

MEZITÍMNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA K 30. ČERVNU 2021

Název společnosti: Fio banka, a.s.
Sídlo: V Celnici 1028/10, 117 21 Praha 1
Právní forma: akciová společnost
IČO: 618 58 374

Součástí účetní závěrky:

Rozvaha

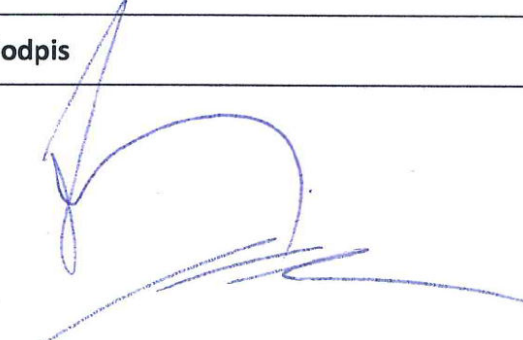
Podrozvaha

Výkaz zisku a ztráty

Přehled o změnách vlastního kapitálu

Příloha

Účetní závěrka byla sestavena dne 5. října 2021.

Statutární orgán účetní jednotky	Podpis
Mgr. Jan Sochor předseda představenstva Ing. Marek Polka člen představenstva	

Název účetní jednotky	Fio banka, a.s.					
Sídlo účetní jednotky	Praha 1, V celnici 1028/10, PSČ 11721					
IČO	61858374					
Rozvaha k 30.06.2021						
v tisících Kč						
			běžné období			minulé období
Označ.	Text	Řádek	Brutto	Korekce	Netto	Netto
1.	<i>Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank</i>	1	49 678 315	0	49 678 315	56 695 610
2.	<i>Státní bezkup. dluh. a ostatní CP přij. centr. bankou k ref.</i>	2	4 994 668	0	4 994 668	13 461 486
2.a)	státní cenné papíry	3	4 994 668	0	4 994 668	13 461 486
2.b)	ostatní	4	0	0	0	0
3.	<i>Pohledávky za bankami a družstevními záložnami</i>	5	2 238 911	0	2 238 911	3 218 588
3.a)	splatné na požádání	6	1 978 914	255	1 978 659	3 022 869
3.b)	ostatní pohledávky	7	260 252	0	260 252	195 719
4.	<i>Pohledávky za klienty</i>	8	34 059 834	1 463 236	32 596 598	25 144 255
4.a)	splatné na požádání	9	716 228	202 236	513 992	53 366
4.b)	ostatní pohledávky	10	33 343 606	1 261 000	32 082 606	25 090 889
5.	<i>Dluhové cenné papíry</i>	11	111 754 052	0	111 754 052	66 534 243
5.a)	vydané vládními institucemi	12	111 754 052	0	111 754 052	66 534 243
5.b)	vydané ostatními osobami	13	0	0	0	0
6.	<i>Akcie, podílové listy a ostatní podíly</i>	14	201 599	0	201 599	170 393
7.	<i>Účasti s podstatným vlivem</i>	15	0	0	0	0
	z toho: v bankách	16	0	0	0	0
8.	<i>Účasti s rozhodujícím vlivem</i>	17	170 806	0	170 806	165 073
	z toho: v bankách	18	0	0	0	0
9.	<i>Dlouhodobý nehmotný majetek</i>	19	34 996	32 447	2 549	3 691
9.a)	zřizovací výdaje	20	0	0	0	0
9.b)	goodwill	21	-1 143	-1 143	0	0
10.	<i>Dlouhodobý hmotný majetek</i>	22	710 076	224 294	485 782	258 819
	pozemky a budovy pro provozní činnost	23	574 592	169 333	405 259	228 704
11.	<i>Ostatní aktiva</i>	24	1 593 058	961	1 592 097	1 250 960
12.	<i>Pohledávky z upsaného základního kapitálu</i>	25	0	0	0	0
13.	<i>Náklady a příjmy příštích období</i>	26	93 920	0	93 920	85 567
	AKTIVA CELKEM	27	205 530 235	1 720 938	203 809 297	166 988 685
1.	<i>Závazky vůči bankám, družstevním záložnám</i>	28			281 318	268 482
1.a)	splatné na požádání	29			281 318	268 482
1.b)	ostatní závazky	30			0	0
2.	<i>Závazky vůči klientům</i>	31			194 178 597	159 622 268
2a)	splatné na požádání	32			190 795 296	155 572 183
2b)	ostatní závazky	33			3 383 301	4 050 085
3.	<i>Závazky z dluhových cenných papírů</i>	34			0	0
3a)	emitované dluhové cenné papíry	35			0	0
3b)	ostatní závazky z dluhových cenných papírů	36			0	0
4.	<i>Ostatní pasiva</i>	37			2 500 286	1 758 778

