117	144
13 Náklady a příjmy příštích období	10	112	18
AKTIVA CELKEM		36 188	34 508

ROZVAHA K 31. PROSINCI 2024 (POKRAČOVÁNÍ)

MIL. KČ	PŘÍLOHA	31. 12. 2024	31. 12. 2023
1 Závazky vůči bankám	12	232	155
v tom: b) ostatní závazky		232	155
2 Závazky vůči klientům	13	24 984	24 648
v tom: a) splatné na požádání		123	58
b) ostatní závazky		24 861	24 590
4 Ostatní pasiva	14	242	215
5 Výnosy a výdaje příštích období	14	152	94
6 Rezervy	11	3 863	3 732
v tom: b) na daně		105	0
c) ostatní		3 758	3 732
Cizí zdroje celkem		29 473	28 844
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	-306	-365
14 Nerozdělený zisk z předchozích období		2 027	1 121
15 Zisk za účetní období	15	1 012	926
Vlastní kapitál celkem		6 715	5 664
PASIVA CELKEM		36 188	34 508

PODROZVAHOVÉ POLOŽKY K 31. PROSINCI 2024

MIL. Kč	PŘÍLOHA	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Podrozvahová aktiva:			
1 Poskytnuté přísliby a záruky	16	37 569	50 088
4 Pohledávky z pevných termínových operací	24c	47	69
6 Odepsané pohledávky		184	132
Podrozvahová aktiva celkem		37 800	50 289
Podrozvahová pasiva:			
9 Přijaté přísliby a záruky	16	8 367	20 936
10 Přijaté zástavy a zajištění	16	7 004	6 458
12 Závazky z pevných termínových operací	24c	47	70
14 Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	16	4 672	4 715
Podrozvahová pasiva celkem		20 090	32 179

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY ZA ROK 2024

MIL. KČ	PŘÍLOHA	2024	2023
1 Výnosy z úroků a podobné výnosy	17	977	1 287
z toho: úroky z dluhových cenných papírů		563	661
2 Náklady na úroky a podobné náklady	17	-354	-556
4 Výnosy z poplatků a provizí	18	437	431
5 Náklady na poplatky a provize		-3	-3
6 Zisk nebo ztráta z finančních operací	19	8	8
7 Ostatní provozní výnosy	20	135	15
8 Ostatní provozní náklady	20	-48	-42
9 Správní náklady	21	-501	-474
v tom: a) náklady na zaměstnance		-387	-350
z toho: aa) mzdy a platy		-275	-251
ab) sociální a zdravotní pojištění		-94	-86
b) ostatní správní náklady		-114	-124
11 Odpisy dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku		-76	-60
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	520	319
15 Ztráty z převodu účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a použití opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	11	-5	-9
16 Rozpuštění ostatních rezerv	11	18	7
17 Tvorba a použití ostatních rezerv	11	15	0
19 Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním		1 124	924
23 Daň z příjmů	22	-112	2
24 Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	15	1 012	926

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VE VLASTNÍM KAPITÁLU ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2024

MIL. KČ	ZÁKLADNÍ KAPITÁL	REZERVNÍ FONDY A RIZIKOVÉ	SOCIÁLNÍ A OSTATNÍ FONDY ZE ZISKU	OCEŇOVACÍ ROZDÍLY	NEROZDĚLENÝ ZISK	VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM
K 1. lednu 2023	2 632	1 150	200	-702	1 137	4 417
Zisk roku 2023	0	0	0	0	926	926
Pohyby oceňovacích rozdílů	0	0	0	337	0	337
Příděl do sociálního fondu	0	0	16	0	-16	0
Čerpání sociálního fondu	0	0	-16	0	0	-16
K 31. prosinci 2023	2 632	1 150	200	-365	2 047	5 664
Zisk roku 2024	0	0	0	0	1 012	1 012
Pohyby oceňovacích rozdílů	0	0	0	59	0	59
Příděl do sociálního fondu	0	0	20	0	-20	0
Čerpání sociálního fondu	0	0	-20	0	0	-20
K 31. prosinci 2024	2 632	1 150	200	-306	3 039	6 715

PŘÍLOHA
NEKONSOLIDOVANÉ
ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
DLE ČESKÝCH
ÚČETNÍCH PŘEDPISŮ
K 31. PROSINCI 2024

1. VŠEOBECNÉ INFORMACE

Národní rozvojová banka, a.s. (dále jen Banka nebo NRB), byla založena podle obchodního zákoníku jako akciová společnost a byla zapsána do obchodního rejstříku u Obvodního soudu pro Prahu 1 dne 28. ledna 1992 (oddíl B vložka 1329). Banka má od 1. května 2023 sídlo na Přemyslovská 2845/43, Žižkov, Praha 3. Banka má pět poboček v České republice: v Praze, Brně, Ostravě, Hradci Králové a v Plzni.

Banka byla vydána Českou národní bankou (dále jen ČNB) bankovní licencí 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.

Vizí Národní rozvojové banky je stát se akcelerátorem ekonomického růstu České republiky, podpořit její transformaci a konkurenceschopnost. NRB se chce stát lídrem a národním kompetenčním centrem v oblasti využívání finančních nástrojů a být klíčovým hráčem ve spolupráci mezi soukromým a veřejným sektorem.

Bankovní činnost NRB je primárně specializovaná na podporu malého a středního podnikání, dále jen MSP v České republice, a to zejména prostřednictvím záručních a úvěrových produktů. Banka se také podílí na financování infrastrukturních projektů státu, měst a obcí.

2. ÚČETNÍ POSTUPY

A) ZÁKLADNÍ ZÁSADY VEDENÍ ÚČETNICTVÍ

Účetní závěrka na individuálním základě za účetní období roku 2024 je sestavena v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví, a příslušnými nařízeními, opatřeními a vyhláškami, zejména však vyhláškou č. 501/2002 Sb. vydanou Ministerstvem financí České republiky (dále jen MF ČR) v platném znění (dále jen Vyhláška), kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou bankami a jinými finančními institucemi, ve znění pozdějších předpisů a v souladu s českými účetními standardy pro finanční instituce.

Banka nesestavuje konsolidovanou účetní závěrku podle českých účetních předpisů, protože ovládá pouze konsolidované účetní jednotky, jež jsou jednotlivé i v úhrnu nevýznamné.

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“).

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

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 cenných papírů den vypořádání spotových obchodů. Spotové operace jsou od okamžiku sjednání obchodu do okamžiku vypořádání obchodu sledovány na podrozvahových účtech.

V ostatních případech je okamžikem uskutečnění obchodního případu datum vzniku.

C) FINANČNÍ AKTIVA A FINANČNÍ ZÁVAZKY

(i) ZAÚČTOVÁNÍ A PRVOTNÍ OCENĚNÍ

Banka prvotně zaúčtuje vybraná finanční aktiva a finanční závazky (např. pohledávky za klienty, závazky vůči klientům

apod.) v okamžiku, ke kterému vzniknou. Všechny ostatní finanční nástroje (včetně spotových nákupů a prodejů finančních aktiv) jsou zaúčtovány k datu sjednání obchodu, což je datum, kdy se Banka stane stranou smluvních ustanovení příslušného finančního instrumentu.

Finanční aktivum nebo finanční závazek jsou prvotně oceňeny v reálné hodnotě, kterou je v běžných případech transakční cena zvýšená, nebo snižena o transakční náklady přímo související s jejich pořízením nebo emisí. Tato úprava o transakční náklady neplatí pro finanční nástroje oceňované reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty (FVTPL).

(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 data 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 data 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 (Akcíe, podílové listy a ostatní podíly). Tato volba byla provedena a aplikována na úrovni dané investice.

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

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

VYHODNOCENÍ OBCHODNÍHO MODELU

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

- stanovené metody a cíle pro portfolio a přístup k těmto metodám v praxi, tj. zejména zda se strategie účetní jednotky zaměřuje na výnos ze smluvního úroku, udržování profilu úrokové sazby, shodu durace finančních aktiv s durací závazků, které slouží jako zdroj financování těchto finančních aktiv, nebo realizaci peněžních toků prodejem aktiv;
- hodnocení výkonnosti obchodního modelu a finančních aktiv držných v rámci jednotlivých obchodních modelů včetně způsobu předkládání klíčového vedení účetní jednotky;
- rizika, která ovlivňují výkonnost obchodních modelů a finančních aktiv držných 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 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 definovány 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 zohledňuje:

- 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 změnil obchodní model pro řízení finančních aktiv.

FINANČNÍ ZÁVAZKY

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

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

(iii) ODÚČTOVÁNÍ

FINANČNÍ AKTIVA

Banka odúčtuje finanční aktivum, pokud

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

Při odúčtování finančního aktiva je rozdíl mezi

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

vykázán ve výkazu zisku a ztráty.

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

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

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

FINANČNÍ ZÁVAZKY

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

(iv) MODIFIKACE FINANČNÍCH AKTIV A FINANČNÍCH ZÁVAZKŮ

FINANČNÍ AKTIVA

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

V případě, že klient dluží více než dvě splátky jistiny úvěru, Banka přistupuje k prodloužení 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 naučtuje nové v reálné hodnotě včetně transakčních nákladů spojených s navedením aktiva. Současná hodnota peněžních toků u navedeného aktiva je diskontována pomocí nové efektivní úrokové míry používané také pro výpočet úrokových výnosů. V takovém případě je původní finanční aktivum odúčtováno, viz bod 2c(iii) výše, a nové finanční aktivum je zaúčtováno a vykázáno v reálné hodnotě.

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

nějším) 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 faktory, 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 jsou oceněny reálnou hodnotou, mají 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:

- kótovaných cen pro podobné nástroje na aktivních trzích;
- kótované 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 kótovaných cen pro podobné nástroje, pro které významné nepozorovatelné úpravy nebo předpoklady jsou vyžadovány, aby odrážely rozdíly mezi nástroji.

(vi) ZNEHODNOCENÍ

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

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

U kapitálových finančních nástrojů se o znehodnocení neúčtuje.

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

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

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

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

STANOVENÍ OČEKÁVANÝCH ÚVĚROVÝCH ZTRÁT (ECL)

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

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

Další informace jsou uvedeny v bodě 24a).

RESTRUKTURALIZOVANÁ FINANČNÍ AKTIVA

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

Pokud očekávaná restrukturalizace nevede k odúčtování existujícího aktiva, pak očekávané peněžní toky plynoucí z modifikovaného finančního aktiva jsou zahrnuty do výpočtu hotovostních schodků z existujícího aktiva.

Pokud očekávaná restrukturalizace vede k odúčtování existujícího aktiva, pak očekávaná reálná hodnota nového aktiva se považuje za konečný peněžní tok z existujícího aktiva k okamžiku odúčtování. Tato hodnota je zahrnuta do výpočtu hotovostních schodků z existujícího aktiva, které jsou diskontovány od oče-

kávaného okamžiku odúčtování k rozvahovému dni za použití původní efektivní úrokové míry existujícího finančního aktiva.

ÚVĚROVĚ ZNEHODNOCENÁ FINANČNÍ AKTIVA

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

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

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

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

Při posuzování úvěrového znehodnocení dluhopisů posuzuje Banka následující skutečnosti:

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

PREZENTACE OPRAVNÝCH POLOŽEK NA ECL V ROZVAZE

Opravné položky na ECL jsou prezentovány následujícím způsobem:

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

s opravnou položkou k finančnímu aktivu. Tyto očekávané úvěrové ztráty jsou vykázány jako rezerva pouze v rozsahu, v němž společně očekávané úvěrové ztráty přesahují hrubou účetní hodnotu finančního aktiva.

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

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

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

DAŇOVÉ OPRAVNÉ POLOŽKY

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

ODPISY

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

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

(vii) ZAŘAZENÍ FINANČNÍHO NÁSTROJE DO KATEGORIE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU DO ZISKU, NEBO ZTRÁTY (FVTPL)

FINANČNÍ AKTIVA

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

FINANČNÍ ZÁVAZKY

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

- závazky jsou řízeny, posuzovány a vnitřně vykazovány na základě reálné hodnoty;
- toto zařazení eliminuje, nebo významně snižuje účetní nesoulad („accounting mismatch“), který by jinak nastal.

D) POHLEDÁVKY ZA BANKAMI

Položka rozvahy Pohledávky za bankami 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;

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 vykázána jako úvěr nebo půjčka a podkladové aktivum není vykázáno v rozvaze Banky. Viz bod 2j níže (Operace prodeje a zpětného nákupu).

F) CENNÉ PAPIŘY

DLUHOVÉ CENNÉ PAPIŘY

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

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

- dluhové cenné papíry oceněné reálnou hodnotou proti účtům vlastního kapitálu (FVOCI);

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

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

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

Pokud je dluhový cenný papír oceněný ve FVOCI odúčtován, pak kumulativní zisk nebo ztráta do toho okamžiku vykázané v položce Oceňovací rozdíly ve vlastním kapitálu jsou přeúčtovány z vlastního kapitálu a vykázány 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 PAPIŘŮ

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 PAPIŘY

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 vyká-

zány ve výkazu zisku a ztráty, pokud jednoznačně nepředstavují vrácení části nákladů investice (pořizovací ceny). Pokud přijaté dividendy jednoznačně představují vrácení části nákladů investice (pořizovací ceny), pak jsou vykázány ve vlastním kapitálu. Kumulativní zisky a ztráty vykázané v položce Oceňovací rozdíly jsou převedeny do položky „Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období“ v okamžiku prodeje daného cenného papíru.

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

H) REÁLNÁ HODNOTA CENNÝCH PAPIRŮ

Reálná hodnota cenného papíru je stanovena jako cena 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 tímto dnem nebo po něm. K rozvahovému dni vedení Banky tyto modely přezkoumalo a ujistilo se, že adekvátním způsobem zohledňují aktuální tržní podmínky včetně relativní likvidity trhu a úvěrového rozpětí.

I) MAJETKOVÉ ÚČASTI VE SPOLEČNOSTECH S ROZHODUJÍCÍM A PODSTATNÝM VLIVEM

ÚČASTI S ROZHODUJÍCÍM VLIVEM

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

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

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

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

ÚČASTI S PODSTATNÝM VLIVEM

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

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

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

J) OPERACE PRODEJE A ZPĚTNÉHO NÁKUPU

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

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

K) FINANČNÍ DERIVÁTY

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

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

Reálné hodnoty jsou odvozeny z modelů diskontovaných peněžních toků, které vycházejí pouze z dostupných tržních údajů. Oceňovací modely zohledňují běžné tržní podmínky existující k datu ocenění, které nemusí odrážet situaci na trhu před tímto dnem nebo po něm. K rozvahovému dni Banka tyto modely přezkoumalo 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 skutečného plnění ze záruky.

Vystavené úvěrové přísliby jsou přísliby k poskytnutí úvěru dle dohodnutých podmínek. Banka nevystavila v roce 2023 a 2022 žádné úvěrové přísliby, které by byly oceněny ve FVTPL.

M) VÝNOSOVÉ A NÁKLADOVÉ ÚROKY

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

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

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

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

Výnosy z nesplacených úvěrů jsou rovněž časově rozlišovány a zahrnovány do zůstatků příslušného úvěru. Tyto částky jsou brány v úvahu při stanovení opravné položky na nesplacené úvěry.

N SANKČNÍ ÚROKY

Sankční úroky jsou časově rozlišovány do výnosů pouze u pohledávek ve STUPNI 1. U ostatních pohledávek je časové rozlišování sankčních úrokových výnosů pozastaveno. Tyto úroky jsou vyloučeny z výnosů do doby jejich inkasa.

O) VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ

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

P) REZERVY

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

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

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

Q) HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETEK A MAJETEK V LEASINGU

HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETEK

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je oceněn pořizovací cenou a odpisován po dobu jeho předpokládané životnosti rovnoměrně nebo zrychleně. 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 jejím základě 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 před datem, nebo v den 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. Předpokládána 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 upravován 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 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 operativ-

ní 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 účtováno 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 cených 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 pravidelně odvody do státního rozpočtu.

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

T) OSOBY SE ZVLÁŠTNÍM VZTAHEM K BANCE

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

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

U) NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI

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

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

V) REGULAČNÍ POŽADAVKY

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

X) DOPAD ZMĚN ÚČETNÍCH METOD

V roce 2024 nedošlo k žádné změně účetních metod.

3. POKLADNÍ HOTOVOST A VKLADY U CENTRÁLNÍ BANKY

POKLADNÍ HOTOVOST A VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK PODLE DRUHU NÁSTROJE

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2024	31. PROSINCE 2023
Účet mezibankovního platebního styku v ČNB	213	3
Opravné položky	0	0
ČISTÁ ÚČETNÍ HODNOTA	213	3

Zůstatky na účtu mezibankovního platebního styku v České národní bance jsou započítávány do plnění regulatorního požadavku na povinné minimální rezervy. Od 5. října 2023 nejsou povinné minimální rezervy Českou národní bankou úročeny.

K 31. prosinci 2024 a 2023 nejsou vklady u centrálních bank úvěrově znehodnoceny ani u nich nebylo identifikováno významné zvýšení úvěrového rizika. Opravné položky jsou počítány na základě 12měsíční očekávané úvěrové ztráty.

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

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2024	31. PROSINCE 2023
Státní dluhopisy České republiky v tom:		
v naběhlé hodnotě (AC)	10 822	10 254
opravná položka (AC)	-3	-3
oceňované reálnou hodnotou proti účtům vlastního kapitálu (FVOCI)	9 160	9 206
k obchodování	692	0
ČISTÁ ÚČETNÍ HODNOTA	20 671	19 457

Banka měla z čisté účetní hodnoty státních bezkupónových dluhopisů a ostatních cenných papírů přijímaných centrální bankou k refinancování v držení k 31. prosinci 2024 16,06 % dluhopisů splatných do 1 roku (31. prosinci 2023: 10,6 %).

