

A close-up, grayscale photograph of a fountain pen's nib resting on a document with faint, handwritten text. The pen is positioned diagonally from the top right corner. The background is a textured, slightly out-of-focus surface.

TRINITY BANK

TRINITY BANK a.s.

Pololetní zpráva k 30. 6. 2021

Úvod

Údaje o společnosti

Název: TRINITY BANK a.s.

Sídlo: Senovážné náměstí 1375/19, 110 00 Praha 1

Právní forma: Akciová společnost

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 („ZoB“). 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.

Datum vzniku

společnosti: 15.srpna 1996

IČ: 253 07 835

(dále jen jako „Trinity Bank“ nebo „Společnost“ nebo „účetní jednotka“ nebo „banka“)

INFORMACE O PODNIKATELSKÉ ČINNOSTI A VÝSLEDČÍCH HOSPODAŘENÍ SPOLEČNOSTI ZA UPLYNULÉ POLOLETÍ (1.1.2021 – 30.6.2021)

Za Trinity Bank můžeme hrdě a s radostí říct, že rok 2021 se z pohledu hospodaření zapíše do historie banky jako nejúspěšnější v historii. Díky důvěře a dlouholeté spolupráci s klienty může Trinity Bank ve svém jubilejním 25. roce od svého založení dosahovat skvělých výsledků, které potvrzují správně nastavenou strategii a konzervativní přístup banky. Hlavními pilíři naší ryze české banky, jsou i nadále oblast financování nemovitostí a developerských projektů a dlouhodobé nadstandardní zhodnocení finančních prostředků v rámci spořicí a vkladových účtů.

První pololetí roku 2021 bylo ve znamení pokračující celosvětové pandemie koronaviru, která ovlivnila život každého z nás. V Trinity Bank klademe vysoké nároky na bezpečnost klientů i zaměstnanců. V prvním pololetí roku 2021 dosáhla společnost rekordních výsledků, přepočítala obchodní plány a pokračovala v trendu navyšování ziskovosti. Za první pololetí roku 2021 bylo dosaženo zisku před zdaněním ve výši 71 milionů Kč, což představuje nárůst o téměř 82,6 % ve srovnání se stejným obdobím roku 2020.

Historické úspěchy zaznamenává Trinity Bank především v oblasti poskytování nemovitostních úvěrů. Banka poskytuje svým klientům financování založené na expertize, důvěře, proaktivitě i výjimečném přístupu, aby chránila úspěch svých klientů. Tento přístup se odráží ve finančních výsledcích banky, kdy za prvních 6 měsíců roku 2021 bylo načerpáno 2,6 mld. Kč úvěrů.

Stabilitu Trinity Bank pozitivním způsobem ovlivňuje také vývoj výše regulačního kapitálu, kapitálové poměry banky a bilanční suma. Bilanční suma přesáhla k 30. 6. 2021 hodnotu 18 mld. Kč. Výše regulačního kapitálu ke dni 30. 6. 2021 činila 2,6 mld. Kč a celkový kapitálový poměr dosáhl 21,62 %. Touto hodnotou kapitálového poměru je s dostatečnou rezervou splněn požadavek regulátora. Na silné dynamice ziskovosti banky se podílí především růst banky, její bilanční sumy, růst poskytnutých úvěrů, kapitálu i depozit.

Za výše uvedené výjimečné výsledky a nadstandardní pracovní nasazení patří velké díky celému expertnímu týmu Trinity Bank. Současné velké díky patří všem akcionářům, klientům, díky jejichž důvěře můžeme společně již 25 let budovat stabilní, ziskovou a ryze českou banku.

INFORMACE O PŘEDPOKLÁDANÉ PODNIKATELSKÉ ČINNOSTI A VÝSLEDČÍCH HOSPODAŘENÍ SPOLEČNOSTI V NÁSLEDUJÍCÍM POLOLETÍ

V druhém pololetí Trinity Bank navázala na úspěchy z předchozích let a prvního pololetí 2021 a pokračuje v dosahování historických úspěchů.

Naše banka očekává historicky nejvyšší ziskovost a dle předpokladů dosáhne za rok 2021 zisk před zdaněním 200 milionů Kč. Plánovaný zisk před zdaněním pro rok 2021 ve výši 115 mil. Kč. se podařilo dosáhnout již po osmi měsících.

Mezi hlavní priority banky nadále patří vést naše klienty k úspěchu, ať už v podobě financování nemovitostních projektů nebo nadstandardním zhodnocením klientských vkladů. Vzhledem ke zvýšení úrokových sazeb Českou národní bankou zvýšila Trinity Bank úrokové sazby na svých vkladových produktech a její spořicí účty se tak řadí k nejvýhodnějším v České republice.

Další prioritou je emise bonusových akcií před koncem roku 2021, které umožní našim akcionářům podílet se ještě větší mírou na ziskovosti banky. Konkrétně tyto akcie jsou charakterizovány vyšším zhodnocením, které bude odpovídat 118 % dividendového výnosu běžných akcií.

TRINITY BANK a.s. stále roste a proto došlo k rozšíření pobočky v Brně a novému otevření poboček v Ostravě. V neposlední řadě zůstává prioritou příprava dalších produktů a služeb pro zvýšení klientského komfortu.

