

VÝROČNÍ ZPRÁVA

1.1.2020 - 31.12.2020

Obsah

Zpráva představenstva	3
Základní ekonomické ukazatele	5
Návrh představenstva na vypořádání výsledku hospodaření	7
Zpráva dozorčí rady	8
Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích	9
Účetní závěrka	12
Rozvaha	13
Výkaz zisku a ztráty	16
Přehled o změnách ve vlastním kapitálu	17
Přehled o peněžních tocích	18
Příloha účetní závěrky	20
Zpráva nezávislého auditora	104
Kontaktní údaje	111

Zpráva představenstva

Vážení akcionáři, klienti, partneři,

uplynulý rok 2020 byl rokem velmi specifickým a světová pandemie koronaviru ovlivnila život každého z nás. Trinity Bank kladla po celý rok důraz jak na vysokou bezpečnost klientů i zaměstnanců, tak na zajištění co nejlepších výsledků hospodaření banky. Díky mnohaleté konzervativní strategii, důvěře našich akcionářů a klientů, proaktivitě a úsilí našeho týmu můžeme konstatovat, že i tak specifický a mimořádný rok 2020, který se bezpochyby zapíše do historie, byl pro Trinity Bank nejúspěšnějším rokem v její dosavadní historii. Uplynulý rok byl rokem růstu naší banky, který se projevil jak ve významném růstu úvěrů a kapitálu, tak zároveň depozit a výsledné bilanční sumy a zisku. Rok 2020 byl rokem ziskovým, přičemž došlo k výraznému přeplnění plánu zisku. Vysoká profesionalita a expertiza členů týmu vedla k překročení plánu zisku o 50 %.

Trinity Bank má dlouhodobě ziskové hospodaření a rok 2020 uzavřela se ziskem 75 milionů Kč před zdaněním. Zisk není zdaleka jediný ekonomický ukazatel, který se oproti minulým letům významně zvýšil. Počátkem roku 2021 došlo k navýšení regulatorního kapitálu nad hranici 2,2 miliard Kč a kapitálová přiměřenost se dlouhodobě pohybuje kolem 20 %, čímž se Trinity Bank řadí k nejstabilnějším bankám na českém trhu. Pozitivní výsledky hospodaření a kapitálová stabilita jsou zároveň podpořeny vysokou mírou likvidity.

Významný je také růst úvěrového portfolia, které oproti roku 2019 vzrostlo o více než 30 %. Trinity Bank je specialistou na financování nemovitostních projektů a v převážné většině se tak jedná o kvalitně zajištěné úvěry. I nadále bude oblast financování nemovitostí a developerských projektů prioritně rozvíjena expertním týmem v souladu s dlouhodobou konzervativní strategií banky.

Zájem klientů rostl také o depozitní produkty banky, přičemž největší zájem byl o spořicí účty. Objem vkladů vzrostl ke konci roku 2020 na cca 15 miliard Kč. Zájem o produkty a služby Trinity Bank potvrzuje i růst klientské základny o téměř 30 % ve srovnání s rokem 2019. Bance se dařilo i v dalších sledovaných a důležitých parametrech, se kterými se můžete seznámit na dalších stranách této výroční zprávy.

Uplynulý rok byl pro již zmíněné depozitní produkty velmi turbulentní, když Česká národní banka v souvislosti s pandemií koronaviru po období růstu několikrát snižovala úrokové sazby. Toto snižování se promítlo napříč celým bankovním trhem. V rámci spořicích a vkladových účtů přesto Trinity Bank zajišťuje nadstandardní zhodnocení finančních prostředků. Pro klienty jsou rovněž připraveny kapitálové produkty, které zapadají do konzervativní strategie a které jsou založeny na dlouhodobějším horizontu zhodnocení finančních prostředků s vyšší mírou výnosů.

Naší prioritou je chránit Váš úspěch. S jistotou mohu za vedení Trinity Bank potvrdit, že jsme v rámci uplynulého roku udělali vše, co bylo v našich silách, a současně potvrzují, že v nastavené konzervativní strategii a v našich prioritách chceme pokračovat i nadále. Fungování Trinity Bank je založeno na třech důležitých pilířích. Jedná se o sladění zájmů a spokojenost akcionářů, klientů a zaměstnanců.

Závěrem chci vyjádřit upřímné poděkování. Náš profesionální tým si zaslouží jedno z největších poděkování především za svou energii a za výjimečné výsledky, které podával v takovém specifickém roce. Důležitá je pro nás také důvěra, kterou dennodenně vnímáme od našich akcionářů a klientů a díky ní můžeme společně budovat stabilní českou banku založenou na důvěře a individuálním přístupu ke každému klientovi.

Úspěšný rok 2020 a dlouholetá stabilita potvrzují správnost naší nastavené konzervativní bankovní strategie, kterou budujeme více než čtvrtstoletí. Současně se uplynulý úspěšný rok stává naším závazkem i pro rok 2021.

Ve Zlíně, 26. března 2021



Ing. Dušan Benda, FCCA
Předseda představenstva

Základní ekonomické ukazatele

Finanční údaje	31.12.2020	31.12.2019
Bilanční suma (tis. Kč)	17 503 043	16 182 717
Depozita klientů (tis. Kč)	14 774 898	14 121 715
Úvěry klientům (tis. Kč)	6 999 370	5 319 373
Vlastní kapitál (tis. Kč)	1 833 372	1 737 193
Regulatorní kapitál (tis. Kč)	2 014 367	1 599 750
Čistý úrokový výnos (tis. Kč)	263 734	244 413
Zisk před zdaněním (tis. Kč)	75 414	65 842
Další údaje		
Přepočtený stav zaměstnanců	107	112

Zpráva o vztazích

Na základě informací, které měla banka ke dni sestavení výroční zprávy k dispozici, neexistovala ovládající osoba dle § 74 až 77 zákona o obchodních korporacích a bance tedy nevznikla povinnost sestavovat zprávu o vztazích.

Informace o organizační složce v zahraničí

Banka nemá organizační složku v zahraničí.

Aktivity v oblasti výzkumu a vývoje

Banka nevykázala v účetním období žádnou činnost v oblasti výzkumu a vývoje.

Vliv činnosti banky na životní prostředí

Jelikož banka podniká v oblasti poskytování finančních služeb, její konání přímo neovlivňuje životní prostředí.

Aktivity v pracovně právních vztazích

V pracovně právních vztazích postupuje banka v souladu se všemi platnými zákony a předpisy. Svým zaměstnancům umožňuje průběžně zvyšovat odbornou kvalifikaci a jazykovou vybavenost.

Informace o nabytí vlastních akcií

Banka k 31.12.2020 držela vlastní akcie v hodnotě 4 506 tisíc Kč.

Informace o skutečnostech, které nastaly až po rozvahovém dni

Vedení Banky nejsou k datu sestavení výroční zprávy známy žádné jiné významné následné události, které by byly relevantní pro naplnění účelu informovat o vývoji výkonnosti, činnosti a stávajícím hospodářském postavení Banky kromě těch uvedených v bodě 28 přílohy v účetní závěrce.

Návrh představenstva na vypořádání výsledku hospodaření za uplynulé účetní období

Hospodaření banky za uplynulé účetní období od 1. ledna 2020 do 31. prosince 2020 skončilo po zdanění ziskem ve výši 60 634 387 Kč. O rozdělení zisku rozhoduje valná hromada.

Představenstvo navrhuje rozdělení zisku za rok 2020 a část nerozděleného zisku za rok 2019 následujícím způsobem:

Představenstvo navrhuje rozdělení zisku akcionářům v celkové výši 83.559.050,- Kč, a to zisku za účetní období 1. 1. 2020 – 31. 12. 2020 ve výši 60.634.387,- Kč a nerozděleného zisku z minulých let ve výši 22.924.663,- Kč. Tento zisk bude rozdělen, pokud doporučení České národní banky, kterým Česká národní banka omezila výplatu dividend (dále jen „Opatření“) bude platit a Trinity Bank bude ze strany České národní banky po posouzení návrhu Trinity Bank na výplatu dividend stanovena částka k výplatě (dále jen „Výjimka“), anebo pokud Opatření nebude nadále v platnosti. Částka dividendy k výplatě dle tohoto usnesení je dále nazývána jen jako „Stanovená dividenda“. Zisk bude rozdělen toliko ve výši Stanovené dividendy. K výplatě dojde ve dvou fázích, kdy:

- i. První část výplaty, až do výše 27.756.609,- Kč, což odpovídá 25 % kumulovaného zisku společnosti za účetní období od 1. 1. 2019 do 31. 12. 2019 a od 1. 1. 2020 do 31. 12. 2020, proběhne a splatnost dividendy nastane nejpozději k poslednímu dni třetího čtvrtletí kalendářního roku 2021, anebo bezodkladně poté, kdy bude udělena Výjimka, anebo zrušeno Opatření;
- ii. Druhá část výplaty, až do celkové kumulativní výše 83.559.050,- Kč, proběhne a splatnost dividendy nastane nejpozději k 31. 12. 2021.

Jestliže Stanovená dividenda bude nižší než 83.559.050,- Kč, rozdělí se zisk za účetní období 1. 1. 2020 – 31. 12. 2020 a nerozdělený zisk z minulých let ve výši Stanovené dividendy a v souladu s případnými dalšími pravidly specifikovanými Českou národní bankou. Nebude-li to v rozporu se Stanovenou dividendou a dalšími pravidly specifikovanými Českou národní bankou, přednostně se rozdělí celý zisk za účetní období 1. 1. 2020 – 31. 12. 2020 a až následně případná část nerozděleného zisku z minulých let. Jestliže výše Stanovené dividendy bude nižší než 60.634.387,- Kč, dojde pouze k rozdělení zisku za účetní období 1. 1. 2020 – 31. 12. 2020 ve výši Stanovené dividendy, přičemž nerozdělená část zisku za účetní období 1. 1. 2020 – 31. 12. 2020 se převede na účet nerozděleného zisku z minulých let. Jestliže Opatření bude nadále platit a Výjimka do 20. 12. 2021 nebude udělena, bude celý zisk za účetní období 1. 1. 2020 – 31. 12. 2020 převeden na účet nerozděleného zisku z minulých let.

Od okamžiku přijetí tohoto usnesení až do provedené výplaty dividend dle tohoto usnesení, nebo přidělení zisku na účet nerozděleného zisku dle tohoto usnesení, bude částka k rozdělení za účetní období 1. 1. 2020 – 31. 12. 2020 ve výši 60.634.387,- Kč převedena do „Fondu pro výplatu dividend“ a vyplacena nebo převedena bude z tohoto Fondu pro výplatu dividend v souladu s tímto usnesením a v termínech zde stanovených.


Ing. Dušan Benda, FCCA
předseda představenstva


Ing. Jaroslav Končický
místopředseda představenstva

Zpráva dozorčí rady

Tato zpráva je zpracována za účetní období od 1. 1. 2020 do 31. 12. 2020. V předmětném období vykonávala příslušné kontrolní činnosti dozorčí rada, kterážto tímto předkládá ve smyslu příslušných ustanovení zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech, zprávu dozorčí rady.

Dozorčí rada pracovala po převážnou část účetního období v následujícím složení:

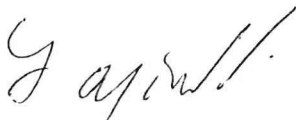
- 1) Ing. Radomír Lapčík LL.M, jako předseda dozorčí rady
- 2) Mgr. Kateřina Venclíčková, jako místopředsedkyně dozorčí rady
- 3) Ing. Ivan Šramko, jako člen dozorčí rady

Personální složení dozorčí rady se v průběhu roku měnilo pouze z důvodu dočasného přerušení funkce na straně pana Ing. Ivana Šramka, který svou funkci ukončil na konci dubna roku 2020 a členem dozorčí rady se stal opět dne 23. 11. 2020. Po dobu nepřítomnosti pana Ing. Ivana Šramka pak funkci člena dozorčí rady vykonával na základě kooptace pan Ing. Pavel Steinbach.

Dozorčí rada v účetním období vykonávala svou činnost v souladu s příslušnými právními předpisy, stanovami a jednacím řádem. V rámci dohledu nad výkonem činnosti představenstva a uskutečňování podnikatelské činnosti byla dozorčí rada pravidelně seznamována s fungováním a stavem Trinity Bank. Dozorčí rada sledovala činnost představenstva Trinity Bank, předkládány jí byly pravidelně záznamy o hospodaření banky, informace o očekávaném finančním vývoji, byla vedena úzká spolupráce s odborem Vnitřní audit, jakož byly předkládány i další materiály dle příslušných právních a vnitřních předpisů. Zajištěna byla rovněž účast pověřených osob na jednání dozorčí rady, případně dozorčí rada využila přímé komunikace s vedoucími pracovníky Trinity Bank. Dozorčí rada vykonávala rovněž činnost výboru pro odměňování, výboru pro rizika a výboru pro jmenování. Dozorčí rada jednala v předmětném roce celkem šestkrát, a to i ve formě přijetí rozhodnutí „per rollam“.

Dozorčí rada konstatuje, že v rámci své dohledové činnosti neshledala v kontrolovaných oblastech a činnosti představenstva nedostatky.

Dozorčí rada přezkoumala účetní závěrku a výroční zprávu za období od 1. 1. 2020 do 31. 12. 2020. Dozorčí rada doporučuje valné hromadě tuto účetní závěrku a výroční zprávu tak, jak navrhuje představenstvo, schválit.



Ing. Radomír Lapčík, LL.M.
předseda dozorčí rady

Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích

Kapitálové poměry jsou od 1. ledna 2014 kalkulovány v souladu s nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 (dále jen „CRR“).

(a) Údaje o kapitálu

Kapitál (tis. Kč)	31.12.2020	31.12.2019
Kapitál	2 014 367	1 599 750
Tier 1 kapitál	1 699 878	1 599 750
Kmenový tier 1 kapitál	1 699 878	1 599 750
Splacené CET1 nástroje	1 671 180	1 668 271
Nerozdělený zisk za předchozí období (včetně dopadu prvotního zachycení IFRS9)	19 848	-30 544
Ostatní rezervní fondy	49 074	49 074
Použitelný zisk/ztráta	0	0
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření	36 642	0
Úpravy podle požadavků pro obezřetné oceňování	0	0
Jiná nehmotná aktiva	-72 361	-87 051
Tier 2 kapitál	314 489	0
Splacené T2 nástroje a podřízený dluh	314 489	0

(b) Sesouhlasení regulatorního a účetního kapitálu

K 31.12.2020

Kapitál (tis. Kč)	Regulatorní kapitál	Vlastní kapitál
Splacený základní kapitál	1 100 000	1 100 000
Nesplacený základní kapitál	0	0
Vlastní akcie	-4 506	-4 506
Kapitálové fondy	571 180	571 180
Investiční kapitálové vklady	0	500
Nerozdělený zisk za předchozí období (včetně dopadu prvotního zachycení IFRS9)	19 848	19 848
Zisk běžného účetního období	0	60 634
Kumulovaný ostatní výsledek hospodaření	36 642	36 642
Ostatní rezervní fondy	49 074	49 074
Nehmotný majetek jiný než goodwill	-72 361	0
Tier 1 kapitál	1 699 877	
Celkový vlastní kapitál		1 833 372
Tier 2 kapitál	314 489	
Celkový regulatorní kapitál	2 014 367	

K 31.12.2019

Kapitál (tis. Kč)	Regulatorní kapitál	Vlastní kapitál
Splacený základní kapitál	1 100 000	1 100 000
Vlastní akcie	-2 909	-2 909
Nesplacený základní kapitál	0	0
Kapitálové fondy	571 180	571 180
Nerozdělený zisk za předchozí období	-30 544	-30 544
Zisk běžného účetního období	0	50 392
Ostatní rezervní fondy	49 074	49 074
Nehmotný majetek jiný než goodwill	-87 051	0
Tier 1 kapitál	1 599 750	
Celkový vlastní kapitál		1 737 193
Tier 2 kapitál	0	
Celkový regulatorní kapitál	1 599 750	

(c) Kapitálové požadavky

Kapitálové požadavky (tis. Kč)	31.12.2020	31.12.2019
Celkové kapitálové požadavky	843 419	620 053
Kapitálové požadavky k úvěrovému riziku	800 352	570 963
Expozice vůči centrálním vládám a centrálním bankám	0	0
Expozice vůči institucím	7 485	9 804
Expozice vůči podnikům	542 800	338 973
Expozice zajištěné nemovitostmi	6 629	3 402
Expozice v selhání	95 840	90 824
Vysoce rizikové expozice	44 904	38 150
Akcie	28 559	16 307
Nástroje kolektivního investování	4 000	0
Ostatní expozice	70 135	73 503
Kapitálové požadavky pro operační riziko	42 794	49 000

Kapitálové poměry

Kapitálové poměry (v %)	31.12.2020	31.12.2019
Kapitálový poměr pro kmenový tier 1 kapitál	16,12	20,64
Kapitálový poměr pro tier 1 kapitál	16,12	20,64
Kapitálový poměr pro celkový kapitál	19,11	20,64

Poměrové ukazatele

Poměrové ukazatele	31.12.2020	31.12.2019
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) (v %)	0,36	0,40
Rentabilita průměrného tier 1 kapitálu (ROAE) (v %)	3,51	3,02
Aktiva na 1 pracovníka (v tis. Kč)	163 580	144 489
Správní náklady na 1 pracovníka (v tis. Kč)	1 887	1 807
Zisk nebo ztráta po zdanění na 1 pracovníka (v tis. Kč)	567	450

Povinně uveřejňované informace podle části osmé Nařízení Evropského parlamentu a rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 banka uveřejňuje na svých internetových stránkách v sekci Povinně zveřejňované informace na <https://www.trinitybank.cz/povinne-zverejovane-informace/>.

ÚČETNÍ ZÁVĚRKA

Rozvaha k 31.12.2020

AKTIVA (tis. Kč)		Pozn.	31.12.2020	31.12.2019
1.	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	10	5 992 215	8 837 658
3.	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	11	651 101	607 514
	v tom: a) splatné na požádání		425 647	526 274
	b) ostatní pohledávky		225 454	81 240
4.	Pohledávky za klienty	12	6 999 370	5 319 373
	v tom: a) splatné na požádání		488 791	527 434
	b) ostatní pohledávky		6 510 579	4 791 939
5.	Dluhové cenné papíry	13	2 688 302	50 507
	v tom: a) vydané vládními institucemi		1 101 695	0
	b) vydané ostatními osobami		1 586 607	50 507
6.	Akcie, podílové listy a ostatní podíly	14	50 000	0
8.	Účasti s rozhodujícím vlivem	15	225 806	203 843
9.	Dlouhodobý nehmotný majetek	16	72 361	87 051
10.	Dlouhodobý hmotný majetek	17	504 971	495 394
	z toho: a) pozemky a budovy pro provozní činnost		480 110	480 395
	b) movité věci a soubory movitých věcí		24 861	14 996
11.	Ostatní aktiva	18	308 576	575 337
13.	Náklady a příjmy příštích období		10 341	6 040
	Aktiva celkem		17 503 043	16 182 717

PASIVA (tis. Kč)		Pozn.	31.12.2020	31.12.2019
1.	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	19	338 938	123 828
	v tom: a) splatné na požádání		111 961	64 604
	b) ostatní závazky		226 977	59 224
2.	Závazky vůči klientům	20	14 774 898	14 121 715
	v tom: a) splatné na požádání		11 121 426	9 487 983
	b) ostatní závazky		3 653 472	4 633 732
4.	Ostatní pasiva	21	239 019	198 186
5.	Výnosy a výdaje příštích období		927	195
6.	Rezervy	22	1 400	1 600
	v tom: c) ostatní		1 400	1 600
7.	Podřízené závazky	23	314 489	0
8.	Základní kapitál	24	1 095 494	1 097 091
	z toho: a) splacený základní kapitál		1 100 000	1 100 000
	b) vlastní akcie		-4 506	-2 909
10.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	24	49 074	49 074
	v tom: a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy		49 074	49 074
12.	Kapitálové fondy	24	571 680	571 180
13.	Oceňovací rozdíly	24	36 642	0
	Z toho: z majetku a závazků		36 642	0
14.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	24	19 848	-30 544
15.	Zisk nebo ztráta za účetní období		60 634	50 392
	Pasiva celkem		17 503 043	16 182 717

Příloha uvedená na stranách 20 až 103 tvoří součást této účetní závěrky.

Podrozvahové položky

Podrozvahová aktiva (tis. Kč)		Pozn.	31.12.2020	31.12.2019
1.	Poskytnuté přísliby a záruky	29	1 991 478	367 819
4.	Pohledávky z pevných termínových operací	26	1 787 875	565 236
6.	Odepsané pohledávky		236 974	270 741

Podrozvahová pasiva (tis. Kč)		Pozn.	31.12.2020	31.12.2019
10.	Přijaté zástavy a zajištění	29	12 435 880	13 165 309
12.	Závazky z pevných termínových operací	26	1 760 894	550 683

Příloha uvedená na stranách 20 až 103 tvoří součást této účetní závěrky.

Výkaz zisku a ztráty za období 1.1.2020 - 31.12.2020

(tis. Kč)		Pozn.	1.1.2020 - 31.12.2020	1.11.2019 - 31.12.2019
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	3	416 917	377 543
	z toho: úroky z dluhových cenných papírů		29 344	734
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	3	-153 183	-133 130
4.	Výnosy z poplatků a provizí	4	31 214	31 398
5.	Náklady na poplatky a provize	4	-6 975	-1 311
6.	Zisk nebo ztráta z finančních operací	5	112 091	6 926
7.	Ostatní provozní výnosy	6	11 280	47 093
8.	Ostatní provozní náklady	6	-13 439	-35 291
9.	Správní náklady	7	-201 926	-202 386
	v tom: a) náklady na zaměstnance		-130 753	-136 363
	z toho: aa) mzdy a platy		-96 627	-100 775
	ab) sociální a zdravotní pojištění		-30 328	-32 453
	b) ostatní správní náklady		-71 173	-66 023
11.	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	16,17	-48 206	-40 951
12.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	12	96 985	113 711
13.	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	12	-169 544	-97 760
17.	Tvorba a použití rezerv		200	0
19.	Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním		75 414	65 842
23.	Daň z příjmů	25	-14 780	-15 450
24.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění		60 634	50 392

Příloha uvedená na stranách 20 až 103 tvoří součást této účetní závěrky.

Přehled o změnách vlastního kapitálu

(tis. Kč)	Základní kapitál	Rez. fondy	Kapitál. fondy	Neroz. zisk	Oceň. rozdíly	Zisk (ztráta)	Celkem
Zůstatek k 1.12.2019	1 725 533	49 074	0	-39 639	0	51 261	1 786 229
Změna právní formy k 1.1.2019	-625 289	0	625 289	0	0	0	0
Převod do nerozděleného zisku	0	0	0	10 251	0	-10 251	0
Výplata dividendy	0	0	0	0	0	-41 010	-41 010
Výplata vypořádacích podílů	-244	0	-54 109	-1 156	0	0	-55 509
Nákup vlastních akcií	-2 909	0	0	0	0	0	-2 909
Čistý zisk/ztráta za účetní období	0	0	0	0	0	50 392	50 392
Zůstatek k 31.12.2019	1 097 091	49 074	571 180	-30 544	0	50 392	1 737 193
Zůstatek k 1.1.2020	1 097 091	49 074	571 180	-30 544	0	50 392	1 737 193
Převod do nerozděleného zisku	0	0	0	50 392	0	-50 392	0
Oceňovací rozdíly nezahrnuté do HV	0	0	0	0	36 642	0	36 642
Výplata dividendy	0	0	0	0	0	0	0
Nákup vlastních akcií	-1 597	0	0	0	0	0	-1 597
Ostatní změny - investiční kapitálové vklady	0	0	500	0	0	0	500
Čistý zisk/ztráta za účetní období	0	0	0	0	0	60 634	60 634
Zůstatek k 31.12.2020	1 095 494	49 074	571 680	19 848	36 642	60 634	1 833 372

Příloha uvedená na stranách 20 až 103 tvoří součást této účetní závěrky.

Základní kapitál je dále analyzován i v bodě číslo 24 v příloze účetní závěrky.