5.	<i>Výnosy a výdaje příštích období</i>	38			0	0
6.	<i>Rezervy</i>	39			221 083	155 426
6.a)	rezervy na důchody a podobné závazky	40			0	0
6.b)	rezervy na daně	41			217 697	153 290
6.c)	rezervy ostatní	42			3 386	2 136
7.	<i>Podřízené závazky</i>	43			90 000	90 000
8.	<i>Základní kapitál</i>	44			760 000	760 000
8.a)	splacený základní kapitál	45			760 000	760 000
8.b)	vlastní akcie	46			0	0
8.c)	změny v základním kapitále	47			0	0
9.	<i>Emisní ážio</i>	48			0	0
10.	<i>Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku</i>	49			0	0
11.a)	povinné rezervní fondy a rizikové fondy	50			0	0
11.c)	ostatní rezervní fondy	51			0	0
11.d)	ostatní fondy ze zisku	52			0	0
11.	<i>Rezervní fond na nové ocenění</i>	53			0	0
12.	<i>Kapitálové fondy</i>	54			0	0
13.	<i>Oceňovací rozdíly</i>	55			0	30 608
13.a)	oceňovací rozdíly z majetku a závazků	56			0	30 608
13.b)	oceňovací rozdíly ze zajišťovacích derivátů	57			0	0
13.c)	oceňovací rozdíly z přepočtu účastí	58			0	0
14.	<i>Nerozdělený zisk, neuhrazená ztráta min. období</i>	59			4 841 777	3 665 275
15.	<i>Zisk nebo ztráta za účetní období</i>	60			936 236	637 848
	PASIVA CELKEM	61			203 809 297	166 988 685

Označení	Text	Číslo řád.	Běžné období	Minulé období
Výkaz zisku a ztráty za období končící 30.06.2021				
v tisících Kč				
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	PL1	1 114 034	1 385 867
	úroky z dluhových cenných papírů	PL2	592 486	245 481
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	PL3	162 612	210 287
	náklady na úroky z dluhových cenných papírů	PL4	96 270	55 641
3.	Výnosy z akcií a podílů	PL5	380	745
3.a.	výnosy z účastí s podstatným vlivem	PL6	0	0
3.b.	výnosy z účastí s rozhodujícím vlivem	PL7	0	0
3.c.	výnosy z ostatních akcií a podílů	PL8	380	745
4.	Výnosy z poplatků a provizí	PL9	357 544	287 252
5.	Náklady na poplatky a provize	PL10	159 131	159 564
6.	Zisk nebo ztráta z finančních operací	PL11	450 325	348 269
7.	Ostatní provozní výnosy	PL12	21 774	5 794
8.	Ostatní provozní náklady	PL13	65 817	53 328
9.	Správní náklady	PL14	408 573	452 689
9.a.	náklady na zaměstnance	PL15	49 482	40 428
9.a.1.	z toho: sociální a zdravotní pojištění	PL16	10 656	8 427
9.b.	ostatní správní náklady	PL17	359 091	412 261
10.	Rozpuštění rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	PL18	0	0
11.	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	PL19	38 909	39 765
12.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	PL20	0	0
13.	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	PL21	-37 258	325 895
14.	Rozpuštění opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	PL22	0	0
15.	Ztráty z převodu účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a použití opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	PL23	0	0
16.	Rozpuštění ostatních rezerv	PL24	0	0
17.	Tvorba a použití ostatních rezerv	PL25	0	0
18.	Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem	PL26	7 017	5 081
19.	Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním	PL27	1 153 290	791 480
20.	Mimořádné výnosy	PL28	0	0
21.	Mimořádné náklady	PL29	0	0
22.	Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním	PL30	0	0
23.	Daň z příjmů	PL31	217 054	153 632
24.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	PL32	936 236	637 848

Přehled o změnách vlastního kapitálu							
v tisících Kč							
	Základní kapitál	Rezerv. fondy	Oceňov. Rozdíly	Nerozdělený zisk / (ztráta) minulých let	Hospodářský výsledek ve schvalovacím řízení	Zisk (ztráta) běžného období	Celkem
Zůstatek k 1.1.2020	760 000	0	28 537	1 862 155	1 803 120		4 453 812
Změny účetních metod							
Opravy zásadních chyb							
Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahrnuté do HV							
Čistý zisk/ztráta za účetní období						1 176 502	
Dividendy							
Převody do fondů				1 803 120	-1 803 120		
Použití fondů							
Emise akcií							
Zýšení / snížení základního kapitálu							
Nákupy vlastních akcií							
Ostatní změny			-28 537				
Zůstatek 31.12.2020	760 000	0	0	3 665 275	0	1 176 502	5 601 777
Zůstatek k 1.1.2021	760 000	0	0	3 665 275	1 176 502	0	5 601 777
Změny účetních metod							
Opravy zásadních chyb							
Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahrnuté do HV							
Čistý zisk/ztráta za účetní období						936 236	
Dividendy							
Převody do fondů				1 176 502	-1 176 502		
Použití fondů							
Emise akcií							
Zýšení / snížení základního kapitálu							
Nákupy vlastních akcií							
Ostatní změny							
Zůstatek 30.6.2021	760 000	0	0	4 841 777	0	936 236	6 538 013