V dalších obdobích tak banka směřuje k růstu jak bilanční sumy, tak nejdůležitějších složek její bilance – úvěrů a depozit. Banka bude směřovat své aktivity v druhém pololetí, aby pokračovala v historickém růstu ziskovosti v dalších letech nad úroveň historicky nejvyššího zisku před zdaněním 200 milionů Kč očekávaného ke konci roku 2021.



TRINITY BANK

TRINITY BANK a.s.

**Mezitimní účetní závěrka
k 30. 6. 2021 (neauditovaná)**

ÚDAJE O KAPITÁLU

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

Údaje o kapitálu

Kapitál (tis. Kč)	30. 6. 2021	31. 12. 2020
Kapitál	2 553 004	2 014 367
Tier 1 kapitál	2 238 515	1 699 878
Kmenový tier 1 kapitál	1 722 955	1 699 878
Splacené CET1 nástroje	1 671 181	1 671 180
Nerozdělený zisk za předchozí období	80 482	19 848
AT1 kapitál	515 560	0
Ostatní rezervní fondy	49 074	49 074
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření	11 282	36 642
Jiná nehmotná aktiva	-66 471	-72 361
Tier 2 kapitál	314 489	314 489
Splacené T2 nástroje a podřízený dluh	314 489	314 489

Kapitálové poměry

Kapitálové poměry (v %)	30. 6. 2021	31. 12. 2020
Kapitálový poměr pro kmenový tier 1 kapitál	14,58	16,12
Kapitálový poměr pro tier 1 kapitál	18,95	16,12
Kapitálový poměr pro celkový kapitál	21,61	19,11

MEZITIMNÍ ROZVAHA K 30. 6. 2021

	AKTIVA (tis. Kč)		30. 6. 2021	31. 12. 2020
1.	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank		2 690 187	5 992 215
3.	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami		1 417 606	651 101
	v tom: a) splatné na požádání		511 217	425 647
	b) ostatní pohledávky		906 389	225 454
4.	Pohledávky za klienty		8 719 782	6 999 370
	v tom: a) splatné na požádání		461 672	488 791
	b) ostatní pohledávky		8 258 110	6 510 579
5.	Dluhové cenné papíry		4 523 617	2 688 302
	v tom: a) vydané vládními institucemi		1 839 161	1 101 695
	b) vydané ostatními osobami		2 684 456	1 586 607
6.	Akcie, podílové listy a ostatní podíly		50 065	50 000
8.	Účasti s rozhodujícím vlivem		219 339	225 806
9.	Dlouhodobý nehmotný majetek		66 471	72 361
10.	Dlouhodobý hmotný majetek		350 840	504 971
	z toho: a) pozemky a budovy pro provozní činnost		318 272	480 110
	b) movité věci a soubory movitých věcí		32 568	24 861
11.	Ostatní aktiva		257 771	308 576
13.	Náklady a příjmy příštích období		21 043	10 341
	Aktiva celkem		18 316 722	17 503 043

	PASIVA (tis. Kč)		30. 6. 2021	31. 12. 2020
1.	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám		815 229	338 938
	v tom: a) splatné na požádání		81 924	111 961
	b) ostatní závazky		733 306	226 977
2.	Závazky vůči klientům		14 615 828	14 774 898
	v tom: a) splatné na požádání		11 825 079	11 121 426
	b) ostatní závazky		2 790 748	3 653 472
4.	Ostatní pasiva		203 577	239 019
5.	Výnosy a výdaje příštích období		61	927
6.	Rezervy		1 400	1 400
	v tom: c) ostatní		1 400	1 400
7.	Podřízené závazky		314 489	314 489
8.	Základní kapitál		1 649 807	1 095 494
	z toho: a) splacený základní kapitál		1 671 181	1 100 000
	b) vlastní akcie		-21 374	-4 506
10.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku		21 074	49 074
	v tom: a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy		21 074	49 074
12.	Kapitálové fondy		546 360	571 680
13.	Oceňovací rozdíly		11 282	36 642
	z toho: z majetku a závazků		11 282	36 642
14.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období		80 482	19 848
15.	Zisk nebo ztráta za účetní období		57 132	60 634
	Pasiva celkem		18 316 722	17 503 043

PODROZVAHOVÉ POLOŽKY

Podrozvahová aktiva (tis. Kč)		30. 6. 2021	31. 12. 2020
1.	Poskytnuté přísliby a záruky	3 707 329	1 991 478
4.	Pohledávky z pevných termínových operací	2 156 773	1 787 875
6.	Odepsané pohledávky	256 439	236 974

Podrozvahová pasiva (tis. Kč)		30. 6. 2021	31. 12. 2020
10.	Přijaté zástavy a zajištění	11 148 686	12 435 880
12.	Závazky z pevných termínových operací	2 092 107	1 760 894