Přehled o peněžních tocích za rok končící 31.12.2020

(tis. Kč)	1.1.2020 - 31.12.2020	1.1.2019 - 31.12.2019
PENĚŽNÍ TOKY Z PROVOZNÍ ČINNOSTI		
Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné a mimořádné činnosti po zdanění	60 634	50 392
Úprava o nepeněžní operace:		
Odpisy a změna stavu opravných položek k dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	48 205	40 951
Změna stavu rezerv	-200	0
Rozpuštění, odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	45 796	-15 951
Daň z příjmů	-14 780	15 450
Čistý úrokový výnos	-263 734	-244 413
Čistá zisk/ztráta z reálné hodnoty derivátů	-10 623	-8 902
Čistá zisk/ztráta z kurzových rozdílů	2 120	794
Čistý zisk/ztráta z prodeje dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	34	11 491
Čistý zisk/ztráta ze změny reálné hodnoty zajišťovaného instrumentu	-6 633	0
Změna stavu opravných položek k dluhovým CP	26 763	0
	-112 416	-150 188
Změny v :		
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami - ostatní pohledávky	-144 614	-56 193
Pohledávky za klienty	-1 718 462	671 487
Ostatní aktiva, náklady a příjmy příštích období	299 449	448 220
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	201 124	123 828
Závazky vůči klientům	662 342	7 152 012
Ostatní pasiva, výnosy a výdaje příštích období	26 068	-236 629
	-786 527	7 952 537
Přijaté úroky	401 817	377 368
Vyplacené úroky	-148 489	-126 391
Příjmy z prodeje cenných papírů realizovatelných	3 438 985	0
Výdaje spojené s nabytím cenných papírů realizovatelných	-4 213 183	0
Zaplacená daň z příjmů	-3 474	-9 854
Čistý peněžní tok vztahující se k provozní činnosti	-1 310 705	8 193 660
PENĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI		

Výdaje spojené s nabytím cenných papírů držených do splatnosti	-1 902 514	-50 507
Výdaje spojené s nabytím majetkových účastí	-15 330	-204 638
Výdaje spojené s nabytím dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	-30 862	-51 354
Příjmy z prodeje dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	65	33 754
Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti	-1 948 641	-272 745
PENĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍ ČINNOSTI		
Příjmy z emise podřízených závazků	314 373	0
Nákup vlastních akcií	-1 597	-2 909
Vyplacené podíly na zisku	0	-41 010
Výběry členských vkladů a výplata vypořádacích podílů	0	-55 509
Příjmy z emise kapitálových investičních vkladů	500	0
Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti	313 276	-99 428
Čisté zvýšení nebo snížení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	-2 946 070	7 821 487
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů k počátku období	9 363 932	1 542 445
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů ke konci období	6 417 862	9 363 932
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty zahrnují:		
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	5 992 215	8 837 658
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami splatné na požádání	425 647	526 274
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů ke konci období	6 417 862	9 363 932

Příloha uvedená na stranách 20 až 103 tvoří součást této účetní závěrky.

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Období od 1. ledna 2020 do 31. prosince 2020

1. OBECNÉ INFORMACE

(a) Charakteristika společnosti

TRINITY BANK a.s. (dále jen „účetní jednotka“ nebo „banka“ nebo „Společnost“) provozuje svou činnost v sídle, centrále, dvou pobočkách a jednom obchodním místě v České republice.

Obchodní firma: TRINITY BANK a.s.

Sídlo: Senovážné náměstí 1375/19, Praha – Nové Město, PSČ 110 00

Centrála: Kvítková 4352, Zlín, PSČ 760 01

Pobočky: Třída Tomáše Bati 2132, Zlín, PSČ 760 01

Senovážné náměstí 1375/19, Praha 1, PSČ 110 00

Obchodní místo: Jánská 449/12, Brno, PSČ 602 00

IČ: 253 07 835

Právní forma: akciová společnost

Datum zápisu: 15. srpna 1996

Předmět podnikání:

Předmět podnikání banky vyplývá z ustanovení zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů a z licence udělené Českou národní bankou. Tímto předmětem podnikání je:

Výkon činností uvedených v ustanovení § 1 odst. 1 zákona o bankách pod písmeny:

a) přijímání vkladů od veřejnosti,

b) poskytování úvěrů.

Výkon činností uvedených v ustanovení § 1 odst. 3 zákona o bankách pod písmeny:

a) investování do cenných papírů na vlastní účet,

b) finanční pronájem (finanční leasing),

c) platební služby a vydávání elektronických peněz,

d) vydávání a správu platebních prostředků, jestliže se nejedná o poskytování platebních služeb nebo vydávání elektronických peněz dle platných právních předpisů,

e) poskytování záruk,

- f) otvírání akreditivů,
- g) obstarávání inkasa
- h) finanční makléřství; spočívá-li finanční makléřství ve zprostředkování spotřebitelského úvěru, může banka tuto činnost vykonávat pouze tehdy, je-li některou z osob oprávněných zprostředkovávat spotřebitelský úvěr podle zákona upravujícího spotřebitelský úvěr,
- i) směnářská činnost,
- j) poskytování bankovních informací,
- k) obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami, které nejsou investičním nástrojem, a se zlatem,
- l) pronájem bezpečnostních schránek.

Výkon činností, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými v bankovní licenci.

(b) Volené orgány banky k 31.12.2020

Představenstvo			
Titul, jméno, příjmení	Funkce	Datum vzniku členství v orgánu	Datum počátku funkčního období
Ing. Dušan Benda, FCCA	předseda	1.1.2020	3.1.2020
Ing. Jaroslav Končický	místopředseda	1.1.2019	16.3.2019
Mgr. Veronika Huml Válová	člen	4.3.2019	
MVDr. Jan Černý	člen	12.9.2019	12.9.2019
Mgr. Petr Okrajek	člen	3.12.2020	3.12.2020
Dozorčí rada			
Titul, jméno, příjmení	Funkce	Datum vzniku členství v orgánu	Datum počátku funkčního období
Ing. Radomír Lapčík, LL.M.	předseda	4.3.2019	15.3.2019
Mgr. Kateřina Venclíčková	místopředseda	19.2.2019	15.3.2019
Ing. Ivan Šramko	člen	23.11.2020	23.11.2020

Výbor pro audit			
Titul, jméno, příjmení	Funkce	Datum vzniku členství v orgánu	Datum počátku funkčního období
Ing. Martin Farský, FCCA	předseda	19.2.2019	28.3.2019
Ing. Petr Čumba	člen	27.11.2017	
prof. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková	člen	12.9.2019	

U všech členů představenstva a dozorčí rady posoudila Česká národní banka jejich odbornou způsobilost a důvěryhodnost a souhlasila s jejich jmenováním do funkce.

(c) Změny v orgánech od 1.1.2020 do 31.12.2020

Od 1. 1. 2020 pracovalo představenstvo ve složení Ing. Dušan Benda, FCCA, Ing. Jaroslav Končický, Mgr. Veronika Huml Válová, MVDr. Jan Černý a Ing. Tomáš Kořán.

Předsedou představenstva byl na zasedání orgánu dne 3. 1. 2020 zvolen Ing. Dušan Benda, FCCA.

Členství v představenstvu zaniklo Ing. Tomáši Kořánovi ke dni 30. 4. 2020.

S účinností ke dni 3. 12. 2020 zvolila dozorčí rada Banky do funkce člena představenstva Mgr. Petra Okrajka.

Od 1. 1. 2020 pracovala dozorčí rada ve složení Ing. Radomír Lapčík, Mgr. Kateřina Venclíčková a Ing. Ivan Šramko.

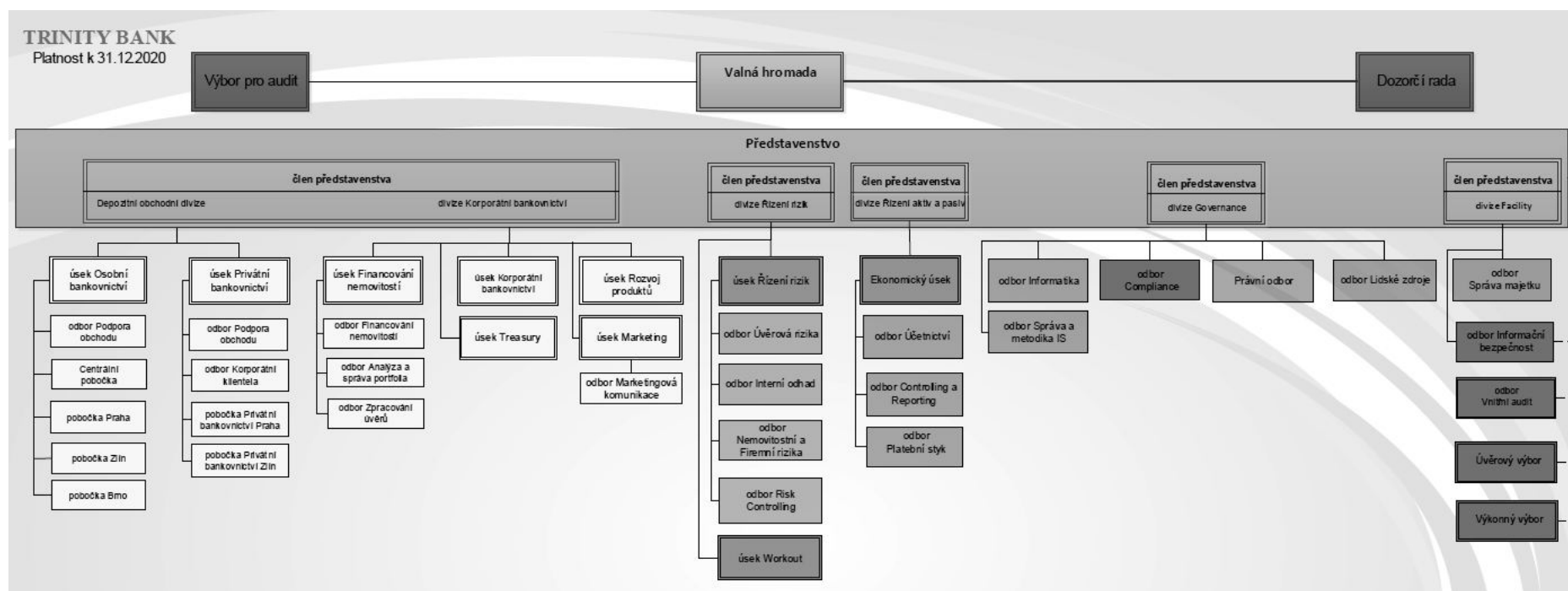
Ke dni 25. 4. 2020 došlo k zániku funkce člena dozorčí rady Ing. Ivana Šramka.

Na uvolněné místo byl v souladu s čl. 15 bodem 15 Stanov Trinity Bank a.s. zvolen ke dni 25. 6. 2020 náhradní člen dozorčí rady Ing. Pavel Steinbach.

S účinností ke dni 23. 11. 2020 došlo opět ke zvolení valnou hromadou Ing. Ivana Šramka do funkce člena dozorčí rady a k zániku členství v orgánu Ing. Pavla Steinbacha.

Výbor pro audit fungoval v roce 2020 beze změny. Od 1. 1. 2020 pracoval Výbor pro audit ve složení: Ing. Martin Farský, FCCA, Ing. Petr Čumba a prof. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková.

(d) Organizační struktura k 31.12.2020



(e) Východiska pro přípravu účetní závěrky

Účetní závěrka byla připravena na základě účetnictví vedeného v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví (dále jen „zákon“) a příslušnými nařízeními a vyhláškami platnými v České republice.

Tato účetní závěrka byla rovněž připravena na základě účetnictví vedeného v souladu s Českými účetními standardy pro finanční instituce vydanými Ministerstvem financí a také vyhláškou Ministerstva financí České republiky č. 501 ze dne 6. listopadu 2002, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „vyhláška“), kterou se stanoví uspořádání a obsahové vymezení položek účetní závěrky a rozsah údajů ke zveřejnění pro banky a některé finanční instituce. Dle požadavků § 4, odstavce 15 zákona použila banka v účetním období účetní metody dle vyhlášky ve znění platném na počátku účetního období. Účetní období započalo 1. ledna 2020.

Závěrka byla zpracována na principech časového rozlišení nákladů a výnosů a historických cen s výjimkou vybraných finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou dle mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém EU (IFRS).

Tato účetní závěrka je připravena za účetní období 12 měsíců od 1. ledna 2020 do 31. prosince 2020. Rozvahové údaje za předchozí účetní období jsou v příloze uvedeny k 31. prosinci 2019. Výsledkové položky za předchozí účetní období jsou za 12 měsíců od 1. ledna 2019 do 31. prosince 2019.

Účetní závěrka vychází z předpokladu, že účetní jednotka bude nepřetržitě pokračovat ve své činnosti a že u ní nenastává žádná skutečnost, která by ji omezovala nebo ji zabraňovala v této činnosti pokračovat i v dohledné budoucnosti.

Všechny uvedené údaje jsou v tisících Kč (tis. Kč), není-li uvedeno jinak.

Tato účetní závěrka je nekonsolidovaná.

2. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY

Účetní závěrka byla připravena v souladu s následujícími důležitými účetními metodami:

(a) Den uskutečnění účetního případu

V závislosti na typu transakce je okamžikem uskutečnění účetního případu zejména den výplaty nebo převzetí oběživa, den nákupu nebo prodeje valut, deviz, popř. cenných papírů, den provedení platby, popř. inkasa z účtu klienta, den obdržení instrukce o příchozí platbě na účet klienta, den zúčtování příkazů účetní jednotky s clearingovým centrem ČNB, den vypořádání plateb na vlastní účet, den vypořádání obchodu s cennými papíry, deriváty, den převzetí hodnot do úschovy.

Finanční aktivum nebo jeho část účetní jednotka odúčtuje z rozvahy v případě, že ztratí kontrolu nad smluvními právy k tomuto finančnímu aktivu nebo jeho části. Účetní jednotka tuto kontrolu ztratí, jestliže uplatní práva na výhody definované smlouvou, tato práva zaniknou nebo se těchto práv vzdá.

V případě, že finanční závazek nebo jeho část zanikne (např. tím, že povinnost definovaná smlouvou je splněna, zrušena nebo skončí její platnost), účetní jednotka již dále nebude finanční závazek nebo jeho část vykazovat v rozvaze. Rozdíl mezi hodnotou závazku v účetnictví, resp. jeho části, který zanikl nebo byl převeden na jiný subjekt, a částkou za tento závazek uhrazenou se zúčtuje do nákladů nebo výnosů.

(b) Finanční nástroje – aktiva

Kategorie ocenění

Při prvotním zaúčtování je finanční aktivum klasifikováno jako oceňované:

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

Klasifikace a následné ocenění dluhových finančních aktiv závisí na: i) obchodním modelu banky pro správu portfolia souvisejících aktiv a ii) charakteristice peněžního toku daného aktiva.

Klíčové podmínky oceňování

Reálná hodnota („FV“) je cena, která by byla přijata za prodej aktiva nebo zaplacená k úhradě závazku v řádné transakci mezi účastníky trhu k datu ocenění. Nejlepším důkazem reálné hodnoty je cena na aktivním trhu. Aktivní trh je takový, ve kterém se transakce týkající se aktiv nebo závazků provádí v dostatečné frekvenci a objemu, aby průběžně poskytovaly informace o cenách. Reálná hodnota finančních nástrojů obchodovaných na aktivním trhu je oceněna jako produkt kotované ceny za jednotlivé aktivum nebo závazek a množství, které účetní jednotka drží. Je tomu tak i v případě, kdy běžný denní objem obchodování na trhu není schopen absorbovat držené množství a zadávání objednávky k prodeji pozice v jedné transakci by mohl ovlivnit kótovanou cenu.

Techniky ocenění, jako jsou modely diskontovaných peněžních toků nebo modely založené na nedávných tržních transakcích nebo posouzení finančních údajů investic, se používají k ocenění reálné hodnoty některých finančních nástrojů, pro které nejsou k dispozici informace o cenách externího trhu. Ocenění reálné hodnoty je analyzováno podle úrovně v hierarchii reálných hodnot takto: (i) první úroveň je ocenění na kótovaných cenách (neupravené) aktivních trhů pro totožné aktiva nebo závazky, (ii) ocenění druhé úrovně jsou oceňovací techniky se všemi vstupy materiálu pozorovanými pro aktivum nebo závazek, a to buď přímo (tj. jako ceny), nebo nepřímo (tj. odvozené z cen), a (iii) ocenění třetí úrovně jsou ocenění, která nejsou založena pouze na pozorovatelných tržních údajích (to znamená, že ocenění vyžaduje významné nepozorovatelné vstupy). Převody mezi jednotlivými úrovněmi hierarchie reálných hodnot se předpokládají za přechody na konci vykazovaného období.

Transakční náklady jsou přírůstkové náklady, které lze přímo přiřadit akvizici, emisi nebo prodeji finančního nástroje. Přírůstková cena je taková cena, která by nevznikla, pokud by transakce nebyla uskutečněna. Transakční náklady zahrnují poplatky a provize obchodním zástupcům (včetně zaměstnanců, kteří působí jako obchodní zástupci), poradcům, makléřům a prodejcům, dále odvody regulačním orgánům a burzám a daně a cla. Transakční náklady naproti tomu nezahrnují prémie nebo diskonty, náklady na financování, interní správní náklady nebo náklady na držbu.

Amortizovaná cena („AC“) je částka, kterou byl finanční nástroj oceněn při prvotním zaúčtování po odečtení všech splátek jistiny, navýšený o dlužný úrok a pro finanční aktiva snížený o případné opravné položky na očekávané úvěrové ztráty. Dlužné úroky zahrnují amortizaci transakčních nákladů odložených při prvotním zaúčtování a jakoukoli premii nebo diskont do splatnosti pomocí metody efektivní úrokové míry. Naběhlé úrokové výnosy a naběhlé úrokové náklady, včetně časově rozlišeného kuponu a amortizované diskontní sazby nebo prémie (včetně případných odložených poplatků při vzniku), nejsou vykazovány samostatně a jsou zahrnuty do účetní hodnoty souvisejících položek v účetní závěrce.

Metoda efektivní úrokové míry je metoda alokace úrokových výnosů nebo úrokových nákladů za příslušné období tak, aby byla dosažena konstantní periodická úroková míra (efektivní úroková míra) z účetní hodnoty. Efektivní úroková sazba je sazba, kterou se přesně diskontují odhadované budoucí hotovostní platby nebo tržby za celou dobu odhadovaného trvání finančního nástroje (případně za kratší období) na čistou účetní hodnotu finančního aktiva nebo finančního závazku.

Efektivní úroková sazba diskontuje peněžní toky nástrojů s proměnlivým úrokem k příštím datu refinancování úroků, s výjimkou prémie nebo diskontu, která odráží úvěrové rozpětí nad pohyblivou úrokovou sazbu specifikovanou v nástroji nebo jiné proměnné, které nejsou přenastaveny na tržní sazby. Takové prémie nebo diskonty se amortizují po celou dobu očekávaného trvání nástroje. Výpočet současné hodnoty zahrnuje všechny poplatky placené nebo obdržené mezi smluvními stranami, které jsou nedílnou součástí efektivní úrokové sazby. U aktiv nakoupených nebo vzniklých úvěrovým znehodnocených aktiv ("POCI") při prvotním zaúčtování, je efektivní úroková sazba upravena pro úvěrové riziko, tj. je vypočítána na základě očekávaných peněžních toků při prvotním zaúčtování namísto smluvních plateb.

Prvotní zaúčtování

Finanční nástroje ve FVTPL jsou nejprve vykázány v reálné hodnotě. Všechny ostatní finanční nástroje jsou nejprve vykázány v reálné hodnotě upravené o transakční náklady. Reálná hodnota při prvotním zaúčtování je nejlépe doložena transakční cenou. Zisk nebo ztráta z prvotního zaúčtování je zaznamenána pouze tehdy, pokud existuje rozdíl mezi reálnou hodnotou a transakční cenou, což lze doložit jinými pozorovatelnými běžnými tržními transakcemi ve stejném nástroji nebo oceňovací technikou, jejíž vstupy zahrnují pouze údaje z pozorovatelných trhů.

Po prvotním zaúčtování je očekávaná úvěrová ztráta ("ECL") uznána pro finanční aktiva oceněná v AC a investice do dluhových nástrojů oceněných ve FVOCI, což má za následek okamžitou účetní ztrátu.

Veškeré nákupy a prodeje finančních aktiv, které vyžadují dodání v časovém rámci stanoveném regulací nebo tržní konvencí (koupě nebo s obvyklým termínem dodání), jsou zaznamenány v den uzavření obchodu, tj. v den, kdy se banka zaváže k dodání finančního aktiva. Všechny ostatní nákupy se vykazují, jakmile se účetní jednotka stane stranou smluvního ustanovení týkajícího se nástroje.

Obchodní model

Obchodní model odráží způsob, jakým banka spravuje aktiva za účelem vytváření peněžních toků - zda je cílem banky: i) pouze vybírat smluvní peněžní toky z aktiv ("držení za účelem shromažďování smluvních peněžních toků") nebo ii) shromažďovat jak smluvní peněžní toky, tak peněžní toky plynoucí z prodeje aktiv ("držení za účelem shromažďování smluvních peněžních toků a prodeje"), nebo pokud není použitelný žádný z bodů i) a ii), jsou finanční aktiva klasifikována jako součást "jiného" obchodního modelu a oceněna jako FVTPL.

Obchodní model je určen pro skupinu aktiv pro případ úvěrových pohledávek či na úrovni nakoupené tranše u dluhových cenných papírů na základě všech relevantních důkazů o činnostech, které banka podstupuje k dosažení cíle stanoveného pro portfolio k dispozici v den hodnocení.

Charakteristiky peněžních toků

V případech kde obchodní model je držen za účelem shromažďování smluvních peněžních toků nebo držen za účelem shromažďování smluvních peněžních toků a prodeje, banka posuzuje, zda tyto peněžní toky představují pouze platby jistiny a úroků ("SPPI"). Finanční aktiva s vloženými deriváty jsou považována za ucelená pokud určení jejich peněžních toků je v souladu s SPPI testem. Při tomto posouzení banka rozhodne, zda jsou smluvní peněžní toky v souladu se základním úvěrovým ujednáním, tzn. úroky zahrnují pouze zohlednění úvěrového rizika, časové hodnoty peněz, jiných základních úvěrových rizik a ziskové marže.

Pokud smluvní podmínky zavádějí expozici vůči riziku nebo volatilitě, která je v rozporu se základními úvěrovými podmínkami, je finanční aktivum klasifikováno a oceněno v rámci FVTPL. SPPI test se provádí při prvotním zaúčtování aktiva a následně již není znovu posuzováno.

Reklasifikace

Finanční nástroje jsou reklasifikovány pouze tehdy, když se obchodní model pro správu celého portfolia změní. Reklasifikace má prospektivní vliv a je aplikována od počátku prvního vykazovaného období, které následuje po změně obchodního modelu.

Stanovení očekávaných úvěrových ztrát (ECL)

Banka na základě očekávání posuzuje ECL pro dluhové nástroje měřené v AC, případně klasifikované jako FVOCI. Banka měří ECL a vykazuje úvěrovou ztrátu ke každému rozvahovému dni. Měření ECL odráží: i) nezaujatou a pravděpodobnostně váženou částku, která je určena vyhodnocením rozsahu možných výsledků, ii) časovou hodnotou peněz, a iii) veškeré rozumné a podpořitelné informace, které jsou dostupné bez nadměrných nákladů a úsilí na konci každého vykazovaného období o minulých událostech, současných podmínkách a předpovědích budoucích podmínek.

Dluhové nástroje oceněné v AC jsou uvedeny ve výkazu o finanční pozici po snížení o opravnou položku pro ECL. U dluhových nástrojů ve FVOCI jsou změny v AC po odečtení opravných položek pro ECL vykázány v hospodářském výsledku a ostatní změny v účetní hodnotě jsou vykázány v OCI jako zisky po odečtení ztrát z dluhových nástrojů ve FVOCI.

