

Chráníme váš úspěch **již 25 let.**



TRINITY BANK

VÝROČNÍ ZPRÁVA

1. 1. 2021 – 31. 12. 2021

TRINITY BANK

VÝROČNÍ ZPRÁVA

1. 1. 2021 – 31. 12. 2021



Obsah

Zpráva představenstva	4
Základní ekonomické ukazatele	5
Návrh představenstva na vypořádání výsledku hospodaření za uplynulé účetní období.....	6
Zpráva dozorčí rady.....	7
Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích	8
Účetní závěrka	13
Rozvaha.....	14
Výkaz zisku a ztráty.....	16
Přehled o změnách vlastního kapitálu	17
Přehled o peněžních tocích.....	18
Příloha účetní závěrky	20
Čestné prohlášení	89
Zpráva nezávislého auditora	90
Kontaktní údaje	97

Zpráva představenstva

Vážení akcionáři, klienti, partneři,

s radostí vám představuji skvělé výsledky Trinity Bank za rok 2021 a konstatuji, že na základě finančních výsledků a dat byl uplynulý rok 2021 historicky nejúspěšnějším rokem Trinity Bank. V roce 2021 jsme navázali na dlouhodobou historii rostoucího trendu ziskovosti naší banky a překonali jsme naše ambiciózní plány. O to více mě těší, že jsme takových výsledků dosáhli ve 25. jubilejním roce od založení Trinity Bank na českém finančním trhu. Zároveň na základě výsledků prvních měsíců roku 2022 potvrzují fakt, že v úspěších naší banky v oblasti růstu ziskovosti, bilanční sumy a počtu klientů pokračujeme i v tomto roce. V roce 2021 jsme získali důvěru více než 41 000 klientů a na začátku roku 2022 jsme překročili významný milník 50 000 klientů, přičemž v růstu počtu klientů pokračujeme dál. Uvedené je základem pro perspektivní budoucnost Trinity Bank, která navazuje na úspěšnou historii.

Když se podíváme na čísla, rok 2021 byl růstový ve všech sledovaných a důležitých ekonomických parametrech. Bilanční suma vzrostla oproti roku 2020 o 112 % a dosáhla hodnoty 37 mld. Kč. V oblasti ziskovosti Trinity Bank překonala v roce 2021 plán o 74 % a dosáhla zisku 200 mil. Kč před zdaněním. Jedná se o 167% nárůst oproti roku 2020 (75 mil. Kč). Díky důvěře stávajících klientů a současně stále rostoucímu počtu nových klientů jsme zvýšili také objem depozit, a to o více než 123 % ve srovnání s rokem 2020. Celková výše vkladů tak dosáhla více než 33 mld. Kč. Kapitálová přiměřenost vzrostla na hodnotu 21,53 %. K růstu zisku významně přispívá také nárůst úvěrového portfolia v oblasti financování nemovitostních projektů a konzervativně zajištěných úvěrů, a to v meziročním srovnání o 30 %. Trinity Bank i v loňském roce potvrdila svou silnou pozici partnera pro nemovitostní financování založené na expertize, proaktivitě a výjimečném přístupu. Díky tomuto přístupu jsme pomohli financovat projekty v celkové výši 9,4 mld. Kč. Zároveň je důležité uvést, že akcionářská struktura banky zahrnuje téměř 9 000 drobných českých akcionářů a také, že podíl veškerých výnosů banky generovaných z aktiv v České republice přesahuje k 31. 12. 2021 99 % (k 31. 12. 2020 99 %) a zbylou část z aktiv v jiných státech EU.

Uplynulý rok byl také ve znamení růstu základních úrokových sazeb ze strany České národní banky. Trinity Bank reagovala nejrychleji z českých bank, svým klientům zajišťuje nadstandardní zhodnocení finančních prostředků a je lídrem v této oblasti.

Vedle růstu Trinity Bank ve všech směrech je pro nás prioritou osobní proklientský přístup. Otevřeli jsme zcela novou pobočku v Brně na náměstí Svobody, také v Ostravě a v roce 2022 plánujeme otevírání dalších poboček. Naše vztahy s klienty jsou založené na důvěře a individuálním přístupu, proto rozšíření pobočkové sítě vnímáme jako jednu z priorit na další období.

Za výše uvedené výjimečné výsledky a nadstandardní pracovní nasazení nejen v roce 2021 patří velké díky celému expertnímu týmu Trinity Bank. Náš tým, naši akcionáři a klienti spolu vytváří úspěšnou, silnou, stabilní a ryze českou banku.

V roce 2022 nás čekají neméně ambiciózní plány, v rámci nichž chceme pokračovat nejen v rostoucím trendu ziskovosti při zachování naší konzervativní strategie a především plnění naší mise chránit úspěch našich klientů a akcionářů. Proto i v letošním roce jsou nadále důležitými pilíři oblast financování nemovitostí a developerských projektů a dlouhodobé nadstandardní zhodnocení finančních prostředků v rámci spořicí a vkladových účtů. V tomto roce pracujeme na významném rozvoji našich produktů pro naše klienty. Důležitou aktivitou je také posílení růstu banky a růstu její ziskovosti formou emise bonusových akcií, které umožní našim akcionářům podílet se ještě větší mírou na ziskovosti banky. Konkrétně jsou tyto akcie charakterizovány vyšším zhodnocením, které bude odpovídat 118 % dividendového výnosu běžných akcií.

Jsem také moc rád, že se můžeme podělit o tyto historické úspěchy s našimi akcionáři, a to ve formě návrhu představenstva na výplatu dividendy odpovídající 10 % z výše základního kapitálu.

Vážení akcionáři, klienti, kolegové a partneři ještě jednou děkuji za vaši důvěru a těším se na naši společnou perspektivní budoucnost a další spolupráci v roce 2022.

Ve Zlíně, dne 28. března 2022



Ing. Dušan Benda, FCCA
předseda představenstva

Základní ekonomické ukazatele

Finanční údaje	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Bilanční suma (tis. Kč)	36 985 901	17 503 043
Depozita klientů (tis. Kč)	32 728 851	14 774 898
Úvěry klientům (tis. Kč)	9 256 803	6 999 370
Vlastní kapitál (tis. Kč)	2 480 993	1 833 372
Regulatorní kapitál (tis. Kč)	2 567 399	2 014 367
Čistý úrokový výnos (tis. Kč)	425 526	263 734
Zisk před zdaněním (tis. Kč)	200 660	75 414
Další údaje		
Přepočtený stav zaměstnanců	113	107

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 banka 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. 2021 držela vlastní akcie v hodnotě 4 366 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 32 přílohy v účetní závěrce.

Návrh představenstva na vypořádání výsledku hospodaření za uplynulé účetní období

Hospodaření banky za uplynulé účetní období od 1. ledna 2021 do 31. prosince 2021 skončilo ziskem po zdanění ve výši 160 399 052 Kč. O rozdělení zisku rozhoduje valná hromada.

Představenstvo navrhuje rozdělení zisku za rok 2021 a část nerozděleného zisku následujícím způsobem:

Představenstvo navrhuje rozdělení zisku akcionářům v celkové výši 167 118 100 Kč, a to zisku za účetní období 1. 1. 2021 – 31. 12. 2021 ve výši 160 399 052 Kč a nerozděleného zisku z minulých let ve výši 6 719 048 Kč.



Ing. Dušan Benda, FCCA
předseda představenstva



Ing. Jaroslav Končický
místopředseda představenstva

Zpráva dozorčí rady

Tato zpráva je zpracována za účetní období od 1. 1. 2021 do 31. 12. 2021. 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 dobu účetního období v následujícím složení, které se v průběhu roku neměnilo:

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

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 sedmkrát, a to i včetně formy přijetí rozhodnutí „per rollam“ ve dvou případech.

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. 2021 do 31. 12. 2021. 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. 2021	31. 12. 2020
Kapitál	2 567 399	2 014 367
Tier 1 kapitál	2 252 910	1 699 878
Kmenový tier 1 kapitál	1 693 672	1 699 878
Splacené CET1 nástroje	1 671 181	1 671 180
Vlastní akcie v držení	-4 366	-4 506
Nerozdělený zisk za předchozí období	80 482	19 848
Ostatní rezervní fondy	21 074	49 074
Ostatní kapitálové fondy	18 819	0
Použitelný zisk/ztráta	0	0
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření	-28 334	36 642
Úpravy podle požadavků pro obezřetné oceňování	-1 885	0
Jiná nehmotná aktiva	-63 299	-72 361
Vedlejší Tier 1 kapitál	559 238	0
Tier 2 kapitál	314 489	314 489
Splacené T2 nástroje a podřízený dluh	314 489	314 489

(b) Sesouhlasení regulatorního a účetního kapitálu

K 31. 12. 2021		
Kapitál (tis. Kč)	Regulatorní kapitál	Vlastní kapitál
Splacený základní kapitál	1 671 181	1 671 181
Nesplacený základní kapitál	0	0
Vlastní akcie	-4 366	-4 366
Ostatní kapitálové fondy	18 819	18 819
Investiční kapitálové vklady	559 238	561 738
Nerozdělený zisk za předchozí období	80 482	80 482
Zisk běžného účetního období	0	160 399
Kumulovaný ostatní výsledek hospodaření	-28 334	-28 334
Ostatní rezervní fondy	21 074	21 074
Nehmotný majetek jiný než goodwill	-63 299	0
Úpravy podle požadavků na obezřetné oceňování	-1 885	0
Tier 1 kapitál	2 252 910	
Celkový vlastní kapitál		2 480 993
Tier 2 kapitál	314 489	
Celkový regulatorní kapitál	2 567 399	

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	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	

(c) Kapitálové požadavky

Kapitálové požadavky (tis. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Celkové kapitálové požadavky	953 855	843 419
Kapitálové požadavky k úvěrovému riziku	910 253	800 352
Expozice vůči centrálním vládám a centrálním bankám	0	0
Expozice vůči institucím	23 833	7 485
Expozice vůči podnikům	622 406	542 800
Expozice zajištěné nemovitostmi	6 758	6 629
Expozice v selhání	65 452	95 840
Vysoce rizikové expozice	63 724	44 904
Akcie	45 458	28 559
Nástroje kolektivního investování	0	4 000
Ostatní expozice	82 622	70 135
Kapitálové požadavky pro operační riziko	42 085	42 794
Celkový objem rizikové expozice pro úvěrovou úpravu v ocenění	1 517	273

Kapitálové poměry

Kapitálové poměry (v %)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Kapitálový poměr pro kmenový tier 1 kapitál	14,20	16,12
Kapitálový poměr pro tier 1 kapitál	18,90	16,12
Kapitálový poměr pro celkový kapitál	21,53	19,11

Poměrové ukazatele

Poměrové ukazatele	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) (v %)	0,59	0,36
Rentabilita průměrného tier 1 kapitálu (ROAE) (v %)	8,12	3,51
Aktiva na 1 pracovníka (v tis. Kč)	327 309	163 580
Správní náklady na 1 pracovníka (v tis. Kč)	2 398	1 887
Zisk nebo ztráta po zdanění na 1 pracovníka (v tis. Kč)	1 419	567

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/>.



TRINITY BANK

ÚČETNÍ ZÁVĚRKA

TRINITY BANK

Rozvaha k 31. 12. 2021

	AKTIVA (tis. Kč)	Pozn.	31. 12. 2021	31. 12. 2020 (upraveno)*
1.	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	11	444 455	156 012
3.	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	12	22 230 135	6 487 304
	v tom: a) splatné na požádání		492 610	425 647
	b) ostatní pohledávky		21 737 525	6 061 657
4.	Pohledávky za klienty	13	9 256 803	6 999 370
	v tom: a) splatné na požádání		161 091	488 791
	b) ostatní pohledávky		9 095 712	6 510 579
5.	Dluhové cenné papíry	14	3 455 478	2 688 302
	v tom: a) vydané vládními institucemi		2 738 373	1 101 695
	b) vydané ostatními osobami		717 105	1 586 607
6.	Akcie, podílové listy a ostatní podíly	15	279 551	50 000
8.	Účasti s rozhodujícím vlivem	16	214 080	225 806
9.	Dlouhodobý nehmotný majetek	17	63 299	72 361
10.	Dlouhodobý hmotný majetek	18	366 429	504 971
	z toho: a) pozemky a budovy pro provozní činnost		323 881	480 110
	b) movité věci a soubory movitých věcí		42 548	24 861
11.	Ostatní aktiva	19	648 622	308 576
13.	Náklady a příjmy příštích období		27 049	10 341
	Aktiva celkem		36 985 901	17 503 043

* Banka v roce 2021 provedla reklasifikaci ve způsobu vykazování reverzních repo obchodů z položky Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank do položky Pohledávky za bankami a družstevními záložnami. Změna a efekty reklasifikace jsou uvedeny v bodě 2s.