MEZITIMNÍ VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY ZA OBDOBÍ 6 MĚSÍCŮ OD 1. LEDNA DO 30. ČERVNA 2021

	(tis. Kč)		1. 1. 2021 – 30. 6. 2021	1. 1. 2020 – 30. 6. 2020
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy		224 462	229 221
	z toho: úroky z dluhových cenných papírů		42 477	8 993
2.	Náklady na úroky a podobné náklady		40 050	109 839
4.	Výnosy z poplatků a provizí		23 046	17 089
5.	Náklady na poplatky a provize		4 826	3 549
6.	Zisk nebo ztráta z finančních operací		22 066	48 962
7.	Ostatní provozní výnosy		179 178	10 679
8.	Ostatní provozní náklady		171 931	6 425
9.	Správní náklady		135 171	103 601
	v tom: a) náklady na zaměstnance		78 931	64 708
	z toho: aa) mzdy a platy		61 889	50 281
	ab) sociální a zdravotní pojištění		14 881	12 982
	b) ostatní správní náklady		56 240	38 894
11.	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku		17 202	18 316
12.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek		46 209	18 581
13.	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám		54 549	18 784
17.	Tvorba a použití rezerv		0	25 000
19.	Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním		71 232	39 019
23.	Daň z příjmů		14 100	8 000
24.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění		57 132	31 019

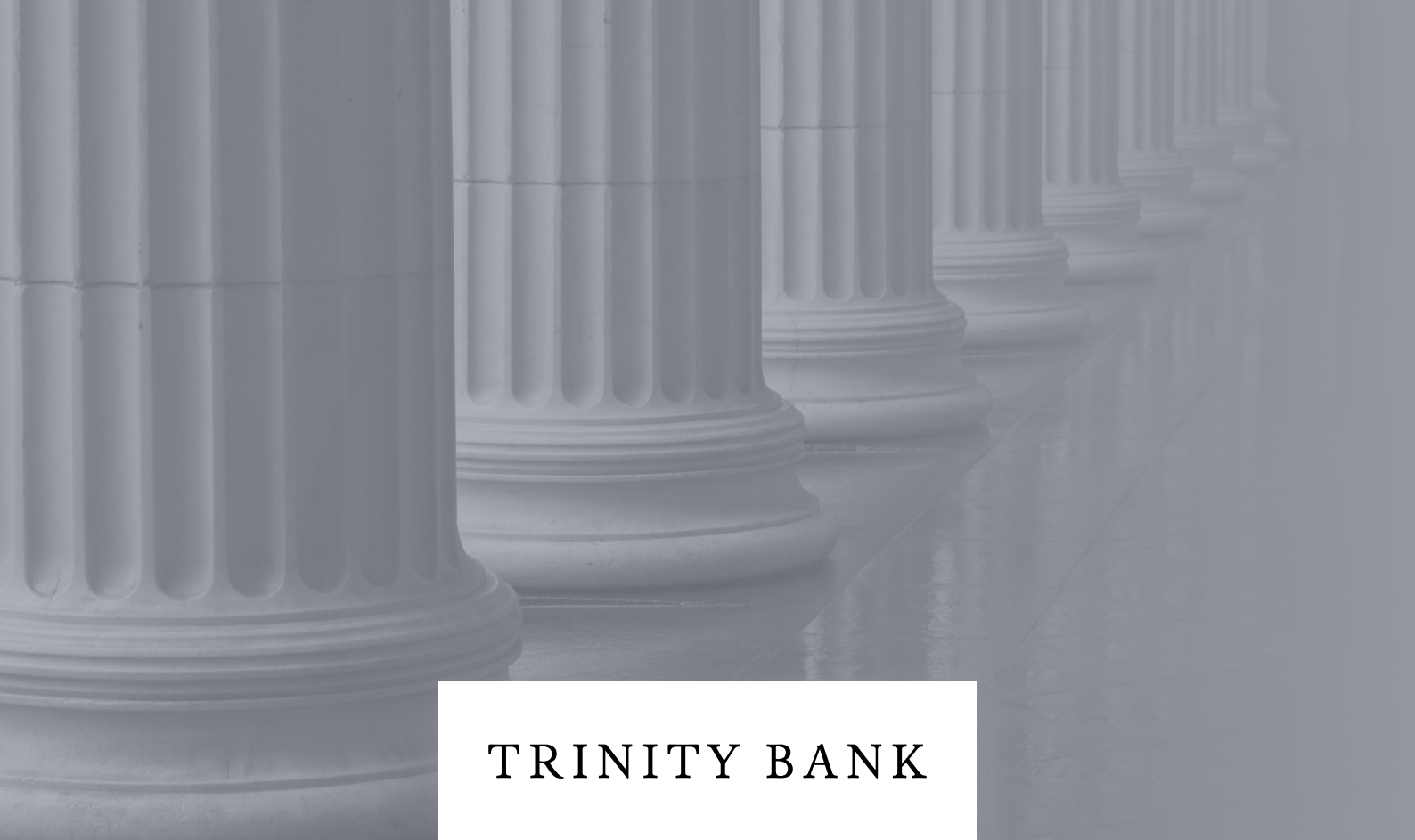
PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU ZA OBDOBÍ 6 MĚSÍCŮ OD 1. LEDNA 2021 DO 30. ČERVNA 2021