Banka uplatňuje třístupňový model pro snížení hodnoty, založený na změnách úvěrové kvality od počátečního zaúčtování. Finanční nástroj, který není znehodnocen úvěrovými ztrátami při prvotním zaúčtování, je klasifikován ve Stupni 1. Pro finanční aktiva ve Stupni 1 je ECL určena jako část ECL za dobu trvání, která je výsledkem událostí úpadku v příštích 12 měsících nebo do smluvní splatnosti, pokud je kratší ("12 měsíční ECL"). Pokud banka po prvotním zaúčtování identifikuje významné zvýšení úvěrového rizika ("SICR"), je aktivum převedeno do Stupně 2 a jeho ECL je měřeno na základě doby trvání smlouvy, a to až do smluvní splatnosti, ale s ohledem na očekávané předčasné splátky, pokud nějaké jsou ("ECL za dobu trvání"). Informace o způsobu, jakým banka určuje o vzniku SICR, v poznámce 26. Pokud banka zjistí, že finanční aktivum je znehodnoceno úvěrovou ztrátou, je aktivum převedeno do Stupně 3 a jeho ECL je měřeno jako ECL za dobu trvání. Bankovní definice znehodnocení úvěrovými ztrátami a definice úpadku je vysvětlena v poznámce 26. U finančních aktiv, která jsou zakoupena nebo již při prvotním zaúčtování mají zvýšené úvěrové riziko ("POCI"), je ECL vždy měřeno jako ECL za dobu trvání. Poznámka 26 obsahuje informace o vstupech, předpokladech a technikách odhadu používaných při měření ECL, včetně vysvětlení toho, jak banka v modelech ECL zahrnuje informace o vyhlídkách do budoucnosti.

Odpisy

Finanční majetek je zcela nebo částečně odepsán v případě, kdy banka vyčerpala veškeré praktické úsilí o vymáhání pohledávek a dospěla k závěru, že neexistuje důvodné očekávání vymožení. Odpis představuje událost odúčtování. Banka může odepsat finanční aktiva, které jsou stále předmětem vymáhání v případě, kdy banka usiluje o navrácení částek, které jsou smluvně po splatnosti, avšak neexistuje důvodné očekávání k navrácení.

Odúčtování

Banka odúčtuje finanční majetek, pokud (a) jsou aktiva vyplaceny nebo práva na peněžní toky z aktiv vypršely jiným způsobem, nebo (b) banka převedla práva z peněžních toků z finančních aktiv nebo vstoupila do kvalifikované přechodové dohody zatímco (i) rovněž převádějí v podstatě všechna rizika a odměny plynoucí z vlastnictví aktiv, nebo (ii) nepřevádí ani nezachovává v podstatě všechna rizika a odměny plynoucí z vlastnictví, ale neponechala si kontrolu. Kontrola je ponechána, pokud protistrana nemá žádnou reálnou schopnost prodat aktivum v plném rozsahu nepřibuzné třetí osobě aniž by bylo nutné stanovit omezení o prodeji.

Modifikace

Banka občas opětovně sjednává nebo jinak upravuje smluvní podmínky finančních aktiv. Banka posuzuje, zda je změna smluvních peněžních toků podstatná.

Pokud jsou upravené podmínky podstatně odlišné, práva na peněžní toky z původního aktiva vyprší a banka odúčtuje původní finanční aktivum a vykáže nové aktivum v reálné hodnotě. Datum opětovného sjednávání se považuje za datum počátečního zaúčtování pro následné účely výpočtu znehodnocení, včetně určení, zda došlo k SICR. Banka také posuzuje, zda nový úvěr nebo dluhový nástroj splňuje SPPI kritérium. Jakýkoli rozdíl mezi zůstatkovou hodnotou původního aktiva, který byl odúčtován, a reálnou hodnotou nového podstatně změněného aktiva, se vykazuje ve výkazu zisku a ztráty, pokud není podstata tohoto rozdílu připisána kapitálové transakci s vlastníky.

V situaci, kdy bylo opětovné sjednání vedeno finančními potížemi protistrany a neschopností uskutečnit původně dohodnuté platby, banka porovnává původní a revidované očekávané peněžní toky s aktivy, zda rizika a odměny z aktiva jsou podstatně odlišné z důvodu provedené smluvní úpravy. Pokud se rizika a odměny nemění, upravené aktivum se podstatně neliší od původního aktiva a změna nevede k odúčtování. Banka přepočítává hrubou účetní hodnotu diskontováním upravených smluvních peněžních toků původní efektivní úrokovou sazbou (nebo efektivní úrokovou mírou upravenou o úvěrové riziko pro finanční aktiva POCI) a vykáže zisk nebo ztrátu z modifikace.

Zápočet a vykazování v čisté (netto) hodnotě

Finanční aktiva a finanční závazky jsou započteny a jejich čistá hodnota je vykázána v rozvaze, pokud a jen pokud účetní jednotka má aktuálně právně vymahatelné právo započíst dané zůstatky a účetní jednotka plánuje, buď vypořádání v čisté (netto) hodnotě nebo realizaci aktiva a vypořádání závazku současně.

Výnosy a náklady jsou vykázány v čisté (netto) hodnotě pouze tehdy, pokud to povolují příslušné IFRS standardy nebo takové zisky a ztráty plynoucí ze skupiny podobných transakcí takových jako je obchodní aktivita účetní jednotky.

Majetkové cenné papíry

Majetkové cenné papíry vykázané v položce rozvahy „Akcíe, podílové listy a ostatní podíly“ zahrnují majetkové cenné papíry neodvolatelně určené, že jejich následné změny v reálné hodnotě se budou vykazovat proti účtům vlastního kapitálu (FVOCI). Toto určení je na bázi jednotlivých instrumentů při prvotním zaúčtování a dané majetkové cenné papíry nesmí být „určené k obchodování“.

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

Dluhové cenné papíry

Na základě obchodního modelu a charakteristik peněžních toků banka klasifikuje investice do dluhových cenných papírů, které jsou vedeny v AC, FVOCI nebo FVTPL. Dluhové cenné papíry jsou vedeny v AC, pokud jsou drženy k inkasování smluvních peněžních toků a pokud tyto peněžní toky představují SPPI, nejsou-li však dobrovolně vedeny ve FVTPL, z důvodu výrazného snížení nesouladů v účetnictví.

Dluhové cenné papíry jsou vedeny v FVOCI, pokud jsou drženy k inkasu smluvních peněžních toků a k jejich prodeji, kde tyto peněžní toky představují SPPI, a pokud nejsou označeny jako FVTPL. Úrokové výnosy z těchto aktiv jsou vypočítány za použití metody efektivní úrokové sazby a vykázány do zisku nebo ztráty. Opravná položka pro snížení hodnoty odhadovaná pomocí modelu očekávané úvěrové ztráty se vykazuje do zisku a ztráty daného roku. Všechny ostatní změny v účetní hodnotě jsou vykázány v ostatním úplném výsledku. Když je dluhový cenný papír odúčtován, kumulovaný zisk nebo ztráta dříve vykazována v ostatním úplném výsledku je reklasifikována do zisku nebo ztráty.

Investice do dluhových cenných papírů jsou vykazovány ve FVTPL, pokud nesplňují kritéria pro AC nebo FVOCI. Banka může rovněž neodvolatelně označit investice do dluhových cenných papírů za FVTPL při prvotním zaúčtování, pokud tato možnost výrazně snižuje účetní nesoulad mezi finančními aktivy a závazky, které jsou vykázány nebo oceňovány podle různých účetních zásad.

Reálná hodnota

Reálná hodnota používaná pro ocenění cenných papírů se stanoví jako tržní cena vyhlášená ke dni stanovení reálné hodnoty, pokud účetní jednotka prokáže, že za tržní cenu je možné cenný papír prodat.

V případě veřejně obchodovaných dluhových cenných papírů a majetkových cenných papírů jsou reálné hodnoty rovny cenám dosaženým na veřejném trhu zemí OECD, pokud jsou zároveň splněny požadavky na likviditu cenných papírů.

Není-li možné stanovit reálnou hodnotu jako tržní cenu (např. účetní jednotka neprokáže, že za tržní cenu je možné cenný papír prodat), tak se reálná hodnota stanoví jako upravená hodnota cenného papíru.

Upravená hodnota cenného papíru se může rovnat:

- míře účasti na vlastním kapitálu akciové společnosti pokud se jedná o akcie,
- míře účasti na vlastním kapitálu podílového fondu, pokud se jedná o podílové listy,
- současné hodnotě budoucích peněžních toku plynoucích z cenného papíru, pokud se jedná o dluhové cenné papíry.

Úrokový výnos

Úrokovým výnosem se:

- u kuponových dluhových cenných papírů rozumí nabíhající kupon stanovený v emisních podmínkách a nabíhající rozdíl mezi jmenovitou hodnotou a čistou pořizovací cenou, označovaný jako prémie nebo diskont. Čistou pořizovací cenou se rozumí pořizovací cena kuponového dluhopisu snižená o naběhlý kupon k okamžiku pořízení cenného papíru,
- u bezkuponových dluhopisů a směnek rozumí nabíhající rozdíl mezi jmenovitou hodnotou a pořizovací cenou.

Úrokové výnosy u dluhových cenných papírů jsou rozpouštěny do výkazu zisku a ztráty od okamžiku pořízení metodou efektivní úrokové míry. V případě dluhových cenných papírů se zbytkovou splatností kratší než 1 rok od data vypořádání koupě jsou prémie či diskont rozpouštěny do výkazu zisku a ztráty rovnoměrně od okamžiku pořízení do data splatnosti.

Odúčtování cenných papírů

Při prodeji cenných papírů účetní jednotka pro ocenění úbytku cenných papírů používá metodu FIFO.

(c) Finanční nástroje - závazky

Kategorie ocenění

Finanční závazky jsou klasifikovány jako oceněné v AC, s výjimkou i) finančních závazků na FVTPL: tato klasifikace se uplatňuje na deriváty, finanční závazky určené k obchodování (např. krátké pozice v cenných papírech) a ostatní finanční závazky, které byly jako takové klasifikovány při výchozím uznání, a (ii) smlouvy o finančních zárukách a úvěrové přísliby.

Odúčtování

Finanční závazky jsou odúčtovány v okamžiku zániku (tj. ve chvíli, kdy je povinnost, která je uvedena ve smlouvě, ukončena, zrušena nebo vyprší).

Výměny mezi bankou a původním věřitelem dluhového nástroje s významně odlišnými podmínkami, jakož i zásadními změnami podmínek stávajících finančních závazků, jsou účtovány jako zánik původního finančního závazku a zaúčtování nového finančního

závazku. Podmínky jsou významně odlišné, kdy diskontovaná současná hodnota peněžních toků za nových podmínek, včetně veškerých uhrazených poplatků snížených pomocí původní efektivní úrokové míry o veškeré přijaté poplatky, se liší minimálně o 10 % od diskontované současné hodnoty zbývajících peněžních toků plynoucích z původního finančního závazku. Jestliže se uzavření nového úvěru nebo změna úvěrových podmínek účtuje jako zánik závazku, veškeré náklady nebo poplatky, které účetní jednotce v této souvislosti vzniknou, se zaúčtují v rámci zisků a ztrát k datu zániku. Jestliže se uzavření nového úvěru nebo změna úvěrových podmínek neúčtuje jako zánik závazku, veškeré náklady nebo poplatky, které podniku vzniknou, budou mít vliv na účetní hodnotu závazku a budou se odepisovat po zbývající dobu trvání modifikovaného závazku.

Pokud je výměna dluhových nástrojů nebo změna podmínek zaúčtována jako zánik, jsou veškeré vzniklé náklady nebo poplatky vykázány jako součást zisku nebo ztráty ze zániku. Pokud výměna nebo změna není účtována jako zánik, vzniklé náklady nebo poplatky upraví účetní hodnotu závazku a odepisují se po dobu zbývajících období změněného závazku.

Změny závazků, které nevedou k jejich zániku, se účtují jako změna v odhadu za použití kumulativní catch up metody s případným ziskem nebo ztrátou vykázanými v hospodářském výsledku, pokud ekonomická podstata rozdílu účetní hodnoty není připsána kapitálovým transakcím s vlastníky.

(d) Majetkové účasti s rozhodujícím vlivem

Společnost s rozhodujícím vlivem (dále také „dceřiná společnost“) je společnost ovládaná Bankou, v níž banka může určovat finanční a provozní politiku s cílem získat přínosy z činnosti společnosti.

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.

Majetkové účasti v dceřiných a přidružených společnostech jsou oceněny pořizovací cenou zohledňující případné snížení hodnoty. Majetkové účasti v dceřiných a přidružených společnostech, které jsou předmětem zajišťovacího účetnictví, jsou k rozvahovému dni oceňovány reálnou hodnotou.

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

(e) Repo operace a reverzní repo operace

Repo operace

Operace, ve kterých se cenné papíry prodávají se závazkem ke zpětnému odkupu (repo operace) za předem stanovenou cenu, jsou účtovány jako přijaté úvěry zajištěné cennými papíry, které jsou předmětem a zpětného odkupu.

Tyto přijaté úvěry jsou vykazovány v rozvaze v položce „Závazky vůči bankám a družstevním záložnám“ či „Závazky vůči klientům“.

Vlastnické právo k cenným papírům se převádí na subjekt poskytující úvěr (tj. věřitele). Nicméně cenné papíry převedené v rámci repo operací jsou nadále vykazovány:

- buď v rozvaze, pokud předmětem repo operace jsou cenné papíry držené a vykazované v rozvaze
- nebo v podrozvaze v položce „Přijaté zástavy a zajištění“, pokud předmětem repo operace jsou cenné papíry získané v rámci reverzní repo operace jako přijaté zajištění.

Náklady vzniklé v rámci repo operací jako rozdíl mezi prodejní a nákupní cenou jsou časově rozlišovány po dobu transakce a vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položce „Náklady na úroky a podobné náklady“.

U dluhových cenných papírů převedených v rámci repo operací se úrok časově rozlišuje.

Reverzní repo operace

Operace, ve kterých se cenné papíry nakupují se závazkem ke zpětnému prodeji (reverzní repo operace) za předem stanovenou cenu, jsou účtovány jako poskytnuté úvěry zajištěné cennými papíry, které jsou předmětem nákupu a zpětného prodeje.

Tyto poskytnuté úvěry jsou vykazovány v rozvaze v položce „Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank,“ pokud jsou uzavřeny s ČNB.

Cenné papíry přijaté v rámci reverzních repo operací jsou evidovány pouze v podrozvaze v položce „Přijaté zástavy a zajištění“.

Výnosy vzniklé v rámci reverzních repo operací jako rozdíl mezi prodejní a nákupní cenou jsou časově rozlišovány po dobu transakce a vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položce „Výnosy z úroků a podobné výnosy“.

U dluhových cenných papírů, které jsou předmětem zajištění v rámci reverzních repo operací, se úrok z těchto dluhových cenných papírů časově nerozlišuje.

Závazek z krátkého prodeje

Závazek z krátkého prodeje je závazek vyjadřující dluh vzniklý prodejem cenného papíru, který byl přijat v reverzní repo operaci nebo který si účetní jednotka půjčila. Tento závazek je oceněn v reálné hodnotě. Závazek z krátkého prodeje dluhových cenných papírů je

vykázán v položce „Závazky z dluhových cenných papírů“. Závazek z krátkého prodeje majetkových cenných papírů je vykázán v položce „Ostatní pasiva“.

Cenné papíry přijaté v rámci reverzní repo operace, které jsou předmětem krátkého prodeje, se odúčtují z podrozvahy.

Změny reálných hodnot jsou vykazovány ve výkazu zisku a ztrát v položce „Zisk nebo ztráta z finančních operací“.

(f) Výnosy a náklady

Výnosové a nákladové úroky

Výnosové a nákladové úroky ze všech úročených aktiv a závazků (jiných, než které jsou uvedeny ve FVTPL) jsou vykazovány na akruálním principu metodou efektivního úročení. Tato metoda odráží jako součást úrokových výnosů nebo nákladů všechny poplatky zaplacené nebo obdržené mezi smluvními stranami, které jsou nedílnou součástí efektivní úrokové sazby, transakčních nákladů a všech ostatních premií či slev.

U finančních aktiv vzniklých nebo zakoupených se sníženým kreditem je efektivní úroková sazba, která snižuje očekávané peněžní toky (včetně počátečních očekávaných úvěrových ztrát) na reálnou hodnotu při prvotním zaúčtování (obvykle představovanou kupní cenou). V důsledku toho je efektivní úroková sazba upravena o úvěry.

Úrokové výnosy se vypočítají použitím efektivní úrokové sazby na hrubou účetní hodnotu finančních aktiv, s výjimkou (i) finančních aktiv, které jsou ve stupni 3, pro které se úrokové výnosy vypočítají použitím efektivní úrokové sazby na jejich AC, po odečtení rezervy ECL a (ii) finančních aktiv, která jsou zakoupena nebo pocházejí z úvěrového znehodnocení, pro které se úrokové výnosy počítají efektivní úrokovou mírou upravenou o prvotní úvěrové riziko.

Náklady na úroky vyplývající ze závazku z leasingu jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položce „Náklady na úroky a podobné náklady“ a rozlišovány za pomoci efektivní úrokové míry.

Výnosy z poplatků a provizí

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.

(g) Tvorba rezerv

Rezerva představuje pravděpodobné plnění, s nejistým časovým rozvrhem a výší. Rezerva se tvoří v případě, pro který platí následující kritéria:

- existuje povinnost (právní nebo věcná) plnit, která je výsledkem minulých událostí,
- je pravděpodobné, že plnění nastane a vyžádá si odliv prostředků představujících ekonomický prospěch, přičemž „pravděpodobné“ znamená pravděpodobnost vyšší než 50 %,

- je možné provést přiměřeně spolehlivý odhad plnění.

(h) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je účtován v pořizovacích cenách snížených o oprávků a je odpisován rovnoměrně po odhadovanou dobu životnosti. Doby odpisování (resp. odhadované doby životnosti) pro jednotlivé kategorie dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku jsou následující:

	Počet let
Software	3
Budovy	60
Inventář, přístroje a zařízení	4 - 10
Drobný majetek od 2 tis. Kč	2 - 6
Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek	5

Dlouhodobý hmotný majetek nad 40 tis. Kč a nehmotný dlouhodobý majetek nad 60 tis. Kč je odepisován rovnoměrně měsíčně po stanovenou dobu použitelnosti.

Majetek pořízený od 2 tis. Kč do 40 tis. Kč je odepisován rovnoměrně měsíčně podle odpisového plánu. Majetek do 2 tis. Kč je účtován v plné výši do ostatních provozních nákladů.

Náklady na technické zhodnocení dlouhodobého majetku zvyšují jeho pořizovací cenu v případě, že přesahují 40 tis. Kč. Náklady nepřevyšující tuto částku jsou zúčtovány do ostatních provozních nákladů. Technická zhodnocení najatého majetku jsou odpisována rovnoměrně po dobu trvání nájmu nebo po zbytek jejich doby životnosti, podle toho, který časový úsek je kratší.

Pozemky, nedokončený dlouhodobý majetek, sbírky mincí a umělecká díla se neodepisují.

Náklady na opravy a udržování hmotného majetku se účtují přímo do nákladů.

(i) Leasing z pohledu nájemce

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

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

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

Aktivum z práva k užívání

Aktivum z práva k užívání je na počátku oceněno v pořizovací ceně, která zahrnuje:

- prvotní ocenění závazku z leasingu,
- leasingové platby provedené k počátku nebo před tímto dnem po odečtení veškerých obdržených leasingových pobídek,
- počáteční přímé náklady,
- odhadované náklady, které nájemce vynaloží na demontáž a odstranění najatého aktiva.

Aktivum z práva k užívání je vykazováno v rozvaze v položce „Dlouhodobý hmotný majetek“ a je rovnoměrně odepisováno po dobu do konce ekonomické životnosti podkladového aktiva nebo do konce nájmu a to podle toho, které z těchto období skončí dříve. Příslušné odpisy jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položce „Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku“.

Závazek z leasingu

Závazek z leasingu je prvotně oceněn ve výši současné hodnoty leasingových plateb, které nejsou k datu prvotního vykázání uhrazeny. Leasingové platby jsou diskontovány úrokovou sazbou, kterou by nájemce musel hradit, pokud by si vypůjčil peněžní prostředky k nákupu podkladového aktiva při zohlednění podmínek, které souvisejí s leasingem (tj. doba trvání leasingu/úvěru, výše úvěru, apod.).

Následně závazek z leasingu je přeceněn, pokud dojde ke změně budoucích leasingových plateb (např. z důvodu změny ve vyhodnocení, zda a kdy dojde k prodloužení nebo předčasnému ukončení leasingu, apod.). Pokud závazek z leasingu je takto přeceněn, pak dojde i k úpravě ocenění aktiva z práva k užívání. Pokud je aktivum z práva k užívání nulové, pak dané přecenění závazku z leasingu je zaúčtováno přes výkaz zisku a ztráty.

Závazek z leasingu je vykázán v rozvaze v položce „Ostatní pasiva“.

(j) Spřízněné strany

Spřízněné strany banky jsou v souladu s IAS 24 (Zveřejnění spřízněných stran) definovány následovně:

Osoba nebo blízký rodinný příslušník této osoby jsou spřízněni s vykazující účetní jednotkou, pokud tato osoba:

- i. ovládá nebo spoluovládá vykazující účetní jednotku;
- ii. má na vykazující účetní jednotkou podstatný vliv; nebo
- iii. je členem klíčového vedení vykazující účetní jednotky nebo její mateřské společnosti.

Účetní jednotka je spřízněna s vykazující účetní jednotkou, pokud platí některá z následujících podmínek:

- iv. Účetní jednotka a vykazující účetní jednotka jsou členy téže skupiny (což znamená,

- že všechny mateřské, dceřiné a sesterské společnosti jsou navzájem spřízněny)
- v. Jedna účetní jednotka je přidruženým nebo společným podnikem druhé účetní jednotky (nebo přidruženým či společným podnikem člena skupiny, jejímž členem je i druhá účetní jednotka).
 - vi. Obě účetní jednotky jsou společnými podniky téže třetí strany.
 - vii. Jedna účetní jednotka je společným podnikem třetí účetní jednotky a druhá účetní jednotka je přidruženým podnikem třetí účetní jednotky.
 - viii. Účetní jednotka spravuje aktiva, která slouží k plnění plánu požitků po skončení pracovního poměru ve prospěch zaměstnanců vykazující účetní jednotky nebo účetní jednotky, která je spřízněna s vykazující účetní jednotkou. Pokud vykazující účetní jednotka sama spravuje aktiva k takovému plánu, pak sponzorující zaměstnavatelé jsou rovněž spřízněni s vykazující účetní jednotkou.
 - ix. Účetní jednotka je ovládána nebo spoluovládána osobou uvedenou v písm. (j) i.-iii.

Transakce mezi spřízněnými stranami je převod zdrojů, služeb nebo závazků mezi spřízněnými stranami bez ohledu na to, zda je účtována cena.

(k) Přepočet cizí měny

Transakce vyčíslené v cizí měně jsou účtovány v tuzemské měně přepočtené kurzem vyhlášeným Českou národní bankou platným v den transakce.

Aktiva a pasiva vyčíslená v cizí měně jsou přepočítávána do tuzemské měny kurzem vyhlášeným Českou národní bankou platným k datu rozvahy. Výsledný zisk nebo ztráta z přepočtu aktiv a pasiv vyčíslených v cizí měně je vykázán ve výkazu zisku a ztráty jako „Zisk nebo ztráta z finančních operací“.

(I) Deriváty

Derivát je finanční nástroj, který splňuje následující podmínky:

- jeho reálná hodnota se mění v závislosti na změně úrokové sazby, ceny cenného papíru, ceny komodity, měnového kurzu, cenového indexu, na úvěrovém hodnocení (ratingu) nebo indexu, resp. v závislosti na jiné proměnné (tzv. podkladovém aktivu),
- ve srovnání s ostatními typy kontraktů, v nichž je založena podobná reakce na změny tržních podmínek, vyžaduje malou nebo nevyžaduje žádnou počáteční investici,
- bude vypořádán v budoucnosti, přičemž doba sjednání obchodu do jeho vypořádání je u něho delší než u spotové operace.

Deriváty jsou vykázány v rozvaze v reálné hodnotě. Kladné reálné hodnoty derivátů jsou vykázány v aktivech v položce „Ostatní aktiva“. Záporné reálné hodnoty derivátů jsou vykázány v závazcích v položce „Ostatní pasiva“.

