

**MEZITIMNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA
K 30.6.2022
(neauditovaná)**

TRINITY BANK a.s.

MEZITIMNÍ ROZVAHA K 30.6.2022

AKTIVA (tis. Kč)		30.6.2022	31.12.2021
1.	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	144 280	444 455
3.	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	48 573 744	22 230 135
	v tom: a) splatné na požádání	519 058	492 610
	b) ostatní pohledávky	48 054 686	21 737 525
4.	Pohledávky za klienty	11 895 481	9 256 803
	v tom: a) splatné na požádání	208 437	161 091
	b) ostatní pohledávky	11 687 044	9 095 712
5.	Dluhové cenné papíry	10 842 324	3 455 478
	v tom: a) vydané vládními institucemi	10 014 552	2 738 373
	b) vydané ostatními osobami	827 772	717 105
6.	Akcie, podílové listy a ostatní podíly	62 072	279 551
8.	Účasti s rozhodujícím vlivem	213 059	214 080
9.	Dlouhodobý nehmotný majetek	57 359	63 299
10.	Dlouhodobý hmotný majetek	376 035	366 429
	z toho: a) pozemky a budovy pro provozní činnost	349 572	323 881
	b) movité věci a soubory movitých věcí	26 463	42 548
11.	Ostatní aktiva	456 249	648 622
13.	Náklady a příjmy příštích období	42 242	27 049
	Aktiva celkem	72 662 845	36 985 901

PASIVA (tis. Kč)			30.6.2022	31.12.2021
1.	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám		103 215	1 074 445
	v tom:	a) splatné na požádání	103 215	55 079
		b) ostatní závazky	0	1 019 366
2.	Závazky vůči klientům		69 092 815	32 728 851
	v tom:	a) splatné na požádání	67 329 714	30 148 860
		b) ostatní závazky	1 763 101	2 579 991
4.	Ostatní pasiva		184 212	364 841
5.	Výnosy a výdaje příštích období		122	61
6.	Rezervy		71 195	22 221
	v tom:	b) na daně	63 295	12 121
		c) ostatní	7 900	10 100
7.	Podřízené závazky		314 489	314 489
	Cizí zdroje celkem		69 766 049	34 504 908
8.	Základní kapitál		1 909 748	1 666 815
	z toho:	a) splacený základní kapitál	1 912 490	1 671 181
		b) vlastní akcie	-2 742	-4 366
10.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku		0	21 074
	v tom:	a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy	0	21 074
12.	Kapitálové fondy		737 513	580 557
13.	Oceňovací rozdíly		-74 043	-28 334
	Z toho: z majetku a závazků		-74 043	-28 334
14.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období		79 837	80 482
15.	Zisk nebo ztráta za účetní období		243 740	160 399
	Vlastní kapitál celkem		2 896 796	2 480 993
	Pasiva celkem		72 662 845	36 985 901

PODROZVAHOVÉ POLOŽKY

Podrozvahová aktiva (tis. Kč)			30.6.2022	31.12.2021
1.	Poskytnuté přísliby a záruky		4 871 825	3 933 840
2.	Poskytnuté zástavy		306 061	961 490
4.	Pohledávky z pevných termínových operací		3 843 912	1 679 064
6.	Odepsané pohledávky		311 302	311 302

Podrozvahová pasiva (tis. Kč)			30.6.2022	31.12.2021
10.	Přijaté zástavy a zajištění		60 769 909	31 077 449
12.	Závazky z pevných termínových operací		3 688 244	1 649 968