	PASIVA (tis. Kč)	Pozn.	31. 12. 2021	31. 12. 2020
1.	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	20	1 074 445	338 938
	v tom: a) splatné na požádání		55 079	111 961
	b) ostatní závazky		1 019 366	226 977
2.	Závazky vůči klientům	21	32 728 851	14 774 898
	v tom: a) splatné na požádání		30 148 860	11 121 426
	b) ostatní závazky		2 579 991	3 653 472
4.	Ostatní pasiva	22	364 841	239 019
5.	Výnosy a výdaje příštích období		61	927
6.	Rezervy	23	22 221	1 400
	v tom: b) na daně		12 121	0
	c) ostatní		10 100	1 400
7.	Podřízené závazky	24	314 489	314 489
	Cizí zdroje celkem		34 504 908	15 669 671
8.	Základní kapitál	25	1 666 815	1 095 494
	z toho: a) splacený základní kapitál		1 671 181	1 100 000
	b) vlastní akcie		-4 366	-4 506
10.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	25	21 074	49 074
	v tom: a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy		21 074	49 074
12.	Kapitálové fondy	25	580 557	571 680
13.	Oceňovací rozdíly	25	-28 334	36 642
	z toho: z majetku a závazků		-28 334	36 642
14.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	25	80 482	19 848
15.	Zisk nebo ztráta za účetní období		160 399	60 634
	Vlastní kapitál celkem		2 480 993	1 833 372
	Pasiva celkem		36 985 901	17 503 043

Příloha uvedená na stranách 20 až 89 tvoří součást této účetní závěrky.

Podrozvahové položky

	Podrozvahová aktiva (tis. Kč)	Pozn.	31. 12. 2021	31. 12. 2020
1.	Poskytnuté přísliby a záruky	28	3 933 840	1 991 478
2.	Poskytnuté zástavy	28	961 490	200 565
4.	Pohledávky z pevných termínových operací s měnovými nástroji	27	1 679 064	1 787 875
6.	Odepsané pohledávky		311 302	236 974

TRINITY BANK

Podrozvahová pasiva (tis. Kč)		Pozn.	31. 12. 2021	31. 12. 2020
10.	Přijaté zástavy a zajištění	28	31 077 449	12 435 880
12.	Závazky z pevných termínových operací s měnovými nástroji	27	1 649 968	1 760 894

Příloha uvedená na stranách 20 až 89 tvoří součást této účetní závěrky.

Výkaz zisku a ztráty za období 1. 1. 2021 – 31. 12. 2021

	(tis. Kč)	Pozn.	1. 1. 2021 – 31. 12. 2021	1. 1. 2020 – 31. 12. 2020
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	3	582 075	416 917
	z toho: úroky z dluhových cenných papírů		84 502	29 344
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	3	-156 549	-153 183
3.	Výnosy z akcií a podílů	5	11 232	0
	b) výnosy z účastí s rozhodujícím vlivem		9 944	0
	c) výnosy z akcií a podílů		1 288	0
4.	Výnosy z poplatků a provizí	4	52 575	31 214
5.	Náklady na poplatky a provize	4	-8 263	-6 975
6.	Zisk nebo ztráta z finančních operací	6	74 212	112 091
7.	Ostatní provozní výnosy	7	179 743	11 280
8.	Ostatní provozní náklady	7	-179 518	-13 439
9.	Správní náklady	8	-270 955	-201 926
	v tom: a) náklady na zaměstnance		-166 682	-130 753
	z toho: aa) mzdy a platy		-125 066	-96 627
	ab) sociální a zdravotní pojištění		-36 637	-30 328
	b) ostatní správní náklady		-104 273	-71 173
11.	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	17,18	-53 815	-48 206
12.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	13	302 827	96 985
13.	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	13	-324 204	-169 544
17.	Tvorba a použití rezerv	23	-8 700	200
19.	Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním		200 660	75 414
23.	Daň z příjmů	26	-40 261	-14 780
24.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění		160 399	60 634

Příloha uvedená na stranách 20 až 89 tvoří součást této účetní závěrky.

Přehled o změnách vlastního kapitálu

(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 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
Zůstatek k 1. 1. 2021	1 095 494	49 074	571 680	19 848	36 642	60 634	1 833 372
Navýšení ZK z kapitálových fondů	571 181	0	-571 181	0	0	0	0
Převod do nerozděleného zisku	0	0	0	60 634	0	-60 634	0
Převod do kapitálových fondů	0	-28 000	28 000	0	0	0	0
Oceňovací rozdíly nezahrnuté do HV	0	0	0	0	-64 976	0	-64 976
Výplata dividendy	0	0	0	0	0	0	0
Výplata investičních kapitálových vkladů	0	0	-9 180	0	0	0	-9 180
Čistý nákup/prodej vlastních akcií	140	0	0	0	0	0	140
Ostatní změny - investiční kapitálové vklady	0	0	561 238	0	0	0	561 238
Čistý zisk/ztráta za účetní období	0	0	0	0	0	160 399	160 399
Zůstatek k 31. 12. 2021	1 666 815	21 074	580 557	80 482	-28 334	160 399	2 480 993

Příloha uvedená na stranách 20 až 89 tvoří součást této účetní závěrky.

Základní kapitál je dále analyzován i v bodě číslo 25 v příloze účetní závěrky.

TRINITY BANK

Přehled o peněžních tocích

(tis. Kč)	1. 1. 2021 – 31. 12. 2021	1. 1. 2020 – 31. 12. 2020 (upraveno)*
PENĚŽNÍ TOKY Z PROVOZNÍ ČINNOSTI		
Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné a mimořádné činnosti po zdanění	160 399	60 634
Úprava o nepeněžní operace:		
Odpisy a změna stavu opravných položek k dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	53 815	48 205
Změna stavu rezerv	8 700	-200
Rozpuštění, odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	24 847	45 796
Daň z příjmů	40 261	14 780
Čistý úrokový výnos	-425 526	-263 734
Čistá zisk/ztráta z reálné hodnoty derivátů	7 537	-10 623
Čistá zisk/ztráta z kurzových rozdílů	27 376	-2 620
Čistý zisk/ztráta z prodeje dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	-7 563	34
Čistý zisk/ztráta z operací s cennými papíry	-70 279	-106 128
Změna stavu opravných položek k dluhovým CP	-7 749	26 763
	-188 182	-187 093
Změny v:		
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami - ostatní pohledávky	-15 663 088	2 475 533
Pohledávky za klienty	-2 286 718	-1 718 462
Ostatní aktiva, náklady a příjmy příštích období	-388 232	269 871
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	736 506	201 124
Závazky vůči klientům	17 958 953	662 342
Ostatní pasiva, výnosy a výdaje příštích období	95 099	26 068
	264 338	1 729 383
Přijaté úroky	550 319	401 817
Přijaté podíly na zisku a dividendy	11 232	0
Vyplacené úroky	-156 549	-148 489
Zaplacená daň z příjmů	-1 874	-3 474
Čistý peněžní tok vztahující se k provozní činnosti	667 466	1 979 237

(tis. Kč)	1. 1. 2021 – 31. 12. 2021	1. 1. 2020 – 31. 12. 2020 (upraveno)*
PENĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI		
Výdaje spojené s nabytím cenných papírů realizovatelných a držených do splatnosti	-1 762 200	-6 009 401
Příjmy z prodeje cenných papírů realizovatelných a držených do splatnosti	770 408	3 438 985
Výdaje spojené s nabytím majetkových účastí	0	-15 330
Výdaje spojené s nabytím dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	-41 657	-30 862
Příjmy z prodeje dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	169 191	65
Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti	-864 258	-2 616 543
PENĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍ ČINNOSTI		
Příjmy z emise podřízených závazků	0	314 373
Prodej/nákup vlastních akcií	140	-1 597
Vyplacené podíly na zisku	0	0
Výplata výnosu z investičních kapitálových vkladů	-9 180	0
Příjmy z emise kapitálových investičních vkladů	561 238	500
Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti	552 198	313 276
Čisté zvýšení nebo snížení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	355 406	-324 030
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů k počátku období	581 659	905 689
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů ke konci období	937 065	581 659
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty zahrnují:		
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	444 455	156 012
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami splatné na požádání	492 610	425 647
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů ke konci období	937 065	581 659

* Banka v roce 2021 provedla reklasifikaci ve způsobu vykazování reverzních repo obchodů z položky Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank do položky Pohledávky za bankami a družstevními záložnami. Změna a efekty reklasifikace jsou uvedeny v bodě 2s.

Příloha uvedená na stranách 20 až 89 tvoří součást této účetní závěrky.



TRINITY BANK

**PŘÍLOHA ÚČETNÍ
ZÁVĚRKY**

1. 1. 2021 – 31. 12. 2021

1. OBECNÉ INFORMACE

(a) Charakteristika společnosti

TRINITY BANK a.s. (dále jen „účetní jednotka“ nebo „banka“ nebo „Společnost“) provozuje svou činnost v sídle, centrále a čtyřech pobočkách 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
nám. Svobody 71/7, Brno - střed, PSČ 602 00
ul. 28. října, čp. 3348/65 (Office park), Ostrava, PSČ 702 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 („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.

(b) Volené orgány banky k 31. 12. 2021**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	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 Malinová	místopředseda	19. 2. 2019	15. 3. 2019
Ing. Ivan Šramko	člen	23. 11. 2020	23. 11. 2020