Reálná hodnota finančních derivátů se stanovuje jako současná hodnota očekávaných peněžních toků plynoucích z těchto transakcí. Pro stanovení současné hodnoty jsou použity parametry zjištěné na aktivním trhu jako devizové kurzy, úrokové sazby pro dané splatnosti na základě výnosové křivky, atd.

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

Finanční deriváty k obchodování

Finanční deriváty využívá banka na zajištění svých rizik (měnových a úrokových). Z hlediska účetní legislativy jsou v účetní závěrce klasifikovány jako držené za účelem obchodování a jsou vykazovány v reálných hodnotách a zisky (ztráty) ze změny reálných hodnot jsou zachyceny ve výkazu zisku a ztráty v položce „Zisk nebo ztráta z finančních operací“.

Deriváty držené pro účely zajišťovacího účetnictví

Banka aplikuje zajišťovací účetnictví podle IFRS 9. Ke každému zajišťovacímu vztahu vytvoří Banka na jeho počátku formální dokumentaci popisující jeho klíčové charakteristiky. Obsahem této dokumentace je vždy vymezení zajišťovaného rizika, cíle a strategie jeho řízení, vymezení zajišťovacího instrumentu a zajišťované položky a metody stanovení efektivity zajištění včetně výpočtu neefektivity. Efektivita zajištění je posuzována podle tří kritérií – existence ekonomického vztahu mezi zajišťovacím instrumentem a zajišťovanou položkou, efekt kreditního rizika a zajišťovací poměr. Efektivita je vyhodnocována k počátku zajišťovacího vztahu a dále na periodické bázi ke každému datu účetní závěrky. Banka počítá neefektivitu zajišťovacích vztahů ke každému datu účetní závěrky.

V případě, že zajištění přestane splňovat kritéria pro účtování o zajištění, uplyne splatnost

zajišťovacího nástroje, zajišťovací nástroj bude prodán, ukončen nebo uplatněn, Banka zajišťovací vztah ukončí.

Banka aplikuje zajištění reálné hodnoty dle IFRS 9. Změny reálné hodnoty derivátů klasifikovaných jako zajištění reálné hodnoty jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty na řádku „Zisk nebo ztráta z finančních operací“. Změna reálné hodnoty zajišťované položky je v případě zajištění reálné hodnoty vykázána jako součást účetní hodnoty zajišťované položky ve výkazu o finanční pozici a ve výkazu zisku a ztráty na řádku „Zisk nebo ztráta z finančních operací.“

(m) Účtování spotových obchodů

Pro účetní případy nákupu a prodeje finančních aktiv s obvyklým termínem dodání (spotové operace) byla zvolena metoda dne sjednání obchodu (trade day accounting). Koupě či prodej finančního aktiva je zachycena v rozvaze již v den sjednání obchodu a současně je zachycen závazek nebo pohledávka související s úhradou finančního aktiva.

(n) Zdanění

Splatná daň

Daňový základ pro daň z příjmů se propočte z hospodářského výsledku běžného období připočtením daňově neuznatelných nákladů a odečtením výnosů, které nepodléhají dani z příjmu, a dále úpravou o slevy na dani a případné zápočty.

Odložená daň

Odložená daň vychází z veškerých dočasných rozdílů mezi účetní a daňovou hodnotou aktiv a závazků s použitím očekávané daňové sazby platné pro následující období. O odložené daňové pohledávce se účtuje pouze v případě, kdy neexistuje pochybnost o jejím dalším uplatnění v následujících účetních obdobích.

(o) Položky z jiného účetního období a změny účetních metod

Položky z jiného účetního období, než kam daňově a účetně patří, jsou účtovány jako výnosy nebo náklady ve výkazu zisku a ztráty v běžném účetním období s výjimkou oprav zásadních chyb účtování výnosů a nákladů minulých období a změn účetních metod, které jsou zachyceny prostřednictvím položky „Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období“ v rozvaze účetní jednotky.

V účetním období nedošlo k opravám zásadních chyb účtování výnosů a nákladů minulých období, které by měly vliv na hospodářský výsledek a vlastní kapitál.

(p) Kritické účetní odhady a úsudky při uplatňování účetních pravidel

Banka provádí odhady a předpoklady, které ovlivňují částky vykázané v účetní závěrce, a účetní hodnoty aktiv a závazků v následujícím účetním období. Odhady a úsudky jsou

průběžně vyhodnocovány a jsou založeny na zkušenostech vedení a dalších faktorech včetně očekávání budoucích událostí, které jsou za daných okolností považovány za přiměřené. Vedení také provádí určité úsudky, kromě těch, které zahrnují odhady, v procesu uplatňování účetních pravidel. Úsudky, které mají nejvýznamnější vliv na částky vykázané v účetní závěrce a odhady, které mohou v příštím účetním období způsobit významnou úpravu účetní hodnoty aktiv a závazků, zahrnují:

Měření ECL. Měření ECL je významný odhad, který zahrnuje metodiku stanovení, modely a vstupy dat. Podrobné informace o metodice měření ECL jsou uvedeny v poznámce 28. Následující složky mají zásadní vliv na úvěrové ztráty: definice selhání, SICR, pravděpodobnost selhání ("PD"), expozice v selhání ("EAD") a ztráta ze selhání ("LGD"), stejně jako modely makroekonomických scénářů. Banka pravidelně kontroluje a ověřuje modely a vstupy do modelů, aby snížila případné rozdíly mezi očekávanými odhady úvěrových ztrát a skutečnou ztrátou úvěrových ztrát.

Banka používá pro výpočet odhadu očekávaných budoucích podmínek ("FLI") určené proměnné hodnoty makroekonomických údajů sdělovaných ze zdrojů ČSÚ a ČNB. Váhy zvolených proměnných pro daný sektor jsou stanoveny na základě regresní analýzy. K datu 31.12.2020 pak banka přistoupila z důvodu vysoké míry nejistoty ohledně budoucího vývoje v důsledku dopadů pandemie COVID-19 na konzervativní revizi vah jednotlivých scénářů pro finanční aktiva ve stagích 1 a 2 na váhy v poměru 50% základní scénář a 50% pesimistický scénář. Váhy jednotlivých scénářů pro finanční aktiva ve stage 3 jsou stanovovány individuálně pro každý úvěrový případ. Projekce hodnot FLI a jejich dopadů vychází z aktuální a predikovaných proměnných hodnot, kdy banka k 31. prosinci 2020 vycházela pro stanovení hodnot FLI z následujících proměnných:

	Scénář	Přidělená váha	2020	2021	2022
HDP	Základní	50%	-6,59%	1,79%	3,70%
	Optimistický	0%	-6,00%	5,04%	5,60%
	Pesimistický	50%	-8,89%	-0,89%	N/A *)
FX kurz (EUR/CZK)	Základní	50%	26,245	26,6489	25,7
	Optimistický	0%	26,245	27,2382	27,2
	Pesimistický	50%	26,245	31,6396	N/A *)
3M PRIBOR	Základní	50%	0,36%	0,71%	1,09%
	Optimistický	0%	0,36%	0,35%	0,47%
	Pesimistický	50%	0,36%	-1,67%	N/A *)

*) Pro negativní scénář je použit negativní scénář ČNB druha vlna pandemie COVIDu, specifikující vývoj makroekonomických ukazatelů pouze do konce roku 2021. Publikována byla v materiálu CNB's New Forecast (Inflation Report II/2020).

Výrazné zvýšení úvěrového rizika (SICR). Za účelem zjištění, zda došlo k výraznému zvýšení úvěrového rizika, banka porovnává riziko úpadku, ke kterému došlo po dobu trvání finančního nástroje ke konci rozvahového dne s rizikem úpadku ke dni prvotního zaúčtování. Při posuzování se relativní zvýšení úvěrového rizika považuje spíše než dosažení specifické úrovně úvěrového rizika na konci vykazovaného období. Banka považuje všechny dostupné a podporovatelné budoucí informace k dispozici bez zbytečných nákladů a úsilí, které zahrnují řadu faktorů, včetně behaviorálních aspektů konkrétních portfolií zákazníků. Banka identifikuje indikátory chování při zvyšování úvěrového rizika před kriminalitou a do posouzení úvěrového rizika začlenila vhodnou budoucí informaci buď na individuálním nástroji, nebo na úrovni portfolia. Viz poznámka 28.

Selhání banka definuje jako případy, kdy (i) je zjevné, že klient nebude schopen splnit své smluvní úvěrové závazky bez realizace zajištění anebo (ii) okamžik kdy je jakákoliv významná část klientovi úvěrové expozice po splatnosti 90 a více dní.

(q) Dopad změn účetních metod

Banka aplikovala v průběhu roku 2020 nově zajištění reálné hodnoty cizoměnové majetkové účasti z titulu měnového rizika. Zajišťovacím instrumentem je spotový element forwardové nohy části měnových swapů. Bližší informace a dopady jsou popsány podrobně v bodě č. 26.

Mimo výše uvedeného banka v roce 2020 neprovedla žádné změny účetních metod.

(r) Dopad oprav zásadních chyb

Banka v roce 2020 neidentifikovala žádné zásadní chyby vyžadující opravy.

(s) Změny účetních metod v následujícím účetním období

Nejsou.

3. ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS

tis. Kč	1.1.2020 - 31.12.2020	1.1.2019 - 31.12.2019
Úroky z úvěrů	294 101	282 442
Úroky z vkladů	93 472	94 367
Úroky z dluhových cenných papírů	29 344	734
Výnosové úroky celkem	416 917	377 543
Úroky z vkladů	149 400	133 130
Úroky z podřízených vkladů	3 783	0
Nákladové úroky celkem	15 3 183	133 130
Čistý úrokový výnos	263 734	244 413

Všechny úrokové výnosy a úrokové náklady jsou vypočtené na základě metody efektivní úrokové míry a vztahují se k finančním aktivům a závazkům oceněných v naběhlé hodnotě (AC), případně v reálné hodnotě proti účtům vlastního kapitálu (FVOCI).

4. VÝNOSY A NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

tis. Kč	1.1.2020 - 31.12.2020	1.1.2019 - 31.12.2019
Poplatky z depozitních produktů	969	1 620
Poplatky z úvěrů	30 245	29 778
Výnosy z poplatků a provizí	31 214	31 398
Poplatky bankám a druž. zál.	595	911
Provize	5 591	400
Ostatní	789	0
Náklady na poplatky a provize	6 975	1 311
Čistý výnos z poplatků a provizí	24 239	30 087

5. ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ

tis. Kč	1.1.2020 - 31.12.2020	1.1.2019 - 31.12.2019
Zisk/ztráta z operací s deriváty a spotovými obchody	3 343	14 911
Zisk/ztráta z operací s cennými papíry	106 128	0
Kurzové rozdíly	2 620	-7 985
Zisk/ztráta ze zajišťovacího účetnictví	0	0
Celkem	112 091	6 926

Zisk z operací s cennými papíry představuje výnos zrealizovaný v průběhu roku 2020 na prodeji dluhových cenných papírů z portfolia oceňovanému reálnou hodnotou oproti účtu vlastního kapitálu (FVOCI), zejména pak státních dluhopisů.

6. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY A NÁKLADY

tis. Kč	1.1.2020 - 31.12.2020	1.1.2019 - 31.12.2019
Výnosy z prodeje majetku	65	33 754
Výnosy z pronájmu	10 721	9 794
Ostatní výnosy	494	3 545
Provozní výnosy	11 280	47 093
Účetní hodnota prodaného majetku	31	25 588
Příspěvek do Fondu pojištění vkladů a pro řešení krize	6 180	5 058
Ostatní náklady	7 228	4 645
Provozní náklady	13 439	35 291

Výnosy z prodeje majetku v roce 2019 představují výnosy z prodeje nemovitostí ve vlastnictví Banky. V roce 2020 banka nerealizovala žádné prodeje nemovitostí.

Ostatní náklady představují v roce 2020 i v roce 2019 náklady na pojištění a náklady na služby přijaté od dceřiné společnosti Recollect a.s.

Banka v roce 2019 a v roce 2020 nezískala žádné veřejné podpory.

7. SPRÁVNÍ NÁKLADY

(a) Struktura správních nákladů

tis. Kč	1.1.2020 - 31.12.2020	1.1.2019 - 31.12.2019
Mzdy a odměny zaměstnancům	93 496	97 040
Sociální náklady a zdravotní pojištění	30 328	32 453
Mzdy a odměny členům orgánů	3 131	3 735
z toho: - představenstvo	2 050	2 567
- kontrolní komise	721	856
- úvěrová komise/úvěrový výbor	0	0
- výbor pro audit	360	312
Ostatní náklady na zaměstnance	3 798	3 135
Ostatní správní náklady	71 173	66 023
z toho: náklady na audit, právní a daňové poradenství	4 880	5 395
z toho: Povinný audit*	1 815	1 694
Jiné ověřovací služby*	157	0
Daňové poradenství*	248	419
Jiné neauditorské služby*	900	333
Celkem	201 926	202 386

* Služby poskytnuté Bance a podnikům, které ovládá, společnostmi KPMG Česká republika Audit, s.r.o. a společnost KPMG Česká republika, s.r.o., částky jsou včetně DPH.

V roce 2020 a ani v roce 2019 nebyly členům řídicích a kontrolních orgánů poskytnuty žádné zálohy, závdavky, zápůjčky a úvěry.

(b) Průměrný počet zaměstnanců a členů orgánů

	31.12.2020	1.1.2019 - 31.12.2019
Průměrný počet zaměstnanců:	107	112
Počet členů orgánů:	15	15
z toho: - představenstvo	5	5
- dozorčí rada	3	3
- úvěrový výbor	7	7

Počet zaměstnanců Společnosti přepočtený na ekvivalent pracovníků na plný pracovní úvazek činil k 31. prosinci 2020: 107 zaměstnanců (2019: 112 zaměstnanců).

8. VÝNOSY A NÁKLADY Z OPERACÍ SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

tis. Kč	1.1.2020 - 31.12.2020	1.1.2019 - 31.12.2019
Výnosy z úroků a podobné výnosy	9 236	8 394
Náklady na úroky a podobné náklady	140	157
Výnosy z poplatků a provizí	8 772	8 481
Výnosy z nájmu nebytových prostor a odprodej dlouhodobého majetku	4 621	3 351
Zisk nebo ztráta z finančních operací	-431	-102
Náklady na outsourcing služeb	20 087	19 711

Výnosy z úroků a podobné výnosy představují úrokové výnosy z poskytnutých půjček. Výnosy z poplatků a provizí představují především poplatky za správu kontokorentních účtů. Náklady na outsourcing služeb představují především náklady za IT služby a nájem dopravních prostředků.

9. POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

tis. Kč	31.12.2020	31.12.2019
Pohledávky za klienty	239 281	154 838
Ostatní aktiva	217 589	185 299
Závazky vůči klientům	323 315	169 137
Ostatní pasiva	116 037	136 353

Pohledávky za klienty představují především poskytnuté úvěry, závazky vůči klientům pak přijatá depozita.

V položce Ostatní aktiva a Ostatní pasiva jsou obsaženy především spotové operace nevypořádané ke konci účetního období.

Banka poskytuje své dceřiné společnosti Recollect a.s. financování formou kontokorentu. V průběhu roku 2020 byl přehled operací následující:

tis. Kč	
Zůstatek k 1.1.2020	6 050
Čerpání v průběhu roku	151 565
Splátky v průběhu roku	-118 899
Zůstatek k 31.12.2020	38 716

Banka v průběhu roku inkasovala od dceřiné společnosti Recollect a.s. úrokové výnosy ve výši 2 633 tis. Kč.

Veškeré transakce Banky se spřízněnými stranami byly uskutečněny v rámci běžné činnosti a za obdobných podmínek a ve srovnatelných transakcích jako se třetími stranami. Tyto vztahy, expozice a operace pro Banku také nepředstavují vyšší než běžné riziko ani nevykazují jiné nepříznivé rysy.

10. POKLADNÍ HOTOVOST A VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK

tis. Kč	31.12.2020	31.12.2019
Pokladní hotovost	26 936	28 141
Vklady u centrální banky	5 965 279	8 809 517
z toho: reverzní repo operace s ČNB	5 836 203	8 458 243
Celkem	5 992 215	8 837 658

Banka získala k 31. prosinci 2020 v rámci reverzních repo transakcí státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry v tržní hodnotě 5 836 000 tis. Kč (k 31. prosinci 2019: 8 396 000 tis. Kč), které jsou evidovány v podrozvaze v položce „Přijaté zástavy a zajištění“.

Banka v rámci vkladů u centrální banky rovněž udržuje prostředky povinných minimálních rezerv dle pravidel stanovených ČNB. K 31. prosinci 2020 činila výše povinných minimálních rezerv 291 397 tis. Kč (k 31. prosinci 2019: 245 000 tis. Kč).

K 31. prosinci 2020 nejsou vklady u centrálních bank úvěrově znehodnoceny ani u nich nebylo identifikováno významné zvýšení úvěrového rizika. K 31. prosinci 2019 Banka neúčtovala opravnou položku na základě ECL z důvodu nevýznamnosti.

11. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI A DRUŽSTEVNÍMI ZÁLOŽNAMI

tis. Kč	31.12.2020	31.12.2019
Běžné účty u bank	425 725	526 439
Termínované vklady u bank	225 673	81 263
Vklady u bank celkem	651 398	607 702
Opravné položky - dle IFRS9	-297	-188
Celkem	651 101	607 514

Všechny pohledávky za bankami k 31. prosinci 2020 a k 31. prosinci 2019 jsou oceněné v naběhlé hodnotě dle IFRS 9.

Pohledávky za bankami představují výhradně pohledávky za stabilními finančními institucemi. Z pohledu kreditního rizika považuje banka všechny své pohledávky za bankami k 31. prosinci 2020 a 31. prosinci 2019 za vysoce kvalitní. V rámci výpočtu ECL byly všechny pohledávky za bankami kategorizovány k 31. prosinci 2020 a k 31. prosinci 2019 v rámci Stupně 1. K 31. prosinci 2020 a 31. prosinci 2019 byly opravné položky vypočteny na základě 12 měsíční očekávané úvěrové ztráty.

12. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

Všechny pohledávky za klienty k 31.12.2020 a 31.12.2019 jsou oceňované v naběhlé hodnotě dle IFRS 9.

(a) Pohledávky za klienty v naběhlé hodnotě dle ratingového stupně úvěrového rizika

Stav k 31.12.2020

v tis. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Pohledávky za klienty oceněné naběhlou hodnotou	<i>12 měsíční ECL</i>	<i>ECL za dobu trvání pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená</i>	<i>ECL za dobu trvání pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená</i>	
Vyšší stupeň ratingové kvality	3 542 078	848 563	0	4 390 641
Střední stupeň ratingové kvality	560 840	974 912	0	1 535 752
Nižší stupeň ratingové kvality	0	0	1 328 657	1 328 657
Pohledávky za klienty brutto	4 102 918	1 823 475	1 328 657	7 255 050
Opravná položka	-4 401	-26 140	-225 139	-255 680
Pohledávky za klienty netto	4 098 517	1 797 335	1 103 518	6 999 370

Stav k 31.12.2019

v tis. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Pohledávky za klienty oceněné naběhlou hodnotou	<i>12 měsíční ECL</i>	<i>ECL za dobu trvání pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená</i>	<i>ECL za dobu trvání pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená</i>	
Vyšší stupeň ratingové kvality	2 432 361	532 943	0	2 965 304
Střední stupeň ratingové kvality	17 988	1 441 315	0	1 459 303
Nižší stupeň ratingové kvality	0	0	1 100 107	1 100 107
Pohledávky za klienty brutto	2 450 349	1 974 258	1 100 107	5 524 714
Opravná položka	-7 722	-15 050	-182 569	-205 341
Pohledávky za klienty netto	2 442 627	1 959 208	917 538	5 319 373

(b) Analýza pohledávek za klienty podle sektorů

tis. Kč	31.12.2020	31.12.2019
Nefinanční organizace	6 748 337	5 041 733
Finanční organizace	236 416	208 267
Domácnosti (živnosti)	15 678	15 679
Obyvatelstvo (rezidenti)	219 493	241 539
Nerezidenti	35 126	17 496
Hrubá výše	7 255 050	5 524 714
Opravné položky	-255 680	-205 341
Celkem	6 999 370	5 319 373

Členění pohledávek za klienty dle zeměpisných oblastí je uvedeno v bodě 28.A2.

(c) Analýza přijatých zástav a zajištění k pohledávkám za klienty podle druhu zajištění

Hodnotu přijatých zástav za úvěry klientům lze analyzovat takto:

tis. Kč	31.12.2020	31.12.2019
Peněžní prostředky	230 633	77 491
Nemovitosti	6 289 834	4 408 725
Ostatní zajištění	186 413	283 093
Celkem	6 706 880	4 769 309

Pokud hodnota přijatých zástav převyšuje výši související pohledávky, je hodnota přijatých zástav uvedena do výše související pohledávky.

(d) Pohledávky za klienty vůči spřízněným osobám (členům orgánů)

Členům orgánů nebyly poskytnuty ve vykazovaném ani minulém účetním období žádné úvěry.

(e) Opravné položky k pohledávkám za klienty

tis. Kč	
Zůstatek k 1.1.2019	291 286
Tvorba v průběhu roku	93 627
Použití v průběhu roku	-63 532
Přeúčtování vůči ostatním aktivům	-3 398
Rozpuštění nepotřebných opr. položek	-112 642
Zůstatek k 31.12.2019	205 341
Zůstatek k 1.1.2020	205 341
Tvorba v průběhu roku	150 508
Použití v průběhu roku	-3 748
Rozpuštění nepotřebných opr. položek	-96 692
Zůstatek k 31.12.2020	255 680

13. DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY

(a) Dluhové cenné papíry dle druhu

tis. Kč	31.12.2020	31.12.2019
Dluhopisy vydané finančními institucemi	401 812	0
Dluhopisy vydané nefinančními institucemi	1 200 749	50 715
Dluhopisy vydané vládním sektorem	1 102 669	0
Opravné položky*	-16 928	-208
Celkem	2 688 302	50 507

*Opravné položky představují opravné položky pouze pro portfolio Dluhové CP v naběhlé hodnotě (AC).

(b) Dluhové cenné papíry dle oceňovacích kategorií

tis. Kč	31.12.2020	31.12.2019
Dluhové CP v naběhlé hodnotě (AC)	1 953 229	50 715
Dluhové CP oceňované reálnou hodnotou proti účtům vlastního kapitálu (FVOCI)	752 001	0
Opravné položky*	-16 928	-208
Celkem	2 688 302	50 507

*Opravné položky představují opravné položky pouze pro portfolio Dluhové CP v naběhlé hodnotě (AC). Opravné položky pro portfolio Dluhové CP oceňované reálnou hodnotou proti účtům vlastního kapitálu (FVOCI) jsou vykázány v rámci položky „Oceňovací rozdíly“.

(C) dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě

K 31.12.2020

v tis. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	12 měsíční ECL	<i>ECL za dobu trvání pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená</i>	<i>ECL za dobu trvání pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená</i>	
Hrubá výše	1 953 229	0	0	1 953 229
Opravné položky	-16 928	0	0	-16 928
Celkem	1 936 301	0	0	1 936 301

K 31.12.2019

v tis. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	12 měsíční ECL	<i>ECL za dobu trvání pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená</i>	<i>ECL za dobu trvání pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená</i>	
Hrubá výše	50 715	0	0	50 715
Opravné položky	-208	0	0	-208
Celkem	50 507	0	0	50 507

(d) dluhové cenné papíry ve FVOCI

K 31.12.2020

v tis. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Dluhové cenné papíry FVOCI	12 měsíční ECL	<i>ECL za dobu trvání pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená</i>	<i>ECL za dobu trvání pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená</i>	
Hrubá výše	752 001	0	0	752 001
Celkem	752 001	0	0	752 001

Dluhové cenné papíry ve FVOCI jsou v rozvaze vykázány v reálné hodnotě. Jejich účetní hodnota se nesnižuje o opravnou položku ve výši 10 128 tis. Kč k 31.12.2020, kterou banka vykazuje v rámci položky Oceňovací rozdíly ve vlastním kapitálu.