MEZITIMNÍ VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY ZA OBDOBÍ 6 MĚSÍČŮ OD 1. LEDNA DO 30. ČERVNA 2022

(tis. Kč)		1.1.2022 - 30.6.2022	1.1.2021 - 30.6.2021
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	1 343 015	224 462
	z toho: úroky z dluhových cenných papírů	104 098	42 477
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	907 393	40 050
3.	Výnosy z akcií a podílů	7 325	0
	z toho: b) výnosy z účasti s rozhodujícím vlivem	4 992	0
	c) výnosy z ostatních akcií a podílů	2 333	0
4.	Výnosy z poplatků a provizí	46 638	23 046
5.	Náklady na poplatky a provize	4 639	4 826
6.	Zisk nebo ztráta z finančních operací	98 562	22 066
7.	Ostatní provozní výnosy	5 993	179 178
8.	Ostatní provozní náklady	21 499	171 931
9.	Správní náklady	212 965	135 171
	v tom: a) náklady na zaměstnance	122 024	78 931
	z toho: aa) mzdy a platy	95 312	61 889
	ab) sociální a zdravotní pojištění	24 004	14 881
	b) ostatní správní náklady	90 942	56 240
11.	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	17 845	17 202
12.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	65 303	46 209
13.	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	93 473	54 549
17.	Tvorba a použití rezerv	2 200	0
19.	Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním	311 221	71 232
23.	Daň z příjmů	67 481	14 100
24.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	243 740	57 132

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU ZA OBDOBÍ 6 MĚSÍCŮ OD 1. LEDNA 2022 DO 30. ČERVNA 2022

(tis. Kč)	Základní kapitál	Rez. fondy	Kapitál. fondy	Nerоз. zisk	Oceň. rozdíly	Zisk (ztráta)	<i>Celkem</i>
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 VH	0	0	0	0	-64 976	0	-64 976
Výplata IKV	0	0	-9 180	0	0	0	-9 180
Nákup vlastních akcií	-130 322	0	0	0	0	0	-130 322
Prodej vlastních akcií	130 462	0	0	0	0	0	130 462
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
Zůstatek k 1.1.2021	1 666 815	21 074	580 557	80 482	-28 334	160 399	2 480 993
Navýšení ZK emisí akcií třídy B	241 309	0	0	0	0	0	241 309
Převod do nerozděleného zisku	0	-21 074	0	21 074	0	0	0
Převod do kapitálových fondů	0	0	15 000	-15 000	0	0	0
Oceňovací rozdíly nezahrnuté do HV	0	0	0	0	-45 709	0	-45 709
Výplata dividendy	0	0	0	-6 719	0	-160 399	-167 118
Výplata IKV	0	0	-8 999	0	0	0	-8 999
Prodej vlastních akcií	1 624	0	0	0	0	0	1 624
Ostatní změny - investiční kapitálové vklady	0	0	150 955	0	0	0	150 955
Čistý zisk/ztráta za účetní období	0	0	0	0	0	243 740	243 740
Zůstatek k 30.6.2021	1 909 748	0	737 513	79 837	-74 043	243 740	2 896 795

PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH ZA OBDOBÍ 6 MĚSÍCŮ OD 1. LEDNA 2022 DO 30. ČERVNA 2022

(tis. Kč)	1.1.2021 – 30.6.2021	1.1.2021 – 31.12.2021
PENĚŽNÍ TOKY Z PROVOZNÍ ČINNOSTI		
Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné a mimořádné činnosti po zdanění	243 740	160 399
Úprava o nepeněžní operace:		
Odpisy a změna stavu opravných položek k dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	17 845	53 815
Změna stavu rezerv	2 200	8 700
Rozpuštění, odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	-9 271	24 847
Daň z příjmů	67 481	40 261
Čistý úrokový výnos	-435 622	-425 526
Čistá zisk/ztráta z reálné hodnoty derivátů	-13 127	7 537
Čistá zisk/ztráta z kurzových rozdílů	-29 544	27 376
Čistý zisk/ztráta z prodeje dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	-22 113	-7 563
Čistý zisk/ztráta z prodeje realizovatelných cenných papírů	-63 322	-70 279
Změna stavu opravných položek k dluhovým CP	37 621	-7 749
	-204 111	-188 182
Změny v :		
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami - ostatní pohledávky	-26 317 160	-15 663 088
Pohledávky za klienty	-2 638 678	-2 286 718
Ostatní aktiva, náklady a příjmy příštích období	177 181	-388 232
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	-971 229	736 506
Závazky vůči klientům	36 363 964	17 958 953
Ostatní pasiva, výnosy a výdaje příštích období	-105 155	95 099
	6 304 810	264 338
Přijaté úroky	1 256 124	550 319
Přijaté podíly na zisky a dividendy	2 333	11 232
Vyplacené úroky	-907 393	-156 549