(tis. Kč)	Základní kapitál	Rezervní fondy	Kapitálové fondy	Nerozd. zisk	Oceň. rozdíly	Zisk (ztráta)	Celkem
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 VH	0	0	0	0	36 642	0	36 642
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
Zůstatek k 1. 1. 2021	1 095 494	49 074	571 680	19 848	36 642	60 634	1 833 372
Převod do nerozděleného zisku	0	0	0	60 634	0	-60 634	0
Oceňovací rozdíly nezahrnuté do HV	0	0	0	0	-25 361	0	-25 361
Nákup vlastních akcií	-16 868	0	0	0	0	0	-16 868
Ostatní změny - investiční kapitálové vklady	0	0	517 860	0	0	0	517 860
Ostatní změny	571 182	-28 000	-543 182	0	0	0	0
Čistý zisk/ztráta za účetní období	0	0	0	0	0	57 132	57 132
Zůstatek k 30. 6. 2021	1 649 808	21 074	546 360	80 482	11 281	57 132	2 366 137

PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH ZA OBDOBÍ 6 MĚSÍCŮ OD 1. LEDNA 2021 DO 30. ČERVNA 2021

(tis. Kč)	1. 1. 2021 – 30. 6. 2020	1. 1. 2020 – 31. 12. 2020
PENĚŽNÍ TOKY Z PROVOZNÍ ČINNOSTI		
Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné a mimořádné činnosti po zdanění	57 132	31 019
Úprava o nepeněžní operace:		
Odpisy a změna stavu opravných položek k dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	17 202	18 316
Změna stavu rezerv	0	-25 000
Rozpuštění, odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	-8 933	203
Daň z příjmů	14 100	8 000
Čistý úrokový výnos	-184 413	-100 973
Čistá zisk/ztráta z reálné hodnoty derivátů	34 871	-16 477
Čistá zisk/ztráta z kurzových rozdílů	357	530
Čistý zisk/ztráta z prodeje dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	7 580	17
Čistý zisk/ztráta z prodeje realizovatelných cenných papírů	-19 568	-42 518
Změna stavu opravných položek k dluhovým CP	12 035	0
	-69 636	-126 884
Změny v:		
Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou	-403 222	0
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami - ostatní pohledávky	-680 935	22 082
Pohledávky za klienty	-1 720 412	-804 535
Ostatní aktiva, náklady a příjmy příštích období	5 231	90 294
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	476 291	118 079
Závazky vůči klientům	-159 071	1 932 718
Ostatní pasiva, výnosy a výdaje příštích období	-52 212	-13 314
	-2 603 965	1 218 441
Přijaté úroky	208 689	210 812
Vyplacené úroky	-38 770	-107 503
Zaplacená daň z příjmů	-1 798	-1 737
Čistý peněžní tok vztahující se k provozní činnosti	-2 435 843	1 320 013

(tis. Kč)	1. 1. 2021 – 30. 6. 2020	1. 1. 2020 – 31. 12. 2020
PENĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI		
Výdaje spojené s nabytím cenných papírů držených do splatnosti	-1 457 723	-2 152 572
Příjmy z prodeje cenných papírů realizovatelných a držených do splatnosti	19 568	42 518
Výdaje spojené s nabytím majetkových účastí	-6 467	21 008
Výdaje spojené s nabytím dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	-6 009	-5 824
Příjmy z prodeje dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	168 527	47
Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti	-1 282 105	-2 094 822
PENĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍ ČINNOSTI		
Příjmy z emise podřízených závazků/investičních kapitálových vkladů	518 360	280 477
Nákup vlastních akcií	-16 868	-32
Vyplacené podíly na zisku	0	0
Výběry členských vkladů a výplata vypořádacích podílů	0	0
Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti	501 492	280 455
Čisté zvýšení nebo snížení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	-3 216 457	-494 364
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů k počátku období	6 417 861	9 363 932
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů ke konci období	3 201 405	8 869 568
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty zahrnují:		
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	2 690 187	8 272 677
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami splatné na požádání	511 217	596 891
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů ke konci období	3 201 405	8 869 568

A grayscale background image showing a perspective view of a series of classical columns, likely from a bank building, receding into the distance. The columns are fluted and have papyrus capitals. The floor is highly reflective, showing the columns' reflection.

TRINITY BANK

**Vybrané vysvětlující poznámky
k Mezitimní účetní závěrce**
za období 1. 1. 2021 – 30. 06. 2021

OBECNÉ INFORMACE

A.1. Popis účetní jednotky

Název: TRINITY BANK a.s.

Sídlo: Senovážné náměstí 1375/19, 110 00 Praha 1

Právní forma: Akciová společnost

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 („ZoB“). 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) směnářenská 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.

Datum vzniku společnosti:

15.srpna 1996

IČ:

253 07 835

(dále jen jako „Trinity Bank“ nebo „Společnost“ nebo „účetní jednotka“ nebo „banka“)

A.2. Volené orgány banky

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 Vencířková	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.

A.3. Výhodiska pro přípravu mezitimní 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 2021.

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 6 měsíců od 1. ledna 2021 do 30. června 2021. Rozvahové údaje za předchozí účetní období jsou v příloze uvedeny k 31. prosinci 2020. Výsledkové položky za předchozí účetní období jsou za 6 měsíců od 1. ledna 2020 do 30. června 2020.

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.

A.4. Důležité účetní metody

Základní předpoklady přípravy účetních výkazů, zásadní účetní postupy, prezentace a metody výpočtu byly v těchto finančních výkazech ve zkrácené podobě aplikovány shodně s finančním výkazem společnosti za účetní rok končící 31. prosincem 2020.

