



TRINITY BANK

VÝROČNÍ ZPRÁVA

1. 1. 2019 – 31. 12. 2019

TRINITY BANK

VÝROČNÍ ZPRÁVA

1. 1. 2019 – 31. 12. 2019

Obsah

Zpráva představenstva	4
Základní ekonomické ukazatele	5
Návrh představenstva na vypořádání výsledku hospodaření za uplynulé účetní období	6
Zpráva dozorčí rady	6
Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích	8
Účetní závěrka	13
Rozvaha	14
Výkaz zisku a ztráty	16
Přehled o změnách vlastního kapitálu	17
Příloha účetní závěrky	19
Zpráva nezávislého auditora	86
Kontaktní údaje	94

Zpráva představenstva

Vážení akcionáři, klienti, partneři,

celý rok 2019 byl ovlivněn velmi zásadním milníkem ve vývoji naší banky. Ještě před jeho začátkem, v prosinci 2018, jsme obdrželi od České národní banky kladné stanovisko o udělení bankovní licence. Transformace na banku byla dlouhodobým a náročným úkolem, proto mi na úvod dovoluji poděkovat všem zaměstnancům, kteří se svými schopnostmi, nasazením a expertizou na tomto velkém úspěchu podíleli. Velký dík patří našim klientům a akcionářům (předtím držitelům členských vkladů), kteří svojí důvěrou a využíváním našich služeb, umožnili dosažení tohoto významného milníku, přičemž se nám vzájemně otevírají široké možnosti pro kvalitní a úspěšnou spolupráci založenou na vzájemné důvěře.

Je mi ctí, že mohu shrnout rok 2019, který byl rokem velkých změn a důležitých kroků. První rok pod značkou TRINITY BANK se do naší historie zapíše pozitivně. I přes náročnost tohoto roku a procesu transformace na banku dosahujeme dlouhodobě ziskového hospodaření, a to v roce 2019 konkrétně zisk před zdaněním v hodnotě 65,8 mil. Kč.

Jako nejmladší bance, která však působí na trhu již čtvrt století, se nám podařilo během jednoho roku získat téměř 9 tisíc nových klientů, a to především díky nabídce atraktivních spořicíh účtů, která stojí i za nárůstem nových depozit o 7,2 mld. Kč. Během celého roku rostl také další důležitý ekonomický ukazatel, bilanční suma, která vzrostla na hodnotu 16,183 mld. Kč. Kapitálová přiměřenost se dlouhodobě pohybuje na úrovni 20,6 %.

V roce 2019 jsme představili nejen nový název banky a logo, ale také jsme spustili novou online prezentaci banky a rozvinuli služby internetového bankovníctví. V rámci přeměny na Trinity Bank získaly naše pobočky zcela nový a moderní vzhled a vybavení, které má zajistit pro klienty maximální komfort a diskretnost. Své základy stavíme již mnoho let na budování pevných vztahů s klienty, důvěře, poskytování výjimečné kvality služeb a budování nadstandardního zhodnocení vkladů našich klientů. Informovanost klientů a tradiční setkání s našimi klienty patřily tudíž v roce 2019 mezi naše priority.

Rok 2020 pro nás je pořád ve znamení dalšího rozvoje, implementace nových produktů a služeb v rámci privátního i korporátního bankovníctví, zejména v oblasti financování SME segmentu. S ohledem na aktuální situaci v České republice a celosvětově se nebude s nejvyšší pravděpodobností možné v roce 2020 vyhnout, a to jak zdravotním, tak ekonomickým dopadům pandemie koronaviru. Za naši banku můžu konstatovat, že díky vysoce stabilní likvidní situaci a kapitálové síle jsme připraveni a budeme schopni úspěšně podporovat v rámci našich služeb naše klienty standardními, ale i specificky přizpůsobenými produkty a individuálním přístupem.

Trinity Bank je postavena na třech pilířích, kterými jsou spokojení klienti, zaměstnanci a akcionáři. Jen soulad těchto tří pilířů přináší dlouhodobý úspěch a stabilitu a zajistí úspěšné zvládnutí všeho, co nám rok 2020 a další přinesou. Proto bych rád znovu poděkoval všem, kteří se na prvním úspěšném roce Trinity Bank podíleli - klientům za přízeň, kterou nám v loňském roce projevíli, zaměstnancům za mimořádné pracovní nasazení a akcionářům za dlouhodobou podporu a důvěru.

Ve Zlíně, 9. dubna 2020



Ing. Dušan Benda, FCCA
předseda představenstva

Základní ekonomické ukazatele

Finanční údaje	31. 12. 2019	31. 12. 2018 (období od 1. 11. 2017 do 31. 12. 2018)
Bilanční suma (tis. Kč)	16 182 717	9 226 027
Depozita klientů (tis. Kč)	14 121 715	6 962 964
Úvěry klientům (tis. Kč)	5 319 373	6 049 682
Vlastní kapitál (tis. Kč)	1 737 193	1 852 297
Regulatorní kapitál (tis. Kč)	1 599 750	1 735 732
Čistý úrokový výnos (tis. Kč)	244 413	259 737
Zisk po zdanění (tis. Kč)	50 392	51 261
Další údaje		
Přepočtený stav zaměstnanců	112	102

Zpráva o vztazích

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

Informace o organizační složce v zahraničí

Banka nemá organizační složku v zahraničí.

Aktivity v oblasti výzkumu a vývoje

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

Vliv činnosti banky na životní prostředí

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

Aktivity v pracovně právních vztazích

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

Informace o nabytí vlastních akcií

Banka v účetním období nabyla vlastní akcie v hodnotě 2 909 tisíc Kč.

Informace o skutečnostech, které nastaly až po rozvahovém dni

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

Návrh představenstva na vypořádání výsledku hospodaření za uplynulé účetní období

Hospodaření banky za uplynulé účetní období od 1. ledna 2019 do 31. prosince 2019 skončilo po zdanění ziskem ve výši 50 392 049 Kč. O rozdělení zisku rozhoduje valná hromada. Představenstvo na základě očekávaného vývoje ekonomické situace v České republice i v Evropě a na základě deklarovaného očekávání ze strany České národní banky vzhledem k vyšší volatilitě predikcí dalšího ekonomického vývoje v důsledku pandemie koronaviru změnilo původně zamýšlený standardní návrh na vyplacení zisku dosaženého v roce 2019 tak, že navrhuje odložení výplaty v čase a navrhuje převést v této situaci celou částku do nerozděleného zisku banky.

50 392 049 Kč

nerozdělený zisk



Ing. Dušan Benda, FCCA
předseda představenstva



Ing. Jaroslav Končický
místopředseda představenstva

Zpráva dozorčí rady

Tato zpráva je zpracována za účetní období od 01. 01. 2019 do 31. 12. 2019. V předmětném období vykonávala příslušné kontrolní činnosti dozorčí rada, kterážto tímto předkládá ve smyslu příslušných ustanovení zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech, zprávu dozorčí rady.

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

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

Personální složení dozorčí rady se v průběhu roku měnilo, a to následujícím způsobem. Na počátku roku byli členy dozorčí rady zvoleni pan Ing. Jaromír Hanák, Ing. Petr Čumba a pan MvDr. Jan Černý, kteří ukončili své působení v únoru roku 2019. Na jejich místo pak byli valnou hromadou zvoleni Ing. Radomír Lapčík LL.M., Mgr. Kateřina Vencíčková a pan Ing. Milan Behro. Na valné hromadě konané dne 29. 4. 2019 pak došlo ke změně stanov TRINITY BANK, a to tak, že dozorčí rada je obsazována čtyřmi členy, dalším členem byl tak zvolen Ing. Ivan Šramko, exguvernér Národní banky Slovenska, a došlo tak k vítanému posílení dozorčí rady. Odstoupením ze dne 24. října 2019 byla ukončena funkce pana Ing. Milana Behra.

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 zasedala celkem sedmkrát, z toho dvakrát bylo přijato usnesení formou „per rollam“.

Mimo výše uvedené dále dozorčí rada vykonávala činnost výboru pro odměňování, výboru pro rizika a výboru pro jmenování.

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 01. 01. 2019 do 31. 12. 2019. 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

Kapitálová přiměřenost je od 1. ledna 2014 kalkulována v souladu s nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 (dále jen „CRR“).

(a) Údaje o kapitálu

Kapitál (tis. Kč)	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Kapitál	1 599 750	1 735 732
Tier 1 kapitál	1 599 750	1 735 732
Kmenový tier 1 kapitál	1 599 750	1 735 732
Splacené CET1 nástroje	1 668 271	1 725 533
Nerozdělený zisk za předchozí období (včetně dopadu prvotního zachycení IFRS9)	-30 544	26 429
Ostatní rezervní fondy	49 074	49 074
Použitelný zisk/ztráta	0	0
Úpravy podle požadavků pro obezřetné oceňování	0	0
Jiná nehmotná aktiva	-87 051	-65 286
Tier 2 kapitál	0	0
Splacené T2 nástroje a podřízený dluh	0	0

(b) Sesouhlasení regulatorního a účetního kapitálu

k 31. 12. 2019		
Kapitál (tis. Kč)	Regulatorní kapitál	Vlastní kapitál
Splacený základní kapitál	1 097 091	1 097 091
Nesplacený základní kapitál	0	0
Kapitálové fondy	571 180	571 180
Nerozdělený zisk za předchozí období (včetně dopadu prvotního zachycení IFRS9)	-30 544	-30 544
Zisk běžného účetního období	0	50 392
Ostatní rezervní fondy	49 074	49 074
Nehmotný majetek jiný než goodwill	-87 051	0
Tier 1 kapitál	1 599 750	
Celkový vlastní kapitál		1 737 193
Tier 2 kapitál	0	
Celkový regulatorní kapitál	1 599 750	

k 31. 12. 2018		
Kapitál (tis. Kč)	Regulatorní kapitál	Vlastní kapitál
Splacený základní kapitál	1 725 533	1 725 533
Nesplacený základní kapitál	0	0
Nerozdělený zisk za předchozí období	26 429	26 429
Zisk běžného účetního období		51 261
Ostatní rezervní fondy	49 074	49 074
Nehmotný majetek jiný než goodwill	-65 286	0
Tier 1 kapitál	1 735 750	
Celkový vlastní kapitál		1 852 297
Tier 2 kapitál	0	
Celkový regulatorní kapitál	1 735 750	

(c) Kapitálové požadavky

Kapitálové požadavky (tis. Kč)	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Celkové kapitálové požadavky	620 053	739 092
Kapitálové požadavky k úvěrovému riziku	570 963	676 984
Expozicím vůči centrálním vládám a centrálním bankám	0	0
Expozice vůči institucím	9 804	11 824
Expozice vůči podnikům	338 973	294 466
Expozice zajištěné nemovitostmi	3 402	5 970
Expozice v selhání	90 824	197 653
Vysoce rizikové expozice	38 150	45 626
Akcie	16 307	0
Ostatní expozice	73 503	121 447
Kapitálové požadavky pro operační riziko	49 000	62 107

Kapitálové poměry

Kapitálové poměry (v %)	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Kapitálový poměr pro kmenový tier 1 kapitál	20,64	18,79
Kapitálový poměr pro tier 1 kapitál	20,64	18,79
Kapitálový poměr pro celkový kapitál	20,64	18,79

Poměrové ukazatele

Poměrové ukazatele	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) (v %)	0,40	0,45
Rentabilita průměrného tier 1 kapitálu (ROAE) (v %)	3,02	2,48
Aktiva na 1 pracovníka (v tis. Kč)	144 489	77 530
Správní náklady na 1 pracovníka (v tis. Kč)	1 807	1 642
Zisk nebo ztráta po zdanění na 1 pracovníka (v tis. Kč)	450	369

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



TRINITY BANK

ÚČETNÍ ZÁVĚRKA

Rozvaha k 31. 12. 2019

	AKTIVA (tis. Kč)	Pozn.	31. 12. 2019	31. 12. 2018
1.	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	10	8 837 658	866 158
3.	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	11	607 514	701 334
	v tom: a) splatné na požádání		526 274	676 287
	b) ostatní pohledávky		81 240	25 047
4.	Pohledávky za klienty	12	5 319 373	6 049 682
	v tom: a) splatné na požádání		527 434	812 620
	b) ostatní pohledávky		4 791 939	5 237 062
5.	Dluhové cenné papíry	13	50 507	0
	v tom: b) vydané ostatními osobami		50 507	0
8.	Účasti s rozhodujícím vlivem	14	203 843	0
9.	Dlouhodobý nehmotný majetek	15	87 051	65 286
10.	Dlouhodobý hmotný majetek	16	495 394	526 156
	z toho: a) pozemky a budovy pro provozní činnost		480 395	513 631
11.	Ostatní aktiva	17	575 337	1 009 509
13.	Náklady a příjmy příštích období		6 040	7 902
	Aktiva celkem		16 182 717	9 226 027

	PASIVA (tis. Kč)	Pozn.	31. 12. 2019	31. 12. 2018
1.	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	18	123 828	0
	v tom: a) splatné na požádání		64 604	0
	b) ostatní závazky		59 224	0
2.	Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen	18	14 121 715	6 962 964
	v tom: a) splatné na požádání		9 487 983	1 290 933
	b) ostatní závazky		4 633 732	5 672 031
4.	Ostatní pasiva	19	198 186	409 077
5.	Výnosy a výdaje příštích období		195	89
6.	Rezervy	20	1 600	1 600
	v tom: c) ostatní		1 600	1 600
8.	Základní kapitál	22	1 097 091	1 725 533
	z toho: a) splacený základní kapitál		1 100 000	1 725 533
	b) vlastní akcie		-2 909	0
10.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	22	49 074	49 074
	v tom: a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy		49 074	49 074
12.	Kapitálové fondy	22	571 180	0
14.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	22	-30 544	26 429
15.	Zisk nebo ztráta za účetní období		50 392	51 261
	Pasiva celkem		16 182 717	9 226 027

Příloha uvedená na stranách 19 až 85 tvoří součást této účetní závěrky.