Zaplacená daň z příjmů	-20 816	-1 874
Čistý peněžní tok vztahující se k provozní činnosti	6 635 059	667 466
PENĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI		
Výdaje spojené s nabytím cenných papírů držených do splatnosti	-7 353 667	-1 762 200
Příjmy z prodeje cenných papírů realizovatelných a držených do splatnosti	30 143	770 408
Příjmy z prodeje majetkových cenných papírů	217 478	0
Výdaje spojené s nabytím dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	-20 847	-41 657
Příjmy z prodeje dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	14	169 191
Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti	-7 126 879	-864 258
PENĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍ ČINNOSTI		
Příjmy ze zvýšení základního kapitálu	241 309	0
Nákup vlastních akcií	1 624	140
Vyplacené podíly na zisku	-167 118	0
Výplata výnosu z investičních kapitálových vkladů	-8 999	-9 180
Příjmy z emise kapitálových vkladů	150 955	561 238
Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti	217 771	552 198
Čisté zvýšení nebo snížení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	-274 049	355 406
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů k počátku období	937 065	581 659
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů ke konci období	663 016	937 065
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty zahrnují:		
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	144 280	444 455
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami splatné na požádání	519 058	492 610
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů ke konci období	663 338	937 065

VYBRANÉ VYSVĚTLUJÍCÍ POZNÁMKY K MEZITIMNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

za období

1. 1. 2022 – 30. 06. 2022

OBECNÉ INFORMACE

A.1. Popis účetní jednotky

název:	TRINITY BANK a.s.
Sídlo:	Senovážné náměstí 1375/19, 110 00 Praha 1
právní forma:	Akciová společnost
rozhodující předmět činnosti:	<p>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:</p> <p>Výkon činností uvedených v ustanovení § 1 odst. 1 zákona o bankách pod písmeny:</p> <ul style="list-style-type: none">a) přijímání vkladů od veřejnosti,b) poskytování úvěrů, <p>Výkon činností uvedených v ustanovení § 1 odst. 3 zákona o bankách pod písmeny:</p> <ul style="list-style-type: none">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, <p>Výkon činností, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými v bankovní licenci.</p> <p>15.srpna 1996</p>
datum vzniku společnosti:	
IČ:	253 07 835

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

A.2. Volené orgány banky

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

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

A.3. Východiska pro přípravu mezitímní účetní závěrky

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

Tato účetní závěrka byla rovněž připravena na základě účetnictví vedeného v souladu s Českými účetními standardy pro finanční instituce vydanými Ministerstvem financí a také vyhláškou Ministerstva financí České republiky č. 501 ze dne 6. listopadu 2002, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „vyhláška“), kterou se stanoví uspořádání a obsahové vymezení položek účetní závěrky a rozsah údajů ke zveřejnění pro banky a některé finanční instituce. Dle požadavků § 4, odstavce 15 zákona použila banka v účetním období účetní metody dle vyhlášky ve znění platném na počátku účetního období. Účetní období započalo 1. ledna 2021.

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

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

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

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

Tato účetní závěrka je nekonsolidovaná.

A.4. Důležité účetní metody

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

A.5. Použití odhadů a úsudků

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

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

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

A.6.1. Pohledávky za bankami a družstevními záložnami

tis. Kč	30.6.2022	31.12.2021
Běžné účty u bank	374 672	492 610
Termínované vklady u bank	169 432	1 685 616
Reverzní repo s ČNB	47 259 795	19 909 980
Reverzní repo s ostatními bankami	769 989	142 074
Vklady u bank celkem	48 573 888	22 230 280
Opravné položky - dle IFRS9	-145	-145
Celkem	48 573 744	22 230 135

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

A.6.2. Pohledávky za klienty

Všechny pohledávky jsou k 30.6.2022 a 31.12.2021 oceňované v naběhlé hodnotě dle IFRS 9.