A.5. Použití odhadů a úsudků

Pro sestavení mezitímní účetní závěrky v souladu s českými účetními předpisy je nezbytné, aby vedení společnosti provádělo odhady a předpoklady, které ovlivňují částky aktiv a závazků vykazovaných k rozvahovému dni, informace zveřejňované o podmínkách aktivech a závazcích, jakož i náklady a výnosy vykazované za dané období.

Vedení společnosti stanovilo tyto odhady a předpoklady na základě všech jemu dostupných relevantních informací. Od vydání předchozích účetních výkazů nedošlo k žádným změnám v povaze nebo výši použitých odhadů. V souvislosti s dopady pandemie COVID-19 nepoužila společnost žádné odhady či úsudky, který by měly vliv na aplikaci účetních postupů a ocenění aktiv, pasiv, výnosů a nákladů společnosti, protože společnost nebyla pandemií výrazně negativně ovlivněna.

A.6. Doplňující informace k rozvaze a výkazu zisku a ztráty

A.6.1. Pohledávky za bankami a družstevními záložnami

(tis. Kč)	30. 6. 2021	31. 12. 2020
Běžné účty u bank	511 514	425 725
Termínované vklady u bank	906 389	225 673
Vklady u bank celkem	1 417 903	651 398
Opravné položky - dle IFRS9	-297	-297
Celkem	1 417 606	651 101

Pohledávky za bankami představují výhradně pohledávky za stabilními finančními institucemi. Z pohledu kreditního rizika považuje banka tyto pohledávky za vysoce kvalitní.

A.6.2. Pohledávky za klienty

Všechny pohledávky jsou k 30. 6. 2021 a 31. 12. 2020 oceňované v naběhlé hodnotě dle IFRS 9.

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

Stav k 30. 6. 2021 (tis. Kč)	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Pohledávky za klienty oceněné naběhlou hodnotou	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	
Vyšší stupeň ratingové kvality	4 865 997	1 422 382	0	6 288 379
Střední stupeň ratingové kvality	493 301	790 025	0	1 283 326
Nižší stupeň ratingové kvality	0	0	1 379 379	1 379 379
Pohledávky za klienty brutto	5 359 298	2 212 406	1 379 379	8 951 083
Opravná položka	-5 423	-23 641	-202 237	-231 301
Pohledávky za klienty netto	5 353 875	2 188 765	1 177 142	8 719 782

Stav k 31. 12. 2020 (tis. Kč)	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Pohledávky za klienty oceněné naběhlou hodnotou	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	
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

(b) Analýza pohledávek za klienty podle sektorů

(tis. Kč)	30. 6. 2021	31. 12. 2020
Nefinanční organizace	8 214 894	6 748 337
Finanční organizace	285 608	236 416
Domácnosti (živnosti)	15 678	15 678
Obyvatelstvo (rezidenti)	225 326	219 493
Nerezidenti	209 577	35 126
Hrubá výše	8 951 083	7 255 050
Opravné položky	-231 301	-255 680
Celkem	8 719 782	6 999 370

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

(tis. Kč)	30. 6. 2021	31. 12. 2020
Peněžní prostředky	470 980	230 633
Nemovitosti	7 839 038	6 289 834
Ostatní zajištění	176 760	186 413
Celkem	8 486 778	6 706 880

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

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

(e) Opravné položky k pohledávkám za klienty

(tis. Kč)	
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
Zůstatek k 1. 1. 2021	255 680
Tvorba v průběhu roku	17 027
Použití v průběhu roku	0
Rozpuštění nepotřebných opr. položek	-41 405
Zůstatek k 30. 6. 2021	231 301

A.6.3. Dluhové cenné papíry

(a) Dluhové cenné papíry dle druhu

(tis. Kč)	30. 6. 2021	31. 12. 2020
Dluhopisy vydané finančními institucemi	383 912	401 812
Dluhopisy vydané nefinančními institucemi	2 327 875	1 200 749
Dluhopisy vydané vládním sektorem	1 840 793	1 102 669
Opravné položky*	-28 963	-16 928
Celkem	4 523 617	2 688 302

(b) Dluhové cenné papíry dle oceňovacích kategorií

(tis. Kč)	30. 6. 2021	31. 12. 2020
Dluhové CP v naběhlé hodnotě (AC)	3 383 586	1 953 229
Dluhové CP oceňované reálnou hodnotou proti účtům vlastního kapitálu (FVOCI)	1 168 993	752 001
Opravné položky*	-28 963	-16 928
Celkem	4 523 617	2 688 302

*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 30. 6. 2021 (tis. Kč)	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	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	
Hrubá výše	3 383 586	0	0	3 383 586
Opravné položky	-28 963	0	0	-28 963
Celkem	3 354 624	0	0	3 354 624

K 31. 12. 2020 (tis. Kč)	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	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	
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

(d) Dluhové cenné papíry ve FVOCI

K 30. 6. 2021 (tis. Kč)	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Dluhové cenné papíry FVOCI	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	
Hrubá výše	1 168 993	0	0	1 168 993
Celkem*	1 168 993	0	0	1 168 993

K 31. 12 .2020 (tis. Kč)	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Dluhové cenné papíry FVOCI	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	
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 a k 30. 6. 2021 ve výši 4 890 tis. Kč, kterou banka vykazuje v rámci položky Oceňovací rozdíly ve vlastním kapitálu.