Výbor pro audit

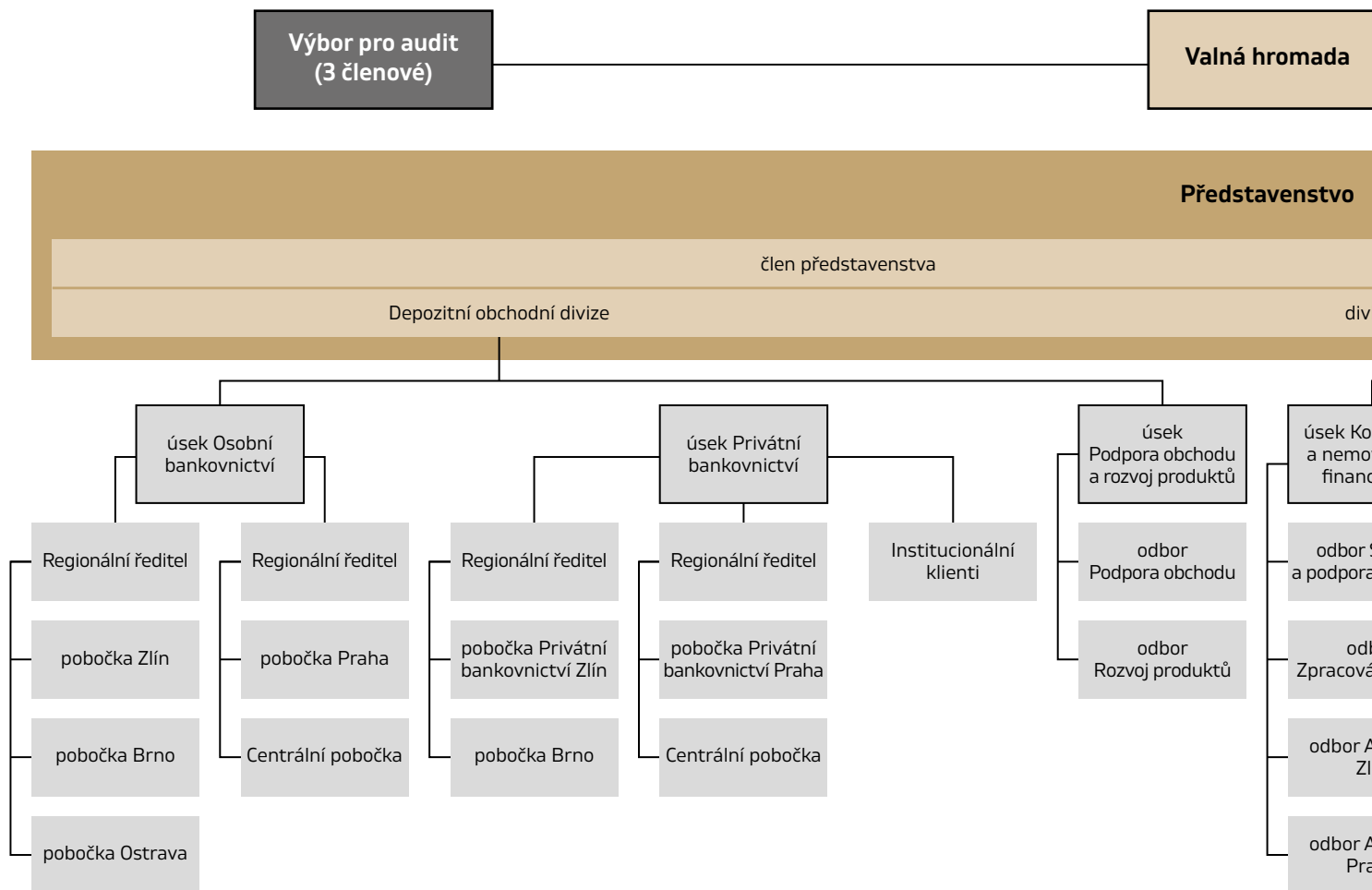
Titul, jméno, příjmení	Funkce	Datum vzniku členství v orgánu	Datum počátku funkčního období
Ing. Martin Farský, FCCA	předseda	19. 2. 2019	28. 3. 2019
Ing. Petr Čumba	člen	27. 11. 2017	28. 3. 2019
prof. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková	člen	12. 9. 2019	28. 3. 2019

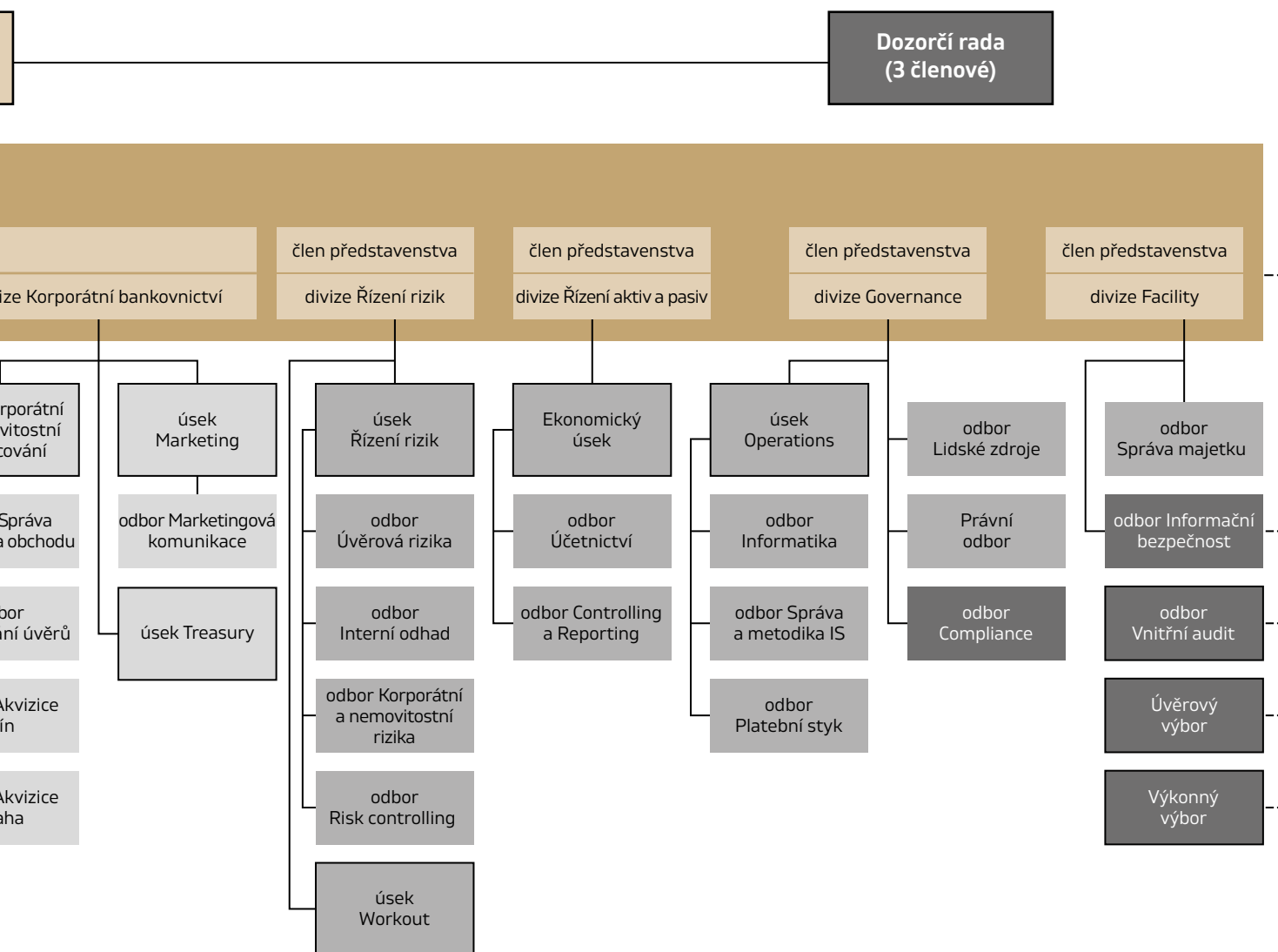
U všech členů představenstva a dozorčí rady posoudila Česká národní banka jejich odbornou způsobilost a důvěryhodnost a souhlasila s jejich jmenováním do funkce.

(c) Změny v orgánech od 1. 1. 2021 do 31. 12. 2021

V orgánech banky nedošlo v účetním období od 1. 1. 2021 do 31. 12. 2021 k žádným změnám.

(d) Organizační struktura k 31. 12. 2021





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 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 12 měsíců od 1. ledna 2021 do 31. prosince 2021. Rozvahové údaje za předchozí účetní období jsou v příloze uvedeny k 31. prosinci 2020. Výsledkové položky za předchozí účetní období jsou za 12 měsíců od 1. ledna 2020 do 31. prosince 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.

2. VÝZNAMNÉ ÚČETNÍ METODY

Účetní závěrka byla připravena v souladu s následujícími významnými 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 zaplacen 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 prémii 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 refixace 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 určování 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 události 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 28. 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 28 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, která 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 připsána kapitálové transakci s vlastníky.

V situaci, kdy bylo opětovně 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 „Akcí, 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. vykázané 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 toků 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 zbývajícím období 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.

Přijaté dividendy

Přijaté dividendy jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v okamžiku, kdy vznikne právo na přijetí dividendy.

Přijaté dividendy jsou vykázány v položce „Výnosy z akcií a podílů“.

(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:

Kategorie	Počet let
Software	3
Budovy	60
Inventář, přístroje a zařízení	4 - 10
Drobný majetek	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 odepisována 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 stadiích 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. K 31.12.2021 banka zachovala z opatrnostních důvodů konzistentní nastavení vah jednotlivých scénářů. Projekce hodnot FLI a jejich dopadů vychází z aktuální a predikovaných proměnných hodnot, kdy banka k 31. prosinci 2021 vycházela pro stanovení hodnot FLI z následujících proměnných:

	Scénář	Přidělená váha	2021	2022	2023
HDP	Základní	50 %	2,97 %	3,18 %	3,00 %
	Optimistický	0 %	4,84 %	6,24 %	4,30 %
	Pesimistický	50 %	1,10 %	0,12 %	2,00 %
FX kurz (EUR/CZK)	Základní	50 %	24,11	23,93	23,90
	Optimistický	0 %	23,62	22,92	22,70
	Pesimistický	50 %	24,61	24,94	24,50
3M PRIBOR	Základní	50 %	4,33 %	3,38 %	2,70 %
	Optimistický	0 %	4,77 %	4,19 %	3,20 %
	Pesimistický	50 %	3,90 %	2,57 %	2,30 %

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) Podřízené závazky

Podřízené závazky představují podřízené vklady přijaté bankou. 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. Podřízené závazky se oceňují naběhlou hodnotou a vykazují se v rozvaze v položce „Podřízené závazky“. Nákladové úroky z podřízených závazků se vykazují ve výkazu zisku a ztráty v položce „Náklady na úroky a podobné náklady“.

(r) Ostatní kapitálové nástroje

Ostatní kapitálové nástroje představují především AT1 investiční kapitálové vklady, které kombinují prvky kapitálových cenných papírů a vkladů a splňují podmínky pro zařazení do vedlejšího Tier 1 kapitálu. Tyto nástroje jsou vykazovány v nominální hodnotě v rozvaze v položce „Kapitálové fondy“.

(s) Dopad změn účetních metod

Banka v roce 2021 provedla reklasifikaci ve způsobu vykazování reverzních repo obchodů z položky Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank do položky Pohledávky za bankami a družstevními záložnami z důvodu zpřesnění prezentace charakteru reverzních repo obchodů dle požadavků § 7 vyhlášky.

TRINITY BANK

Způsob vykázání v účetní závěrce v roce 2021

AKTIVA (tis. Kč)	31. 12. 2021
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	156 012
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	6 487 304
Celkem	6 643 316

Způsob vykázání v účetní závěrce v roce 2020

AKTIVA (tis. Kč)	31. 12. 2020
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	5 992 215
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	651 101
Celkem	6 643 316

V důsledku reklasifikace Banka upravila i Přehled o peněžních tocích za období končící 31.12.2020 a přílohu v odpovídajících položkách.

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 letech 2021 a 2020 neprovedla žádné změny účetních metod.

(t) Dopad oprav zásadních chyb

Banka v roce 2021 a 2020 neidentifikovala žádné zásadní chyby vyžadující opravy.

3. ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS

(tis. Kč)	1. 1. 2021 – 31. 12. 2021	1. 1. 2020 – 31. 12. 2020
Úroky z úvěrů	406 465	294 101
Úroky z vkladů	91 108	93 472
Úroky z dluhových cenných papírů	84 502	29 344
Výnosové úroky celkem	582 075	416 917
Úroky z vkladů	150 008	149 400
Úroky z podřízených vkladů	6 541	3 783
Nákladové úroky celkem	156 549	153 183
Čistý úrokový výnos	425 526	263 734

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. 2021 – 31. 12. 2021	1. 1. 2020 – 31. 12. 2020
Poplatky z depozitních produktů	514	969
Poplatky z úvěrů	43 632	22 643
Poplatky z kontokorentů	8 429	7 602
Výnosy z poplatků a provizí	52 575	31 214
Poplatky bankám a družstevním záložnám	1 170	595
Provize	6 186	5 591
Ostatní	907	789
Náklady na poplatky a provize	8 263	6 975
Čistý výnos z poplatků a provizí	44 312	24 239

5. VÝNOSY Z AKCIÍ A PODÍLŮ

(tis. Kč)	1. 1. 2021 – 31. 12. 2021	1. 1. 2020 – 31. 12. 2020
Výnosy z účastí s rozhodujícím vlivem	9 944	0
Výnosy z ostatních akcií a podílů	1 288	0
Výnosy z akcií a podílů	11 232	0

Výnos z účastí s rozhodujícím vlivem představují vyplacenou dividendu z dceřiné společnosti.

6. ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ

(tis. Kč)	1. 1. 2021 – 31. 12. 2021	1. 1. 2020 – 31. 12. 2020
Zisk/ztráta z operací s deriváty a spotovými obchody	31 309	3 343
Zisk/ztráta z operací s cennými papíry	70 279	106 128
Kurzové rozdíly	-27 376	2 620
Zisk/ztráta ze zajišťovacího účetnictví	0	0
Celkem	74 212	112 091

Zisk z operací s cennými papíry představuje výnos zrealizovaný v průběhu roku 2021 a 2020 na prodeji dluhových cenných papírů z portfolia oceňovanému reálnou hodnotou oproti účtu vlastního kapitálu (FVOCI), zejména pak státních dluhopisů (v roce 2020) a korporátních dluhopisů a akcií (rok 2021).

7. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY A NÁKLADY

(tis. Kč)	1. 1. 2021 – 31. 12. 2021	1. 1. 2020 – 31. 12. 2020
Výnosy z prodeje majetku	168 536	65
Výnosy z pronájmu	10 732	10 721
Ostatní výnosy	475	494
Provozní výnosy	179 743	11 280
Účetní hodnota prodaného majetku	160 973	31
Příspěvek do Fondu pojištění vkladů a pro řešení krize	10 197	6 180
Ostatní náklady	8 348	7 228
Provozní náklady	179 518	13 439

Výnosy z prodeje majetku v roce 2021 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 2021 náklady na pojištění a náklady na služby přijaté od dceřiné společnosti Recollect a.s. a také nákladové úroky vyplývající z titulu leasingu nemovitostí, které k 31. 12. 2021 byly ve výši 1 306 tis Kč (k 31. 12. 2020: 485 tis. Kč)

Banka v roce 2020 a v roce 2021 nezískala žádné veřejné podpory.

8. SPRÁVNÍ NÁKLADY

(a) Struktura správních nákladů

(tis. Kč)	1. 1. 2021 – 31. 12. 2021	1. 1. 2020 – 31. 12. 2020
Mzdy a odměny zaměstnancům	121 493	93 496
Sociální náklady a zdravotní pojištění	36 637	30 328
Mzdy a odměny členům orgánů	11 168	7 603
z toho: - představenstvo	8 584	5 018
- dozorčí rada	2 207	2 225
- výbor pro audit	377	360
Ostatní náklady na zaměstnance	4 979	3 798
Ostatní správní náklady	104 273	71 173
z toho: náklady na audit, právní a daňové poradenství	13 113	4 880
z toho: Povinný audit*	2 178	1 815
Jiné ověřovací služby*	0	157
Daňové poradenství*	289	248
Jiné neauditorské služby*	1 418	900
Celkem	270 955	201 926

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

Banka v roce 2021 vytvořila rezervu na nevyčerpanou dovolenou ve výši 7 900 tis. Kč. V roce 2020 Banka o této rezervě neúčtovala z důvodu její nevýznamnosti.

V roce 2021 a ani v roce 2020 nebyly členům řídicích a kontrolních orgánů poskytnuty žádné zálohy, závdavky, zápůjčky a úvěry.

(b) Průměrný počet zaměstnanců a členů orgánů

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Průměrný počet zaměstnanců:	113	107
Počet členů orgánů:	11	11
z toho: - představenstvo	5	5
- dozorčí rada	3	3
- výbor pro audit	3	3

Počet zaměstnanců Společnosti přepočtený na ekvivalent pracovníků na plný pracovní úvazek činil k 31. prosinci 2021: 113 zaměstnanců (2020: 107 zaměstnanců).

9. VÝNOSY A NÁKLADY Z OPERACÍ SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

(tis. Kč)	1. 1. 2021 – 31. 12. 2021	1. 1. 2020 – 31. 12. 2020
Výnosy z úroků a podobné výnosy	3 044	9 236
Náklady na úroky a podobné náklady	539	140
Výnosy z akcií a podílů	11 006	0
Výnosy z poplatků a provizí	9 321	8 772
Výnosy z nájmu nebyt. prostor a odprodej dlouhodobého majetku	4 879	4 621
Zisk nebo ztráta z finančních operací	102	-431
Náklady na outsourcing služeb	26 034	20 087

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.

10. POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

(tis. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Pohledávky za bankami	1 802 583	0
Pohledávky za klienty	150 843	239 281
Ostatní aktiva	617 973	217 589
Závazky vůči bankám	1 013 233	0
Závazky vůči klientům	325 232	323 315
Ostatní pasiva	260 337	116 037

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 a poskytnuté zálohy (zejména dceřiné společnosti Recollect a.s. na nákup nemovitosti).

Pohledávky za bankami představují poskytnutá depozita, která jsou plně zajištěna přijatými depozity od té samé banky (položka závazky vůči bankám) a cennými papíry třetích stran poskytnutými danou bankou jako zástava zaúčtovanými na podrozvaze Banky. Tato depozita jsou poskytnutá a přijatá za standardních tržních podmínek.

Banka poskytuje své dceřiné společnosti Recollect a.s. financování formou kontokorentu. V průběhu roku 2021 byl přehled operací následující:

31. 12. 2021 (tis. Kč)	
Zůstatek k 1. 1. 2021	38 716
Čerpání v průběhu roku	51 284
Splátky v průběhu roku	83 017
Zůstatek k 31. 12. 2021	6 983

31. 12. 2020 (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. v roce 2021 úrokové výnosy ve výši 2 577 tis. Kč (2020: 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.

11. POKLADNÍ HOTOVOST A VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK

(tis. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Pokladní hotovost	28 144	26 936
Vklady u centrálních bank	416 311	129 076
Celkem	444 455	156 012

Banka v rámci vkladů u centrální banky udržuje prostředky povinných minimálních rezerv dle pravidel stanovených ČNB. K 31. prosinci 2021 činila výše povinných minimálních rezerv 396 918 tis. Kč (k 31. prosinci 2020: 291 397 tis. Kč).

Vklady u centrálních bank k 31. prosinci 2021 představují vklady u České národní banky ve výši 410 227 tis. Kč (k 31. prosinci 2020: 106 587 tis. Kč) a vklady u Národní banky Slovenska ve výši 6 084 tis. Kč (k 31. prosinci 2020: 3 612 tis. Kč).

K 31. prosinci 2021 nejsou vklady u centrálních bank úvěrově znehodnoceny ani u nich nebylo identifikováno významné zvýšení úvěrového rizika. K 31. prosinci 2021 Banka neúčtovala opravnou položku na základě ECL z důvodu nevýznamnosti.

12. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI A DRUŽSTEVNÍMI ZÁLOŽNAMI

(tis. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Běžné účty u bank	492 610	425 725
Termínované vklady u bank	1 685 616	225 673
Reverzní repo s ČNB	19 909 980	5 836 203
Reverzní repo s ostatními bankami	142 074	0
Vklady u bank celkem	22 230 280	6 487 601
Opravné položky - dle IFRS9	-145	-297
Celkem	22 230 135	6 487 304

Banka získala k 31. prosinci 2021 v rámci reverzních repo transakcí státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry v tržní hodnotě 19 873 000 tis. Kč (k 31. prosinci 2020: 5 729 000 tis. Kč), které jsou evidovány v podrozvaze v položce „Přijaté zástavy a zajištění“.

Všechny pohledávky za bankami k 31. prosinci 2021 a k 31. prosinci 2020 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 2021 a 31. prosinci 2020 za vysoce kvalitní. V rámci výpočtu ECL byly všechny pohledávky za bankami kategorizovány k 31. prosinci 2021 a k 31. prosinci 2020 v rámci Stupně 1. K 31. prosinci 2021 a 31. prosinci 2020 byly opravné položky vypočteny na základě 12 měsíční očekávané úvěrové ztráty.

13. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

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

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

Stav k 31. 12 .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	6 430 621	1 882 591	0	8 313 212
Střední stupeň ratingové kvality	9	179 137	0	179 146
Nižší stupeň ratingové kvality	0	0	898 021	898 021
Pohledávky za klienty brutto	6 430 630	2 061 728	898 021	9 390 379
Opravná položka	-19 636	-13 359	-100 581	-133 576
Pohledávky za klienty netto	6 410 994	2 048 369	797 440	9 256 803

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)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Nefinanční organizace	8 694 052	6 748 337
Finanční organizace	428 380	236 416
Domácnosti (živnosti)	6 494	15 678
Obyvatelstvo (rezidenti)	106 532	219 493
Nerezidenti	154 921	35 126
Hrubá výše	9 390 379	7 255 050
Opravné položky	-133 576	-255 680
Celkem	9 256 803	6 999 370

Členění pohledávek za klienty dle zeměpisných oblastí je uvedeno v bodě 29. 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. 2021	31. 12. 2020
Peněžní prostředky	1 282 545	230 633
Nemovitosti	8 797 572	6 289 834
Ostatní zajištění	286 056	186 413
Celkem	10 366 173	6 706 880

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.

TRINITY BANK

(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 opr. položek	-96 692
Zůstatek k 31. 12. 2020	255 680
Zůstatek k 1. 1. 2021	255 680
Tvorba v průběhu roku	40 597
Použití v průběhu roku	-82 801
Rozpuštění opr. položek	-79 900
Zůstatek k 31. 12. 2021	133 576

14. DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY

(a) Dluhové cenné papíry dle druhu

(tis. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Dluhopisy vydané finančními institucemi	244 960	401 812
Dluhopisy vydané nefinančními institucemi	472 145	1 200 749
Dluhopisy vydané vládním sektorem	2 740 005	1 102 669
Opravné položky*	-1 632	-16 928
Celkem	3 455 478	2 688 302

*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. 2021	31. 12. 2020
Dluhové CP v naběhlé hodnotě (AC)	1 851 654	1 953 229
Dluhové CP oceňované reálnou hodnotou proti účtům vlastního kapitálu (FVOCI)	1 605 456	752 001
Opravné položky*	-1 632	-16 928
Celkem	3 455 478	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 vykázané v rámci položky „Oceňovací rozdíly“.

Banka v průběhu roku 2021 provedla změnu obchodního modelu banky u části dluhových cenných papírů a v návaznosti na to převedla část dluhových cenných papírů držených v portfoliu v naběhlé hodnotě do portfolia oceňovaného reálnou hodnotou proti účtům vlastního kapitálu.

(C) dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě

K 31. 12 .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	1 851 654	0	0	1 851 654
Opravné položky	-1 632	0	0	-1 632
Celkem	1 850 022	0	0	1 850 022

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 31. 12 .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	1 605 456	0	0	1 605 456
Celkem	1 605 456	0	0	1 605 456

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 17 674 tis. Kč k 31. 12. 2021 (k 31. 12. 2020: 10 128 tis. Kč), kterou banka vykazuje v rámci položky Oceňovací rozdíly ve vlastním kapitálu.

TRINITY BANK

(e) analýza dluhových cenných papírů oceňovaných v naběhlé hodnotě

(tis. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Dluhopisy vydané finančními institucemi		
- Kótované na burze v ČR	0	179 433
- Kótované na jiném trhu cenných papírů	0	91 198
- Nekótované	0	0
Mezisoučet	0	270 631
Dluhopisy vydané nefinančními institucemi		
- Kótované na burze v ČR	0	381 715
- Kótované na jiném trhu cenných papírů	0	198 215
- Nekótované	0	0
Mezisoučet	0	850 561
Dluhopisy vydané vládním sektorem		
- Kótované na burze v ČR	1 702 977	943 783
- Kótované na jiném trhu cenných papírů	148 677	158 886
- Nekótované	0	0
Mezisoučet	1 851 654	1 953 230
Opravné položky	-1 632	-16 928
Celkem	1 850 022	1 936 302

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

(tis. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Dluhopisy vydané finančními institucemi		
- Kótované na burze v ČR	244 960	82 169
- Kótované na jiném trhu cenných papírů	0	49 012
- Nekótované	0	0
Mezisoučet	244 960	131 181
Dluhopisy vydané nefinančními institucemi		
- Kótované na burze v ČR	431 752	32 693
- Kótované na jiném trhu cenných papírů	40 393	588 127
- Nekótované	0	0
Mezisoučet	472 145	620 820
Dluhopisy vydané vládním sektorem		
- Kótované na burze v ČR	888 351	0
- Kótované na jiném trhu cenných papírů	0	0
- Nekótované	0	0
Mezisoučet	888 351	0
Celkem	1 605 456	752 001

15. 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. 2021	31. 12. 2020
Akcie oceňované reálnou hodnotou proti účtům vlastního kapitálu (FVOCI)	279 551	50 000
Celkem	279 551	50 000

(tis. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Akcie vydané finančními institucemi	50 065	50 000
Akcie vydané nefinančními institucemi	229 486	0
Celkem	279 551	50 000

K 31. prosinci 2021 byly kapitálové cenné papíry ve výši 279 551 tis. Kč oceňované reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku (FVOCI), jelikož se očekává, že tato investice bude držena po delší dobu ze strategických důvodů.

