

2014



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

Obsah

Prezentační část

Úvodní slovo předsedy představenstva	2
Profil společnosti	4
Orgány vedení banky	7
Organizační schéma banky	8
Zpráva představenstva o činnosti banky a stavu jejího majetku za účetní rok 2014	9
Vnější prostředí a jeho působení na činnost banky	11
Projekt transformace	13
Hospodářské výsledky	14
Obchodní činnost	18
Externí komunikace	24
Záměry dalšího rozvoje	26
Zpráva dozorcí rady	28
Zpráva výboru pro audit	29
Čestné prohlášení	30
Zpráva nezávislého auditora pro akcionáře	31

Finanční část

Nekonsolidovaná účetní závěrka dle českých standardů k 31. prosinci 2014	35
Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých standardů k 31. prosinci 2014	41
Zpráva představenstva Českomoravské záruční a rozvojové banky, a.s., o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2014	79
Adresy	91

Úvodní slovo předsedy představenstva

Vážení klienti, obchodní partneři a zástupci akcionáře,

v roce 2014 uskutečnila Českomoravská záruční a rozvojová banka, a. s., další potřebné kroky, které jí umožňují rozšiřovat působení při správě finančních nástrojů, zejména úvěrů a záruk. Proces transformace banky v uplynulém roce postoupil do další fáze, ve které byla na Českou republiku převedena formou výplaty nefinanční dividendy část akcií banky odkoupených od soukromých akcionářů. Zároveň byly vytvořeny podmínky pro převedení zbývajících vlastních akcií banky na Českou republiku v průběhu roku 2015, což umožní dokončit proces změny struktury akcionářů banky zahájený v roce 2012 a dále realizovat úkoly vyplývající pro banku z programového prohlášení vlády.

Úspěšně pokračovala podpora malých podnikatelů prostřednictvím poskytování zvýhodněných záruk. Jejich financování bylo ve značné míře realizováno z vlastních prostředků banky. Tento aktivní přístup, podpořený akcionářem banky – Českou republikou, umožnil snížit výpadek nabídky záruk ovlivněný zejména celkovým posunem v zahájení programů podpory financovaných ze strukturálních fondů pro programovací období 2014 – 2020.

Uplynulý rok se nesl v duchu mírného hospodářského oživení spojeného s narůstající aktivitou v sektoru malých a středních podnikatelů. Tento vývoj spolu se zapojením vlastních prostředků banky se projevil v nárůstu výše poskytnutých záruk o 23 % a jejich počtu o 26 % oproti hodnotám dosaženým v minulém roce.

Došlo také k rozšíření spolupráce ČMZRB s Českou exportní bankou, jejímž cílem je usnadnit malým a středním podnikatelům exportní financování. Stávající spolupráce v oblasti podpory proexportních platebních záruk byla rozšířena o podporu zaměřenou na získání předexportních a přímých exportních úvěrů.

Banka pokračovala v obezřetném řízení svého hospodaření a spolehlivě zabezpečila udržení hodnot klíčových ukazatelů na úrovni potvrzující její stabilitu a důvěryhodnost. Také výše dosaženého zisku, i přes snížené výnosy v důsledku pokračujících změn v cenové struktuře současných bankovních produktů a přetrvávání nízké úrovně úrokových sazeb, umožňuje bance zajistit výplatu finanční i nefinanční dividendy v plánované výši.

V minulém roce probíhala též aktivní spolupráce banky s mezinárodními organizacemi a partnerskými institucemi jak ve státech Evropské unie, tak i v mimoevropských zemích. V průběhu roku byla ČMZRB organizátorem zasedání pracovní skupiny Sítě evropských finančních institucí pro malé a střední podniky/podnikání – NEFI. Banka též hostila jednání valné hromady Evropské asociace dlouhodobých investorů – ELTI, jež mj. zdůraznilo potřebu zvýšení úsilí ve společné angažovanosti soukromých a veřejných zdrojů při financování investic do infrastruktury, úspor energie a inovací v Evropě. Záměr Evropské komise vytvořit Evropský fond pro strategické investice a podpořit nové projekty v oblasti infrastruktury, energetiky, inovací a rozvoje malého a středního podnikání poskytuje nový prostor pro veřejné i soukromé finanční instituce napříč Evropou pro prohlubování vzájemné spolupráce.

Mezi zásadní úkoly přímo související s plněním obchodních cílů v dalších letech, kterým se banka systematicky věnovala již v průběhu roku 2014, patřila příprava nového národního programu záruk pro období 2015 – 2023 a také spolupráce na přípravě nastavení a realizace nového Operačního programu Podnikání a inovace pro konkurenceschopnost. Finanční nástroje by jak v tomto operačním programu, tak i v některých dalších, měly sehrávat významnou roli. Zvládnutí jejich správy v nových legislativních podmínkách, které přinášejí zvýšené administrativní nároky a komplikovanější postupy, bude hlavní výzvou pro všechny pracovníky banky nejen pro letošní rok, ale i pro léta následující. Možné rozšíření působnosti banky při správě finančních nástrojů podpořených ze strukturálních fondů zdůrazňuje význam a náročnost této nové výzvy pro dlouhodobý vývoj banky.

Dovolte mi proto, abych srdečně poděkoval všem pracovníkům banky a zástupcům akcionáře za jejich pracovní úsilí a aktivní přínos, které umožnily, aby bylo možné rok 2014 celkově hodnotit jako úspěšný. Věřím, že rok 2015 přinese nové příležitosti a výzvy, jejichž zvládnutí bude vyžadovat, aby tak jako v minulých letech našel management banky a její pracovníci potřebnou podporu akcionáře pro co nejširší rozsah působení banky při implementaci finančních nástrojů v České republice, zejména financovaných ze strukturálních fondů. Výsledkem, o který budeme usilovat, je účinná a vstřícná podpora tuzemského podnikatelského sektoru, ale i klientů ve všech ostatních oblastech působení banky.



Ing. Ladislav Macka
předseda představenstva

Profil společnosti

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

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

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

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

OBCHODNÍ MÍSTA BANKY



Pobočka
Regionální pracoviště

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

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

Vybrané ekonomické ukazatele

	jednotka	2010	2011	2012	2013	2014
Úhrn aktiv	mil. Kč	58 147	58 700	111 706	98 042	127 337
Cizí zdroje	mil. Kč	52 455	52 965	106 748	93 591	122 642
Vlastní kapitál	mil. Kč	5 692	5 735	4 958	4 451	4 695
Základní kapitál	mil. Kč	2 132	2 132	2 132	2 132	2 132
Zisk po zdanění	mil. Kč	854	849	812	348	262
Portfolio záruk	mil. Kč	23 649	21 398	19 039	18 129	17 900
Kapitálový poměr	%	16,4	17,2	14,4	16,0	17,1
Průměrný stav zaměstnanců		219	217	217	216	211
Počet poboček		5	5	5	5	5

Akcionářem banky držícím 85,81 % akcií a veškerá hlasovací práva je Česká republika, která je zastoupena Ministerstvem průmyslu a obchodu, Ministerstvem pro místní rozvoj a Ministerstvem financí. ČMZRB má ve vlastnictví 14,19 % podíl na základním kapitálu banky. Tyto akcie nejsou spojeny s hlasovacím právem.

Banka nevyvíjí žádnou činnost v oblasti výzkumu a vývoje.

Činnost banky nemá negativní dopady na životní prostředí.

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

Českomoravská záruční a rozvojová banka, a. s., nemá žádnou svou organizační složku v zahraničí.



Orgány vedení banky

Představenstvo

Předseda představenstva	Ing. Ladislav Macka
Místopředseda představenstva	Ing. Pavel Weiss
Členové představenstva	Ing. Jiří Jirásek Ing. Lubomír Rajdl, CSc. Ing. Jan Ulip

Dozorčí rada

Předseda dozorčí rady	JUDr. Ing. Robert Szurman
Místopředseda dozorčí rady	Ing. Jan Gregor, od 24. 6. 2014, od 7. 10. 2015 místopředseda dozorčí rady
Členové dozorčí rady	Ing. Ladislav Koděra Mgr. et Mgr. Marie Kotrlá Ing. Zdeněk Mareš JUDr. Ing. Tomáš Novotný, Ph.D., od 24. 6. 2014 JUDr. Martin Pros, Ph.D., od 24. 6. 2014 Ing. Jana Šindelářová

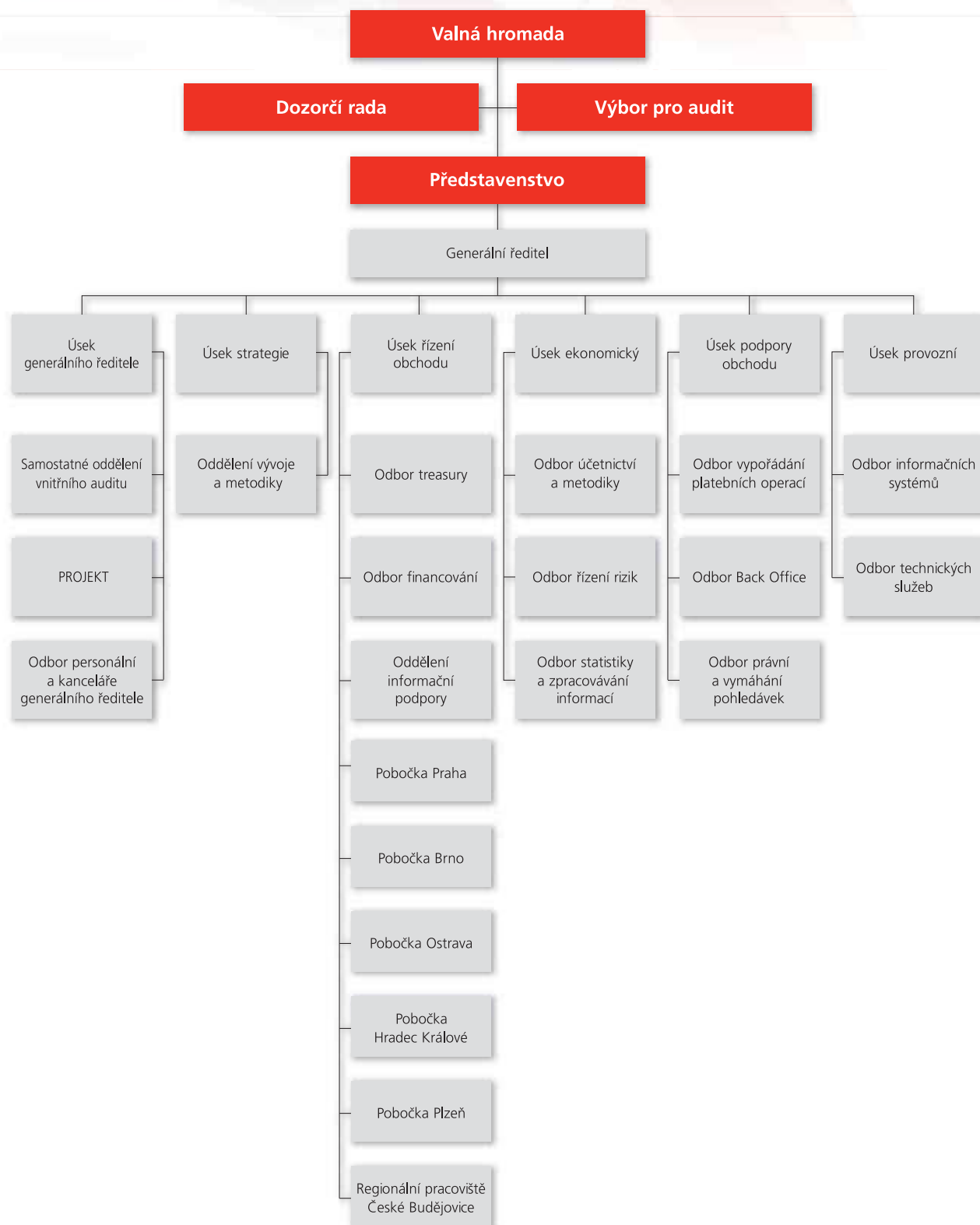
V průběhu roku 2014 ukončil členství v dozorčí radě, Ing. Vladimír Bártl, MBA (ke dni 22. 4. 2014), Ing. Josef Doruška (ke dni 27. 4. 2014), Ing. Josef Hájek (ke dni 27. 4. 2014) a Ing. Daniel Braun, M.A., (ke dni 9. 12. 2014).

Výbor pro audit

Předseda výboru pro audit	Ing. Milan Novák
Místopředseda výboru pro audit	Ing. Josef Doruška, CSc., od 28. 4. 2014
Člen výboru pro audit	JUDr. Ing. Robert Szurman

V průběhu roku 2014 ukončila členství ve výboru pro audit Ing. Růžena Kabilková (ke dni 27. 4. 2014) a Ing. Josef Hájek (ke dni 27. 4. 2014).

Organizační schéma banky





2014



Vnější prostředí a jeho působení na činnost banky

Uplynulý rok byl na rozdíl od roku předcházejícího již ve znamení ekonomického růstu. Na zlepšení celkové ekonomické situace České republiky mělo vliv více faktorů. Šlo zejména o příznivý ekonomický vývoj v eurozóně, zmírnění negativních očekávání domácností, investiční aktivitu firem a obrat v rozpočtové politice státu. Důležitým faktorem, i když z pohledu jednotlivých firem ne vždy stejně vnímaným, byl vliv devizové intervence ČNB zahájené v listopadu 2013 s cílem zabránit hrozící deflaci. ČNB k tomuto kroku přistoupila poté, co vyčerpala jiný nástroj měnové politiky v podobě snižování hlavní úrokové sazby.

Základní úroková sazba 2týdenní repo sazba na konci roku 2014 činila 0,05 %. Výše výnosů z investic na finančním trhu se v průběhu uplynulého roku vytrvale snižovala. Tento trend byl zaznamenán jak u investic na peněžním trhu, tak u dluhopisů. To se pozitivně promítlo v důsledku přecenění portfolia finančních investic do výsledku hospodaření banky v běžném roce i do jejího vlastního kapitálu.

Rok 2014 byl ve znamení oživení zájmu podnikatelské sféry o nové úvěry, zejména však provozní. Přetrvávala však obezřetnost v nových investicích do rozvoje podnikání, což se promítlo do struktury záruk poskytnutých malým podnikatelům. Na historicky nízké úrovni zůstaly úrokové sazby všech typů úvěrů, včetně podnikatelských a úvěrů obcím. V důsledku omezeného prostoru pro krytí úvěrového rizika se zvyšoval důraz bank na správný výběr klientů, financovaných projektů a odpovídající zajištění úvěrů. Tento stav se promítl do poptávky po zárukách, vytvářel však současně náročnější prostředí pro umisťování zvýhodněných úvěrů, zejména pokud byly souběžně pro stejné aktivity dostupné dotace.

Prostředí pro činnost banky bylo vytvářeno nejenom vývojem ekonomiky České republiky. Rok 2014 byl významný tím, že přinesl řadu změn v legislativním rámci pro působení ČMZRB a nastavil prostředí pro její fungování na období až do roku 2020. Na část těchto změn reagovala banka již v roce 2014. Některé právní normy, které vstoupily v platnost v minulém roce, začnou významněji ovlivňovat činnost banky až v dalších letech. Jedná se zejména o nová nařízení Rady EU či Evropské komise pro evropské strukturální a investiční fondy, která spolu s novým nařízením o podpoře de minimis a o blokových výjimkách pro poskytování podpor pro podnikatelské projekty představují základní rámec, ve kterém se v dalších letech bude odehrávat realizace hlavních aktivit banky. Zpoždění ve vydání těchto předpisů se však promítlo do celkového výrazného časového posunu v přípravě operačních programů v České republice. Také provedení nezbytných ex ante analýz pro nasazení finančních nástrojů nabralo zpoždění. Banka proto musela reagovat na tyto skutečnosti odložením části již zahájených přípravných prací na zapojení se do správy finančních nástrojů až na rok 2015. K částečnému překlenutí hrozícího výpadku v nabídce záruk pro malé a střední podnikatele bude nepochybně přispívat nový rámcový národní program schválený vládou v prosinci 2014 s platností až do konce roku 2023. V jeho rámci bude věnována speciální pozornost podpoře investičních projektů sociálních podnikatelů.

Důraz, který je kladen na širší využití finančních nástrojů, je příležitostí pro rozšíření činnosti banky a využití efektů z koncentrace správy finančních nástrojů. Jejich správa se však bude odehrávat v prostředí rostoucí administrativní náročnosti, komplikovanosti a snížené úrovně odměn, která z nových předpisů vyplývá. Je proto důležité, aby diskuse o organizaci implementační struktury pro správu finančních nástrojů zahájená na úrovni ústředních orgánů státní správy byla co nejdříve a s jednoznačnými závěry ukončena. Nalezení vhodného způsobu komunikace některých změn pravidel pro poskytování podpor vůči podnikatelům a bankám bude jedním z důležitých nástrojů, jak reagovat na složitější podmínky jejich získávání.

Také v dlouhodobě stabilizované oblasti vyplácení dotací byly v průběhu uplynulého roku na základě požadavků Státního fondu rozvoje bydlení připraveny změny v postupech a zásadách jejich vyplácení. Vzhledem k vysokému počtu spravovaných smluv bude přechod na nový režim a jeho stabilizace představovat jeden z náročných úkolů roku 2015.

Z důvodu legislativních požadavků byla i aktivita banky v oblasti organizace a řízení společnosti a taktéž provádění bankovních obchodů vyšší než v minulých letech. Zapracování změn vyplývajících z novely zákona o bankách a navazující vyhlášky České národní banky si vyžádalo provedení úprav řady vnitřních předpisů banky. Významná pozornost byla věnována též opatřením k předcházení trestně právní odpovědnosti právnických osob, zpracování compliance programu a jeho implementaci.