K 31. prosinci 2024 a 2023 nebyly státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané ČNB k refinancování úvěrově znehodnoceny ani u nich nebylo identifikováno významné zvýšení úvěrového rizika. Opravné položky byly vypočteny na základě 12měsíční očekávané úvěrové ztráty.

5. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI

POHLEDÁVKY ZA BANKAMI PODLE DRUHU

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2024	31. PROSINCE 2023
Běžné účty u bank	1	1
Pohledávky z reverzních REPO operací s ČNB	2 886	2 605
ČISTÁ ÚČETNÍ HODNOTA	2 887	2 606

K 31. prosinci 2024 a 2023 nebyly evidovány pohledávky za spřízněnými osobami.

KLASIFIKACE POHLEDÁVEK ZA BANKAMI DLE OCEŇOVACÍCH KATEGORIÍ

Všechny pohledávky za bankami k 31. 12. 2024 a 31. 12. 2023 jsou oceněné v naběhlé hodnotě podle IFRS 9.

POHLEDÁVKY ZA BANKAMI PODLE DRUHU – OPRAVNÁ POLOŽKA

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2024	31. PROSINCE 2023
Hrubá výše	2 888	2 607
Opravné položky*	-1	-1
CELKEM	2 887	2 606

* Opravné položky k 31. prosinci 2024 ve výši 1 mil. Kč (k 31. 12. 2023: 1 mil. Kč) jsou vytvořeny k pohledávkám z reverzních repo operací s ČNB.

K 31. prosinci 2024 a 2023 nejsou pohledávky za bankami úvěrově znehodnoceny a ani u nich nebylo identifikováno významné zvýšení úvěrového rizika. Opravné položky byly vypočteny na základě 12měsíční očekávané úvěrové ztráty.

6. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

POHLEDÁVKY ZA KLIENTY PODLE DRUHU

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2024	31. PROSINCE 2023
Pohledávky z úvěrů	9 096	10 388
Pohledávky vzniklé plněním ze záruk (POCI)*	1 944	1 546
Hrubá hodnota pohledávek za klienty	11 040	11 934
Opravná položka k očekávaným ztrátám (bod 11)	-39	-602
ČISTÁ HODNOTA POHLEDÁVEK ZA KLIENTY	11 001	11 332

* Jedná se o tzv. nakoupená nebo vzniklá úvěrově znehodnocená finanční aktiva (POCI) představující pohledávky za klienty vzniklé na základě plnění ze záruky vystavené k úvěru klienta, který selhal. Hrubá hodnota pohledávek za klienty z plnění ze záruk k 31. prosinci 2024 byla 2 251 mil. Kč, opravná položka Banky k plnění ze záruk byla 307 mil. Kč (k 31. prosinci 2023: 2 001 mil. Kč, opravná položka 454 mil. Kč). Rozdíl mezi hrubou hodnotou pohledávek za klienty z plnění ze záruk a opravnou položkou je kryt finančními prostředky na účtech zadavatelů programů ve formě fondů krytí rizik.

K 31. prosinci 2024 a 2023 nebyly evidovány pohledávky za spřízněnými osobami.

POHLEDÁVKY ZA KLIENTY PODLE OCEŇOVACÍCH KATEGORIÍ

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2024	31. PROSINCE 2023
Pohledávky za klienty v naběhlé hodnotě	11 001	11 332
ČISTÁ HODNOTA POHLEDÁVEK ZA KLIENTY	11 001	11 332

POHLEDÁVKY ZA KLIENTY V NABĚHLÉ HODNOTĚ PODLE RATINGOVÉHO STUPNĚ ÚVĚROVÉHO RIZIKA

31. 12. 2024 V MIL. KČ	PD*	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	NAKOUPENÁ NEBO VZNIKLÁ 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		4	0	0	0	4
Úvěrový rating 5	0,68	246	45	0	0	291
Úvěrový rating 6	1,42	3 299	0	0	0	3 299
Úvěrový rating X7	5,26	4 555	0	0	0	4 555
Úvěr. rating 1–6 (až X7)		8 104	45	0	0	8 149
Úvěrový rating 7	31,49	0	4	0	0	4
Úvěrový rating X8	48,42	0	501	0	0	501
Úvěr. rating 7 (až X8)		0	505	0	0	505
Úvěr. rating 8–10 (včetně X9)	100,00	0	0	442	1 944	2 386
Hrubá hodnota pohledávek za klienty		8 104	550	442	1 944	11 040
Opravné položky		–36	0	–3	0	–39
Čistá hodnota pohledávek za klienty		8 068	550	439	1 944	11 001

* PD představuje v % pravděpodobnost selhání.

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

* PD představuje v % pravděpodobnost selhání.

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

KONSORCIONÁLNÍ ÚVĚRY

Z pohledávek za klienty k 31. prosinci 2024 jsou konsorciální úvěry ve výši 24 mil. Kč (k 31. prosinci 2023: 56 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 2024	31. PROSINCE 2023
Zajištění spolehlivými ručiteli	2 580	2 453
Zajištění penězi	4	1
Zajištění zástavním právem na nemovitost	1 066	1 081
Ostatní zajištění úvěrů	886	901
Nezajištěno	6 504	7 498
HRUBÁ HODNOTA POHLEDÁVEK	11 040	11 934

SEKTOROVÉ ČLENĚNÍ POHLEDÁVEK ZA KLIENTY

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2024	31. PROSINCE 2023
Vládní instituce	198	197
Nefinanční podniky	10 404	11 245
Ostatní finanční instituce	4	4
Domácnosti (obsahuje SVJ)	434	488
HRUBÁ HODNOTA POHLEDÁVEK ZA KLIENTY	11 040	11 934

ČLENĚNÍ POHLEDÁVEK ZA KLIENTY PODLE KLASIFIKACE EKONOMICKÝCH ČINNOSTÍ (CZ-NACE)

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2024	31. PROSINCE 2023
Administrativní a podpůrné činnosti	129	140
Činnosti v oblasti nemovitostí	647	648
Doprava a skladování	1 373	1 526
Informační a komunikační činnosti	80	104
Kulturní, zábavní a rekreační činnosti	51	70
Ostatní činnosti	68	78
Peněžnictví a pojišťovnictví	5	6
Profesní, vědecké a technické činnosti	550	592
Stavebnictví	1 259	1 306
Těžba a dobývání	15	21
Ubytování, stravování a pohostinství	234	292
Velkoobchod a maloobchod	2 118	2 321
Veřejná správa a obrana	199	197
Výroba a rozvod elektřiny, plynu a tepla	45	66
Vzdělávání	48	42
Zásobování vodou	161	171
Zdravotní a sociální péče	253	270
Zemědělství, lesnictví a rybářství	291	303
Zpracovatelský průmysl	3 514	3 781
HRUBÁ HODNOTA POHLEDÁVEK ZA KLIENTY	11 040	11 934

ČLENĚNÍ POHLEDÁVEK ZA KLIENTY PODLE JEDNOTLIVÝCH PROGRAMŮ

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2024	31. PROSINCE 2023
Infrastrukturní úvěry	982	1 048
Úvěry na financování vodohospodářské a obecní infrastruktury	264	249
Ostatní úvěry pro malé a střední podnikatele	7 840	9 072
Úvěry pro malé a začínající podnikatele	10	19
Pohledávky z plnění ze záruk	1 944	1 546
HRUBÁ HODNOTA POHLEDÁVEK ZA KLIENTY	11 040	11 934

7. CENNÉ PAPÍRY

DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY PODLE DRUHU

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2024	31. PROSINCE 2023
Dluhopisy vydané úvěrovými institucemi	404	405
Dluhopisy vydané nefinančními podniky	426	136
ČISTÁ ÚČETNÍ HODNOTA	830	541

V položce dluhové cenné papíry je k 31. prosinci 2024 evidováno 426 mil. Kč (31. prosinec 2023: 0 mil. Kč) cenných papírů emitovaných spřízněnými osobami.

K 31. prosinci 2024 a 2023 nebyly žádné dluhové cenné papíry splatné do 1 roku.

DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY PODLE OCEŇOVACÍCH KATEGORIÍ

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2024	31. PROSINCE 2023
Dluhové CP oceňované reálnou hodnotou proti účtům vlastního kapitálu (FVOCI)	830	541
ČISTÁ ÚČETNÍ HODNOTA	830	541

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

DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY VE FVOCI

	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	
	OČEKÁVANÉ ÚVĚROVÉ ZTRÁTY 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	CELKEM
31. 12. 2024 V MIL. KČ				
Účetní hodnota dluhových CP	696	134	0	830
31. 12. 2023 MIL. KČ				
Účetní hodnota dluhových CP	541	0	0	541

Dluhové cenné papíry ve FVOCI jsou v rozvaze vykázány v reálné hodnotě. Stanovená opravná položka ve výši 5 mil. Kč k 31. 12. 2024 (k 31. prosinci 2023: 3 mil. Kč) je součástí položky Oceňovací rozdíly ve vlastním kapitálu Banky.

8. AKCIE, PODÍLOVÉ LISTY A OSTATNÍ PODÍLY A MAJETKOVÉ ÚČASTI VE SPOLEČNOSTECH S ROZHODUJÍCÍM A PODSTATNÝM VLIVEM

AKCIE, PODÍLOVÉ LISTY A OSTATNÍ PODÍLY

AKCIE, PODÍLOVÉ LISTY A OSTATNÍ PODÍLY PODLE DRUHU

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2024	31. PROSINCE 2023
Akcie vydané finančními institucemi	80	76
ČISTÁ ÚČETNÍ HODNOTA	80	76

AKCIE, PODÍLOVÉ LISTY A OSTATNÍ PODÍLY PODLE OCEŇOVACÍCH KATEGORIÍ

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2024	31. PROSINCE 2023
Akcie oceňované reálnou hodnotou proti účtům vlastního kapitálu (FVOCI)	80	76
ČISTÁ ÚČETNÍ HODNOTA	80	76

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.

MAJETKOVÉ ÚČASTI S ROZHODUJÍCÍM VLIVEM

V roce 2021 vznikl investiční fond kvalifikovaných investorů Národní rozvojový fond SICAV a.s. se sídlem Přemyslovská 2845/43, Žižkov, Praha 3 (do 30. dubna 2023 sídlem: Na Florenci 1496/5, 110 00 Praha 1), ve kterém banka měla 100% podíl v zakladatelských akciích. Cílem společnosti bylo zajištění soukromých finančních prostředků pro financování veřejně prospěšných projektů za využití kapitálu odpovědných investorů na principu návratnosti investovaných prostředků. V roce 2024 došlo k přehodnocení cílů společnosti s tím, že bylo požádáno o odnětí povolení k činnosti samosprávného investičního fondu Českou národní bankou. K tomu došlo dne 3. 5. 2024. Společnost se změnila na běžnou akciovou společnost s neregulovaným předmětem činnosti (volná živnost).

Hodnota této účasti byla k 31. prosinci 2024 a 2023 následující:

ROK	ČISTÁ ÚČETNÍ HODNOTA V MIL. KČ*	POŘIZOVACÍ CENA V MIL. KČ	NOMINÁLNÍ HODNOTA V MIL. KČ	ZÁKLADNÍ KAPITÁL V MIL. KČ	EMISNÍ ÁŽIO A KAPITÁLOVÉ FONDY V MIL. KČ	PŘÍMÝ PODÍL NA ZÁKLADNÍM KAPITÁLU A HLASOVACÍCH PRÁVECH V %
2024	5	2	2	2	37	100
2023	10	2	2	2	37	100

* K majetkové účasti byla k 31. prosinci 2024 vytvořena opravná položka ve výši 34 mil. Kč (k 31. prosinci 2023: 29 mil. Kč).

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

V MIL. KČ	FINANČNÍ ÚDAJE PŘIDRUŽENÉ SPOLEČNOSTI			
	VLASTNÍ KAPITÁL	AKTIVA CELKEM	VÝNOSY	HOSPODÁŘSKÝ VÝSLEDEK
K 31. PROSINCI 2024 A ZA ROK 2024	5	5	0	-5
K 31. prosinci 2023 a za rok 2023	10	12	1	-9

Banka v roce 2019 založila dceřinou společnost Národní rozvojová investiční, a.s., osoba rizikového kapitálu, se sídlem Přemyslovská 2845/43, Žižkov, Praha 3 (do 30. dubna 2023 sídlem: Na Florenci 1496/5, 110 00 Praha 1), ve které drží 100% podíl. Cílem společnosti je naplňovat strategické cíle NRB jakožto národní rozvojové banky v oblasti kapitálových a kvazikapitálových investic v rámci programů financovaných z veřejného rozpočtu a/nebo Evropské unie.

Hodnota této účasti byla k 31. prosinci 2024 a 2023 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 %
2024	4	2	2	2	2	100
2023	4	2	2	2	2	100

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

V MIL. KČ	FINANČNÍ ÚDAJE PŘIDRUŽENÉ SPOLEČNOSTI			
	VLASTNÍ KAPITÁL	AKTIVA CELKEM	VÝNOSY	HOSPODÁŘSKÝ VÝSLEDEK
K 31. PROSINCI 2024 A ZA ROK 2024	3	22	1	0
K 31. prosinci 2023 a za rok 2023	3	4	0	1

MAJETKOVÉ ÚČASTI S PODSTATNÝM VLIVEM

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

Hodnota této účasti byla k 31. prosinci 2024 a 2023 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 %
2024	1	1	1	2	49
2023	1	1	1	2	49

SOUHRNNÉ FINANČNÍ INFORMACE O SPOLEČNOSTI MUFIS A.S.

V MIL. KČ	FINANČNÍ ÚDAJE PŘIDRUŽENÉ SPOLEČNOSTI			
	VLASTNÍ KAPITÁL	AKTIVA CELKEM	VÝNOSY	HOSPODÁŘSKÝ VÝSLEDEK
K 31. PROSINCI 2024 A ZA ROK 2024	17	17	0	13
K 31. prosinci 2023 a za rok 2023	4	4	0	0

Banka je z hlediska podílu ovládající osobou společně s MF ČR. 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 HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETEK

DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

V MIL. KČ	POZEMKY A UMĚLECKÁ DÍLA	BUDOVY	ZAŘÍZENÍ A VYBAVENÍ	MAJETEK V PRONÁJMU (IFRS 16)	NEDOKONČENÉ INVESTICE A POSKYTNUTÉ ZÁLOHY	CELKEM
K 1. lednu 2023						
Pořizovací cena	11	336	70	0	3	420
Oprávky	0	-257	-65	0	0	-322
Zůstatková hodnota	11	79	5	0	3	98
Rok končící 31. prosince 2023						
Počáteční zůstatková hodnota	11	79	5	0	3	98
Pořízení	0	1	17	169	14	201
Vyřazení v zůstatkové hodnotě	-1	-5	0	0	-17	-23
Přírůstek opravek (odpisy)	0	-8	-5	-10	0	-23
Konečná zůstatková hodnota	10	67	17	159	0	253
K 31. prosinci 2023						
Pořizovací cena	10	305	57	169	0	541
Oprávky	0	-238	-40	-10	0	-288
Zůstatková hodnota	10	67	17	159	0	253

V MIL. KČ	POZEMKY A UMĚLECKÁ DÍLA	BUDOVY	ZAŘÍZENÍ A VYBAVENÍ	MAJETEK V PRONÁJMU (IFRS 16)	NEDOKONČENÉ INVESTICE A POSKYTNUTÉ ZÁLOHY	CELKEM
Rok končící 31. prosince 2024						
Počáteční zůstatková hodnota	10	67	17	159	0	253
Pořízení	0	1	2	10	4	17
Vyřazení v zůstatkové hodnotě	-6	-19	0	0	-4	-29
Přírůstek opravek (odpisy)	0	-6	-6	-19	0	-31
Konečná zůstatková hodnota	4	43	13	150	0	210
K 31. prosinci 2024						
Pořizovací cena	4	190	46	178	0	418
Oprávky	0	-147	-33	-28	0	-208
Zůstatková hodnota	4	43	13	150	0	210

DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

V MIL. KČ	SOFTWARE	OSTATNÍ NEHMOTNÝ MAJETEK	NEDOKONČENÉ INVESTICE A POSKYTNUTÉ ZÁLOHY	CELKEM
K 1. lednu 2023				
Pořizovací cena	360	14	14	388
Oprávk	-313	-13	0	-326
Zůstatková hodnota	47	1	14	62
Rok končící 31. prosince 2023				
Počáteční zůstatková hodnota	47	1	14	62
Pořízení	6	0	36	42
Vyřazení v zůstatkové hodnotě	0	0	-8	-8
Přírůstek opravek (odpisy)	-32	-1	0	-33
Konečná zůstatková hodnota	21	0	42	63
K 31. prosinci 2023				
Pořizovací cena	366	14	42	422
Oprávk	-345	-14	0	-359
Zůstatková hodnota	21	0	42	63

V MIL. KČ	SOFTWARE	OSTATNÍ NEHMOTNÝ MAJETEK	NEDOKONČENÉ INVESTICE A POSKYTNUTÉ ZÁLOHY	CELKEM
Rok končící 31. prosince 2024				
Počáteční zůstatková hodnota	21	0	42	63
Pořízení	23	0	45	68
Odpis majetku	0	0	-25	-25
Vyřazení v zůstatkové hodnotě	0	0	-29	-29
Přírůstek opravek (odpisy)	-20	0	0	-20
Konečná zůstatková hodnota	24	0	33	57
K 31. prosinci 2024				
Pořizovací cena	353	13	33	399
Oprávk	-329	-13	0	-342
Zůstatková hodnota	24	0	33	57

10. OSTATNÍ AKTIVA, NÁKLADY A PŘÍJMY PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ

OSTATNÍ AKTIVA

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2024	31. PROSINCE 2023
Odložená daňová pohledávka	99	121
Ostatní pohledávky	29	36
Hrubá hodnota ostatních aktiv	128	157
Opravné položky (bod 11)	-11	-13
CELKEM	117	144

V položce ostatní pohledávky jsou evidovány pohledávky za spřízněnými osobami ve výši 0 mil. Kč k 31. prosinci 2024 (k 31. prosinci 2023: 2 mil. Kč).