Podrozvaha k 30.06.2021			
v tisících Kč			
Označ.	Text	běžné období	minulé období
1.	Poskytnuté přísliby a záruky	43 440 684	38 604 467
2.	Poskytnuté zástavy		
3.	Pohledávky ze spotových operací		
4.	Pohledávky z pevných termínových operací	10 195 694	131 574
5.	Pohledávky z opcí		
6.	Odepsané pohledávky		
7.	Hodnoty předané do úschovy, do správy a k uložení		
8.	Hodnoty předané k obhospodařování		
9.	Přijaté přísliby a záruky		
10.	Přijaté zástavy a zajištění	55 679 635	62 689 977
11.	Závazky ze spotových operací		
12.	Závazky z pevných termínových operací	10 227 794	128 284
13.	Závazky z opcí		
14.	Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	64 883 727	47 862 042
15.	Hodnoty převzaté k obhospodařování		

PŘÍLOHA MEZITÍMNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY k 30.6.2021

Název společnosti:	Fio banka, a.s.
Sídlo:	V Celnici 1028/10, 117 21 Praha 1
Právní forma:	akciová společnost
IČO:	618 58 374

OBSAH

1. OBECNÉ ÚDAJE.....	3
1.1. Založení a charakteristika společnosti	3
1.2. Změny a dodatky v obchodním rejstříku v uplynulém účetním období	5
1.3. Organizační struktura společnosti (k 30. 06. 2021).....	6
1.3.1. <i>Fio banka, a.s.</i>	6
1.3.2. <i>Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky</i>	7
1.4. Identifikace skupiny	8
1.5. Představenstvo a dozorčí rada.....	8
2. VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	9
3. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY	10
3.1. Okamžik uskutečnění účetního případu.....	10
3.2. Finanční aktiva	10
3.2.1. <i>Pohledávky za bankami, za klienty a dluhové cenné papíry</i>	10
3.2.2. <i>Akcie, podílové listy a ostatní podíly</i>	12
3.2.3. <i>Finanční deriváty</i>	12
3.3. Finanční závazky.....	13
3.4. Operace s cennými papíry pro klienty	13
3.5. Účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem.....	13
3.6. Tvorba rezerv	13
3.7. Hmotná a nehmotná aktiva	14
3.8. Přepočty cizí měny	14
3.9. Zdanění	14
3.10. Úrokové výnosy a náklady	14
3.11. Použití odhadů	14
3.12. Nejistota odhadů a použitých parametrů (PD, ECL a využívané makroekonomické scénáře)	16
3.13. Ocenění nájmu dle IFRS 16	16
4. DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K ROZVAZE A VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY	18
4.1. Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank.....	18
4.2. Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	18
4.3. Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	18
4.4. Pohledávky za klienty.....	18
4.5. Dluhové cenné papíry	21
4.6. Akcie, podílové listy a ostatní podíly.....	21
4.7. Účasti s rozhodujícím vlivem.....	21
4.8. Dlouhodobý majetek.....	23
4.8.1. <i>Dlouhodobý nehmotný majetek</i>	23
4.8.2. <i>Dlouhodobý hmotný majetek</i>	24
4.9. Ostatní aktiva	24
4.10. Náklady a příjmy příštích období	25
4.11. Závazky vůči bankám, družstevním záložnám.....	25
4.12. Závazky vůči klientům	25
4.13. Ostatní pasiva.....	25
4.14. Rezervy.....	26
4.15. Podřízené závazky	26
4.16. Vlastní kapitál.....	26
4.17. Úrokové výnosy a náklady	27
4.18. Poplatky a provize.....	27
4.19. Zisk nebo ztráta z finančních operací.....	27
4.20. Ostatní provozní náklady	28
4.21. Správní náklady	28
4.22. Zdanění	28
4.23. Průměrný počet zaměstnanců a členů dozorčí rady	29

5.	VZTAHY SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI	30
6.	ŘÍZENÍ RIZIK	31
6.1.	Řízení bankovních rizik	31
6.2.	Tržní rizika	31
6.2.1.	<i>Riziko likvidity</i>	<i>31</i>
6.2.2.	<i>Měnové riziko</i>	<i>31</i>
6.2.3.	<i>Úrokové riziko</i>	<i>32</i>
6.2.4.	<i>Obchodování na vlastní účet</i>	<i>32</i>
6.3.	Úvěrové riziko	32
6.4.	Operační rizika	33
7.	ZBYTKOVÁ SPLATNOST AKTIV A PASIV	35
8.	AKTIVA A PASIVA PODLE MĚN	36
9.	ANALÝZA ÚROKOVÉ MÍRY	37
10.	VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	38

1. OBECNÉ ÚDAJE

1.1. Založení a charakteristika společnosti

Fio banka, a.s. (dále jen „společnost“) byla – tehdy pod obchodní firmou Fio, burzovní společnost, a.s. – založena jednorázově zakladatelskou smlouvou ze dne 20. 6. 1994 a vznikla zapsáním do obchodního rejstříku soudu v Praze dne 31. 8. 1994.