A.6.4. Účasti s rozhodujícím vlivem

Subjekt (k 30. červnu 2021)	Požizovací cena (tis. Kč)	Podíl (%)
Recollect a.s.	2 000	100%
TB Centre Limited	217 339	100%
Celkem	219 339	

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

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 nezáískala žádné veřejné podpory.

TB Centre Limited

V prosinci 2019 nabyla banka 100% podíl ve společnosti TB Centre Limited, registrační číslo v Rejstříku společností C 45465, se sídlem Suite 3, Tower Business Centre, Tower Street, Swatar, Malta. Nabytí společnosti představuje investici Banky. Společnost je zisková entita pronajímající budovu Tower Business Centre na adrese Tower Street, Swatar, B'Kara. Tento investiční záměr je v souladu s celkovou strategií Banky a byly dodrženy zákonné podmínky pro nabytí této právnické osoby. Společnost nezáískala v roce 2019 žádné veřejné podpory. Společnost nemá zaměstnance.

A.6.5. Ostatní aktiva

(a) Struktura ostatních aktiv

(tis. Kč)	30. 6. 2021	31. 12. 2020
Pohledávky za různými dlužníky	90 048	187 357
Poskytnuté zálohy	53 970	57 721
Daňové pohledávky	26 007	60 398
Kladná reálná hodnota derivátů	55 756	22 391
Ostatní aktiva	53 845	175
Hrubá výše - ostatní aktiva	279 627	328 042
Opravné položky (ostatní aktiva)	-21 855	-19 466
Celkem	257 771	308 576

(b) Opravné položky k ostatním aktivům

(tis. Kč)	
Zůstatek k 1. 1. 2020	24 833
Tvorba v průběhu roku	979
Rozpuštění nepotřebných opr. položek	-6 316
Zůstatek k 31. 12. 2020	19 466
Zůstatek k 1. 1. 2021	19 466
Tvorba v průběhu roku	2 389
Použití v průběhu roku	0
Zůstatek k 30. 6. 2021	21 855

A.6.6. Závazky vůči bankám a družstevním záložnám

(tis. Kč)	30. 6. 2021	31. 12. 2020
Závazky vůči družstevním záložnám	32 880	99 242
Závazky vůči bankám	782 349	239 696
Celkem	815 229	338 938

A.6.7. Závazky vůči klientům

Analýza závazků vůči klientům podle sektorů

Závazky splatné na požádání (tis. Kč)	30. 6. 2021	31. 12. 2020
Nefinanční organizace (rezidenti)	794 289	750 627
Finanční organizace (rezidenti)	197 122	79 598
Vládní sektor	60 036	58 296
Neziskové organizace	26 143	27 158
Domácnosti (živnosti rezidenti)	461 379	430 613
Obyvatelstvo (rezidenti)	10 193 523	9 666 236
Nerezidenti	92 587	108 899
Celkem	11 825 079	11 121 426

Závazky s výpovědní lhůtou (tis. Kč)	30. 6. 2021	31. 12. 2020
Nefinanční organizace (rezidenti)	68 082	109 415
Finanční organizace (rezidenti)	299 974	2 523
Vládní sektor	187 981	155 051
Neziskové organizace	8 985	13 882
Domácnosti (živnosti rezidenti)	74 492	88 760
Obyvatelstvo (rezidenti)	2 119 171	3 271 186
Nerezidenti	32 063	12 655
Celkem	2 790 748	3 653 472

Závazky vůči klientům celkem	14 615 828	14 774 898
-------------------------------------	-------------------	-------------------

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 30. červnu 2021 ani k 31. prosinci 2020.

A.6.8. Ostatní pasiva

(tis. Kč)	30. 6. 2021	31. 12. 2020
Závazky vůči různým věřitelům	132 945	181 747
Daňové závazky	16 462	3 227
Jiné závazky vůči klientům	15 925	5 130
Závazky k zaměstnancům	20	6 890
Závazky ze sociálního a zdravotního pojištění	0	3 682
Záporná reálná hodnota derivátů	1 360	2 866
Dohadné položky pasivní	35 597	11 438
Závazky z titulu leasingu	0	15 604
Ostatní pasiva	1 268	8 435
Celkem	203 577	239 019

Závazky vůči různým věřitelům představují zejména spotové operace nevypořádané k 30. 6. 2021 v částce 121 202 tis. Kč (ke dni 31. 12. 2020 činí 144 641 tis. Kč)

A.6.9. Čistý úrokový výnos

(tis. Kč)	1. 1. 2021 – 30. 6. 2021	1. 1. 2020 – 31. 12. 2020
Úroky z úvěrů	173 224	136 486
Úroky z vkladů	8 761	83 742
Úroky z dluhových cenných papírů	42 477	8 993
Výnosové úroky celkem	224 462	229 221
Úroky z vkladů	36 806	109 150
Úroky z podřízených vkladů	3 244	689
Nákladové úroky celkem	40 050	109 839
Čistý úrokový výnos	184 413	119 382

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).