Zvýšený zájem o výměnu zkušeností a informací a koordinaci společného postupu ze strany rozvojových a záručních institucí v rámci evropských sdružení, do kterých je ČMZRB zapojena, se projevily v činnosti banky i na tomto poli. Jedním ze zásadních témat se stalo zlepšení a rozšíření spolupráce mezi Evropskou investiční bankou a národními rozvojovými institucemi. Masivní plán Evropské komise k zvýšení rozsahu investic v oblasti infrastruktury, energetiky, inovací a rozvoje malého a středního podnikání poskytuje nový prostor pro veřejné i soukromé finanční instituce napříč Evropou pro prohlubování vzájemné spolupráce.

Projekt transformace

V programovém prohlášení vlády z dubna 2014 byl obsažen další impuls pro pokračování transformačního projektu banky, který byl zahájen v roce 2012. Vláda v tomto dokumentu deklarovala záměr podpořit rozvoj malého a středního podnikání a v této souvislosti uvedla, že „prostředkem bude rozvoj a kapitálové posílení Českomoravské záruční a rozvojové banky, která má jako 100 % státem vlastněná banka předpoklady pro financování především malého a středního podnikání a jeho rozvoje“.

V červnu 2014 byla zahájena poslední fáze vlastnické transformace banky. Na základě rozhodnutí valné hromady provedla banka výplatu finanční a nefinanční dividendy všem akcionářům a podíl vlastních akcií v držení banky se tak snížil na 14,19 %. Výsledky hospodaření banky za rok 2014 dávají možnost, aby plná eliminace držení vlastních akcií bankou byla ukončena již v roce 2015.

Akcionář banky na valné hromadě v červnu 2014 schválil též nové znění Stanov banky. Došlo k obměně členů dozorčí rady banky, tj. volbě tří nových členů a ke znovuzvolení dvou členů dozorčí rady. Změna nastala i u složení členů výboru pro audit, jejichž počet se snížil ze čtyř na tři osoby.

Kromě výše uvedených statutárních a organizačních změn probíhala pod gescí ministerstev zastupujících akcionáře banky též příprava návrhů koncepčních materiálů k širšímu zapojení ČMZRB do správy finančních nástrojů. Banka se na jejich přípravě aktivně podílela, obdobně jako na přípravě nového národního záručního programu pro období let 2015 – 2023. V mnoha směrech obsah materiálů podporuje realizaci transformačního projektu ČMZRB. Je velmi pozitivní, že záměr dlouhodobě vymezit prostor pro další působení ČMZRB v národní ekonomice nachází jasnou podporu zástupců akcionáře ČMZRB. O konečném efektu z projektu transformace ČMZRB rozhodnou kroky podléhající schválení vlády, které by měly proběhnout v průběhu roku 2015.

Příprava změn vnějšího prostředí pro širší zapojení banky do správy finančních nástrojů bylo pomalejší než původní očekávání, se kterými byl projekt transformace ČMZRB zahájen. Výsledky dosažené v minulém roce však i přesto posilují dále základnu pro další kroky, které budou následovat v roce 2015. Jejich cílem bude připravit v návaznosti na závěry analýz vymezujících prostor pro nasazení finančních nástrojů produkty naplňující požadavky zadavatelů programů a technické i personální zajištění jejich poskytování.

Hospodářské výsledky

Základní ekonomická charakteristika banky v letech 2010 - 2014

	jednotka	2010	2011	2012	2013	2014
Celková bilanční suma	mil. Kč	58 147	58 700	111 706	98 042	127 337
z aktiv:						
vklady a úvěry u bank	mil. Kč	13 040	16 932	70 045	63 884	91 060
cenné papíry přijímané ČNB k refinancování	mil. Kč	16 584	14 384	18 545	7 783	9 946
dluhové cenné papíry	mil. Kč	7 235	8 443	5 513	11 272	13 929
platby ze záruk a ost. klas. pohledávky	mil. Kč	3 874	4 324	4 479	3 556	3 082
z pasív:						
vlastní kapitál	mil. Kč	5 692	5 735	4 958	4 451	4 695
cizí zdroje	mil. Kč	52 455	52 965	106 748	93 591	122 642
v tom: rezervy	mil. Kč	2 277	2 219	2 342	2 495	2 909
fondy krytí úvěrových rizik	mil. Kč	3 295	2 998	2 680	2 557	2 341
Podrozvaha: vydané záruky	mil. Kč	23 649	21 398	19 039	18 129	17 900
Výnosy celkem	mil. Kč	4 924	4 537	4 410	3 505	2 969
z toho:						
z cenných papírů a mezibankovních operací	mil. Kč	828	795	725	516	426
z operací s klienty	mil. Kč	1 197	1 099	976	686	568
Náklady celkem	mil. Kč	4 070	3 688	3 599	3 157	2 707
z toho: čistá tvorba rezerv a opravných položek	mil. Kč	404	184	225	442	382
Zisk po zdanění *)	mil. Kč	854	849	812	348	262
Kapitálový poměr pro celkový kapitál	%	16,4	17,2	14,4	16,0	17,1

V roce 2014 došlo ke zvýšení obchodní aktivity v porovnání s předchozím rokem. Nově byly uzavřeny záruční a úvěrové obchody v celkové výši 8 mld. Kč (v roce 2013: 6,8 mld. Kč). Nárůst byl umožněn především použitím vlastních zdrojů banky k financování nákladů na zvýhodněné záruky v rámci programu podpory malých a středních podnikatelů. Ani tato snaha banky o udržení kontinuity v poskytování záruk nemohla zcela nahradit zastavené financování záručních a úvěrových programů z prostředků EU a celková hodnota portfolií záručních a úvěrových obchodů poklesla o 5,4 % na celkovou hodnotu 22 mld. Kč.

Pokles výnosů z obchodní činnosti (-116 mil. Kč) v důsledku poklesu portfolií a změn v cenové politice banky (ceny nově poskytnutých úvěrů a záruk od poloviny roku 2012 nezahrnují zisk) a poklesu výnosů z finančních investic (-105 mil. Kč), při historicky nejnižších úrokových sazbách, se nepodařilo plně kompenzovat ani úsporami v čisté tvorbě rezerv a nižší dani z příjmů. Dosažený zisk po zdanění ve výši 262 mil. Kč byl o 86 mil. Kč nižší než v roce 2013. Vlastní kapitál meziročně vzrostl ze 4,5 mld. Kč na 4,7 mld. Kč, a to zejména v důsledku zvýšení oceňovacích rozdílů. Kapitálový poměr dosáhl k 31. 12. 2014 hodnoty 17,14 %, tj. o 1,14 procentního bodu více než ke konci předchozího roku.

Nejvýznamnější rizikem postupovaným bankou bylo úvěrové riziko, se kterým bylo spojeno 85 % rizikově vázaného kapitálu. Ke konci roku 2014 byly veškeré předpokládané ztráty z úvěrového rizika plně kryty vytvořenými rezervami a opravnými položkami ve výši odpovídající českým i mezinárodním standardům a celková bilanční hodnota rezerv a opravných položek k úvěrovým rizikům dosáhla hodnoty 4,8 mld. Kč, tj. 22 % hodnoty záručního a úvěrového portfolia. Úvěrová rizika u některých typů záručních produktů byla kryta fondy krytí úvěrových rizik poskytnutými zadavateli programů v celkové hodnotě 2,3 mld. Kč. Ke konci roku banka navíc disponovala rezervními fondy ve vlastním kapitálu ve výši 1,15 mld. Kč.

Bilanční suma byla ke konci roku 2014 o 30 % vyšší než v minulém roce a dosáhla čisté hodnoty 127 mld. Kč. Tento růst byl způsoben především vyšší hodnotou krátkodobých závazků (+30,4 mld. Kč) zejména vůči státním institucím. Na straně aktiv těmto změnám odpovídalo zejména zvýšení pohledávek za bankami (+27,2 mld. Kč) a zvýšení hodnoty dluhopisů (+4,8 mld. Kč). V hodnotě bilanční sumy nejsou zahrnuty bankovní záruky vystavené zejména za úvěry malých a středních podnikatelů, které tvoří významnou část obchodních aktivit a úvěrové angažovanosti banky. Jejich hodnota ke konci roku 2014 byla 17,9 mld. Kč.

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

Na straně aktiv banka disponovala portfoliem finančních investic ve výši 115 mld. Kč (90,3 % čistých aktiv) umístěných jako vklady u bank převážně formou reverzních REPO operací (71,5 % čistých aktiv), do státních dluhopisů, dluhopisů vybraných bank a podniků (18,8 % čistých aktiv). Významnou položkou čistých aktiv byly úvěry poskytnuté státním institucím (6 % čistých aktiv) a úvěry ostatním klientům (3,1 % čistých aktiv) vykázané v položce pohledávky za klienty. Podíl nevýnosových aktiv na čisté bilanční hodnotě byl 0,4 %.

Zdrojové krytí na straně pasiv bylo zajišťováno především závazky vůči klientům (81,6 % pasiv) a bankám (11,2 % pasiv), vlastním kapitálem (3,7 % pasiv), rezervami (2,3 % pasiv), přechodnými a ostatními pasivy.

Z hlediska vývoje zisku došlo v roce 2014 ke zhoršení dříve dosažené úrovně. Tento vývoj byl však plánován (poskytování neziskových produktů od roku 2012). Při korigování nákladů o vlastní zdroje, které banka v zájmu zajištění kontinuity poskytování zvýhodněných záruk použila na programy podpory malých a středních podniků (566 mil. Kč), by banka dosahovala nadále velmi dobré ekonomické efektivnosti. Srovnatelná hodnota zisku by totiž dosáhla 828 mil. Kč (v roce 2013: 1 091 mil. Kč), tj. srovnatelná rentabilita průměrného vlastního kapitálu by dosáhla 21,5 % a zisk na jednoho zaměstnance 3,92 mil. Kč při správních nákladech na zaměstnance 1,46 mil. Kč.

Stanovení kapitálového poměru a další doplňující ukazatele

Ukazatel	jednot.	2010	2011	2012	2013	2014
Tier 1 (T1) kapitál	tis. Kč	4 666 426	4 821 166	3 775 768	3 876 104	3 867 425
Kmenový tier 1 (CET1) kapitál	tis. Kč	4 666 426	4 821 166	3 775 768	3 876 104	3 867 425
Nástroje použitelné pro CET1 kapitál	tis. Kč	2 131 550	2 131 550	237 810	237 810	1 355 628
Splacené CET1 nástroje	tis. Kč	2 131 550	2 131 550	2 131 550	2 131 550	2 131 550
Nabyté vlastní CET1 nástroje	tis. Kč	0	0	-1 893 740	-1 893 740	-775 922
Vlastní CET1 nástroje nabyté přímo	tis. Kč	0	0	-1 893 740	-1 893 740	-775 922
Nerozdělený zisk/neuhrazená ztráta	tis. Kč	1 406 286	1 570 430	2 414 171	2 519 209	1 413 018
Nerozdělený zisk/neuhrazená ztráta za předchozí období	tis. Kč	1 406 286	1 570 430	2 414 171	2 519 209	1 413 018
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	tis. Kč	0	0	0	0	514 099
Ostatní rezervní fondy	tis. Kč	1 150 000	1 150 000	1 150 000	1 150 000	1 150 000
Úpravy CET1 kapitálu z důvodu použití obezřetnostních filtrů	tis. Kč	0	0	0	0	-18 546
Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování	tis. Kč	0	0	0	0	-18 546
Jiná nehmotná aktiva	tis. Kč	-21 410	-30 814	-26 213	-30 915	-32 675
Jiná nehmotná aktiva - hrubá hodnota	tis. Kč	-21 410	-30 814	-26 213	-30 915	-32 675
Ostatní přechodné úpravy CET1 kapitálu	tis. Kč	0	0	0	0	-514 099
Tier 2 (T2) kapitál	tis. Kč	0	0	0	0	0
Kapitál	tis. Kč	4 666 426	4 821 166	3 775 768	3 876 104	3 867 425
Rizikové expozice celkem	tis. Kč	28 411 843	28 081 701	26 221 834	24 183 705	22 563 626
Rizikové vážené expozice pro úvěrové riziko při STA celkem	tis. Kč	23 393 030	22 976 463	20 432 320	20 526 097	18 765 897
Expozice vůči centrálním vládám a centrálním bankám	tis. Kč	0	60 041	182 699	89 147	31 084
Expozice vůči regionálním vládám a místním orgánům	tis. Kč	516 771	780 542	349 186	355 538	205 584
Expozice vůči institucím	tis. Kč	1 901 311	2 137 722	1 282 623	1 059 241	1 114 966
Expozice vůči podnikům	tis. Kč	18 764 045	17 820 212	16 442 222	16 912 362	14 904 965
Expozice vůči retailu	tis. Kč	538 087	538 652	520 986	692 337	1 428 522
Expozice zajištěné nemovitostmi	tis. Kč	32 141	91 361	95 616	89 595	156 394
Expozice v selhání	tis. Kč	1 004 164	845 239	871 180	565 639	493 518

Ukazatel	jednot.	2010	2011	2012	2013	2014
Expozice v krytých dluhopisech	tis. Kč	507 758	382 885	578 004	671 612	144 034
Expozice vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením	tis. Kč	50 919	133 916	41 343	26 379	77 467
Akcie	tis. Kč	0	0	0	0	1 347
Ostatní expozice	tis. Kč	77 834	185 893	68 461	64 247	208 016
Rizikové expozice pro poziční riziko, měnové a komoditní riziko při STA	tis. Kč	2 126 725	2 167 525	2 804 401	622 385	592 813
Obchodovatelné dluhové nástroje	tis. Kč	2 032 825	2 167 525	2 804 401	622 385	592 813
Měnové obchody	tis. Kč	93 900	0	0	0	0
Rizikové expozice pro operační riziko celkem	tis. Kč	2 892 088	2 937 713	2 985 113	3 035 223	2 909 928
Operační riziko - přístup BIA	tis. Kč	2 892 088	2 937 713	2 985 113	3 035 223	2 909 928
Rizikové expozice pro úpravy ocenění o úvěrové riziko celkem	tis. Kč	0	0	0	0	294 988
Standardizovaná metoda	tis. Kč	0	0	0	0	294 988
Kapitálový poměr pro kmenový kapitál tier ¹	%	16,4	17,2	14,4	16,0	17,1
Kapitálový poměr pro kapitál tier ¹	%	16,4	17,2	14,4	16,0	17,1
Kapitálový poměr pro celkový kapitál	%	16,4	17,2	14,4	16,0	17,1
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) ¹	%	1,34	1,43	1,19	0,41	0,35
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE) ¹	%	18,39	17,67	18,57	9,02	6,81
Aktiva na jednoho zaměstnance ¹	tis. Kč	265 510	266 816	514 772	445 646	595 033
Správní náklady na jednoho zaměstnance ¹	tis. Kč	1 385	1 397	1 399	1 356	1 455
Čistý zisk na jednoho zaměstnance ¹	tis. Kč	3 899	3 860	3 740	1 583	1 226

Sesouhlasení regulatorního a účetního kapitálu

Níže uvedené tabulky shrnují složení regulatorního a účetního kapitálu a jednotlivých ukazatelů k 31. prosinci 2014 a k 31. prosinci 2013 a poskytují tak úplné sesouhlasení jednotlivých položek regulatorního kapitálu na kapitál instituce a rozvahu.

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

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

K 31. prosinci 2013

	Regulatorní kapitál mil. Kč	Vlastní kapitál mil. Kč
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	2 132	2 132
(-) Kapitálové investice do vlastních nástrojů	- 1 894	- 1 894
Nerozdělený zisk z předchozích období	2 519	2 519
Zisk běžného roku	0	348
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	-	196
Ostatní rezervní fondy	1 150	1 150
(-) Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování (AVA)	-	-
(-) Nehmotný majetek jiný než goodwill	- 31	-
(-) Úpravy týkající se nerealizovaných zisků a ztrát	-	-
Celkem kapitál splňující požadavky pro zařazení do Tier 1	3 876	
Celkem vlastní kapitál		4 451
Souhrnná výše Tier 2 kapitálu	0	
Kapitál relevantní pro výpočet limitů velkých expozic, limitů kvalifikovaných účastí a kapitálové přiměřenosti	3 876	

Obchodní činnost

1/ Přehled produktů

V roce 2014 poskytovala banka následující produkty:

a) Záruky

- záruky za bankovní úvěr poskytované zjednodušeným způsobem s limitní výší plnění pro portfolio zaručených úvěrů (dále jen „portfoliové záruky“) v programu ZÁRUKA (záruky za úvěry pro malé podnikatele) k úvěrům do 5 mil. Kč, až do výše 70 % jistiny úvěru,
- záruky za návrh do obchodní veřejné soutěže ve výši 0,1 až 5 mil. Kč, pro malé a střední podnikatele,
- zvýhodněné záruky za bankovní úvěr v programu INOSTART pro podnikatele realizující projekty na území celé České republiky k úvěrům do 15 mil. Kč, až do výše 60 % jistiny úvěrů.

b) Úvěry

- úvěry pro malé podnikatele v Jihočeském kraji do výše 1 mil. Kč s pevnou úrokovou sazbou 4 % p. a., s dobou splatnosti až 5 let v Programu zvýhodněných regionálních úvěrů pro malé podnikatele a obce v Jihočeském kraji,
- úvěry pro obce v Jihočeském kraji do výše 2 mil. Kč s pevnou úrokovou sazbou ve výši průběžně aktualizované pro nové úvěry podle vývoje úrokových sazeb na finančním trhu, s dobou splatnosti až 10 let v Programu zvýhodněných regionálních úvěrů pro malé podnikatele a obce v Jihočeském kraji,
- úvěry pro malé podnikatele, včetně začínajících, na území Moravskoslezského kraje realizující projekty zvyšující zaměstnanost, a to ve výši až 10 mil. Kč s úrokovými sazbami 1 až 5 % p. a., dobou splatnosti až 7 let a s možností finančního příspěvku v programu REVIT,
- dlouhodobé úvěry pro obce a svazky obcí (s výjimkou hl. m. Prahy) v programu MUFIS 2 na financování investic k zachování a rozvoji infrastruktury obcí, a to až do výše 40 mil. Kč, s pevnou nebo pohyblivou úrokovou sazbou stanovovanou individuálně podle aktuálních tržních podmínek, dobou splatnosti až 10 let a s odkladem splátek až 2 roky,
- dlouhodobé úvěry pro obce a svazky obcí (s výjimkou hl. m. Prahy) z prostředků Regionálního rozvojového fondu na spolufinancování projektů ke zlepšení místní infrastruktury pro podnikatelské i nepodnikatelské účely, a to až do výše 30 mil. Kč, se zvýhodněnou pevnou nebo pohyblivou úrokovou sazbou stanovovanou individuálně podle aktuálních tržních podmínek, dobou splatnosti až 10 let a s odkladem splátek až 3 roky.