16. ÚČASTI S ROZHODUJÍCÍM VLIVEM

Subjekt (k 31. prosinci 2021)	Pořizovací cena (tis. Kč)	Podíl (%)
Recollect a.s.	2 000	100%
TB Centre Limited	212 080	100%
Celkem	214 080	

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	

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, přičemž tento způsob se týká pouze marginální části úvěrového portfolia banky (méně než 1 % úvěrového portfolia). Dále Společnost může poskytovat podpůrné služby bance v souvislosti se správou pohledávek, které banka má za svými klienty. 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 2020 realizovala obrát ve výši 3 154 tis. Kč a zisk ve výši 64 tis. Kč. Společnost zaplatila daň z příjmů ve výši 14 tis. Kč a nezískala žádné veřejné podpory. Základní kapitál společnosti činí k 31. 12. 2021 2 000 tis. Kč (k 31. 12. 2020 2 000 tis. Kč), vlastní kapitál dle předběžných výsledků k 31. 12. 2021 pak 2 290 tis. Kč (k 31. 12. 2020 2 221 tis. Kč). Společnost sídlí na adrese Senovážné náměstí 1375/19, Nové Město, Praha 1.

TRINITY BANK

V listopadu 2021 společnost Recollect a.s. vyhrála elektronickou aukci budovy bývalé provozovny České pošty, s.p. na adrese Nádražní 118/7, 600 00 Brno, na základě které má právo na uzavření kupní smlouvy k této budově za kupní cenu 117 mil. Kč.

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, Birkirkara, Malta. Nabytí společnosti představuje finanční investici Banky. Společnost je zisková entita pronajímající budovu Tower Business Centre. Tento investiční záměr je v souladu s celkovou strategií Banky a byly dodrženy zákonné podmínky pro nabytí této právnické osoby. V roce 2021 došlo k výplatě části kumulovaného zisku ve formě dividendy ve výši 9 944 Kč (2020: 0 tis. Kč). Společnost nezískala v roce 2021 žádné veřejné podpory. Společnost nemá zaměstnance. Společnost v roce 2020 realizovala obrát ve výši 746 tis. EUR a zisk po dani ve výši 334 tis. EUR. Společnost má k 31. 12. 2021 základní kapitál ve výši 6 217 tis. EUR (k 31. 12. 2020 6 217 tis. EUR), vlastní kapitál dle předběžných výsledků k 31. 12. 2021 pak činí 7 277 tis. EUR (k 31. 12. 2020 7 485 tis. Kč).

Přehled meziroční změny hodnoty investice TB Centre:

K 31. 12. 2021 (tis. Kč)	
Zůstatek k 1. 1. 2021	223 806
Změna reálné hodnoty z titulu zajišťovacího účetnictví*	-11 726
Náklady přímo související s pořízením investice (včetně daně z převodu zaplacené v zahraničí)	0
Zůstatek k 31. 12. 2021	212 080

Změna reálné hodnoty z titulu zajišťovacího účetnictví (náklad) spojeného s kurzovými rozdíly je plně kompenzována změnou reálné hodnoty zajišťovací položky (výnos) vykázané v řádku Zisk nebo ztráta z finančních operací. Popis zajišťovacího vztahu je uveden podrobněji v poznámce 27 c).

K 31. 12. 2020 (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.

17. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

(tis. Kč)	Software	Ostatní nehmotný majetek	Mezisoučet	Pořízení software	Pořízení ostatní nehmotný majetek	Celkem
Pořizovací cena						
K 1. 1. 2020	100 101	47 544	147 645	12	0	147 657
Přírůstky	9 872	565	10 437	0	0	10 437
Úbytky	0	0	0	0	0	0
K 31. 12. 2020	109 973	48 109	158 082	12	0	158 094
K 1. 1. 2021	109 973	48 109	158 082	12	0	158 094
Přírůstky	12 501	0	12 501	0	2 236	14 737
Úbytky	0	0	0	0	-13	-13
K 31. 12. 2021	122 474	48 109	170 583	12	2 223	172 818
Oprávky a opravné položky						
K 1. 1. 2020	56 741	3 865	60 606	0		60 606
ZC vyřazeného majetku	0	0	0	0	0	0
Odpisy	14 566	10 562	25 128	0	0	25 128
Úbytky	0	0	0	0	0	0
K 31. 12. 2020	71 307	14 427	85 734	0	0	85 734
K 1. 1. 2021	71 307	14 427	85 734	0	0	85 734
ZC vyřazeného majetku	0	0	0	0	0	0
Odpisy	13 035	10 750	23 785	0	0	23 785
Úbytky	0	0	0	0	0	0
K 31. 12. 2021	84 342	25 177	109 519	0	0	109 519
Zůstatková cena						
K 31. 12. 2020	38 666	33 683	72 349	12	0	72 361
K 31. 12. 2021	38 132	22 932	61 064	12	2 223	63 299

18. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

(a) Dlouhodobý hmotný majetek

(tis. Kč)	Budovy*	Pozemky*	Dopravní prostředky	Zařízení, přístroje	Drobný majetek	Ostatní hmotný majetek	Mezisoučet	Pořízení majetku	Poskytnuté zálohy	Celkem
Pořizovací cena										
K 1. 1. 2020	453 616	82 928	0	11 656	12 923	4 196	565 319	198	0	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
K 1. 1. 2021	460 386	82 928	0	11 757	14 881	4 196	574 148	469	10 245	584 862
Přírůstky	3 904	0	0	1 511	7 426	82	12 923	3 431	10 108	26 462
Úbytky	-152 901	-39 900	0	-213	-1 304	-164	-194 482	0	-91	-194 573
K 31. 12. 2021	311 389	43 028	0	13 055	21 003	4 114	392 589	3 900	20 262	416 751
Oprávky a opravné položky										
K 1. 1. 2020	70 699	0	0	6 846	7 089	39	84 673	0	0	84 673
ZC vyřazeného majetku		0	0	-126	-886	0	-1 012	0	0	-1 012
Odpisy	7 774	0	0	1 206	2 505	12	11 497			11 497
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
K 31. 12. 2020	78 473	0	0	7 926	8 708	51	95 158	0	0	95 158
K 1. 1. 2021	78 473	0	0	7 926	8 708	51	95 158	0	0	95 158
ZC vyřazeného majetku	-31 900	0	0	-213	-1 304	0	-33 417	0	0	-33 417
Odpisy	5 833	0	0	1 318	3 299	0	10 450	0	0	10 450
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
K 31. 12. 2021	52 406	0	0	9 031	10 703	51	72 191	0	0	72 191
Zůstatková cena										
K 31. 12. 2020	381 913	82 928	0	3 831	6 174	4 145	478 990	469	10 245	489 704
K 31. 12. 2021	258 983	43 028	0	4 024	10 300	4 063	320 398	3 900	20 262	344 560

* Veškeré budovy a pozemky ve vlastnictví Banky sloužily v roce 2021 a 2020 k provozní činnosti Banky.

(b) Dlouhodobý hmotný majetek pořízený v rámci leasingu

(tis. Kč)	Budovy a pozemky	Celkem
Pořizovací cena		
K 1. 1. 2020	25 844	25 844
Přírůstky	12 330	12 330
Úbytky	0	0
K 31. 12. 2020	38 174	38 174
K 1. 1. 2021	38 174	38 174
Přírůstky	18 614	18 614
Úbytky	0	0
K 31. 12. 2021	56 788	56 788
Oprávky a opravné položky		
K 1. 1. 2020	11 294	11 294
ZC vyřazeného majetku	0	0
Odpisy	11 613	11 613
Úbytky	0	0
K 31. 12. 2020	22 907	22 907
K 1. 1. 2021	22 907	22 907
Odpisy a ZC vyřazeného majetku	0	0
Odpisy	12 012	12 012
Úbytky	0	0
K 31. 12. 2021	34 919	34 919
Zůstatková cena		
K 31. 12. 2020	15 267	15 267
K 31. 12. 2021	21 869	21 869

(tis. Kč)	Dlouhodobý hmotný majetek celkem
K 31. 12. 2020	504 971
K 31. 12. 2021	366 429

* Veškeré budovy a pozemky ve vlastnictví Banky sloužily v roce 2021 a 2020 k provozní činnosti Banky.

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 nájemní smlouvy 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.

19. OSTATNÍ AKTIVA

(a) Struktura ostatních aktiv

(tis. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Pohledávky za různými dlužníky	287 871	187 357
Poskytnuté zálohy	233 262	57 721
Daňové pohledávky	20 705	22 391
Kladná reálná hodnota derivátů	0	60 398
Ostatní aktiva	128 775	175
Hrubá výše - ostatní aktiva	670 613	328 042
Opravné položky (ostatní aktiva)	-21 991	-19 466
Celkem	648 622	308 576

Pohledávky za různými dlužníky představují v hrubých hodnotách spotové operace nevypořádané ke konci účetního období v částce 225 727 tis. Kč (ke dni 31. prosince 2020: 141 127 tis. Kč), pohledávky z nerozděleného výtěžku z prodeje zástavy úvěrů v částce 7 897 tis. Kč (ke dni 31. prosince 2020: 2 255 tis. Kč) a ostatní pohledávky v částce 54 247 tis. Kč (ke dni 31. prosince 2020: 43 975 tis. Kč).

Pohledávky po lhůtě splatnosti ke dni 31. prosince 2021 činí 22 174 tis. Kč (ke dni 31. prosince 2020: 19 466 tis. Kč). K těmto pohledávkám byly vytvořeny opravné položky ve výši 21 991 tis. Kč (ke dni 31. prosince 2020: 19 466 tis. Kč).

Poskytnuté zálohy představují zejména kauce za pronajaté vozy ve výši 37 452 tis. Kč (ke dni 31. prosince 2020: 39 975 tis. Kč) a poskytnuté provozní zálohy představující zejména zálohy na outsourcing IT a implementaci bankovního software a právních služeb ve výši 78 355 tis. Kč (ke dni 31. prosince 2020: 17 233 tis. Kč) a poskytnutou zálohu dceřiné společnosti Recollect a.s. ve výši 117 396 tis. Kč na nákup nemovitosti v Brně.

Z důvodu vyšší rezervy na daň z příjmu jsou daňové pohledávky k 31. 12. 2021 vykazovány v netu v položce rezervy. K 31. prosinci 2020 daňové pohledávky představovaly odloženou daňovou pohledávku ve výši 25 944 tis. Kč a zaplacené zálohy na daň z příjmů ve výši 40 252 tis. Kč, které byly poníženy o rezervu na daň z příjmů ve výši 5 798 tis. Kč.

Ostatní aktiva představují krátkodobou pohledávku vůči dceřiné společnosti Recollect a.s. ve výši 128 775 tis. Kč.