Podrozvahové položky

	Podrozvahová aktiva (tis. Kč)	31. 12. 2019	31. 12. 2018
1.	Poskytnuté přísliby a záruky	367 819	142 459
4.	Pohledávky z pevných termínových operací	565 236	0
7.	Odepsané pohledávky	270 741	290 067

	Podrozvahová pasiva (tis. Kč)	31. 12. 2019	31. 12. 2018
10.	Přijaté zástavy a zajištění	13 165 309	5 568 634
12.	Závazky z pevných termínových operací	550 683	0

Příloha uvedená na stranách 19 až 85 tvoří součást této účetní závěrky.

Výkaz zisku a ztráty za období 1. 1. 2019 – 31. 12. 2019

	(tis. Kč)	Pozn.	1. 1. 2019 – 31. 12. 2019	1. 11. 2017 – 31. 12. 2018
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	3	377 543	351 207
	z toho: úroky z dluhových cenných papírů		734	0
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	3	-133 130	-91 470
4.	Výnosy z poplatků a provizí	4	31 398	24 412
5.	Náklady na poplatky a provize	4	-1 311	-1 441
6.	Zisk nebo ztráta z finančních operací	5	6 926	-1 641
7.	Ostatní provozní výnosy	6	47 093	21 187
8.	Ostatní provozní náklady	6	-35 291	-8 970
9.	Správní náklady	7	-202 386	-227 939
	v tom: a) náklady na zaměstnance		-136 363	-156 091
	z toho: aa) mzdy a platy		-100 775	-117 179
	ab) sociální a zdravotní pojištění		-32 453	-35 077
	b) ostatní správní náklady		-66 023	-71 848
11.	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	15,16	-40 951	-30 878
12.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	12,17	113 711	77 239
13.	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	12,17	-97 760	-98 957
19.	Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním		65 842	12 749
23.	Daň z příjmů	23	-15 450	38 512
24.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění		50 392	51 261

Příloha uvedená na stranách 19 až 85 tvoří součást této účetní závěrky.

Přehled o změnách vlastního kapitálu

(tis. Kč)	Základní kapitál	Rezervní fondy	Kapitálové fondy	Nerozd. zisk min. období	Zisk (ztráta)	Celkem
Zůstatek k 1. 11. 2017	1 689 158	27 980	0	29 364	70 313	1 816 815
Převod do nerozděleného zisku						0
Převody do fondů		21 094			-21 094	0
Výplata dividendy				-2 935	-49 219	-52 154
Úpisy členských vkladů	75 583					75 583
Výběry členských vkladů	-39 208					-39 208
Čistý zisk/ztráta za účetní období					51 261	51 261
Zůstatek k 31. 12. 2018	1 725 533	49 074	0	26 429	51 261	1 852 297
Dopad implementace IFRS9				-66 068		-66 068
Zůstatek k 1. 1. 2019	1 725 533	49 074	0	-39 639	51 261	1 786 229
Změna právní formy k 1. 1. 2019	-625 289		625 289			0
Převod do nerozděleného zisku				10 251	-10 251	0
Převody do fondů						0
Výplata dividendy					-41 010	-41 010
Výplata vypořádacích podílů	-244		-54 109	-1 156		-55 509
Nákup vlastních akcií	-2 909					-2 909
Čistý zisk/ztráta za účetní období					50 392	50 392
Zůstatek k 31. 12. 2019	1 097 091	49 074	571 180	-30 544	50 392	1 737 193

Příloha uvedená na stranách 19 až 85 tvoří součást této účetní závěrky.

Základní kapitál je dále analyzován i v bodě číslo 22 v příloze účetní závěrky.



TRINITY BANK

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

1. 1. 2019 – 31. 12. 2019

1. OBECNÉ INFORMACE

(a) Charakteristika společnosti

Obchodní společnost Moravský Peněžní Ústav - spořitelní družstvo, IČO 25307835, se sídlem Senovážné náměstí 1375/19, Praha-Nové Město, PSČ 110 00, změnila právní formu z družstva na akciovou společnost MPU banka a.s., IČO 25307835, se sídlem Senovážné náměstí 1375/19, Praha-Nové Město, PSČ 110 00, a to podle projektu změny právní formy z družstva na akciovou společnost ze dne 29. 7. 2015 ve znění dodatku ze dne 23. 9. 2015 schváleného náhradní členskou schůzí dne 23. 9. 2015.

Dne 1. 1. 2019 došlo ke změně názvu na MPU banka a.s.

Dne 18. 2. 2019 se konala ustanovující valná hromada MPU banky a.s., která rozhodla o změně obchodní firmy na TRINITY BANK a.s.

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

Obchodní firma: TRINITY BANK a.s.

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

Centrála: Kvítková 4352, Zlín, PSČ 760 01

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

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

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

IČ: 253 07 835

Právní forma: akciová společnost

Datum zápisu: 15. srpna 1996

Předmět podnikání: Předmět podnikání banky vyplývá z ustanovení zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů a z licence udělené Českou národní bankou („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,
- i) 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,
- k) směnárenská činnost,
- l) poskytování bankovních informací,

m) obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami, které nejsou investičním nástrojem, a se zlatem,

n) pronájem bezpečnostních schránek,

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

(b) Volené orgány banky k 31. 12. 2019

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
Ing. Tomáš Kořán	člen	1. 1. 2019	
Mgr. Veronika Huml Válová	člen	4. 3. 2019	
MVDr. Jan Černý	člen	12. 9. 2019	12. 9. 2019

Dozorčí rada			
Titul, jméno, příjmení	Funkce	Datum vzniku členství v orgánu	Datum počátku funkčního období
Ing. Radomír Lapčík, LL.M.	předseda	4. 3. 2019	15. 3. 2019
Mgr. Kateřina Venclíčková	místopředseda	19. 2. 2019	15. 3. 2019
Ing. Ivan Šramko	člen	29. 4. 2019	

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.

Změny v orgánech po konci účetního období jsou popsány v poznámce č. 27 přílohy k účetní závěrce.

(c) Změny v orgánech od 1. 1. 2019 do 31. 12. 2019

Od 1. 1. 2019 pracovalo představenstvo ve složení Ing. Radomír Lapčík, LL.M., Ing. Jaroslav Končický, Ing. Tomáš Kořán a Ing. Dušan Benda, FCCA.

Dne 18. 2. 2019 se konala valná hromada, která zvolila členem představenstva Ing. Miroslava Kohouta. Ke dni 13. 3. 2019 se stal Ing. Miroslav Kohout předsedou představenstva, přičemž funkce předsedy i členství v představenstvu p. Kohoutovi zanikla k 16. 10. 2019.

Dne 12. 9. 2019 se stal členem představenstva MVDr. Jan Černý.

Panu Ing. Radomíru Lapčíkovi, LL.M. zanikla funkce předsedy představenstva ke dni 3. 3. 2019 a s účinností ke dni 4. 3. 2019 byl zvolen do funkce člena dozorčí rady. Na uvolněné místo člena představenstva byla s účinností ke dni 4. 3. 2019 zvolena Mgr. Veronika Huml Válková.

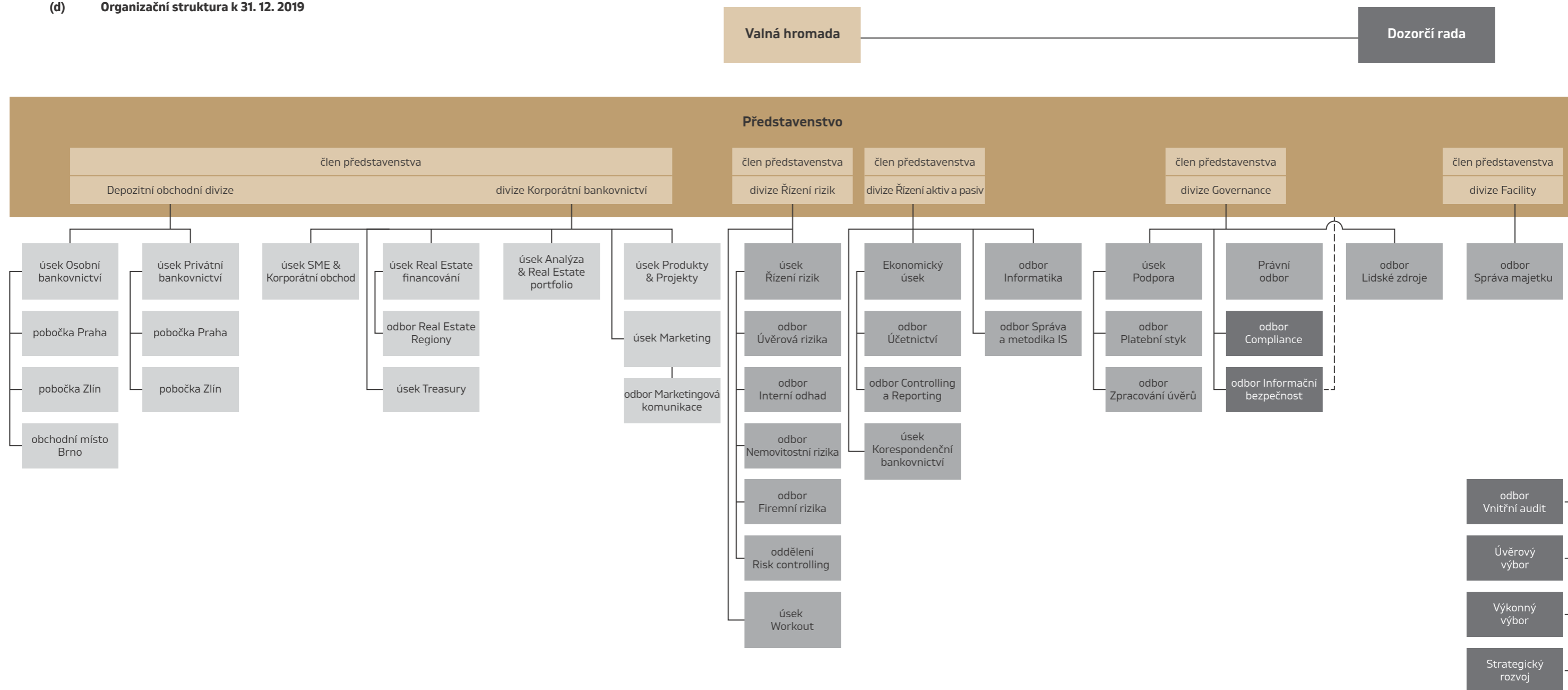
Ing. Dušanu Bendovi, FCCA zanikla funkce místopředsedy představenstva ke dni 15. 3. 2019.

Od 1. 1. 2019 pracovala dozorčí rada ve složení Ing. Jaromír Hanák, Ing. Petr Čumba a MVDr. Jan Černý. Členství Ing. Jaromíra Hanáka a Ing. Petra Čumby bylo ukončeno k datu 18. 2. 2019. MVDr. Jan Černý ukončil členství v dozorčí radě k datu 3. 3. 2019.

Dne 19. 2. 2019 se stal členem dozorčí rady Ing. Milan Behro, p. Behro ukončil členství v radě ke dni 24. 10. 2019.

Ke dni 6. 8. 2019 odstoupil z funkce člena Výboru pro audit MVDr. Jan Černý. Novou členkou Výboru pro audit se stala prof. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková.

(d) Organizační struktura k 31. 12. 2019



(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 2019.

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 2019 do 31. prosince 2019. Rozvahové údaje za předchozí účetní období jsou v příloze uvedeny k 31. prosinci 2018. Výsledkové položky za předchozí účetní období jsou za 14 měsíců od 1. listopadu 2017 do 31. prosince 2018.

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

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

Tato účetní závěrka je nekonsolidovaná.

2. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY

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

(a) Den uskutečnění účetního případu

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

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

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

(b) Finanční nástroje – aktiva**Účetní metody účinné od 1. 1. 2019**

V návaznosti na novelizaci českých účetních předpisů k 1. lednu 2019 implementovala Banka požadavky IFRS pro účely vykazování finančních nástrojů, jejich oceňování a uvádění informací o nich v příloze v účetní závěrky.