(e) analýza dluhových cenných papírů oceňovaných v naběhlé hodnotě

tis. Kč	31.12.2020	31.12.2019
Dluhopisy vydané finančními institucemi		
- Kótované na burze v ČR	179 433	0
- Kótované na jiném trhu cenných papírů	91 198	0
- Nekótované	0	0
Mezisoučet	270 631	0
Dluhopisy vydané nefinančními institucemi		
- Kótované na burze v ČR	381 715	50 715
- Kótované na jiném trhu cenných papírů	198 214	0
- Nekótované	0	0
Mezisoučet	850 560	50 715
Dluhopisy vydané vládním sektorem		
- Kótované na burze v ČR	943 783	0
- Kótované na jiném trhu cenných papírů	158 886	0
- Nekótované	0	0
Mezisoučet	1 953 229	50 715
Opravné položky	-16 928	-208
Celkem	1 936 301	50 507

(f) Analýza dluhových cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku (FVOCI)

tis. Kč	31.12.2020	31.12.2019
Dluhopisy vydané finančními institucemi		
- Kótované na burze v ČR	82 169	0
- Kótované na jiném trhu cenných papírů	49 012	0
- Nekótované	0	0
Mezisoučet	131 181	0
Dluhopisy vydané nefinančními institucemi		
- Kótované na burze v ČR	32 693	0
- Kótované na jiném trhu cenných papírů	588 127	0
- Nekótované	0	0
Mezisoučet	752 001	0
Celkem	752 001	0

14. AKCIE, PODÍLOVÉ LISTY A OSTATNÍ PODÍLY

(a) Akcie, podílové listy a ostatní podíly oceňované reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku (FVOCI)

tis. Kč	31.12.2020	31.12.2019
Akcie oceňované reálnou hodnotou proti účtům vlastního kapitálu (FVOCI)	50 000	0
Celkem	50 000	0

K 31. prosinci 2020 banka určila kapitálové cenné papíry ve výši 50 000 tis. Kč jako oceňované reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku (FVOCI), jelikož se očekává, že tato investice bude držena po delší dobu ze strategických důvodů. Položka představuje investici do nástroje kolektivního investování.

K 31. prosinci 2020 se reálná hodnota kapitálových cenných papírů v portfoliu FVOCI rovnala pořizovací ceně těchto cenných papírů.

15. ÚČASTI S ROZHODUJÍCÍM VLIVEM

Subjekt (k 31. prosinci 2020)	Pořizovací cena (tis. Kč)	Podíl (%)
Recollect a.s.	2 000	100%
TB Centre Limited	223 806	100%
Celkem	225 806	

Subjekt (k 31. prosinci 2019)	Pořizovací cena (tis. Kč)	Podíl (%)
Recollect a.s.	2 000	100%
TB Centre Limited	201 843	100%
Celkem	203 843	

Recollect a.s.

V září roku 2019 nabyla banka 100% podíl ve společnosti Recollect a.s. Společnost Recollect a.s. (dále také jako „Společnost“) slouží jako servisní společnost Banky pro oblast poskytování úvěrů, kdy prostřednictvím Společnosti mohou být čerpány a/nebo spláceny úvěry poskytované ze strany Banky svým klientům. Dále Společnost může poskytovat podpůrné služby bance v souvislosti s vymáháním pohledávek, které banka má za svými klienty (tato činnost nebyla v roce 2019 ani v roce 2020 vykonávána). Společnost bude vedle výše uvedeného rovněž činit i další úkony organizačně hospodářské povahy v souladu se zajištěním shora vedených účelů. Společnost vykonává svou činnost v České republice, nemá zaměstnance. Společnost v roce 2019 realizovala obrát ve výši 1 359 tis. Kč a zisk ve výši 159 tis. Kč. Společnost zaplatila daň z příjmů ve výši 37 tis. Kč a ne získala žádné veřejné podpory.

TB Centre Limited

V prosinci 2019 nabyla banka 100% podíl ve společnosti TB Centre Limited (původní název Hili Properties (Swatar) Limited), registrační číslo v Rejstříku společností C 45465, se sídlem Nineteen Twenty Three, Valletta Road, Marsa Road, MRS 3000, Malta. Nabytí společnosti představuje investici Banky. Společnost je zisková entita pronajímající budovu Tower Business Centre na adrese Tower Street, Swatar, B'Kara, Malta. Tento investiční záměr je v souladu s celkovou strategií Banky a byly dodrženy zákonné podmínky pro nabytí této právnické osoby. Společnost ne získala v roce 2019 žádné veřejné podpory. Společnost nemá zaměstnance.

Přehled meziroční změny hodnoty investice TB Centre:

tis. Kč	
Zůstatek k 1.1.2020	201 843
Změna reálné hodnoty z titulu zajišťovacího účetnictví	6 633
Náklady přímo související s pořízením investice (včetně daně z převodu zaplacené v zahraničí)	15 330
Zůstatek k 31.12.2020	223 806

Banka nepřipravuje konsolidovanou účetní závěrku v souladu s § 22a zákona č. 563/1991 Sb. o účetnictví vzhledem k tomu, že výše uvedené účetní jednotky jsou nevýznamné, případně jsou drženy za účelem jejich následného prodeje.

16. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

tis. Kč	Software	Ostatní nehmotný majetek	Mezisoučet	Pořízení software	Pořízení ostatní nehmotný majetek	Celkem
Pořizovací cena						
K 1.1.2019	68 620	18 805	87 425	21 898	-	109 323
Přírůstky	32 365	28 739	61 104	39 229	-	100 333
Úbytky	-884	-	-884	-61 115	-	-61 999
K 31.12.2019	100 101	47 544	147 645	12	-	147 657
K 1.1.2020	100 101	47 544	147 645	12	-	147 657
Přírůstky	9 872	566	10 438	-	-	10 438
Úbytky	0	0	0	-	-	0
K 31.12.2020	109 973	48 109	158 082	12	-	158 095
Oprávkový a opravný položky						
K 1.1.2019	43 965	72	44 037	-		44 037
Odpisy a ZC vyřazeného majetku	13 660	3 793	17 453	-		17 453
Úbytky	-884	-	-884	-		-884
K 31.12.2019	56 741	3 865	60 606	-		60 606
K 1.1.2020	56 741	3 865	60 606	-		60 606
Odpisy a ZC vyřazeného majetku	14 566	10 562	25 128	-	-	25 128
Úbytky	0	0	0	-	-	0
K 31.12.2020	71 307	14 427	85 734	-	-	85 734
Zůstatková cena						
K 31.12.2019	43 360	43 679	87 039	12	-	87 051
K 31.12.2020	38 666	33 683	72 349	12	-	72 361

17. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

(a) Dlouhodobý hmotný majetek

tis. Kč	Budovy*	Pozemky*	Dopravní prostředky	Zařízení a přístroje	Drobný majetek	Ostatní hmotný majetek	Mezisoučet	Pořízení majetku	Poskytnuté zálohy	Celkem
Pořizovací cena										
K 1.1.2019	501 220	82 928	2 521	11 163	9 576	4 196	611 604	5	1	611 610
Přírůstky	4 796	-	-	1 248	5 447	-	11 491	12 125	-	23 616
Úbytky	-52 400	-	-2 521	-755	-2 100	-	-57 776	-11 932	-1	-69 709
K 31.12.2019	453 616	82 928	-	11 656	12 923	4 196	565 319	198	-	565 517
K 1.1.2020	453 616	82 928	-	11 656	12 923	4 196	565 319	198	-	565 517
Přírůstky	6 770	0	0	227	2 870	0	9 867	270	10 245	20 383
Úbytky	0	0	0	-126	-912	0	-1 038	0	0	-1 038
K 31.12.2020	460 386	82 928	0	11 757	14 881	4 196	574 148	469	10 245	584 862
Oprávky a opravné položky										
K 1.1.2019	70 521	-	1 453	6 366	7 088	26	85 454	-	-	85 454
Odpisy a ZC vyřazeného majetku	34 058	-	385	1 235	2 101	13	37 752	-	-	37 792
Úbytky	-33 880	-	-1 838	-755	-2 100	-	-38 533	-	-	-38 573
K 31.12.2019	70 699	-	-	6 846	7 089	39	84 673	-	-	84 673
K 1.1.2020	70 699	-	-	6 846	7 089	39	84 673	-	-	84 673
Odpisy a ZC vyřazeného majetku	7 774	0	0	1 206	2 505	12	11 497	0	0	11 497
Úbytky	0	0	0	-126	-886	0	-1 012	0	0	-1 012
K 31.12.2020	78 473	0	0	7 926	8 708	51	95 158	0	0	95 158
Zůstatková cena										
K 31.12.2019	382 917	82 928	-	4 810	5 834	4 157	480 646	198	-	480 844
K 31.12.2020	381 913	82 928	0	3 831	6 174	4 145	478 990	469	10 245	489 704

Veškeré budovy a pozemky ve vlastnictví Banky sloužily v roce 2020 a 2019 k provozní činnosti Banky.

(b) Dlouhodobý hmotný majetek pořízený v rámci leasingu

tis. Kč	Budovy a pozemky	Celkem
Pořizovací cena		
K 1.1.2019	25 844	25 844
Přírůstky	0	0
Úbytky	0	0
K 31.12.2019	25 844	25 844
K 1.1.2020	25 844	25 844
Přírůstky	12 330	12 330
Úbytky	0	0
K 31.12.2020	38 174	38 174
Oprávky a opravné položky		
K 1.1.2019	0	0
Odpisy a ZC vyřazeného majetku	11 294	11 294
Úbytky	0	0
K 31.12.2019	11 294	11 294
K 1.1.2020	11 294	11 294
Odpisy a ZC vyřazeného majetku	11 613	11 613
Úbytky	0	0
K 31.12.2020	22 907	22 907
Zůstatková cena		
K 31.12.2019	14 550	14 550
K 31.12.2020	15 267	15 267

Účetní jednotka si pronajímá pozemky a budovy pro účely svého sídla a poboček. Tyto pronájmy jsou obvykle uzavřeny na dobu neurčitou s výpovědní lhůtou jeden rok.

Některé nájemní smlouvy obsahují dodatečné platby nájemného v souvislosti s vývojem míry inflace v následujících letech.

Některé nájmy obsahují možnost nájemce na prodloužení nájemní smlouvy v období 12 měsíců před koncem nájemní doby. Banka vyhodnocuje, zda je přiměřeně jisté využití této možnosti na prodloužení nájmu na počátku nájemní smlouvy a následně vždy, když nastane významná událost nebo významná změna v daných okolnostech.

18. OSTATNÍ AKTIVA

(a) Struktura ostatních aktiv

tis. Kč	31.12.2020	31.12.2019
Pohledávky za různými dlužníky	187 357	464 633
Poskytnuté zálohy	57 721	54 758
Daňové pohledávky	60 398	71 748
Kladná reálná hodnota derivátů	22 391	8 902
Ostatní aktiva	175	129
Hrubá výše - ostatní aktiva	328 042	600 170
Opravné položky (ostatní aktiva)	-19 466	-24 833
Celkem	308 576	575 337

Pohledávky po lhůtě splatnosti ke dni 31. prosince 2020 činí 19 466 tis. Kč (ke dni 31. prosince 2019: 20 680 tis. Kč). K těmto pohledávkám byly vytvořeny opravné položky ve výši 19 466 tis. Kč (ke dni 31. prosince 2019: 20 680 tis. Kč).

Pohledávky za různými dlužníky představují v hrubých hodnotách spotové operace nevypořádané ke konci účetního období v částce 141 127 tis. Kč (ke dni 31. prosince 2019: 133 913 tis. Kč), pohledávky z nerozděleného výtěžku z prodeje zástavy úvěrů v částce 2 255 tis. Kč (ke dni 31. prosince 2019: 252 759 tis. Kč) a ostatní pohledávky v částce 43 975 tis. Kč (ke dni 31. prosince 2019: 77 961 tis. Kč).

Poskytnuté zálohy představují zejména kauce za pronajaté vozy ve výši 39 975 tis. Kč (ke dni 31. prosince 2019: 39 898 tis. Kč) a poskytnuté provozní zálohy představující zejména zálohy na outsourcing IT a právních služeb ve výši 17 233 tis. Kč (ke dni 31. prosince 2019: 14 775 tis. Kč).

Daňová pohledávka ve výši 60 398 tis. Kč (k 31. prosinci 2019 daňová pohledávka ve výši 71 748 tis. Kč) obsahuje odloženou daňovou pohledávku ve výši 25 944 tis. Kč (k 31. prosinci 2019: 34 723 tis. Kč) a zaplacené zálohy na daň z příjmů ve výši 40 252 tis. Kč (k 31. prosinci 2019: 37 025 tis. Kč), které jsou poníženy o rezervu na daň z příjmů ve výši 5 797 tis. Kč (k 31. prosinci 2019: 0 tis. Kč).

(b) Opravné položky k ostatním aktivům

tis. Kč	
Zůstatek k 1.1.2019	18 599
Tvorba v průběhu roku	3 905
Přeúčtování z pohledávek vůči klientům	3 398
Použití v průběhu roku - ostatní aktiva	-
Rozpuštění nepotřebných opr. položek	-1 069
Zůstatek k 31.12.2019	24 833
Zůstatek k 1.1.2020	24 833
Tvorba v průběhu roku	979
Použití v průběhu roku	-6 316
Zůstatek k 31.12.2020	19 466

19. ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM A ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM

Závazky vůči bankám a družst. záložnám	31.12.2020	31.12.2019
Závazky vůči družstevním záložnám	99 242	64 604
Závazky vůči bankám	239 696	59 224
Celkem	338 938	123 828

20. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM**Analýza závazků vůči klientům podle sektorů**

Závazky splatné na požádání (tis. Kč)	31.12.2020	31.12.2019
Nefinanční organizace (rezidenti)	750 627	944 360
Finanční organizace (rezidenti)	79 598	101 338
Vládní sektor	58 296	24 888
Neziskové organizace	27 158	15 368
Domácnosti (živnosti rezidenti)	430 613	489 049
Obyvatelstvo (rezidenti)	9 666 236	7 779 909
Nerezidenti	108 899	133 071
Celkem	11 121 426	9 487 983

Závazky s výpovědní lhůtou (tis. Kč)	31.12.2020	31.12.2019
Nefinanční organizace (rezidenti)	109 415	117 810
Finanční organizace (rezidenti)	2 523	190 348
Vládní sektor	155 051	172 814
Neziskové organizace	13 882	13 673

Domácnosti (živnosti rezidenti)	88 760	192 476
Obyvatelstvo (rezidenti)	3 271 186	3 898 964
Nerezidenti	12 655	47 647
Celkem	3 653 472	4 633 732

Závazky vůči klientům celkem	14 774 898	14 121 715
-------------------------------------	-------------------	-------------------

Na vklady fyzických a právnických osob u Banky se vztahuje pojištění vkladů dle pravidel ZoB a souvisejících právních předpisů a banka za tímto účelem řádně odvádí stanovené příspěvky do Garančního systému finančního trhu.

Banka nevykazuje žádné závazky vůči osobám se zvláštním vztahem k účetní jednotce k 31. prosinci 2020 ani k 31. prosinci 2019.

21. OSTATNÍ PASIVA

tis. Kč	31.12.2020	31.12.2019
Závazky vůči různým věřitelům	181 747	153 025
Daňové závazky	3 227	4 526
Jiné závazky vůči klientům	5 130	2 037
Závazky k zaměstnancům	6 890	5 542
Závazky ze sociálního a zdravotního pojištění	3 682	2 984
Záporná reálná hodnota derivátů	2 866	0
Dohadné položky pasivní	11 438	3 920
Závazky z titulu leasingu	15 604	14 550
Ostatní pasiva	8 435	11 602
Celkem	239 019	198 186

Závazky z obchodního styku po lhůtě splatnosti ke dni 31. prosinci 2020 činí 521 tis. Kč (ke dni 31. prosince 2019 činí 795 tis. Kč).

Závazky vůči různým věřitelům představují zejména spotové operace nevypořádané ke konci účetního období v částce 144 641 tis. Kč (ke dni 31. prosince 2019: 133 913 tis. Kč).

Významná část závazků z leasingu je splatná do jednoho roku.

Banka v roce 2020 přehodnotila délku očekávané nájemní doby u pronajatých budov. Z toho titulu došlo ke zvýšení výše závazku k 31. prosinci 2020.

22. REZERVY

a) Rezervy na daně

Jelikož k datu sestavení účetní závěrky ještě nedošlo k podání daňového přiznání k dani z příjmů právnické osoby, tak rezervy na daně k 31. prosinci 2020 ve výši 6 000 tis. Kč (k 31. prosinci 2019: 0 tis. Kč) představují kladný rozdíl mezi vypočtenou splatnou daňovou povinností za rok 2020 ve a zaplacenými zálohami a případnými daňovými přeplatky. Případný záporný rozdíl je vykázán v rámci položky Ostatní aktiva.

b) Ostatní rezervy

tis. Kč	Soudní spory
Zůstatek k 1.1.2019	1 600
Tvorba v průběhu roku	-
Rozpuštění nepotřebných rezerv	-
Použití v průběhu roku	-
Zůstatek k 31.12.2019	1 600
Zůstatek k 1.1.2020	1 600
Tvorba v průběhu roku	-
Rozpuštění nepotřebných rezerv	-200
Použití v průběhu roku	-
Zůstatek k 31.12.2020	1 400

23. PODŘÍZENÉ ZÁVAZKY

tis. Kč	31.12.2020	31.12.2019
Podřízené vklady	314 489	0
Celkem	314 489	0

Podřízené závazky představují podřízené vklady banky přijaté v průběhu roku 2020 a jsou úročeny pevnou úrokovou sazbou ve výši 2,08%. Závazky z podřízených vkladů by v případě vstupu do likvidace byly uspokojeny až po uspokojení všech ostatních závazků banky s výjimkou těch pohledávek, které jsou vázány stejnou nebo obdobnou podmínkou podřízenosti jako závazky z podřízených vkladů. Doba splatnosti podřízených vkladů je stanovena na 8 let, podřízené vklady jsou splatné v roce 2028. Podřízený vklad není možné předčasně ukončit a ze strany banky splatit před dohodnutým dnem splatnosti.

24. VLASTNÍ KAPITÁL

(a) Struktura vlastního kapitálu

Položka (v tis. Kč)	31.12.2020	31.12.2019
Základní kapitál	1 095 494	1 097 091
z toho: Splacený základní kapitál	1 100 000	1 100 000
z toho: Vlastní akcie	-4 506	-2 909
Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	49 074	49 074
Kapitálové fondy	571 180	571 180
Investiční kapitálové vklady	500	0
Oceňovací rozdíly	36 642	0
Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	19 848	-30 544
Zisk nebo ztráta za účetní období	60 634	50 392
Celkem	1 833 372	1 737 193

Veškerý základní kapitál byl plně splacen. K 31. prosinci 2020 byl základní kapitál představován celkem 1 671 181 ks akcií na jméno v zaknihované podobě. K 31.12.2020 držela banka akcie v hodnotě 4 506 tis. Kč.

(b) Složení členů s podílem nad 10 % základního kapitálu

K 31. prosinci 2020 kvalifikovanou účast (přímo a nepřímo držené podíly) přesáhla skupina 26 akcionářů jednajících na základě jednání ve shodě, kdy tyto osoby dohromady držely účast základním kapitálu banky ve výši 11,38 %.

K 31. prosinci 2019 kvalifikovanou účast (přímo a nepřímo držené podíly) přesáhly tyto osoby:

- Trinity Investorská a.s. (dříve MPU Investorská, a.s.), Senovážné náměstí 1375/19, Praha 1, PSČ 110 00 – podíl na hlasovacích právech 11,71 %.

(c) Úhrada ztráty a rozdělení zisku

Hospodaření banky za uplynulé účetní období od 1. ledna 2020 do 31. prosince 2020 skončilo po zdanění ziskem ve výši 60 634 387 Kč. O rozdělení zisku rozhoduje valná hromada.

Představenstvo navrhuje rozdělení zisku za rok 2020 a část nerozděleného zisku za rok 2019 následujícím způsobem:

Představenstvo navrhuje rozdělení zisku akcionářům v celkové výši 83.559.050,- Kč, a to zisku za účetní období 1. 1. 2020 – 31. 12. 2020 ve výši 60.634.387,- Kč a nerozděleného zisku z minulých let ve výši 22.924.663,- Kč. Tento zisk bude rozdělen, pokud doporučení České národní banky, kterým

Česká národní banka omezila výplatu dividend (dále jen „Opatření“) bude platit a Trinity Bank bude ze strany České národní banky po posouzení návrhu Trinity Bank na výplatu dividend stanovena částka k výplatě (dále jen „Výjimka“), anebo pokud Opatření nebude nadále v platnosti. Částka dividendy k výplatě dle tohoto usnesení je dále nazývána jen jako „Stanovená dividenda“. Zisk bude rozdělen toliko ve výši Stanovené dividendy. K výplatě dojde ve dvou fázích, kdy:

- i. První část výplaty, až do výše 27.756.609,- Kč, což odpovídá 25 % kumulovaného zisku společnosti za účetní období od 1. 1. 2019 do 31. 12. 2019 a od 1. 1. 2020 do 31. 12. 2020, proběhne a splatnost dividendy nastane nejpozději k poslednímu dni třetího čtvrtletí kalendářního roku 2021, anebo bezodkladně poté, kdy bude udělena Výjimka, anebo zrušeno Opatření;
- ii. Druhá část výplaty, až do celkové kumulativní výše 83.559.050,- Kč, proběhne a splatnost dividendy nastane nejpozději k 31. 12. 2021.

Jestliže Stanovená dividenda bude nižší než 83.559.050,- Kč, rozdělí se zisk za účetní období 1. 1. 2020 – 31. 12. 2020 a nerozdělený zisk z minulých let ve výši Stanovené dividendy a v souladu s případnými dalšími pravidly specifikovanými Českou národní bankou. Nebude-li to v rozporu se Stanovenou dividendou a dalšími pravidly specifikovanými Českou národní bankou, přednostně se rozdělí celý zisk za účetní období 1. 1. 2020 – 31. 12. 2020 a až následně případná část nerozděleného zisku z minulých let. Jestliže výše Stanovené dividendy bude nižší než 60.634.387,- Kč, dojde pouze k rozdělení zisku za účetní období 1. 1. 2020 – 31. 12. 2020 ve výši Stanovené dividendy, přičemž nerozdělená část zisku za účetní období 1. 1. 2020 – 31. 12. 2020 se převede na účet nerozděleného zisku z minulých let. Jestliže Opatření bude nadále platit a Výjimka do 20. 12. 2021 nebude udělena, bude celý zisk za účetní období 1. 1. 2020 – 31. 12. 2020 převeden na účet nerozděleného zisku z minulých let.

Od okamžiku přijetí tohoto usnesení až do provedené výplaty dividend dle tohoto usnesení, nebo přidělení zisku na účet nerozděleného zisku dle tohoto usnesení, bude částka k rozdělení za účetní období 1. 1. 2020 – 31. 12. 2020 ve výši 60.634.387,- Kč převedena do „Fondu pro výplatu dividend“ a vyplacena nebo převedena bude z tohoto Fondu pro výplatu dividend v souladu s tímto usnesením a v termínech zde stanovených.

(d) Oceňovací rozdíly

Oceňovací rozdíly k 31. prosinci 2020 vznikly z titulu tvorby opravných položek a z titulu přecenění cenných papírů držených v portfolio oceňovaným reálnou hodnotou proti účtům vlastního kapitálu (FVOCI):

tis. Kč	Cenné papíry ve FVOCI	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2020	0	0
Snížení	0	0
Zvýšení	26 807	26 807
Tvorba opravných položek	9 835	9 835
Zůstatek k 31. prosinci 2020	36 642	36 642

25. DAŇ Z PŘÍJMŮ A ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK/POHLEDÁVKA

(a) Daň z příjmů

tis. Kč	31.12.2020	31.12.2019
Daň splatná za běžné účetní období	0	0
Daň splatná za minulá účetní období	6 000	1 103
Daň odložená	8 780	14 347
Celkem	14 780	15 450

(b) Odložený daňový závazek/pohledávka

Odložená daň z příjmu je počítána ze všech přechodných rozdílů za použití očekávané daňové sazby pro následující období tj. 19 % (pro předchozí období následující po 31.12.2019: 19 %).

tis. Kč	31.12.2020	31.12.2019	změna
Opravné položky k úvěrům	26 876	35 350	8 474
Hmotný a nehmotný majetek	-932	-627	305
Čistý odložený daňový závazek (-)/pohledávka (+)	25 944	34 723	8 779

Banka k 31.12.2020 zaúčtovala odloženou daňovou pohledávku ve výši 25 944 tis. Kč vyplývající zejména z účetních opravných položek k úvěrům, které se stanou daňově uznatelným nákladem v následujících účetních obdobích.