(b) Opravné položky k ostatním aktivům

(tis. Kč)	
Zůstatek k 1. 1. 2020	24 833
Tvorba v průběhu roku	979
Použití v průběhu roku - ostatní aktiva	-6 316
Zůstatek k 31. 12. 2020	19 466
Zůstatek k 1. 1. 2021	19 466
Tvorba v průběhu roku	8 297
Použití v průběhu roku	-5 772
Zůstatek k 31. 12. 2021	21 991

20. ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM A ZÁVAZKY VŮČI DRUŽST. ZÁLOŽNÁM

(tis. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Běžné účty (loro účty)	49 753	13 736
Termínované vklady	980 077	318 427
Repo operace	36 201	0
Ostatní	8 414	6 775
Celkem	1 074 445	338 938

21. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM

Analýza závazků vůči klientům podle sektorů

Závazky splatné na požádání (tis. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Nefinanční organizace (rezidenti)	1 207 096	750 627
Finanční organizace (rezidenti)	117 246	79 598
Vládní sektor	62 198	58 296
Neziskové organizace	43 408	27 158
Domácnosti (živnosti rezidenti)	346 544	430 613
Obyvatelstvo (rezidenti)	28 217 119	9 666 236
Nerezidenti	155 249	108 899
Celkem	30 148 860	11 121 426

Závazky s výpovědní lhůtou (tis. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Nefinanční organizace (rezidenti)	288 063	109 415
Finanční organizace (rezidenti)	301 587	2 523
Vládní sektor	178 013	155 051
Neziskové organizace	6 466	13 882
Domácnosti (živnosti rezidenti)	16 444	88 760
Obyvatelstvo (rezidenti)	1 774 211	3 271 186
Nerezidenti	15 207	12 655
Celkem	2 579 991	3 653 472

Závazky vůči klientům celkem	32 728 851	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 31. prosinci 2021 ani k 31. prosinci 2020.

22. OSTATNÍ PASIVA

(tis. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Závazky vůči různým věřitelům	280 303	181 747
Daňové závazky	9 435	3 227
Jiné závazky vůči klientům	612	5 130
Závazky k zaměstnancům	9 754	6 890
Závazky ze sociálního a zdravotního pojištění	4 586	3 682
Záporná reálná hodnota derivátů	8 717	2 866
Dohadné položky pasivní	23 549	11 438
Závazky z titulu leasingu	21 869	15 604
Ostatní pasiva	6 016	8 435
Celkem	364 841	239 019

Závazky z obchodního styku po lhůtě splatnosti ke dni 31. prosinci 2021 činí 3 001 tis. Kč (ke dni 31. prosince 2020 činí 521 tis. Kč).

Závazky vůči různým věřitelům představují zejména spotové operace nevypořádané ke konci účetního období v částce 255 959 tis. Kč (ke dni 31. prosince 2020: 144 641 tis. Kč).

Významná část závazků z leasingu je splatná do jednoho roku.

Banka v roce 2021 přehodnotila délku očekávané nájemní doby u pronajatých budov a také došlo k uzavření nové nájemní smlouvy. Z těchto důvodů došlo k navýšení závazku k 31. prosinci 2021.

23. 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 2021 ve výši 12 121 tis. Kč (k 31. prosinci 2020: pohledávka ve výši 34 499 tis. Kč) představují kladný rozdíl mezi vypočtenou splatnou daňovou povinností za rok 2021 ve výši 14 600 tis. Kč (2020: 5 753 tis. Kč) a zaplacenými zálohami a případnými daňovými přeplatky ve výši 2 479 tis. Kč (2020: 40 252 tis. Kč). V roce 2020 byl zůstatek z důvodu vyšších zaplacených záloh a daňových přeplatků vykázán v rámci položky Ostatní aktiva.

b) Ostatní rezervy

(tis. Kč)	Soudní spory	Nevyčerpaná dovolená	Celkem
Zůstatek k 1. 1. 2020	1 600	0	0
Tvorba v průběhu roku	0	0	0
Rozpuštění nepotřebných rezerv	-200	0	0
Použití v průběhu roku	0	0	0
Zůstatek k 31. 12. 2020	1 400	0	1 400
Zůstatek k 1. 1. 2021	1 400	0	1 400
Tvorba v průběhu roku	800	7 900	8 700
Rozpuštění nepotřebných rezerv	0	0	0
Použití v průběhu roku	0	0	0
Zůstatek k 31. 12. 2021	2 200	7 900	10 100

Banka v roce 2021 zaúčtovala navýšení rezervy na soudní spory ve výši 800 tis. Kč a zaúčtovala tvorbu rezervy na nevyčerpanou dovolenou ve výši 7 900 tis. Kč.

24. PODŘÍZENÉ ZÁVAZKY

(tis. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Podřízené vklady	314 489	314 489
Celkem	314 489	314 489

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.

25. VLASTNÍ KAPITÁL

(a) Struktura vlastního kapitálu

(tis. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Základní kapitál	1 666 815	1 095 494
z toho: Splacený základní kapitál	1 671 181	1 100 000
z toho: Vlastní akcie	-4 366	-4 506
Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	21 074	49 074
Kapitálové fondy	18 819	571 180
Investiční kapitálové vklady	561 738	500
Oceňovací rozdíly	-28 334	36 642
Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	80 482	19 848
Zisk nebo ztráta za účetní období	160 399	60 634
Celkem	2 480 993	1 833 372

Veškerý základní kapitál byl plně splacen. K 31. prosinci 2021 byl základní kapitál představován celkem 1 671 181 ks akcií (k 31. prosince 2020: 1 671 181 ks akcií) na jméno v zaknihované podobě. K 31. prosinci 2021 držela banka akcie v hodnotě 4 366 tis. Kč (k 31. prosinci 2020: 4 506 tis. Kč).

Banka nemá žádné programy na odměňování formou opcí na vlastní akcie.

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

K 31. prosinci 2021 neexistovala osoba, subjekt či skupina akcionářů držící účast na základním kapitálu banky či hlasovacích právech představující kvalifikovanou účast na bance.

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 %.

(c) Úhrada ztráty a rozdělení zisku

Hospodaření banky za uplynulé účetní období od 1. ledna 2021 do 31. prosince 2021 skončilo po zdanění ziskem ve výši 160 399 tis. Kč. O rozdělení zisku rozhoduje valná hromada.

Představenstvo navrhuje rozdělení zisku za rok 2021 a část nerozděleného zisku za rok 2020 následujícím způsobem:

Představenstvo navrhuje rozdělení zisku akcionářům v celkové výši 167 118 tis. Kč, a to zisku za účetní období 1. 1. 2021 – 31. 12. 2021 ve výši 160 399 tis. Kč a nerozděleného zisku z minulých let ve výši 6 719 tis. Kč.

(d) Oceňovací rozdíly

Oceňovací rozdíly k 31. prosinci 2021 vznikly z titulu tvorby opravných položek a z titulu přecenění cenných papírů držených v portfoliu oceňovaným reálnou hodnotou proti účtům vlastního kapitálu (FVOCI):

(tis. Kč)	Cenné papíry ve FVOCI	Celkem
Zůstatek k 1. 1. 2021	36 642	36 642
Snížení	-152 421	-152 421
Zvýšení	79 898	79 898
Tvorba opravných položek	7 547	7 547
Zůstatek k 31. 12. 2021	-28 334	-28 334

(tis. Kč)	Cenné papíry ve FVOCI	Celkem
Zůstatek k 1. 1. 2020	0	0
Snížení	0	0
Zvýšení	26 807	26 807
Tvorba opravných položek	9 835	9 835
Zůstatek k 31. 12. 2020	36 642	36 642

(e) Investiční kapitálové vklady

(tis. Kč)	Celkem
Zůstatek k 1. 1. 2021	500
Snížení	0
Zvýšení	561 238
Zůstatek k 31. 12. 2021	561 738

V průběhu roku 2021 vydala banka investiční kapitálové vklady v celkové výši 561 238 tis. Kč. Investiční kapitálový vklad nemá stanovenou splatnost.

26. DAŇ Z PŘÍJMŮ A ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK/POHLEDÁVKA**(a) Daň z příjmů**

(tis. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Daň splatná za běžné účetní období	13 995	6 000
Daň odložená	26 266	8 780
Celkem	40 261	14 780

(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. 2020: 19 %).

(tis. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020	změna
Opravné položky k úvěrům	0	26 876	-26 876
Hmotný a nehmotný majetek	-322	-932	610
Čistý odložený daňový závazek (-)/pohledávka (+)	-322	25 944	-26 266

Banka k 31. 12. 2021 zaúčtovala odložený daňový závazek ve výši 322 tis. Kč vyplývající z rozdílné účetní a daňové zůstatkové ceny hmotného a nehmotného majetku.

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 z titulu zisku bankovní licence. Tyto opravné položky se staly daňově uznatelnými v roce 2021.

27. POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY Z PEVNÝCH TERMÍNOVÝCH OPERACÍ

(a) Nominální a reálné hodnoty pevných termínových operací

31. 12. 2021 (tis. Kč)	Pohledávky (podrozvaha)	Závazky (podrozvaha)	Reálná hodnota
Termínové měnové operace	1 430 464	-1 401 368	8 707
Termínované operace s úrokovými nástroji	248 600	-248 600	3 281
Celkem	1 679 064	-1 649 968	11 988

31. 12. 2020 (tis. Kč)	Pohledávky (podrozvaha)	Závazky (podrozvaha)	Reálná hodnota
Termínové měnové operace	1 787 875	-1 552 219	20 535
Celkem	1 787 875	-1 552 219	20 535

(b) Zbytková splatnost pevných termínových operací

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

31. 12. 2021 (tis. Kč)	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Nad 1 rok	Celkem
Termínové měnové operace (pohledávky)	774 006	656 458	248 600	1 679 064
Termínové měnové operace (závazky)	-771 330	-630 038	-248 600	-1 649 968

31. 12. 2020 (tis. Kč)	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Nad 1 rok	Celkem
<i>Nástroje k obchodování</i>				
Termínové měnové operace (pohledávky)	83 459	1 704 416	0	1 787 875
Termínové měnové operace (závazky)	-83 987	-1 468 232	0	-1 552 219

c) Zajišťovací účetnictví

Banka aplikovala v průběhu let 2021 a 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. 2021 a k 31. 12. 2020 vykazuje banka následující zajišťovací deriváty v členění dle jejich zbytkové smluvní splatnosti.

Zajišťovací instrument k 31. 12. 2021 (tis. Kč)	Méně než 1 rok	Od 1 roku do 5 let	Více než 5 let	Celkem
<i>Měnové riziko</i>				
Nominální hodnota	200 491	0	0	200 493
Průměrný sjednaný kurz (EUR/CZK)	25,24	0	0	25,24

Zajišťovací instrument k 31. 12. 2020 (tis. Kč)	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

TRINITY BANK

K datu 31. 12. 2021 a k 31. 12. 2020 vykazuje banka následující hodnoty k zajišťovacím derivátům:

Zajišťovací instrument k 31. 12. 2021	Nominální hodnota (tis. EUR)	Účetní hodnota (tis. Kč)	Položka rozvahy kde je zajišťovací instrument vykázán	Změna reálné hodnoty použitá ve výpočtu neefektivní části zajištění (tis. Kč)	Neefektivita zaúčtovaná ve výkazu zisku a ztráty (tis. Kč)	Položka výkazu zisku a ztráty obsahující neefektivitu
		Pohledávky				
Měnové riziko						
Měnový swap	7 943	1 670	Ostatní aktiva/pasiva	-11 726	0	0

Zajišťovací instrument k 31. 12. 2020	Nominální hodnota (tis. EUR)	Účetní hodnota (tis. Kč)	Položka rozvahy kde je zajišťovací instrument vykázán	Změna reálné hodnoty použitá ve výpočtu neefektivní části zajištění (tis. Kč)	Neefektivita zaúčtovaná ve výkazu zisku a ztráty (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. 2021 a 31. 12. 2020 vykazuje banka následující hodnoty k zajišťovaným položkám:

Zajišťovaná položka k 31. 12. 2021	Účetní hodnota (tis. EUR)		Kumulovaná hodnota přecenění zajišťovaných položek (tis. Kč)		Položka rozvahy kde je zajišťovaná položka vykázána	Změna reálné hodnoty použitá ve výpočtu neefektivní části zajištění (tis. Kč)	Kumulovaná hodnota přecenění zajišťovaných položek, které již přestaly být upravovány o zisky a ztráty z titulu zajištění (tis. Kč)
	aktiva	závazky	aktiva	závazky			
Majetková účast	7 943	0	0	4 369	Účasti s rozhodujícím vlivem	-11 002	0

Zajišťovaná položka k 31. 12. 2020	Účetní hodnota (tis. EUR)		Kumulovaná hodnota přecenění zajišťovaných položek (tis. Kč)		Položka rozvahy kde je zajišťovaná položka vykázána	Změna reálné hodnoty použitá ve výpočtu neefektivní části zajištění (tis. Kč)	Kumulovaná hodnota přecenění zajišťovaných položek, které již přestaly být upravovány o zisky a ztráty z titulu zajištění (tis. Kč)
	aktiva	závazky	aktiva	závazky			
Majetková účast	7 943	0	6 633	0	Účasti s rozhodujícím vlivem	6 633	0

28. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY

Poskytnuté přísliby a záruky

(tis. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Přísliby úvěrů a půjček klientům - neodvolatelné	1 708 417*	829 643*
Přísliby úvěrů a půjček klientům - odvolatelné	2 225 423	1 101 471
Poskytnuté záruky - neodvolatelné	961 490	200 565
Celkem	4 895 330	2 131 679

* Rezerva k úvěrovým ztrátám k neodvolatelným příslibům nebyla k 31. prosinci 2021 a ani k 31. prosinci 2020 z důvodu nevýznamnosti zaúčtována (jedná se o expozice, které budou před čerpáním zajištěny).