NÁKLADY A PŘÍJMY PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2024	31. PROSINCE 2023
Náklady příštích období	38	7
Příjmy příštích období	74	11
Hrubá hodnota	112	18
Opravné položky (bod 11)	0	0
CELKEM	112	18

Z celkové hodnoty příjmů příštích období činí příjmy příštích období od spřízněných osob 62 mil. Kč k 31. prosinci 2024 (k 31. prosinci 2023: 8 mil. Kč).

11. OPRAVNÉ POLOŽKY, REZERVY A ODPISY AKTIV

Banka vykazovala následující rezervy a opravné položky, které byly pro finanční aktiva a podrozvahové expozice určeny na bázi očekávaných úvěrových ztrát (ECL):

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2024	31. PROSINCE 2023
Rezervy celkem v tom:	3 863	3 732
Rezervy na poskytnuté záruky (bod 16)	3 712	3 641
– Stage 1	1 763	1 185
– Stage 2	1 884	2 357
– Stage 3	65	99
Rezervy na přísliby úvěrů a úvěrové rámce (bod 16)	46	58
– Stage 1	46	58
Rezervy na daně	105	0
Ostatní rezervy	0	33

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2024	31. PROSINCE 2023
Opravné položky celkem v tom:	93	651
Cenné papíry FVOCI*	5	3
– Stage 1	4	3
– Stage 2	1	0
Pohledávky za bankami (bod 5)	1	1
– Stage 1	1	1
Pohledávky za klienty (bod 6)	39	602
– Stage 1	36	302
– Stage 2	0	48
– Stage 3	3	252
Cenné papíry v naběhlé hodnotě (bod 4)	3	3
– Stage 1	3	3
Opravné položky k majetkovým účastem s rozhodujícím vlivem (bod 8)	34	29
Ostatní aktiva a náklady a příjmy příštích období (bod 10)	11	13
– Stage 3	11	13

* Opravná položka k cenným papírům oceňovaným proti FVOCI je součástí položky Oceňovací rozdíly ve vlastním kapitálu Banky.

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 2023	0	40	0	40
Čistá tvorba/rozpuštění	0	26	1	27
Použití	0	-33	-1	-34
K 31. prosinci 2023	0	33	0	33
Čistá tvorba/rozpuštění	105	-18	0	87
Použití	0	-15	0	-15
K 31. PROSINCI 2024	105	0	0	105

V tabulce ostatní rezervy jsou zahrnuty níže uvedené položky:

- k 31. 12. 2024 byla tvorba rezervy na DPPO ve výši 105 mil. Kč, ta bude použita současně s vypořádáním splatné daně za rok 2024, k 31. 12. 2023 Bance nevznikla daňová povinnost;
- v roce 2024 byla nulová tvorba rezervy na roční příspěvek do Fondu pro řešení krize (k 31. 12. 2023: 33 mil. Kč). Současně s platbou do Fondu pro řešení krize byla použita rezerva ve výši 15 mil. Kč (v roce 2023: 33 mil. Kč), zbytek rezervy byl rozpuštěn pro nepotřebnost ve výši 18 mil. Kč (k 31. 12. 2023: 7 mil. Kč).

SESOUHLASENÍ POČÁTEČNÍCH A KONEČNÝCH ZŮSTATKŮ REZERV

POSKYTNUTÉ ZÁRUKY

V MIL. KČ	12MĚSÍČNÍ ECL	CELOŽIVOTNÍ ECL PRO PODROZVAHOVÉ EXPOZICE, KTERÉ NEJSOU ÚVĚROVĚ ZNEHODNOCENÉ	CELOŽIVOTNÍ ECL PRO PODROZVAHOVÉ EXPOZICE, KTERÉ JSOU ÚVĚROVĚ ZNEHODNOCENÉ	CELKEM
	(STAGE 1)	(STAGE 2)	(STAGE 3)	
Zůstatek k 1. 1. 2023	1 063	2 395	105	3 563
Převod z 12měsíční ECL (Stage 1)	-147	125	22	0
Převod z celoživotní ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená (stupeň 2)	77	-147	70	0
Převod z celoživotní ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená (Stage 3)	10	16	-26	0
Nově poskytnutá nebo nakoupená finanční aktiva	526	0	0	526
Odúčtování finančních aktiv	-266	-436	-177	-879
Odpisy	0	0	0	0
Přecenění a změny v modelech/rizikových parametrech	-78	404	105	431
Zůstatek k 31. 12. 2023	1 185	2 357	99	3 641
Převod z 12měsíční ECL (Stage 1)	-46	22	24	0
Převod z celoživotní ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená (Stage 2)	94	-164	70	0
Převod z celoživotní ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená (Stage 3)	0	10	-10	0
Nově poskytnutá nebo nakoupená finanční aktiva	832	0	0	832
Odúčtování finančních aktiv*	-430	-701	-237	-1 368
Odpisy	0	0	0	0
Přecenění a změny v modelech/rizikových parametrech	128	360	119	607
ZŮSTATEK K 31. 12. 2024	1 763	1 884	65	3 712

PŘÍSLIBY ÚVĚŘŮ A ÚVĚROVÉ RÁMCE

V MIL. KČ	12MĚSÍČNÍ ECL	CELOŽIVOTNÍ ECL PRO PODROZVAHOVÉ EXPOZICE, KTERÉ NEJSOU ÚVĚROVĚ ZNEHODNOCENÉ	CELOŽIVOTNÍ ECL PRO PODROZVAHOVÉ EXPOZICE, KTERÉ JSOU ÚVĚROVĚ ZNEHODNOCENÉ	CELKEM
	(STAGE 1)	(STAGE 2)	(STAGE 3)	
Zůstatek k 1. 1. 2023	176	9	0	185
Nově poskytnutá nebo nakoupená finanční aktiva	58	0	0	58
Odúčtování finančních aktiv	-176	-13	-5	-194
Přecenění a změny v modelech/rizikových parametrech	0	4	5	9
Zůstatek k 31. 12. 2023	58	0	0	58
Nově poskytnutá nebo nakoupená finanční aktiva	78	0	0	78
Odúčtování finančních aktiv	-90	0	0	-90
Přecenění a změny v modelech/rizikových parametrech	0	0	0	0
ZŮSTATEK K 31. 12. 2024	46	0	0	46

SESOUHLASENÍ POČÁTEČNÍCH A KONEČNÝCH ZŮSTATKŮ OPRAVNÝCH POLOŽEK

POHLEDÁVKY VŮČI KLIENTŮM

V MIL. KČ	12MĚSÍČNÍ ECL	CELOŽIVOTNÍ ECL PRO FINANČNÍ AKTIVA, KTERÁ NEJSOU ÚVĚROVĚ ZNEHODNOCENÁ	CELOŽIVOTNÍ ECL PRO FINANČNÍ AKTIVA, KTERÁ JSOU ÚVĚROVĚ ZNEHODNOCENÁ	CELKEM
	(STAGE 1)	(STAGE 2)	(STAGE 3) + POCI	
Zůstatek k 1. 1. 2023	405	94	304	803
Převod z 12měsíční ECL (Stage 1)	-12	9	3	0
Převod z celoživotní ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená (Stage 2)	75	-98	23	0
Převod z celoživotní ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená (Stage 3)	5	87	-92	0
Nově poskytnutá nebo nakoupená finanční aktiva	76	0	0	76
Odúčtování finančních aktiv	-2	-4	-5	-11
Snížení ECL z důvodu odpisů	0	0	-6	-6
Přecenění a změny v modelech/rizikových parametrech	-245	-40	25	-260
Zůstatek k 31. 12. 2023	302	48	252	602
Převod z 12měsíční ECL (Stage 1)	-17	10	7	0
Převod z celoživotní ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená (Stage 2)	7	-13	6	0
Převod z celoživotní ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená (Stage 3)	1	32	-33	0
Nově poskytnutá nebo nakoupená finanční aktiva	19	0	0	19
Odúčtování finančních aktiv	-1	0	-4	-5
Snížení ECL z důvodu odpisů	0	0	-15	-15
Přecenění a změny v modelech/rizikových parametrech	-275	-77	-210	-562
ZŮSTATEK K 31. 12. 2024	36	0	3	39

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	2024	2023
Pohledávky za klienty	3	2
CELKEM	3	2

REKONCILIACE TVORBY, ROZPUŠTĚNÍ A POUŽITÍ OPRAVNÝCH POLOŽEK A REZERV

V MIL. KČ	2024	2023
Výnosy z dříve odepsaných pohledávek	1	1
Celkem	1	1
Čisté rozpuštění opravných položek k finančním aktivům	579	270
Použití opravných položek	15	6
Čistý odpis pohledávek	-15	-6
Čistá tvorba (-) / rozpuštění rezerv k finančním aktivům	-59	49
CELKEM	520	319

12. ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2024	31. PROSINCE 2023
Úvěry přijaté od rozvojových bank *	107	138
Vklady přijaté od bank	89	15
Ostatní závazky vůči bankám	36	2
CELKEM	232	155

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

V položce vklady přijaté od bank jsou evidovány závazky za spřízněnými osobami ve výši 25 mil. Kč k 31. prosinci 2024 (k 31. prosinci 2023: 0 mil. Kč).

13. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2024	31. PROSINCE 2023
Závazky vůči vládním institucím	23 067	22 519
Závazky vůči ostatním finančním institucím	1 811	2 109
Závazky vůči nefinančním podnikům	104	18
Závazky vůči domácnostem (obsahuje SVJ)	2	2
CELKEM	24 984	24 648

Z celkové výše závazků vůči klientům činí závazky vůči spřízněným osobám k 31. prosinci 2024: 23 005 mil. Kč (k 31. prosinci 2023: 22 011 mil. Kč). Vedení Banky se domnívá, že tyto vklady byly přijaty v zásadě za obvyklých podmínek i úrokových sazeb a tyto vklady nevykazují odlišné riziko likvidity či jiné nepříznivé faktory.

V rámci položky „Závazky vůči vládním institucím“ jsou uvedeny repo operace s Ministerstvem financí ve výši 600 mil. Kč (k 31. prosinci 2023: 0 mil. Kč).

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 2024	31. PROSINCE 2023
Prostředky zadavatelů z uzavřených programových podpor	18 780	15 018
Účty krytí rizik k zárukám	4 621	8 191

PROSTŘEDKY ZADAVATELŮ Z UZAVŘENÝCH PROGRAMOVÝCH PODPOR

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2024	31. PROSINCE 2023
Prostředky zadavatelů z uzavřených programových podpor	18 780	15 018
z toho:		
Úvěry OPPIK Expanze	9 109	9 754
Úvěry OPPIK – Úspory energií	681	690
Úvěry OPTAK – Úspory energií	299	156
Úvěry ENERG	125	126
Provozní úvěry COVID	333	335
Úvěry Transformace	1 090	530
Záruka OPPIK EXPANZE	3 760	419
Záruka Elektromobilita	733	0
Záruka Zahraniční rozvojová spolupráce	235	0

FONDY KRYTÍ RIZIK K ZÁRUKÁM

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2024	31. PROSINCE 2023
Účty krytí rizik k zárukám	4 621	8 191
z toho:		
Záruky COVID II	226	3 308
Záruky Expanze	2 556	2 916
Záruky M NP 15-23	788	685
Záruky COVID Praha	1	382
Záruky COVID CK	14	104
Záruky Panel a Nový Panel	576	682
Záruky Elektromobilita	354	0

14. OSTATNÍ PASIVA, VÝNOSY A VÝDAJE PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2024	31. PROSINCE 2023
Záporná reálná hodnota měnových derivátů (bod 24 c)	0	2
Závazky z leasingu	134	147
Závazky vůči dodavatelům	46	20
Závazky vůči zaměstnancům	38	27
Závazky Banky ze sociálního a zdravotního pojištění	9	7
Zúčtování se státním rozpočtem	3	4
Dohadné účty pasivní	12	8
CELKEM	242	215

K 31. prosinci 2024 a 2023 nebyly v ostatních pasivech evidovány závazky vůči spřízněným osobám.

VÝNOSY A VÝDAJE PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2024	31. PROSINCE 2023
Výnosy příštích období	70	17
z toho: časové rozlišení poplatků za správu záruk	70	17
Výdaje příštích období *	82	77
CELKEM	152	94

* V položce Výdaje příštích období je zahrnut dohad na odměny zaměstnanců včetně plateb za sociální a zdravotní pojištění k 31. prosinci 2024: 69 mil. Kč (k 31. prosinci 2023: 64 mil. Kč).

Z celkové výše výnosů a výdajů příštích období činí výnosy a výdaje vůči spřízněným osobám k 31. prosinci 2024: 78 mil. Kč (k 31. prosinci 2023: 22 mil. Kč).

ZÁVAZKY Z LEASINGU

MIL. KČ	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Do 1 roku	19	26
Více než 1 rok, ale maximálně 5 let	74	72
Nad 5 let	58	71
Nediskontované závazky z leasingu celkem	151	169
Závazky z leasingu po zohlednění diskontu	134	147
Do 1 roku	15	22
Nad 1 rok	119	125

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

15. VLASTNÍ KAPITÁL A ROZDĚLENÍ ZISKU

ZÁKLADNÍ KAPITÁL

	NOMINÁLNÍ HODNOTA 1 AKCIE (KČ)	31. PROSINCE 2024		31. PROSINCE 2023	
		POČET AKCIÍ (KS)	HODNOTA (V MIL. KČ)	POČET AKCIÍ (KS)	HODNOTA (V MIL. KČ)
Splacený základní kapitál	239 500	10 988	2 632	10 988	2 632
Základní kapitál celkem			2 632		2 632

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

Podíly akcionářů Banky na jejím základním kapitálu lze analyzovat následovně:

AKCIONÁŘ/PODÍL NA ZÁKLADNÍM KAPITÁLU	2024 %	2023 %
Česká republika	100,00	100,00
Celkem	100,00	100,00
Evidence akcií České republiky v Centrálním depozitáři cenných papírů na majetkových účtech ministerstev	2024 %	2023 %
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 2024 a 2023 Banka nevyplatila podíly na zisku.

ROZDĚLENÍ ZISKU

Čistý zisk za rok 2023 byl rozdělen a zisk za rok 2024 je navržen k rozdělení takto:

V MIL. KČ	2024	2023
Příděl do sociálního fondu	15	20
Ostatní fondy tvořené ze zisku	0	0
Převod do nerozděleného zisku	997	906
ČISTÝ ZISK	1 012	926

OCEŇOVACÍ ROZDÍLY

V MIL. KČ	2024	2023
Počáteční stav	-365	-702
Položky, které nebudou reklasifikovány do výkazu zisku a ztráty		
Změna v oceňovacích rozdílech (majetkové nástroje)		
čistá změna v reálné hodnotě	3	2
Efekt daně	0	0
Mezisoučet	3	2
Položky, které jsou nebo mohou být reklasifikovány následně do výkazu zisku a ztráty		
Změna v oceňovacích rozdílech (dluhové nástroje)		
čistá změna v reálné hodnotě	48	400
čistý (zisk) nebo ztráta převedena do výkazu zisku a ztráty	21	3
Efekt daně (bod 22)	-15	-68
Mezisoučet	54	335
Změna opravných položek k dluhovým cenným papírům ve FVOCI	2	0
Čistá změna v oceňovacích rozdílech	59	337
HODNOTA OCEŇOVACÍCH ROZDÍLŮ	-306	-365

16. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY**POSKYTNUTÉ FINANČNÍ ZÁRUKY, PŘÍSLIBY ÚVĚŘŮ A ÚVĚROVÉ RÁMCE**

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

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2024	31. PROSINCE 2023
Poskytnuté finanční záruky	36 121	48 762
Poskytnuté úvěrové přísliby	948	226
Poskytnuté úvěrové rámce	500	1 100
Rezerva na podrozvahové závazky (bod 11)	-3 758	-3 699
CELKOVÁ ČISTÁ HODNOTA	33 811	46 389

Významné snížení zůstatku poskytnutých finančních záruk bylo způsobeno především vypršením platnosti významné části záruk poskytnutých v programu „Záruka - COVID III“.

K 31. prosinci 2024 byly evidovány poskytnuté úvěrové rámce spřízněným osobám ve výši 300 mil. Kč (k 31. prosinci 2023: 300 mil. Kč) ve formě nečerpaného úvěrového limitu.

Vedení Banky se domnívá, že k 31. prosinci 2024 ani 2023 neexistují žádné závazky vyplývající z výkonu svěřeneckých povinností.

SEKTOROVÉ ČLENĚNÍ FINANČNÍCH ZÁRUK

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2024	31. PROSINCE 2023
Úvěrové instituce*	1 954	11 927
Ostatní finanční instituce	23	30
Nefinanční podniky	31 699	34 767
Domácnosti	2 445	2 038
HRUBÁ HODNOTA FINANČNÍCH ZÁRUK	36 121	48 762

* 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, které jsou evidovány na účtech účelově vázaných vkladů zadavatelů programů (bod 13 Finanční záruky poskytované v rámci národního programu 2015-2023 jsou kryty vytvořenými rezervami z vlastních zdrojů Banky, fondem krytí rizik a protizárukou Evropského investičního fondu (EIF) COSME.