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

Stav k 30.6.2022

v tis. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Pohledávky za klienty oceněné naběhlou hodnotou	<i>12 měsíční ECL</i>	<i>ECL za dobu trvání pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená</i>	<i>ECL za dobu trvání pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená</i>	
Vyšší stupeň ratingové kvality	9 520 839	1 272 795	0	10 793 634
Střední stupeň ratingové kvality	63	457 200	0	457 263
Nižší stupeň ratingové kvality	0	0	767 989	767 989
Pohledávky za klienty brutto	9 520 902	1 729 995	767 989	12 018 886
Opravná položka	-22 951	-13 047	-87 407	-123 405
Pohledávky za klienty netto	9 497 951	1 716 948	680 582	11 895 481

Stav k 31.12.2021

v tis. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Pohledávky za klienty oceněné naběhlou hodnotou	12 měsíční ECL	<i>ECL za dobu trvání pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená</i>	<i>ECL za dobu trvání pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená</i>	
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

(b) Analýza pohledávek za klienty podle sektorů

tis. Kč	30.6.2022	31.12.2021
Nefinanční organizace	11 054 277	8 694 052
Finanční organizace	650 515	428 380
Domácnosti (živnosti)	6 493	6 494
Obyvatelstvo (rezidenti)	103 672	106 532
Nerezidenti	203 929	154 921
Hrubá výše	12 018 886	9 390 379
Opravné položky	-123 405	-133 576
Celkem	11 895 481	9 256 803

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

tis. Kč	30.6.2022	31.12.2021
Peněžní prostředky	286 667	1 282 545
Nemovitosti	10 027 958	8 797 572
Ostatní zajištění	282 285	286 056
Celkem	10 596 920	10 366 173

A.6.3. Dluhové cenné papíry

(a) Dluhové cenné papíry dle druhu

tis. Kč	30.6.2022	31.12.2021
Dluhopisy vydané finančními institucemi	0	244 960
Dluhopisy vydané nefinančními institucemi	827 772	472 145
Dluhopisy vydané vládním sektorem	10 020 754	2 740 005
Opravné položky*	-6 202	-1 632
Celkem	10 842 324	3 455 478

(b) Dluhové cenné papíry dle oceňovacích kategorií

tis. Kč	30.6.2022	31.12.2021
Dluhové CP v naběhlé hodnotě (AC)	10 020 754	1 851 654
Dluhové CP oceňované reálnou hodnotou proti účtům vlastního kapitálu (FVOCI)	827 772	1 605 456
Opravné položky*	-6 202	-1 632
Celkem	10 842 324	3 455 478

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

(c) Dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě

K 30.6.2022

v tis. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	<i>12 měsíční ECL</i>	<i>ECL za dobu trvání pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená</i>	<i>ECL za dobu trvání pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená</i>	
Hrubá výše	10 020 754	0	0	10 020 754
Opravné položky	-6 202	0	0	-6 202
Celkem	10 014 552	0	0	10 014 552

K 31.12.2021

v tis. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	<i>12 měsíční ECL</i>	<i>ECL za dobu trvání pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená</i>	<i>ECL za dobu trvání pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená</i>	
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

(d) Dluhové cenné papíry ve FVOCI

K 30.6.2022

v 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	731 255	96 517	0	827 772
Celkem*	731 255	96 517	0	827 772

K 31.12.2021

v 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

* Dluhové cenné papíry ve FVOCI jsou v rozvaze vykázány v reálné hodnotě. Jejich účetní hodnota se nesnižuje o opravnou položku ve výši 10 128 tis. Kč k 31.12.2020 a k 30.6.2021 ve výši 4 890 tis. Kč, kterou banka vykazuje v rámci položky Oceňovací rozdíly ve vlastním kapitálu.

A.6.4. Účasti s rozhodujícím vlivem

K 30.6.2022

Subjekt (k 30. červnu 2021)	Požizovací cena (tis. Kč)	Podíl (%)
Recollect a.s.	2 000	100 %
TB Centre Limited	211 059	100 %
Celkem	213 059	

K 31.12.2021

Subjekt (k 31. prosinci 2020)	Požizovací cena (tis. Kč)	Podíl (%)
Recollect a.s.	2 000	100 %
TB Centre Limited	212 080	100 %
Celkem	214 080	

Recollect a.s.

V září roku 2019 nabyla banka 100% podíl ve společnosti Recollect a.s. Společnost Recollect a.s. (dále také jako „Společnost“) slouží jako servisní společnost Banky pro oblast poskytování úvěrů, kdy prostřednictvím Společnosti mohou být čerpány a/nebo spláceny úvěry poskytované ze strany Banky svým klientům. Dále Společnost může poskytovat podpůrné služby bance v souvislosti s vymáháním pohledávek, které banka má za svými klienty. 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.