Kategorie ocenění

Při prvotním zaúčtování je finanční aktivum klasifikováno jako oceňované:

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

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

Klíčové podmínky oceňování

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

Techniky ocenění, jako jsou modely diskontovaných peněžních toků nebo modely založené na nedávných tržních transakcích nebo posouzení finančních údajů investic, se používají k ocenění reálné hodnoty některých finančních nástrojů, pro které nejsou k dispozici informace o cenách externího trhu. Ocenění reálné hodnoty je analyzována 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, emisí 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 prodejčům, 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 příštímu 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 vykázaný v reálné hodnotě. Všechny ostatní finanční nástroje jsou nejprve vykázaný 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 (na úrovni portfolia) 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 vyazuje úvěrovou ztrátu ke každému rozvahovému dni. Měření ECL odráží: i) nezajatou a pravděpodobně 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 vykázaný v hospodářském výsledku a ostatní změny v účetní hodnotě jsou vykázaný v OCI jako zisky po odečtení ztrát z dluhových nástrojů ve FVOCI.

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

Odpisy

Finanční majetek je zcela nebo částečně odepsán v případě, kdy banka vyčerpala veškeré praktické úsilí o vymáhání pohledávek a dospěla k závěru, že neexistuje důvodné očekávání vymožení. Odpis představuje událost odúčtování. Banka může odepsat finanční aktiva, 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 vyplacena nebo práva na peněžní toky z aktiv vypršela 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) neprevádí 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 plynou ze skupiny podobných transakcí takových jako je obchodní aktivita účetní jednotky.

Investice do dluhových cenných papírů

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 při prvotním zaúčtování, pokud tato možnost výrazně snižuje účetní nesoulad mezi finančními aktivy a závazky, které jsou vykázány nebo oceňovány podle různých účetních zásad.

Účetní metody účinné do 31. 12. 2018

Pohledávky za bankami a klienty

Pohledávky, které nejsou pořízeny od třetích osob, jsou oceněny v nominální hodnotě snížené o opravné položky, v případě, že nějaké opravné položky k těmto pohledávkám účetní jednotka vytvořila. Časové rozlišení úrokových výnosů je součástí účetní hodnoty těchto pohledávek.

Pohledávky jsou posuzovány z hlediska návratnosti. Na základě toho jsou vytvářeny k jednotlivým pohledávkám opravné položky. Metodika tvorby opravných položek k 31. prosinci 2018 je uvedena v bodě 26 (a) přílohy. Opravné položky vytvářené na vrub nákladů jsou vykázány v položce „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“ v analytické evidenci pro potřebu výpočtu daňové povinnosti.

Daňově odčitatelná část celkově vytvořených opravných položek na ztráty z úvěrů za účetní období je vypočítána podle ustanovení § 5a, § 8 a §8a zákona č. 593/1992 Sb.

Pohledávky jsou odepisovány v případě, že vymáhání pohledávky je neúspěšné a je zřejmé, že pohledávka nebude uhrazena.

Cenné papíry

Prvotní zaúčtování

Cenné papíry jsou při prvotním zaúčtování oceněny pořizovací cenou, jejíž součástí jsou přímé transakční náklady. Cenné papíry jsou klasifikovány podle záměru účetní jednotky do portfolia cenných papírů držných do splatnosti, portfolia cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů, portfolia realizovatelných cenných papírů nebo portfolia dluhových cenných papírů neurčených k obchodování.

V běžném ani minulém účetním období Společnost žádné cenné papíry nevladnila.

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 snížená 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 průměrné ceny.

(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 dobu trvání modifikovaného závazku.

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

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

(d) Majetkové účasti s rozhodujícím vlivem

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

Společnost s podstatným vlivem (dále také „přidružená společnost“) je společnost, v níž Banka vykonává podstatný vliv svým podílem na finančním a provozním rozhodování, ale nemá možnost tuto společnost ovládat.

Majetkové účasti v dceřiných a přidružených společnostech jsou oceněny pořizovací cenou zohledňující případné snížení hodnoty.

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

(e) Repo operace, 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 prodeje 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 prémie či slev.

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

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

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

Výnosy z poplatků a provizí

Poplatky a provize za sjednání transakce pro třetí stranu nebo z podílu na tomto jednání jsou vykázány v okamžiku dokončení transakce, ke které se vztahují.

(g) Tvorba rezerv

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

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

(h) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je účtován v pořizovacích cenách snížených o oprávky 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 od 2 tis. Kč	2 - 6
Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek	5

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

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

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

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

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

(i) Leasing z pohledu nájemce – metody účinné od 1. 1. 2019

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 obdržných 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 vykazání 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“.

Finanční leasing z pohledu nájemce – metody účinné do 31.12.2018

Aktiva držená účetní jednotkou v rámci leasingu, u kterých dochází k převodu všech podstatných rizik a odměn spojených s vlastnictvím aktiva, jsou klasifikována jako finanční leasing.

Z pohledu nájemce dochází k aktivování hmotného majetku, který je předmětem leasingové smlouvy a zachycení závazku.

Aktivum, které je předmětem leasingu, a příslušný závazek jsou nejdříve oceněny ve výši, která se rovná nižší hodnotě z:

- reálná hodnota najatého majetku;
- současná hodnota minimálních leasingových plateb (neuhrazených smluvních peněžní toky).

Následně aktivum je vykazováno a odepisováno v souladu příslušných účetních metod platných pro dané aktivum.

Uskutečněné minimální leasingové platby v rámci finančního leasingu se rozdělují mezi:

- finanční náklady vykázané v položce „Náklady na úroky a podobné náklady“ ve výkazu zisku a ztráty
- snížení příslušného závazku.

Finanční náklady jsou alokovány do jednotlivých období během doby leasingu tak, aby byla zajištěna konstantní úroková sazba u zbývajících zůstatku závazku.

(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:

- ovládá nebo spoluovládá vykazující účetní jednotku;
- má na vykazující účetní jednotkou podstatný vliv; nebo
- 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:

- Účetní jednotka a vykazující účetní jednotka jsou členy téže skupiny (což znamená, že všechny mateřské, dceřiné a sesterské společnosti jsou navzájem spřízněny)
- 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).
- Obě účetní jednotky jsou společnými podniky téže třetí strany.
- Jedna účetní jednotka je společným podnikem třetí účetní jednotky a druhá účetní jednotka je přidruženým podnikem třetí účetní jednotky.
- 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.
- Účetní jednotka je ovládána nebo spoluovládána osobou uvedenou v písm. (a).

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

(k) Přepočítání 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“.

(l) 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“.

(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 neuhrzená 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 26. Následující složky mají zásadní vliv na příspěvek 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, které jsou nadále používány pro rozdělení sektor finančního portfolia Banky. Váhy zvolených proměnných pro daný sektor jsou stanoveny na základě regresní analýzy. Projekce hodnot FLI a jejich dopadů vychází z aktuální a predikovaných proměnných hodnot, kdy Banka k 31. prosinci 2019 vycházela pro stanovení hodnot FLI z následujících proměnných:

	Scénář	Přidělená váha	2019	2020	2021
Míra inflace	Základní	50 %	2,90 %	2,50 %	1,90 %
	Optimistický	25 %	2,70 %	1,80 %	1,10 %
	Pesimistický	25 %	3,10 %	3,30 %	2,60 %
FX kurz (EUR/CZK)	Základní	50 %	25,70	25,26	25,13
	Optimistický	25 %	25,41	24,49	24,11
	Pesimistický	25 %	25,99	26,04	26,15
3M PRIBOR	Základní	50 %	2,15 %	2,20 %	1,99 %
	Optimistický	25 %	2,15 %	1,75 %	1,24 %
	Pesimistický	25 %	2,15 %	2,64 %	2,74 %

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 26.

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

(q) Dopad změn účetních metod**Prvotní aplikace IFRS 9 - Změny v klasifikaci, oceňování a vykazování finančních nástrojů**

Následující tabulky porovnávají účetní hodnoty každé třídy finančních aktiv a finančních závazků před a po změnách ve vykazování finančních nástrojů, použitelné od 1. ledna 2019.

V tis. Kč.	Původní klasifikace k 31. 12. 2018	Klasifikace k 1. 1. 2019	Původní účetní hodnota 31. 12. 2018	Přecenění	Nová účetní hodnota dle IFRS9 1. 1. 2019
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	Naběhlá hodnota	Naběhlá hodnota	866 158	0	866 158
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	Naběhlá hodnota	Naběhlá hodnota	701 334	-168	701 166
Pohledávky za klienty	Naběhlá hodnota	Naběhlá hodnota	6 049 682	-81 014	5 968 668
Ostatní aktiva	Naběhlá hodnota	Naběhlá hodnota	1 009 509	-279	1 009 230
Finanční aktiva celkem			8 626 683	-81 461	8 545 222

Změny uvedené v tabulce výše z důvodu přecenění byly vyvolány změnou metodiky pro výpočet opravných položek pro finanční aktiva v kategorii AC.

V tis. Kč.	Původní klasifikace k 31. 12. 2018	Klasifikace k 1. 1. 2019	Původní účetní hodnota 31. 12. 2018	Přecenění	Nová účetní hodnota dle IFRS9 1. 1. 2019
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	Naběhlá hodnota	Naběhlá hodnota	0	0	0
Závazky vůči klientům	Naběhlá hodnota	Naběhlá hodnota	6 962 964	0	6 962 964
Ostatní pasiva a rezervy	Naběhlá hodnota	Naběhlá hodnota	409 077	0	409 077
Finanční pasiva celkem			7 372 041	0	7 372 041

V rámci implementace požadavků IFRS pro finanční nástroje nedošlo k 1. lednu 2019 k žádné reklasifikaci mezi kategoriemi pro ocenění finančních nástrojů.

Sesouhlasení opravné položky k 31. prosinci 2018 a k 1. lednu 2019

Následující tabulka porovnává výši opravných položek ke konci minulého účetního období, které byly oceněny v souladu s modelem vzniklých ztrát, s opravnými položkami, které jsou stanoveny v souladu s modelem očekávaných úvěrových ztrát podle IFRS 9 k 1. lednu 2018:

V tis. Kč.	Opravné položky k 31. 12. 2018	Vliv přecenění	ECL k 1.1.2019
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	0	0	0
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	0	-168	-168
Pohledávky za klienty	-210 272	-81 014	-291 286
Ostatní aktiva	-18 320	-279	-18 599
Finanční aktiva celkem	-228 592	-81 461	-310 053

Čistý dopad přechodu na IFRS 9 na vlastní kapitál:

Následující tabulka ukazuje čistý dopad z přechodu na IFRS 9 na vlastní kapitál.

V tis. Kč.	Dopad aplikace IFRS 9 k 1. 1. 2018
Vlastní kapitál k 31. 12. 2018	1 852 297
Dopad zaúčtování očekávaných úvěrových ztrát dle IFRS 9	-81 461
Odložená daň	15 393
Vlastní kapitál k 1. 1. 2019	1 786 229

Prvotní aplikace IFRS 16 Leasingy

Účetní jednotka pro účely prvotní aplikace IFRS 16 k 1. lednu 2019 si zvolila modifikovaný retrospektivní přístup, a proto případný kumulativní dopad přijetí účetního standardu IFRS 16 je vykázán jako úprava počátečního stavu položky „Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období“ ve vlastním kapitálu, tj. bez úpravy zůstatků za minulé účetní období.

Definice leasingu

Účetní jednotka využila možnost a pro leasingové smlouvy, které začaly před 1. lednem 2019, převzala definici leasingu dle IAS 17 a IFRIC 4 k okamžiku přechodu na IFRS 16. To znamená, že účetní jednotka v případě smluv uzavřených před 1. lednem 2019 aplikuje IFRS 16 pouze na smlouvy, které splňovaly danou definici a byly identifikovány jako leasing dle IAS 17 a IFRIC 4 k 31. prosinci 2018.

Od 1. ledna 2019 s aplikací nového mezinárodního účetního standardu IFRS 16 a zrušením mezinárodního účetního standardu IAS 17 banka v roli nájemce vykazuje aktivum z práva k užívání najatého aktiva (tj. kromě případů, kdy doba nájmu není větší než 12 měsíců nebo pokladové aktivum má nízkou pořizovací hodnotu) v položce Dlouhodobý hmotný majetek a související závazek z leasingu v položce Ostatní pasiva v rozvaze.

Od 1. ledna 2019 banka v roli nájemce již pro účely účtování a vykazování dle IFRS 16 nerozlišuje leasing na finanční leasing a operativní leasing.

Závazky z leasingu

Průměrná vážená diskontní míra uplatněná při výpočtu závazků z leasingu k 1. lednu 2019 je ve výši 2 %.