ANALÝZA FINANČNÍCH ZÁRUK PODLE DRUHU ZAJIŠTĚNÍ

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2024	31. PROSINCE 2023
Peněžní kolaterál (fondy krytí rizik)	4 621	8 191
Záruky přijaté od EIF	482	704
Záruky přijaté COVID III	1 952	11 944
Nezajištěno	4 056	4 072
Záruky bez rizika vzniku ztrát z plnění	25 010	23 851
HRUBÁ HODNOTA FINANČNÍCH ZÁRUK	36 121	48 762

Záruky bez rizika vzniku ztrát z plnění představují záruky, z nichž Bance nemůže vzniknout ztráta z jejich plnění. Příslušné záruční programy jsou smluvně nastaveny tím způsobem, aby maximální limity plnění ze záruk vůči komerčním bankám odpovídaly maximálním limitům krytí ztrát zadavatelem programu.

SEKTOROVÉ ČLENĚNÍ ÚVĚROVÝCH PŘÍSLIBŮ A RÁMCŮ

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2024	31. PROSINCE 2023
Vládní instituce	321	350
Ostatní finanční instituce	200	200
Nefinanční podniky	922	774
Domácnosti	5	2
HRUBÁ HODNOTA PŘÍSLIBŮ A RÁMCŮ	1 448	1 326

ČLENĚNÍ ZÁRUK PODLE JEDNOTLIVÝCH PROGRAMŮ

31. PROSINCE 2024 V MIL. Kč	RIZIKOVÁ KLASIFIKACE										CELKEM
	4	5	6	X7 ¹⁾	7	X8 ²⁾	X9 ³⁾	9	10	BEZ RK*	
Záruky pro malé a střední podnikatele poskytované do roku 2006	0	0	0	0	0	3	0	0	0	0	3
Malé portfoliové záruky Panel	0	0	11	22	0	2	5	0	3	41	84
Investiční záruky PANEL	0	0	224	335	0	98	84	0	0	0	741
Záruky programu EXPANZE	0	14	495	1 230	0	116	118	62	116	12 254	14 405
Záruky programu EXPANZE COVID	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Záruka – COVID III	1 207	705	35	0	0	0	0	0	0	5	1 952
Záruka – COVID PRAHA 2020	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Záruka – CK COVID	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vadium	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Záruky OPPI	0	0	0	0	0	0	4	0	0	51	55
Záruky NP 2015–2023 z vlastních zdrojů Banky	0	0	93	342	0	27	56	51	25	6 860	7 454
Záruky NP 2015–2023 z prostředků MPO	0	0	101	448	0	38	35	26	19	8 279	8 946
Individuální pásmové záruky od roku 2007	0	0	23	145	0	32	11	0	0	0	211
Záruka – Elektromobilita	0	3	22	43	0	1	0	0	0	2 201	2 270
CELKEM	1 207	722	1 004	2 565	0	317	313	139	163	29 691	36 121

* portfoliový přístup

¹⁾ Záruky, které nejsou po splatnosti více než 30 dnů a u nichž není výzva k plnění

²⁾ Záruky, které nejsou po splatnosti více než 90 dnů a u nichž není výzva k plnění

³⁾ Záruky, které nejsou po splatnosti více než 180 dnů a u nichž není výzva k plnění

RIZIKOVÁ KLASIFIKACE										
31. PROSINCE 2023	4	5	6	X7 ¹⁾	7	X8 ²⁾	X9 ³⁾	9	10	CELKEM
V MIL. Kč										
Záruky pro malé a střední podnikatele poskytnuté do roku 2006	0	0	0	0	0	3	0	0	0	3
Malé portfoliové záruky Panel	0	0	15	23	0	8	4	0	4	104
Investiční záruky PANEL	0	0	280	389	0	138	89	0	0	896
Záruky programu EXPANZE	0	14	623	1 571	0	154	30	110	52	18 037
Záruky programu EXPANZE COVID	0	4	13	11	0	2	0	0	0	226
Záruka – COVID III	9 432	2 222	289	0	0	0	0	0	0	11 944
Záruka – COVID PRAHA 2020	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
Záruka – CK COVID	0	0	0	0	0	0	0	0	0	91
Vadium	0	0	0	17	0	0	0	0	0	17
Záruky OPPI	0	0	0	0	0	1	0	0	0	48
Záruky NP 2015–2023 z vlastních zdrojů Banky	0	0	110	353	1	37	32	50	28	9 068
Záruky NP 2015–2023 z prostředků MPO	0	6	111	381	0	12	8	15	3	8 042
Individuální pásmové záruky od roku 2007	0	0	34	188	0	35	24	0	4	285
CELKEM	9 432	2 246	1 475	2 933	1	390	187	175	91	48 762

* portfoliový přístup

¹⁾ Záruky, které nejsou po splatnosti více než 30 dnů a u nichž není výzva k plnění.
²⁾ Záruky, které nejsou po splatnosti více než 90 dnů a u nichž není výzva k plnění.
³⁾ Záruky, které nejsou po splatnosti více než 180 dnů a u nichž není výzva k plnění.

PŘIJATÉ FINANČNÍ ZÁRUKY

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2024	31. PROSINCE 2023
Vládní instituce*	4 051	14 006
Ostatní finanční instituce	481	704
Nefinanční podniky	84	57
Domácnosti	1	1
HRUBÁ HODNOTA FINANČNÍCH ZÁRUK	4 617	14 768

* V hodnotě přijatých záruk od vládních institucí je zahrnuta finanční záruka COVID III ve výši 1 646 mil. Kč (k 31. 12. 2023: 11 559 mil. Kč) a finanční záruka COVID Invest ve výši 307 mil. Kč (k 31. 12. 2023: 385 mil. Kč) vůči úvěrovým institucím.

K 31. prosinci 2024 byly evidovány přijaté záruky od spřízněných osob ve výši 4 025 mil. Kč (k 31. prosinci 2023: 13 956 mil. Kč).

PŘIJATÉ ÚVĚROVÉ PŘÍSLIBY

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2024	31. PROSINCE 2023
Úvěrové instituce	3 750	6 168
HRUBÁ HODNOTA PŘÍSLIBŮ	3 750	6 168

PŘIJATÉ ZÁSTAVY A ZAJIŠTĚNÍ

Celková hodnota Přijatých zástav a zajištění je 31. prosinci 2024 ve výši 7 004 mil. Kč (k 31. prosinci 2023: 6 458 mil. Kč) obsahuje i přijaté kolaterály k zajištění úvěrových expozic k 31. prosinci 2024 ve výši 4 178 mil. Kč (k 31. prosinci 2023: 3 913 mil. Kč).

Z celkové hodnoty přijatých zástav činí zástavy přijaté od spřízněných osob k 31. prosinci 2024 576 mil. Kč (k 31. prosinci 2023: 682 mil. Kč).

KOLATERÁLY PŘIJATÉ A POSKYTNUTÉ V REPO OBCHODECH

MIL. KČ	31. PROSINCE 2024	31. PROSINCE 2023
Poskytnuté úvěry v reverzních repo operacích	2 886	2 606
Přijaté kolaterály v reálné hodnotě	2 826	2 545
Přijaté úvěry v repo operacích	600	0
Poskytnuté kolaterály v reálné hodnotě	600	0

Banka využívá v repo operacích a reverzních repo operacích a operacích na základě smlouvy o výměně kolaterálu (půjčky a výpůjčky cenných papírů) výhradně dluhopisy a jiné úročené cenné papíry. Pohledávky z reverzních repo operací jsou zahrnuty v pohledávkách za bankami a za klienty (bod 5). Závazky z repo operací jsou zahrnuty v závazcích vůči bankám a klientům (body 12 a 13).

V rámci těchto obchodů Banka přijímá a poskytuje jako kolaterály cenné papíry emitované ČNB a Ministerstvem financí České republiky.

HODNOTY PŘEVZATÉ DO ÚSCHOVY, DO SPRÁVY A K ULOŽENÍ

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

V MIL. KČ	2024	2023
Majetek spravovaný v Centrálním depozitáři cenných papírů		
Česká exportní banka, a.s.	759	763
Ministerstvo průmyslu a obchodu*	2 316	2 316
Ministerstvo pro místní rozvoj*	882	882
Národní rozvojová investiční, a.s.	102	131
Ostatní hodnoty převzaté do úschovy	613	623
CELKEM	4 672	4 715

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

Z celkové výše ostatních hodnot převzatých do úschovy Banka eviduje vůči spřízněným osobám k 31. prosinci 2024: 145 mil. Kč (k 31. prosinci 2023: 122 mil. Kč).

17. ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS

V MIL. KČ	2024	2023
Úroky z mezibankovních transakcí	363	572
Úroky z úvěrů poskytnutých klientům	47	51
Úroky z úvěrů poskytnutých vládním institucím	4	3
Úroky z dluhopisů	563	661
Celkem úrokové výnosy	977	1 287
Úroky z mezibankovních transakcí	129	189
Úroky z vkladů a úvěrů od klientů	119	297
Úroky z vkladů od vládních institucí	106	70
Celkem úrokové náklady	354	556
ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS	623	731

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

V MIL. KČ	2024	2023
Finanční aktiva oceněná v naběhlé hodnotě	658	790
Finanční aktiva ve FVOCI	297	491
Finanční aktiva kromě finančních aktiv ve FTVPL	955	1 281
Finanční závazky oceněné v naběhlé hodnotě	354	556

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 298 mil. Kč (2023: 386 mil. Kč) nebyly časově rozlišeny do výnosů.

18. VÝNOSY A NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

V MIL. KČ	2024	2023
Poplatky a provize ze záruk	299	296
Poplatky a provize z úvěrových činností	133	126
Poplatky a provize z platebního styku	5	9
Poplatky a provize z operací s cennými papíry *	0	0
Celkem výnosy z poplatků a provizí	437	431
Poplatky a provize na operace s cennými papíry	3	3
Celkem náklady z poplatků a provizí	3	3
ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ	434	428

* Poplatky a provize z operací s cennými papíry za rok 2024 ve výši 32 tis. Kč (2023: 31 tis. Kč) slouží jako základ pro výpočet odvodu do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry (viz bod 20).

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

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

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

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

U záruk financovaných z prostředků Národního plánu obnovy-záruky Elektromobilita poskytované v kalendářním roce 2024, náleží bance odměna procento z částky krytí rizika a tato částka je časově rozlišována do výnosů banky do Data ukončení způsobilosti (31. 12. 2025); v případě finančních příspěvků Elektromobilita náleží bance procento z částky vyplaceného příspěvku klientovi a tato částka je součástí výnosů.

19. ČISTÝ ZISK / (ZTRÁTA) Z FINANČNÍCH OPERACÍ

V MIL. KČ	2024	2023
Zisky a ztráty z cenných papírů	9	14
v tom:		
– dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	6	6
– dluhové cenné papíry FVOCI	19	3
i) částky přeřazené z úplného výsledku hospodaření	21	3
ii) čistá tvorba opravných položek	–2	0
– změna reálné hodnoty cenných papírů k obchodování	–16	5
Zisky/ztráty z derivátů k obchodování	1	–3
Zisky/ztráty z devizových operací	–2	–3
CELKEM	8	8

20. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY A NÁKLADY**PROVOZNÍ VÝNOSY**

V MIL. KČ	2024	2023
Výnosy z prodeje hmotného majetku	107	1
Ostatní provozní výnosy	28	14
CELKEM	135	15

PROVOZNÍ NÁKLADY

V MIL. KČ	2024	2023
Příspěvek do Fondu pro řešení krize a do Fondu pojištění vkladů	15	34
Zůstatková hodnota prodaného hmotného majetku	25	0
Ostatní provozní náklady*	8	8
CELKEM	48	42

* V položce je také příspěvek do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry ve výši 0,01 mil. Kč (v roce 2023: 0,01 mil. Kč).

Současné s platbou do Fondu pro řešení krize a do Fondu pojištění vkladů byla použita vytvořená rezerva (bod 11).

21. SPRÁVNÍ NÁKLADY

V MIL. KČ	2024	2023
Odměny řídících a kontrolních orgánů *	22	19
Mzdy a platy vedení *	36	45
Mzdy a platy ostatních zaměstnanců	219	189
Sociální a zdravotní pojištění	94	85
Ostatní náklady na zaměstnance	15	12
Audit, právní a daňové poradenství	26	31
Ostatní správní náklady	89	93
CELKEM	501	474

* část odměn má odloženou výplatu

STATISTIKA ZAMĚSTNANCŮ

	2024	2023
Průměrný počet členů dozorčí rady	6	6
Průměrný počet členů výboru pro audit	3	3
Průměrný počet členů představenstva	3	3
Průměrný počet členů vedení	18	22
Průměrný počet ostatních zaměstnanců	245	228

Do vedení Banky jsou zahrnuti ředitelé odborů.

NÁKLADY NA ODMĚNY STATUTÁRNÍMU AUDITOROVI NA AKRUÁLNÍM PRINCIPU BEZ DPH

V MIL. KČ	2024	2023
Povinný audit účetní závěrky	3,4	3,0
Daňové poradenství	0,6	0,6
Jiné ověřovací služby	0,8	1,3
CELKEM	4,8	4,9

Statutární auditor zároveň poskytl společnosti ovládané Bankou nepovinný audit účetní závěrky ve výši 0,2 mil. Kč (2023: 0,2 mil. Kč).

22. DAŇ Z PŘÍJMŮ

V MIL. KČ	2024	2023
Zisk před zdaněním	1 124	924
Výnosy nepodléhající zdanění	-1 960	-2 188
Daňově neuznatelné náklady	1 508	1 122
Jiné položky snižující/zvyšující základ daně	-5	-1
Použití daňových ztrát	-165	0
Daňový základ	502	-143
Splatná daň z příjmů právnických osob (21 %)	-105	0
Daň z příjmů – odložená (21 %)	-7	2
Daň z příjmů celkem	-112	2

ODLOŽENÁ DAŇ

Zaúčtovanou odloženou daň lze analyzovat následovně:

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2024	31. PROSINCE 2023
Ostatní rezervy a opravné položky	17	23
Rozdíl mezi účetní a daňovou zůstatkovou cenou majetku	-1	0
Daňový efekt přecenění cenných papírů na reálnou hodnotu do vlastního kapitálu	83	98
Celkem odložená daň	99	121
Stav odložené daně k 1. lednu	121	187
Pohyb přes výkaz zisku a ztráty	-7	2
Pohyb přes vlastní kapitál	-15	-68
STAV ODLOŽENÉ DANĚ K 31. PROSINCI	99	121

Daňové ztráty z předchozích let ve výši 173 mil. Kč byly použity ke snížení daňového základu za rok 2024.

23. KLASIFIKACE FINANČNÍCH AKTIV A FINANČNÍCH ZÁVAZKŮ

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

31. PROSINCE 2024 V MIL. KČ	BOD PŘÍLOHY	URČENÉ VE FVTPL	FVOCI – DLUHOVÉ NÁSTROJE	FVOCI – MAJETKOVÉ NÁSTROJE	NABĚHLÁ HODNOTA	CELKEM
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	3	0	0	0	213	213
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	4	692	9 160	0	10 819	20 671
Pohledávky za bankami	5	0	0	0	2 887	2 887
Pohledávky za klienty	6	0	0	0	11 001	11 001
Dluhové cenné papíry	7	0	830	0	0	830
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	8	0	0	80	0	80
Účasti s podstatným vlivem	8	0	0	0	1	1
Účasti s rozhodujícím vlivem	8	0	0	0	9	9
Ostatní aktiva	10	0	0	0	74	74
FINANČNÍ AKTIVA CELKEM		692	9 990	80	25 004	35 766

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

31. PROSINCE 2024 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	232	232
Závazky vůči klientům	13	0	0	0	0	24 984	24 984
Ostatní pasiva a výdaje příštích období	14	0	0	0	0	82	82
FINANČNÍ ZÁVAZKY CELKEM		0	0	0	0	25 298	25 298

31. PROSINCE 2023 V MIL. KČ	BOD	POVINNĚ VE FVTPL	URČENÉ VE FVTPL	FVOCI – DLUHOVÉ NÁSTROJE	FVOCI – MAJETKOVÉ NÁSTROJE	NABĚHLÁ HODNOTA	CELKEM
Závazky vůči bankám	12	0	0	0	0	155	155
Závazky vůči klientům	13	0	0	0	0	24 648	24 648
Ostatní pasiva a výdaje příštích období	14	0	2	0	0	77	79
FINANČNÍ ZÁVAZKY CELKEM		0	2	0	0	24 880	24 882

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 úvě-
rové 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 ukaza-
telů a doplňujících informací. Hodnocení bonity je prováděno
u každého obchodu s úvěrovým rizikem při vstupním hodno-
cení a posuzování úvěrového rizika je pravidelně prováděno
po celou dobu trvání úvěrového obchodu v pravidelných in-
tervelech (čtvrtletních, pololetních) dle bonity klienta. 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 rozbo-
ru a finanční analýzy klientem pravidelně zasílaných účetních
výkazů, které dokumentují jeho hospodářskou situaci.