V roce 2014 vykonávala banka též činnost obchodního zastoupení České exportní banky pro dva typy produktů, které mohli využívat podnikatelé s obratem za poslední uzavřené účetní období nepřevyšující ekvivalent 50 mil. EUR a s nejmeně dvouletou historií. Jednalo se o:

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

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

2/ Podpora malého a středního podnikání

a) Celkové výsledky

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

Záruky k investičním úvěrům nebo úvěrům na pořízení zásob byly poskytovány pouze v programu financovaném z národních prostředků. Výsledky realizace toho programu, který byl určen pouze pro malé podnikatele, potvrdily trvale vysoký zájem podnikatelů, a to zejména v oblasti získávání úvěrů pro financování zásob.

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

Malé podnikatele podporovala banka též zvýhodněnými úvěry, a to ve dvou programech. Prvním z nich byl program REVIT, který byl zaměřen na oživení a rozvoj podnikatelských aktivit na území Moravskoslezského kraje. Příjem žádostí o podporu z tohoto programu byl koncem roku 2014 ukončen. Druhý úvěrový program byl realizován ve spolupráci s Jihočeským krajem na podporu podnikatelských projektů realizovaných na území tohoto kraje.

Malí a střední podnikatelé předložili v roce 2014 celkem 2 423 žádostí o podporu formou záruk za úvěry či žádostí o úvěry (viz tabulka č. 3). Z tohoto počtu bylo 1 988 žádostí kladně vyřízeno, 32 žádostí bylo zamítnuto pro nesplnění podmínek programu nebo pro příliš vysoké riziko financování projektu. Od žádosti odstoupilo v průběhu jejího vyřizování 178 žadatelů. Hodnocení zbývajících 225 žádostí nebylo v roce 2014 ukončeno a bude pokračovat v roce 2015.

Žádosti o podporu a jejich vyřizování tabulka č. 3

Ukazatel		2010	2011	2012	2013	2014
Podané žádosti	počet	2 288	487	1 095	1 903	2 423
Kladně vyřízené žádosti	počet	1 318	241	793	1 563	1 988
Zamítnuté žádosti nebo odstoupení žadatele	počet	855	109	125	229	210
Žádosti převedené do následujícího roku	počet	115	137	177	111	225

Převážná část poskytnutých úvěrů a záruk směřovala k malým podnikatelům do 49 zaměstnanců (viz tabulka č. 4).

Podpořené projekty v členění podle podnikatelských subjektů tabulka č. 4

	záruky (bez vadia)				úvěry			
	počet		výše		počet		výše	
počet zaměstnanců		/ % /	/ mil. Kč /	/ % /		/ % /	/ mil. Kč /	/ % /
0 až 9	1 078	55,2	1 874,2	46,7	26	72,2	54,7	63,3
10 až 49	873	44,7	2 124,0	53,0	8	22,2	14,6	17,0
50 až 249	1	0,1	12,0	0,3	2	5,6	17,0	19,7
celkem	1 952	100,0	4 010,2	100,0	36	100,0	86,3	100,0

b) Záruky

Na základě smluv o záruce uzavřených v roce 2014 poskytla banka 1 952 záruk v celkové výši 4 010 mil. Kč. Zárukami byly podpořeny úvěry v částce 5 711 mil. Kč (viz tabulka č. 5).

Poskytnuté záruky (bez záruk za vadium) a zaručované úvěry

tabulka č. 5

Ukazatel		2010	2011	2012	2013	2014
Poskytnuté záruky	počet	1 224	111	697	1 546	1 952
Výše poskytnutých záruk	mil. Kč	6 593	472	1 534	3 251	4 010
Výše zaručovaných úvěrů	mil. Kč	10 070	630	2 215	4 616	5 711
Průměrná výše záruky	%	65	75	69	70	70

V národním záručním programu získali malí podnikatelé záruky ve výši 3 967 mil. Kč. Tyto záruky byly využity jako zajištění pro 1 939 úvěrů v celkové výši 5 639 mil. Kč. Z toho 10 záruk v celkové výši 102 mil. Kč bylo poskytnuto v roce 2014 podnikatelům postiženým povodní v červnu 2013. V rámci programu INOSTART bylo začínajícím podnikatelům poskytnuto 13 záruk v celkovém objemu 43 mil. Kč.

Záruky byly v největším rozsahu použity k podpoře projektů umístěných na území Moravskoslezského kraje a Prahy (viz tabulka č. 6).

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

tabulka č. 6

Kraj		2010	2011	2012	2013	2014
Hl. město Praha	%	5,6	4,3	8,1	11,2	14,2
Středočeský	%	8,2	13,0	4,8	8,2	10,6
Jihočeský	%	4,9	2,6	7,5	5,5	5,9
Plzeňský	%	7,0	6,3	4,3	4,6	4,7
Karlovarský	%	1,4	1,2	2,2	1,5	1,1
Ústecký	%	2,1	1,9	3,0	3,7	2,8
Liberecký	%	9,7	11,3	5,1	3,9	3,3
Královéhradecký	%	10,0	1,2	5,1	4,6	4,6
Pardubický	%	3,8	13,7	5,2	4,7	4,1
Vysočina	%	4,7	1,5	5,4	3,1	3,1
Jihomoravský	%	15,2	4,6	8,4	14,0	13,1
Olomoucký	%	8,3	19,9	15,4	6,8	8,0
Zlínský	%	7,1	1,3	4,5	6,0	4,7
Moravskoslezský	%	12,0	17,1	20,8	22,2	19,8
Celkem	%	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

Na základě závazku prodloužit dobu ručení banka formou dodatků ke smlouvě o záruce prodloužila trvání záruky u 1 321 záruk ve výši 3 616 mil. Kč, což umožnilo podnikatelům dále čerpat úvěry na financování provozních potřeb.

Kromě záruk za bankovní úvěry bylo poskytnuto též 421 záruk za návrh do obchodní veřejné soutěže (vadium) ve výši 210 mil. Kč.

Rozložení záruk podle hlavních skupin ekonomických činností, na které byly podpořené projekty zaměřeny, bylo v roce 2014 zásadním způsobem ovlivněno nastavením podmínek programů podpory. Největší počet záruk byl poskytnut k projektům ve velkoobchodu a maloobchodu a dále ve zpracovatelském průmyslu. (viz tabulka č. 7).

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

tabulka č. 7

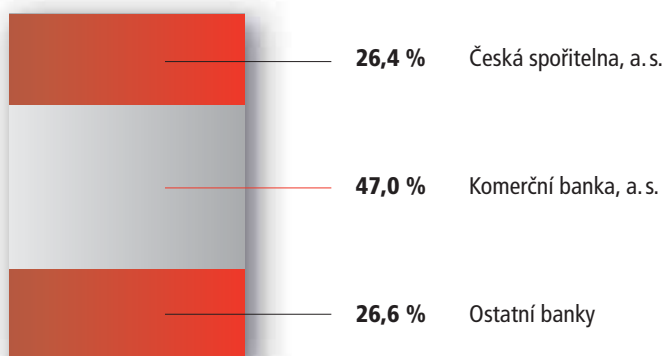
Odvětví		
Zpracovatelský průmysl (CZ NACE 10-33)	%	26,5
Výroba a rozvod elektřiny, plynu, tepla a klimatizovaného vzduchu (CZ NACE 35)	%	0,5
Stavebnictví (CZ NACE 41-43)	%	12,2
Velkoobchod a maloobchod; opravy a údržba motorových vozidel (CZ NACE 45-47)	%	52,2
Ubytování, stravování a pohostinství (CZ NACE 55-56)	%	1,8
Ostatní podnikání (CZ NACE 05-09, 36-39, 49-53, 58-75, 77-82, 84-88, 90-99)	%	6,8
Celkem	%	100,0

Rozhodující část záručních obchodů byla v roce 2014 uskutečněna s Komerční bankou, a.s. a Českou spořitelnou, a.s. - viz graf č. 1.

Z ostatních bank se na záručních obchodech nejvíce podílely Raiffeisenbank, a.s. (8,4 %), UniCredit Bank Czech Republic, a.s. (8,3 %), dále GE Money Bank, a.s. (4,6 %) a Československá obchodní banka, a.s. (3,7 %) a další.

Graf č. 1

Struktura záručních obchodů
podle úvěrujících bank (rok 2014)



Na základě Smlouvy o obchodním zastoupení uzavřené s Českou exportní bankou byly v roce 2014 poskytnuty Českou exportní bankou dvě proexportní platební záruky ve výši 24 mil. Kč.

c) Úvěry

Banka poskytla v roce 2014 celkem 36 úvěrů pro malé podnikatele v celkové výši 86 mil. Kč (viz tabulka č. 8).

Jednalo se o:

- zvýhodněné úvěry pro malé podnikatele v Programu REVIT - poskytnuto bylo 22 úvěrů ve výši 73 mil. Kč na projekty v Moravskoslezském kraji,
- úvěry se sníženou úrokovou sazbou v regionálním programu pro Jihočeský kraj - poskytnuto bylo 14 úvěrů ve výši 13 mil. Kč.

Poskytnuté zvýhodněné úvěry

tabulka č. 8

Ukazatel		2010	2011	2012	2013	2014
Poskytnuté úvěry	počet	94	136	96	17	36
Výše poskytnutých úvěrů	mil. Kč	629	1 090	782	101	86
Průměrná výše úvěru	mil. Kč	6,7	8,0	8,1	6,0	2,3

Nejvíce byly podpořeny úvěry z oblasti zpracovatelského průmyslu (viz tabulka č. 9).

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

tabulka č. 9

Odvětví		
Zpracovatelský průmysl (CZ NACE 10-33)	%	54,4
Stavebnictví (CZ NACE 41-43)	%	11,8
Velkoobchod a maloobchod; opravy a údržba motorových vozidel (CZ NACE 45-47)	%	15,1
Ubytování, stravování a pohostinství (CZ NACE 55-56)	%	1,2
Ostatní podnikání (CZ NACE 05-09,36-39,49-53,58-75,77-82,84-88, 90-99)	%	17,5
Celkem	%	100,0

V rámci činnosti obchodního zastoupení pro proexportní úvěry České exportní banky byla v prosinci 2014 předána k hodnocení první žádost o vystavení proexportního úvěru ve výši 25 mil. Kč.

3/ Podpora oprav bytových domů

V roce 2014 banka spravovala celkem 9 354 smluv o poskytnutí dotace na úhradu úroků z úvěru (z původního počtu 10 122 uzavřených smluv), na základě kterých vyplatila více než 876 mil. Kč. Souhrnně byla v období od zahájení programu podpor oprav bytových domů do konce roku 2014 vyplacena příjemcům dotace částka 7 067 mil. Kč, což představuje 51,7 % z celkového objemu uzavřených Smluv o poskytnutí dotace na úhradu úroků z úvěru (13 664 mil. Kč).

Banka v roce 2014 rovněž spravovala portfolio záruk za bankovní úvěry, které umožnily vlastníkům či spoluvlastníkům bytových domů získat úvěry na jejich opravy. Ke konci roku 2014 tvořilo portfolio celkem 1 587 záruk za bankovní úvěr (z toho bylo 112 portfoliových záruk) a výše nesplacené jistiny zaručovaných úvěrů činila 5 023 mil. Kč.

4/ Financování municipální infrastruktury

a) Úvěry v programu MUFIS 2

Program MUFIS 2 byl vyhlášen v říjnu 2009 a poskytované úvěry jsou určeny na pořízení či rekonstrukci majetku ve vlastnictví měst a obcí, zejména na technickou infrastrukturu, školská a předškolní zařízení, kulturní a sportovní zařízení a na projekty zaměřené na úspory energií. Úvěry jsou poskytovány ze Společného úvěrového fondu, který byl vytvořen ze zdrojů banky a MUFIS a. s.

V roce 2014 banka poskytla 2 nové úvěry v celkové výši 28 mil. Kč, od vyhlášení programu poskytla celkem 11 úvěrů v celkové výši téměř 74 mil. Kč.

b) Úvěry z Regionálního rozvojového fondu

Úvěry z Regionálního rozvojového fondu jsou určeny pro projekty zaměřené na dopravní a technickou infrastrukturu, na výstavbu nemovitostí pro podnikání a na sportovní, kulturní a vzdělávací zařízení. Jejich poskytování je vázáno na vytvoření dostatku prostředků ze splátek úvěrů z předchozích let. V roce 2014 banka poskytla 2 úvěry v celkové výši 11 mil. Kč. Od vyhlášení programu s novými podmínkami v roce 2008 to bylo celkem 36 úvěrů v celkové výši 332 mil. Kč.

5/ Obchodování na finančních trzích

Banka v průběhu roku 2014 uzavírala obchody na peněžních a kapitálových trzích za účelem řízení likvidity, správy portfolia instrumentů peněžního a kapitálového trhu, řízení úrokového a měnového rizika a refinancování úvěrových programů podpory malého a středního podnikání. V oblasti správy portfolia instrumentů peněžního a kapitálového trhu banka pokračovala v konzervativní investiční strategii, v rámci které se orientovala výhradně na nákup státních dluhopisů, státních pokladničních poukázek a dluhopisů vybraných emitentů s nejvyšším kreditním hodnocením.

6/ Ostatní úvěrové aktivity

Banka jako finanční manažer infrastrukturních programů zabezpečila v roce 2014 jejich financování v celkovém rozsahu 1 300 mil. Kč. Tato částka zahrnovala zdroje získané od Evropské investiční banky, z prostředků státního rozpočtu a ze Státního fondu dopravní infrastruktury.

Větší část prostředků (750 mil. Kč) byla použita pro vodohospodářské projekty. Jednalo se o 162 mil. Kč na protipovodňové programy a 588 mil. Kč na projekty výstavby a obnovy infrastruktury vodovodů a kanalizací.

Na financování dopravních projektů banka jako finanční manažer vyplatila 550 mil. Kč a celá tato částka byla určena na Projekt českých dálnic B, který tvoří výstavba dálnice D8 v úseku Lovosice - Ústí nad Labem a dostavba úseku Osičky - Hradec Králové dálnice D11.

V roce 2014 banka pokračovala v administraci úhrad úroků z komerčních úvěrů pro účastníky Projektu výstavby a obnovy infrastruktury vodovodů a kanalizací a vyplatila 102 příjemcům téměř 30 mil. Kč.

Externí komunikace

ČMZRB je bankou, jejíž smysluplné fungování je možné pouze v případě, že její činnost reaguje na zadání a podněty z vnějšího prostředí. V uplynulém roce existovalo několik zásadních témat, na které banka soustředila svoji pozornost a komunikační aktivity. Většina z nich probíhala v důsledku orientace banky na tuzemský trh na národní úrovni. Je však potřebné připomenout i zvýšenou aktivitu banky na poli mezinárodní spolupráce a kontaktů s rozvojovými a záručními institucemi zemí EU i některých dalších zemí.

Dvě prvořadá a velmi úzce propojená témata souvisela s pokračováním transformačního procesu banky zahájeného v roce 2012 odkoupením akcií od soukromých akcionářů - bank. Další krok představuje převod vlastních akcií v držení banky do vlastnictví České republiky, jehož příprava byla vzhledem k okolnostem náročným úkolem. Tento úkol byl realizován v novém právním prostředí vzniklém po nabytí účinnosti nového občanského zákoníku. Řešení založené na výplatě nefinanční dividendy, jehož první fáze byla realizována v polovině roku 2014, bylo výsledkem poměrně dlouhých jednání mezi zástupci akcionáře za účasti vedení banky, jejichž cílem bylo zajistit právně bezpečný a ekonomicky průchodný způsob této operace.

Zvýšený důraz na širší využití finančních nástrojů pro podporu projektů v různých oblastech ekonomiky přirozeným způsobem nastolil další téma, které se bezprostředně dotýkalo činnosti banky a směru jejího působení v dalších letech. Tímto tématem bylo nejvhodnější institucionální řešení správy finančních nástrojů v České republice. Banka do této diskuse přispěla svými náměty předanými ministerstvům zastupujícím akcionáře Českou republiku. Diskuse na toto téma nebyla do konce roku uzavřena.

Závěrečná fáze přípravy nových operačních programů pro současné programovací období strukturálních fondů a také řady národních dokumentů k nastavení postupů jejich realizace byly pro banku významnými impulsy pro oslovení řady ministerstev. Banka jako nejvýznamnější realizátor finančních nástrojů v ČR v programovacím období 2007 – 2013 využila získané zkušenosti k předání podnětů a doporučení příslušným ministerstvům. Některá z nich byla předána přímo, jiná prostřednictvím pracovní skupiny České bankovní asociace. Předmětem doporučení a připomínek banky bylo nastavení podmínek pro fungování finančních nástrojů a v případě Operačního programu Podnikání a inovace pro konkurenceschopnost (OP PIK) i obsah tohoto programu a později i některých programů podpory.