Banka k 31.12.2019 zaúčtovala odloženou daňovou pohledávku ve výši 34 723 tis. Kč vyplývající zejména z účetních opravných položek k úvěrům, které se stanou daňově uznatelným nákladem v následujících účetních obdobích z titulu zisku bankovní licence.

26. POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY Z PEVNÝCH TERMÍNOVÝCH OPERACÍ

(a) Nominální a reálné hodnoty pevných termínových operací

	31.12.2020		
v tis. Kč	Pohledávky (podrozvaha)	Závazky (podrozvaha)	Reálná hodnota
<i>Nástroje k obchodování</i>			
Termínové měnové operace	1 787 875	-1 552 219	20 535

	31.12.2019		
v tis. Kč	Pohledávky (podrozvaha)	Závazky (podrozvaha)	Reálná hodnota
<i>Nástroje k obchodování</i>			
Termínové měnové operace	565 236	-550 683	8 902

(b) Zbytková splatnost pevných termínových operací

Níže uvedená tabulka obsahuje rozdělení nominálních hodnot jednotlivých typů finančních derivátů dle jejich zbytkovým dobám splatnosti.

v tis. Kč k 31.12.2020	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Celkem
<i>Nástroje k obchodování</i>			
Termínové měnové operace (pohledávky)	83 459	1 704 416	1 787 875
Termínové měnové operace (závazky)	-83 987	-1 468 232	-1 552 219

v tis. Kč k 31.12.2019	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Celkem
<i>Nástroje k obchodování</i>			
Termínové měnové operace (pohledávky)	358 786	206 450	565 236
Termínové měnové operace (závazky)	- 348 840	-201 843	-550 683

c) Zajišťovací účetnictví

Banka aplikovala v průběhu roku 2020 zajištění reálné hodnoty cizoměnové majetkové účasti z titulu měnového rizika. Zajišťovacím instrumentem je spotový element forwardové nohy části měnových swapů.

Banka považuje zajišťovací vztah za efektivní, pokud:

- existuje ekonomický vztah mezi zajišťovanou položkou a zajišťovacím nástrojem;
- dopad úvěrového rizika není rozhodujícím faktorem pro změny hodnoty vyplývající z tohoto ekonomického vztahu;
- zajišťovací poměr zajišťovacího vztahu je shodný se zajišťovacím poměrem použitým pro řízení rizik.

K datu 31. 12. 2020 vykazuje banka následující zajišťovací deriváty v členění dle jejich zbytkové smluvní splatnosti. K datu 31. 12. 2019 banka nevyužívala zajišťovací deriváty.

Zajišťovací instrument				
v tis. Kč k 31.12.2020	Méně než 1 rok	Od 1 roku do 5 let	Více než 5 let	Celkem
<i>Měnové riziko</i>				
Nominální hodnota	208 675	0	0	208 675
Průměrný sjednaný kurz (EUR/CZK)	26,27	0	0	26,27

K datu 31. 12. 2020 vykazuje banka následující hodnoty k zajišťovacím derivátům:

Zajišťovací instrument						
k 31.12.2020	Nominální hodnota v tis. EUR	Účetní hodnota v tis. Kč	Položka rozvahy kde je zajišťovací instrument vykázán	Změna reálné hodnoty použitá ve výpočtu neefektivní části zajištění v tis. Kč	Neefektivita zaúčtovaná ve výkazu zisku a ztráty v tis. Kč	Položka výkazu zisku a ztráty obsahující neefektivitu
		závazky				
Měnové riziko						
Měnový swap	7 943	-1 010	Ostatní aktiva/pasiva	6 633	0	0

K datu 31. 12. 2020 vykazuje banka následující hodnoty k zajišťovaným položkám:

Zajišťovaná položka							
k 31.12.2020	Účetní hodnota v tis. EUR		Kumulovaná hodnota přecenění zajišťovaných položek v tis. Kč		Položka rozvahy kde je zajišťovaná položka vykázána	Změna reálné hodnoty použitá ve výpočtu neefektivní části zajištění v tis. Kč	Kumulovaná hodnota přecenění zajišťovaných položek, které již přestaly být upravovány o zisky a ztráty z titulu zajištění v tis. Kč
	aktiva	závazky	aktiva	závazky			
Majetková účast	7 943	0	6 633	0	Účasti s rozhodujícím vlivem	6 633	0

27. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY

Poskytnuté přísliby a záruky

tis. Kč	31.12.2020	31.12.2019
Přísliby úvěrů a půjček klientům - neodvolatelné	829 643*	0
Přísliby úvěrů a půjček klientům - odvolatelné	1 101 471	309 376
Poskytnuté záruky - neodvolatelné	60 364	58 443
Celkem	1 991 478	367 819

*Rezerva nebyla k neodvolatelným příslibům z důvodu nevýznamnosti zaúčtována (jedná se o expozice, které budou před čerpáním zajištěny).

Přijaté zástavy a zajištění

tis. Kč	31.12.2020	31.12.2019
Peněžní prostředky	230 633	77 491
Nemovitosti	6 289 834	4 408 725
Ostatní zajištění	186 413	283 093
Cenné papíry	5 729 000	8 396 000
Celkem	12 435 880	13 165 309

28. ŘÍZENÍ RIZIK: STRATEGIE, CÍLE, FINANČNÍ NÁSTROJE

Systém a strategie řízení rizik a vnitřně stanoveného kapitálu banky vycházejí ze Strategie banky, jakož i z velikosti a způsobu jeho řízení. Při jejich tvorbě byla zohledněna povaha a složitost činností, které banka vykonává.

Základním cílem řízení rizik je maximalizace výnosu ve vztahu k podstupovanému riziku při zohlednění rizikového apetitu banky.

Banka si stanovuje cíle, kterých chce ve stanoveném časovém horizontu dosáhnout u vnitřní kapitálové přiměřenosti (tj. v jakém poměru by rizika měla být vnitřním kapitálem pokryta) a limity, pod které by vnitřní kapitálová přiměřenost neměla poklesnout.

V rámci procesu řízení rizik banka podstupovaná rizika identifikuje, analyzuje, měří a vyhodnocuje, sleduje, reportuje (provádí úsek Řízení rizik) a přijímá odpovídající rozhodnutí a opatření, včetně jejich obezřetného pokrytí kapitálovými zdroji (primárně provádí Představenstvo).

Představenstvo banky pravidelně sleduje aktuální míru podstupovaných rizik a na základě vyhodnocení situace přijímá taková opatření v činnosti banky, která vedou ke splnění cíle řízení rizik, tedy k optimalizaci míry podstupovaného rizika ve vztahu ke kapitálovým zdrojům a stanoveným obchodním cílům banky. Za účelem zajištění splnění tohoto cíle může představenstvo na základě vlastního hodnocení stanovit další omezení míry podstupovaných rizik, vždy však pouze nad rámec požadavků regulatorních.

28. A - FINANČNÍ NÁSTROJE – ÚVĚROVÉ RIZIKO

Úvěrové (kreditní) riziko je riziko ztráty vzniklé bance vyplývající ze selhání smluvní strany tím, že nedostojí svým závazkům podle podmínek smlouvy, na základě které se banka stala věřitelem smluvní strany.

Úvěrové riziko, kterému je banka vystavena, vyplývá zejména z poskytnutých úvěrů a půjček, investic do cenných papírů a z poskytnutých úvěrových příslibů. Z hlediska povahy své činnosti je banka považuje za nejvýznamnější. Cílem procesu řízení úvěrového rizika je efektivním způsobem zajistit identifikaci úvěrových rizik, které banka při své činnosti podstupuje, určení jejich výše, analýza jejich stavu a vývoje, přijímání opatření k dlouhodobé optimalizaci finančních rizik a výnosů z činnosti banky.

28. A1 - úvěrové riziko investičního portfolia

Prostřednictvím svého organizačního uspořádání banka zajišťuje, že je řízení úvěrového rizika i schvalování úvěrových obchodů prováděno nezávisle na obchodních útvarech. Dominujícími prvky jsou vyhodnocení bonity a stanovení ratingu klienta a posouzení úvěrového obchodu.

Proces stanovení Ratingu klienta je součástí procesu úvěrové analýzy. Systém interně stanovených ratingových stupňů slouží k jednoduchému a přehlednému znázornění bonity klientů a to jak při rozhodování o schválení nového úvěrového případu, tak při pravidelné roční revizi úvěrových případů (riziko protistrany). Rating klienta představuje souhrn jeho bonitního hodnocení, transakční historie a klasifikace v bance, případné existence kreditního hodnocení externí ratingovou společností, jakož i dalších rizikově relevantních informací o klientovi z interních i externích zdrojů. Rating klienta nezohledňuje zajištění ani jiné techniky a nástroje omezující úvěrové riziko.

Při posuzování úvěrového obchodu banka posuzuje úvěrový obchod individuálně, s ohledem na jeho výši a složitost. Přitom jsou v rámci systému pro provádění obchodů v závislosti na druhu produktu a typu klienta posuzovány, a to v časovém horizontu zohledňujícím splatnost expozice, zejména:

- a) finanční a ekonomická situace klienta,
- b) účel provedení obchodu,
- c) zdroje splácení, včetně poměru hodnoty expozice k příjmům/zdrojům klienta a včetně posouzení trvalosti a závaznosti těchto příjmů/zdrojů,
- d) kvalita a dostatečnost zajištění,
- e) situace v ekonomickém odvětví klienta; je-li expozice zajištěna majetkovým zajištěním, posuzuje banka také poměr hodnoty expozice k hodnotě zajištění (loan to value),
- f) makroekonomické podmínky ve státě sídla klienta včetně fází hospodářského cyklu,
- g) podmínky, za nichž má být obchod uskutečněn,
- h) rozhodné právo, a to včetně zahraničního práva, připadá-li v úvahu, a
- i) v případě financování určitého aktiva také poměr vlastních zdrojů použitých klientem k hodnotě tohoto aktiva.

Na úrovni úvěrového portfolia banka pravidelně analyzuje vývoj jeho charakteristik a jejich případných vzájemných vztahů. Pro posouzení dopadů značně nepříznivých úvěrových podmínek provádí stresové testování a v rámci Pilíře 2 jeho výsledky odráží v pokrytí kapitálem.

Zajištění

Účetní jednotka obecně vyžaduje zajištění poskytnutých úvěrů pro některé dlužníky před jejich poskytnutím. Účetní jednotka za akceptovatelné zajištění snižující hrubou úvěrovou angažovanost pro účely výpočtu opravných položek považuje následující typy zajištění:

- Nemovitosti
- Movité věci
- Hotovost
- Cenné papíry
- Bonitní pohledávky
- Bankovní záruka
- Záruka bonitní třetí strany

Při stanovení realizovatelné hodnoty zajištění pro účely výpočtu opravných položek účetní jednotka vychází ze znaleckých posudků, případně vnitřních hodnocení připravených zvláštním útvarem účetní jednotky. Banka provádí pravidelně přehodnocení hodnoty zajištění.

Podmínky zohlednění zajištění

Účetní jednotka při stanovení výše opravných položek a rezerv zohledňuje zajištění, pokud

a) zajištění a s ním související uplatňované zásady a používané postupy vedoucí ke snižování úvěrového rizika zakládají nároky, které jsou právně účinné a vymahatelné ve všech právních řádech, jež jsou rozhodné pro nároky ze zajištění,

b) odpovídajícím způsobem řídí rizika, kterým je nebo může být vystavena v souvislosti se zajištěním, které zohledňuje; pokud je zajištěním nemovitá věc, je taková nemovitá věc dostatečně pojištěna proti škodám,

c) bez ohledu na zohledňované zajištění nadále provádí plné posuzování úvěrového rizika spojeného s dotčenou expozicí,

d) je kolaterál v přiměřené době zpeněžitelný alespoň v hodnotě, v jaké je zohledněn při výpočtu opravné položky a rezervy,

e) je v případě selhání dlužníka nebo, jestliže to připadá v úvahu, osoby, která převzala kolaterál do úschovy, ke skladování, anebo do správy, zejména bylo-li vydáno rozhodnutí o úpadku některé z těchto osob, nebo nastala-li jiná stanovená úvěrová událost, oprávněna uspokojit svou pohledávku v přiměřené době od rozhodné skutečnosti,

f) stupeň korelace mezi hodnotou kolaterálu a úvěrovou kvalitou dlužníka je nevýznamný,

g) je poskytovatel osobního zajištění dostatečně důvěryhodný tak, aby byla zabezpečena dostatečná jistota, že dosažená úroveň snížení úvěrového rizika odpovídá míře, v jaké je toto snížení zohledněno při výpočtu výše opravné položky a rezervy,

h) má stanovena a uplatňuje jednoznačná kritéria pro posuzování způsobilosti poskytovatelů osobního zajištění a

i) rozsah zajištění je jasný a nesporný, smlouva o zajištění neobsahuje žádné ustanovení, jehož splnění by bylo mimo přímou kontrolu povinné osoby, a zajišťovací závazek je řádně zdokumentován.

(I) Kategorizace finančních aktiv a stanovení očekávaných úvěrových ztrát

Finanční aktiva jsou zařazována do tří stupňů (stage) z pohledu rizikovosti:

Stupeň 1

Finanční aktiva ve stupni 1 představují finanční aktiva k prvotnímu zaúčtování (kromě POCL), finanční aktiva, u kterých nedošlo v porovnání s datem prvního vykázání k výraznému nárůstu rizika (significant increase in credit risk, SICR) ani znehodnocení finančních aktiv a dále finanční aktiva u kterých pominuly faktory SICR minimálně po dobu 3 měsíců. Pro finanční aktiva zařazená ve Stupni 1 vykazuje banka opravnou položku ve výši 12M ECL a úrokový výnos počítá pomocí EIR z hrubé expozice finančního aktiva.

Stupeň 2

Finanční aktiva ve stupni 2 představují finanční aktiva, u kterých došlo v porovnání s datem prvního vykázání k SICR, ale která k datu vykázání nesplňují podmínky Znehodnocených finančních aktiv a dále finanční aktiva u kterých pominuly faktory Znehodnocených finančních aktiv minimálně po dobu 3 měsíců. Pro finanční aktiva zařazená ve Stupni 2 vykazuje banka opravnou položku ve výši LT ECL a úrokový výnos počítá pomocí EIR z hrubé expozice finančního aktiva.

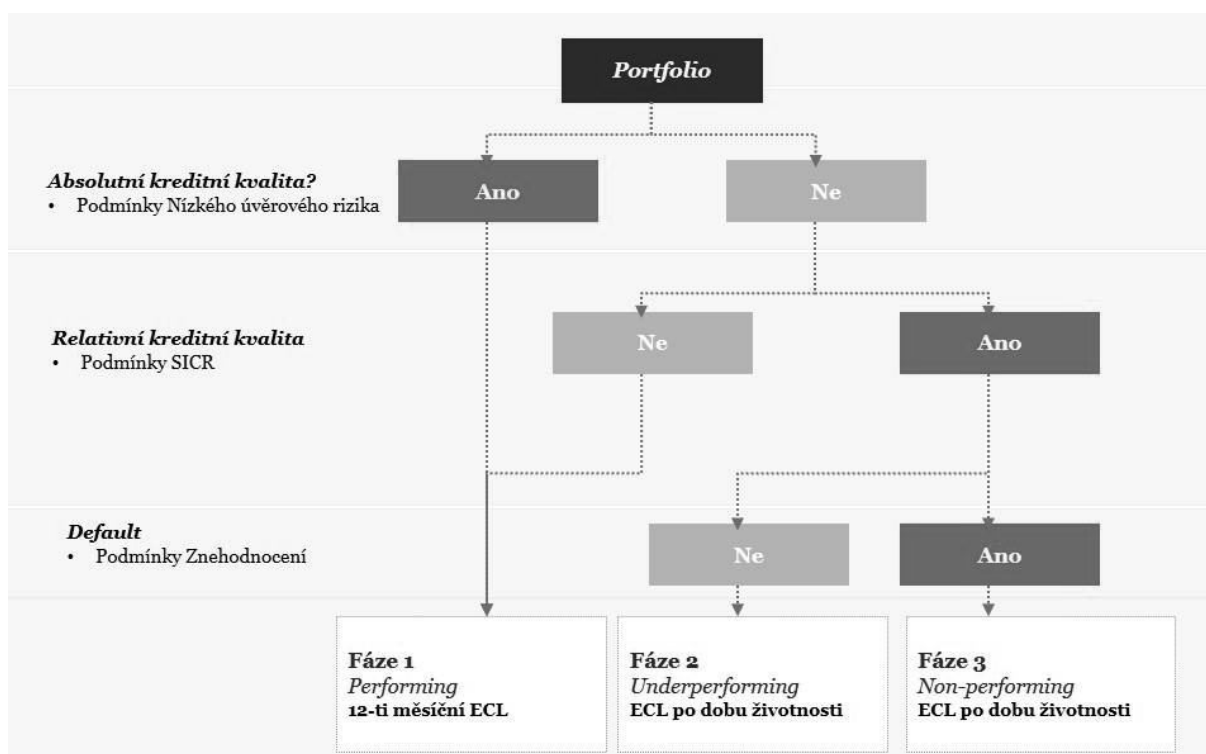
Stupeň 3

Finanční aktiva ve stupni 3 představují finanční aktiva, která k datu vykázání splňují podmínky Znehodnocených finančních aktiv. Pro finanční aktiva zařazená ve Stupni 3 vykazuje banka opravnou položku ve výši LT ECL a úrokový výnos počítá pomocí EIR z čisté expozice finančního aktiva (tj. hrubá expozice minus příslušná LT ECL).

POCL

Finanční aktiva, která k datu prvotního zaúčtování splňují podmínky POCL. Pro finanční aktiva zařazená ve úrovni POCL vykazuje banka opravnou položku ve výši LT ECL a úrokový výnos počítá pomocí modifikované EIR z hrubé expozice finančního aktiva.

Banka zařazuje expozice finančních aktiv do výše definovaných stupňů rizikovosti dle následujícího schématu:



Definice

Nízké úvěrové riziko (absolute credit quality) - úvěrové riziko finančního nástroje banka považuje za nízké, jestliže má daný finanční nástroj nízké riziko selhání. Dlužník má v tomto případě silnou schopnost plnit své závazky v oblasti smluvních peněžních toků v blízké budoucnosti a nepříznivé změny ekonomických a hospodářských podmínek v dlouhodobém horizontu mohou, ale nutně nemusí snížit schopnost dlužníka dostát jeho závazkům v oblasti smluvních peněžních toků. Finanční nástroje nejsou považovány za finanční nástroje s nízkým úvěrovým rizikem, pokud je u nich nízké riziko ztráty považováno pouze za důsledek hodnoty kolaterálu a bez tohoto kolaterálu by daný finanční nástroj nebyl považován za finanční nástroj s nízkým úvěrovým rizikem. Finanční nástroje rovněž nejsou považovány za finanční nástroje s nízkým úvěrovým rizikem pouze z toho důvodu, že mají nižší riziko selhání než jiné finanční nástroje dané účetní jednotky, případně ve vztahu k úvěrovému riziku jurisdikce, ve které tato účetní jednotka působí. Finanční aktiva splňující definici Nízkého úvěrového rizika jsou v rámci ECL modelu zařazena do stupně 1.

Významné zvýšení úvěrového rizika (significant increase in credit risk); („SICR“) - významné zvýšení rizika selhání u finančního nástroje k datu vykazání ve srovnání s rizikem ke dni prvotního zaúčtování.

Banka, při určení SICR vychází z požadavků IFRS 9. Tyto požadavky jsou založené na předpokladu, že úvěrové riziko se obvykle výrazně zvýší již před tím, než je finanční aktivum po splatnosti nebo než jsou pozorovány jiné zpožděné ukazatele (např. restrukturalizace). Úsek Řízení rizik posoudí nejméně ke konci každého kalendářního čtvrtletí, zda se úvěrové riziko související s finančním aktivem od prvotního zaúčtování významně zvýšilo, či nikoliv.

Banka může usoudit, že úvěrové riziko související s finančním nástrojem se od prvotního zaúčtování významně nezvýšilo, pokud dojde k závěru, že u tohoto finančního nástroje je k datu vykazání úvěrové riziko nízké (dle definice nízkého rizika – viz výše).

Banka při posouzení SICR u finančního nástroje od prvotního zaúčtování, vychází ze všech přiměřených a doložitelných informací, které má k dispozici bez vynaložení nepřiměřených nákladů nebo úsilí.

Finanční aktiva, u kterých nastalo SICR jsou v rámci ECL modelu zařazeny do Stupně 2 anebo do Stupně 3, pokud dále splňují také některá z kritérií pro Znehodnocená finanční aktiva (viz níže).

Znehodnocené finanční aktivum (Impaired financial asset) – Finanční aktivum je úvěrově znehodnoceno, pokud nastala jedna či více událostí, které mají nepříznivý dopad na odhadované budoucí peněžní toky, spojené s daným finančním aktivem, nebo mají nepříznivý dopad na aktuální nebo očekávanou schopnost dlužníka dostát svým závazkům. Finanční aktiva, splňující definici Znehodnocených finančních aktiv jsou v rámci ECL modelu zařazeny do stupně 3, případně do kategorie POCI (viz níže) pokud jsou uvedené faktory splněny k datu vykázání finančního aktiva.

Nakoupené nebo vzniklé úvěrově znehodnocené finanční nástroje („POCI“) – finanční aktivum, které je úvěrově znehodnocené již při prvotním zaúčtování (Initial recognition). Jedná se o výše uvedené případy prvního vykázání finančních aktiv, u kterých nastaly faktory definované v části Znehodnocené finanční aktivum nebo o finanční aktiva, u kterých proběhne významná modifikace, v jejímž důsledku nedojde k výraznému snížení rizikovosti nově zaúčtovaného finančního aktiva.

Očekávané úvěrové ztráty (expected credit loss) - vážený průměr úvěrových ztrát, přičemž se rozlišují:

- dvanáctiměsíční očekávané úvěrové ztráty (12 month expected credit loss („12M ECL“)) - část očekávaných úvěrových ztrát za dobu trvání představující očekávané úvěrové ztráty, jež vznikají v důsledku selhání finančního nástroje, které může nastat během dvanácti měsíců od data vykázání.
- očekávané úvěrové ztráty za dobu trvání (Lifetime expected credit loss („LT ECL“)) - očekávané úvěrové ztráty, jež vznikají v důsledku všech možných nedodržení závazků během očekávané doby trvání finančního nástroje.

Výpočet ECL pro Úroveň 3 se provádí na základě očekávaných budoucích peněžních toků s přihlédnutím k realizaci zajištění

Probability of default („PD“) – pravděpodobnost selhání dlužníka, tj. odhad pravděpodobnosti, že dlužník nebude schopen dostát svým závazkům.

Exposure at default („EAD“) – Pojmem výše expozice při selhání (exposure at default, EAD) se rozumí celková dlužná částka v okamžiku, kdy u klienta dojde k selhání. EAD v čase t se stanovuje dle vzorce:

$$EAD_t = On_Balancet + CCF \times Off_Balancet,$$

kde $On_Balancet$ je aktuální načerpaná částka v čase t , $Off_Balancet$ je aktuální nevyčerpaná částka. CCF je parametr nazývaný Credit Conversion Factor vyjadřující očekávanou část nevyčerpané částky až do výše schváleného rámce, kterou klient dočerpá ještě před selháním. Tento parametr hraje roli pouze u produktů s nenulovou položkou off balance.

Loss given default („LGD“) – pojmem míra ztráty při selhání (loss given default, LGD) se rozumí poměr ztráty z expozice při selhání klienta k částce dlužné v okamžiku selhání.

Informace o vyhlídkách do budoucna (tzv. forward-looking information (FLI)) - účetní jednotka začleňuje informace o vyhlídkách do budoucna jednak při posuzování, zda se úvěrové riziko finančního nástroje od prvotního zaúčtování významně zvýšilo, tak při stanovení očekávaných úvěrových ztrát.