Pro úvěrové hodnocení dlužníka používá Banka vlastní in-
terně vyvinutý ratingový nástroj, který je založen na principu
syntézy ekonomických a mimoekonomických informací o kli-
entovi. Banka svůj ratingový nástroj pravidelně aktualizuje
o příslušné bezrizikové sazby a přírážky ve vazbě na obor pod-
nikání a další parametry. Ratingový nástroj a jeho principy jsou
v Bance zdokumentovány. Ratingový nástroj slouží jako pomů-
cka 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 zajiště-
ní obchodu.

Banka zjišťuje rizikovost jednotlivých klientů v segmentu
malých a středních podnikatelů na základě analýzy finanční si-
tuace klienta a hodnocení mimoekonomických aspektů (např.
zkušenost managementu, kvalifikace managementu, pozice na
trhu). Banka zařazuje obecně klienty do následujících riziko-
vých kategorií podle interního ratingu přidělenému jedno-
tlivým klientům:

RK (RIZIKOVÁ KATEGORIE)	ZPŮSOB URČENÍ PD (PRAVDĚPODOBNOSTI SELHÁNÍ)	PD (2024)
RK 5	vypočtené roční PD	0,68 %
RK 6		1,42 %
RK x7		5,26 %
RK 7		31,49 %
RK x8	vypočtené PD dle průměrné maturity úvěrů v portfoliu	48,42 %
RK 8		100 %
RK x9		100 %
RK 9	expozice v selhání	100 %
RK 10		100 %

U obchodů uzavíraných na finančních trzích a u emitentů
cenných papírů vychází hodnocení bonity klienta z ratingo-
vého hodnocení od mezinárodně renomovaných ratingových
agentur, dále z posouzení ekonomických a mimoekonomíc-
kých aspektů. Za renomované agentury jsou považovány Stan-
dard 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 le-
tech a zjišťuje míru skutečných ztrát na portfoliích uzavřených
v jednotlivých letech. Banka sleduje ztrátovost svého záruční-
ho a úvěrového portfolia dle jednotlivých produktových tříd
i podle objemu poskytnutých úvěrů a záruk v daném kalendář-
ním roce. Výsledky analýz jsou pravidelně předkládány vedení
Banky jako podklad pro rozhodování v oblastech úvěrového
rizika.

Banka analyzuje zejména následující segmenty svých pro-
duktů: infrastrukturní a municipální úvěry, úvěry malým
a středním podnikatelům a individuální záruky malým a střed-
ním podnikatelům.

OČEKÁVANÉ ÚVĚROVÉ ZTRÁTY

Vstupy, předpoklady a techniky použité při stanovení znehod-
nocení.

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 použí-
vá 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 posuzová-
no prostřednictvím průběžného monitoringu klientů. V rám-
ci monitoringu Banka posuzuje změny v hospodaření klienta
a změny v očekávaném budoucím vývoji klienta. Za významné
zvýšení kreditního rizika klienta Banka považuje situace, kdy
je klient v prodlení déle než 30 dní anebo se významně zhor-
ší jeho rizikový profil, zahrnující též jeho finanční situaci, což
vede k významnému zhoršení schopnosti klienta splácet své
dluhy. Hodnocení z monitoringu klientů se promítá do inter-
ního ratingu klientů. Při významném růstu kreditního rizika
dochází k přearažení klienta do stage 2.

Nad rámec interního ratingu lze pro indikaci významného zvýšení kreditního rizika využít i doplňkové indikátory:

Informace z trhu:

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

Ekonomické prostředí / Odvětví:

- odvětví čelí strukturálním konkurenčním výzvám,
- odvětví čelí vážným výzvám spojeným 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.

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 a 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 stage. Stage 1 a stage 2 jsou úvěry a záruky bez selhání. Ve stage 2 jsou úvěry a záruky, u nichž bylo od jejich vzniku zaznamenáno významné zvýšení úvěrového rizika. V rámci stage 3 jsou mimo úvěry a záruky se selháním evidována také nakoupená nebo vzniklá úvěrově znehodnocená finanční aktiva (POCI). Do kategorie POCI Banka zařazuje plnění ze záruk.

VÝPOČET OČEKÁVANÝCH ÚVĚROVÝCH ZTRÁT

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

- pravděpodobnost selhání (Probability of default / PD);
- fondy krytí rizik;

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

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

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

Fond krytí rizik (FKR) je stanoven dle výše % krytí ztrát u programových produktů poskytovaných bankou. Při výpočtu ECL u programových úvěrů s FKR je celkový stanovený objem FKR zohledněn u jednotlivých pohledávek dle výše nesplacené jistiny úvěru a dle zařazení klienta do stage.

LGD představuje velikost pravděpodobné ztráty, dojde-li k selhání. Banka odhaduje LGD parametry na základě historické výtežnosti vymáhání vůči dlužníkům v selhání. LGD modely zohledňují zajištění, podřízenost pohledávky, odvětví protistrany a náklady na vymáhání pohledávky.

Banka při výpočtu opravných položek a rezerv nediskontuje očekávané úvěrové ztráty pro jednotlivé pohledávky a podrozvahové expozice z důvodu nevýznamného efektu diskontování na vypočtenou výši očekávaných úvěrových ztrát. 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.

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.

Parametr FLI Banka aplikuje na hodnoty PD a LGD.

Pro účely odhadu budoucího vývoje hodnoty PD prostřednictvím parametru FLI Banka využívá několik přístupů, které jsou následně kombinovány dle expertně stanovených vah reprezentujících vliv jednotlivých odhadů na výslednou hodnotu. Konkrétně jsou kombinovány následující přístupy:

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

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

- proměnné reprezentující relativní nebo absolutní změnu určité makroekonomické veličiny (tj. proměnné, které se za více období „nekumulují“, např. čtvrtletní změna HDP) jsou upraveny přičtením/odečtením součinu směrodatné odchylky z dostupné historie dané veličiny,
- ostatní veličiny (tj. veličiny, které reprezentují „stav“ nebo se „kumulují“ za více období, např. HDP nebo podíl bilance zboží a služeb na HDP) jsou upraveny přičtením/odečtením součinu směrodatné odchylky změny dané veličiny během odpovídajícího budoucího horizontu (např. pro horizont 1 roku je využita směrodatná odchylka ročních změn dané veličiny) stanovené na základě dostupné historie dané veličiny.

- **přístup založený na predikci ČNB** vycházející ze základního scénáře ČNB dle Zprávy o finanční stabilitě, váha 20 %:

- konkrétně vychází z očekávaného vývoje 12měsíční míry selhání u bankovních úvěrů nefinančním podnikům podle základního () scénáře, který je popsán ve Zprávě o finanční stabilitě.
- Zpráva o finanční stabilitě je vydávána jedenkrát ročně (zpravidla v červnu) s daty aktuálními k 31. 3. daného roku. Hodnoty 12měsíční míry selhání u bankovních úvěrů nefinančním podnikům jsou zde zachyceny:
 - vždy pro poslední rok a predikce pro následující 3 roky,
 - v některých letech je doplněna i predikce čtvrtletní.
- využití přístupu založeného na predikci ČNB jako „alternativního“ pohledu na očekávaný budoucí vývoj defaultní míry je ospravedlněno poměrně silnou závislostí defaultní míry nefinančních podniků dle ČNB a defaultní míry pozorované na portfoliu NRB.

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

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

- **odhadu založeném na predikci ČNB** vycházejícím ze základního scénáře ČNB dle Zprávy o finanční stabilitě, váha 50 %:
 - zpráva o finanční stabilitě obsahuje očekávaný vývoj ztrátovosti ze selhání (LGD) pro nefinanční podmínky pro následující 3 roky,
 - konkrétně se předpokládá, že uvedená hodnota LGD odpovídá LGD pozorovanému v polovině roku, pro ostatní čtvrtletí je LGD dopočtené pomocí lineární interpolace.
- **expertním přístupem** zachycujícím vlivy, které nejsou zachyceny v predikci ČNB, váha 50 %.

Kombinace výše uvedených přístupů včetně uvedených vah vede z titulu aplikace FLI k nárůstu tvorby OP o 5,5 % pro kategorii Stage 1 a o 4,4 % pro kategorii Stage 2. Banka provedla

zpětné testování parametru FLI, kdy předmětem testování bylo hodnocení přesnosti a odhadu směru jednotlivých přístupů a zlepšení zpětného testování odhadu PD při zohlednění FLI parametru. Banka dále již neprováděla další sensitivní analýzu modelování změny vah pro jednotlivé scénáře výpočtu FLI.

Po velmi turbulentní době v roce 2023, kdy byla situace na energetickém trhu velmi dynamická a rozdíl mezi nabídkovými a skutečně hrazenými cenami za energie se výrazně prohloubil, přinesl rok 2024 o něco menší míru nejistoty. Nicméně míra nejistoty, zda situace bude v následujících letech na energetickém trhu stabilní a predikovatelná, je stále značná. Vývoj cen energií zásadně ovlivňuje výdaje domácností i firem. Pro energeticky náročné sektory je pak zvyšování cen energií velmi důležitou proměnnou při jejich běžném provozu, hodnocení jejich efektivity a dalších plánů do budoucna a také ovlivňuje jejich konkurenceschopnost.

V prostředí nižšího ekonomického růstu a zvýšených rizik s ohledem na globální politické konflikty a výše zmíněné ceny energií je nutné reflektovat možný dopad na nepřesnost standardních modelů odhadu parametrů ECL, které banka používá. Toto 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 manažerskou úpravu nad výstupy ze statistických modelů (tzv. management overlay). Management overlay je směřován na celé portfolio banky, přičemž produkt úvěr Expanze tvoří stále zcela majoritní část úvěrového portfolio banky v segmentu podpory MSP. Hlavním impulsem pro výši management overlay je tedy především krytí očekávaných ztrát zadavatele programu Expanze, které bylo ze stran zadavatele programu určeno v roce 2017 ve výši 15 % a v průběhu času nebylo změněno. Toto krytí plně nereflektovalo nejistotu a obtížně predikovatelnou situaci v minulých letech, a to zejména v období covidové krize v roce 2020, kdy stát kryl úvěrové ztráty do výše 25-30 % podle typu programu (COVID II a COVID III). Banka na základě historických zkušeností považuje za odpovídající, aby úvěrové ztráty na celém portfolio byly pokryty v rozmezí 15-25 % v závislosti na struktuře produktů v rámci celého úvěrového portfolio 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 portfolio 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. 2024 provedla Banka v oblasti M-záruk reklasifikaci mezi Stage 1 a Stage 2, která byla založena na odvětvovém přístupu ve vazbě na identifikaci odvětví s nejvyšší mírou očekávaného plnění ze strany Banky. Přesun příslušných pozic do Stage 2 vyjadřuje zvýšení míry kreditního rizika u individuálních obchodních případů, u kterých neměla banka dostatečně spolehlivé informace na individuální bázi a jež banka považuje z hlediska řízení rizik za správný.

ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÝCH A ZÁRUČNÍCH POHLEDÁVEK

Movitá a nemovitá zástavy jsou vedeny v účetnictví evidenčně a jsou oceňovány na základě znaleckého posudku (nominální hodnota zajištění). Hodnota zajištění nevstupuje do výpočtu ECL přímo, ale prostřednictvím historické výtěžnosti v LGD parametru. 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.

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.

NÁSTROJE FINANČNÍHO TRHU

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

KVALITA PORTFOLIA CENNÝCH PAPIRŮ

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

31. prosince 2024

V MIL. KČ	AAA	AA+ AŽ AA-	A+ AŽ A-	BBB AŽ BB-	CELKEM
Dluhové nástroje určené ve FVTPL	0	692	0	0	692
Majetkové nástroje ve FVOCI	80	0	0	0	80
Dluhové nástroje ve FVOCI	404	9 160	0	426	9 990
Cenné papíry v naběhlé hodnotě	0	10 819	0	0	10 819
CELKEM	484	20 671	0	426	21 581

31. prosince 2023

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

Pro hodnocení kvality portfolia cenných papírů Banka používá externí rating.

KVALITA PORTFOLIA DERIVÁTŮ

Portfolio derivátů k 31. prosinci 2024 a 2023 je tvořeno obchody s důvěryhodnými bankovními protistranami (s externím ratingem v pásnu od AA+ do A).

ČLENĚNÍ AKTIV PODLE ZEMĚPISNÝCH SEGMENTŮ**31. prosince 2024**

V MIL. KČ AKTIVA	TUZEMSKO	EVROPSKÁ UNIE	OPRAVNÉ POLOŽKY A OPRAVKY	CELKEM
Hotovost a vklady u centrálních bank	213	0	0	213
Pohledávky za bankami	2 888	0	-1	2 887
Pohledávky za klienty	11 040	0	-39	11 001
Cenné papíry oceňované proti úctům nákladů nebo výnosů	692	0	0	692
Dluhové nástroje ve FVOCI	9 587	403	0	9 990
Cenné papíry v naběhlé hodnotě	10 822	0	-3	10 819
Finanční deriváty	0	0	0	0
Majetkové nástroje ve FVOCI	0	80	0	80
Majetkové účasti s podstatným vlivem	1	0	0	1
Majetkové účasti s rozhodujícím vlivem	43	0	-34	9
Ostatní finanční aktiva	85	0	-11	74
Celkem finanční aktiva	35 371	483	-88	35 766
Ostatní nefinanční aktiva	973	0	-551	422
CELKEM	36 344	483	-639	36 188

31. prosince 2023

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

MAXIMÁLNÍ EXPOZICE VŮČI ÚVĚROVÉMU RIZIKU

31. prosince 2024

V MIL. KČ	ROZVAHA	PODROZVAHA	EXPOZICE VŮČI ÚVĚROVÉMU RIZIKU CELKEM	PŘIJATÉ ZAJIŠTĚNÍ
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	213	0	213	0
Pohledávky za bankami	2 887	0	2 887	2 826
Cenné papíry oceňované proti účtům nákladů nebo výnosů	692	0	692	0
Finanční deriváty	0	0	0	0
Pohledávky za klienty *	11 001	1 448	12 449	4 536
Majetkové nástroje ve FVOCI	80	0	80	0
Dluhové nástroje ve FVOCI	9 990	0	9 990	0
Cenné papíry v naběhlé hodnotě	10 819	0	10 819	0
Majetkové účasti s podstatným vlivem	1	0	1	0
Majetkové účasti s rozhodujícím vlivem	9	0	9	0
Ostatní finanční aktiva	74	0	74	0
Finanční záruky	0	36 121	36 121	10 767
Celkem finanční aktiva	35 766	37 569	73 335	18 129
Nefinanční aktiva	422			
AKTIVA CELKEM	36 188			

* hodnota přijatého zajištění je vykázána pouze do výše úvěrové expozice

Banka nad rámec informací uvedených v tabulce eviduje v účetnictví záruky bez rizika plnění ve výši 25 010 mil. Kč.

31. prosince 2023

V MIL. KČ	ROZVAHA	PODROZVAHA	EXPOZICE VŮČI ÚVĚROVÉMU RIZIKU CELKEM	PŘIJATÉ ZAJIŠTĚNÍ
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	3	0	3	0
Pohledávky za bankami	2 606	0	2 606	2 545
Cenné papíry oceňované proti účtům nákladů nebo výnosů	0	0	0	0
Finanční deriváty	0	0	0	0
Pohledávky za klienty *	11 332	1 326	12 658	4 436
Majetkové nástroje ve FVOCI	76	0	76	0
Dluhové nástroje ve FVOCI	9 747	0	9 747	0
Cenné papíry v naběhlé hodnotě	10 251	0	10 251	0
Majetkové účasti s podstatným vlivem	1	0	1	0
Majetkové účasti s rozhodujícím vlivem	14	0	14	0
Ostatní finanční aktiva	11	0	11	0
Finanční záruky	0	48 762	48 762	24 480
Celkem finanční aktiva	34 041	50 088	84 129	31 461
Nefinanční aktiva	467			
AKTIVA CELKEM	34 508			

* hodnota přijatého zajištění je vykázána pouze do výše úvěrové expozice

Banka nad rámec informací uvedených v tabulce eviduje v účetnictví záruky bez rizika plnění ve výši 23 851 mil. Kč.

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

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

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2024		31. PROSINCE 2023	
	HRUBÁ	ČISTÁ	HRUBÁ	ČISTÁ
Méně než 50 %	2 246	79	1 870	66
51-70 %	8	5	8	4
Více než 70 %	132	130	163	158
CELKEM	2 386	214	2 041	228

PŘEHLED O RESTRUKTURALIZOVANÝCH POHLEDÁVKÁCH

	ROK	VÝŠE V MIL. KČ *	POČET POHLEDÁVEK
2024		182	65
2023		173	59

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

V tabulce jsou uvedeny objemy a počty restrukturalizovaných pohledávek v daném roce.

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 (EVE - Ekonomická hodnota kapitálu, NII - Čistý úrokový výnos, úroková GAP analýza, durace, elasticita úrokové sazby) a metody pro výpočet kapitálových poměrů stanovených nařízení 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 omeze-

no 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 jsou limity uvedené v Rizikovém apetitu Banky (externí a interní limity kapitálového poměru, EVE, NII, Leverage Ratio, LCR a NSFR) a interní limity pro riziko změny úrokové míry a pro elasticitu úrokové sazby portfolia dluhopisů. Měnové riziko je omezováno limity stanovenými v nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) v platném znění.

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

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

Interní limity zpřísňují externí limity příslušného ukazatele, který je požadován bankovním regulátorem.

Veškeré deriváty jsou sjednávány na mimoburzovním trhu.