V druhé polovině minulého roku probíhala jednání, příprava smluvní dokumentace a dalších materiálů, které směřovaly k jedinému cíli, a to připravit nový dlouhodobý národní program záruk v gesci Ministerstva průmyslu a obchodu. Schválením programu ZÁRUKA 2015 až 2023 byl vytvořen dlouhodobý rámec pro fungování národního programu, který bude hlavní nabídkou záruk pro malé a střední podnikatele v roce 2015. V dalších letech bude tento program doplňovat záruční programy v OP PIK v těch oborech podnikání, které nebudou v tomto operačním programu podporovány. Realizace nového záručního programu vyžaduje též uzavření dohod mezi ČMZRB a bankami, které budou záruky využívat. Jejich příprava a projednání přinesly nové podněty pro zlepšení spolupráce a dosažení vyšší efektivity na obou stranách.

Velmi náročným úkolem minulého roku, který vyžadoval intenzivní přípravu ze strany banky a Státního fondu rozvoje bydlení bylo řešení komunikace s klienty a bankami v souvislosti se změnami v zásadách vyplacení dotací na opravy bytových domů, které inicioval Státní fond rozvoje bydlení. Plnění tohoto úkolu bude pokračovat i v dalších letech.

Rok 2014 přinesl též další prohloubení spolupráce s Českou exportní bankou. Okruh produktů, u nichž banka na základě smlouvy o obchodním zastoupení zabezpečuje úvodní fázi komunikace s žadateli, se rozšířil o předexportní a přímé exportní úvěry.

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

Uplynulý rok byl významný také z hlediska mezinárodní spolupráce, a to z důvodu členství ČMZRB ve třech asociacích sdružujících partnerské finanční instituce, záruční či rozvojové banky, převážně ze zemí Evropské unie. Jsou jimi: NEFI – Sdružení Evropských finančních institucí pro malé a střední podnikání; AECM – Evropská asociace záručních institucí a ELTI – Evropská asociace dlouhodobých investorů. ČMZRB byla organizátorem workshopu a zasedání stálé pracovní skupiny NEFI, pořádané s cílem analyzovat dopady aktualizovaných předpisů EU v oblasti veřejné podpory na programy určené pro sektor malého a středního podnikání, včetně sdílení zkušeností s uplatňovanými modely administrace veřejné podpory.

V listopadu 2014 ČMZRB hostila 2. valné shromáždění Evropské asociace dlouhodobých investorů, která k datu konání sdružovala 22 institucí zaměřených na dlouhodobé financování, s celkovou bilanční sumou ve výši 2,3 bilionů EUR. ELTI vyzvala k posílení využívání veřejných zdrojů na podporu hospodářského růstu a rozšířila počet svých členů o dvě nové instituce.

Pokračovaly též přímé kontakty ČMZRB s Evropskou investiční bankou a Rozvojovou bankou Rady Evropy. Ze strany mimoevropských institucí byl projeven zájem o způsob nastavení a realizace záručních programů v České republice. Ve druhé polovině roku proběhla v Praze setkání se zástupci japonských záručních institucí, členy vedení Korejského záručního fondu a představiteli bulharského Národního záručního fondu.

Záměry dalšího rozvoje

Celkové zpomalení přípravy současného období strukturálních fondů a časový posun klíčových rozhodnutí o rozsahu a oblastech využití finančních nástrojů v operačních programech a institucionálního řešení jejich správy zásadním způsobem ovlivnily možnosti realizace záměrů rozvoje banky v roce 2014. Nezměnily však jejich směr a zacílení, kterým i nadále zůstává s maximálním důrazem v souladu s projektem její transformace směřovat k tomu, aby ČMZRB rozšířila činnosti v oblasti správy finančních nástrojů využívajících strukturální fondy za rámec podpory malého a středního podnikání a byla jako doposud nejvýznamnějším správcem úvěrových a záručních fondů pro prostředky řídicích orgánů operačních programů z řad ústředních orgánů státní správy.

Činnost banky bude i nadále probíhat způsobem, který trvale umožní využívání služeb banky státem bez nutnosti vypisovat výběrová řízení. V roce 2015 bude dokončen proces převodu vlastních akcií na Českou republiku formou nefinanční dividendy.

Schopnost dlouhodobě zachovat vyrovnaný výsledek hospodaření a racionální míru zisku zabraňující snižování reálné hodnoty vlastního kapitálu budou i nadále základními ekonomickými principy řízení banky. Současně však bude banka využívat možnosti, které ji realizace transformačního projektu a vývoj jejího hospodaření budou poskytovat k rozvoji a diverzifikaci činností podporujících záměry vlády v oživení investic.

Klíčovou výzvou bude připravit a zvládnout provozně fungování banky nejen jako správce finančních nástrojů přímo vytvářených řídicími orgány operačních programů, ale i v případě potřeby jako správce fondu fondů a jeho produktů.

Banka se v roce 2015 soustředí zejména na:

- využití prostředků revolvingových z finančních nástrojů a získaných dalšími opatřeními schválenými akcionáři banky k financování první výzvy národního programu ZÁRUKA 2015 až 2023 pro malé a střední podnikatele,
- zabezpečení další činnosti záručního fondu pro program INOSTART a úvěrových programů pro obce,
- zajištění plynulé výplaty dotací na opravy bytových domů podle upřesněných pravidel,
- spolupráci s Ministerstvem průmyslu a obchodu při přípravě prvních výzev nových programů podpory financovaných ze strukturálních fondů využívajících finanční nástroje a jejich implementační struktury,
- spolupráci s dalšími řídicími orgány operačních programů při přípravě využití finančních nástrojů v jejich operačních programech financovaných ze strukturálních fondů,
- přípravu změn produktů podle podmínek legislativy strukturálních fondů po stránce organizační, metodické, personální a IT podpory.



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

Dozorčí rada v průběhu roku 2014 zabezpečovala úkoly, které jí náleží ze zákona a Stanov Českomoravské záruční a rozvojové banky, a. s. Jako kontrolní orgán společnosti dohlížela na výkon působnosti představenstva banky a uskutečňování podnikatelských činností, způsob hospodaření banky a realizaci její strategické koncepce. Dozorčí rada byla představenstvem banky pravidelně informována o činnosti banky, její finanční situaci a o dalších podstatných záležitostech.

Dozorčí rada po přezkoumání účetní závěrky k 31. 12. 2014 a na základě zprávy externího auditora konstatuje, že účetní záznamy a evidence byly vedeny průkazným způsobem a v souladu s obecně závaznými předpisy upravujícími vedení účetnictví bank a také v souladu se Stanovami banky. Účetní záznamy a evidence zobrazují finanční situaci banky ze všech důležitých hledisek.

Audit účetní závěrky provedla společnost KPMG Česká republika Audit, s.r.o., která potvrdila, že účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice Českomoravské záruční a rozvojové banky, a.s., k 31. 12. 2014 a jejího hospodaření za rok 2014 v souladu s českými účetními předpisy. Dozorčí rada vzala výrok auditora se souhlasem na vědomí.

Dozorčí rada projednala bez připomínek Zprávu představenstva o činnosti banky a stavu jejího majetku za účetní rok 2014, rovněž přezkoumala Zprávu představenstva o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2014.

Na základě těchto skutečností a v souladu s platnými Stanovami Českomoravské záruční a rozvojové banky, a.s., dozorčí rada doporučuje, aby valná hromada schválila tyto návrhy předložené představenstvem banky: zprávu představenstva o činnosti banky a stavu jejího majetku za účetní rok 2014, zprávu o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2014, účetní závěrku Českomoravské záruční a rozvojové banky, a.s., za rok 2014.

Dozorčí rada dále projednala tyto další návrhy předložené představenstvem banky: rozdělení zisku za rok 2014, návrh na převod vlastních akcií banky na akcionáře - Českou republiku, zvýšení účasti banky na spolufinancování podpor, změnu Stanov Českomoravské záruční a rozvojové banky, a.s., dlouhodobou strategii banky na období 2015 – 2023, odměny členům orgánů banky za rok 2014 (dozorčí rady a výboru pro audit) a zásady odměňování členů orgánů banky (dozorčí rady a výboru pro audit) v dalším období.

V Praze dne 10. března 2015

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


JUDr. Ing. Robert Szurman
předseda dozorčí rady

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

Výbor pro audit byl zřízen rozhodnutím valné hromady Českomoravské záruční a rozvojové banky, a.s., dne 27. dubna 2010.

V průběhu roku 2014 Výbor pro audit plnil povinnosti a zabezpečoval úkoly, které mu náleží podle zákona č. 93/2009 Sb., o auditorech, a v souladu se Stanovami Českomoravské záruční a rozvojové banky, a.s., (dále jen „banka“).

V rámci své působnosti se Výbor pro audit v roce 2014 zabýval sledováním postupu sestavování účetní závěrky banky za rok 2013 a procesu jejího povinného ověření auditorem – společností KPMG Česká republika Audit, s.r.o. Rovněž posuzoval nezávislost auditorské firmy KPMG Česká republika Audit, s.r.o., a charakter doplňkových služeb poskytovaných externím auditorem, přičemž konstatoval, že na základě předložených podkladů lze externího auditora považovat za nezávislého. Spolupráce s externím auditorem byla v uplynulém roce dobrá.

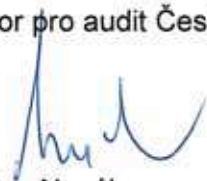
Na jednání Výboru pro audit byla také posuzována zpráva z auditu v oblasti informačních technologií, který byl proveden auditorskou společností Deloitte Advisory s.r.o.

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

Na základě rozhodnutí valné hromady banky v dubnu 2014 došlo ke změně počtu členů Výboru pro audit, a to ke snížení na celkem 3 členy. V říjnu 2014 dozorčí rada banky rozhodla o rozšíření působnosti Výboru pro audit o výkon funkce Výboru pro rizika. Uvedené změny byly následně promítnuty do znění Statutu a jednacího řádu Výboru pro audit a Výbor pro audit funkci Výboru pro rizika začal plnit.

V Praze dne 10. března 2015

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



Ing. Milan Novák
předseda Výboru pro audit

Čestné prohlášení

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

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

V Praze 30. března 2015

Jménem představenstva podepsali:



Ing. Ladislav Macka
předseda představenstva



Ing. Pavel Weiss
místopředseda představenstva



2014

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

Účetní závěrka

Na základě provedeného auditu jsme dne 20. února 2015 vydali k účetní závěrce, která je součástí této výroční zprávy, zprávu následujícího znění:

„Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s., tj. rozvahy k 31. prosinci 2014, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok 2014 a přílohy této účetní závěrky, včetně popisu použitých významných účetních metod a ostatních doplňujících údajů. Údaje o společnosti Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s. jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za účetní závěrku

Statutární orgán společnosti Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s. je odpovědný za sestavení účetní závěrky, která podává věrný a poctivý obraz v souladu s českými účetními předpisy, a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Odpovědnost auditora

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

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

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

Výrok auditora

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv společnosti Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s. k 31. prosinci 2014 a nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok 2014 v souladu s českými účetními předpisy.“

Zpráva o vztazích

Na základě provedeného ověření věcné správnosti údajů jsme dne 20. února 2015 vydali ke zprávě o vztazích, která je součástí této výroční zprávy, zprávu následujícího znění:

„Provedli jsme ověření věcné správnosti údajů uvedených ve zprávě o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou společnosti Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s. za rok končící 31. prosincem 2014 sestavené dle příslušných ustanovení Zákona č. 513/1991 Sb. obchodního zákoníku. Za sestavení této zprávy o vztazích a její věcnou správnost je odpovědný statutární orgán společnosti. Naší odpovědností je vydat na základě provedeného ověření stanovisko k této zprávě o vztazích.

Ověření jsme provedli v souladu s auditorským standardem č. 56 Komory auditorů České republiky. Tento standard vyžaduje, abychom plánovali a provedli ověření s cílem získat omezenou jistotu, že zpráva o vztazích neobsahuje významné věcné nesprávnosti. Ověření je omezeno především na dotazování pracovníků společnosti a na analytické postupy a výběrovým způsobem provedené prověření věcné správnosti údajů. Proto toto ověření poskytuje nižší stupeň jistoty než audit. Audit zprávy o vztazích jsme neprováděli, a proto nevydáváme výrok auditora.

Na základě našeho ověření jsme nezjistili žádné skutečnosti, které by nás vedly k domněnce, že zpráva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou společnosti Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s. za rok končící 31. prosincem 2014 obsahuje významné věcné nesprávnosti.“

Výroční zpráva

Provedli jsme ověření souladu výroční zprávy s výše uvedenou účetní závěrkou. Za správnost výroční zprávy je odpovědný statutární orgán společnosti. Naší odpovědností je vydat na základě provedeného ověření výrok o souladu výroční zprávy s účetní závěrkou.

Ověření jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. Tyto standardy požadují, abychom ověření naplánovali a provedli tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že informace obsažené ve výroční zprávě, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných ohledech v souladu s příslušnou účetní závěrkou. Jsme přesvědčeni, že provedené ověření poskytuje přiměřený podklad pro vyjádření našeho výroku.

Podle našeho názoru jsou informace uvedené ve výroční zprávě ve všech významných ohledech v souladu s výše uvedenou účetní závěrkou.

V Praze, dne 30. března 2015


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


Ing. Pavel Závitkovský
Partner
Evidenční číslo 69



2014

Rozvaha k 31. prosinci 2014

tis. Kč	Příloha	31. 12. 2014	31. 12. 2013
1 Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	3	353 958	408 475
2 Státní bezkuponové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování vydané vládními institucemi	4	9 946 145	7 783 096
3 Pohledávky za bankami	5	91 059 679	63 883 513
v tom: a) splatné na požádání		26 904	8 331
b) ostatní pohledávky		91 032 775	63 875 182
4 Pohledávky za klienty	6	11 590 288	14 230 661
v tom: a) splatné na požádání		475	659
b) ostatní pohledávky		11 589 813	14 230 002
5 Dluhové cenné papíry	7	13 929 140	11 271 820
v tom: a) vydané vládními institucemi		11 036 897	8 331 935
b) vydané ostatními osobami		2 892 243	2 939 885
7 Účasti s podstatným vlivem	8	539	539
9 Dlouhodobý nehmotný majetek		32 675	30 915
10 Dlouhodobý hmotný majetek	9	135 302	138 124
z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost		135 239	138 048
11 Ostatní aktiva	10	233 166	232 172
13 Náklady a příjmy příštích období		56 210	62 829
Aktiva celkem		127 337 102	98 042 144

Rozvaha k 31. prosinci 2014 - pokračování

tis. Kč	Příloha	31. 12. 2014	31. 12. 2013
1 Závazky vůči bankám a družstevním záložnám – ostatní termínové závazky	12	14 315 331	15 898 298
2 Závazky vůči klientům	13	103 951 511	73 515 680
v tom: a) splatné na požádání		4 932 081	5 370 843
b) ostatní závazky		99 019 430	68 144 837
z toho: termínové vklady		25 046 650	8 783 626
4 Ostatní pasiva	14	543 341	553 887
5 Výnosy a výdaje příštích období	14	922 833	1 128 034
6 Rezervy ostatní	11	2 908 999	2 495 227
8 Základní kapitál splacený a snížený o vlastní akcie	15	1 829 061	1 541 662
z toho: a) splacený základní kapitál		2 131 550	2 131 550
b) vlastní akcie		- 302 489	- 589 888
9 Emisní ážio	16	- 473 433	- 1 303 852
10 Rezervní fondy povinné a rizikové		1 150 000	1 150 000
13 Oceňovací rozdíly z majetku a závazků	15	514 099	195 772
14 Nerozdělený zisk z předchozích období		1 413 018	2 519 209
15 Zisk za účetní období	15	262 342	348 227
Pasiva celkem		127 337 102	98 042 144

Podrozvahové položky k 31. prosinci 2014

tis. Kč	Příloha	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Podrozvahová aktiva:			
1 Poskytnuté přísliby a záruky	17	19 328 317	19 348 832
4 Pohledávky z pevných termínových operací		3 289 276	4 115 964
6 Odepsané pohledávky		206 823	173 859
Podrozvahová aktiva celkem		22 824 416	23 638 655
Podrozvahová pasiva:			
9 Přijaté přísliby a záruky		870 100	1 296 423
10 Přijaté zástavy a zajištění		81 353 995	64 116 121
11 Závazky ze spotových operací		59 557	0
12 Závazky z pevných termínových operací		3 237 618	4 071 990
14 Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení		288 543	279 110
Podrozvahová pasiva celkem		85 809 813	69 763 644

Výkaz zisku a ztráty za rok 2014

tis. Kč	Příloha	2014	2013
1 Výnosy z úroků a podobné výnosy	18	993 622	1 202 160
z toho: úroky z dluhových cenných papírů		412 585	500 901
2 Náklady na úroky a podobné náklady	19	- 410 337	- 519 253
4 Výnosy z poplatků a provizí	20	456 530	526 804
5 Náklady na poplatky a provize		- 4 109	- 3 474
6 Zisk nebo ztráta z finančních operací	21	29 717	80 549
7 Ostatní provozní výnosy		3 343	2 819
8 Ostatní provozní náklady		- 4 355	- 3 476
9 Správní náklady	22	- 307 231	- 298 425
v tom: a) náklady na zaměstnance		- 216 263	- 211 527
z toho: aa) sociální a zdravotní pojištění		- 50 972	- 49 117
b) ostatní správní náklady		- 90 968	- 86 898
11 Odpisy dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku		- 23 857	- 24 320
12 Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	11	468	661
13 Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	11	- 94 648	- 443 112
17 Tvorba a použití ostatních rezerv		- 288 000	0
19 Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním		351 143	520 933
23 Daň z příjmů	23	- 88 801	- 172 706
24 Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	15	262 342	348 227

Přehled o změnách ve vlastním kapitálu za rok končící 31. prosince 2014

tis. Kč	Základní kapitál	Emisní ážio	Rezervní fondy povinné a rizikové	Sociální fond	Oceňovací rozdíly	Nerozdělený zisk	Vlastní kapitál celkem
K 1. lednu 2013	1 541 662	- 1 303 852	1 150 000	0	344 591	3 225 709	4 958 110
Zisk roku 2013	0	0	0	0	0	348 227	348 227
Pohyby oceňovacích rozdílů	0	0	0	0	- 148 819	0	- 148 819
Příděl do sociálního fondu	0	0	0	6 500	0	- 6 500	0
Čerpání sociálního fondu	0	0	0	- 6 500	0	0	- 6 500
Podíly na zisku	0	0	0	0	0	- 700 000	- 700 000
K 31. prosinci 2013	1 541 662	- 1 303 852	1 150 000	0	195 772	2 867 436	4 451 018
Zisk roku 2014	0	0	0	0	0	262 342	262 342
Pohyby oceňovacích rozdílů	0	0	0	0	318 327	0	318 327
Příděl do sociálního fondu	0	0	0	6 500	0	- 6 500	0
Čerpání sociálního fondu	0	0	0	- 6 500	0	0	- 6 500
Podíly na zisku	287 399	449 818	0	0	0	- 1 067 317	- 330 100
Ostatní změny (bod 16)	0	380 601	0	0	0	- 380 601	0
K 31. prosinci 2014	1 829 061	- 473 433	1 150 000	0	514 099	1 675 360	4 695 087



2014



Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých standardů k 31. prosinci 2014

1/ Všeobecné informace

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

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.