TB Centre Limited

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

A.6.5. Ostatní aktiva

(a) Struktura ostatních aktiv

tis. Kč	30.6.2022	31.12.2021
Pohledávky za různými dlužníky	42 271	287 871
Poskytnuté zálohy	277 701	233 262
Daňové pohledávky	48 271	20 705
Kladná reálná hodnota derivátů	7 009	0
Ostatní aktiva	105 350	128 775
Hrubá výše - ostatní aktiva	480 603	670 613
Opravné položky (ostatní aktiva)	-24 354	-21 991
Celkem	456 249	648 622

A.6.6. Závazky vůči bankám a družstevním záložnám

Závazky vůči bankám a družst. záložnám	30.6.2022	31.12.2021
Běžné účty (loro účty)	46 623	49 753
Termínované vklady	21 870	980 077
Repo operace	0	36 201
Ostatní	34 723	8 414
Celkem	103 215	1 074 445

A.6.7. Závazky vůči klientům

Analýza závazků vůči klientům podle sektorů

Závazky splatné na požádání (tis. Kč)	30.06.2022	31.12.2021
Nefinanční organizace (rezidenti)	2 251 963	1 495 159
Finanční organizace (rezidenti)	579 331	418 833
Vládní sektor	400 023	240 211
Neziskové organizace	61 073	49 874
Domácnosti (živnosti rezidenti)	65 407 877	362 988
Obyvatelstvo (rezidenti)	44 033	29 991 330
Nerezidenti	348 515	170 456
Celkem	69 092 815	32 728 851

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

Banka nevykazuje žádné závazky vůči osobám se zvláštním vztahem k účetní jednotce k 30. červnu 2022 ani k 31. prosinci 2021.

A.6.8. Ostatní pasiva

tis. Kč	30.6.2022	31.12.2021
Závazky vůči různým věřitelům	36 742	280 303
Daňové závazky	57 725	9 435
Jiné závazky vůči klientům	304	612
Závazky k zaměstnancům	64	9 754
Závazky ze sociálního a zdravotního pojištění	0	4 586
Záporná reálná hodnota derivátů	8 633	8 717
Dohadné položky pasivní	55 666	23 549
Závazky z titulu leasingu	21 869	21 869
Ostatní pasiva	3 331	6 016
Celkem	184 334	364 841

A.6.9. Čistý úrokový výnos

tis. Kč	1.1.2022 – 30.6.2022	1.1.2021 -30.6.2021
Úroky z úvěrů	265 099	173 224
Úroky z vkladů	973 818	8 761
Úroky z dluhových cenných papírů	104 098	42 477
Výnosové úroky celkem	1 343 015	224 462
Úroky z vkladů	904 149	36 806
Úroky z podřízených vkladů	3 244	3 244
Nákladové úroky celkem	907 393	40 050
Čistý úrokový výnos	435 622	184 413

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

A.6.10. Správní náklady

(a) Struktura správních nákladů

tis. Kč	1.1.2022 – 30.6.2022	1.1.2021 – 30.6.2021
Náklady na zaměstnance	122 024	78 931
z toho: Mzdy a odměny zaměstnancům	95 312	61 889
z toho: Sociální náklady a zdravotní pojištění	24 004	14 882
Ostatní správní náklady	90 942	56 240
Celkem	212 965	135 171

A.6.11. Transakce se spřízněnými osobami

Během prvních šesti měsíců roku 2022 a 2021 nebyly společnostmi uzavřeny transakce se spřízněnými osobami za jiných než tržních podmínek. Ve sledovaných obdobích nedošlo k transakcím se spřízněnými stranami, které by podstatně ovlivnily výsledky hospodaření společnosti.

A.7. Přehled hlavních rizik, které mohou provázet podnikatelskou činnost a výsledky hospodaření Společnosti v následujícím pololetí a způsob jejich řízení

Činnost Banky je přirozeně jako každá podnikatelská činnost doprovázena riziky, z nichž nejvýznamnější jsou popsána níže včetně způsobu jejich řízení. Obecně lze konstatovat, že systém a strategie řízení rizik a vnitřně stanoveného kapitálu Banky vycházejí ze Strategie Banky, jakož i z velikosti a způsobu jeho řízení. Při jejich tvorbě byla zohledněna povaha a složitost činností, které Banka vykonává.