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

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

- a) přijímání vkladů od veřejnosti,
- b) poskytování úvěrů,

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

- a) investování do cenných papírů na vlastní účet,
- b) finanční pronájem (finanční leasing),
- c) platební styk a zúčtování,
- d) vydávání a správa platebních prostředků, například platebních karet a cestovních šeků,
- e) poskytování záruk,
- f) otvírání akreditivů,
- g) obstarávání inkasa,
- h) poskytování investičních služeb v rozsahu hlavních investičních služeb,

V rozsahu hlavních investičních služeb

- podle § 4 odst. 2 písm. a) zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen "zákon o podnikání na kapitálovém trhu"), přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) a d) až k) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,

- podle § 4 odst. 2 písm. b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, provádění pokynů týkajících se investičních nástrojů na účet zákazníka, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) a d) až k) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,

- podle § 4 odst. 2 písm. c) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, obchodování s investičními nástroji na vlastní účet, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) a d) až k) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,

- podle § 4 odst. 2 písm. d) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, obhospodařování majetku zákazníka, je-li jeho součástí investiční nástroj, na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,

- podle § 4 odst. 2 písm. e) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, investiční poradenství týkající se investičních nástrojů, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) a d) až k) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,

- podle § 4 odst. 2 písm. g) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, upisování nebo umístování investičních nástrojů se závazkem jejich upsání, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,

- podle § 4 odst. 2 písm. h) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, umístování investičních nástrojů bez závazku jejich upsání, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,

V rozsahu doplňkových investičních služeb

- podle § 4 odst. 3 písm. a) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, úschova a správa investičních nástrojů včetně souvisejících služeb, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) a d) až k) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,

- podle § 4 odst. 3 písm. b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, poskytování úvěru nebo půjčky zákazníkovi za účelem umožnění obchodu s investičním nástrojem, na němž se poskytovatel úvěru nebo půjčky podílí, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,

- podle § 4 odst. 3 písm. c) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, poradenská činnost týkající se struktury kapitálu, průmyslové strategie a s tím souvisejících otázek, jakož i poskytování porad a služeb týkajících se přeměn společností nebo převodů podniků,

- podle § 4 odst. 3 písm. d) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, poskytování investičních doporučení a analýz investičních příležitostí nebo podobných obecných doporučení týkajících se obchodování s investičními nástroji, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) a d) až k) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,

- podle § 4 odst. 3 písm. e) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, provádění devizových operací souvisejících s poskytováním investičních služeb,

- i) finanční makléřství,
- k) směnářská činnost,
- l) poskytování bankovních informací,
- m) obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami a se zlatem,
- n) pronájem bezpečnostních schránek, a
- o) činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými v bankovní licenci.

Základní kapitál společnosti: 760 000 tis. Kč

Rozvahový den: 30. 06. 2021

Den sestavení účetní závěrky: 5. 10. 2021

Účetní období:

Výkaz zisku a ztráty udává hodnoty za období 1. 1. 2021 – 30. 6. 2021 a srovnatelným obdobím je 1. 1. 2020 – 30. 6. 2020.

Výkaz rozvahy udává stav k 30. 6. 2021 resp. 30. 6. 2020.

Měna, ve které je účetní závěrka sestavena: Koruna česká (Kč, CZK)

Fyzické a právnické osoby podílející se více než 20 % na základním kapitálu společnosti a výše jejich podílu jsou uvedeny v následující tabulce:

Akcionář	% podíl na základním kapitálu
Fio holding, a.s., V Celnici 1028/10, PSČ 117 21, Praha 1	100 %
Celkem	100 %

Dne 31. 10. 2014 společnost, prostřednictvím své organizační složky Fio banka, a.s., pobočka zahraniční banky (zřízené na území Slovenské republiky) koupila část závodu obchodní společnosti Fio o.c.p., a.s., v souladu s rozhodnutím České národní banky ze dne 8. 10. 2014 a v souladu s rozhodnutím Národní banky Slovenska ze dne 9. 10. 2014 a dále v souladu s rozhodnutím jediného akcionáře obchodní společnosti Fio o.c.p., a.s. ze dne 31. 10. 2014, kterým jediný akcionář (společnost) při výkonu působnosti valné hromady schválil příslušnou

Smlouvu o prodeji části podniku (Zmluva o predaji časti podniku) i její uzavření. Dne 24. 8. 2017 došlo k uzavření Smlouvy o převodu akcií obchodní společnosti Fio o.c.p., na jejímž základě byl převeden 100 % podíl na základním kapitálu společnosti Fio o.c.p.