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

Činnost Banky spočívá zejména v:

- přijímání vkladů od veřejnosti;
- poskytování úvěrů;
- investování do cenných papírů na vlastní účet;
- platebním styku a zúčtování;
- poskytování záruk;
- obstarávání inkasa;
- poskytování investičních služeb;
- poskytování bankovních informací;
- obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami a se zlatem;
- činnostech, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými v bankovní licenci Banky.

Použití vlastních zdrojů Banky na financování podpory MSP v roce 2014

Vzhledem k víceletému zastavení financování programů podpory malého a středního podnikání („MSP“) z prostředků Operačního programu Podnikání a inovace Banka použila se souhlasem akcionářů vlastní zdroje na financování záruk pro tento sektor v rámci národního záručního programu. V roce 2014 bylo celkem k tomuto účelu použito 566 mil. Kč (v roce 2013 bylo použito s dopadem do zisku 743 mil. Kč), o které je vykázán zisk za rok 2014 nižší. Toto opatření umožnilo udržení kontinuity v podpoře MSP v roce 2014.

2/ Účetní postupy

a) Základní zásady vedení účetnictví

Účetní závěrka za účetní období roku 2014 je sestavena na základě účetnictví Banky vedeného v souladu se Zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví, a příslušnými nařízeními, opatřeními a vyhláškami, zejména však Vyhláškou č. 501/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou bankami a jinými finančními institucemi a v souladu s Českými účetními standardy pro finanční instituce.

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

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých standardů k 31. prosinci 2014

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

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

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

b) Okamžik uskutečnění obchodního případu

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

Pro odúčtování finančních aktiv a závazků platí následující pravidla:

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

c) Bankovní záruky

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

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých standardů k 31. prosinci 2014

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

d) Cizí měny

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

e) Pohledávky za bankami a klienty

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

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

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

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

f) Reálná hodnota cenných papírů

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

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

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

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

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých standardů k 31. prosinci 2014

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

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

h) Cenné papíry držené do splatnosti

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

i) Realizovatelné cenné papíry

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

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

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

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

k) Vlastní akcie

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

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých standardů k 31. prosinci 2014

l) Přesuny mezi portfolii

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

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

m) Majetkové účasti ve společnostech s podstatným vlivem

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

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

n) Operace prodeje a zpětného nákupu

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

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

o) Finanční deriváty a zajišťování

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

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

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

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

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých standardů k 31. prosinci 2014

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

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

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

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

p) Výnosové a nákladové úroky

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

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

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

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

Výnosy z 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.

q) Sankční úroky

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

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých standardů k 31. prosinci 2014

r) Výnosy z poplatků a provizí

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

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

s) Rezervy

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

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

Rezerva je tvořena v měně, ve které účetní jednotka předpokládá plnění.

t) Pohledávky a opravné položky

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

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

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

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

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

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

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých standardů k 31. prosinci 2014

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

u) Hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je oceněn pořizovací cenou a odpisován po dobu jeho předpokládané životnosti při uplatnění odpisových sazeb vycházejících ze Zákona o daních z příjmů v platném znění. Hmotný majetek je odepisován metodou zrychleného odepisování. Nehmotný majetek je odepisován metodou zrychleného nebo rovnoměrného odepisování v závislosti na datu pořízení nehmotného majetku.

Náklady na opravy a udržování hmotného majetku se účtují přímo do nákladů. Technické zhodnocení jednotlivé majetkové položky je aktivováno a odepisováno.

v) Daň z přidané hodnoty

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

w) Odložená daň

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

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

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

x) Náklady na pracovníky, penzijní připojištění a sociální fond

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

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

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

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

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých standardů k 31. prosinci 2014

y) Osoby se zvláštním vztahem k Bance

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

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

z) Následné události

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

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

aa) Regulační požadavky

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

bb) Podpora malého a středního podnikání

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

Zvýhodněné záruky

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

Z prostředků záručních fondů vedených na účtech krytí rizik, které jsou součástí záručních fondů, jsou hrazeny ztráty z plnění ze záruk. Tyto prostředky jsou v případě neúspěšného vymáhání pohledávek z plnění ze záruk použity k uspokojení těchto pohledávek. Ztráty z plnění ze záruk, které překročí hodnotu prostředků vedených na příslušném účtu krytí rizik, jsou hrazeny Bankou. V případě, že nedojde k účelovému použití těchto prostředků k úhradě konečných ztrát banky z jednotlivých programů (budou tyto prostředky vráceny zadavatelům těchto programů, a to buď průběžně (u portfoliových záruk) nebo při vypořádání záručního fondu (u individuálních, pásmových záruk). Zůstatky na účtech krytí rizik a na dalších účtech záručních fondů, s výjimkou prostředků

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých standardů k 31. prosinci 2014

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

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

Zvýhodněné úvěry

Banka poskytuje zvýhodněné úvěry za nižší než tržní sazby a k jejich refinancování používá různě strukturované kombinace veřejných prostředků, prostředků získaných od mezinárodních finančních institucí či na finančním trhu. Pro úvěry poskytnuté bez využití prostředků strukturálních fondů a úvěry v programu PROGRES sjednané na základě žádostí předložených do konce roku 2006 a zvýhodněných regionálních úvěrů z prostředků Jihočeského kraje představují veřejné prostředky zdroj pro hrazení části či plné výše ztrát z poskytovaných úvěrů a úhradu té části nákladů Banky a přiměřeného zisku, které nejsou promítány do výše úrokové sazby.

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

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

cc) Podpora oprav bytových domů

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

Zvýhodněné záruky

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

Dotace na úhradu úroků

Banka jako mandatář uzavírala jménem a na vrub Státního fondu rozvoje bydlení s vlastníky bytových domů smlouvy o postupném vyplácení dotace na úhradu úroků, a to až na období 15 let. Tyto dotace Banka vyplácí z prostředků Státního fondu rozvoje bydlení. Státní fond rozvoje bydlení hradí Bance odměnu mandatáře a odměnu za služby platebního styku a související bankovní služby. Poskytování nových dotací bylo z rozhodnutí zadavatele programu ukončeno v roce 2011.

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých standardů k 31. prosinci 2014

dd) Úvěry obcím

Úvěry obcím poskytuje Banka z prostředků získaných v rámci speciálních programů od mezinárodních finančních institucí, od dceřiné společnosti MUFIS a.s. získaných Českou republikou na základě programu Phare či získaných Bankou z finančního trhu, Úvěry Banka poskytuje svým jménem a na vlastní riziko.

3/ Pokladní hotovost a vklady u centrální banky

tis. Kč	31. prosince 2014	31. prosince 2013
Pokladní hotovost	6 977	8 052
Povinné minimální rezervy	346 981	400 423
Celkem	353 958	408 475

Povinné minimální rezervy představují povinné vklady Banky u ČNB. Jsou úročené repo sazbou pro českou korunu, která k 31. prosinci 2014 činila 0,05 % p. a. (k 31. prosinci 2013: 0,05 % p. a.).

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

tis. Kč	31. prosince 2014	31. prosince 2013
Cenné papíry oceňované proti účtům nákladů nebo výnosů	773 921	271 427
- státní kupónové dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou	773 921	271 427
Realizovatelné cenné papíry	4 958 354	3 601 627
- státní pokladniční poukázky s pevnou úrokovou sazbou	0	499 390
- státní kupónové dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou	3 584 626	2 366 837
- státní kupónové dluhopisy s pohyblivou úrokovou sazbou	1 373 728	735 400
Cenné papíry držené do splatnosti	4 213 870	3 910 042
- státní kupónové dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou	4 213 870	3 910 042
Celkem	9 946 145	7 783 096

Podíl cenných papírů se smluvní splatností do 1 roku na celkovém objemu cenných papírů činí k 31. prosinci 2014 0 % (k 31. prosinci 2013: 2,62 %). Celkovou hodnotu státních bezkupónových dluhopisů a ostatních cenných papírů přijímaných centrální bankou k refinancování představují k 31. prosinci 2014 a 2013 pouze cenné papíry emitované spřízněnými osobami, tj. státem.

5/ Pohledávky za bankami

tis. Kč	31. prosince 2014	31. prosince 2013
Běžné účty u bank	26 904	8 331
Pohledávky z úvěrů poskytnutých ČNB	19 879 027	9 243 013
Pohledávky z reverzních repo operací s ČNB	71 000 724	54 500 680
Ostatní pohledávky za bankami	153 024	131 489
Celkem	91 059 679	63 883 513

K 31. prosinci 2014 a 2013 nebyly evidovány pohledávky za spřízněnými osobami.

Všechny pohledávky za bankami jsou standardními pohledávkami.

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých standardů k 31. prosinci 2014

6/ Pohledávky za klienty

tis. Kč	31. prosince 2014	31. prosince 2013
Standardní úvěry státním institucím	7 692 670	9 310 715
Standardní úvěry obcím	197 725	159 877
Standardní úvěry soukromým právnickým a fyzickým osobám	664 666	1 266 027
Ostatní pohledávky za klienty	11	8
Klasifikované úvěry obcím	537 741	681 198
Klasifikované úvěry soukromým právnickým a fyzickým osobám	4 375 338	4 769 914
Hrubá hodnota pohledávek za klienty	13 468 151	16 187 739
Opravná položka ke klasifikovaným úvěrům (bod 11)	- 1 877 863	- 1 957 078
Čistá hodnota pohledávek za klienty	11 590 288	14 230 661

Z celkové výše pohledávek za klienty činí pohledávky za spřízněnými osobami 7 693 416 tis. Kč k 31. prosinci 2014 (k 31. prosinci 2013: 9 311 546 tis. Kč).

Z pohledávek za klienty k 31. prosinci 2014 tvoří konsorciální úvěry 546 758 tis. Kč (2013: 587 309 tis. Kč).

(a) Kvalita úvěrového portfolia

tis. Kč	31. prosince 2014	31. prosince 2013
Standardní	8 555 072	10 736 627
Sledované	2 227 781	2 620 886
Nestandardní	519 979	672 218
Pochybné	517 548	609 848
Ztrátové ¹⁾	1 647 771	1 548 160
Celkem	13 468 151	16 187 739

¹⁾ Mezi ztrátové pohledávky jsou zahrnuty i pohledávky z titulu plnění ze záruk ve výši 1 252 900 tis. Kč k 31. prosinci 2014 (1 167 972 tis. Kč k 31. prosinci 2013).

Struktura zajištění úvěrů poskytnutých klientům

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

tis. Kč	31. prosince 2014	31. prosince 2013
Bankovní záruky a zajištění spolehlivými ručiteli	739 063	714 752
Zajištění penězi	16 112	18 345
Zajištění zástavním právem na nemovitost	1 962 613	2 184 968
Ostatní zajištění úvěrů	47 832	58 018
Nezajištěno	10 702 531	13 211 656
Celkem	13 468 151	16 187 739

(b) Úvěry státním institucím

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

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých standardů k 31. prosinci 2014

Měnová struktura pohledávek a závazků infrastrukturních programů je následující:

tis. Kč	31. prosince 2014		31. prosince 2013	
	Aktiva	Pasiva ¹⁾	Aktiva	Pasiva ¹⁾
CZK - jistina	3 344 462	3 344 462	4 113 604	4 113 604
CZK – naběhlý úrok	699	699	932	932
EUR - jistina	4 291 853	4 291 853	5 128 576	5 128 576
EUR – naběhlý úrok	55 656	55 656	67 603	67 603
Celkem	7 692 670	7 692 670	9 310 715	9 310 715

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

(c) Podřízené úvěry

Banka vykázala ke konci roku 2014 investičně zaměřené podřízené úvěry pro malé a střední podnikatele. Podmínky poskytnutých úvěrů byly stanovovány textem programu vyhlášeného Ministerstvem průmyslu a obchodu a lišily se v závislosti na období jejich poskytnutí. Maximální výše úvěru nebyla vyšší než 25 mil. Kč, s úrokovou sazbou 1 – 4 % p. a. Doba splatnosti nepřesáhla 11 let a odklad splátek nebyl delší než 6 let. Jedná se o podřízenost všem věřitelům. Je smluvně dohodnuto s dlužníky, že v případě likvidace, konkurzu, nuceného vyrovnání nebo vyrovnání (podle zákona o konkurzu a vyrovnání), nebo úpadku dlužníka (podle insolvenčního zákona) bude v období podřízenosti uspokojena pohledávka Banky z jistiny úvěru až po plném uspokojení všech pohledávek ostatních věřitelů.

Podřízené úvěry podle sazby

tis. Kč	Sazba (v %)								Celkem
	0.00 ¹⁾	1.00	2.00	3.00	5.00	8.00	24.00 ²⁾	36.00 ³⁾	
K 31. prosinci 2014	187 387	108 697	6 501	2 225 133	963	0	50 179	0	2 578 860
K 31. prosinci 2013	141 557	222 641	18 099	2 727 998	0	235	34 121	12 633	3 157 284

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

²⁾ sankční úrok z pohledávek po splatnosti

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

Podřízené úvěry podle smluvní doby splatnosti

tis. Kč	0 – 12 měsíců	1 – 5 let	nad 5 let	Celkem
K 31. prosinci 2014	0	160 977	2 417 883	2 578 860
K 31. prosinci 2013	0	161 446	2 995 838	3 157 284

Smluvní doba splatnosti odpovídá datům uvedeným v úvěrové smlouvě.

Podřízené úvěry podle zbytkové doby splatnosti

tis. Kč	do 3 měsíců	3 – 12 měsíců	1 – 5 let	nad 5 let	Celkem
K 31. prosinci 2014	283 528	397 768	1 531 519	366 045	2 578 860
K 31. prosinci 2013	258 055	458 102	1 957 886	483 241	3 157 284

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

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých standardů k 31. prosinci 2014

(d) Sektorové členění pohledávek za klienty

tis. Kč	31. prosince 2014	31. prosince 2013
Nefinanční podniky veřejné	269 006	301 768
Nefinanční podniky soukromé národní	3 947 405	4 485 757
Nefinanční podniky soukromé pod zahraniční kontrolou	324 623	369 055
Finanční zprostředkovatelé	0	407 679
Ústřední vládní instituce	7 692 670	9 310 715
Místní vládní instituce	735 466	841 075
Domácnosti bez společenství vlastníků jednotek (SVJ)	496 150	470 343
Příjemci ostatních transferů (obsahuje SVJ)	15	54
Neziskové instituce sloužící domácnostem	2 816	1 293
Celkem	13 468 151	16 187 739

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

tis. Kč	31. prosince 2014	31. prosince 2013
Administrativní a podpůrné činnosti	1 847	2 577
Činnosti domácností jako zaměstnavatelů	2 564	2 803
Činnosti v oblasti nemovitostí	186 655	204 307
Doprava a skladování	134 596	163 918
Informační a komunikační činnosti	18 809	23 730
Kulturní, zábavní a rekreační činnosti	65 756	76 697
Ostatní činnosti	10 024	14 853
Peněžnictví a pojišťovnictví	10 386	417 288
Profesní, vědecké a technické činnosti	177 124	179 692
Stavebnictví	358 860	367 945
Těžba a dobývání	1 316	2 459
Ubytování, stravování a pohostinství	198 363	241 573
Velkoobchod a maloobchod	787 031	859 719
Veřejná správa a obrana	8 589 598	10 352 828
Výroba a rozvod elektřiny, plynu a tepla	714 872	782 795
Vzdělávání	2 356	2 486
Zásobování vodou	286 324	346 648
Zdravotní a sociální péče	18 081	23 140
Zemědělství, lesnictví a rybářství	52 154	55 924
Zpracovatelský průmysl	1 851 435	2 066 357
Celkem	13 468 151	16 187 739

(f) Členění pohledávek za klienty podle jednotlivých programů

tis. Kč	31. prosince 2014	31. prosince 2013
Úvěry poskytnuté státním institucím	7 692 670	9 310 715
Podřízené úvěry pro malé a střední podnikatele	2 578 860	3 157 284
Úvěry na financování vodohospodářské a obecní infrastruktury	1 157 751	1 362 965
Ostatní úvěry pro malé a střední podnikatele	709 177	697 751
Úvěry pro malé a začínající podnikatele	63 160	76 437
Úvěry poskytnuté finančním institucím	0	400 670
Pohledávky z plnění ze záruk	1 252 900	1 167 972
Ostatní pohledávky	13 633	13 945
Celkem	13 468 151	16 187 739

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých standardů k 31. prosinci 2014

7/ Cenné papíry

tis. Kč	31. prosince 2014	31. prosince 2013
Cenné papíry oceňované proti účtům nákladů nebo výnosů	731 924	1 526 462
- s pevnou úrokovou sazbou	731 924	1 385 635
- s pohyblivou úrokovou sazbou	0	140 827
Realizovatelné cenné papíry	11 651 516	8 635 412
- s pevnou úrokovou sazbou	3 078 036	1 580 898
- s pohyblivou úrokovou sazbou	8 573 480	7 054 514
Cenné papíry držené do splatnosti s pevnou sazbou	1 545 700	1 109 946
Celkem cenné papíry	13 929 140	11 271 820
- s pevnou úrokovou sazbou	5 355 660	4 076 479
- s pohyblivou úrokovou sazbou	8 573 480	7 195 341

Z celkové hodnoty cenných papírů jsou cenné papíry emitované spřízněnými osobami ve výši 11 233 648 tis. Kč k 31. prosinci 2014 (k 31. prosinci 2013: 8 378 413 tis. Kč), z toho cenné papíry emitované státem ve výši 10 095 659 tis. Kč. (k 31. prosinci 2013: 7 228 738 tis. Kč).