Na základě doporučení výboru pro řízení tržních rizik a ekonomických expertů a se zohledněním různých externích skutečných a odhadovaných informací, účetní jednotka stanovila „základní scénář“ výhledu vývoje relevantních ekonomických ukazatelů a zároveň ostatní možné budoucí scénáře. Tento proces zahrnuje vytvoření dvou dodatečných scénářů a stanovení pravděpodobností pro každý výsledek.

Externí informace zahrnují ekonomická údaje a předpovědi publikované Českou národní bankou a Českým statistickým úřadem.

Pro více informací o vyhlídkách do budoucna viz bod 2(p).

Modifikovaná finanční aktiva

Smluvní podmínky úvěru mohou být modifikovány z různých důvodů, např. kvůli změně tržních podmínek, udržení si zákazníka/dlužníka a ostatních faktorů, které nesouvisí s aktuálním nebo potenciálním úvěrovým zhoršením zákazníka/dlužníka. Existující úvěr, jehož podmínky byly modifikovány, může být odúčtován a sjednaný úvěr vykázán jako nový úvěr v reálné hodnotě.

Pokud podmínky finančního aktiva jsou modifikovány a tato modifikace nevede k odúčtování, pak posouzení, zda úvěrové riziko se významně zvýšilo, je provedeno porovnáním:

- pravděpodobnosti selhání (PD) pro zbývající splatnost stanovenou k rozvahovému dni na základě modifikovaných podmínek; s
- pravděpodobností selhání (PD) pro zbývající splatnost odhadnutou na základě údajů k prvotnímu zaúčtování a původních smluvních podmínek.

Účetní jednotka znovu projednává úvěry se zákazníky, kteří jsou ve finančních potížích (viz úlevy dlužníkům), aby maximalizovala možnosti návratnosti úvěrů a minimalizovala riziko selhání. Úlevy jsou poskytovány na individuální bázi, pokud

- dlužník je momentálně v selhání nebo existuje vysoké riziko selhání,
- je zřejmé, že dlužník učinil veškerou odpovídající snahu splácet dle původních smluvních podmínek
- a očekává se, že dlužník bude schopen dodržet nově nastavené (modifikované) smluvní podmínky.

Modifikované smluvní podmínky obvykle zahrnují:

- prodloužení doby splatnosti,
- snížení úrokové sazby,
- změnu v načasování plateb úroků nebo
- úpravu kovenantů.

(a) Sesouhlasení počátečních a konečných zůstatků opravných položek

tis. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Pohledávky za klienty oceněné naběhlou hodnotou	<i>12 měsíční ECL</i>	<i>ECL za dobu trvání pro finanční aktiva, která nejdou úvěrově znehodnocená</i>	<i>ECL za dobu trvání pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená</i>	
Zůstatek k 1.1.2019	11 549	23 251	256 473	291 273
Převod do 12-ti měsíční ECL (stupeň 1)	0	0	0	0
Převod do celoživotní ECL (stupeň 2)	-937	937	0	0
Převod do celoživotní ECL (stupeň 3)	0	-1 842	1 842	-1 842
Nově poskytnutá nebo nakoupená	4 447	2 186	0	6 634
Odúčtování finančních aktiv	-6 967	-1 133	-85 986	-94 086
Přecenění a změny v modelech/rizikových parametrech	-371	-8 349	10 240	1 520
Zůstatek k 31.12.2019	7 722	15 050	182 569	205 341
Převod do 12-ti měsíční ECL (stupeň 1)	0	0	0	0
Převod do celoživotní ECL (stupeň 2)	-104	104	0	0
Převod do celoživotní ECL (stupeň 3)	0	-2 463	2 463	0
Nově poskytnutá nebo nakoupená	2 052	2 122	0	4 174
Odúčtování finančních aktiv	-4 920	-2 079	-1 067	-8 066
Přecenění a změny v modelech/rizikových parametrech	-349	13 406	41 174	54 231
Zůstatek k 31.12.2020	4 401	26 140	225 139	255 680

tis. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Dluhové cenné papíry	12 měsíční ECL	ECL za dobu trvání pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená	ECL za dobu trvání pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená	
Zůstatek k 1.1.2019	0	0	0	0
Nově poskytnutá nebo nakoupená	208	0	0	208
Zůstatek k 31.12.2019	208	0	0	208
Nově poskytnutá nebo nakoupená	16 720	0	0	16 720
Zůstatek k 31.12.2020	16 928	0	0	16 928

(b) Maximální expozice vůči úvěrovému riziku

31.12.2020 (v tis. Kč)	Rozvaha	Podrozvaha	Expozice vůči úvěrovému riziku celkem	Přijaté zajištění*	Hlavní druh zajištění
Úvěry a pohledávky za bankami	651 101	0	651 101	0	n/a
Úvěry a pohledávky za klienty	6 999 370	829 643	7 829 013	6 706 880	Nemovitosti
Vystavené záruky a úvěrové limity u záruk	0	60 364	60 364	0	n/a
Vystavené akreditivy	0	0	0	0	n/a

31.12.2019 (v tis. Kč)	Rozvaha	Podrozvaha	Expozice vůči úvěrovému riziku celkem	Přijaté zajištění*	Hlavní druh zajištění
Úvěry a pohledávky za bankami	607 514	0	607 514	0	n/a
Úvěry a pohledávky za klienty	5 319 373	0	5 319 373	4 769 309	Nemovitosti
Vystavené záruky a úvěrové limity u záruk	0	58 443	58 443	0	n/a
Vystavené akreditivy	0	0	0	0	n/a

* Poskytnutým zajištěním se rozumí realizovatelná hodnota zajištění platná pro každou z úvěrových expozic. Pro účely tohoto přehledu je realizovatelná hodnota zajištění pro pohledávky za klienty omezena výší hrubé výše pohledávky za klienty jednotlivých pohledávek, ke kterým se příslušné zajištění vztahuje.

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

Rozdělení zajištění dle úvěrových pohledávek ve stupni 3 dle LTV:

V tis. Kč.	31.12.2020	31.12.2019
51% - 70%	85 045	10 220
Méně než 50%	26 512	109 687
Více než 70%	836 389	980 185
Celkem	947 946	1 100 091

(II) Hodnocení zajištění úvěrů

Banka obecně vyžaduje zajištění úvěrových pohledávek dlužníků jako podmínku poskytnutí úvěru v závislosti na bonitě klienta. Využívá přitom zejména následující způsoby zajištění pohledávek:

- zástavní právo k věci nemovité
- zástavní právo k pohledávce z vkladu
- zástavní právo k věci movité (včetně zásob)
- zástavní právo k pohledávkám
- zástavní právo k CP obchodovatelným na veřejném trhu
- zástavní právo k cenným papírům (neobchodovatelným)
- zástavní právo k obchodnímu podílu
- zástavní právo k předmětům průmyslového vlastnictví
- zástavní právo k věci hromadné (např. zástava závodu)
- ručení třetí osoby
- vystavení směnky
- směnečný aval
- bankovní záruka
- uznání dluhu
- přistoupení k dluhu třetí osobou (spoludlužnický závazek)
- zajišťovací převod práv
- zajišťovací postoupení pohledávek
- podřízenost dluhu (podřízenost ostatních závazků za závazek vůči bance)
- dohoda o subordinaci
- dohoda o uznání dluhu formou notářského zápisu se svolením k vykonatelnosti

Při stanovení realizovatelné hodnoty zajištění (očekávaný výnos z realizace zajištění) banka vychází z externích ocenění, případně z interních revizí externích ocenění připravených úsekem Řízení rizik.

Hodnota zajištění je redukována koeficientem/koeficienty, stanovenými interními předpisy banky. Plná hodnota zajištění je uznávána jen u plně likvidního zajištění, které je poskytováno v peněžní formě.

(III) Vymáhání pohledávek za dlužníky

Banka má zřízen odbor Workout, který spravuje pohledávky, jejichž návratnost je ohrožena. Tento odbor se zabývá právními kroky, mimosoudním vymáháním, restrukturalizací pohledávek, postoupením pohledávek a realizací zajištění za účelem dosažení maximální výtěžnosti.

(IV) Sekuritizace a použití úvěrových derivátů

Banka neprovedla k 31. prosinci 2020 ani k 31. prosinci 2019 žádnou sekuritizaci svých pohledávek.

(V) Kvalita úvěrového portfolia

Struktura kvality úvěrového portfolia je uvedena v bodě 12 (a) přílohy.

28. A2 - riziko koncentrace

Riziko koncentrace je riziko ztráty vyplývající z významné koncentrace, zejména z významné koncentrace expozic vůči jedné osobě či jedné skupině ekonomicky spjatých osob, nebo koncentrace expozic vůči skupině osob, kde pravděpodobnost jejich selhání je ovlivněna společným faktorem rizika, například shodným typem ekonomické činnosti, trhem, regionem, emitentem cenného papíru apod., nebo koncentrace vznikající v důsledku používání technik snižování úvěrového rizika, zvláště v případě významných nepřímých angažovaností, například vůči jednomu emitentovi cenných papírů přijatých jako zajištění.

Riziko koncentrace ve vztahu k jejím relevantním zdrojům banka pravidelně vyhodnocuje, sleduje, případně také limituje či v rámci Pilíře 2 pokrývá kapitálem.

▪ **Analýza pohledávek za klienty podle zeměpisných oblastí**

tis. Kč	31.12.2020	31.12.2019
Česká republika	7 219 926	5 490 253
Slovenská republika	12 404	12 404
Jiné státy EU	22 720	22 057
Celkem	7 255 050	5 524 714

V analýze nejsou zohledněny opravné položky.

Podíl veškerých výnosů banky generovaných z aktiv v České republice přesahuje k 31.12.2020 99 % (k 31.12.2019 99 %).

28. B - FINANČNÍ NÁSTROJE – TRŽNÍ RIZIKO

Tržní riziko je riziko ztráty vyplývající ze změn tržních cen, úrokových měr a měnových kurzů. Jedná se o souhrnný pojem pro obecné úrokové a akciové riziko, měnové riziko, komoditní riziko a jiná rizika spojená s pohybem tržních cen.

28. B1 - měnové riziko

Banka omezuje své pozice v cizích měnách do té míry, že výsledné měnové riziko je marginální. V zájmu dodržení maximální obezřetnosti však banka i tento jeho rozsah v rámci Pilíře 2 pokrývá kapitálem.

Devizová pozice

K 31.12.2020

Aktiva (v tis. Kč)	CZK	EUR	USD	Ostatní	Celkem
Pokladní hotovost a vklady u CB	5 979 781	10 123	2 244	67	5 992 215
Pohledávky za bankami a druž. zál.	384 295	217 865	42 876	6 065	651 101
Pohledávky za klienty	6 353 441	637 363	8 567	0	6 999 370
Dluhové cenné papíry	1 607 266	1 081 036	0	0	2 688 302
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	50 000	0	0	0	50 000
Ostatní	828 468	246 536	47 051	0	1 122 055
Celkem rozvaha	15 203 250	2 192 923	100 738	6 132	17 503 043
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů	1 704 416	83 459	0	0	1 787 875
Celkem	16 907 666	2 276 382	100 738	6 132	19 290 918

Pasiva (v tis. Kč)	CZK	EUR	USD	Ostatní	Celkem
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	118 648	220 290	0	0	338 938
Závazky vůči klientům	14 513 903	216 784	38 312	5 899	14 774 898
Podřízené závazky	314 489	0	0	0	314 489
Ostatní	1 854 579	158 192	61 943	3	2 074 718
Celkem rozvaha	16 801 619	595 267	100 256	5 902	17 503 043
Krátké pozice podrozvahových nástrojů	83 987	1 676 907	0	0	1 760 894
Celkem	16 885 606	2 272 174	100 256	5 902	19 263 938

Čistá devizová pozice	22 060	4 208	483	230	26 980
------------------------------	---------------	--------------	------------	------------	---------------

K 31.12.2019

Aktiva (v tis. Kč)	CZK	EUR	USD	Ostatní	Celkem
Pokladní hotovost a vklady u CB	8 826 088	6 518	4 988	64	8 837 658
Pohledávky za bankami a druž. zál.	274 293	233 072	94 294	5 855	607 514
Pohledávky za klienty	4 870 642	443 606	5 125	0	5 319 373
Dluhové cenné papíry	50 507	0	0	0	50 507
Ostatní	1 095 648	201 892	70 125	0	1 367 665
Celkem rozvaha	15 117 178	885 088	174 532	5 919	16 182 717
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů	565 236	0	0	0	565 236
Celkem	15 682 414	885 088	174 532	5 919	16 747 953

Pasiva (v tis. Kč)	CZK	EUR	USD	Ostatní	Celkem
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	64 604	59 224	0	0	123 828
Závazky vůči klientům	13 743 335	274 712	99 402	4 266	14 121 715
Ostatní	1 861 561	317	75 296	0	1 937 174
Celkem rozvaha	15 669 500	334 253	174 698	4 266	16 182 717
Krátké pozice podrozvahových nástrojů	0	550 683	0	0	550 683
Celkem	15 669 500	884 936	174 698	4 266	16 733 400

Čistá devizová pozice	12 914	152	-166	1 653	14 553
------------------------------	---------------	------------	-------------	--------------	---------------

28. B2 - úrokové riziko investičního portfolia

Úrokové riziko vzniká při nesouladu objemů úročených aktiv a pasiv (včetně podrozvahových položek, tj. zejména schválených dosud nečerpaných neodvolatelných úvěrových příslibů) v různých efektivních splatnostech, tedy ve splatnostech fixně úročených resp. dobách refixu úrokových sazeb u variabilně úročených nástrojů, po případném zohlednění behaviorálních předpokladů (u účtů bez konkrétních termínů fixace) a vlivu automatických opcí (ze strany banky i klientů).

Pro potřeby řízení úrokového rizika investičního portfolia měří banka svoji expozici k úrokovému riziku na základě stanovených scénářů potenciálních změn ve výši a tvaru výnosové křivky úrokových sazeb, jakož i na základě scénáře historického šoku bazického rizika mezi dvěma úrokovými sazbami. Toto měření přitom provádí jak z hlediska změn čistého úrokového výnosu, tak i z hlediska změn ekonomické hodnoty kapitálu.

Banka pravidelně analyzuje úrokové pozice portfolia, kvantifikuje rozsah podstupovaného rizika, toto riziko omezuje limity, v rámci Pilíře 2 vyhodnocuje odpovídající vnitřně stanovenou kapitálovou potřebu aktuální a budoucí, a tyto pokrývá kapitálem a kapitálovou rezervou.

Přehled aktiv a pasiv podle data změny úrokové sazby nebo splatnosti

K 31.12.2020

Aktiva (tis. Kč)	Do 3 měsíců	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
Pokladní hotovost a vklady u CB	5 992 215	0	0	0	0	5 992 215
Pohledávky za bankami a druž. zál.	425 647	225 454	0	0	0	651 101
Pohledávky za klienty	989 188	815 848	4 235 126	959 208	0	6 999 370
Dluhové cenné papíry	0	0	606 574	2 081 728	0	2 688 302
Celkem	7 407 050	1 041 301	4 841 700	3 040 936	0	16 330 987

Pasiva (tis. Kč)	Do 3 měsíců	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	111 961	0	226 977	0	0	338 938
Závazky vůči klientům	12 080 626	1 293 407	1 400 865	0	0	14 774 898
Podřízené závazky	0	0	0	314 489	0	314 489
Celkem	12 192 587	1 293 407	1 627 842	314 489	0	15 428 325

Gap	-4 785 537	-252 106	3 213 858	2 726 447	0	902 662
Kumulativní gap	-4 785 537	-5 037 643	-1 823 785	902 662	902 662	902 662

K 31.12.2019

Aktiva (tis. Kč)	Do 3 měsíců	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
Pokladní hotovost a vklady u CB	8 837 658	0	0	0	0	8 837 658
Pohledávky za bankami a druž. zál.	526 274	81 240	0	0	0	607 514
Pohledávky za klienty	828 026	865 911	3 122 035	503 401	0	5 319 373
Dluhové cenné papíry	0	507	50 000	0	0	50 507
Celkem	10 191 958	947 658	3 172 035	503 401	0	14 815 052

Pasiva (tis. Kč)	Do 3 měsíců	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
Závazky vůči bankám a druž. Zál.	64 604	0	59 224	0	0	123 828
Závazky vůči klientům	11 761 509	1 835 189	525 017	0	0	14 121 715
Celkem	11 826 113	1 835 189	584 241	0	0	14 245 543

Gap	-1 634 155	-887 531	2 587 794	503 401	0	569 509
Kumulativní gap	-1 634 155	-2 521 686	66 108	569 509	569 509	569 509

Výše uvedený přehled zahrnuje pouze úrokově citlivá aktiva a pasiva.

V následující tabulce jsou uvedeny nediskontované peněžní toky z finančních závazků banky na základě jejich minimální možné smluvní splatnosti.

K 31.12.2020 (tis. Kč)	Do 3 měsíců	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
Závazky vůči bankám a druž. zál.	111 994	0	227 771	0	0	339 765
Závazky vůči klientům	12 086 465	1 297 158	1 413 053	0	0	14 796 675
Podřízené závazky	0	0	0	363 549	0	363 549
Celkem	12 198 459	1 297 158	1 640 824	363 549	0	15 499 990

K 31.12.2019 (tis. Kč)	Do 3 měsíců	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
Závazky vůči bankám a druž. zál.	64 642	0	59 639	0	0	124 280
Závazky vůči klientům	11 774 251	1 847 118	535 255	0	0	14 156 623
Celkem	11 838 892	1 847 118	594 893	0	0	14 280 903

Následující tabulka je založena na expozici k úrokovým sazbám pro derivátové i nederivátové nástroje k rozvahovému dni. Model předpokládá fixní strukturu rozvahy podle úrokové citlivosti. Stanovené změny, které nastaly na začátku roku, jsou konstantní v průběhu vykazovaného období, tzn. model je založen na předpokladu, že prostředky uvolněné splacením nebo prodejem úročených aktiv a pasiv budou reinvestovány do aktiv a pasiv se stejnou úrokovou citlivostí a zbytkovou splatností. Tabulka níže zobrazuje dopad na výkazu zisku a ztráty a vlastní kapitál účetní jednotky,

pokud by korunová a eurová výnosová křivka na počátku příslušného roku skokově vzrostla/poklesla o 100 bazických bodů a za předpokladu, že ostatní úrokové míry by zůstaly nezměněné.

tis. Kč	2020 Růst úrokové míry o 100 bazických bodů	2020 Pokles úrokové míry o 100 bazických bodů
Dopad na výkaz zisku a ztráty	+9 027	-9 027
Dopad na vlastní kapitál	+9 027	-9 027

tis. Kč	2019 Růst úrokové míry o 100 bazických bodů	2019 Pokles úrokové míry o 100 bazických bodů
Dopad na výkaz zisku a ztráty	+5 695	-5 695
Dopad na vlastní kapitál	+5 695	-5 695

28. B3 - riziko akciové a komoditní

Akciové riziko je riziko pohybu ceny akciových nástrojů držených v portfoliu banky a finančních derivátů odvozených od těchto nástrojů. Hlavním zdrojem tohoto rizika je obchodování s akciovými nástroji, i když určitá část akciového rizika vzniká také z důvodu neobchodních aktivit účetní jednotky. Banka nepodstupuje významné akciové rizika, jelikož nemá otevřené materiální akciové pozice.

28. C - FINANČNÍ NÁSTROJE – RIZIKO LIKVIDITY

Riziko likvidity je riziko, že banka ztratí schopnost dostat svým finančním závazkům v době, kdy se stanou splatnými, nebo nebude schopen financovat svá aktiva.

S cílem předejít riziku likvidity banka optimalizuje své finanční toky, a to v krátkodobém i středně a dlouhodobém výhledu, s cílem být v každém okamžiku schopen pokrýt potřeby vyplývající z platebních příkazů svých klientů i vypořádání obchodních transakcí na svůj účet.

Při řízení rizika likvidity používá banka dva typy scénářů, a to scénář základní, založený na očekávaném vývoji banky, a scénáře alternativní. Alternativní scénáře zahrnují stanovený scénář rizikový, doplněný o soubor scénářů stresových, zohledňujících vývoj při potencionálních extrémně nepříznivých podmínkách. Za účelem udržování optimálního objemu likvidních aktiv a dostatečných likvidních rezerv stanovuje banka soustavu ukazatelů a limitů k zabezpečení odpovídající úrovně likvidity.

Banka má sestaven pohotovostní plán pro případ krize likvidity, který stanovuje způsob řízení rizika likvidity za mimořádných krizových okolností. Schvaluje jej představenstvo. Zahrnuje zejména podmínky pro použití, druhy a objemy aktiv připravených k podpoře likvidity, jakož i stanovené informační toky, pravomoci a odpovědnosti.

Zbytková splatnost aktiv a pasiv

K 31.12.2020

Aktiva (tis. Kč)	Do 3 měsíců	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
Pokladní hotovost a vklady u CB	5 992 215	0	0	0	0	5 992 215
Pohledávky za bankami a druž. zál.	425 647	225 454	0	0	0	651 101
Pohledávky za klienty	989 188	815 848	4 235 126	959 208	0	6 999 371
Dluhové cenné papíry	0	0	606 574	2 081 728	0	2 688 302
Akcíe, podílové listy a ostatní podíly	0	0	0	0	50 000	50 000
Ostatní	258 519	60 869	0	0	802 667	1 122 055
Celkem	7 665 569	1 102 170	4 841 701	3 040 936	852 667	17 503 043

Pasiva (tis. Kč)	Do 3 měsíců	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
Závazky vůči bankám a druž. záložnám	111 961	0	226 977	0	0	338 938
Závazky vůči klientům	12 080 626	1 293 407	1 400 865	0	0	14 774 898
Ostatní	228 240	9 236	0	314 489	1 837 242	2 389 207
Celkem	12 420 827	1 302 643	1 627 842	314 489	1 837 242	17 503 043

Gap	-4 755 258	-200 473	3 213 859	2 726 447	-984 575	0
Kumulativní gap	-4 755 258	-4 955 731	-1 741 872	984 575	0	0

K 31.12.2019

Aktiva (tis. Kč)	Do 3 měsíců	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
Pokladní hotovost a vklady u CB	8 837 658	0	0	0	0	8 837 658
Pohledávky za bankami a druž. zál.	526 274	81 240	0	0	0	607 514
Pohledávky za klienty	828 026	865 911	3 122 035	503 401	0	5 319 373
Dluhové cenné papíry	0	507	50 000	0	0	50 507
Ostatní	454 742	126 636	0	0	786 287	1 367 665
Celkem	10 646 700	1 075 294	3 172 035	503 401	786 287	16 182 717

Pasiva (tis. Kč)	Do 3 měsíců	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
Závazky vůči bankám a druž. Zál.	123 828	0	0	0	0	123 828
Závazky vůči klientům	11 761 509	1 835 189	525 017	0	0	14 121 715
Ostatní	172 034	11 797	16 150	0	1 737 193	1 937 174
Celkem	12 057 371	1 846 986	541 167	0	1 737 193	16 182 717

Gap	-1 410 671	-772 199	2 630 868	503 401	-950 906	0
Kumulativní gap	-1 410 671	-2 183 870	447 505	950 906	0	0

Pohledávky za klienty zařazené do kategorie „Bez specifikace“ představují pohledávky za klienty po splatnosti.

Výše uvedené tabulky představují zbytkovou splatnost účetních hodnot jednotlivých finančních nástrojů, nikoliv veškerých peněžních toků, které z těchto nástrojů plynou.

Zůstatky uvedené v tabulkách výše jsou vypočteny a vykázány následovně:

Druh finančního nástroje	Způsoby, předpoklady a důvody pro určení zbytkové smluvní splatnosti
Nederivátové finanční nástroje	Nediskontované peněžní toky, které zahrnují odhadované úrokové platby.
Vydané finanční záruky a nevykázané úvěrové přísliby	Nejdřívejší okamžik/období, ke kterému účetní jednotce může vzniknout povinnost plnění. V případě finančních záruk je maximální částka z finanční záruky alokována do nejdřívejšího období (časového koše), v němž může být finanční záruka uplatněna.