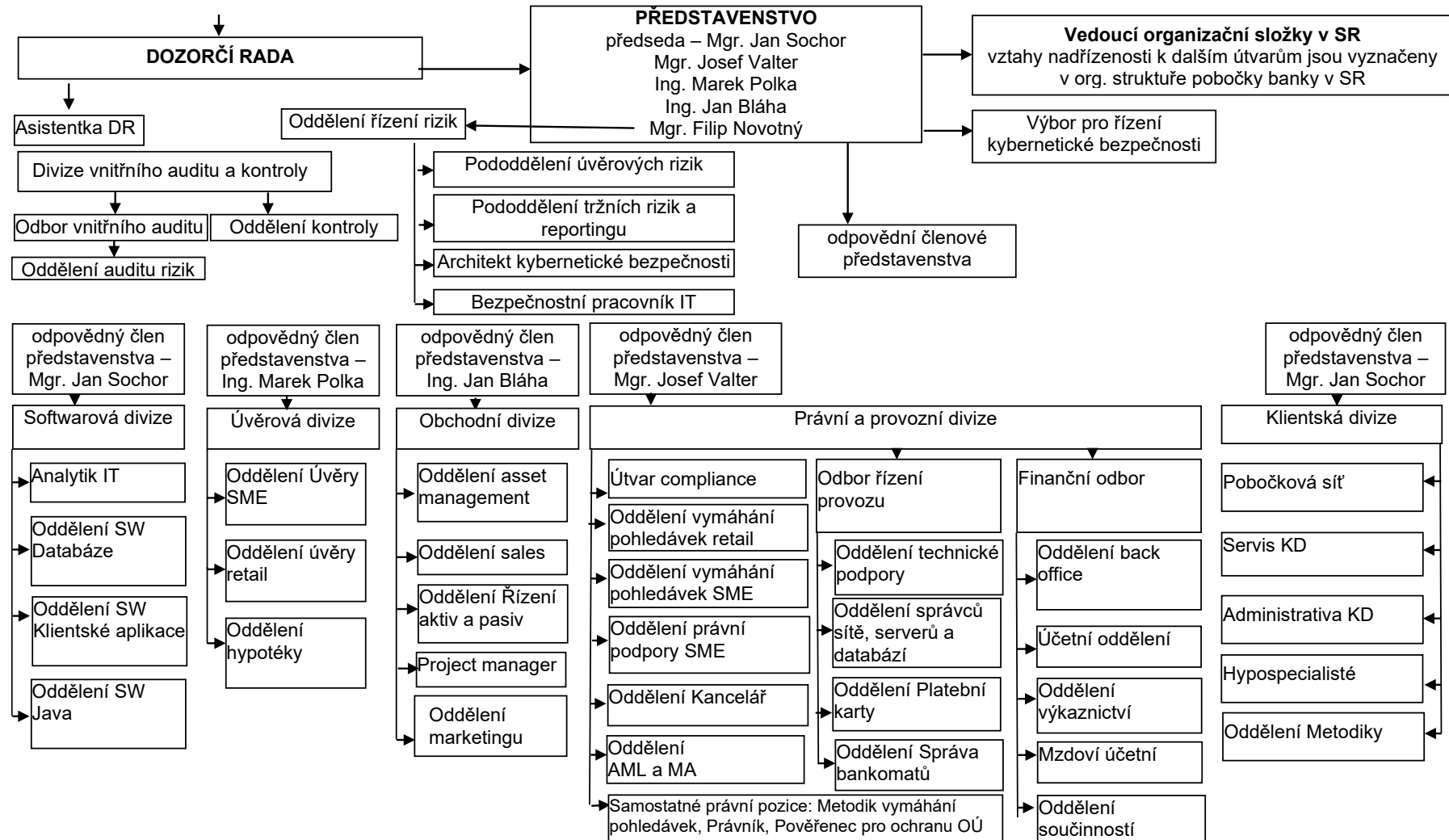
1.2. Změny a dodatky v obchodním rejstříku v uplynulém účetním období

V období 1. 1. 2021 – 30. 6. 2021 nedošlo v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze v případě Fio banky, a.s. k žádným změnám.

V období 1. 1. 2021 – 30. 6. 2021 nedošlo v obchodním registru vedeném ve Slovenské republice Okresním soudem Bratislava I v případě Fio banky, a.s. pobočky zahraničnej banky k žádným změnám v předmětu činnosti.

1.3. Organizační struktura společnosti (k 30. 06. 2021)

1.3.1. Fio banka, a.s.



1.3.2. Fio banka, a. s., pobočka zahraniční banky



Doplňující informace:

- Modrou barvou jsou vyznačeny činnosti, jejichž výkon je zajištěn centrálně z ČR. Je-li ve vztahu k takovému útvaru nebo funkci vyznačena nadřízenost vedoucího organizační složky, tato nadřízenost se vztahuje pouze k činnostem týkajícím se pobočky banky v SR. Bližší specifikace tzv. „ostatních útvarů“ je uvedena v aktuální organizační struktuře banky Fio banka, a.s.
- Zelenou barvou jsou vyznačeny činnosti přímo vykonávané na území SR.

1.4. Identifikace skupiny

Společnost je součástí finanční skupiny Fio.

1.5. Představenstvo a dozorčí rada

	Funkce	Jméno
Představenstvo	Předseda	Mgr. Jan Sochor
	Člen	Mgr. Josef Valter
	Člen	Ing. Jan Bláha
	Člen	Ing. Marek Polka
	Člen	Mgr. Filip Novotný
Dozorčí rada	Předseda	Mgr. Romuald Kopún
	Místopředseda	RNDr. Petr Marsa, LL. M., MBA
	Člen	Ing. Ján Franek

Za představenstvo jedná za banku společně předseda a místopředseda představenstva nebo místopředseda s dalším místopředsedou představenstva nebo předseda se členem představenstva nebo místopředseda se členem představenstva.

2. VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Účetnictví společnosti je vedeno a účetní závěrka byla sestavena v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb. o účetnictví v platném znění, vyhláškou č. 501/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb. o účetnictví, pro účetní jednotky, které jsou finančními institucemi účtujícími v soustavě podvojného účetnictví, v platném znění a Českými účetními standardy pro finanční instituce v platném znění.