Základním cílem řízení rizik je maximalizace výnosu ve vztahu k podstupovanému riziku při zohlednění rizikového apetitu Banky. Banka si stanovuje cíle, kterých chce ve stanoveném časovém horizontu dosáhnout u vnitřních kapitálových poměrů (tj. v jakém poměru by rizika měla být vnitřním kapitálem pokryta) a limity, pod které by vnitřní kapitálové poměry neměly poklesnout.

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

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

Úvěrové riziko

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

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

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

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

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

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

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

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

- a) Nemovitosti
- b) Hotovost
- c) Cenné papíry
- d) Bonitní pohledávky
- e) Bankovní záruka
- f) Záruka bonitní třetí strany

Při stanovení realizovatelné hodnoty zajištění pro účely výpočtu opravných položek účetní jednotka vychází ze znaleckých posudků, případně vnitřních hodnocení připravených zvláštním útvarem účetní jednotky. Realizovatelná hodnota zajištění je pak stanovena z této hodnoty aplikací případných korekčních koeficientů, které odráží schopnost účetní jednotky v případě potřeby zajištění realizovat. Účetní jednotka provádí pravidelně přehodnocení hodnoty zajištění.

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

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

- b) odpovídajícím způsobem řídí rizika, kterým je nebo může být vystavena v souvislosti se zajištěním, které zohledňuje; pokud je zajištěním nemovitá věc, je taková nemovitá věc dostatečně pojištěna proti škodám,
- c) bez ohledu na zohledňované zajištění nadále provádí plné posuzování úvěrového rizika spojeného s dotčenou expozicí,
- d) je kolaterál v přiměřené době zpeněžitelný alespoň v hodnotě, v jaké je zohledněn při výpočtu opravné položky a rezervy; pokud byl kolaterál v uplynulých 3 letech zobchodován, je možné jej při stanovení výše opravné položky a rezervy zohlednit nejvýše do ceny posledního obchodu,
- e) je v případě selhání dlužníka nebo, jestliže to připadá v úvahu, osoby, která převzala kolaterál do úschovy, ke skladování, anebo do správy, zejména bylo-li vydáno rozhodnutí o úpadku některé z těchto osob, nebo nastala-li jiná stanovená úvěrová událost, oprávněna uspokojit svou pohledávku v přiměřené době od rozhodné skutečnosti,
- f) stupeň korelace mezi hodnotou kolaterálu a úvěrovou kvalitou dlužníka je nevýznamný,
- g) je poskytovatel osobního zajištění dostatečně důvěryhodný tak, aby byla zabezpečena dostatečná jistota, že dosažená úroveň snížení úvěrového rizika odpovídá míře, v jaké je toto snížení zohledněno při výpočtu výše opravné položky a rezervy,
- h) má stanovená a uplatňuje jednoznačná kritéria pro posuzování způsobilosti poskytovatelů osobního zajištění a
- i) rozsah zajištění je jasný a nesporný, smlouva o zajištění neobsahuje žádné ustanovení, jehož splnění by bylo mimo přímou kontrolu povinné osoby, a zajišťovací závazek je řádně zdokumentován.

Riziko likvidity

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

S cílem 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.

Operační riziko

Banka čelí operačním rizikům, tj. rizikům vzniku ztráty v důsledku provozních chyb a nedostatků, selhání vnitřních procesů, lidského faktoru nebo systémů či riziku ztráty vlivem vnějších skutečností, včetně rizika právního.

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

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

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

Regulační riziko

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

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

Úrokové riziko

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

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

Riziko koncentrace

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

Riziko koncentrace ve vztahu k jeho relevantním zdrojům Banka pravidelně vyhodnocuje, sleduje, případně také limituje či v rámci Pilíře 2 (tzv. tier 2 kapitálu) pokrývá kapitálem.

Měnové riziko

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

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

Makroekonomické riziko

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

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

PROHLÁŠENÍ OSOBY ODPOVĚDNÉ ZA ÚČETNICTVÍ

Prohlašuji tímto, že podle mého nejlepšího vědomí mezitimní účetní závěrka k 30.6.2022 podává věrný a poctivý obraz o finanční situaci, podnikatelské činnosti a výsledcích hospodaření společnosti za uplynulé pololetí.

Ve Zlíně, dne 31.10.2022



Ing. Ondřej Korecký, FCCA

Ředitel ekonomického úseku