A.6.10. Výnosy a náklady na poplatky a provize

(tis. Kč)	1. 1. 2021 – 30. 6. 2021	1. 1. 2020 – 31. 12. 2020
Poplatky z depozitních produktů	298	671
Poplatky z úvěrů	22 748	16 418
Výnosy z poplatků a provizí	23 046	17 089
Poplatky bankám a družstevním záložnám	611	291
Provize	3 928	2 810
Ostatní	287	448
Náklady na poplatky a provize	4 826	3 549
Čistý výnos z poplatků a provizí	18 220	13 540

A.6.11. Správní náklady**(a) Struktura správních nákladů**

(tis. Kč)	1. 1. 2021 – 30. 6. 2021	1. 1. 2020 – 31. 12. 2020
Mzdy a odměny zaměstnancům	60 439	48 891
Sociální náklady a zdravotní pojištění	14 881	12 982
Mzdy a odměny členům orgánů	1 450	1 390
Ostatní náklady na zaměstnance	2 160	1 445
Ostatní správní náklady	56 240	38 894
z toho: náklady na audit, právní a daňové poradenství	5 655	2 047
z toho: Povinný audit*	1 000	833
Jiné ověřovací služby*	0	0
Daňové poradenství*	230	230
Jiné neauditorské služby*	621	220
Celkem	135 171	103 601

* 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.

A.6.12. Transakce se spřízněnými osobami**Výnosy a náklady**

(tis. Kč)	1. 1. 2021 – 30. 6. 2021	1. 1. 2020 – 31. 12. 2020
Výnosy z úroků a podobné výnosy	1 290	4 906
Náklady na úroky a podobné náklady	180	95
Výnosy z poplatků a provizí	3 388	4 904
Výnosy z nájmu nebyt. prostor a odprodej dlouhodobého majetku	2 247	2 164
Náklady na outsourcing služeb	9 975	9 257

Pohledávky a závazky

(tis. Kč)	30. 6. 2021	31. 12. 2020
Pohledávky za klienty	967 679	239 281
Ostatní aktiva	106 133	217 589
Závazky vůči klientům	1 022 162	323 315
Ostatní pasiva	123 021	116 037

Během prvních šesti měsíců roku 2020 a 2021 nebyly společností uzavřeny transakce se spřízněnými osobami za jiných než

tržních podmínek. Ve sledovaných obdobích nedošlo k transakcím se spřízněnými stranami, které by podstatně ovlivnily výsledky hospodaření společnosti.

A.7. Významné události a transakce

Pandemie COVID-19

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 21 %, je tedy výrazně nad regulačním minimem. Banka drží významný kapitálový polštář, který byl v průběhu roku 2021 dále navýšen nábořem kapitálu AT1 ve formě investičních vkladů. 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 mezitímní účetní závěrky neohrožuje výše popsaná situace předpoklad nepřetržitého trvání Banky, na jehož základě byla tato účetní závěrka a pololetní 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.

A.8. Přehled hlavních rizik, které mohou provázet podnikatelskou činnost a výsledky hospodaření Společnosti v následujícím pololetí a způsob jejich řízení

Činnost Banky je přirozeně jako každá podnikatelská činnost doprovázena riziky, z nichž nejvýznamnější jsou popsána níže včetně způsobu jejich řízení. Obecně lze konstatovat, že 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 vnitřních kapitálových poměrů (tj. v jakém poměru by rizika měla být vnitřním kapitálem pokryta) a limity, pod které by vnitřní kapitálové poměry neměly poklesnout.

V rámci procesu řízení rizik Banky 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 minimalizaci 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 regulačních.

Úvěrové riziko

Banka čelí kreditnímu (úvěrovému) riziku, tj. riziku ztráty vzniklé bance, pokud dojde k selhání smluvní strany, tím že nedostojí svým závazkům podle podmínek smlouvy, na jejímž základě se banka stala věřitelem smluvní strany. Úvěrové riziko vyplývá zejména z poskytnutých úvěrů, investic do cenných papírů a z poskytnutých úvěrových příslibů. Z hlediska podstaty a povahy své činnosti toto riziko považuje Banka za jedno z nejvýznamnějších. Případné neplnění závazků ze strany dlužníků Banky je pak kompenzováno opravnými položkami ke krytí úvěrového rizika, které odrážejí odhadované ztráty Banky z úvěrového portfolia. Pokud závazky nesplní více klientů, než Banka očekával, nebo pokud průměrná výše ztrát vzniklých v důsledku neplnění závazků je vyšší, než očekával, skutečné ztráty vzniklé v důsledku neplnění závazků ze strany klientů přesáhnou částku vytvořených opravných položek, což bude mít nepříznivý dopad na provozní zisk Banky. Toto riziko je snižováno důkladným posuzováním a vyhodnocováním úvěrových případů, finanční a nefinanční situace klientů a jejich schopnosti splácet a také vhodným zajištěním úvěrů, kdy naše Banka uplatňuje konzervativní strategii převážně většiny úvěrů zajištěných nemovitostmi.

Cílem procesu řízení úvěrového rizika je tedy efektivním způsobem zajistit identifikaci úvěrových rizik, které Banka při své činnosti podstupuje, určení jejich výše, analyzování jejich stavu a vývoje, přijímání opatření k dlouhodobé optimalizaci finančních rizik a výnosů z činnosti Banky.

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 (tier 2 kapitálu) jeho výsledky odráží v pokrytí kapitálem.