Přijaté zástavy a zajištění

(tis. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Peněžní prostředky	1 282 545	230 633
Nemovitosti	8 797 572	6 289 834
Ostatní zajištění	286 055	186 413
Cenné papíry	20 711 277	5 729 000
Celkem	31 077 449	12 435 880

29. 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.

29. 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 jej 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, analyzování jejich stavu a vývoje, přijímání opatření k dlouhodobé optimalizaci finančních rizik a výnosů z činnosti banky.

29. A1 - úvěrové riziko

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.

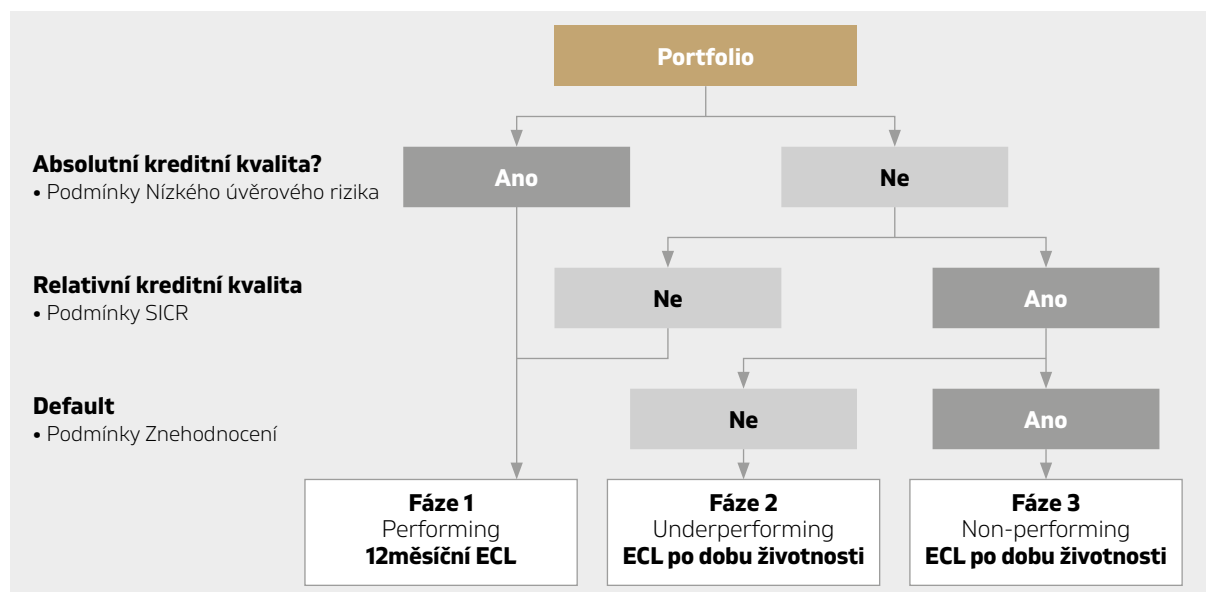
Stupeň 3

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 mínus 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 rizikovitosti dle následujícího schématu:



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 zařazena 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 supně 3, případně do kategorie POCI (viz níže) pokud jsou uvedené faktory splněny k datu vykazání 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 vykazání 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 rizikovitosti 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 vykazání.
- 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“) – Pojem 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.

TRINITY BANK

(a) Sesouhlasení počátečních a konečných zůstatků opravných položek

(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	
Zůstatek k 1. 1. 2020	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
Převod do 12-ti měsíční ECL (stupeň 1)	0	3 120	2 077	5 197
Převod do celoživotní ECL (stupeň 2)	-3 120	0	2 755	-364
Převod do celoživotní ECL (stupeň 3)	-2 077	-2 755	0	-4 833
Nově poskytnutá nebo nakoupená	19 645	0	0	19 645
Odúčtování finančních aktiv	-1 826	-4 028	-133 206	-139 061
Přecenění a změny v modelech /rizikových parametrech	2 613	-9 118	3 816	-2 689
Zůstatek k 31. 12. 2021	19 636	13 359	100 581	133 576

(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. 2020	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
Odúčtování finančních aktiv	-15 296	0	0	-15 296
Zůstatek k 31. 12. 2021	1 632	0	0	1 632

(b) Maximální expozice vůči úvěrovému riziku

31. 12. 2021 (v tis. Kč)	Rozvaha	Podrozvaha	Expozice vůči úvěrovému riziku celkem	Poskytnuté zajištění*	Hlavní druh zajištění
Úvěry a pohledávky za bankami	22 230 135	0	22 230 135	20 959 544	Cenné papíry
Úvěry a pohledávky za klienty	9 256 803	1 708 417	10 965 219	10 117 905	Nemovitosti

31. 12. 2020 (v tis. Kč)	Rozvaha	Podrozvaha	Expozice vůči úvěrovému riziku celkem	Poskytnuté 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

* Přijatým 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 dle úvěrových pohledávek ve stupni 3 dle LTV:

(tis. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Méně než 50%	34 581	26 512
51% - 70%	92 551	85 045
Více než 70%	652 546	836 389
Celkem	779 678	947 946

(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.

29. 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 Přílohy 2 pokrývá kapitálem.

■ Analýza pohledávek za klienty podle zeměpisných oblastí

(tis. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Česká republika	9 235 459	7 219 926
Slovenská republika	154 881	12 404
Jiné státy EU	39	22 720
Celkem	9 390 379	7 255 050

V analýze nejsou zohledněny opravné položky.

Podíl veškerých výnosů banky generovaných z aktiv v České republice přesahuje k 31. 12. 2021 99 % (k 31. 12. 2020 99 %).

29. 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.

29. 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. 2021

Aktiva (v tis. Kč)	CZK	EUR	USD	Ostatní	Celkem
Pokladní hotovost a vklady u CB	433 988	7 602	2 799	66	444 455
Pohledávky za bankami a druž. záložnami	21 610 853	558 720	56 023	4 539	22 230 135
Pohledávky za klienty	8 268 777	982 781	5 245	0	9 256 803
Dluhové cenné papíry	3 266 548	188 930	0	0	3 455 478
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	267 772	0	11 778	0	279 550
Účasti s rozhodujícím vlivem	2 000	212 080	0	0	214 080
Ostatní	943 047	129 426	32 927	0	1 105 400
Celkem rozvaha	34 792 985	2 079 539	108 772	4 605	36 985 901
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů	1 064 151	614 912	0	0	1 679 064
Celkem	35 857 136	2 694 451	108 772	4 605	38 664 965

TRINITY BANK

Pasiva (v tis. Kč)	CZK	EUR	USD	Ostatní	Celkem
Závazky vůči bankám a druž. záložnám	14 353	1 060 092	0	0	1 074 445
Závazky vůči klientům	32 522 068	155 180	47 042	4 561	32 728 851
Podřízené závazky	314 489	0	0	0	314 489
Ostatní	2 611 887	194 744	61 481	4	2 868 116
Celkem rozvaha	35 462 797	1 410 016	108 523	4 565	36 985 901
Krátké pozice podrozvahových nástrojů	375 566	1 274 402	0	0	1 649 968
Celkem	35 838 363	2 684 418	108 523	4 565	38 635 870

Čistá devizová pozice	18 773	10 033	249	40	29 095
------------------------------	---------------	---------------	------------	-----------	---------------

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. záložnami	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
Účasti s rozhodujícím vlivem	2 000	223 806	0	0	225 806
Ostatní	826 468	22 730	47 051	0	896 249
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 druž. 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
------------------------------	---------------	--------------	------------	------------	---------------

29. 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

Níže uvedený přehled zahrnuje pouze úrokově citlivá aktiva a pasiva.

V analýze nejsou zohledněny opravné položky.

K 31. 12. 2021

Aktiva (v 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	444 455	0	0	0	0	444 455
Pohledávky za bankami a druž. zál.	21 759 957	470 323	0	0	0	22 230 280
Pohledávky za klienty	634 015	1 999 538	5 091 182	1 665 644	0	9 390 379
Dluhové cenné papíry	0	888 351	484 557	2 084 201	0	3 457 109
Celkem	22 838 427	3 358 213	5 575 739	3 749 845	0	35 522 223

Pasiva (v 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.	55 079	1 019 366	0	0	0	1 074 445
Závazky vůči klientům	31 041 732	847 747	839 372	0	0	32 728 851
Podřízené závazky	0	0	0	314 489	0	314 489
Celkem	31 096 810	1 867 113	839 372	314 489	0	34 117 784

Gap	-8 258 383	1 491 100	4 736 367	3 435 356	0	1 404 439
Kumulativní gap	-8 258 383	-6 767 284	-2 030 917	1 404 439	1 404 439	1 404 439

TRINITY BANK

K 31. 12. 2020

Aktiva (v 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 (v 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.	111 961	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

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	2021 Růst úrokové míry o 100 bazických bodů	2021 Pokles úrokové míry o 100 bazických bodů
Dopad na výkaz zisku a ztráty	+14 044	-14 044
Dopad na vlastní kapitál	+14 044	-14 044

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

29. 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 u portfolia akciových titulů nastavila na úrovni jednotlivých expozic limit na držení a zároveň úroveň maximálního akceptovaného poklesu ceny. Na úrovni portfolia je sledována hodnota v riziku VaR (měřena metodou variance-covariance na hladině spolehlivosti 99 % s horizontem 10 obchodních dní) vůči stanovenému limitu a dále provádí zátěžové testování tohoto portfolia. Hodnota VaR akciového portfolia k 31. 12. 2021 činila 17,9 mil Kč.

28. C - FINANČNÍ NÁSTROJE – RIZIKO LIKVIDITY

Riziko likvidity je riziko, že banka ztratí schopnost dostát 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.