(a) Cenné papíry oceňované proti účtům nákladů nebo výnosů

Dluhopisy

tis. Kč	31. prosince 2014	31. prosince 2013
Obchodované na burzách cenných papírů		
- dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou	731 924	1 385 635
- dluhopisy s pohyblivou úrokovou sazbou	0	140 827
Celkem	731 924	1 526 462

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

tis. Kč	31. prosince 2014	31. prosince 2013
Státní instituce v České republice	0	468 749
Státní instituce v zahraničí	348 824	337 926
Místní vládní instituce v zahraničí	0	218 894
Finanční instituce v České republice	266 288	379 942
Ostatní subjekty v České republice	116 812	120 951
Celkem	731 924	1 526 462

(b) Realizovatelné cenné papíry

Dluhopisy

tis. Kč	31. prosince 2014	31. prosinci 2013
Obchodované na burzách cenných papírů		
- dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou	3 078 036	1 580 898
- dluhopisy s pohyblivou úrokovou sazbou	8 573 480	7 054 514
Celkem	11 651 516	8 635 412

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých standardů k 31. prosinci 2014

Podle emitenta se realizovatelné cenné papíry člení následujícím způsobem:

tis. Kč	31. prosince 2014	31. prosince 2013
Státní instituce v České republice	8 549 959	5 716 423
Místní vládní instituce v České republice	525 526	478 398
Státní instituce v zahraničí	66 888	67 979
Finanční instituce v České republice	1 501 203	2 131 596
Finanční instituce v zahraničí	807 241	249 441
Ostatní subjekty v České republice	182 557	57 955
Ostatní subjekty v zahraničí	18 142	0
Celkem	11 651 516	8 635 412

(c) Cenné papíry držené do splatnosti

Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou

tis. Kč	K 31. prosinci 2014		K 31. prosinci 2013	
	Naběhlá hodnota	Reálná hodnota	Naběhlá hodnota	Reálná hodnota
Obchodované na burzách cenných papírů	1 545 700	1 769 038	1 109 946	1 249 667
Celkem	1 545 700	1 769 038	1 109 946	1 249 667

Všechny cenné papíry držené do splatnosti jsou emitovány Českou republikou.

8/ Majetkové účasti v přidružených společnostech

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

Hodnota této účasti byla k 31. prosinci 2014 a 2013 následující:

Rok	Čistá účetní hodnota v tis. Kč	Pořizovací cena v tis. Kč	Nominální hodnota v tis. Kč	Základní kapitál v tis. Kč	Přímý podíl na základním kapitálu a hlasovacích právech v %
2014	539	539	980	2 000	49
2013	539	539	490	1 000	49

Souhrnné finanční informace o přidružené společnosti MUFIS

tis. Kč	Finanční údaje přidružené společnosti			
	Vlastní kapitál	Aktiva celkem	Výnosy	Zisk
K 31. prosinci 2014 a za rok 2014	215 732	216 638	1 963	463
K 31. prosinci 2013 a za rok 2013	215 269	215 833	3 336	2 890

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

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

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých standardů k 31. prosinci 2014

9/ Dlouhodobý hmotný majetek

tis. Kč	Pozemky a umělecká díla	Budovy	Zařízení a vybavení	Nedokončené investice a poskytnuté zálohy	Celkem
K 1. lednu 2013					
Pořizovací cena	10 544	304 115	121 873	198	436 730
Oprávk	0	- 173 996	- 116 073	0	- 290 069
Zůstatková hodnota	10 544	130 119	5 800	198	146 661

Rok končící 31. prosince 2013

Počáteční zůstatková hodnota	10 544	130 119	5 800	198	146 661
Pořízení	0	78	476	3 931	4 485
Vyřazení v zůstatkové hodnotě	0	0	0	- 198	- 198
Přírůstek oprávek (odpisy)	0	- 9 481	- 3 343	0	- 12 824
Konečná zůstatková hodnota	10 544	120 716	2 933	3 931	138 124

K 31. prosinci 2013

Pořizovací cena	10 544	304 194	119 061	3 931	437 730
Oprávk	0	- 183 478	- 116 128	0	- 299 606
Zůstatková hodnota	10 544	120 716	2 933	3 931	138 124

tis. Kč	Pozemky a umělecká díla	Budovy	Zařízení a vybavení	Nedokončené investice a poskytnuté zálohy	Celkem
Rok končící 31. prosince 2014					
Počáteční zůstatková hodnota	10 544	120 716	2 933	3 931	138 124
Pořízení	0	3 926	9 124	9 966	23 016
Vyřazení v zůstatkové hodnotě	0	0	- 35	- 13 049	- 13 084
Přírůstek oprávek (odpisy)	0	- 8 942	- 3 812	0	- 12 754
Konečná zůstatková hodnota	10 544	115 700	8 210	848	135 302

K 31. prosinci 2014

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

10/ Ostatní aktiva

tis. Kč	31. prosince 2014	31. prosince 2013
Kladná reálná hodnota finančních derivátů (bod 24 c)	169 023	176 068
Ostatní pohledávky	71 820	62 631
Hrubá hodnota ostatních aktiv	240 843	238 699
Opravné položky na snížení hodnoty (bod 11)	- 7 677	- 6 527
Čistá hodnota ostatních aktiv	233 166	232 172

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých standardů k 31. prosinci 2014

11/ Opravné položky, rezervy a odpisy aktiv

Banka vykazovala následující rezervy a opravné položky k rizikovým aktivům:

tis. Kč	31. prosince 2014	31. prosince 2013
Rezervy		
Rezervy na poskytnuté záruky (bod 17)	2 457 199	2 302 421
Rezervy na přísliby úvěrů (bod 17)	26 800	55 806
Ostatní rezervy	425 000	137 000
Celkem	2 908 999	2 495 227
Opravné položky		
Ke klasifikovaným úvěrům klientům (bod 6)	1 877 863	1 957 078
K ostatním aktivům (bod 10)	7 677	6 527
Celkem	1 885 540	1 963 605

Změnu stavu rezerv lze analyzovat takto:

tis. Kč	Rezervy na poskytnuté záruky	Rezervy na přísliby úvěrů	Rezervy na podrozvahovou angažovanost	Ostatní rezervy	Celkem
K 1. lednu 2013	2 151 614	53 024	2 204 638	137 000	2 341 638
Čistá tvorba	162 321	2 782	165 103	172 027	337 130
Použití	- 11 514	0	- 11 514	- 172 027	- 183 541
K 31. prosinci 2013	2 302 421	55 806	2 358 227	137 000	2 495 227
Čistá tvorba	154 778	- 29 006	125 772	433 442	559 214
Použití	0	0	0	- 145 442	- 145 442
K 31. prosinci 2014	2 457 199	26 800	2 483 999	425 000	2 908 999

Ve sloupci Ostatní rezervy je zahrnuta tvorba, použití a rozpuštění rezervy na daň z příjmů právnických osob k 31. prosinci 2014: 145 442 tis. Kč (k 31. prosinci 2013: 172 027 tis. Kč).

K 31. prosinci 2014 byla zaúčtována skutečná daňová povinnost a současně použita v plné výši vytvořená rezerva na daň z příjmů právnických osob.

Změnu stavu opravných položek lze analyzovat takto:

tis. Kč	Znehodnocené úvěry klientům	Ostatní aktiva	Celkem
K 1. lednu 2013	1 776 298	6 110	1 782 408
Čistá tvorba	275 289	417	275 706
Použití	- 94 509	0	- 94 509
K 31. prosinci 2013	1 957 078	6 527	1 963 605
Čistá tvorba	- 32 526	1 150	- 31 376
Použití	- 46 689	0	- 46 689
K 31. prosinci 2014	1 877 863	7 677	1 885 540

Přehled stavu opravných položek podle jejich typu

			2014		2013	
Riziková kategorie			Typ opravné položky		Typ opravné položky	
Riziková kategorie dle Banky	ČNB ekvivalent		Individuální	Portfoliové	Individuální	Portfoliové
1 - 6	Standardní	1	0	46 301	0	61 474
7	Sledované	2	260 050	30 535	314 261	42 386
8	Nestandardní	3	153 852	0	186 508	0
9	Pochybné	4	272 371	0	371 114	0
10	Ztrátové	5	1 114 754	0	981 335	0
Celkem			1 801 027	76 836	1 853 218	103 860
Celkem opravné položky				1 887 863		1 957 078

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých standardů k 31. prosinci 2014

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

tis. Kč	2014	2013
Ztráty z převodu pohledávek	181	5 862
Odpis pohledávek za klienty	46 760	102 464
Výnosy z odepsaných pohledávek	469	661

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

Odepsané částky zahrnují nezaplacené jistiny včetně rozvahového příslušenství.

12/ Závazky vůči bankám

tis. Kč	31. prosince 2014	31. prosince 2013
Úvěry přijaté od rozvojových bank*	9 850 389	11 825 931
Přijatá termínová depozita od bank	600 011	2 035 591
Závazky vůči bankám z repo operací	3 864 931	2 036 776
Celkem	14 315 331	15 898 298

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

K 31. prosinci 2014 a 2013 nebyly evidovány závazky za spřízněnými osobami.

13/ Závazky vůči klientům

tis. Kč	31. prosince 2014	31. prosince 2013
Závazky vůči státním institucím	99 279 312	69 990 265
Závazky vůči místním vládním institucím	59 930	61 659
Závazky vůči ostatním klientům	4 612 269	3 463 756
Celkem	103 951 511	73 515 680

Z celkové výše závazků vůči klientům činí závazky vůči spřízněným osobám k 31. prosinci 2014 99 482 218 tis. Kč (k 31. prosinci 2013: 70 144 014 tis. Kč). Vedení Banky se domnívá, že takovéto vklady byly přijaty v zásadě za stejných podmínek a úrokových sazeb jako srovnatelné transakce s jinými klienty realizovanými ve shodné době. Podle názoru vedení Banky nebyla v těchto případech použita jiná než obvyklá úroková sazba a tyto vklady nevykazují odlišné riziko likvidity či jiné nepříznivé faktory.

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

tis. Kč	31. prosince 2014	31. prosince 2013
Prostředky zadavatelů z uzavřených programových podpor	2 596 613	2 719 675
Účty krytí rizik k zárukám poskytnutým v programech Regionální záruka, Panel, Nový Panel, Rekonstrukce a ZÁRUKA (včetně provozních úvěrů) a START OPPI, TRH 2007	2 341 093	2 557 162

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých standardů k 31. prosinci 2014

14/ Ostatní pasiva, výnosy a výdaje příštích období

tis. Kč	31. prosince 2014	31. prosince 2013
Záporná reálná hodnota úrokových derivátů (bod 24 c)	64 568	44 294
Záporná reálná hodnota měnových derivátů (bod 24 c)	196 868	215 006
Ostatní účelové vklady a závazky – výsledný kreditní zůstatek	201 054	210 411
Odložený daňový závazek	32 968	14 519
Ostatní	47 883	69 657
Celkem	543 341	553 887

Ostatní účelové vklady a závazky – výsledný kreditní zůstatek

tis. Kč	31. prosince 2014	31. prosince 2013
Úvěry Bydlení a Povodně	746 682	971 848
Celkem pohledávky	746 682	971 848
Zdroje krytí programů Bydlení a Povodně	947 736	1 182 259
Celkem závazky	947 736	1 182 259
Ostatní účelové vklady a závazky – výsledný zůstatek	201 054	210 411

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

Výnosy a výdaje příštích období

tis. Kč	31. prosince 2014	31. prosince 2013
Výnosy příštích období	886 406	1 100 235
z toho: cenové zvýhodnění a příspěvky k ceně záruky	860 697	1 071 525
Výdaje příštích období	36 427	27 799
Celkem	922 833	1 128 034

Z celkové výše výdajů příštích období činí výdaje vůči spřízněným osobám k 31. prosinci 2014: 12 433 tis. Kč (k 31. prosinci 2013: 10 127 tis. Kč).

15/ Vlastní kapitál a rozdělení zisku

Základní kapitál

	Nominální hodnota	31. prosince 2014		31. prosince 2013	
	1 akcie (Kč)	Počet akcií (ks)	Hodnota (tis. Kč)	Počet akcií (ks)	Hodnota (tis. Kč)
Splacený základní kapitál	239 500	8 900	2 131 550	8 900	2 131 550
Vlastní akcie	239 500	1 263	- 302 489	2 463	- 589 888
Základní kapitál celkem				1 829 061	1 541 662

Akcie jsou emitovány v zaknihované podobě na jméno. Centrální depozitář cenných papírů akcie České republiky¹⁾ 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	2014	2013
	%	%
Česká republika ¹⁾	85,809	72,330
Českomoravská záruční a rozvojová banka, a. s. *)	14,191	27,670
Celkem	100,000	100,000

*) Dle § 309 odstavce 1 Zákona o obchodních korporacích Banka nevykonává hlasovací práva spojená s vlastními akciemi.

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých standardů k 31. prosinci 2014

Evidence akcií České republiky ¹⁾ v Centrálním depozitáři cenných papírů na majetkových účtech ministerstev	2014 %	2013 %
Ministerstvo průmyslu a obchodu České republiky	28,764	24,250
Ministerstvo pro místní rozvoj České republiky	28,764	24,250
Ministerstvo financí České republiky	28,281	23,830
Celkem	85,809	72,330

Podíly na zisku

Valná hromada Banky rozhodla o rozdělení zisku ve výši 456 407 tis. Kč (z toho 341 727 tis. Kč z čistého zisku za rok 2013 a 114 680 tis. Kč z nerozděleného zisku), ze kterého na vlastní akcie Banky připadala částka ve výši 126 307 tis. Kč. Dle § 309 odstavce 2 Zákona o obchodní korporaci Právo na podíl na zisku spojené s vlastními akciemi v majetku společnosti zaniká jeho splatností. V souladu s tímto ustanovením Banka převedla nevyplacený zisk na účet nerozděleného zisku z minulých let.

Dále Valná hromada Banky rozhodla o výplatě nefinančního podílu na zisku ve formě vlastních akcií. Banka v roce 2014 vyplatila 1 200 kusů vlastních akcií v celkové hodnotě 737 217 tis. Kč. Tato částka se skládá z nominální hodnoty akcií ve výši 287 399 tis. Kč vykázané v Základním kapitálu a rozdílu mezi tržní a nominální hodnotou akcií ve výši 449 818 tis. Kč vykázaným v položce Emisní ážio.

Rozdělení zisku

Čistý zisk za rok 2013 byl rozdělen a zisk za rok 2014 je navržen k rozdělení takto:

tis. Kč	2014	2013
Příděl do sociálního fondu	6 500	6 500
Převod do nerozděleného zisku	0	0
Podíly na zisku*)	276 110	456 407
Změna nerozděleného zisku*)	- 20 268	- 114 680
Čistý zisk	262 342	348 227

*) z hodnoty podílů na zisku v roce 2014 připadá 39 183 tis. Kč (v roce 2013: 126 307 tis. Kč) na akcie držené Bankou, kde právo na výplatu podílu na zisku zanikne podle § 309 odst. 2 Zákona o obchodní korporaci ke dni jejich splatnosti. Skutečná změna nerozdělného zisku je tedy v roce 2014: 18 914 tis. Kč (v roce 2013: 11 627 tis. Kč).

Oceňovací rozdíly

tis. Kč	31. prosince 2014	31. prosince 2013
Realizovatelné cenné papíry	514 099	195 772
v tom: - přecenění na reálnou hodnotu	634 689	241 693
- odložená daň (bod 23)	- 120 590	- 45 921

16/ Emisní ážio

Banka v souladu s platnými předpisy vykazuje nakoupené vlastní akcie v držení Banky jako samostatnou položku snižující základní kapitál Banky.

V souvislosti s výplatou nefinančního podílu na zisku (bod 15) ve formě vlastních akcií došlo ke změně tržní hodnoty akcií Banky. Nová tržní hodnota akcií Banky byla stanovena znaleckým posudkem. Jelikož je základní kapitál banky ve výkazech uváděn v nominální hodnotě zapsané v obchodním rejstříku a vlastní akcie byly oceněny tržní hodnotou stanovenou soudním znalcem, je rozdíl mezi nominální hodnotou 1 263 kusů akcií k 31. prosinci

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých standardů k 31. prosinci 2014

2014 ve výši 302 489 tis. Kč (k 31. prosinci 2013: 589 888 tis. Kč) a tržní hodnotou akcií ve výši 775 922 k 31. prosinci 2014 (k 31. prosinci 2013: 1 893 740 tis. Kč) vykázán v emisním ážiu ve výši - 473 433 tis. Kč (k 31. prosinci 2013: - 1 303 852 tis. Kč). Pohyb tohoto ocenění je prezentován v řádku Ostatní změny ve výkazu Přehled o změnách ve vlastním kapitálu.