Závěrka vychází z principu časového rozlišení nákladů a výnosů, kdy transakce a další skutečnosti jsou uznány v době jejich vzniku a zaúčtovány v období, ke kterému se vztahují. Závěrka je sestavena na principu historických cen, s výjimkou vybraných finančních nástrojů, které jsou oceňovány reálnou hodnotou. Aktiva, která nejsou přeceňována na reálnou hodnotu a u nichž došlo ke snížení hodnoty, jsou vykázána v čisté realizovatelné hodnotě. Účetnictví respektuje zásadu opatrnosti a předpoklad o schopnosti účetní jednotky pokračovat ve svých aktivitách.

Sestavení účetní závěrky vyžaduje, aby vedení společnosti provádělo odhady, které mají vliv na vykazované hodnoty aktiv a pasiv i podmíněných aktiv a pasiv k datu sestavení účetní závěrky a nákladů a výnosů v příslušném účetním období. Tyto odhady jsou založeny na informacích dostupných k datu sestavení účetní závěrky a mohou se od skutečných výsledků lišit.

Dopad COVID-19:

Dopady pandemie COVID-19 na příslušné odhady s vlivem na hodnotu aktiv a pasiv jsou blíže rozepsány v následujících kapitolách, kde Banka identifikovala významný vliv pandemie.

Údaje v této účetní závěrce jsou vyjádřeny v tisících korunách českých (Kč).

Účetní závěrka byla sestavena ke dni 30. 06. 2021.

Tato účetní závěrka je individuální.

Tato účetní závěrka byla sestavena za předpokladu nepřetržitého trvání banky. Po posouzení aktuálního i budoucího dopadu pandemie COVID-19 Banka nevidí důvody, které by jí bránili v dohledné budoucnosti pokračovat ve své činnosti a dosahovat každoročně kladného zisku. Snížení hospodářského výsledku oproti minulému roku je zapříčiněno více vývojem trhu (zejm. úrokových sazeb), než ztrátami přímo plynoucích z vládních restrikcí a byla schopna přijmout účinná opatření pro omezení dopadu pandemie na své zaměstnance a klienty. Banka bude nadále sledovat možný dopad COVID-19 a přijme všechna nezbytná opatření, aby zmírnila dopady na Banku, její zaměstnance a klienty.

3. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY

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

3.1. Okamžik uskutečnění účetního případu

Okamžikem uskutečnění účetního případu je zejména den výplaty nebo převzetí oběživa, den nákupu nebo prodeje valut, deviz, popř. cenných papírů, den provedení platby, popř. inkasa z účtu klienta, den příkazu na korespondenta k provedení platby, den zúčtování příkazů banky s clearingovým centrem ČNB, den připsání (valuty) prostředků podle zprávy došlé od korespondenta banky (zprávou se rozumí zpráva v systému SWIFT, avízo banky, převzaté medium, výpis z účtu, popř. jiné dokumenty), den sjednání a den vypořádání obchodu s cennými papíry, devizami, opcemi popř. jinými deriváty, den vydání nebo převzetí záruky, popř. úvěrového příslibu, den převzetí hodnot do úschovy.

3.2. Finanční aktiva

Společnost v souladu s českými účetními předpisy oceňuje finanční nástroje dle mezinárodních účetních standardů.

Finanční aktiva jsou při prvotním zaúčtování oceněna reálnou hodnotou zvýšenou nebo sniženou o transakční náklady, s výjimkou finančních aktiv v reálné hodnotě vykázané ve výkazu zisku a ztrát.

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

3.2.1. Pohledávky za bankami, za klienty a dluhové cenné papíry

Pohledávky za bankami, za klienty a dluhové cenné papíry (Dluhová finanční aktiva) jsou klasifikovány a po prvotním vykázání následně oceňovány:

- Naběhlou hodnotou
- Reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku hospodaření
- Reálnou hodnotou vykázanou do výkazu zisku a ztrát

Klasifikace se určuje na základě charakteristiky smluvních peněžních toků dluhového finančního aktiva a obchodního modelu, do kterého je toto finanční aktivum zařazeno.

Banka rozlišuje následující obchodní modely,

- Obchodní model, jehož cílem je držet finanční aktivum do splatnosti a inkasovat smluvní peněžní toky
- Obchodní model, jehož cíl je dosažen zároveň inkasováním smluvních peněžních toků a prodejem aktiv
- Obchodní model, jehož cílem je obchodování s finančním aktivem

Banka vyhodnocuje, zda smluvní peněžní toky představují výlučně splátku jistiny a úroků z nesplacené části jistiny. Jistina je reálná hodnota finančního aktiva při prvotním zaúčtování. Úrok zohledňuje časovou hodnotu peněz, úvěrové riziko spojené s nesplacenou částkou jistiny za konkrétní časové období a další základní rizika a náklady spojené s poskytováním úvěru, jakožto i ziskovou marži.

Pokud je finanční aktivum drženo v obchodním modelu s cílem držet finanční aktivum do splatnosti a inkasovat smluvní peněžní toky a zároveň představují veškeré tyto toky pouze splátku jistiny a úroků z nesplacené části jistiny, je finanční aktivum klasifikováno a oceněno naběhlou hodnotou. Výnosy z dluhových finančních aktiv oceněných v naběhlé hodnotě jsou zachyceny ve výkazu zisku a ztráty v rámci položky „Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací“.