C) FINANČNÍ DERIVÁTY

DERIVÁTY K OBCHODOVÁNÍ

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2024		31. PROSINCE 2023	
	NOMINÁLNÍ HODNOTA		NOMINÁLNÍ HODNOTA	
	POHLEDÁVKA	ZÁVAZEK	POHLEDÁVKA	ZÁVAZEK
Měnové deriváty				
Swapy	47	47	69	70
CELKEM	47	47	69	70

V MIL. KČ	31. PROSINCE 2024		31. PROSINCE 2023	
	REÁLNÁ HODNOTA		REÁLNÁ HODNOTA	
	KLADNÁ	ZÁPORNÁ	KLADNÁ	ZÁPORNÁ
Měnové deriváty				
Swapy	0	0	0	2
CELKEM	0	0	0	2

Splatnosti derivátů k obchodování k 31. prosinci 2024

V MIL. KČ	DO 3 MĚS.	OD 3 MĚS. –1 ROK	1 ROK –5 LET	NAD 5 LET	CELKEM
Swapy měnové	0	10	37	0	47
CELKEM	0	10	37	0	47

Splatnosti derivátů k obchodování k 31. prosinci 2023

V MIL. KČ	DO 3 MĚS.	OD 3 MĚS. –1 ROK	1 ROK –5 LET	NAD 5 LET	CELKEM
Swapy měnové	0	0	69	0	69
CELKEM	0	0	69	0	69

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 2024

V MIL. KČ	EUR	USD	CZK	CELKEM
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	0	0	213	213
Pohledávky za bankami	1	0	2 886	2 887
Pohledávky za klienty	0	0	11 001	11 001
Cenné papíry oceňované proti účtům nákladů nebo výnosů	0	0	692	692
Dluhové nástroje ve FVOCI	0	0	9 990	9 990
Cenné papíry v naběhlé hodnotě	0	0	10 819	10 819
Finanční deriváty	0	0	0	0
Majetkové nástroje ve FVOCI	80	0	0	80
Majetkové účasti s podstatným vlivem	0	0	1	1
Majetkové účasti s rozhodujícím vlivem	0	0	9	9
Ostatní finanční aktiva	0	0	74	74
Celkem finanční aktiva	81	0	35 685	35 766
Ostatní nefinanční aktiva	4	0	418	422
CELKEM AKTIVA	85	0	36 103	36 188
Závazky vůči bankám	111	0	121	232
Závazky vůči klientům	0	0	24 984	24 984
Finanční deriváty	0	0	0	0
Ostatní finanční závazky	0	0	82	82
Celkem finanční závazky	111	0	25 187	25 298
Ostatní nefinanční závazky	100	28	184	312
Rezervy	0	0	3 863	3 863
Vlastní kapitál	26	0	6 689	6 715
CELKEM ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL	237	28	35 923	36 188
Netto rozvahová pozice	-152	-28	180	-
Netto podrozvahová pozice	47	0	-47	-
Netto pozice	-105	-28	133	-

31. prosince 2023

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

ANALÝZA CITLIVOSTI MĚNOVÉHO RIZIKA

V tabulce níže je uvedena analýza citlivosti vůči měnovému riziku. Cizoměnové položky rozvahy byly testovány s ohledem na vzestup měnového kurzu o 10 % (10 % zhodnocení měn by mělo stejný a opačný účinek). Otevřená pozice v EUR je velmi malá a zajištěna pomocí obchodních derivátů. Zajišťovací nástroje téměř vyrovnávají otevřenou pozici (viz výše uvedené tabulky), a proto i dopad pohybu měnových kurzů do výkazu zisku a ztráty není významný. Jelikož euro bylo jedinou významnou měnou, v níž banka měla ke konci roku otevřenou pozici, níže uvedená tabulka shrnuje citlivost české koruny ve srovnání s kurzem CZK / EUR platným k 31. prosinci 2024 a 2023.

V MIL. KČ	2024	2023
Citlivost na změnu kurzu EUR		
Očekávaný vzestup (oslabení) měnového kurzu %	10%	10%
Otevřená pozice	-105	-119
Efekt do výkazu zisku a ztráty	-6	-6
Efekt do kapitálu	-11	-12

E) ÚROKOVÉ RIZIKO

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

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

Ve sloupci „Úrokově necitlivé“ jsou zařazeny obchody, které nenesou informaci o smluvní splatnosti nebo změně sazby. Na aktivech jsou významnou položkou poskytnuté bezúročné úvěry v programech MSP (Pohledávky za klienty). Na pasivní straně bilance jsou v tomto sloupci významnou položkou bezúročné závazky k zadavatelům programů (Závazky vůči klientům).

31. prosince 2024

V MIL. KČ	DO 3 MĚSÍCŮ	3-12 MĚSÍCŮ	1-5 LET	VÍCE NEŽ 5 LET	ÚROKOVĚ NECITLIVĚ	CELKEM
Hotovost a vklady u centrálních bank	213	0	0	0	0	213
Pohledávky za bankami	2 887	0	0	0	0	2 887
Pohledávky za klienty	16	49	297	609	10 030	11 001
Cenné papíry oceňované proti úctům nákladů nebo výnosů	546	2	0	144	0	692
Dluhové nástroje ve FVOCI	3 982	1 533	2 674	1 801	0	9 990
Cenné papíry v naběhlé hodnotě	724	1 408	5 188	3 499	0	10 819
Finanční deriváty	0	0	0	0	0	0
Majetkové nástroje ve FVOCI	0	0	0	0	80	80
Účasti s podstatným vlivem	0	0	0	0	1	1
Účasti s rozhodujícím vlivem	0	0	0	0	9	9
Ostatní finanční aktiva	0	0	0	0	74	74
Finanční aktiva celkem	8 368	2 992	8 159	6 053	10 194	35 766
Dlouhodobý hmotný majetek	0	0	0	0	210	210
Dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0	57	57
Ostatní nefinanční aktiva	0	0	0	0	155	155
CELKEM AKTIVA	8 368	2 992	8 159	6 053	10 616	36 188
Závazky vůči bankám	101	15	50	29	37	232
Závazky vůči klientům	5 616	1 205	674	8 469	9 020	24 984
Finanční deriváty	0	0	0	0	0	0
Ostatní finanční závazky	0	0	0	0	82	82
Celkem finanční závazky	5 717	1 220	724	8 498	9 139	25 298
Ostatní nefinanční závazky	0	0	0	0	312	312
Rezervy	0	0	0	0	3 863	3 863
Vlastní kapitál	0	0	0	0	6 715	6 715
CELKEM ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL	5 717	1 220	724	8 498	20 029	36 188
Netto rozvahová pozice	2 651	1 772	7 435	-2 445	-9 413	-

31. prosince 2023

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

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 VE SCÉNÁŘI 2% PARALELNÍHO NÁRŮSTU ÚROKOVÝCH SAZEB

POLOŽKY ROZVAHY (V MIL. KČ)	31. PROSINEC 2024	31. PROSINEC 2023
Aktiva		
Pohledávky za klienty	-83	-90
Pohledávky za bankami	-2	-1
Cenné papíry v naběhlé hodnotě	-812	-776
Cenné papíry ve FVOCI a FVTPL	-446	-447
Finanční deriváty	0	0
Závazky		
Závazky vůči bankám	5	6
Závazky vůči klientům	1 015	1 003
Finanční deriváty	0	1

Celkový dopad paralelního šoku (+200 bp) na kapitál Banky činil 5,95% k 31. prosinci 2024 (k 31. prosinci 2023: 6,79%).

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 2024

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	213	0	0	0	0	213
Pohledávky za bankami	2 887	0	0	0	0	2 887
Pohledávky za klienty	2 436	1 405	5 372	1 773	15	11 001
Cenné papíry oceňované proti úctům nákladů nebo výnosů	11	2	0	679	0	692
Dluhové nástroje ve FVOCI	785	657	3 125	5 423	0	9 990
Cenné papíry v naběhlé hodnotě	724	1 408	5 188	3 499	0	10 819
Finanční deriváty	0	0	0	0	0	0
Majetkové nástroje ve FVOCI	0	0	0	0	80	80
Účasti s podstatným vlivem	0	0	0	0	1	1
Účasti s rozhodujícím vlivem	0	0	0	0	9	9
Ostatní finanční aktiva	60	0	0	0	14	74
Finanční aktiva celkem	7 116	3 472	13 685	11 374	119	35 766
Ostatní nefinanční aktiva	11	7	20	0	384	422
CELKEM	7 127	3 479	13 705	11 374	503	36 188
Závazky vůči bankám	101	18	86	27	0	232
Závazky vůči klientům	2 259	267	2 100	20 358	0	24 984
Finanční deriváty	0	0	0	0	0	0
Ostatní finanční závazky	0	0	0	0	82	82
Celkem finanční závazky	2 360	285	2 186	20 385	82	25 298
Ostatní nefinanční závazky	50	1	2	0	259	312
Rezervy	96	279	2 844	539	105	3 863
Vlastní kapitál	0	0	2	3	6 710	6 715
CELKEM	2 506	565	5 034	20 927	7 156	36 188
Netto rozvahová pozice	4 621	2 914	8 671	-9 553	-6 653	-
Poskytnuté přísliby a záruky	567	5 901	25 893	5 208	0	37 569
Přijaté přísliby a záruky	0	0	3 750	0	4 617	8 367

31. prosince 2023

V MIL. KČ	DO 3 MĚSÍCŮ	3-12 MĚSÍCŮ	1-5 LET	VÍCE NEŽ 5 LET	NESPECIFI- KOVÁNO	CELKEM
Hotovost a vklady u centrálních bank	3	0	0	0	0	3
Pohledávky za bankami	2 606	0	0	0	0	2 606
Pohledávky za klienty	1 982	1 392	5 741	2 210	7	11 332
Cenné papíry oceňované proti úctům nákladů nebo výnosů	0	0	0	0	0	0
Dluhové nástroje ve FVOCI	59	1 394	2 789	5 505	0	9 747
Cenné papíry v naběhlé hodnotě	0	716	5 961	3 574	0	10 251
Finanční deriváty	0	0	0	0	0	0
Majetkové nástroje ve FVOCI	0	0	0	0	76	76
Účasti s podstatným vlivem	0	0	0	0	1	1
Účasti s rozhodujícím vlivem	0	0	0	0	14	14
Ostatní finanční aktiva	7	0	0	0	4	11
Finanční aktiva celkem	4 657	3 502	14 491	11 289	102	34 041
Ostatní nefinanční aktiva	3	4	1	0	459	467
CELKEM	4 660	3 506	14 492	11 289	561	34 508
Závazky vůči bankám	27	18	74	36	0	155
Závazky vůči klientům	1 491	702	1 154	21 301	0	24 648
Finanční deriváty	2	0	0	0	0	2
Ostatní finanční závazky	0	0	0	0	77	77
Celkem finanční závazky	1 520	720	1 228	21 337	77	24 882
Ostatní nefinanční závazky	22	3	2	0	203	230
Rezervy	97	567	2 659	376	33	3 732
Vlastní kapitál	0	0	1	2	5 661	5 664
CELKEM	1 639	1 290	3 890	21 715	5 974	34 508
Netto rozvahová pozice	3 021	2 216	10 602	-10 426	-5 413	0
Poskytnuté přísliby a záruky	569	3 517	38 246	7 755	1	50 088
Přijaté přísliby a záruky	0	6 168	0	0	14 768	20 936

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

A) ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM A KLIENTŮM

31. prosinec 2024

V MIL. KČ	DO 3 MĚSÍCŮ	3-12 MĚSÍCŮ	1-5 LET	VÍCE NEŽ 5 LET	CELKEM
Závazky vůči bankám	142	17	59	28	246
Závazky vůči klientům	2 262	278	2 156	20 392	25 088

31. prosinec 2023

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

B) DERIVÁTY VYPOŘÁDANÉ NA NETTO BÁZI

Banka neeviduje žádné deriváty s vypořádáním na netto bázi.

C) DERIVÁTY VYPOŘÁDANÉ NA BRUTTO BÁZI

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

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

31. prosinec 2024

V MIL. KČ	DO 3 MĚSÍCŮ	3-12 MĚSÍCŮ	1-5 LET	VÍCE NEŽ 5 LET	CELKEM
Měnové deriváty:					
Přítoky	7	12	26	0	45
Odtoky	-7	-18	-26	0	-51

31. prosinec 2023

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

D) POSKYTNUTÉ PŘÍSLIBY A ZÁRUKY

31. prosinec 2024

V MIL. KČ	DO 3 MĚSÍCŮ	3-12 MĚSÍCŮ	1-5 LET	VÍCE NEŽ 5 LET	NESPECIFI- KOVÁNO	CELKEM
Poskytnuté přísliby	28	853	567	0	0	1 448
Poskytnuté záruky	538	5 048	25 827	0	4 708	36 121

31. prosinec 2023

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

G) OPERAČNÍ RIZIKO

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

Hlavními cíli systému řízení operačního rizika v Bance jsou:

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

Banka zajišťuje sběr dat o ztrátových událostech, rizikových faktorech, které je způsobily, a dopadech vyvolaných/způsobených těmito událostmi.

Banka rozlišuje následující typy ztrát z událostí OR:

- přímé ztráty, jejich dopad je zaznamenán v účetnictví Banky a má negativní dopad do Výkazu zisku a ztrát Banky,
- nepřímé ztráty, které mohou být vyčísleny, ale nemají jednoznačný záznam v účetnictví Banky, za nepřímé ztráty Banka považuje i čas nutný pro realizaci opatření souvisejících se ztrátou,
- nepřímé ztráty, které nelze vyčísřit (např. události OR s dopadem na reputaci Banky),
- nenastalé ztráty (událost OR nemá žádný, nebo dokonce pozitivní dopad do Výkazu zisku a ztrát Banky).

Banka systematicky sbírá data o:

- ztrátových událostech, které mají přímý, nebo nepřímý finanční dopad,
- událostech, které mají negativní dopad na reputaci Banky, jakékoliv podezření na interní nebo externí podvod či událost, která má jiný závažný dopad na Banku,
- událostech, u kterých lze odůvodněně předpokládat, že může dojít k jejich opakování a že překračuje Bankou stanovenou hranici.

O incidentech operačního rizika je pravidelně informováno představenstvo Banky.

V roce 2024 Banka průběžně aktualizovala hodnocení operačních rizik v jednotlivých útvech formou self-assessmentu.

ŘÍZENÍ IT RIZIK

V rámci systému řízení IT rizik Banka řídí IKT rizika, jež zahrnují zejména:

a) riziko ztráty v důsledku

- I. narušení důvěrnosti dat, integrity systémů a dat nebo dostupnosti systémů a dat nebo
- II. neschopnosti změnit informační a komunikační systémy v přiměřeném čase a s přiměřenými náklady nebo
- III. změny prostředí nebo činnosti.

b) bezpečnostní rizika vyplývající z

- I. nedostatečnosti nebo selhání vnitřních procesů nebo
- II. vnějších událostí včetně kybernetických útoků nebo
- III. nedostatečného fyzického zabezpečení.

Aktuálně se do systému řízení IKT rizik zapracovávají dopady vzniklé z „Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2022/2554 o digitální provozní odolnosti finančního sektoru“ tzv. akt DORA.

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. 2024 BRUTTO	31. 12. 2023 BRUTTO
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování vydané vládními institucemi	20 674	19 460
Dluhové cenné papíry	426	0
Účasti s podstatným a rozhodujícím vlivem	44	44
Ostatní aktiva	62	10
Závazky vůči bankám	25	0
Závazky vůči klientům	23 005	22 011
Ostatní pasiva	78	22
Poskytnuté přísliby a záruky	300	300
Přijaté přísliby a záruky*	4 025	13 956
Přijaté zástavy a zajištění	576	682
Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení*	145	122

* Mimo hodnoty uvedené v tabulce Banka přijala od státu záruku k M-zárukám, její výše je uvedena v bodě 16 tabulka „Analýza finančních záruk podle druhu zajištění“.

Na základě usnesení vlády České republiky č. 1164/2016, ve kterém bylo schváleno zapojení České republiky do Středoevropského fondu fondů (SFF) spravovaného Evropským investičním fondem (EIF) prostřednictvím Banky, byly v prosinci 2017 podepsány Bankou smlouvy s EIF a MPO, naplňující tuto skutečnost. Z celkového rámce 240 mil. Kč účasti České republiky. Celková investice do SFF byla k 31. 12. 2024 v nominální výši 143 mil. Kč a změna reálné hodnoty činí 11 mil Kč. Účetní hodnota celkové investice do SFF činila k 31. 12. 2024 - 154 mil. Kč. Další čerpání budou probíhat postupně na základě jednotlivých požadavků SFF. Investice do SFF je vykázána v podrozvaze. Banka zde vystupuje jako agent.

TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI STRANAMI

V MIL. KČ	2024	2023
Výnosy z úroků	534	624
Náklady na úroky	-104	-66
Výnosy z poplatků a provizí	518	402
Náklady na zaměstnance	-22	-19
Ostatní provozní výnosy	2	2

POHLEDÁVKY ZA OSOBAMI SE ZVLÁŠTNÍM VZTAHEM K BANCE

Banka k 31. prosinci 2024 a k 31. prosinci 2023 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 PAPIRY OCEŇOVANÉ NABĚHLOU HODNOTOU

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

POHLEDÁVKY ZA BANKAMI

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

POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

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

ZÁVAZKY ZA BANKAMI

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

FINANČNÍ NÁSTROJE, KTERÉ NEJSOU V ROZVAZE VYKÁZÁNY V REÁLNÉ HODNOTĚ

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

31. prosinec 2024

V MIL. KČ		ÚČETNÍ HODNOTA	REÁLNÁ HODNOTA
FINANČNÍ AKTIVA			
1	Pokladní hotovost a vklady u CB (úroveň 2)	213	213
2	Státní bezkuponové dluhopisy a ostatní CP (úroveň 1)	10 822	10 406
3	Pohledávky za bankami (úroveň 2)	2 887	2 884
4	Pohledávky za klienty (úroveň 3)	11 001	10 463
8	Účasti s podstatným vlivem (úroveň 3)	1	1
8	Účasti s rozhodujícím vlivem (úroveň 3)	9	9
11	Ostatní finanční aktiva (úroveň 3)	74	74
FINANČNÍ ZÁVAZKY			
1	Závazky vůči bankám (úroveň 2)	232	209
2	Závazky vůči klientům (úroveň 2)	24 984	22 772
4	Ostatní finanční závazky (úroveň 2)	82	77

V MIL. KČ		ÚČETNÍ HODNOTA	REÁLNÁ HODNOTA
FINANČNÍ AKTIVA			
1	Pokladní hotovost a vklady u CB (úroveň 2)	3	3
2	Státní bezkuponové dluhopisy a ostatní CP (úroveň 1)	10 254	9 738
3	Pohledávky za bankami (úroveň 2)	2 606	2 605
4	Pohledávky za klienty (úroveň 3)	11 332	10 798
8	Účasti s podstatným vlivem (úroveň 3)	1	1
8	Účasti s rozhodujícím vlivem (úroveň 3)	14	14
11	Ostatní finanční aktiva (úroveň 3)	11	11
FINANČNÍ ZÁVAZKY			
1	Závazky vůči bankám (úroveň 2)	155	129
2	Závazky vůči klientům (úroveň 2)	24 648	21 808
4	Ostatní finanční závazky (úroveň 2)	77	77

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 2024 (V MIL. KČ)	ÚROVEŇ 1	ÚROVEŇ 2	ÚROVEŇ 3
Finanční aktiva v reálné hodnotě			
Finanční aktiva účtovaná proti nákladům nebo výnosům			
– Dluhové nástroje	692	0	0
Cenné papíry ve FVOCI			
– Majetkové nástroje	0	0	80
– Dluhové nástroje	9 856	134	0
Celkem aktiva v reálné hodnotě	10 548	134	80
Finanční závazky proti nákladům a výnosům			
– Ostatní pasiva	0	0	0
Celkem závazky v reálné hodnotě	0	0	0

31. PROSINEC 2023 (V MIL. KČ)	ÚROVEŇ 1	ÚROVEŇ 2	ÚROVEŇ 3
Finanční aktiva v reálné hodnotě			
Cenné papíry ve FVOCI			
– Majetkové nástroje	0	0	76
– Dluhové nástroje	9 611	135	0
Celkem aktiva v reálné hodnotě	9 611	135	76
Finanční závazky proti nákladům a výnosům			
– Ostatní pasiva	0	2	0
Celkem závazky v reálné hodnotě	0	2	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	CELKEM
Zůstatek k 1. 1. 2024	76	76
Zisky a ztráty za období vykázané ve výkazu zisku a ztráty	0	0
Zisky a ztráty za období vykázané ve vlastním kapitálu	4	4
Nákupy	0	0
Splacení	0	0
Zůstatek k 31. 12. 2024	80	80

27. NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI

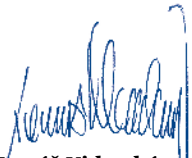
Po datu účetní závěrky došlo k následujícím událostem, které mohou mít vliv na chod společnosti.

Dne 19. února 2025 nabyl účinnosti zákon č. 34/2025 Sb., o Národní rozvojové bance (NRB). Nový zákon o NRB znamená posun v možnostech podpory podnikatelského prostředí a financování strategických projektů, které přispějí k růstu české ekonomiky a rozvoji klíčových oblastí, jako jsou infrastruktura, inovace, dostupné bydlení, věda či výzkum. Současně vytváří nové příležitosti pro spolupráci mezi veřejným a soukromým sektorem. Vznikne tak kompetenční centrum pro oblast finančních nástrojů s cílem návratné podpory podnikání, konkurenceschopnosti, financování infrastruktury a exportního financování. Po legislativní změně bude NRB nadále bankou držící bankovní licenci a zůstane pod dohledem ČNB. Zákon o NRB mimo jiné vytvořil předpoklad pro rozšíření zdrojů financování, které vedle tradičních evropských a národních zdrojů umožní bance emitovat dluhopisy na financování konkrétních projektů v souladu s hospodářskou strategií státu.

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

V Praze dne 22. dubna 2025

Statutární orgán účetní jednotky:


Tomáš Nidetzký
předseda představenstva


Pavel Marek
člen představenstva

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA
NÁRODNÍ ROZVOJOVÉ
BANKY, A.S.,
O VZTAZÍCH MEZI
PROPOJENÝMI OSOBAMI
ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ
ROKU 2024

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA NRB, A. S., O VZTAZÍCH MEZI PROPOJENÝMI OSOBAMI ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ 2024

I. PROPOJENÉ OSOBY

Ovládaná osoba:

Národní rozvojová banka, a. s.

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

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

Ovládající osoba:

Česká republika zastoupená:

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

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

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

Tato zpráva byla vypracována v souladu s ustanoveními § 82 a násl. ZOK a uvádí mj. přehled všech smluvních vztahů mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou, které byly účinné v účetním období, za které se zpráva o vztazích zpracovává, tj. rok 2024.

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

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

NRB v roce 2019 založila dceřinou společnost ČMZRB investiční, a.s. (později podnikající pod obchodní firmou Národní rozvojová investiční, a.s., osoba rizikového kapitálu), IČO 08465797, která s ohledem na novelizaci ustanovení § 15 zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech (provedenou zákonem č. 163/2024 Sb.) a následně rozhodnutí NRB jakožto svého jediného akcionáře při výkonu působnosti valné hromady společnosti ze dne 5. 12. 2024 (ohledně přijetí nového úplného znění stanov společnosti) v současnosti podniká pod obchodní firmou Národní rozvojová investiční, a.s., osoba rizikového kapitálu, se sídlem Přemyslovská 2845/43, Žižkov, 130 00 Praha 3 (dále též jen „NRI“), ve které NRB drží 100% podíl. Společnost vznikla 29. 8. 2019 zápisem do obchodního rejstříku vedeného Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka číslo 24613. Cílem společnosti

je naplňovat strategické cíle NRB jakožto národní rozvojové banky v oblasti kapitálových investic a podřízených úvěrů především v rámci programů Ministerstva průmyslu a obchodu pro malé a střední podnikání, ale i programů dalších ministerstev.

NRB dále v roce 2020 založila dceřinou společností Národní rozvojový fond SICAV a.s., IČO 09829482, která po rozhodnutí NRB jakožto svého jediného akcionáře při výkonu působnosti valné hromady společnosti ze dne 7. 3. 2024 (ohledně přijetí nového úplného znění stanov společnosti) podniká pod obchodní firmou Národní rozvojový fond a.s., se sídlem Přemyslovská 2845/43, Žižkov, 130 00 Praha 3 (dále též jen „NRF“), ve které NRB drží 100% podíl v akciích (do 6. 3. 2024 v zakladatelských akciích). Společnost vznikla 1. 2. 2021 zápisem do obchodního rejstříku vedeného Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka číslo 25987. Původně byl NRF regulovaným nadlimitním investičním fondem kvalifikovaných investorů, jehož cílem bylo zajištění soukromých finančních prostředků pro financování veřejně prospěšných projektů za využití kapitálu odpovědných investorů na principu návratnosti investovaných prostředků. Po odnětí povolení k činnosti samosprávného investičního fondu na žádost NRF ze strany České národní banky v dubnu 2024 NRF funguje jako neregulovaná akciová společnost s jiným předmětem podnikání.

NRB má jednu přidruženou společnost, kterou je MUFIS a.s., IČO 60196696, se sídlem Přemyslovská 2845/43, Žižkov, 130 00 Praha 3. Majetkovou účast ve výši 49 % drží Česká republika zastoupená Ministerstvem financí, 49 % drží NRB a 2 % Svaz měst a obcí České republiky. Společnost vznikla 15. 4. 1994 zápisem do obchodního rejstříku vedeného Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka číslo 2517.

II. VZTAHY MEZI OVLÁDAJÍCÍ A OVLÁDANOU OSOBOU

V rozhodném období nedošlo ke vzniku žádné újmy v souvislosti s naplňováním dále uvedených smluv a jejich dodatků, které NRB uzavřela v roce 2024 či letech předchozích v níže uvedených oblastech své činnosti.

1. PROGRAMY NA PODPORU MALÉHO A STŘEDNÍHO PODNIKÁNÍ

Smlouva č. 02/3220/051 o využití prostředků z Obrátkového fondu Phare spravovaných Agenturou pro rozvoj podnikání k financování Programu zvýhodněných úvěrů pro začínající podnikatele – START ve znění dodatku č. 1 ze dne 20. 12. 2002, dodatku č. 2 ze dne 12. 9. 2003 a dodatku č. 3 ze dne 26. 4. 2010.

- Smluvní strany: NRB, Ministerstvo průmyslu a obchodu a Agentura pro podnikání a inovace (původně Agentura pro rozvoj podnikání)
- Datum uzavření: 27. 9. 2002
- Předmět ujednání: Sjednání podmínek a postupů, za kterých budou poskytnuty a vyúčtovány finanční prostředky z Obrátkového fondu Phare poskytované na základě Memoranda o úmluvě ze dne 12. 8. 1997 o využívání vrácených prostředků programu Phare uzavřeného mezi Evropskou komisí a Ministerstvem průmyslu a obchodu na financování programu START počínaje rokem 2002.

Dohoda o realizaci vybraných programů Operačního programu průmysl a podnikání v letech 2004 až 2006 ve znění dodatku č. 1 ze dne 5. 11. 2004, dodatku č. 2 ze dne 10. 8. 2005, dodatku č. 3 ze dne 4. 11. 2005, dodatku č. 4 ze dne 17. 3. 2006, dodatku č. 5 ze dne 4. 4. 2006, dodatku č. 6 ze dne 18. 4. 2009, dodatku č. 7 ze dne 5. 6. 2012, dodatku č. 8 ze dne 15. 2. 2013, dodatku č. 9 ze dne 23. 2. 2015, dodatku č. 10 ze dne 25. 3. 2020, dodatku č. 11 ze dne 14. 2. 2022 a dodatku č. 12 ze dne 19. 8. 2024.

- 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, dodatku č. 16 ze dne 25. 3. 2020 a dodatku č. 17 ze dne 19. 8. 2024.

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

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

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

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

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

Dohoda o dokončení realizace programů ZÁRUKA a START (zvýhodněné záruky) a o správě Záručního fondu E 2007 v Operačním programu Podnikání a inovace na léta 2007-2013, ve znění dodatku č. 1 ze dne 29. 3. 2022, dodatku č. 2 ze dne 2. 6. 2022 a dodatku č. 3 ze dne 18. 12. 2023.

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

Dohoda o realizaci programů TRH a ZÁRUKA (záruky za provozní úvěry) a o vytvoření a správě Záručního fondu P 2007 ve znění dodatku č. 1 ze dne 22. 4. 2009, dodatku č. 2 ze dne 6. 11. 2009, dodatku č. 3 ze dne 3. 3. 2010, dodatku č. 4 ze dne 17. 8. 2010, dodatku č. 5 ze dne 25. 10. 2010, dodatku č. 6 ze dne 7. 6. 2011, dodatku č. 7 ze dne 25. 4. 2012, dodatku č. 8 ze dne 5. 6. 2012, dodatku č. 9 ze dne 15. 2. 2013, dodatku č. 10 ze dne 21. 6. 2013, dodatku č. 11 ze dne 25. 6. 2014, dodatku č. 12 ze dne 23. 2. 2015 a dodatku č. 13 ze dne 9. 12. 2016.

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

Dohoda o realizaci programů PROGRES a START a o vytvoření a správě úvěrového fondu E 2007 v Operačním programu Podnikání a inovace na léta 2007-2013 ve znění dodatku č. 1 ze dne 12. 7. 2012, dodatku č. 2 ze dne 21. 6. 2013, dodatku č. 3 ze dne 11. 12. 2013, dodatku č. 4 ze dne 4. 5. 2015, dodatku č. 5 ze dne 21. 5. 2018, dodatku č. 6 ze dne 25. 3. 2020 a dodatku č. 7 ze dne 29. 3. 2022.

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

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

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

Dohoda o vytvoření a správě Úvěrového fondu N 2013 ve znění dodatku č. 1 ze dne 25. 6. 2014, dodatku č. 2 ze dne 21. 9. 2015, dodatku č. 3 ze dne 25. 3. 2020 a dodatku č. 4 ze dne 14. 2. 2022.

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

Dohoda o realizaci programu ZÁRUKA 2015-2023 a o vytvoření a správě Záručního fondu N 2015 ve znění dodatku č. 1 ze dne 21. 9. 2015, dodatku č. 2 ze dne 8. 2. 2016, dodatku č. 3 ze dne 23. 8. 2016, dodatku č. 4 ze dne 9. 12. 2016, dodatku č. 5 ze dne 26. 10. 2017, dodatku č. 6 ze dne 21. 5. 2018, dodatku č. 7 ze dne 9. 12. 2019, dodatku č. 8 ze dne 18. 12. 2023, dodatku č. 9 ze dne 18. 4. 2024 a dodatku č. 10 ze dne 19. 8. 2024.

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

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

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

Dohoda o vytvoření a správě Úvěrového fondu E 2017 ve znění dodatku č. 1 ze dne 21. 5. 2018, dodatku č. 2 ze dne 19. 11. 2018, dodatku č. 3 ze dne 11. 11. 2019, dodatku č. 4 ze dne 28. 4. 2020, dodatku č. 5 ze dne 13. 8. 2020, dodatku č. 6 ze dne 30. 6. 2021, dodatku č. 7 ze dne 13. 12. 2021, dodatku č. 8 ze dne 14. 2. 2022, dodatku č. 9 ze dne 29. 3. 2022, dodatku č. 10 ze dne 27. 5. 2022, dodatku č. 11 ze dne 11. 10. 2022, dodatku č. 12 ze dne 21. 12. 2023, dodatku č. 13 ze dne 25. 10. 2024 a dodatku č. 14 ze dne 26. 11. 2024.

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

Dohoda o vytvoření a správě Úvěrového fondu EX 2017 ve znění dodatku č. 1 ze dne 26. 6. 2018, dodatku č. 2 ze dne 16. 4. 2019, dodatku č. 3 ze dne 3. 2. 2020, dodatku č. 4 ze dne 6. 8. 2020, dodatku č. 5 ze dne 20. 1. 2021, dodatku č. 6 ze dne 20. 12. 2022, dodatku č. 7 ze dne 21. 4. 2023 a dodatku č. 8 ze dne 21. 12. 2023.

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

Dohoda o vytvoření a správě fondu VC 2017.

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

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

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

Dohoda o vytvoření a správě Záručního fondu E 2018 ve znění dodatku č. 1 ze dne 27. 3. 2020, dodatku č. 2 ze dne 22. 5. 2020, dodatku č. 3 ze dne 3. 8. 2020, dodatku č. 4 ze dne 30. 6. 2021, dodatku č. 5 ze dne 29. 3. 2022, dodatku č. 6 ze dne 27. 5. 2022, dodatku č. 7 ze dne 11. 10. 2022 a dodatku č. 8 ze dne 21. 12. 2023.

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

Dohoda o vytvoření a správě úvěrového fondu COVID 2020 ve znění dodatku č. 1 ze dne 25. 3. 2020, dodatku č. 2 ze dne 14. 2. 2022 a dodatku č. 3 ze dne 15. 9. 2022.

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

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

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

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

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

Dohoda o realizaci programu COVID ZÁRUKA CK a o vytvoření a správě Záručního fondu CK 2021, ve znění dodatku č. 1 ze dne 4. 1. 2023.

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

Dohoda o vytvoření a správě záručního fondu COVID III - Invest, ve znění dodatku č. 1 ze dne 15. 9. 2022.

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

Dohoda o vytvoření a správě úvěrového fondu „K. 4.2/2022“.

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

Dohoda o vytvoření a správě úvěrového fondu E 2023.

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

Dohoda o vytvoření a správě záručního fondu EM 2.4/2023, ve znění dodatku č.1 ze dne 13.11.2024.

- Smluvní strany: NRB a Ministerstvo průmyslu a obchodu
- Datum uzavření: 2. 1. 2024
- Předmět ujednání: Úprava podmínek a vztahů mezi smluvními stranami týkající se vytvoření, doplňování a správy Záručního fondu EM 2.4./2023.

Dohoda o vytvoření a správě úvěrového fondu FV 2024.

- Smluvní strany: NRB a Ministerstvo průmyslu a obchodu
- Datum uzavření: 12. 7. 2024
- Předmět ujednání: Vytvoření, doplňování a správa Úvěrového fondu FV 2024 a sjednání podmínek a postupů realizace Finančního nástroje.

Dohoda o vytvoření a správě úvěrového fondu EXU 2024.

- Smluvní strany: NRB a Ministerstvo průmyslu a obchodu
- Datum uzavření: 5. 11. 2024
- Předmět ujednání: Vytvoření, doplňování a správa Úvěrového fondu a sjednání podmínek a postupů realizace Finančního nástroje.

Dohoda o realizaci programu Záruka 2024 až 2030 a o vytvoření a správě záručního fondu N 2024.

- Smluvní strany: NRB a Ministerstvo průmyslu a obchodu
- Datum uzavření: 26. 11. 2024
- Předmět ujednání: Vytvoření, doplňování a správa Záručního fondu N 2024 a sjednání podmínek a postupů realizace Programu.