Rekonciliace a vysvětlení rozdílů z budoucích plateb z operativních leasingů k 31. 12. 2018 a závazků z leasingu k 1. 1. 2019 je následující:

V tis. Kč.	
Budoucí platby z operativní leasingu k 31. 12. 2018	26 543
Budoucí platby z operativní leasingu k 31. 12. 2018 diskontované k 1. 1. 2019	26 402
Úpravy o	
- krátkodobé leasingy	540
- leasingy aktiv s nízkou hodnotou	18
Závazky z leasingu celkem k 1. 1. 2019	25 844

Aktiva z práva k užívání

Pro leasingy dříve klasifikované jako operativní leasingy si účetní jednotka zvolila možnost vykázat aktiva z práva k užívání ke dni prvotní aplikace IFRS 16 ve výši závazků z leasingu upravených o zálohové platby nebo časová rozlišení týkající se těchto leasingů vykázaných v rozvaze bezprostředně před dnem prvotní aplikace, tj. následovně:

V tis. Kč.	
Leasingové závazky k 1. 1. 2019	25 844
Zálohy a časové rozlišení z nájmu k 31. 12. 2018	0
Aktiva z práva k užívání k 1. 1. 2019	25 844

Z výše uvedeného důvodu (tj. ze zvoleného způsobu výpočtu aktiv z práva k užívání k 1. lednu 2019) je dopad do vlastního kapitálu v položce „Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období“ nulový.

Viz blíže body 2 (i) a 16 (b).

(r) Dopad oprav zásadních chyb

Banka v roce 2019 neidentifikovala žádné zásadní chyby vyžadující opravy.

(s) Změny účetních metod v následujícím účetním období

Nejsou.

3. ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS

(tis. Kč)	1. 1. 2019 – 31. 12. 2019	1. 11. 2017 – 31. 12. 2018
Úroky z úvěrů	282 442	348 716
Úroky z vkladů	94 367	2 491
Úroky z dluhových cenných papírů	734	0
Výnosové úroky celkem	377 543	351 207
Úroky z vkladů	133 130	91 415
Úroky ostatní	0	55
Nákladové úroky celkem	133 130	91 470
Čistý úrokový výnos	244 413	259 737

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).

4. VÝNOSY A NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

(tis. Kč)	1. 1. 2019 – 31. 12. 2019	1. 11. 2017 – 31. 12. 2018
Poplatky z depozitních produktů	1 620	1 157
Poplatky z úvěrů	29 778	23 255
Výnosy z poplatků a provizí	31 398	24 412
Poplatky bankám a družstevním záložnám	911	612
Provize	400	808
Ostatní	0	21
Náklady na poplatky a provize	1 311	1 441
Čistý výnos z poplatků a provizí	30 087	22 971

5. ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ

(tis. Kč)	1. 1. 2019 – 31. 12. 2019	1. 11. 2017 – 31. 12. 2018
Zisk/ztráta z operací s deriváty a spotovými obchody	14 911	0
Kurzové rozdíly	-7 985	-1 641
Celkem	6 926	-1 641

6. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY A NÁKLADY

(tis. Kč)	1. 1. 2019 – 31. 12. 2019	1. 11. 2017 – 31. 12. 2018
Výnosy z prodeje majetku	33 754	903
Výnosy z pronájmu	9 794	11 654
Smluvní úroky z prodlení	0	711
Ostatní výnosy	3 545	7 919
Provozní výnosy	47 093	21 187
Účetní hodnota prodaného majetku	25 588	20
Příspěvek do Fondu pojištění vkladů	5 058	7 118
Ostatní náklady	4 645	1 832
Provozní náklady	35 291	8 970

Výnosy z prodeje majetku v roce 2019 představují výnosy z prodeje nemovitostí ve vlastnictví Banky. V roce 2018 Banka nerealizovala žádné prodeje nemovitostí.

7. SPRÁVNÍ NÁKLADY

(a) Struktura správních nákladů

(tis. Kč)	1. 1. 2019 – 31. 12. 2019	1. 11. 2017 – 31. 12. 2018
Mzdy a odměny zaměstnancům	97 040	111 791
Sociální náklady a zdravotní pojištění	32 453	35 077
Mzdy a odměny členům orgánů	3 735	5 388
z toho: - představenstvo	2 567	3 780
- kontrolní komise	856	852
- úvěrová komise/úvěrový výbor	0	756
- výbor pro audit	312	0
Ostatní náklady na zaměstnance	3 135	3 835
Ostatní správní náklady	66 023	71 848
z toho: náklady na audit, právní a daňové poradenství	5 395	8 524
z toho: Povinný audit	1 694	2 360
Jiné ověřovací služby	0	0
Daňové poradenství	419	411
Jiné neauditorské služby	333	0
Celkem	202 386	227 939

(b) Průměrný počet zaměstnanců a členů orgánů

	31. 12. 2019	1. 11. 2017 – 31. 12. 2018
Průměrný počet zaměstnanců:	112	102
Počet členů orgánů:	15	9
z toho: - představenstvo	5	3
- dozorčí rada	3	3
- úvěrová komise/úvěrový výbor	7	3

Počet zaměstnanců Společnosti přepočtený na ekvivalent pracovníků na plný pracovní úvazek činil k 31. prosinci 2019: 112 zaměstnanců (2018: 102 zaměstnanců).

8. VÝNOSY A NÁKLADY Z OPERACÍ SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

(tis. Kč)	1. 1. 2019 – 31. 12. 2019	1. 11. 2017 – 31. 12. 2018
Výnosy z úroků a podobné výnosy	8 394	7 474
Náklady na úroky a podobné náklady	157	150
Výnosy z poplatků a provizí	8 481	7 375
Výnosy z nájmu nebyt. prostor a odprodej dlouhodobého majetku	3 351	4 000
Náklady na outsourcing služeb	13 813	13 526

9. POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

(tis. Kč)	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Pohledávky za klienty	154 838	161 538
Ostatní aktiva	185 299	430 183
Závazky vůči klientům	169 137	251 909
Ostatní pasiva	136 353	368 675

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

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

10. POKLADNÍ HOTOVOST A VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK

(tis. Kč)	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Pokladní hotovost	28 141	21 468
Vklady u centrální banky	8 809 517	844 690
z toho: reverzní repo operace s ČNB	8 458 243	484 234
Celkem	8 837 658	866 158

Banka získala k 31. prosinci 2019 v rámci reverzních repo transakcí státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry v tržní hodnotě 8 396 000 tis. Kč (k 31. prosinci 2018: 480 000 tis. Kč), které jsou evidovány v podrozvaze v položce „Přijaté zástavy a zajištění“.

Banka v rámci vkladů u centrální banky rovněž udržuje prostředky povinných minimálních rezerv dle pravidel stanovených ČNB. K 31. prosinci 2019 činila výše povinných minimálních rezerv 245 000 tis. Kč (k 31. prosinci 2018: 218 000 tis. Kč).

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

11. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI A DRUŽSTEVNÍMI ZÁLOŽNAMI

(tis. Kč)	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Běžné účty u bank	526 439	676 287
Termínované vklady u bank	81 263	25 047
Vklady u bank celkem	607 702	701 334
Opravné položky - dle IFRS9	-188	0
Celkem	607 514	701 334

Všechny pohledávky za bankami k 31. 12. 2019 jsou oceněné v naběhlé hodnotě dle IFRS 9.

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

Všechny pohledávky za bankami k 31. 12. 2018 byly klasifikovány jako standardní, nebyly k nim vytvořeny žádné opravné položky a nebyly zajištěny.

12. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

Všechny pohledávky za klienty k 31. 12. 2019 jsou oceňované v naběhlé hodnotě dle IFRS 9.

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

(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	
Úvěr. rating 1,5-2,5	391 185	0	0	391 185
Úvěr. rating 3-3,5	2 041 176	532 943	0	2 574 119
Úvěr. rating 4-4,5	17 988	1 441 315	0	1 459 303
Úvěr. rating 5+	0	0	1 100 107	1 100 107
Pohledávky za klienty brutto	2 450 349	1 974 258	1 100 107	5 524 714
Opravná položka	-7 722	-15 050	-182 569	-205 341
Pohledávky za klienty netto	2 442 627	1 959 208	917 538	5 319 373

Klasifikace pohledávek za klienty k 31. 12. 2018 (před účinností IFRS 9)

Pohledávky vůči klientům lze dle vyhlášky č. 163/2014 Sb. analyzovat takto:

(tis. Kč)	31. 12. 2018
Standardní	2 741 188
Sledované	1 443 671
Nestandardní	1 146 235
Pochybné	0
Ztrátové	928 860
Hrubá výše	6 259 954
Opravné položky	-210 272
Celkem	6 049 682

Všechny výše uvedené pohledávky představují pohledávky z poskytnutých úvěrů.

(b) Analýza pohledávek za klienty podle sektorů

(tis. Kč)	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Nefinanční organizace	5 041 733	5 837 831
Finanční organizace	208 267	40 750
Domácnosti (živnosti)	15 679	14 914
Obyvatelstvo (rezidenti)	241 539	313 260
Nerezidenti	17 496	53 199
Hrubá výše	5 524 714	6 259 954
Opravné položky	-205 341	-210 272
Celkem	5 319 373	6 049 682

Členění pohledávek za klienty dle zeměpisných oblastí je podrobněji uvedeno v bodě 26.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. 2019	31. 12. 2018
Peněžní prostředky	77 491	49 201
Nemovitosti	4 408 725	4 777 684
Ostatní zajištění	283 093	261 749
Celkem	4 769 309	5 088 634

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

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

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

(e) Opravné položky k pohledávkám za klienty

(tis. Kč)	
Zůstatek k 1. 11. 2017	227 552
Tvorba v průběhu roku	81 139
Použití v průběhu roku	-21 673
Rozpuštění nepotřebných opr. položek	-76 746
Zůstatek k 31. 12. 2018	210 272
Dopad implementace IFRS 9	81 014
Zůstatek k 1. 1. 2019	291 286
Tvorba v průběhu roku	93 627
Použití v průběhu roku	-63 532
Přeúčtování vůči ostatním aktivům	-3 398
Rozpuštění nepotřebných opr. položek	-112 642
Zůstatek k 31. 12. 2019	205 341

13. DLUHOVÉ CENNÉ PAPIŘY

(tis. Kč)	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Dluhopisy vydané nefinančními institucemi	50 715	0
Opravné položky	-208	0
Čistá účetní hodnota	50 507	0

Dluhové cenné papíry jsou oceněny v naběhlé hodnotě. Dluhové cenné papíry jsou kótované. V rámci výpočtu ECL byly všechny dluhové cenné papíry k 31. prosinci 2019 v rámci Stupně 1. K 31. prosinci 2019 byly opravné položky vypočteny na základě 12-ti měsíční očekávané úvěrové ztráty.

14. ÚČASTI S ROZHODUJÍCÍM VLIVEM

Subjekt (k 31. prosinci 2019)	Pořizovací cena (tis. Kč)	Základní kapitál (tis. Kč)	Ostatní složky vlastního kapitálu (tis. Kč)	Podíl (%)
Recollect a.s.	2 000	2 000	0	100%
Hili Properties (Swatar) Limited (MT)	201 843	201 843	0	100%
Celkem	203 843	203 843	0	

K 31. prosinci 2018 Společnost neměla žádné účasti s rozhodujícím vlivem.

Recollect a.s.

V září roku 2019 nabyla banka 100% podíl ve společnosti Recollect a.s. Společnost Recollect a.s. (dále také jako „Společnost“) slouží jako servisní společnost Banky pro oblast poskytování úvěrů, kdy prostřednictvím Společnosti mohou být čerpány a/nebo spláceny úvěry poskytované ze strany Banky svým klientům. Dále Společnost může poskytovat podpůrné služby bance v souvislosti s vymáháním pohledávek, které Banka má za svými klienty (tato činnost nebyla v roce 2019 vykonávána). Společnost bude vedle výše uvedeného rovněž činit i další úkony organizačně hospodářské povahy v souladu se zajištěním shora vedených účelů.

Hili Properties (Swatar) Limited

V prosinci 2019 nabyla banka 100% podíl ve společnosti Hili Properties (Swatar) Limited, společnosti s ručením omezeným existující podle maltského práva, registrační číslo v Rejstříku společností C 45465, se sídlem Nineteen Twenty Three, Valletta Road, Marsa Road, MRS 3000, Malta. Nabytí společnosti představuje investici Banky, neboť společnost je jednoúčelové SPV vlastníci nemovitost - budovu Tower Business Centre na adrese Tower Street, Swatar, B'Kara, Malta, v rámci níž je pronajímáno cca 4700 m² užitné plochy budovy a záměrem je budovu i nadále pronajímat s případným budoucím prodejem se ziskem. Tento investiční záměr je v souladu s celkovou strategií Banky a byly dodrženy zákonné podmínky pro nabytí této právnické osoby.

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.

15. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

(tis. Kč)	Software	Ostatní nehmotný majetek	Mezisoučet	Pořízení software	Pořízení ostatní nehmotný majetek	Celkem
Pořizovací cena						
K 1. 11. 2017	68 394	73	68 467	2 438	5 599	76 504
Přírůstky	232	18 732	18 964	19 692	13 133	51 789
Úbytky	-6	-	-6	-232	-18 732	-18 970
K 31. 12. 2018	68 620	18 805	87 425	21 898	-	109 323
K 1. 1. 2019	68 620	18 805	87 425	21 898	-	109 323
Přírůstky	32 365	28 739	61 104	39 229	-	100 334
Úbytky	-884	-	-884	-61 115	-	-61 999
K 31. 12. 2019	100 101	47 544	147 645	12	-	147 657
Oprávký a opravné položky						
K 1. 11. 2017	27 831	70	27 901	-	-	27 901
Odpisy a ZC vyřazeného majetku	16 140	2	16 142	-	-	16 142
Úbytky	-6	-	-6	-	-	-6
K 31. 12. 2018	43 965	72	44 037	-	-	44 037
K 1. 1. 2019	43 965	72	44 037	-	-	44 037
Odpisy a ZC vyřazeného majetku	13 660	3 793	17 453	-	-	17 453
Úbytky	-884	-	-884	-	-	-884
K 31.12.2019	56 741	3 865	60 606	-	-	60 606
Zůstatková cena						
K 31. 12. 2018	24 655	18 733	43 388	21 898	-	65 286
K 31. 12. 2019	43 360	43 679	87 039	12	-	87 051

16. DLOUHODOBÝ HDMOTNÝ 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. 11. 2017	500 070	82 928	3 256	12 902	15 264	4 156	618 576	-	1	618 577
Přírůstky	2 788	-	-	995	2 010	40	5 833	5 781	-	11 614
Úbytky	-1 638	-	-735	-2 734	-7 698	-	-12 805	-5 776	-	-18 581
K 31. 12. 2018	501 220	82 928	2 521	11 163	9 576	4 196	611 604	5	1	611 610
K 1. 1. 2019	501 220	82 928	2 521	11 163	9 576	4 196	611 604	5	1	611 610
Přírůstky	4 796	-	-	1 248	5 447	-	11 491	12 125	-	23 616
Úbytky	-52 400	-	-2 521	-755	-2 100	-	-57 776	-11 932	-1	-69 709
K 31. 12. 2019	453 616	82 928	-	11 656	12 923	4 196	565 319	198	-	565 517
Oprávký a opravné položky										
K 1. 11. 2017	60 763	-	1 698	7 929	13 102	10	83 502	-	-	83 502
Odpisy a ZC vyřazeného majetku	11 397	-	490	1 173	1 660	16	14 736	-	-	14 736
Úbytky	-1 639	-	-735	-2 736	-7 674	-	-12 784	-	-	-12 784
K 31. 12. 2018	70 521	-	1 453	6 366	7 088	26	85 454	-	-	85 454
K 1. 1. 2019	70 521	-	1 453	6 366	7 088	26	85 454	-	-	85 454
Odpisy a ZC vyřazeného majetku	34 058	-	385	1 235	2 101	13	37 752	-	-	37 792
Úbytky	-33 880	-	-1 838	-755	-2 100	-	-38 533	-	-	-38 573
K 31. 12. 2019	70 699	-	-	6 846	7 089	39	84 673	-	-	84 673
Zůstatková cena										
K 31. 12. 2018	430 699	82 928	1 068	4 797	2 494	4 170	526 156	-	-	526 156
K 31. 12. 2019	382 917	82 928	-	4 810	5 834	4 157	480 646	198	-	480 844

*Veškeré budovy a pozemky ve vlastnictví Banky sloužily v roce 2019 a 2018 k provozní činnosti Banky.

(b) Dlouhodobý hmotný majetek pořízený v rámci leasingu – od 1.1.2019 dle IFRS 16

(tis. Kč)	Budovy a pozemky	Celkem
Pořizovací cena		
K 1. 1. 2019	25 844	25 844
Přírůstky	0	0
Úbytky	0	0
K 31. 12. 2019	25 844	25 844
Oprávký a opravné položky		
K 1. 1. 2019	0	0
Odpisy a ZC vyřazeného majetku	11 294	11 294
Úbytky	0	0
K 31.12.2019	11 294	11 294
Zůstatková cena		
K 31. 12. 2019	14 550	14 550

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

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

Některé nájmy obsahují možnost nájemce na prodloužení nájemní smlouvy v období 12 měsíců před koncem nájemní doby. Banka vyhodnocuje na počátku nájemní smlouvy, zda je přiměřeně jisté využití této možnosti na prodloužení nájmu. 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.

17. OSTATNÍ AKTIVA**(a) Struktura ostatních aktiv**

(tis. Kč)	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Pohledávky za různými dlužníky	464 633	511 156
Poskytnuté zálohy	54 758	89 015
Daňové pohledávky	71 748	61 968
Kladná reálná hodnota derivátů	8 902	0
Ostatní aktiva	129	212
Hrubá výše - ostatní aktiva	600 170	1 027 829
Opravné položky (ostatní aktiva)	-24 833	-18 320
Celkem	575 337	1 009 509

Pohledávky po lhůtě splatnosti ke dni 31. prosince 2019 činí 20 680 tis. Kč (ke dni 31. prosince 2018: 20 416 tis. Kč). K těmto pohledávkám byly vytvořeny opravné položky ve výši 20 680 tis. Kč (ke dni 31. prosince 2018: 18 320 tis. Kč). Pohledávky za různými dlužníky představují v hrubých hodnotách spotové operace nevypořádané ke konci účetního období v částce 133 913 tis. Kč (ke dni 31. prosince 2018: 368 844 tis. Kč), pohledávky z nerozděleného výtěžku z prodeje zástavy úvěru v částce 252 759 tis. Kč (ke dni 31. prosince 2018: 486 305 tis. Kč) a ostatní pohledávky v částce 77 961. Kč (ke dni 31. prosince 2018 21 485 tis. Kč).

Poskytnuté zálohy představují zejména kauce za pronajaté vozy ve výši 39 898 tis. Kč (ke dni 31. prosince 2018: 61 908 tis. Kč) a poskytnuté provozní zálohy představující zejména předplacené nájemné a kauci nájemného ve výši 14 775 tis. Kč (ke dni 31. prosince 2018 : 26 466 tis. Kč).

Daňová pohledávka ve výši 71 748 tis. Kč (k 31. prosinci 2018 daňová pohledávka ve výši 61 968 tis. Kč) obsahuje odloženou daňovou pohledávku ve výši 34 723 tis. Kč (k 31. prosinci 2018: 33 677 tis. Kč) a zaplacené zálohy na daň z příjmů ve výši 37 025 tis. Kč (k 31. prosinci 2018: 34 791 tis. Kč).

(b) Opravné položky k ostatním aktivům

(tis. Kč)	
Zůstatek k 1. 11. 2017	5 349
Použití v průběhu roku - ostatní aktiva	12 971
Rozpuštění nepotřebných opr.položek - ostatní aktiva	0
Rozpuštění nepotřebných opr.položek - ostatní aktiva	0
Zůstatek k 31. 12. 2018	18 320
Dopad implementace IFRS 9	279
Zůstatek k 1. 1. 2019	18 599
Tvorba v průběhu roku	3 905
Přeúčtování z pohledávek vůči klientům	3 398
Použití v průběhu roku - ostatní aktiva	0
Rozpuštění nepotřebných opr. položek - ostatní aktiva	-1 069
Zůstatek k 31. 12. 2019	24 833

18. ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM A ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM

(a) Závazky vůči bankám a družstevním záložnám

(tis. Kč)	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Závazky vůči družstevním záložnám	64 604	0
Závazky vůči bankám	59 224	0
Celkem	123 828	0

(b) Závazky vůči klientům

Analýza závazků vůči klientům podle sektorů

Závazky splatné na požádání (tis. Kč)	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Nefinanční organizace (rezidenti)	944 360	413 082
Finanční organizace (rezidenti)	101 338	247 397
Vládní sektor	24 888	1 110
Neziskové organizace	15 368	2 488
Domácnosti (živnosti rezidenti)	489 049	38 255
Obyvatelstvo (rezidenti)	7 779 909	566 915
Nerezidenti	133 071	21 686
Celkem	9 487 983	1 290 933

Závazky s výpovědní lhůtou (tis. Kč)	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Nefinanční organizace (rezidenti)	117 810	125 730
Finanční organizace (rezidenti)	190 348	2 716
Vládní sektor	172 814	14 583
Neziskové organizace	13 673	13 210
Domácnosti (živnosti rezidenti)	192 476	208 702
Obyvatelstvo (rezidenti)	3 898 964	5 266 028
Nerezidenti	47 647	41 062
Celkem	4 633 732	5 672 031

Závazky vůči klientům celkem	14 121 715	6 962 964
-------------------------------------	-------------------	------------------

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 2019 ani k 31. prosinci 2018.

19. OSTATNÍ PASIVA

(tis. Kč)	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Závazky vůči různým věřitelům	153 025	385 912
Daňové závazky	4 526	3 829
Jiné závazky vůči klientům	2 037	2 370
Závazky k zaměstnancům	5 542	5 895
Závazky ze sociálního a zdravotního pojištění	2 984	3 131
Dohadné položky pasivní	3 920	6 856
Závazky z titulu leasingu (IFRS 16)	14 550	0
Ostatní pasiva	11 602	1 084
Celkem	198 186	409 077

Závazky z obchodního styku po lhůtě splatnosti ke dni 31. prosince 2019 činí 795 tis. Kč (ke dni 31. prosince 2018 činí 1 113 tis. Kč).

Závazky vůči různým věřitelům představují zejména spotové operace nevypořádané ke konci účetního období v částce 133 913 tis. Kč (ke dni 31. prosince 2018: 366 160 tis. Kč). Významná část závazků z leasingu je splatná do jednoho roku.

20. REZERVY

(tis. Kč)	Soudní spory
Zůstatek k 1. 11. 2017	1 400
Tvorba v průběhu roku	200
Rozpuštění nepotřebných rezerv	0
Použití v průběhu roku	0
Zůstatek k 31. 12. 2018	1 600
Zůstatek k 1. 1. 2019	1 600
Tvorba v průběhu roku	0
Rozpuštění nepotřebných rezerv	0
Použití v průběhu roku	0
Zůstatek k 31. 12. 2019	1 600

21. PODŘÍZENÉ ZÁVAZKY

Banka neměla k 31. 12. 2019 ani k 31. 12. 2018 žádné podřízené závazky.

22. VLASTNÍ KAPITÁL

(a) Struktura vlastního kapitálu

(tis. Kč)	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Základní kapitál	1 097 091	1 725 533
z toho: Splacený základní kapitál	1 100 000	1 725 533
z toho: Vlastní akcie	-2 909	0
Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	49 074	49 074
Kapitálové fondy	571 180	0
Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	-30 544	26 429
z toho: nerozdělený zisk z předchozích období	35 524	26 429
z toho: dopad implementace IFRS9	-66 068	0
Zisk nebo ztráta za účetní období	50 392	51 261
Celkem	1 737 193	1 852 297

Valná hromada banky konaná dne 18. 2. 2019 schválila přidělení rozdílů mezi základním kapitálem k 31. 12. 2018 (před transformací na banku) a základním kapitálem společnosti zapsaným v obchodním rejstříku ve výši 625 289 tis. Kč do položky „Kapitálové fondy“ ve vlastním kapitálu vytvořeného za tím účelem představenstvem. Výše vlastního kapitálu zůstala stejná. Z kapitálových fondů následně došlo k vyplacení vypořádacích podílů. Pohyby v rámci jednotlivých položek vlastního kapitálu jsou zachyceny v tabulce Přehled o změnách vlastního kapitálu.

Veškerý základní kapitál byl plně splacen. K 31. prosinci 2019 byl základní kapitál představován celkem 1 671 181 ks akcií na jméno v zaknihované podobě. K 31. 12. 2019 držela banka akcie v hodnotě 2 909 tis. Kč.

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

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

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

K 31. prosinci 2018 kvalifikovanou účast (přímo a nepřímo držené podíly) přesáhly tyto osoby:

- MPU Investorská, a.s., Senovážné náměstí 1375/19, Praha 1, PSČ 110 00 – podíl na hlasovacích právech 11,78 %.

(c) Úhrada ztráty a rozdělení zisku

Hospodaření banky za uplynulé účetní období od 1. ledna 2019 do 31. prosince 2019 skončilo po zdanění ziskem ve výši 50 392 049 Kč. O rozdělení zisku rozhoduje valná hromada. Představenstvo na základě očekávaného vývoje ekonomické situace v České republice i v Evropě a na základě deklarovaného očekávání ze strany České národní banky vzhledem k vyšší volatilitě predikcí dalšího ekonomického vývoje v důsledku pandemie koronaviru změnilo původně zamýšlený standardní návrh na vyplacení zisku dosaženého v roce 2019 tak, že navrhuje odložení výplaty v čase a navrhuje převést v této situaci celou částku do nerozděleného zisku banky.

23. DAŇ Z PŘÍJMŮ A ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK/POHLEDÁVKA

(a) Daň z příjmů

(tis. Kč)	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Daň splatná za běžné účetní období	0	6 500
Daň splatná za minulá účetní období	1 103	- 9 234
Daň odložená	14 347	- 35 778
Celkem	15 450	- 38 512

(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. 2018: 19 %).