Derivátové finanční nástroje držené z důvodu řízení rizik	Smluvní nediskontované peněžní toky. Uvedené hodnoty představují hrubé nominální peněžní toky z derivátů, které nejsou vypořádávány na netto bázi (např. forwardy, měnové swapy, apod.), a čisté nominální peněžní toky, které jsou vypořádány na netto bázi.
Obchodní deriváty, které jsou součástí portfolia, kde se předpokládá uzavření daných derivátových pozic před jejich smluvní splatností	Reálná hodnota k rozvahovému dni. Důvodem je skutečnost, že smluvní splatnosti neodrážejí riziko likvidity z těchto expozic, protože existuje předpoklad, že tyto deriváty budou uzavřeny ještě před datem jejich smluvní splatnosti. Tyto reálné hodnoty jsou vykázány v časovém koši "méně než 1 měsíc".
Obchodní deriváty, které účetní jednotka uzavřela se svými zákazníky	Smluvní nediskontované peněžní toky. Důvodem je skutečnost, že tyto deriváty obvykle nejsou uzavřeny ještě před datem jejich smluvní splatnosti, a proto se účetní jednotka domnívá, že smluvní splatnost je klíčová pro pochopení načasování peněžních toků spojených s těmito deriváty.

Očekávané peněžní toky z některých finančních nástrojů se mohou významně odlišovat smluvní peněžních toků. Hlavní rozdíly jsou následující:

- depozita splatné na požádání jsou očekávána, že zůstanou stabilní nebo porostou;
- úvěrové přísliby nejsou očekávány, že budou vyčerpany v jeden okamžik;

Likvidní rezerva

Jako součást řízení rizika likvidity plynoucího z finančních závazků, účetní jednotka drží část aktiv ve vysoce likvidních nástrojích jakou jsou:

- pokladní hotovost
- vklady u ČNB
- pokladniční poukázky
- státní dluhopisy

Kromě výše uvedeného účetní jednotka udržuje otevřené úvěrové přísliby s centrální bankou a ostatními bankami.

Účetní jednotka do své likvidní rezervy započítává pouze finanční aktiva, které k danému okamžiku nejsou poskytnuty jako zajištění v rámci např. reverzní repo operace, apod.

Následující tabulka ukazuje jednotlivé složky likvidní rezervy:

tis. Kč	31.12.2020	31.12.2019
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	5 992 215	8 837 658
Státní dluhopisy	943 783	0
Celkem	6 935 998	8 837 658

Stresové testování

Účetní jednotka provádí pravidelně stresové testování úrokového, měnového, akciového rizika a rizika likvidity tím, že aplikuje historické scénáře významných pohybů na finančních trzích a interně definované nepravděpodobné scénáře a modeluje jejich dopad na výsledek hospodaření účetní jednotky. Účetní jednotka stanovila limity na tyto stresové scénáře, které jsou součástí procesu řízení rizik. Bližší informace k jednotlivým rizikům jsou popsány výše.

28. D - FINANČNÍ NÁSTROJE – OPERAČNÍ RIZIKO

Operační riziko je riziko ztráty banky vlivem nedostatků či selhání vnitřních procesů, lidského faktoru nebo systémů či riziko ztráty banky vlivem vnějších skutečností, včetně rizika právního.

Cílem řízení operačního rizika v bance je minimalizace tohoto rizika při zajištění požadované úrovně aktivit. Tento cíl je zabezpečen zejména nastavenými kontrolními systémy, které v rámci svých řídicích pravomocí uplatňuje každý jeho vedoucí pracovník.

Hlavními agregujícími prostředky řízení operačního rizika banky jsou mapa operačních rizik a databáze událostí operačního rizika banky. Výstupní údaje mapy operačních rizik přitom poskytují ucelený, do několika úrovní agregovaný přehled o rozsahu podstupovaného operačního rizika banky, umožňují specifikovat směry postupu v procesu dalšího omezování tohoto rizika, na jejichž základě jsou přijímána odpovídající opatření.

Pro potřeby včasné signalizace potenciální významnosti operačního rizika využívá banka klíčové rizikové indikátory (KRI).

28. E – FINANČNÍ NÁSTROJE – OSTATNÍ RIZIKA

28. E1 - riziko nadměrné páky

Riziko nadměrné páky je riziko, které vyplývá ze zranitelnosti banky z důvodu páky nebo podmíněných pák, jež mohou vyžadovat nezamýšlenou korekci jeho obchodního plánu, včetně prodeje aktiv v tísni, který by mohl vést ke ztrátám či úpravám ocenění jeho zbývajících aktiv.

Přitom pákou rozumí banka relativní objem svých aktiv, podrozdahových závazků a podmíněných závazků zaplatit, dodat nebo poskytnout kolaterál, včetně závazků plynoucích z přijatých prostředků, učiněných příslibů, derivátů či rep, avšak s výjimkou závazků, které lze vymáhat pouze v případě likvidace banky, v poměru ke kapitálu banky.

Banka pravidelně sleduje dostatečnost ukazatele pákového poměru.

Hodnota pákového poměru k 31.12.:

	31.12.2020	31.12.2019
Pákový poměr	8,43%	9,62%

29. REÁLNÁ HODNOTA

Měření reálné hodnoty je analyzováno podle úrovně v hierarchii reálných hodnot takto: (i) úroveň jedna jsou měření na kótovaných cenách (neupravených) na aktivních trzích pro totožné aktiva nebo závazky, (ii) měření úrovně dvě jsou techniky oceňování se všemi vstupy materiálu (tj. jako ceny) nebo nepřímo (tj. odvozené z cen), (iii) třetí úrovní jsou ocenění, která není založena na pozorovatelných tržních údajích (tj. nepozorovatelných vstupních informacích). Vedení společnosti používá úsudek v kategorizaci finančních nástrojů pomocí hierarchie reálných hodnot.

Pokud měření reálnou hodnotou používá pozorovatelné vstupy, které vyžadují významnou úpravu, je toto měření považováno za úroveň 3. Význam ocenění je hodnocen ve vztahu k oceňování reálnou hodnotou v plném rozsahu.

(a) Finanční nástroje, které nejsou v rozvaze vykázány v reálné hodnotě

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

V tis. Kč. k 31.12.2020	Reálná hodnota celkem	Účetní hodnota celkem
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	5 992 215	5 992 215
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	651 398	651 101
Pohledávky za klienty	7 029 909	6 999 370
Dluhové cenné papíry	1 910 496	1 936 301
Ostatní aktiva	308 576	308 576
Finanční aktiva celkem	15 892 594	15 887 563

V tis. Kč. k 31.12.2020	Reálná hodnota celkem	Účetní hodnota celkem
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	338 938	338 938
Závazky vůči klientům	14 751 801	14 774 898
Podřízené závazky	289 630	314 489
Ostatní pasiva	239 019	239 019
Finanční závazky celkem	15 605 652	15 667 345

V tis. Kč. k 31.12.2019	Reálná hodnota celkem	Účetní hodnota celkem
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	8 837 658	8 837 658
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	607 701	607 513
Pohledávky za klienty	5 342 146	5 319 373
Dluhové cenné papíry	51 500	50 507
Ostatní aktiva	566 435	566 435
Finanční aktiva celkem	15 405 440	15 381 486

V tis. Kč. k 31.12.2019	Reálná hodnota celkem	Účetní hodnota celkem
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	123 828	123 828
Závazky vůči klientům	14 107 992	14 121 715
Ostatní pasiva	198 186	198 186
Finanční závazky celkem	14 430 006	14 443 729

(b) Finanční nástroje, které jsou v rozvaze vykázány v reálné hodnotě

V tis. Kč. k 31.12.2020	Úroveň FV 1	Úroveň FV 2	Úroveň FV 3	Reálná hodnota celkem	Účetní hodnota celkem
Dluhové cenné papíry	752 001	0	0	752 001	752 001
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	50 000	0	0	50 000	50 000
Ostatní aktiva – kladná hodnota derivátů	0	22 391	0	22 391	22 391
Ostatní pasiva – záporná hodnota derivátů	0	-2 867	0	-2 867	-2 867
Finanční aktiva celkem	802 001	22 391	-2 867	821 525	821 525

V tis. Kč. k 31.12.2019	Úroveň FV 1	Úroveň FV 2	Úroveň FV 3	Reálná hodnota celkem	Účetní hodnota celkem
Ostatní aktiva – kladná hodnota derivátů	0	8 902	0	8 902	8 902
Finanční aktiva celkem	0	8 902	0	8 902	8 902

V průběhu roku 2020 ani 2019 nedošlo k žádným přesunům mezi úrovněmi.

Banka neměla žádné finanční závazky v roce 2020 ani v roce 2019, které by byly vykázány v rozvaze v reálné hodnotě.

Účetní jednotka používá k určení odhadu reálné hodnoty následující vstupy a techniky:

Pokladní hotovost a vklad u centrálních bank

Účetní hodnota se rovná jejich reálné hodnotě. Tato finanční aktiva jsou v hierarchii reálných hodnot zařazena do úrovně 2.

Pohledávky za bankami a družstevními záložnami

Účetní hodnota se vzhledem ke krátké splatnosti těchto pohledávek blíží jejich reálné hodnotě. Tato finanční aktiva jsou v hierarchii reálných hodnot zařazena do úrovně 2.

Pohledávky za klienty

Odhady reálné hodnoty úvěrů vycházejí z diskontovaných budoucích očekávaných peněžních toků s využitím úrokové sazby platné pro úvěry spojené s podobným úvěrovým rizikem, úrokovým rizikem a s podobnou splatností. U znehodnocených úvěrů se vychází ze současné hodnoty budoucích očekávaných peněžních toků včetně očekávaných výnosů z případné realizace zajištění.

Při určování odhadu peněžních toků použitých k diskontování se vychází z předpokladů a přihlíží se k očekávanému průběhu splácení u konkrétního produktu nebo skupiny produktů. Diskontní sazby použité k diskontování vycházejí ze sazeb hlavních konkurentů nebo jiných srovnatelných sazeb u podobného typu aktiv.

Tato finanční aktiva jsou v hierarchii reálných hodnot zařazena do úrovně 3.

Ostatní aktiva

Banka oceňuje v reálné hodnotě finanční deriváty. Reálná hodnota finančních derivátů se stanovuje jako současná hodnota očekávaných peněžních toků plynoucích z těchto transakcí. Pro stanovení současné hodnoty jsou použity parametry zjištěné na aktivním trhu jako devizové kurzy, úrokové sazby pro dané splatnosti na základě výnosové křivky atd. Tato finanční aktiva jsou v hierarchii reálných hodnot zařazena do úrovně 2.

Dluhové cenné papíry

Tato finanční aktiva jsou v hierarchii reálných hodnot zařazena do úrovně 1, protože jejich reálná hodnota je založena na kotovaných cenných na aktivním trhu.

Závazky vůči bankám a druž. záložnám

Účetní hodnota se vzhledem ke krátké splatnosti daných závazků blíží jejich reálné hodnotě. Tyto finanční závazky jsou v hierarchii reálných hodnot zařazena do úrovně 2.

Závazky vůči klientům

Reálná hodnota vkladů splatných na požádání a termínovaných vkladů úročených pohyblivou úrokovou sazbou se rovná účetní hodnotě těchto vkladů k rozvahovému dni.

Reálné hodnoty u vkladů s pevnou úrokovou mírou jsou odhadnuty na základě diskontování peněžních toků s použitím tržních úrokových sazeb. Tyto finanční závazky jsou v hierarchii reálných hodnot zařazena do úrovně 3.

Ostatní pasiva

Banka oceňuje v reálné hodnotě finanční deriváty. Reálná hodnota finančních derivátů se stanovuje jako současná hodnota očekávaných peněžních toků plynoucích z těchto transakcí. Pro stanovení současné hodnoty jsou použity parametry zjištěné na aktivním trhu jako devizové kurzy, úrokové sazby pro dané splatnosti na základě výnosové křivky atd. Tato finanční aktiva jsou v hierarchii reálných hodnot zařazena do úrovně 3.

30. DOPAD PANDEMIE COVID-19 NA BANKU

Pandemie COVID-19

Koronavirová pandemie má na veškeré současné dění velký vliv a významně mění dosavadní výhledy pro světovou i českou ekonomiku. Opatření přijatá jednotlivými vládami zemí napříč světem cílená na zastavení koronavirové pandemie negativně dopadají na světový obchod a produkční i spotřební chování ekonomických subjektů. Dynamický vývoj situace s sebou nese vysokou míru nejistoty při tvorbě a aktualizaci výhledů.

Opatření provedená Bankou

Banka v návaznosti na plošné šíření nákazy provedla preventivní opatření pro ochranu svých zaměstnanců i klientů spočívající ve vyšší míře využívání home office pro zaměstnance, zavedla také pravidelné testování svých zaměstnanců, svým klientům doporučila především elektronický kontakt a zvýšila hygienické standardy na pobočkách i pracovišti banky. Fungování banky a poskytování služeb nebyla těmito opatřeními významně ovlivněna.

K datu 31.12.2020 pak banka přistoupila z důvodu vysoké míry nejistoty ohledně budoucího vývoje v důsledku dopadů pandemie COVID-19 na konzervativní revizi vah jednotlivých scénářů pro finanční aktiva ve stagích 1 a 2 na váhy v poměru 50% základní scénář a 50% pesimistický scénář, která měla za následek čistou tvorbu opravných položek.

Očekávané dopady pandemie COVID-19 na Banku

Banka provedla a kontinuálně aktualizuje stresové scénáře možného dopadu epidemie na fungování banky. Žádný ze scénářů neohrožuje fungování banky do následujících období z pohledu kapitálu, likvidity, hospodaření či jiných faktorů.

Banka je silně kapitálově vybavena, kapitálová přiměřenost dlouhodobě převyšuje hranici 19 %, je tedy výrazně nad regulatorním minimem. Banka drží významný kapitálový polštář, který bude dále navýšen nábořem kapitálu AT1 ve formě investičních vkladů v roce 2021, čímž banka dosáhne úroveň kapitálových poměrů nad 20 %. Banka i přes potenciální negativní dopady neočekává významné dopady na kapitál, které by mohly ohrozit její fungování.

Z pohledu likviditní pozice udržuje banka vysoké procento svých aktiv ve formě vysoce likvidních aktiv (v rámci zůstatků či repo operací s Českou národní bankou) a zároveň disponuje zdroji financování, které je schopná relativně flexibilně přizpůsobovat svým potřebám na základě aktuálního vývoje na trhu. Likvidní pozice tak není ohrožena ani negativními stresovými scénáři.

Banka neočekává enormní dopad na tvorbu opravných položek z důvodu vysokého zajištění pohledávek a dále implementaci standardu IFRS 9, který svým konceptem očekávaných úvěrových ztrát již částečně zohledňuje úvěrové ztráty při poskytnutí úvěru.

Na základě všech informací dostupných vedení Banky k datu vydání této účetní závěrky neohrožuje výše popsaná situace předpoklad nepřetržitého trvání Banky, na jehož základě byla tato účetní závěrka a výroční zpráva připravena. Za současné situace však nelze vyloučit opakované prodloužení trvání stávajících omezení, nebo další zpřísnění současných opatření, ani následný negativní vliv takových opatření na ekonomické prostředí, ve kterém Banka působí, jakož ani negativní dopad

takové situace na Banku, její finanční stav a výkonnost, a to jak ve střednědobém, tak dlouhodobém horizontu. Vedení Banky sleduje vývoj a je připraveno přijmout odpovídající opatření zohledňující aktuální vývoj.

31. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Prodej nemovitosti ve vlastnictví banky

Banka dne 18. února 2021 prodala nemovitost na Senovážném náměstí 19 v Praze ve vlastnictví banky. Banka následně uzavřela nájemní smlouvu na danou nemovitost.

Kromě výše uvedeného k okamžiku sestavení účetní závěrky nejsou vedení Banky známy žádné jiné významné následné události, které by ovlivnily účetní závěrku k 31. prosinci 2020.

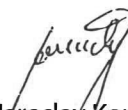
Dne: 26. března 2021	Razítko a podpis statutárního orgánu:	Osoba odpovědná za účetnictví	Osoba odpovědná za účetní závěrku
	 Ing. Dušan Benda, FCCA Předseda představenstva	 Ing. Ondřej Korecký, FCCA Ředitel Ekonomického úseku	 Ing. Ondřej Korecký, FCCA Ředitel Ekonomického úseku
	 Ing. Jaroslav Končický Místopředseda představenstva		

ČESTNÉ PROHLÁŠENÍ

Prohlašujeme, že veškeré informace a údaje uvedené v této výroční zprávě odpovídají skutečnosti a žádné podstatné okolnosti nebyly vynechány.



Ing. Dušan Benda, FCCA
předseda představenstva



Ing. Jaroslav Končický
místopředseda představenstva



KPMG Česká republika Audit, s.r.o.

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

**Zpráva nezávislého auditora pro akcionáře společnosti
TRINITY BANK a.s.**

Zpráva o auditu účetní závěrky

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti TRINITY BANK a.s. (dále také „Společnost“ nebo „Banka“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2020, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu a přehledu o peněžních tocích za rok končící 31. prosincem 2020 a přílohy v účetní závěrce, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Společnosti jsou uvedeny v bodě 1 přílohy v této účetní závěrce.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv Společnosti k 31. prosinci 2020 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za rok končící 31. prosincem 2020 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

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

Hlavní záležitosti auditu

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

Opravné položky k pohledávkám za klienty

K 31. prosinci 2020 činila hrubá výše pohledávek za klienty 7 255 050 tis. Kč a výše souvisejících opravných položek 255 680 tis. Kč (k 31. prosinci 2019: pohledávky za klienty ve výši 5 524 714 tis. Kč a opravné položky k pohledávkám ve výši 205 341 tis. Kč).

Další podrobné údaje jsou uvedeny v následujících bodech přílohy v účetní závěrce: bod 2 (b) (Finanční nástroje - aktiva), bod 12 (Pohledávky za klienty) a bod 28.A (Finanční nástroje – úvěrové riziko).

Hlavní záležitost auditu	Jak byla daná záležitost auditu řešena
Vedení Banky používá významné a komplexní předpoklady při stanovení odhadované výše očekávaných úvěrových ztrát (dále jen "očekávané úvěrové ztráty") z pohledávek za klienty (dále jen "úvěry"). Na základě výše uvedených faktorů a vyšší míře nejistoty způsobené globální pandemií COVID-19 se domníváme, že tato oblast je spojena s významným rizikem významné nesrovnalosti. Toto riziko si při auditu vyžádalo naší zvýšenou pozornost. Z tohoto důvodu jsme tuto záležitost označili jako hlavní záležitost auditu. Pro účely odhadu očekávaných úvěrových ztrát je úvěrové portfolio rozděleno do tří stupňů („stages“). Stupeň 1 a stupeň 2 jsou úvěry bez selhání. Ve stupni 2 jsou úvěry, u nichž bylo od jejich vzniku zaznamenáno významné zvýšení úvěrového rizika. Ve stupni 3 jsou úvěry se selháním (znehodnocené úvěry). Banka stanoví odhadovanou výši očekávaných úvěrových ztrát pro všechny úvěry za pomoci statistické analýzy relevantních dat. Klíčovými předpoklady a úsudky pro výpočet	Ve spolupráci s našimi specialisty v oblasti informačních technologií a oceňování majetku jsme provedli, kromě jiného, níže uvedené auditorské postupy: Na základě našich znalostí, zkušeností a tržních standardů jsme kriticky posoudili úvěrová pravidla a účetní metody Banky a procesy vztahující se ke stanovení odhadované výše očekávaných úvěrových ztrát. V rámci této procedury jsme posoudili proces identifikace ukazatelů selhání a významně zvýšeného úvěrového rizika a proces rozdělení pohledávek za klienty do jednotlivých stupňů dle IFRS 9. Dále jsme posoudili, zda Banka přiměřeně zhodnotila dopady pandemie COVID-19 na její proces rozdělení pohledávek za klienty do jednotlivých stupňů dle IFRS 9 a na stanovení odhadované výše očekávaných ztrát. Testovali jsme design, implementaci a provozní účinnost IT kontrol a manuálních kontrol pro identifikaci a včasného posouzení významného zvýšení úvěrového rizika a snížení hodnoty úvěrů.

Hlavní záležitost auditu

očekávaných úvěrových ztrát jsou:

- Definice selhání a definice významného zvýšení úvěrového rizika (SICR);
- Pravděpodobnost selhání (PD), ztráta při selhání (LGD) a expozice při selhání (EAD);
- Odhad očekávaných budoucích podmínek (FLI);
- a odhad čisté realizovatelné hodnoty zajištění (pro úvěry zahrnuté do stupně 3).

Jak byla daná záležitost auditu řešena

Na základě posouzení postupů Banky, druhů úvěrů a vývoje úvěrového portfolia a také výsledků zpětného testování Banky (backtesting) jsme kriticky posoudili způsob stanovení parametrů PD a LGD k 31. prosinci 2020, přičemž jsme zohlednili také informace o výhledu do budoucnosti převzaté z veřejně dostupných zdrojů. Také jsme posoudili, zda Banka vhodně přiřadila pravděpodobnostní váhy pro pesimistický, základní a optimistický scénář vývoj vybraných úvěrů.

Na vzorku úvěrů jsme:

- Otestovali dny po splatnosti a porovnali výsledek s hodnotami použitými Bankou v modelu snížení hodnoty;
- Posoudili jsme finanční situaci dlužníka a existenci indikátorů selhání (snížení hodnoty) nebo významného zvýšení úvěrového rizika;
- Na základě výše uvedených skutečností jsme vyhodnotili adekvátnost zařazení úvěrů do příslušného stupně dle standardu IFRS 9;
- Zjistili jsme parametry PD a LGD přiřazené k jednotlivým úvěrům dle úvěrových pravidel a účetních metod Banky a na základě nich jsme přepočítali výši opravných položek k úvěrům k 31. prosinci 2020.

Na vzorku úvěrů zařazených do stupně 3 jsme dále testovali jednotlivé scénáře odhadovaných peněžních toků a jejich pravděpodobnosti na základě podkladové dokumentace (úvěrových složek) a posoudili tyto scénáře také na základě dotazování úvěrových specialistů Banky a specialistů pro řízení úvěrových rizik. V rámci tohoto posuzování jsme se zaměřili na klíčové předpoklady vztahující se k výši a načasování odhadovaných

Hlavní záležitost auditu	Jak byla daná záležitost auditu řešena
	peněžních toků včetně zohlednění podkladového zajištění. Kriticky jsme posoudili dostatečnost odhadované výše očekávaných úvěrových ztrát na základě analýzy vybraných ukazatelů včetně poměru očekávaných úvěrových ztrát k celkové výši úvěrů. Posoudili jsme dostatečnost údajů zveřejněných Bankou o opravných položkách a souvisejícím řízení úvěrového rizika v příloze v účetní závěrce.

Ostatní informace

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

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

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

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

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

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

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

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

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

Zpráva o jiných požadavcích stanovených právními předpisy

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

Určení auditora a délka provádění auditu

Auditorem Společnosti nás dne 23. listopadu 2020 určila valná hromada Společnosti. Auditorem Společnosti jsme nepřetržitě 12 let.



Soulad s dodatečnou zprávou pro výbor pro audit

Potvrzujeme, že náš výrok k účetní závěrce uvedený v této zprávě je v souladu s naší dodatečnou zprávou pro výbor pro audit Společnosti, kterou jsme dne 22. března 2021 vyhotovili dle článku 11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Poskytování neauditorských služeb

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

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

Statutární auditor odpovědný za zakázku

Ing. Jindřich Vašina je statutárním auditorem odpovědným za audit účetní závěrky společnosti TRINITY BANK a.s. k 31. prosinci 2020, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze, dne 26. března 2021

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


Ing. Jindřich Vašina
Partner
Evidenční číslo 2059

Kontaktní údaje

Centrála Zlín

Kvítková 4352

760 01 Zlín

tel.: 577 004 001

e-mail: info@trinitybank.cz

Pobočka Zlín

Třída Tomáše Bati 2132

760 01 Zlín

tel.: 577 004 029

e-mail: zlin@trinitybank.cz

Pobočka Praha

Senovážné náměstí 1375/19

110 00 Praha 1

tel.: 221 773 883

e-mail: paha@trinitybank.cz

Obchodní místo Brno

Jánská 449/12

602 00 Brno

tel.: 221 773 170

e-mail: brno@trinitybank.cz