TRINITY BANK

Zbytková smluvní splatnost aktiv a pasiv

K 31. 12. 2021

Aktiva (v tis. Kč)	Účetní hodnota	Nediskon- tované peněžní toky	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	444 455	444 455	444 455	0	0	0	0	444 455
Pohledávky za bankami a druž. zál.	22 230 135	22 230 280	21 759 957	470 323	0	0	0	22 230 280
Pohledávky za klienty	9 256 803	10 553 216	639 066	2 071 221	5 699 578	2 143 351	0	10 553 216
Dluhové cenné papíry	3 455 478	3 457 110	0	888 352	484 557	2 084 201	0	3 457 110
Akcíe, podílové listy a ostatní podíly	279 551	279 551	0	0	0	0	279 551	279 551
Ostatní	1 319 479	1 341 471	670 612	27 051	0	0	643 808	1 341 471
Celkem rozvaha	36 985 901	38 306 083	23 514 090	3 456 947	6 184 135	4 227 552	923 359	38 306 083

Pasiva (v tis. Kč)	Účetní hodnota	Nediskon- tované peněžní toky	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.	1 074 445	1 074 445	1 074 445	0	0	0	0	1 074 445
Závazky vůči klientům	32 728 851	32 906 777	31 158 138	862 052	886 587	0	0	32 906 777
Ostatní	3 182 606	3 187 975	364 501	23 422	1 003	318 105	2 480 944	3 187 975
Celkem rozvaha	36 985 902	37 169 197	32 597 084	885 474	887 590	318 105	2 480 944	37 169 197

Gap			-9 082 994	2 571 472	5 296 545	4 188 998	-1 837 136	1 136 886
Kumulativní gap			-9 082 994	-6 511 522	-1 214 977	2 974 022	1 136 886	1 136 886

K 31. 12. 2020

Aktiva (v tis. Kč)	Účetní hodnota	Nediskon- tované peněžní toky	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	156 012	156 215	156 215	0	0	0	0	156 215
Pohledávky za bankami a druž. zál.	6 487 304	6 487 396	6 261 942	225 454	0	0	0	6 487 396
Pohledávky za klienty	6 999 370	7 776 122	996 668	843 610	4 715 511	1 220 332	0	7 776 122
Dluhové cenné papíry	2 688 302	2 705 230	0	0	606 574	2 098 656	0	2 705 230
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	50 000	50 000	0	0	0	0	50 000	50 000
Ostatní	1 122 055	1 141 521	277 985	60 869	0	0	802 667	1 141 521
Celkem rozvaha	17 503 043	18 316 483	7 692 810	1 129 933	5 322 085	3 318 988	852 667	18 316 483

Pasiva (v tis. Kč)	Účetní hodnota	Nediskon- tované peněžní toky	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.	338 938	338 938	111 961	0	226 977	0	0	338 938
Závazky vůči klientům	14 774 898	14 808 948	12 091 197	1 298 500	1 419 251	0	0	14 808 948
Ostatní	2 389 207	2 392 478	228 240	9 236	0	317 760	1 837 242	2 392 478
Celkem rozvaha	17 503 043	17 540 364	12 431 398	1 307 736	1 646 229	317 760	1 837 242	17 540 364

Gap			-4 738 588	-177 803	3 675 857	3 001 229	-984 575	776 119
Kumulativní gap			-4 738 588	-4 916 391	-1 240 534	1 760 694	776 119	776 119

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.

TRINITY BANK

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	Nejdřívější okamžik/období, ke kterému účetní jednotce může vzniknout povinnost plnění. V případě finančních záruk je maximální částka z finanční záruky alokována do nejdřívějšího 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 vyčerpány 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, která k danému okamžiku nejsou poskytnuta jako zajištění v rámci např. reverzní repo operace, apod.

Následující tabulka ukazuje jednotlivé složky likvidní rezervy:

(tis. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	444 445	156 215
Státní dluhopisy	2 738 373	1 101 695
Reverzní repo s ČNB	19 909 980	5 836 000
Celkem	23 092 798	7 093 910

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.

29. 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).

29. E – FINANČNÍ NÁSTROJE – OSTATNÍ RIZIKA

29. 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 tísní, který by mohl vést ke ztrátám či úpravám ocenění jeho zbývajících aktiv.

Přitom pákou rozumí banka relativní objem svých aktiv, podrozvahových 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. 2021	31. 12. 2020
Pákový poměr	5,89 %	8,43 %

30. REÁLNÁ HODNOTA

Oceňovací metody, předpoklady a vstupy

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.

Cíl oceňovací metody

Cíl oceňovací metody je stanovit reálnou hodnotu, která odráží cenu, která by byla získána z prodeje aktiva nebo zaplacená za převzetí závazku v rámci řádné transakce mezi účastníky trhu ke dni ocenění.

Procesy a kontroly

Účetní jednotka nastavila soustavu kontrol pro ocenění reálnou hodnotou. Dané kontroly zahrnují následující:

- ověření pozorovatelných vstupů a cen;
- znovuprovedení výpočtů na základě modelů;
- kontrola a schválení procesů pro nové oceňovací modely a jejich změny;
- pravidelná kalibrace a zpětné testování modelů vůči uskutečněným tržním transakcím;
- analýza a investigace významných denních rozdílů v ocenění;
- kontrola významných nepozorovatelných vstupů, oceňovacích úprav a významných změn v reálné hodnotě v rámci úrovně 3 v porovnání s předchozím měsícem.

Pokud informace od třetí strany (např. od kotace od broker) je využita k ocenění reálné hodnoty, pak účetní jednotka zvažuje a dokumentuje důkazy, které obdržela od třetích stran na podporu závěru, že ocenění splňuje požadavky IFRS. Toto zahrnuje následující:

- ověření, že broker je schválený účetní jednotkou pro ocenění daného typu finančního nástroje;
- pochopení, jak reálná hodnota byla stanovena a rozsah, jakým představuje skutečnou tržní transakci a zda reálná hodnota představuje kótovanou cenu na aktivním trhu pro identický nástroj;
- pokud ceny pro podobná nástroj jsou použity k ocenění reálnou hodnotou, jak tyto ceny byly upraveny, aby reflektovaly znaky nástroje, který se oceňuje;
- pokud existuje několik kotací pro stejná finanční nástroj, pak jak reálná hodnota byla určena za použití těchto kotací.

(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:

K 31. 12. 2021 (tis. Kč)	Reálná hodnota celkem	Účetní hodnota celkem
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	444 455	444 455
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	22 230 280	22 230 135
Pohledávky za klienty	9 276 312	9 256 803
Dluhové cenné papíry	1 623 138	1 851 653
Ostatní aktiva	627 918	627 918
Finanční aktiva celkem	34 202 103	34 410 964

K 31. 12. 2021 (tis. Kč)	Reálná hodnota celkem	Účetní hodnota celkem
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	1 061 544	1 074 445
Závazky vůči klientům	32 314 647	32 728 851
Podřízené závazky	272 283	314 489
Ostatní pasiva	356 125	356 125
Finanční závazky celkem	34 004 599	34 473 909

K 31. 12. 2020 (tis. Kč)	Reálná hodnota celkem	Účetní hodnota celkem
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	156 215	156 212
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	6 487 398	6 487 304
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

K 31. 12. 2020 (tis. Kč)	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	266 735	314 489
Ostatní pasiva	239 019	239 019
Finanční závazky celkem	15 596 493	15 667 345

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

K 31. 12. 2021 (tis. Kč)	Úroveň RH 1	Úroveň RH 2	Úroveň RH 3	Reálná hodnota celkem	Účetní hodnota celkem
Dluhové cenné papíry	1 605 456	0	0	1 605 456	1 605 456
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	279 551	0	0	279 551	279 551
Ostatní aktiva – kladná hodnota derivátů	0	20 705	0	20 705	20 705
Ostatní pasiva – záporná hodnota derivátů	0	-8 717	0	-8 717	-8 717
Finanční aktiva celkem	1 885 007	11 988	0	1 896 995	1 896 995

K 31. 12. 2020 (tis. Kč)	Úroveň RH 1	Úroveň RH 2	Úroveň RH 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	19 524	0	821 525	821 525

V průběhu roku 2021 ani 2020 nedošlo k žádným přesunům mezi úrovněmi.

Vyjma závazků z finančních derivátů neměla Banka žádné finanční závazky v roce 2021 ani v roce 2020, 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. Ostatní položky ostatních aktiv jsou v hierarchii reálných hodnot zařazeny do úrovně 3.

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.

Akcie, podílové listy a ostatní podíly

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 2. Ostatní položky ostatních pasiv jsou v hierarchii reálných hodnot zařazeny do úrovně 3.

31. DOPAD PANDEMIE COVID-19 NA BANKU

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, kapitálový poměr převyšuje k 31. 12. 2021 21 %, je tedy výrazně nad regulatorním minimem. Banka drží významný kapitálový polštář, který bude dále navýšen vydáním bonusových akcií splňujících definici kmenového kapitálu Tier1. 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 i 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.

32. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

V únoru 2022, po uznání samostatné Doněcké lidové republiky a Luhanské lidové republiky Ruskou federací a její následné invazi na Ukrajinu, vojenský konflikt eskaloval a rozšířil se do dalších regionů této země. V reakci na nepřátelské akce Ruské federace vůči Ukrajině řada zemí, včetně Spojených států amerických, Spojeného království a Evropské unie, zavedla a/nebo rozšířila ekonomické sankce proti řadě ruských fyzických a právnických osob. Vedení Banky analyzovalo dopad této události a k datu schválení této individuální účetní závěrky dospělo vedení Banky k závěru, že daná událost nemá vliv na předpoklad nepřetržitého trvání a tato událost nemá významný dopad na individuální účetní závěrku. Zároveň je důležité uvést, že akcionářská struktura Banky zahrnuje téměř 9 tis. drobných českých akcionářů a také, že podíl veškerých výnosů banky generovaných z aktiv v České republice přesahuje k 31. 12. 2021 99 % (k 31. 12. 2020 99 %) a zbylou část z aktiv v jiných státech EU. Banka nemá v úvěrovém portfoliu Banky žádné expozice s přímým dopadem či napojením na Rusko, Bělorusko nebo Ukrajinu. Banka také podpořila charitativní akce Českého červeného kříže na podporu dětí trpících následky války na Ukrajině.

Vedení banky nejsou známy žádné jiné významné následné události, které by ovlivnily účetní závěrku k 31. prosinci 2021.

Dne:	Razítko a podpis statutárního orgánu:	Osoba odpovědná za účetnictví	Osoba odpovědná za účetní závěrku
28. března 2022	 Ing. Dušan Benda, FCCA předseda představenstva  Ing. Jaroslav Končický místopředseda představenstva	 Ing. Ondřej Korecký, ACCA Vedoucí Ekonomického úseku	 Ing. Ondřej Korecký, ACCA Vedoucí Ekonomického úseku

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“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2021, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu a přehledu o peněžních tocích za rok končící 31. prosincem 2021 a přílohy v účetní závěrce, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Společnosti jsou uvedeny v bodě 1 přílohy v této účetní závěrce.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv Společnosti k 31. prosinci 2021 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za rok končící 31. prosincem 2021 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

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

Hlavní záležitosti auditu

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 2021 činila hrubá výše pohledávek za klienty 9 390 379 tis. Kč a výše souvisejících opravných položek 133 576 tis. Kč (K 31. prosinci 2020: pohledávky za klienty ve výši 7 255 050 tis. Kč a opravné položky k pohledávkám ve výši 255 680 tis. Kč).

Další podrobné údaje jsou uvedeny v následujících bodech přílohy v účetní závěrce: bod 2 (b) (Finanční nástroje – aktiva), bod 13 (Pohledávky za klienty) a bod 29.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 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 jsme kriticky posoudili způsob stanovení parametrů PD a LGD k 31. prosinci 2021, přičemž jsme zohlednili také informace o výhledu do budoucnosti převzaté z veřejně dostupných zdrojů. Také jsme posoudili, zda Banka vhodně přiřadila pravděpodobnostní váhy pro základní a pesimistický scénář vývoje 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.

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 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

Hlavní záležitost auditu	Jak byla daná záležitost auditu řešena 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 13 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 25. března 2022 vyhotovili dle článku 11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Poskytování neauditorských služeb

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

Společnosti a podnikům, které ovládá, jsme kromě povinného auditu neposkytli žádné jiné služby, které by nebyly uvedeny v příloze v účetní závěrce 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 2021, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze, dne 28. března 2022

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


Ing. Jindřich Vašina
Partner
Evidenční číslo 2059

TRINITY BANK

TRINITY BANK a.s.

Sídlo: Senovážné náměstí 1375/19, 110 00 Praha 1 | IČ: 25307835 | DIČ: CZ699003130 | www.trinitybank.cz

Centrála Zlín | Kvítková 4352, 760 01 Zlín | tel.: +420 577 004 001 | e-mail: info@trinitybank.cz

Pobočka Zlín | Třída Tomáše Bati 2132, 760 01 Zlín | tel.: +420 577 004 029 | e-mail: zlin@trinitybank.cz

Pobočka Praha | Senovážné náměstí 1375/19, 110 00 Praha 1 | tel.: +420 221 773 142 | e-mail: [praha@trinitybank.cz](mailto:paha@trinitybank.cz)

Pobočka Brno | náměstí Svobody 71/7, 602 00 Brno | tel.: 538 707 870 | e-mail: brno@trinitybank.cz

Pobočka Ostrava | ul. 28. října 3348/65, 702 00 Ostrava | tel.: 597 225 570 | e-mail: ostrava@trinitybank.cz



TRINITY BANK

VÝROČNÍ ZPRÁVA

1. 1. 2021 – 31. 12. 2021