Pokud je finanční aktivum drženo v obchodním modelu, jehož cíl je dosažen zároveň inkasováním smluvních peněžních toků a prodejem aktiv a zároveň představují veškeré tyto toky pouze splátku jistiny a úroků z nesplacené části jistiny, je finanční aktivum klasifikováno a oceněno reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku hospodaření. Nerealizované zisky/ztráty z tohoto přecenění se zachycují do ostatního úplného výsledku hospodaření v rámci položky „Oceňovací rozdíly“.

Pokud je finanční aktivum drženo v obchodním modelu, jehož cílem je obchodování s finančním aktivem anebo peněžní toky s ním spojené nejsou pouze splátkou jistiny a úroků z nesplacené části jistiny, nezávisle na obchodním modelu, je finanční aktivum klasifikováno a oceněno reálnou hodnotou vykázanou do výkazu zisku a ztrát. Zisky/ztráty z tohoto přecenění se zachycují do výkazu zisku a ztráty v rámci položky „Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací“.

Reálná hodnota používaná pro přecenění cenných papírů se stanoví jako tržní cena vyhlášená ke dni stanovení reálné hodnoty, pokud banka 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.

Operace, ve kterých se cenné papíry prodávají se závazkem ke zpětnému odkupu (repo operace) za předem stanovenou cenu nebo se nakupují se závazkem ke zpětnému prodeji (reverzní repo operace), jsou účtovány jako zajištěné přijaté nebo poskytnuté úvěry. Vlastnické právo k cenným papírům se převádí na subjekt poskytující úvěr. Cenné papíry převedené v rámci repo operací jsou nadále zahrnuty v příslušných položkách cenných papírů v rozvaze banky a částka získaná převodem cenných papírů v rámci repo operací je účtována do „Závazků vůči bankám“ či „Závazků vůči klientům“. Cenné papíry přijaté v rámci reverzních repo operací jsou evidovány pouze v podrozvaze, a to v položce „Přijaté zástavy a zajištění“. Úvěr poskytnutý v rámci reverzních repo operací je zařazen v položce „Pohledávky za bankami“ nebo „Pohledávky za klienty“. U dluhopisů převedených v rámci repo operací se úrok časově rozlišuje, v případě dluhopisů přijatých v rámci reverzních repo operací se úrok časově nerozlišuje.

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

Veškerá dluhová finanční aktiva držena Bankou k datu účetní závěrky jsou zařazena do obchodního modelu s cílem držet finanční aktivum do splatnosti a inkasovat smluvní peněžní toky a splňují charakteristiku peněžních toků, kdy tyto toky představují pouze splátku jistiny a úroků z nesplacené části jistiny a jsou klasifikovány a oceňovány naběhlou hodnotou.

Dluhová finanční aktiva jsou vykázána v rozvaze v rámci položek:

- Pohledávky za bankami a družstevními záložnami
- Pohledávky za klienty
- Dluhové cenné papíry

Dluhová finanční aktiva jsou účtována v částkách snížených o opravné položky. Opravné položky ze znehodnocení dluhových finančních aktiv Banka stanovuje na základě modelu očekávaných ztrát dle požadavků Mezinárodních účetních standardů, IFRS 9, Pro stanovení očekávaných ztrát Banka člení dluhová finanční aktiva dle rizikovitosti do třech kategorií:

- Stupeň 1 (Stage 1) – do této kategorie jsou zařazena dluhová finanční aktiva, u kterých k datu účetní závěrky nedošlo od prvotního zaúčtování k významnému zvýšení úvěrového rizika. Znehodnocení finančních aktiv se stanoví jako očekávaná úvěrová ztráta za 12 měsíců od doby účetní závěrky. Úrokové výnosy jsou vypočteny lineárně dle aktuální sazby z hrubé účetní hodnoty aktiva.

- Stupeň 2 (Stage 2) – do této kategorie jsou zařazena dluhová finanční aktiva, u kterých k datu účetní závěrky došlo od prvotního zaúčtování k významnému zvýšení úvěrového rizika, zároveň však nedošlo k selhání. Znehodnocení finančních aktiv se stanoví jako očekávaná úvěrová ztráta do splatnosti aktiva. Úrokové výnosy jsou vypočteny metodou efektivní úrokové míry a jsou stanoveny z hrubé účetní hodnoty aktiva.
- Stupeň 3 (Stage 3) – do této kategorie jsou zařazena dluhová finanční aktiva v selhání. Znehodnocení finančních aktiv se stanoví jako očekávaná úvěrová ztráta do splatnosti aktiva. Úrokové výnosy jsou vypočteny metodou efektivní úrokové míry a jsou stanoveny z čisté účetní hodnoty aktiva, po zohlednění opravné položky.

Samostatnou kategorií jsou nakoupená nebo vzniklá úvěrově znehodnocená aktiva (POCI). POCI jsou taková finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocena již při prvotním zaúčtování a jsou vykázána v netto hodnotě po celou dobu trvání finančního aktiva bez možnosti přesunu do ostatních rizikových kategorií. Znehodnocení těchto finančních aktiv se stanoví jako očekávaná úvěrová ztráta do splatnosti. Výnosy se stanoví použitím efektivní úrokové míry upravené o úvěrové riziko.