(tis. Kč)	31. 12. 2019	1. 1. 2019	Změna z titulu IFRS 9	31. 12. 2018	změna
Opravné položky k úvěrům	35 350	51 171	15 393*	35 778	15 821
Hmotný a nehmotný majetek	-627	- 2 101	0	- 2 101	-1 474
Čistý odložený daňový závazek (-)/pohledávka (+)	34 723	49 070	15 393	33 677	14 347

*Odložená daň z titulu implementace IFRS 9 činila k 1. 1. 2019 15 393 tis. Kč a byla zaúčtována proti účtu nerozděleného zisku.

Banka k 31. 12. 2019 zaúčtovala odloženou daňovou pohledávku ve výši 34 723 tis. Kč vyplývající z účetních opravných položek k úvěrům, které se stanou daňově uznatelným nákladem v následujících účetních obdobích z titulu zisku bankovní licence.

Banka k 31. 12. 2018 zaúčtovala odloženou daňovou pohledávku ve výši 33 677 tis. Kč vyplývající primárně z účetních opravných položek k úvěrům, které se stanou daňově uznatelným nákladem v následujících účetních obdobích z titulu zisku bankovní licence.

24. POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY Z PEVNÝCH TERMÍNOVÝCH OPERACÍ

(a) Nominální a reálné hodnoty pevných termínových operací

31. 12. 2019 (tis. Kč)	Pohledávky (podrozvaha)	Závazky (podrozvaha)	Reálná hodnota
<i>Nástroje k obchodování</i>			
Termínové měnové operace	565 236	-550 683	8 902

K 31. 12. 2018 neměla banka otevřené žádné termínované měnové operace.

(b) Zbytková splatnost pevných termínových operací

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

31. 12. 2019 (tis. Kč)	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Celkem
<i>Nástroje k obchodování</i>			
Termínové měnové operace (pohledávky)	358 786	206 450	565 236
Termínové měnové operace (závazky)	-348 840	-201 843	-550 683

25. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY**Poskytnuté přísliby a záruky**

(tis. Kč)	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Přísliby úvěrů a půjček klientům - neodvolatelné	0	0
Přísliby úvěrů a půjček klientům - odvolatelné	309 376	142 459
Poskytnuté záruky - neodvolatelné	58 443	0
Celkem	367 819	142 459

Přijaté zástavy a zajištění

(tis. Kč)	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Peněžní prostředky	77 491	49 201
Nemovitosti	4 408 725	4 777 684
Ostatní zajištění	283 093	261 749
Cenné papíry	8 396 000	480 000
Celkem	13 165 309	5 568 634

26. 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.

26. A - FINANČNÍ NÁSTROJE – ÚVĚROVÉ RIZIKO

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

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

26. A1 - úvěrové riziko investičního portfolia

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

Proces stanovení Ratingu klienta je součástí procesu úvěrové analýzy. Systém interně stanovených ratingových stupňů slouží k jednoduchému a přehlednému znázornění bonity klientů a to jak při rozhodování o schválení nového úvěrového případu, tak při pravidelné roční revizi úvěrových případů (riziko protistrany). Rating klienta představuje souhrn jeho bonitního hodnocení, transakční historie a klasifikace v bance, případně 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
- 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. Realizovatelná hodnota zajištění je pak stanovena z této hodnoty aplikací korekčního koeficientu, který odráží schopnost účetní jednotky v případě potřeby zajištění realizovat. Účetní jednotka provádí pravidelně přehodnocení hodnoty zajištění a korekčních koeficientů.

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; pokud byl kolaterál v uplynulých 3 letech zobchodován, je možné jej při stanovení výše opravné položky a rezervy zohlednit nejvýše do ceny posledního obchodu,
- e) je v případě selhání dlužníka nebo, jestliže to připadá v úvahu, osoby, která převzala kolaterál do úschovy, ke skladování, anebo do správy, zejména bylo-li vydáno rozhodnutí o úpadku některé z těchto osob, nebo nastala-li jiná stanovená úvěrová událost, oprávněna uspokojit svou pohledávku v přiměřené době od rozhodné skutečnosti,
- f) stupeň korelace mezi hodnotou kolaterálu a úvěrovou kvalitou dlužníka je nevýznamný,
- g) je poskytovatel osobního zajištění dostatečně důvěryhodný tak, aby byla zabezpečena dostatečná jistota, že dosažená úroveň snížení úvěrového rizika odpovídá míře, v jaké je toto snížení zohledněno při výpočtu výše opravné položky a rezervy,
- h) má stanovena a uplatňuje jednoznačná kritéria pro posuzování způsobilosti poskytovatelů osobního zajištění a
- i) rozsah zajištění je jasný a nesporný, smlouva o zajištění neobsahuje žádné ustanovení, jehož splnění by bylo mimo přímou kontrolu povinné osoby, a zajišťovací závazek je řádně zdokumentován.

(I) Kategorizace finančních aktiv a stanovení očekávaných úvěrových ztrát – účinné od 1. 1. 2019

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

Stupeň 1

Finanční aktiva ve stupni 1 představují finanční aktiva k prvotnímu zaúčtování (kromě POCI), finanční aktiva, u kterých nedošlo v porovnání s datem prvního vykazání 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 vykazání k SICR, ale která k datu vykazání 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 Úrovni 2 vykazuje Banka opravnou položku ve výši LT ECL a úrokový výnos počítá pomocí EIR z hrubé expozice finančního aktiva.

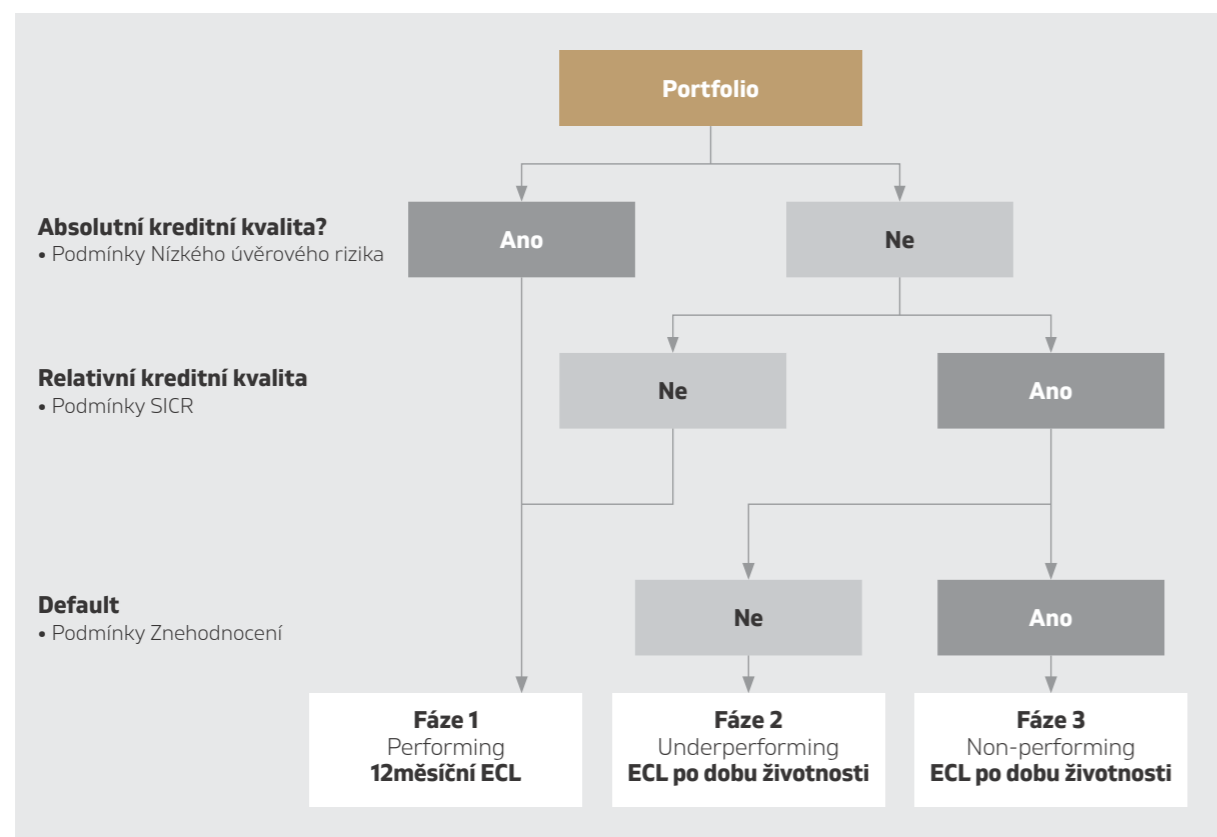
Stupeň 3

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

POCI

Finanční aktiva, která k datu prvotního zaúčtování splňují podmínky POCI. Pro finanční aktiva zařazená ve úrovni POCI 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:



Definice

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

Banka zařazuje do kategorie nízkého úvěrového rizika finanční nástroje dlužníků, kteří k datu prvního vykazání finančního nástroje a zároveň k datu následného vykazání:

- mají k dispozici externí rating v „Investičním úrovni“ a současně
- interní rating je stanoven na nejhůře na úroveň 4

Finanční aktiva zařazená do kategorie nízkého úvěrového rizika jsou pohledávky za bankami, pohledávky za centrálními bankami a pohledávky za státem, pokud splňují výše uvedenou definici.

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. Tyto informace zahrnují historické informace, výhled do budoucna a interní hodnocení úvěrového rizika, tak jak jsou uvedeny níže:

- Pohledávka nebo její významná část je po splatnosti déle než 30 dnů.
- Interní rating dlužníka se oproti minulému hodnocení zhoršil o 4 a více stupňů.
- Dlužník déle než 6 měsíců neplní své nefinanční smluvní povinnosti vůči bance.
- Skutečné nebo očekávané změny ve výhledových faktorech, jejichž výsledkem by mohla být významná změna schopnosti dlužníka dostát svým závazkům - např. výhled HDP, výhled cen klíčových komodit, změna ratingu dané země, výhled inflace, výhled nezaměstnanosti, výhled kurzu měny, výhled technologických změn, výhled legislativních změn apod.
- Jiné faktory, které banka shledá jako zásadní pro schopnost konkrétního dlužníka dostát svým závazkům.

Finanční aktiva, u kterých nastalo SICR (naplněno jedno nebo více z výše uvedených kritérií) jsou v rámci ECL modelu zařazena do Stupně 2 nebo 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 zařazena do úrovně 3, případně do kategorie POCI (viz níže) pokud jsou uvedené faktory splněny k datu vykazání finančního aktiva.

- Pohledávka nebo její významná část je po splatnosti déle než 90 dnů.
- Interní rating dlužníka byl změněn na úroveň 5+ nebo 5++
- Interní rating dlužníka se změnil o 6 a více stupňů.
- Dlužník splňuje podmínky pro Selhání („Default“) – viz níže.
- Jiné faktory, které banka shledá jako zásadní pro schopnost konkrétního dlužníka dostát svým závazkům.

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 definovány 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.

Selhání („Default“) – jedná se o situaci, kdy dlužník pravděpodobně v plném rozsahu nesplatí své úvěrové závazky, aniž by se přistoupilo k realizaci zajištění.

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.

Banka stanovuje ECL na úrovni individuálních úvěrových expozic. ECL finančního nástroje zařazeného do stupně rizikovitosti 1 nebo 2 se pro jednotlivý scénář (sc) stanoví následujícím způsobem.

$$ECL^{(sc)} = \sum_{t=1}^T \frac{PD_t^{(sc)} \times EAD_t \times LGD_t^{(sc)}}{(1 + EIR)^{\frac{t-1}{12}}}, \quad 1$$

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.

Vzhledem k nedostatečnému objemu a časovému rozsahu vlastních historických dat o poskytnutých úvěrech a jejich selháních, byl model pro odhad PD vyvinut na základě dat relevantních pro srovnatelné portfolio nefinančních podniků, která jsou dostupná z veřejných zdrojů. Datový základ pro vývoj PD modelu tvoří:

- Roční matice pravděpodobností přechodu mezi ratingovými úrovněmi pro úvěry poskytnuté podnikům, která je pravidelně publikovaná firmou Moody's. Použitá matice pokrývá období 1920-2015.
- Měsíční časová řada s údaji o roční míře selhání nefinančních podniků v ČR, pokrývající období 31. 1. 2003 – 31. 12. 2017. Každý údaj v této řadě vyjadřuje podíl úvěrů zdravých (tj. bez selhání) k danému datu, u kterého došlo k selhání v následujícím roce.

Jednoroční PD (12M PD) je určeno na základě dlouhodobé průměrné míry selhání podniků publikované ratingovou společností Moody's pro jednotlivé ratingové stupně. Pro stanovení je využito následující mapování vnitřního ratingu banky a ratingových stupňů Moody's:

Ratingový stupeň Banky	Ratingový stupeň Moody's	Přiřazené PD
1	Baa	0,27%
1,5		0,56%
2	Ba	1,17%
2,5		1,97%
3	B	3,30%
3,5		5,31%
4	Caa	8,53%
4,5	Ca-C	19,97%

Víceleté PD je na základě výše uvedeného 12M PD odvozeno metodou migračních matic.