17/ Potenciální pohledávky a závazky

Poskytnuté záruky a přísliby úvěrů

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

tis. Kč	31. prosince 2014	31. prosince 2013
Poskytnuté záruky za klienty celkem	17 900 475	18 129 456
Poskytnuté přísliby za klienty	1 427 842	1 219 376
Rezerva na podrozvahové závazky (bod 11)	- 2 483 999	- 2 358 227
Čistá hodnota poskytnutých záruk a příslibů úvěrů	16 844 318	16 990 605

K 31. prosinci 2014 a 2013 nebyly evidovány poskytnuté přísliby spřízněným osobám.

Vedení Banky se domnívá, že k 31. prosinci 2014 ani 2013 neexistují žádné závazky vyplývající z výkonu svěřeneckých povinností.

Potenciální závazky

Žalobce AO Invest, spol. s r.o., IČ 25590936, který je od 9. června 2003 v konkursu, žaloval dne 22. února 2002 Českomoravskou záruční a rozvojovou banku, a.s., o náhradu škody ve výši 237 883 tis. Kč. Žalobce tvrdí, že žalovaná škoda vznikla v souvislosti se zprostředkovaným nákupem 1 050 kusů dluhopisů ZPS, a.s. V průběhu soudního řízení snížil žalovanou částku na 137 882 940,- Kč spolu s příslušenstvím. Žalobce dne 23. října 2008 žalovanou pohledávku postoupil postupníkovi MISORA HOLDINGS LIMITED, Trust Offices, P.O.Box 3540, Road Town, Tortola, British Virgin Islands. Soud povolil záměnu účastníka na straně žalobce a vstup postupníka do soudního řízení. Nástupcem původního žalobce je tedy postupník MISORA HOLDINGS LIMITED. Jedná se o vleklý soudní spor, jehož výsledek nelze v daném stádiu jednoznačně předjímat.

Kolaterály přijaté a poskytnuté v REPO obchodech

tis. Kč	31. prosince 2014	31. prosince 2013
Poskytnuté úvěry v reverzních repo operacích	71 000 724	54 500 680
Přijaté kolaterály v reálné hodnotě	69 580 473	53 428 844
Přijaté úvěry v repo operacích	75 124 722	58 584 260
Poskytnuté kolaterály v reálné hodnotě	74 920 227	58 451 999

Banka k 31. prosinci 2014 a 2013 neeviduje kolaterály přijaté od spřízněných osob. Hodnota poskytnutých kolaterálů spřízněným osobám činí 71 275 168 tis. Kč k 31. prosinci 2014 (k 31. prosinci 2013: 56 575 245 tis. Kč).

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

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých standardů k 31. prosinci 2014

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

Kolaterály přijaté a poskytnuté v rámci obchodů o výměně finančních kolaterálů

tis. Kč	31. prosince 2014	31. prosince 2013
Poskytnuté kolaterály	6 450 600	5 238 025
Přijaté kolaterály	6 211 882	5 067 424

Hodnoty převzaté k obhospodařování

Banka v rámci svých služeb vede majetkové účty u Centrálního depozitáře cenných papírů pro Českou exportní banku a Ministerstvo pro místní rozvoj. Hodnota majetku převzatého k obhospodařování je 5 139 790 tis. Kč, resp. 1 572 731 tis. Kč.

18/ Úrokové výnosy

tis. Kč	2014	2013
Úroky z mezibankovních transakcí	13 508	15 378
Úroky z úvěrů poskytnutých klientům	268 768	355 303
Úroky z úvěrů poskytnutých vládním institucím	298 761	330 578
Úroky a diskont z dluhopisů	412 585	500 901
Celkem úrokové výnosy	993 622	1 202 160

V souladu s platnými postupy účtování jsou z evidovaných sankčních úroků z ohrožených úvěrů do výnosů převáděny pouze skutečně uhrazené sankční úroky. Evidované nesplacené sankční úroky ve výši 498 312 tis. Kč (2013: 477 348 tis. Kč) nebyly časově rozlišeny do výnosů.

19/ Úrokové náklady

tis. Kč	2014	2013
Náklady na úroky z krátkých prodejů dluhových cenných papírů	3	33
Úroky z mezibankovních transakcí	296 115	338 122
Úroky z vkladů a úvěrů od klientů	16 772	21 915
Úroky z vkladů od vládních institucí	97 447	159 183
Celkem úrokové náklady	410 337	519 253

20/ Výnosy z poplatků a provizí

tis. Kč	2014	2013
Poplatky a provize z úvěrových činností	34 545	36 920
Poplatky a provize z platebního styku	35 440	36 934
Poplatky a provize z operací s cennými papíry	76	351
Poplatky a provize ze záruk	386 469	452 559
Poplatky a provize z ostatních finančních činností	0	40
Celkem výnosy z poplatků	456 530	526 804

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých standardů k 31. prosinci 2014

21/ Čistý zisk / (ztráta) z finančních operací

tis. Kč	2014	2013
Zisk / (ztráta) z prodeje cenných papírů	53 927	81 953
Zisk / (ztráta) z přecenění cenných papírů	26 057	- 27 139
Zisk / (ztráta) z devizových operací	17 451	- 115 209
Čistá změna reálné hodnoty zajišťovacích derivátů	4 509	32 650
Zisk / (ztráta) z derivátů k obchodování	- 72 227	108 294
Celkem	29 717	80 549

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

22/ Správní náklady

tis. Kč	2014	2013
Odměny dozorčí rady*	1 017	1 479
Odměny výboru pro audit*	604	740
Odměny představenstva*	18 011	3 875
Mzdy a platy vedení*	26 487	36 599
Mzdy a platy ostatních zaměstnanců	110 452	110 072
Sociální a zdravotní pojištění	50 972	49 117
Ostatní náklady na zaměstnance	10 341	9 645
Audit, právní a daňové poradenství	6 130	6 622
Nájemné	11 880	11 154
Ostatní správní náklady	71 337	69 122
Celkem	307 231	298 425

* část odměn má odloženou výplatu

V roce 2013 byli členové představenstva Banky současně zaměstnanci a podstatná část jejich platů byla zahrnuta mezi Mzdy a platy vedení. Od roku 2014 nejsou členové představenstva Banky v zaměstnaneckém poměru a celá jejich mzda byla zahrnuta do položky Odměny představenstva a o tuto částku současně snížena položka Mzdy a platy vedení.

Odměny členům představenstva, dozorčí radě a výboru pro audit zahrnují kompenzace za jejich členství v představenstvu, dozorčí radě a výboru pro audit, přiznání pohyblivé části odměn za rok 2014 podléhá schválení valnou hromadou nebo dozorčí radou.

Statistika zaměstnanců

	2014	2013
Průměrný počet členů dozorčí rady	9	9
Průměrný počet členů výboru pro audit	3	4
Průměrný počet členů představenstva	5	5
Průměrný počet vedení	17	22
Průměrný počet ostatních zaměstnanců	194	194

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

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých standardů k 31. prosinci 2014

Náklady na odměny statutárnímu auditorovi

tis. Kč	2014	2013
Povinný audit účetní závěrky	2 319	2 409
Jiné ověřovací služby	0	0
Daňové poradenství	489	621
Jiné neauditorské služby	1 168	460
Celkem	3 976	3 490

23/ Daň z příjmů

tis. Kč	2014	2013
Zisk před zdaněním	351 143	520 933
Výnosy nepodléhající zdanění	- 800 655	- 968 635
Daňově neuznatelné náklady	1 216 117	1 352 887
Jiné položky snižující/zvyšující základ daně	- 1 120	221
Daňový základ	765 485	905 406
Splatná daň z příjmů právnických osob (19 %)	145 442	172 027
Daň z příjmů – odložená (19 %)	- 56 220	595
Přeplatek na dani z příjmů z minulých let	- 421	84
Daň z příjmů celkem	88 801	172 706

Odložená daň

Zaúčtovanou odloženou daň lze analyzovat následovně:

tis. Kč	31. prosince 2014	31. prosince 2013
Ostatní rezervy a opravné položky	87 568	31 173
Rozdíl mezi účetní a daňovou zůstatkovou cenou majetku	54	229
Daňový efekt přecenění realizovatelných cenných papírů na reálnou hodnotu do vlastního kapitálu	-120 590	- 45 921
Celkem odložená daň	- 32 968	- 14 519
Stav odložené daně k 1. lednu	- 14 519	- 48 832
Pohyb přes výkaz zisku a ztráty	56 220	- 595
Pohyb přes vlastní kapitál	-74 669	34 908
Stav odložené daně k 31. prosinci	- 32 968	- 14 519

24/ Informace o řízení rizik a finančních nástrojích

a) Úvěrové riziko

Úvěrové hodnocení dlužníka

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

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých standardů k 31. prosinci 2014

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

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

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

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

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

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

Měření úvěrového rizika portfolia

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

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

Tvorba opravných položek k pohledávkám a rezerv k podrozvahovým angažovanostem

Banka tvoří opravné položky a rezervy vyšší, než je minimální hranice stanovená Vyhláškou 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, ve znění pozdějších předpisů, a to z důvodu vysoké úvěrové angažovanosti v sektoru malých a středních podnikatelů s výrazně nadprůměrnou mírou úvěrového rizika, na něž je zaměřena programová podpora malých a středních podnikatelů realizovaná Bankou.

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých standardů k 31. prosinci 2014

Oprávněnost vyšší tvorby rezerv a opravných položek je ověřena dosavadní zkušeností Banky a koresponduje s historicky zjištěnou mírou ztrát. Banka provádí alespoň jednou ročně analýzu historických pravděpodobností selhání (PD) pro jednotlivé kategorie interního ratingu. Banka dále sleduje historické ztráty z jednotlivých produktových portfolií. Na základě výsledků této analýzy ověřuje zda opravné položky a rezervy k jednotlivým portfoliím a pohledávkám odpovídají historické zkušenosti se ztrátovostí u příslušných produktových portfolií.

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

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

Zajištění úvěrových a záručních pohledávek

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

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

Vymáhání pohledávek za dlužníky

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

Postup Banky při vymáhání pohledávek u produktů bydlení

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

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

Banka od 1. července 2004 do 31. prosince 2006 poskytovala zvýhodněné úvěry v rámci OPPP v programech START a KREDIT. Financování produktů je z prostředků státního rozpočtu, strukturálních fondů a z prostředků získaných Bankou na finančním trhu. V případě porušení podmínek programu jsou úvěry jednorázově splatné. Pokud není úvěr splacen, předává Banka podnět finančnímu úřadu k uplatnění odvodu do státního rozpočtu a současně podle

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých standardů k 31. prosinci 2014

pravidel dohodnutých s Ministerstvem průmyslu a obchodu vyrovná pohledávku z úvěru k tíži prostředků státního rozpočtu a strukturálních fondů EU, které se na financování úvěrů podílely. Ztrátu přesahující sjednaný podíl z poskytnutých úvěrů hradí Banka. Pohledávky z úvěrů poskytnutých od 1. dubna 2006 vymáhá Banka prostřednictvím vlastních nástrojů.

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

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

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

Banka zajišťuje na vlastní náklady vymáhání pohledávek na vrácení veřejné podpory i případných pohledávek ze záruky nebo z úvěru. Po úhradě pohledávky nebo po jejím vyrovnání k tíži programových prostředků při její nedobytnosti je pohledávka vyvedena z účetnictví, ztrátu přesahující sjednaný podíl z vyčerpaných úvěrů nebo výši prostředků na účtech krytí rizik v případě záruk 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 malých a středních podnikatelů a za úvěry na opravy bytových domů, zvýhodněných úvěrů poskytnutých Bankou malým a středním podnikatelům a do úvěrů Banky pro podnikatelské subjekty a obce pro vodohospodářské projekty. Většina těchto úvěrů a záruk je poskytována v součinnosti se státní správou a vzhledem k tomu, že se stát u některých obchodů podílí na krytí části takových rizik, dochází k rozložení rizika na více subjektů. Banka řídí riziko koncentrace ve vazbě na pravidla pro úvěrovou angažovanost a pomocí systému limitů pro řízení úvěrového rizika. Pro zjištění koncentrace úvěrového rizika využívá banka zejména metod a postupů založených na analýze dat, která jsou uložena v interním obchodním a účetním systému banky. Pro eliminaci uvedených rizik Banka nevyužívá žádné deriváty pro zajištění. Tato rizika jsou periodicky sledována.

Instrumenty finančního trhu

V souladu s vnitřními předpisy Banka definuje finanční instrumenty, do kterých může investovat a pomocí kterých může řídit měnová a úroková rizika. Jedná se především o depozita, dluhopisy (hypoteční zástavní listy, korunové dluhopisy, cizoměnové dluhopisy a eurobondy), směnky, deriváty (forexové operace - FX, cross-currency swapy - 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.

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých standardů k 31. prosinci 2014

Členění aktiv podle zeměpisných segmentů

31. prosince 2014

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

31. prosince 2013

tis. Kč Aktiva	Tuzemsko	Evropská unie	Ostatní	Opravné položky a oprávky	Celkem tis. Kč
Vklady u centrálních bank	408 475	0	0	0	408 475
Pohledávky za bankami	63 883 513	0	0	0	63 883 513
Pohledávky za klienty	16 187 739	0	0	- 1 957 078	14 230 661
Cenné papíry oceňované proti úctům nákladů nebo výnosů	1 241 069	556 820	0	0	1 797 889
Realizovatelné cenné papíry	11 919 618	317 421	0	0	12 237 039
Cenné papíry držené do splatnosti	5 019 988	0	0	0	5 019 988
Majetkové účasti	539	0	0	0	539
Ostatní aktiva	1 087 649	0	0	- 623 609	464 040
Celkem	99 748 590	874 241	0	- 2 580 687	98 042 144

Přehled o restrukturalizovaných pohledávkách

Rok	Výše v tis. Kč*	Počet pohledávek
2014	395 528	66
2013	429 416	58

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

b) Tržní riziko

Charakteristika tržních rizik

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

Charakteristika operací spojených s tržním rizikem

Banka je vystavena tržním rizikům ztráty při nákupu, držení a prodeji investičních instrumentů vymezených v Investiční strategii ČMZRB. Toto riziko vzniká z otevřených pozic v úrokových sazbách a měnách. Banka v oblasti měnového rizika uplatňuje konzervativní přístup. Banka nemá zájem mít otevřené pozice v cizích měnách, přičemž tuto strategii naplňuje pomocí využití měnových forwardů a cross-currency swapů, které uzavírá s cílem uzavřít měnové pozice vzniklé nákupem dluhopisů v cizích měnách nebo přijetím úvěrů v cizích měnách.

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých standardů k 31. prosinci 2014

Měření tržního rizika

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

Dále má Banka stanovenou soustavu interních limitů omezujících tržní riziko. Úrokovou GAP analýzou je měřeno úrokové riziko obchodního a investičního portfolia společně a je omezeno limity na čistou úrokovou pozici v každém časovém pásmu. Úrokové riziko všech portfolií dluhopisů je omezeno limity pro úrokové riziko portfolií dluhopisů. Banka čtvrtletně provádí stresové testování v souladu s Vyhláškou 163/2014 Sb.