Dohoda o realizaci programu ÚVĚRY – POVODŇOVÝ RESTART 2024 a o vytvoření a správě Úvěrového fondu P 2024.

- Smluvní strany: NRB a Ministerstvo průmyslu a obchodu
- Datum uzavření: 26. 11. 2024
- Předmět ujednání: Vytvoření a správa Úvěrového fondu P 2024.

2. PROGRAMOVÁ SPOLUPRÁCE S OSTATNÍMI MINISTERSTVY

Dohoda o realizaci programu Záruka zahraniční rozvojové spolupráce (ZRS) a o vytvoření a správě Záručního fondu ZRS 2019 ve znění dodatku č. 1 ze dne 27. 10. 2021 a dodatku č. 2 ze dne 7. 9. 2022.

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

Dohoda o vytvoření a správě Úvěrového fondu SP 2019, ve znění dodatku č. 1 ze dne 22. 11. 2023.

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

Dohoda o realizaci subtitulu záruka cestovním kancelářím a o vytvoření a správě Záručního fondu CK 2022, ve znění dodatku č. 1 ze dne 16. 6. 2022.

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

Dohoda o vytvoření a správě úvěrového fondu ZP 2023, ve znění dodatku č. 1 ze dne 25. 5. 2024.

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

Prováděcí dohoda pro realizaci Investice č. 2: Nástroj pro poskytování podřízených úvěrů Komponenty 2.10 („Dostupné bydlení“) Národního plánu obnovy, který byl v revidované verzi schválen Radou ministrů financí EU (ECOFIN) a Radou EU dne 10. října 2023.

- Smluvní strany: NRB a Ministerstvo pro místní rozvoj
- Datum uzavření: 5. 11. 2024
- Předmět ujednání: Tento finanční nástroj ve formě úvěru je určen pro investory, kteří realizují projekty zaměřené na výstavbu nebo rekonstrukci kapacit pro „dostupné bydlení“. Úvěr bude nabízen v kombinaci s úvěrem, který poskytují soukromé banky.

3. ÚVĚRY OBCÍM

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

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

4. POSKYTOVÁNÍ BANKOVNÍCH SLUŽEB

4.1 SMLOUVY S ORGANIZAČNÍMI SLOŽKAMI STÁTU K ZABEZPEČENÍ REALIZACE A ADMINISTRACE PLATEB V RÁMCI INFRASTRUKTURNÍCH PROGRAMŮ

Smlouva o zajištění činnosti finančního manažera v souvislosti s úvěry přijatými od Evropské investiční banky, reg. č. 2001-9003.

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

Smlouva o 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: 04. 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 správě účtu vlastníka u Centrálního depozitáře cenných papírů.

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

Smlouva o správě účtu vlastníka u Centrálního depozitáře cenných papírů.

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

4.2 SMLOUVY O ZŘÍZENÍ A VEDENÍ ÚČTŮ

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

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

5. DOHODA O SPOLUPRÁCI V OBLASTI AML

Dohoda o spolupráci v rámci projektu Money Web Lite.

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

6. FINANČNÍ TRHY

NRB v průběhu roku 2024 přijímala formou reverzních repo operací krátkodobé vklady od Ministerstva financí se splatností do 14 dnů. Operace probíhaly za standardních podmínek pro uzavírání obchodů na finančních trzích.

7. MEMORANDA

MEMORANDUM O POROZUMĚNÍ.

Memorandum o porozumění o spolupráci na projektu partnerství veřejného a soukromého sektoru ve věci přípravy a výstavby dálnice D35 v úseku Opatovec-Staré Město-Mohelnice

- Smluvní strany: NRB a Ministerstvo dopravy
- Datum uzavření: 14. 12. 2022
- Předmět ujednání: Metodická a konzultační podpora NRB ve prospěch Ministerstva dopravy při výběru koncesionáře pro výstavbu a provozování úseku D35.

MEMORANDUM OF UNDERSTANDING ON COOPERATION.

Memorandum o porozumění za účelem spolupráce při podpoře rozvoje ekonomiky ČR a Jižní Korey

- Smluvní strany: NRB, Česká exportní banka, a.s., Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s., Export-Import Bank of Korea, Korea Trade Insurance Corporation of the Republic of Korea
- Datum uzavření: 20. 9. 2024
- Předmět ujednání: Podmínky vzájemné spolupráce, zejména při ověřování finančních možností a příležitostí pro podporu strategických projektů.

8. OSTATNÍ SPOLUPRÁCE

Smlouva o centralizovaném zadávání.

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

Rámcová dohoda na pořizování produktů Microsoft, ve znění dodatku č. 1 ze dne 31. 10. 2022, dodatku č. 2 ze dne 13. 2. 2023, dodatku č. 3 ze dne 20. 3. 2023, dodatku č. 4 ze dne 28. 8. 2023, dodatku č. 5 ze dne 13. 11. 2023 a dodatku č. 6 ze dne 24. 1. 2024.

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

Smlouva o centralizovaném zadávání veřejné zakázky

- Smluvní strany: NRB a Ministerstvo financí
- Datum uzavření: 14. 5. 2024
- Předmět ujednání: Úprava vzájemných práv a povinností centrálního zadavatele (Ministerstvo financí) a pověřujícího zadavatele (NRB) při realizaci centralizovaného zadání veřejných zakázek na komodity specifikované v příloze č. 1 Smlouvy.

Rámcová dohoda na pořizování produktů Microsoft 2024, ve znění dodatku č. 1 ze dne 25. 10. 2024.

- Smluvní strany: centrální zadavatel (Ministerstvo vnitra), dodavatelé (SoftwareONE Czech Republic s.r.o., Aricoma Systems a.s., DATRON, a.s., A.P.N. PROMISE S.A., T-Mobile Czech Republic a.s., exe, a. s.), pověřující zadavatelé (aktuálně 831 subjektů včetně NRB)
- Datum uzavření: 30. 9. 2024
- Předmět ujednání: Poskytování licencí a podpor k produktům (programovým prostředkům) společnosti Microsoft, a to na základě prováděcích smluv uzavřených mezi konkrétním dodavatelem a objednatelem (centrální či pověřující zadavatel), NRB je od uzavření Rámcové dohody v postavení pověřujícího zadavatele.

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., OSOBA RIZIKOVÉHO KAPITÁLU

Smlouva o poskytnutí dobrovolného příplatku akcionáře mimo základní kapitál společnosti.

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

Smlouva o spolupráci a poskytování služeb ve znění dodatku č. 1 ze dne 30. 6. 2022, dodatku č. 2 ze dne 1. 6. 2023 a dodatku č. 3 ze dne 29. 8. 2024.

- 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 29. 8. 2024.

(Tato dohoda nahradila Dohodu o úplatě za poskytování služeb dle Smlouvy o spolupráci a poskytování služeb ze dne 30. 5. 2023)

- Smluvní strany: NRB a NRI
- Datum uzavření: 29. 8. 2024
- Předmět ujednání: Stanovení výše úplaty za poskytování služeb pro rok 2024, 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: NRI 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 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.

(Tato dohoda nahradila Dohodu o úplatě za poskytování služeb navazující na Smlouvu o spolupráci a poskytování služeb, ze dne 21. 4. 2021)

- Smluvní strany: NRB a NRF
- Datum uzavření: 30. 5. 2024
- Předmět ujednání: Stanovení výše úplaty za poskytování služeb, vyplývající ze smlouvy o spolupráci a poskytování služeb uzavřené mezi NRB a NRF.

Smlouva o podnájmu prostoru sloužícího k podnikání.

- Datum uzavření: 24. 3. 2023
- Předmět ujednání: Poskytnutí podnájmu prostor ze strany NRB k užívání NRF za účelem administrativní činnosti v souladu s předmětem jeho podnikání.
- Datum ukončení: 31. 5. 2024 (na základě Dohody o ukončení Smlouvy o podnájmu prostoru sloužícího podnikání, ze dne 31. 5. 2024)

Smlouva o zpracování osobních údajů.

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

Smlouva o poskytnutí dobrovolného příplatku akcionáře mimo základní kapitál společnosti.

- Smluvní strany: NRB a NRF
- Datum uzavření: 22. 8. 2022
- Předmět ujednání: Úprava vzájemných vztahů mezi NRB a NRF v souvislosti s poskytnutím dobrovolného příplatku jediného akcionáře (NRB) do vlastního kapitálu NRF mimo základní kapitál NRF.

Smlouva o poskytnutí dobrovolného příplatku akcionáře mimo základní kapitál společnosti.

- Smluvní strany: NRB a NRF
- Datum uzavření: 7. 8. 2023
- Předmět ujednání: Úprava vzájemných vztahů mezi NRB a NRF v souvislosti s poskytnutím dobrovolného příplatku jediného akcionáře (NRB) do vlastního kapitálu NRF mimo základní kapitál NRF.

4. REALIZACE VZTAHŮ KE SPOLEČNOSTI MUFIS A.S.

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

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

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

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

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

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

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

Memorandum o partnerství a spolupráci.

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

Smlouva o ochraně a nezveřejňování důvěrných informací.

- Smluvní strany: NRB a Česká exportní banka, a.s.
- Datum uzavření: 4. 5. 2023
- Předmět ujednání: Stanovení rozsahu důvěrných informací a podmínek jejich využívání v projektu koordinace společného působení v regulačním a hospodářském rámci České republiky.
- Datum ukončení: 4. 5. 2024 (uplynutím doby určité v trvání 1 roku, na níž byla Smlouva uzavřena)

Smlouva o centralizovaném zadávání veřejné zakázky

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

Rámcová dohoda na nákup notebooků a monitorů

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

Smlouva o centralizovaném zadávání veřejné zakázky

- Smluvní strany: NRB a Česká exportní banka, a.s.
- Datum uzavření: 26. 7. 2024
- Předmět ujednání: Úprava vzájemných práv a povinností centrálního zadavatele (Česká exportní banka, a.s.) a pověřujícího zadavatele (NRB) při realizaci centralizovaného zadání veřejné zakázky s názvem „Nákup a implementace DLP systému“.
- Smlouva ukončena: Dosažením účelu, resp. ukončením zadávacího řízení.

Smlouva o centralizovaném zadávání veřejné zakázky

- Smluvní strany: NRB a Česká exportní banka, a.s.
- Datum uzavření: 22. 11. 2024
- Předmět ujednání: Úprava vzájemných práv a povinností centrálního zadavatele (NRB) a pověřujícího zadavatele (Česká exportní banka, a.s.) při realizaci centralizovaného zadání veřejné zakázky s názvem „Document Management Systém - DMS“.

Dohoda o ochraně důvěrných informací

- Smluvní strany: NRB a Česká exportní banka, a.s.
- Datum uzavření: 3. 5. 2024
- Předmět ujednání: Úprava práv a povinností smluvních stran v souvislosti se zajištěním ochrany a nezveřejňováním skutečností, jež jedna smluvní strana předá (sdělí) druhé smluvní straně v souvislosti s jednáními v rámci integračního procesu NRB a České exportní banky, a.s. a jež mohou být předmětem obchodního tajemství, důvěrnými informacemi nebo skutečnostmi, jež má předávající (sdělující) smluvní strana zájem (příp. povinnost) nepřístupnit třetím osobám.

Dohoda o spolupráci

- Smluvní strany: NRB a Česká exportní banka, a.s.
- Datum uzavření: 24. 7. 2024
- Předmět ujednání: Vymezení základního rámce a podmínek vzájemné spolupráce smluvních stran v rámci procesu integrace NRB a České exportní banky, a.s. v oblasti informační a komunikační technologie.
- Datum ukončení: 31. 12. 2024 (uplynutím doby určité, na níž byla Dohoda uzavřena).

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

Memorandum o partnerství a spolupráci.

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

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

Memorandum o partnerství a spolupráci.

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

8. REALIZACE VZTAHŮ K TECHNOLOGICKÉ AGENTUŘE ČESKÉ REPUBLIKY

Memorandum o partnerství a spolupráci.

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

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

Memorandum o sdílené podpoře podnikání.

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

10. POSKYTOVÁNÍ BANKOVNÍCH SLUŽEB

Smlouva o zřízení a vedení speciálního běžného účtu číslo 20/2022/UT

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

Smlouva o internetovém bankovníctví číslo 09/2022/IB

- Smluvní strany: NRB a MUFIS a.s.
- Datum uzavření: 26. 5. 2022
- Předmět ujednání: Vzájemná dohoda smluvních stran umožňující vzdálený přístup klienta do internetového bankovníctví NRB.

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

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

Smlouva o spolupráci v platebním styku uskutečňovaném poštovními poukázkami A.

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

Dohoda o spolupráci.

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

Smlouva o zřízení a vedení speciálního běžného účtu číslo 09/2022/UKT.

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

Smlouva o internetovém bankovníctví číslo 06/2022/IB.

- Smluvní strany: NRB a Podpůrný a garanční rolnický a lesnický fond, a.s.
- Datum uzavření: 19. 4. 2022
- Předmět ujednání: Vzájemná dohoda smluvních stran umožňující vzdálený přístup klienta do internetového bankovníctví NRB.

Smlouva o zřízení a vedení speciálního běžného účtu číslo 04/2022/UT.

- Smluvní strany: NRB a NRI
- Datum uzavření: 26. 4. 2022
- Předmět ujednání: Smlouva o zřízení a vedení speciálního běžného účtu v CZK, účet pro dceřinou společnost (Zúčtovací účet).

Smlouva o internetovém bankovníctví číslo 07/2022/IB.

- Smluvní strany: NRB a NRI
- Datum uzavření: 26. 4. 2022
- Předmět ujednání: Vzájemná dohoda smluvních stran umožňující vzdálený přístup klienta do internetového bankovníctví NRB.

Smlouva o zřízení a vedení speciálního běžného účtu číslo 10/2022/U.

- Smluvní strany: NRB a NRI
- Datum uzavření: 26. 4. 2022
- Předmět ujednání: Smlouva o zřízení a vedení speciálních účtů v CZK, účet pro dceřinou společnost (IPO Fond).

Smlouva o zřízení a vedení speciálního běžného účtu číslo 11/2022/U.

- Smluvní strany: NRB a NRI
- Datum uzavření: 26. 4. 2022
- Předmět ujednání: Smlouva o zřízení a vedení speciálních účtů v CZK, účet pro dceřinou společnost (Brownfield fond).

Smlouva o zřízení a vedení speciálního běžného účtu číslo 22/2023/U.

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

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

- Smluvní strany: NRB a ČPP Transgas, s. p.
- Datum uzavření: 30. 3. 2022
- Předmět ujednání: Smlouva o podmínkách zřízení a vedení termínovaných vkladů v CZK.
- Datum ukončení: 31. 1. 2024 (na základě Dohody o ukončení Smlouvy ze dne 31. 1. 2024).

Smlouva o zřízení a vedení speciálního běžného účtu číslo 2/2022/UT.

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

Smlouva o internetovém bankovníctví číslo 02/2022/IB.

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

Smlouva o zřízení a vedení speciálního běžného účtu číslo 23/2024/U

- Smluvní strany: NRB a NRI
- Datum uzavření: 19. 1. 2024
- Předmět ujednání: Smlouva o zřízení a vedení speciálních účtů v CZK, účet pro dceřinou společnost (Brownfield fond MSK).

Smlouva o zřízení a vedení speciálního běžného účtu číslo 24/2024/U

- Smluvní strany: NRB a NRI
- Datum uzavření: 12. 3. 2024
- Předmět ujednání: Smlouva o zřízení a vedení speciálních účtů v CZK, účet pro dceřinou společnost (Brownfield fond OPTAK).

Smlouva o zřízení a vedení speciálního běžného účtu číslo 25/2024/U

- Smluvní strany: NRB a NRI
- Datum uzavření: 23. 9. 2024
- Předmět ujednání: Smlouva o zřízení a vedení speciálních účtů v CZK, účet pro dceřinou společnost (Fond IFT 2024).

Smlouva o zřízení a vedení speciálního běžného účtu číslo 26/2024/U

- Smluvní strany: NRB a NRI
- Datum uzavření: 11. 11. 2024
- Předmět ujednání: Smlouva o zřízení a vedení speciálních účtů v CZK, účet pro dceřinou společnost (Fond Ukrajina).

Smlouva o zřízení a vedení speciálního běžného účtu číslo 27/2024/U

- Smluvní strany: NRB a NRI
- Datum uzavření: 11. 11. 2024
- Předmět ujednání: Smlouva o zřízení a vedení speciálních účtů v CZK, účet pro dceřinou společnost (Fond pro dostupné bydlení).

11. OSTATNÍ

Dohoda o používání výplatního stroje k úhradě cen za poštovní služby číslo 2017/26469, ve znění dodatku č. 1 ze dne 8. 9. 2021 a dodatku č. 2 ze dne 17. 2. 2023.

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

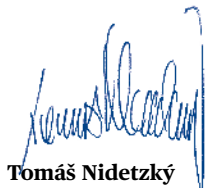
Smlouva o poskytnutí služeb Hybridní pošty číslo 2018/18523.

- 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 2024 přijímala formou krátkodobých depozit a termínovaných vkladů prostředky od České exportní banky, a.s., MUFIS a.s., NRI a NRF se splatností do 90 dnů. Operace probíhaly za standardních podmínek pro uzavírání obchodů na finančních trzích.

V Praze dne 13. února 2025



Tomáš Nidetzký
předseda představenstva



Pavel Marek
člen představenstva

KONTAKTY

ÚSTŘEDÍ

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

POBOČKY

POBOČKA BRNO

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

POBOČKA HRADEC KRÁLOVÉ

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

POBOČKA OSTRAVA

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

POBOČKA PLZEŇ

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

POBOČKA PRAHA

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



www.nrb.cz