Exposure at default („EAD“) – Pojmeme 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. Banka používá s ohledem na portfolio k tomuto datu následující hodnoty:

- **CCF** = 1 pro všechny produkty s garantovaným příslibem
- **CCF** = 0 pro všechny produkty s výjimkou produktů s garantovaným příslibem.

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. Na základě historických dat banka pro pohledávky za klienty pro zajištěnou část expozice používá hodnotu LGD v hodnotě 0, pro nezajištěnou část expozice v hodnotě 1. Pro pohledávky za bankami a ostatní finanční aktiva byla LGD stanovena na základě regulatorních hodnot LGD a statistiky České národní banky publikované v rámci Zprávy o finanční stabilitě.

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 nesouvisejí s aktuálním nebo potenciálním úvěrovým zhoršením zákazníka/dlužníka. Existující úvěr, jehož podmínky byly modifikovány, může být odúčtován a sjednaný úvěr vykázán jako nový úvěr v reálné hodnotě.

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

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

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

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

Modifikované smluvní podmínky obvykle zahrnují:

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

(a) Sesouhlasení počátečních a konečných zůstatků opravných položek

(tis. Kč)	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Pohledávky za klienty oceněné naběhlou hodnotou	12 měsíční ECL	ECL za dobu trvání pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená	ECL za dobu trvání pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená	
Zůstatek k 1. 1. 2019	11 549	23 251	256 473	291 273
Převod do 12-ti měsíční ECL (stupeň 1)	0	0	0	0
Převod do celoživotní ECL (stupeň 2)	-937	937	0	0
Převod do celoživotní ECL (stupeň 3)	0	-1 842	1 842	-1 842
Nově poskytnutá nebo nakoupená	4 447	2 186	0	6 634
Odúčtování finančních aktiv	-6 967	-1 133	-85 986	-94 086
Přecenění a změny v modelech /rizikových parametrech	-371	-8 349	10 240	1 520
Zůstatek k 31. 12. 2019	7 722	15 050	182 569	205 341

V roce 2019 ani v roce 2018 nedošlo k významné změně v hrubé účetní hodnotě pohledávek, která by ovlivnila změnu opravných položek.

(b) Maximální expozice vůči úvěrovému riziku

31. 12. 2019 (v tis. Kč)	Rozvaha	Podrozvaha*	Expozice vůči úvěrovému riziku celkem	Poskytnuté zajištění**	Hlavní druh zajištění
Úvěry a pohledávky za bankami	607 514	0	607 514	0	n/a
Úvěry a pohledávky za klienty	5 319 373	0	5 319 373	4 769 309	Nemovitosti
Vystavené záruky a úvěrové limity u záruk	0	0	0	0	n/a
Vystavené akreditivy	0	0	0	0	n/a

31. 12. 2018 (v tis. Kč)	Rozvaha	Podrozvaha*	Expozice vůči úvěrovému riziku celkem	Poskytnuté zajištění**	Hlavní druh zajištění
Úvěry a pohledávky za bankami	701 334	0	701 334	0	n/a
Úvěry a pohledávky za klienty	6 049 682	0	6 049 682	5 088 634	Nemovitosti
Vystavené záruky a úvěrové limity u záruk	0	0	0	0	n/a
Vystavené akreditivy	0	0	0	0	n/a

* Banka klasifikuje veškeré úvěrové přísliby poskytnuté klientům jako odvolatené.

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

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

Rozdělení dle úvěrových pohledávek ve stupni 3 dle LTV:

(tis. Kč)	31. 12. 2019
51% - 70%	10 220
Méně než 50%	109 687
Více než 70%	980 185
Celkem	1 100 091

(d) Modifikované smluvní peněžní toky z finančních aktiv

Banka k 1. 1. 2019 vykázala modifikaci finančních aktiv ve výši 5 472 tis. Kč. Čistá ztráta z modifikace byla vykázána v rozvaze v položkách „Pohledávky za klienty“ a „Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období“.

(II) Kategorizace pohledávek – účinné do 31. 12. 2018

Banka zařazuje pohledávky do jednotlivých kategorií a podkategorií v souladu s vyhláškou č. 163/2014 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry platnou k 1. listopadu 2017.

Hlavními kritérii pro kategorizaci pohledávek jsou mimo jiné:

- plnění dohodnuté splátkové povinnosti,
- finanční a ekonomická situace dlužníka,
- plnění informační povinnosti ze strany dlužníka,
- provedení (neprovedení) restrukturalizace dluhu,
- prohlášení konkurzu.

Základními kategoriemi jsou:

- pohledávky bez selhání dlužníka
- pohledávky se selháním dlužníka.

Pohledávky bez selhání dlužníka Družstvo zařazuje do těchto podkategorií:

■ Standardní pohledávky

Pohledávka se považuje za standardní, pokud jsou splátky jistiny a příslušenství řádně hrazeny, žádná z nich není po splatnosti déle než 30 dnů, u žádné z pohledávek za dlužníkem nebyla v posledních 2 letech z důvodu zhoršení jeho finanční situace provedena restrukturalizace a není důvod pochybovat o jejím úplném splacení, aniž by banka přistoupila k uspokojení svého nároku ze zajištění.

■ Sledované pohledávky

Pohledávka se považuje za sledovanou, pokud došlo od vzniku pohledávky ke zhoršení finanční situace dlužníka nebo splátky jistiny nebo příslušenství jsou hrazeny s dílčími problémy, avšak žádná z nich není po splatnosti déle než 90 dnů nebo u žádné z pohledávek nebyla v posledních 6 měsících z důvodu zhoršení finanční situace dlužníka provedena restrukturalizace, a s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka je pravděpodobné její úplné splacení, aniž by banka přistoupila k uspokojení svého nároku ze zajištění.

Pohledávky se selháním dlužníka se považují za ohrožené pohledávky. Banka je zařazuje do těchto podkategorií:

■ Nestandardní pohledávky

Pohledávka se považuje za nestandardní, pokud její úplné splacení je zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka nejisté. Její částečné splacení je vysoce pravděpodobné, aniž by banka přistoupila k uspokojení svého nároku ze zajištění. Pohledávka se považuje za nestandardní také tehdy, pokud jsou splátky jistiny nebo příslušenství hrazeny s problémy, avšak žádná z nich není po splatnosti déle než 180 dnů.

■ Pochybné pohledávky

Pohledávka se považuje za pochybnou, pokud její úplné splacení je zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka vysoce nepravděpodobné. Její částečné splacení je možné a pravděpodobné, aniž by banka přistoupila k uspokojení svého nároku ze zajištění. Pohledávka se považuje za pochybnou také tehdy, pokud splátky jistiny nebo příslušenství jsou hrazeny s problémy, avšak žádná z nich není po splatnosti déle než 360 dnů.

■ Ztrátové pohledávky

Pohledávka se považuje za ztrátovou, pokud její úplné splacení je zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka nemožné. Předpokládá se, že tato pohledávka nebude uspokojena nebo bude uspokojena pouze částečně ve velmi malé částce, aniž by banka přistoupila k uspokojení svého nároku ze zajištění. Pohledávka se považuje za ztrátovou také tehdy, pokud jsou splátky jistiny nebo příslušenství po splatnosti déle než 360 dnů. Za ztrátovou se také považuje pohledávka za dlužníkem, na jehož majetek byl prohlášen konkurs, ledaže jde o pohledávku za majetkovou podstatou vzniklou po prohlášení konkursu.

(III) 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 revízi 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.

(IV) Výpočet opravných položek

Banka tvoří opravné položky adresně k jednotlivým pohledávkám. Portfoliový přístup banka neaplikuje. Opravné položky k pohledávkám jsou tvořeny, evidovány a účtovány na individuální bázi k jednotlivým pohledávkám právnických a fyzických osob. Opravné položky k pohledávkám jsou počítány dvěma způsoby v závislosti na klasifikačním stupni (podkategorii) pohledávky a druhu pohledávky. Opravné položky k pohledávkám klasifikovaným jako standardní a sledované jsou počítány pomocí metody koeficientů. Způsob výpočtu založený na koeficientu je uplatňován rovněž pro všechny spotřebitelské pohledávky. Pro účely výpočtu opravných položek k pohledávkám klasifikovaným jako nestandardní, pochybné a ztrátové je používán přístup výpočtu stanovující výši opravných položek pomocí diskontování očekávaných budoucích peněžních toků.

(V) 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.

(VI) Sekuritizace a použití úvěrových derivátů

Banka neprovedla k 31. prosinci 2019 ani k 31. prosinci 2018 žádnou sekuritizaci svých pohledávek.

(VII) Kvalita úvěrového portfolia

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

26. A2 - riziko koncentrace

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

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

■ Analýza pohledávek za klienty podle zeměpisných oblastí

(tis. Kč)	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Česká republika	5 490 253	6 206 755
Kypr	0	40 795
Slovenská republika	12 404	12 404
Malta	22 057	0
Celkem	5 524 714	6 259 954

V analýze nejsou zohledněny opravné položky.

Podíl veškerých výnosů banky generovaných z aktiv v České republice přesahuje k 31. 12. 2019 99 % (k 31. 12. 2018 99 %).

26. 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.

26. 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. 2019

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

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

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

K 31. 12. 2018

Aktiva (v tis. Kč)	CZK	EUR	USD	Ostatní	Celkem
Pokladní hotovost a vklady u CB	861 043	1 845	3 007	263	866 158
Pohledávky za bankami a druž. záložnami	436 068	184 469	74 867	5 930	701 334
Pohledávky za klienty	5 855 372	194 310	0	0	6 049 682
Ostatní	1 526 163	33 265	49 425	0	1 608 853
Celkem	8 678 646	413 889	127 299	6 193	9 226 027
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů	0	0	0	0	0

Pasiva (v tis. Kč)	CZK	EUR	USD	Ostatní	Celkem
Závazky vůči klientům	6 699 657	195 779	63 127	4 401	6 962 964
Ostatní	1 981 496	218 663	62 904	0	2 263 063
Celkem	8 681 153	414 442	126 031	4 401	9 226 027
Krátké pozice podrozvahových nástrojů	0	0	0	0	0

Čistá devizová pozice	-2 507	-553	1 268	1 792	0
-----------------------	--------	------	-------	-------	---

26. 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 reflexu úrokových sazeb u variabilně úročených nástrojů, po případném zohlednění behaviorálních předpokladů (u účtů bez konkrétních termínů fixace) a vlivu automatických opcí (ze strany banky i klientů).

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

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

Přehled aktiv a pasiv podle data změny úrokové sazby nebo splatnosti

K 31. 12. 2019

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	8 837 658	0	0	0	0	8 837 658
Pohledávky za bankami a druž. zál.	526 274	81 240	0	0	0	607 514
Pohledávky za klienty	828 026	865 911	3 122 035	503 401	0	5 319 373
Dluhové cenné papíry	0	507	50 000	0	0	50 507
Celkem	10 191 958	947 658	3 172 035	503 401	0	14 815 052

Pasiva (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.	64 604	0	59 224	0	0	123 828
Závazky vůči klientům	11 761 509	1 835 189	525 017	0	0	14 121 715
Celkem	11 826 113	1 835 189	584 241	0	0	14 245 543

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

K 31. 12. 2018

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	866 158	0	0	0	0	866 158
Pohledávky za bankami a druž. zál.	676 287	25 047	0	0	0	701 334
Pohledávky za klienty	538 983	949 424	3 400 657	371 616	789 002	6 049 682
Celkem	2 081 428	974 471	3 400 657	371 616	789 002	7 617 174

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 klientům	3 233 144	2 520 100	1 209 720	0	0	6 962 964
Celkem	3 233 144	2 520 100	1 209 720	0	0	6 962 964

Gap	-1 151 716	-1 545 629	2 190 937	371 616	789 002	654 210
Kumulativní gap	-1 151 716	-2 697 345	-506 408	-134 792	654 210	654 210

Výše uvedený přehled zahrnuje pouze úrokově citlivá aktiva a pasiva.

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

tis. Kč	2018 Růst úrokové míry o 100 bazických bodů	2019 Pokles úrokové míry o 100 bazických bodů
Dopad na výkaz zisku a ztráty	+6 542	-6 542
Dopad na vlastní kapitál	+6 542	-6 542

26. B3 - riziko akciové a komoditní

Banka tato rizika nepodstupuje, jelikož nemá otevřené akciové ani komoditní pozice.