Řízení tržního rizika

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

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

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

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

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

c) Finanční deriváty

Deriváty k obchodování

tis. Kč	31. prosince 2014		31. prosince 2013	
	Nominální hodnota		Nominální hodnota	
	Pohledávka	Závazek	Pohledávka	Závazek
Úrokové deriváty				
Swapy	500 000	500 000	500 000	500 000
Měnové deriváty				
Swapy	2 585 959	2 526 386	3 340 422	3 277 079
Celkem	3 085 959	3 026 386	3 840 422	3 777 079

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých standardů k 31. prosinci 2014

tis. Kč	31. prosince 2014 Reálná hodnota		31. prosince 2013 Reálná hodnota	
	kladná	záporná	kladná	záporná
Úrokové deriváty				
Swapy	0	64 568	0	44 294
Měnové deriváty				
Swapy	169 023	156 157	176 068	160 407
Celkem	169 023	220 725	176 068	204 701

Splatnosti derivátů k obchodování k 31. prosinci 2014:

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

Splatnosti derivátů k obchodování k 31. prosinci 2013:

tis. Kč	do 3 měs.	od 3 měs. - 1 rok	1 rok - 5 let	nad 5 let	Celkem
Swapy úrokové	0	0	0	500 000	500 000
Swapy měnové	0	423 510	1 192 148	1 724 764	3 340 422
Celkem	0	423 510	1 192 148	2 224 764	3 840 422

Zajišťovací deriváty

tis. Kč	31. prosince 2014 Nominální hodnota		31. prosince 2013 Nominální hodnota	
	Pohledávka	Závazek	Pohledávka	Závazek
Měnové deriváty				
Cross currency swapy	203 317	211 232	275 542	294 911
Celkem	203 317	211 232	275 542	294 911

tis. Kč	31. prosince 2014 Reálná hodnota		31. prosince 2013 Reálná hodnota	
	kladná	záporná	kladná	záporná
Měnové deriváty				
Cross currency swapy	0	40 711	0	54 599
Celkem	0	40 711	0	54 599

Splatnost zajišťovacích derivátů k 31. prosinci 2014:

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

Splatnost zajišťovacích derivátů k 31. prosinci 2013:

tis. Kč	do 3 měs.	od 3 měs. - 1 rok	1 rok - 5 let	nad 5 let	Celkem
Cross currency swapy	0	47 000	0	228 542	275 542
Celkem	0	47 000	0	228 542	275 542

Veškeré deriváty jsou sjednávány na mimoburzovním trhu.

d) Měnové riziko

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

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých standardů k 31. prosinci 2014

31. prosince 2014

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

31. prosince 2013

tis. Kč	EUR	USD	GBP	Celkem cizí měny	CZK	Celkem
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	14	0	2	16	408 459	408 475
Pohledávky za bankami	7 745	208	0	7 953	63 875 560	63 883 513
Pohledávky za klienty	5 196 179	0	0	5 196 179	9 034 482	14 230 661
Cenné papíry oceňované proti účtům nákladů nebo výnosů	791 730	379 943	0	1 171 673	626 216	1 797 889
Realizovatelné cenné papíry	57 955	0	0	57 955	12 179 084	12 237 039
Cenné papíry držené do splatnosti	0	0	0	0	5 019 988	5 019 988
Účasti s podstatným vlivem	0	0	0	0	539	539
Ostatní aktiva	0	0	0	0	464 040	464 040
	6 053 623	380 151	2	6 433 776	91 608 368	98 042 144
Závazky vůči bankám	7 770 559	0	0	7 770 559	8 127 739	15 898 298
Závazky vůči klientům	30 401	2	0	30 403	73 485 277	73 515 680
Rezervy	0	0	0	0	2 495 227	2 495 227
Ostatní závazky	0	144	0	144	1 681 777	1 681 921
Vlastní kapitál	0	0	0	0	4 451 018	4 451 018
	7 800 960	146	0	7 801 106	90 241 038	98 042 144
Netto rozvahová pozice	- 1 747 337	380 005	2	- 1 367 330		
Netto podrozvahová pozice	1 793 601	- 358 092	0	1 435 509		
Netto pozice	46 264	21 913	2	68 179		

e) Úrokové riziko

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

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

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých standardů k 31. prosinci 2014

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

31. prosince 2014

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

31. prosince 2013

tis. Kč	Do 3 měsíců	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	Více než 5 let	Nespecifikováno	Celkem
Hotovost a vklady u centrálních bank	400 423	0	0	0	8 052	408 475
Pohledávky za bankami	63 882 820	0	0	0	693	63 883 513
Pohledávky za klienty	1 244 922	1 437 924	7 869 601	2 505 440	1 172 774	14 230 661
Cenné papíry oceňované proti účtům nákladů nebo výnosů	4 767	495 343	499 514	798 265	0	1 797 889
Realizovatelné cenné papíry	364 053	1 440 835	3 991 707	6 440 444	0	12 237 039
Cenné papíry držené do splatnosti	0	0	2 643 982	2 376 006	0	5 019 988
Účasti s podstatným vlivem	0	0	0	0	539	539
Dlouhodobý hmotný majetek	0	0	0	0	138 124	138 124
Dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0	30 915	30 915
Ostatní aktiva	0	0	0	0	232 172	232 172
Náklady a příjmy příštích období	0	0	0	0	62 829	62 829
Celkem	65 896 985	3 374 102	15 004 804	12 120 155	1 646 098	98 042 144
Závazky vůči bankám	5 384 451	1 209 982	7 042 100	2 247 097	14 668	15 898 298
Závazky vůči klientům	69 762 498	137 540	59	0	3 615 583	73 515 680
Ostatní pasiva	0	0	0	0	553 887	553 887
Výnosy a výdaje příštích období	0	0	0	0	1 128 034	1 128 034
Rezervy	0	0	0	0	2 495 227	2 495 227
Vlastní kapitál	0	0	0	0	4 451 018	4 451 018
Celkem	75 146 949	1 347 522	7 042 159	2 247 097	12 258 417	98 042 144
Netto rozvahová pozice	- 9 249 964	2 026 580	7 962 645	9 873 058	- 10 612 319	0

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých standardů k 31. prosinci 2014

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.

31. prosince 2014

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

31. prosince 2013

tis. Kč	Do 3 měsíců	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	Více než 5 let	Nespecifikováno	Celkem
Hotovost a vklady u centrálních bank	407 496	0	0	0	979	408 475
Pohledávky za bankami	63 752 030	0	0	0	131 483	63 883 513
Pohledávky za klienty	1 786 219	1 652 793	8 595 875	2 195 774	0	14 230 661
Cenné papíry oceňované proti účtům nákladů nebo výnosů	4 767	495 343	499 514	798 265	0	1 797 889
Realizovatelné cenné papíry	364 053	1 440 835	3 991 707	6 440 444	0	12 237 039
Cenné papíry držené do splatnosti	0	0	2 643 982	2 376 006	0	5 019 988
Účasti s podstatným vlivem	0	0	0	0	539	539
Ostatní aktiva	164 415	47 018	0	23 992	228 615	464 040
Celkem	66 478 980	3 635 989	15 731 078	11 834 481	361 616	98 042 144
Závazky vůči bankám	4 934 616	1 209 981	7 047 121	2 706 580	0	15 898 298
Závazky vůči klientům	70 627 241	696 956	541	2 190 942	0	73 515 680
Rezervy	116 453	447 389	355 045	1 576 340	0	2 495 227
Ostatní závazky	96 523	275 501	635 250	389 229	285 418	1 681 921
Vlastní kapitál	0	0	0	0	4 451 018	4 451 018
Celkem	75 774 833	2 629 827	8 037 957	6 863 091	4 736 436	98 042 144
Netto rozvahová pozice	- 9 295 853	1 006 162	7 693 121	4 971 390	- 4 374 820	0

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých standardů k 31. prosinci 2014

g) Operační riziko

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

Hlavními cíli systému řízení operačního rizika v Bance jsou:

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

25/ Transakce se spřízněnými osobami

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

tis. Kč	31. prosince 2014	31. prosince 2013
Pohledávky	100 148 404	82 048 330
- rozvahové	28 873 235	25 473 085
- podrozvahové	71 275 168	56 575 245
Závazky	101 194 967	71 885 231
- rozvahové	99 494 651	70 154 141
- podrozvahové	1 700 316	1 731 090
Výnosy*	488 201	651 425
Náklady	68 402	122 484

*) Řádek Výnosy je snížen o úhradu úroků z úvěrů přijatých od Evropské investiční banky, které slouží k financování státní infrastruktury ve výši 270 199 tis. Kč (k 31. prosinci 2013: 310 762 tis. Kč). Podstata operace s Ministerstvem financí a Evropskou investiční bankou je popsána v bodu 6b). Hodnota jednotlivých transakcí se spřízněnými osobami je vyčíslena v poznámce u jednotlivých bodů účetní závěrky.

26/ Následné události

Po datu účetní závěrky nedošlo k žádným událostem, které by měly významný dopad na účetní závěrku k 31. prosinci 2014.

20. února 2015

Statutární orgán účetní jednotky


Ing. Ladislav Macka
předseda představenstva


Ing. Jan Ulip
člen představenstva





2014

Zpráva představenstva Českomoravské záruční a rozvojové banky, a. s., o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2014

I. PROPOJENÉ OSOBY

Ovládaná osoba:

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

Ovládající osoba:

Česká republika

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

Základní kapitál Českomoravské záruční a rozvojové banky, a. s., ve výši 2 131 550 000,- Kč je rozdělen na 8 900 kusů akcií na jméno, každá o jmenovité hodnotě 239 500,- Kč, z toho ve vlastnictví banky je 1 263 kusů akcií v celkové hodnotě 302 488 500,- Kč, které nejsou spojeny s výkonem hlasovacích práv. Ve vlastnictví České republiky je 7 637 kusů akcií v celkové hodnotě 1 829 061 500,- Kč, se kterými je spojeno právo na výkon hlasovacích práv.

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

Ovládaná osoba je nástrojem vlády České republiky k realizaci opatření její hospodářské politiky prováděných různými typy finančních nástrojů, zejména zvýhodněnými bankovními zárukami a úvěry. Její úlohou je z pozice specializované bankovní instituce vykonávat činnosti ve veřejném zájmu, především realizaci 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 strukturální fondy a finančních nástrojů využívajících národní prostředky.

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

II. VZTAHY MEZI OVLÁDAJÍCÍ A OVLÁDANOU OSOBOU

V rozhodném období nedošlo ke vzniku žádné újmy v souvislosti s naplňováním dále uvedených smluv a jejich dodatků, které ČMZRB uzavřela v roce 2014 či letech předchozích v níže uvedených oblastech své činnosti.

1/ Programy na podporu malého a středního podnikání

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Smluvní strany: ČMZRB a Ministerstvo průmyslu a obchodu
- Datum uzavření: 14. 5. 2007
- Předmět ujednání: Sjednání podmínek a postupů při vytvoření úvěrového a záručního fondu. Dohoda byla v části týkající se doplňování a správy Záručního fondu P 2007 nahrazena Dohodou o realizaci programů TRH a ZÁRUKA (záruky za provozní úvěry) a o vytvoření a správě Záručního fondu P 2007 ve znění dodatku č. 1 ze dne 22. 4. 2009, dodatku č. 2 ze dne 6. 11. 2009, dodatku č. 3 ze dne 3. 3. 2010, dodatku č. 4 ze dne 17. 8. 2010, dodatku č. 5 ze dne 25. 10. 2010, dodatku č. 6 ze dne 7. 6. 2011, dodatku č. 7 ze dne 25. 4. 2012, dodatku č. 8 ze dne 5. 6. 2012, dodatku č. 9 ze dne 15. 2. 2013, dodatku č. 10 ze dne 21. 6. 2013 a dodatku č. 11 ze dne 25. 6. 2014.

Dohoda o realizaci programů ZÁRUKA, START (zvýhodněné záruky) a PROGRES (příloha) a o vytvoření a správě Záručního fondu E 2007 v Operačním programu Podnikání a inovace na léta 2007 – 2013 ve znění dodatku č. 1 ze dne 4. 12. 2009, ve znění dodatku č. 2 ze dne 23. 12. 2010 a dodatku č. 3 ze dne 7. 2. 2011.

- Smluvní strany: ČMZRB a Ministerstvo průmyslu a obchodu
- Datum uzavření: 11. 2. 2009
- Předmět ujednání: Úprava vzájemných vztahů při tvorbě, doplňování a správě Záručního fondu E 2007 a stanovení postupů a podmínek při realizaci programů.

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 a dodatku č. 11 ze dne 25. 6. 2014.

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

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

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

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

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

Dohoda o vytvoření a správě Úvěrového fondu N 2013 ve znění dodatku č. 1 ze dne 25. 6. 2014.

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

2/ Programy na podporu bydlení občanům postiženým povodněmi

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

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

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

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

3/ 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 a dodatku č. 8 ze dne 20. 10. 2014.

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

4/ Poskytování bankovních služeb

4.1 Smlouvy s organizačními složkami státu k zabezpečení realizace a administrace plateb v rámci infrastrukturních programů

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

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

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

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

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

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

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

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

Smlouva o správě finančních prostředků na financování investičních potřeb souvisejících s prováděním programu Výstavba a obnova infrastruktury vodovodů a kanalizací II. ve znění dodatku č. 1 ze dne 20. 10. 2009 a dodatku č. 2 ze dne 22. 3. 2013.

- Smluvní strany: ČMZRB a Ministerstvo financí
- Datum uzavření: 21. 7. 2009
- Předmět ujednání: Smlouvou byla ČMZRB ustanovena Finančním manažerem programu Výstavba a obnova infrastruktury vodovodů a kanalizací II a byly stanoveny postupy a povinnosti Finančního manažera při finančním řízení programu.

Smlouva o zajištění vzájemné spolupráce při financování investičních potřeb souvisejících s prováděním programu Výstavba a obnova infrastruktury vodovodů a kanalizací II. ve znění dodatku č. 1 ze dne 15. 10. 2009 a dodatku č. 2 ze dne 10. 5. 2013.

- Smluvní strany: ČMZRB a Ministerstvo zemědělství
- Datum uzavření: 6. 8. 2009
- Předmět ujednání: Sjednání vzájemných vztahů mezi smluvními stranami při financování programu Výstavba a obnova infrastruktury vodovodů a kanalizací II.

Smlouva o správě finančních prostředků z úvěru České republiky od Evropské investiční banky a státního rozpočtu na financování potřeb souvisejících s prováděním protipovodňových programů, ve znění dodatku č. 1 ze dne 22. 3. 2013.

- Smluvní strany: ČMZRB a Ministerstvo financí
- Datum uzavření: 23. 12. 2010
- Předmět ujednání: Smlouvou byla ČMZRB ustanovena Finančním manažerem programu Podpora prevence před povodněmi a programu Podpory obnovy, odbahnění a rekonstrukce rybníků a výstavby vodních nádrží, a byly stanoveny postupy a povinnosti Finančního manažera při finančním řízení těchto programů.

Smlouva o zajištění vzájemné spolupráce při provádění protipovodňových programů ve znění dodatku č. 1 ze dne 10. 5. 2013.

- Smluvní strany: ČMZRB a Ministerstvo zemědělství
- Datum uzavření: 14. 3. 2011
- Předmět ujednání: Sjednání vzájemných vztahů mezi smluvními stranami při financování programu Podpora prevence před povodněmi a programu Podpory obnovy, odbahnění a rekonstrukce rybníků a výstavby vodních nádrží.

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

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

Dohoda o administraci finančních prostředků zabezpečujících fungování Prototypového uhlíkového fondu v České republice.

- Smluvní strany: ČMZRB a Ministerstvo průmyslu a obchodu
- Datum uzavření: 10. 7. 2008
- Předmět ujednání: Stanovení podmínek pro bankovní služby spočívající v provádění plateb investorům projektů, zabezpečujících úspory emisí skleníkových plynů.

Smlouva o správě účtu vlastníka u Centrálního depozitáře cenných papírů.

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

4.2 Smlouvy o zřízení a vedení účtů

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

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

Smlouva o zřízení a vedení speciálních běžných účtů číslo 09/2009/U, ve znění dodatku č. 1 ze dne 17. 3. 2011 a dodatku č. 2 ze dne 10. 5. 2013.

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

5/ Finanční trhy

ČMZRB v průběhu roku 2014 přijímala formou depozit a reverzních repo operací krátkodobé vklady od Ministerstva financí se splatností do 6 měsíců. Operace probíhaly za standardních podmínek pro uzavírání obchodů na finančních trzích.

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

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

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

1/ Realizace programu na podporu oprav bytových domů

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

- Smluvní strany: ČMZRB a Státní fond rozvoje bydlení
- Datum uzavření: 21. 12. 2011
- Předmět ujednání: Úprava vzájemných vztahů mezi SFRB a ČMZRB při realizaci Nařízení, Programu na podporu oprav bytových domů postavených panelovou technologií PANEL a Programu na podporu oprav a modernizací bytových domů NOVÝ PANEL.

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

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

2/ Realizace vztahů ke společnosti MUFIS a.s. (původně Municipální finanční společnost a.s., zkráceně MUFIS a.s.)

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

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

Smlouva mandátní.

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

3/ Poskytování bankovních služeb

Smlouva o zřízení a vedení speciálních běžných účtů číslo 4/2002/UB ve znění dodatku č. 1 ze dne 26. 9. 2002, dodatku č. 2 ze dne 5. 2. 2003, dodatku č. 3 ze dne 30. 6. 2006, dodatku č. 4 ze dne 29. 3. 2007, dodatku č. 5 ze dne 26. 5. 2008, dodatku č. 6 ze dne 5. 5. 2009 a dodatku č. 7 ze dne 28. 3. 2013, ukončená dne 31. 8. 2014.

- Smluvní strany: ČMZRB a Státní fond rozvoje bydlení
- Datum uzavření: 14. 6. 2002
- Předmět ujednání: Smlouva o zřízení a vedení speciálních běžných účtů v CZK.

Smlouva o zřízení a vedení speciálních běžných účtů číslo 9/2002/UB ve znění dodatku č. 1 ze dne 5. 2. 2003, dodatku č. 2 ze dne 30. 6. 2006, dodatku č. 3 ze dne 29. 3. 2007, dodatku č. 4 ze dne 11. 9. 2008, dodatku č. 5 ze dne 5. 5. 2009, dodatku č. 6 ze dne 18. 6. 2009, dodatku č. 7 ze dne 11. 12. 2009 a dodatku č. 8 ze dne 28. 3. 2013, ukončená dne 30. 9. 2014.

- Smluvní strany: ČMZRB a Státní fond rozvoje bydlení
- Datum uzavření: 5. 2. 2003
- Předmět ujednání: Smlouva o zřízení a vedení speciálních běžných účtů v CZK.

Smlouva o internetovém bankovníctví číslo 09/2009/IB.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Smlouva o internetovém bankovníctví číslo 06/2009/IB.

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

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

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

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

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

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

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

Smlouva o internetovém bankovníctví číslo 08/2009/IB.

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

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

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

Smlouva o internetovém bankovníctví číslo 01/2009/IB.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Smlouva o vypořádání blokových obchodů s cennými papíry číslo 13/2001/POA, s Českou exportní bankou, a. s.

- Smluvní strany: ČMZRB a Česká exportní banka, a. s.
- Datum uzavření: 8. 3. 2001
- Předmět ujednání: Vypořádání dohodnutých obchodů s cennými papíry na základě pokynu České exportní banky a dále uzavírání a vypořádávání blokových obchodů mezi smluvními stranami.

Smlouva o spolupráci v platebním styku uskutečňovaném poštovními poukázkami A.

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

V Praze dne 20. února 2015



Ing. Ladislav Macka
předseda představenstva



Ing. Pavel Weiss
místopředseda představenstva



Adresy

Ústředí

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

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

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

Pobočky

Pobočka Brno

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

Pobočka Hradec Králové

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

Pobočka Ostrava

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

Pobočka Plzeň

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

Pobočka Praha

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

Regionální pracoviště

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

Informační místo

760 01 Zlín, Vavrečkova 5262
tel.: 573 776 001, fax: 573 776 003
e-mail: info@khkzlin.cz