Účetní jednotka také 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:

- a) Nemovitosti
- b) Hotovost
- c) Cenné papíry
- d) Bonitní pohledávky
- e) Bankovní záruka
- f) 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. Realizovatelná hodnota zajištění je pak stanovena z této hodnoty aplikací případných korekčních koeficientů, které odráží schopnost účetní jednotky v případě potřeby zajištění realizovat. Účetní jednotka provádí pravidelně přehodnocení hodnoty 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; pokud byl kolaterál v uplynulých 3 letech zobchodován, je možné jej při stanovení výše opravné položky a rezervy zohlednit nejvýše do ceny posledního obchodu,
- 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.

Riziko likvidity

Banka dále čelí riziku likvidity, tj. riziku krátkodobého nedostatku likvidních prostředků k úhradě splatných dluhů Banky; toto riziko by bylo aktuální pouze za situace runu na Banky, tedy v okamžiku, kdy by všichni střadatelé - klienti Banky, jež u něj mají uloženy své vklady, naráz chtěli vybrat své vklady. Toto by pak mělo za následek, že Banka by neměl k dispozici dostatek prostředků pro úhradu svých závazků a musel s těmito svými klienty, kterým nebude schopen okamžitě vklady vyplatit, uzavřít dohody o splátkách předmětných dluhů a domluvit se na odložení splatnosti takových dluhů. V případě, že by se takové dohody nepodařilo uzavřít, mohl by se Banka dostat do platební neschopnosti a byl by ohrožen insolvenčním řízením. Aby Banka předešla tomuto riziku, minimalizuje své finanční toky jak v krátkodobém, tak střednědobém i dlouhodobém horizontu a za použití scénářů vývoje banky a jejího likviditního profilu, s cílem být schopen dostát svým závazkům v každém okamžiku.

S cílem předejit 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.

Operační riziko

Banka čelí operačním rizikům, tj. rizikům vzniku ztráty v důsledku provozních chyb a nedostatků, selhání vnitřních procesů, lidského faktoru nebo systémů či riziko ztráty 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 mechanismy a systémy v každém organizačním útvaru banky, 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).

Regulační riziko

Banka je závislá na existenci bankovní licence a podléhá řadě regulatorních předpisů, což znamená, že musí dodržovat podmínky udělené licence a regulatorní požadavky; nebude-li tomu tak, hrozí mu tak udělování sankcí ze strany orgánu dohledu (ČNB), tak možné odejmutí licence, potažmo tak díky tomu i ukončení podnikání.

Dané riziko je řízeno mimo jiné nastavením vnitřního řídicího a kontrolního systému.

Úrokové riziko

Banka taktéž čelí úrokovému riziku, tj. riziku, které vzniká při nesouladu objemů úročených aktiv a pasiv v různých efektivních splatnostech. Úrokové riziko zároveň zahrnuje možné ztráty z titulu změn tržních úrokových sazeb, protože většina úvěrů má fixní úrokovou sazbu.

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.

Riziko koncentrace

Banka čelí také riziku koncentrace, což 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 jeho relevantním zdrojům Banka pravidelně vyhodnocuje, sleduje, případně také limituje či v rámci Pilíře 2 (tzv. tier 2 kapitálu) pokrývá kapitálem.

Měnové riziko

Banka dále čelí měnovému riziku, tj. riziku ztráty vzniklé z titulu kolísání měnových kurzů. Kolísání měnových kurzů může mít pozitivní i negativní efekt, kdy v důsledku utrpěných ztrát by Banka nemusela být schopna dostát svým závazkům a mohlo by čelit případnému insolvenčnímu řízení.

Nicméně Banka omezuje své pozice v cizích měnách do té míry, aby výsledný efekt, resp. riziko bylo minimální. V zájmu dodržení maximální obezřetnosti však Banka i tento minimální rozsah rizika v rámci Pilíře 2 pokrývá kapitálem.

Makroekonomické riziko

Banka je ohrožena také riziky spojenými s výkonností české ekonomiky. Vzhledem k zaměření Banky převážně na český trh, je růst zisku Banky do značné míry spojen s výkonností ekonomiky této země. Jakákoli změna hospodářské, regulatorní, správní nebo jiné politiky české vlády, jakož i politický nebo hospodářský vývoj v České republice, nad kterým Banka nemá kontrolu, by mohl mít významný dopad na stav ekonomiky uvedené země a tím i na podnikání, hospodářskou a finanční situaci Banky nebo na jeho schopnost dosáhnout svých obchodních cílů.

Banka toto riziko řídí monitoringem těchto rizik a prostřednictvím případných změn ve své obchodní politice.

A.9. Schválení mezitímní účetní závěrky

Mezitímní účetní závěrka byla schválena představenstvem společnosti dne 26. listopadu 2021.

PROHLÁŠENÍ VEDENÍ

Za zpracování a obsah Pololetní zprávy společnosti TRINITY BANK a.s. je odpovědné představenstvo společnosti.

Prohlašuji tímto, že podle mého nejlepšího vědomí pololetní účetní závěrka k 30.6.2021 podává věrný a poctivý obraz o finanční situaci, podnikatelské činnosti a výsledcích hospodaření společnosti za uplynulé pololetí a o vyhlídkách budoucího vývoje finanční situace, podnikatelské činnosti a výsledku hospodaření společnosti.

Ve Zlíně, dne 26. 11. 2021

Za představenstvo:



Ing. Dušan Benda, FCCA
Předseda představenstva