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

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

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

Zbytková splatnost aktiv a pasiv

K 31. 12. 2019

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	8 837 658	0	0	0	0	8 837 658
Pohledávky za bankami a druž. zál.	526 274	81 240	0	0	0	607 514
Pohledávky za klienty	828 026	865 911	3 122 035	503 401	0	5 319 373
Dluhové cenné papíry	0	507	50 000	0	0	50 507
Ostatní	454 742	126 636	0	0	786 287	1 367 665
Celkem	10 646 700	1 075 294	3 172 035	503 401	786 287	16 182 717

Pasiva (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.	123 828	0	0	0	0	123 828
Závazky vůči klientům	11 761 509	1 835 189	525 017	0	0	14 121 715
Ostatní	172 034	11 797	16 150	0	1 737 193	1 937 174
Celkem	12 057 371	1 846 986	541 167	0	1 737 193	16 182 717

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

K 31. 12. 2018

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	866 158	0	0	0	0	866 158
Pohledávky za bankami a druž. zál.	676 287	25 047	0	0	0	701 334
Pohledávky za klienty	538 983	949 424	3 400 657	371 616	789 002	6 049 682
Ostatní	469 138	514 596	0	0	625 119	1 608 853
Celkem	2 550 566	1 489 067	3 400 657	371 616	1 414 121	9 226 027

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 klientům	3 233 144	2 520 100	1 209 720	0	0	6 962 964
Ostatní	392 728	3 638	0	0	1 866 697	2 263 063
Celkem	3 625 872	2 523 738	1 209 720	0	1 866 697	9 226 027

Gap	-1 075 306	-1 034 671	2 190 937	371 616	-452 576	-
Kumulativní gap	-1 075 306	-2 109 977	80 960	452 576	0	-

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

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

Zůstatky uvedené v tabulkách výše jsou vypočteny a vykázány následovně:

Druh finančního nástroje	Způsoby, předpoklady a důvody pro určení zbytkové smluvní splatnosti
Nederivatové 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.
Derivatové 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.

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.

26. 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).

26. E – FINANČNÍ NÁSTROJE – OSTATNÍ RIZIKA

26. 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 jejího obchodního plánu, včetně prodeje aktiv v tísní, který by mohl vést ke ztrátám či úpravám ocenění jejích zbývajících aktiv.

Přítom 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.

27. REÁLNÁ HODNOTA

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

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

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

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

K 31. 12. 2019 (tis. Kč)	Reálná hodnota celkem	Účetní hodnota celkem
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	8 837 658	8 837 658
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	607 701	607 513
Pohledávky za klienty	5 342 146	5 319 373
Dluhové cenné papíry	51 500	50 507
Ostatní aktiva	566 435	566 435
Finanční aktiva celkem	15 405 440	15 381 486

K 31. 12. 2019 (tis. Kč)	Reálná hodnota celkem	Účetní hodnota celkem
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	123 828	123 828
Závazky vůči klientům	14 107 992	14 121 715
Ostatní pasiva	198 186	198 186
Finanční závazky celkem	14 430 006	14 443 729

K 31. 12. 2018 (tis. Kč)	Reálná hodnota celkem	Účetní hodnota celkem
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	866 158	866 158
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	701 334	701 334
Pohledávky za klienty	6 075 581	6 049 682
Ostatní aktiva	1 009 509	1 009 509
Finanční aktiva celkem	8 652 582	8 626 683

K 31. 12. 2018 (tis. Kč)	Reálná hodnota celkem	Účetní hodnota celkem
Závazky vůči klientům	6 962 964	6 956 197
Ostatní pasiva	198 186	198 186
Finanční závazky celkem	7 161 150	7 154 383

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

K 31. 12. 2018 (tis. Kč)	Úroveň FV 1	Úroveň FV 2	Úroveň FV 3	Reálná hodnota celkem	Účetní hodnota celkem
Ostatní aktiva – kladná hodnota derivátů	0	0	8 902	8 902	8 902
Finanční aktiva celkem	0	0	8 902	8 902	8 902

V průběhu roku 2019 nedošlo k žádným přesunům mezi úrovněmi.

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

Banka neměla žádná finanční aktiva a žádné finanční závazky v roce 2018, které by byly vykázány v rozvaze v reálné hodnotě.

Sesouhlasení počátečních a konečných zůstatků finančních nástrojů oceněných reálnou hodnotou v úrovni 3

(tis. Kč)	Ostatní aktiva – kladná hodnota derivátů
Zůstatek k 1. 1. 2019	0
Zisky a ztráty za období vykázané ve výkazu zisku a ztráty	8 902
Zůstatek k 31. 12. 2019	8 902

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 3.

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 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.

Závazky vůči bankám a druž. záložnám

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

Závazky vůči klientům

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

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

Ostatní pasiva

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

28. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY**a) Změny v orgánech**

Po rozvahovém dni došlo k následující změně členství v představenstvu:

- Předsedou představenstva se stal Ing. Dušan Benda, FCCA (datum vzniku funkce 3. 1. 2020, datum vzniku členství 1. 1. 2020).

b) Dopad pandemie COVID-19**Pandemie COVID-19**

V návaznosti na rychlé šíření koronaviru přijala vláda České republiky mimořádná opatření s cílem snížit rychlost šíření nákazy. Souviselo s tím i zavedení nouzového stavu v ČR od 12. března 2020 s řadou omezení pro občany i podniky, další opatření pak následovala v dalších dnech.

Bankovní rada České národní banky na mimořádném jednání dne 16. března 2020 rozhodla o opatřeních na zmírnění dopadů situace způsobené pandemií koronaviru na české firmy, podnikatele a domácnosti. V rámci těchto opatření došlo ke snížení dvoutýdenní repo sazby o 50 bazických bodů na 1,75 % a k rozhodnutí ponechat proticyklickou kapitálovou rezervu na úrovni 1,75 %. Následně na řádném zasedání dne 26. března 2020 dále snížila Bankovní rada České národní banky dvoutýdenní repo sazbu o 75 bazických bodů na 1 % a s platností od 1. dubna 2020 snížila sazbu proticyklické kapitálové rezervy na 1 %.

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

Opatření provedená Bankou

Banka považuje vypuknutí pandemie za následnou událost, která nevede k úpravě účetních výkazů. V souladu s návrhem představenstva došlo k přehodnocení dividendové politiky a představenstvo banky navrhuje převést zisk roku 2019 na účet nerozděleného zisku.

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

Očekávané dopady pandemie COVID-19 na Banku

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





Banka je silně kapitálově vybavena, kapitálová přiměřenost dlouhodobě převyšuje hranici 20 %, je tedy výrazně nad regulatorním minimem. Banka drží významný kapitálový polštář, který bude dále navýšen nerozděleným ziskem za rok 2019. Banka i přes potenciální negativní dopady neočekává významné dopady na kapitál, které by mohly ohrozit její fungování.

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

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

Na základě všech informací dostupných vedení Banky k datu vydání této účetní závěrky neohrožuje výše popsaná situace předpoklad nepřetržitého trvání Banky, na jehož základě byla tato účetní závěrka a výroční zpráva připravena. Za současné situace však nelze vyloučit opakované prodloužení trvání stávajících omezení, nebo další zpřísnění současných opatření, ani následný negativní vliv takových opatření na ekonomické prostředí, ve kterém Banka působí, jakož ani negativní dopad takové situace na Banku, její finanční stav a výkonnost, a to jak ve střednědobém, tak dlouhodobém horizontu. Vedení Banky sleduje vývoj a je připraveno přijmout odpovídající opatření zohledňující aktuální vývoj.

Kromě výše uvedeného k okamžiku sestavení účetní závěrky nejsou vedení Banky známy žádné jiné významné následné události, které by ovlivnily účetní závěrku k 31. prosinci 2019.

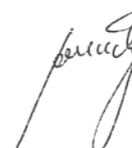
Odesláno dne:	Razítko a podpis statutárního orgánu:	Osoba odpovědná za účetnictví	Osoba odpovědná za účetní závěrku
9. 4. 2020	 Ing. Dušan Benda, FCCA předseda představenstva  Ing. Jaroslav Končický místopředseda představenstva	Jméno a podpis:  Ing. Ondřej Korecký, ACCA Vedoucí Ekonomického úseku	Jméno a podpis:  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“ nebo „Banka“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2019, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosincem 2019 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 2019 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31. prosincem 2019 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.



Zdůraznění skutečnosti

Upozorňujeme na bod 28 přílohy v účetní závěrce, v kterém vedení Banky k datu sestavení této účetní závěrky posoudilo aktuální informace v souvislosti s možným dopadem viru SARS-CoV-2 a jím vyvolané nemoci COVID-19 na účetní závěrku Banky. Náš výrok není v souvislosti s touto záležitostí modifikován.

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 2019 činila hrubá výše pohledávek za klienty 5 524 714 tis. Kč a výše souvisejících opravných položek 205 341 tis. Kč (k 31. prosinci 2018: pohledávky za klienty ve výši 6 259 954 tis. Kč a opravné položky k pohledávkám ve výši 210 272 tis. Kč).

Další podrobné údaje jsou uvedeny v následujících bodech přílohy v účetní závěrce: bod 2(b) (Finanční nástroje - aktiva), bod 12 (Pohledávky za klienty) a bod 26.A (Finanční nástroje – úvěrové riziko).

Hlavní záležitost auditu

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"). Domníváme se, že tato oblast je spojena s významným rizikem materiální nesprávnosti. Toto riziko si při auditu vyžádalo naši zvýšenou pozornost. Z tohoto důvodu jsme tuto záležitost označili jako hlavní záležitost auditu.

Na základě novelizace vyhlášky č. 501/2002 Banka od 1. ledna 2019 aplikuje při účtování o finančních nástrojích požadavky standardu IFRS 9 *Finanční nástroje*. Jedna z klíčových změn, které přináší standard IFRS 9, se vztahuje k odlišným principům a předpokladům pro stanovení výše opravných položek k finančním aktivům, jak je podrobněji uvedeno v bodě 2(b) přílohy.

Jak byla daná záležitost auditu řešena

Ve spolupráci s našimi specialisty v oblasti úvěrových rizik, informačních technologií a oceňování jsme provedli, kromě jiného, níže uvedené auditorské postupy:

Na základě našich znalostí, zkušeností a tržních standardů jsme kriticky posoudili pravidla pro řízení úvěrových rizik a účetní metody Banky a procesy vztahující se ke stanovení odhadované výše očekávaných úvěrových ztrát. V rámci této procedury jsme posoudili proces identifikace indikátorů selhání a významného zvýšení úvěrového rizika a proces rozdělení úvěrů do jednotlivých stupňů („stages“) dle IFRS 9. Dále jsme otestovali IT kontrolní prostředí z hlediska zabezpečení dat a přístupů.

Testovali jsme design, implementaci a provozní účinnost IT kontrol a manuálních kontrol pro identifikaci a včasné posouzení významného zvýšení úvěrového rizika a snížení hodnoty úvěrů.



Hlavní záležitost auditu

Pro účely odhadu očekávaných úvěrových ztrát je úvěrové portfolio rozděleno do tří stupňů („stages“).

Stupeň 1 a stupeň 2 představují úvěry bez selhání. Stupeň 2 zahrnuje úvěry, u nichž bylo od jejich vzniku zaznamenáno významné zvýšení úvěrového rizika. Stupeň 3 pak zahrnuje úvěry se selháním (znehodnocené úvěry).

Banka stanoví odhadovanou výši očekávaných úvěrových ztrát pro jednotlivé úvěry za pomoci statistické analýzy relevantní dat. Klíčovými předpoklady a úsudky pro výpočet 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, struktury úvěrů a vývoje úvěrového portfolia a také výsledků zpětného testování Banky (backtesting) jsme kriticky posoudili způsob stanovení parametrů PD a LGD k 31. prosinci 2019, přičemž jsme zohlednili také informace o očekávaných budoucích podmínkách z veřejně dostupných zdrojů.

Na vzorku úvěrů jsme:

- Otestovali dny po splatnosti a porovnali výsledek s hodnotami použitými Bankou v modelu snížení hodnoty.
- Posoudili jsme finanční situaci dlužníka a existenci indikátorů selhání (snížení hodnoty) nebo významného zvýšení úvěrového rizika.
- Na základě výše uvedených skutečností jsme vyhodnotili adekvátnost zařazení úvěrů do příslušného stupně dle standardu IFRS 9;
- Zjistili jsme parametry PD a LGD přiřazené k jednotlivým úvěrům dle úvěrových pravidel a účetních metod Banky a na základě nich jsme přepočítali výši opravných položek k úvěrům k 31. prosinci 2019.

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;

Hlavní záležitost auditu

Jak byla daná záležitost auditu řešena

Kriticky jsme posoudili dostatečnost odhadované výše očekávaných úvěrových ztrát na základě analýzy vybraných ukazatelů včetně poměru očekávaných úvěrových ztrát k celkové výši úvěrů.

Posoudili jsme dostatečnost údajů zveřejněných Bankou o opravných položkách a souvisejícím řízení úvěrového rizika v příloze v účetní závěrce.

Ostatní informace

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

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s auditem účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s účetní závěrkou či s našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během auditu účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobitelné 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 ve spolupráci s výborem 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 29. dubna 2019 určila valná hromada Společnosti. Auditorem Společnosti jsme nepřetržitě 11 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 9. dubna 2020 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 2019, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze, dne 9. dubna 2020

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

Obchodní místo Brno | Jánská 449/12, 602 00 Brno
tel.: +420 221 773 170 | e-mail: brno@trinitybank.cz