Za významné zvýšení úvěrového rizika Banka považuje událost, kdy se dlužník dostane do prodlení o 30 a více dní od splatnosti smluvní platby.

Za znehodnocená považuje Banka ta aktiva, u kterých se dlužník dostane do prodlení o 90 a více dní od splatnosti smluvní platby. U kontokorentních úvěrových produktů Banka považuje za znehodnocená ta aktiva, u kterých se dlužník dostane do prodlení o 40 a více dní od splatnosti smluvní platby.

Opravné položky jsou vytvářené na vrub nákladů a jsou vykázány v položce „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“.

Odpisy nedobytných pohledávek jsou zahrnuty v položce „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“. Výnosy z dříve odepsaných finančních aktiv jsou uvedeny ve výkazu zisku a ztráty v položce „Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z postoupení pohledávek a výnosy z dříve odepsaných pohledávek“.

Úroky z prodlení u pohledávek v selhání jsou bankou evidovány na podrozvahových účtech.

3.2.2. Akcie, podílové listy a ostatní podíly

Majetková finanční aktiva jsou klasifikována a oceňována reálnou hodnotou vykázanou do výkazu zisku a ztrát v rámci položky „Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací“ pokud Banka neurčila při prvotním vykázání tohoto aktiva, že bude klasifikováno a oceňováno reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku hospodaření v rámci položky „Oceňovací rozdíly“ bez možnosti překlasifikování kumulované změny reálné hodnoty z ostatního úplného výsledku hospodaření do výkazu zisku a ztrát. Dividendy z majetkových cenných papírů jsou vždy vykázány do výkazu zisku a ztrát v rámci položky „Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací“.

3.2.3. Finanční deriváty

Banka vede všechny finanční deriváty jako deriváty k obchodování.

Finanční deriváty držené za účelem obchodování jsou vykazovány v reálných hodnotách v položce „Ostatní aktiva“ nebo „Ostatní pasiva“ v závislosti na výsledné kladné/záporné reálné hodnotě. Zisky (ztráty) ze změny reálných hodnot jsou zachyceny ve výkazu zisku a ztráty v položce „Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací“.

3.3. Finanční závazky

Závazky vůči bankám, družstevním záložnám a závazky vůči klientům jsou oceňovány naběhlou hodnotou. Finanční závazky jsou odúčtovány v okamžiku zániku.

Finanční závazek nebo jeho část zanikne, pokud je povinnost definovaná smlouvou splněna, zrušena nebo skončí její platnost a 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 mezi částkou za tento závazek uhrazenou, se zúčtuje do zisků nebo ztrát.

Banka neeviduje závazky z dluhových cenných papírů.

3.4. Operace s cennými papíry pro klienty

Cenné papíry přijaté bankou do úschovy, správy nebo k uložení jsou účtovány v tržních hodnotách a evidovány na podrozvaze v položce „Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení“.

Cenné papíry převzaté bankou za účelem jejich obhospodařování jsou účtovány v tržních cenách a evidovány na podrozvaze v položce „Hodnoty převzaté k obhospodařování“. V rozvaze jsou v pasivech účtovány závazky banky vůči klientům zejména z titulu přijaté hotovosti určené ke koupi cenných papírů, hotovosti určené k vrácení klientovi, atd.

3.5. Účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem

Účastí s rozhodujícím vlivem se rozumí účast na subjektu, ve kterém je banka většinovým podílníkem. Banka má v tomto případě rozhodující vliv na řízení subjektu a plně kontroluje jeho činnost. Tento vliv vyplývá z podílu na základním kapitálu, nebo ze smlouvy či stanov bez ohledu na výši majetkové účasti.

Účastí s podstatným vlivem se rozumí účast na subjektu, ve kterém banka má nejméně 20% (účást) na jeho základním kapitálu. Banka má v tomto případě podstatný vliv na řízení subjektu, který vyplývá z uvedeného podílu na základním kapitálu, nebo ze smlouvy či stanov bez ohledu na výši majetkové účasti.

Účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem jsou při nákupu oceňovány pořizovací cenou. Součástí pořizovací ceny jsou i přímé náklady související s pořízením. K datu sestavení účetní závěrky jsou účasti oceňovány ekvity metodou, kdy hodnota majetkové účasti je k datu účetní závěrky upravována na hodnotu odpovídající míře účasti společnosti na vlastním kapitálu v dceřiné nebo přidružené společnosti.

3.6. 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.

3.7. Hmotná a nehmotná aktiva

Hmotný a nehmotný majetek je účtován v historických cenách a odpisován rovnoměrně po odhadovanou dobu životnosti.

	Metoda odpisování	Počet měsíců
Nehmotné výsledky vývoje	lineární	36
Software	lineární	36
Technické zhodnocení budovy	lineární	108
Počítačové systémy	lineární	36
Dopravní prostředky	lineární	36
Inventář	lineární	36
Ostatní	lineární	36-120

3.8. Přepočtení cizí měny

Transakce vyčíslené v cizí měně jsou účtovány v tuzemské měně přepočtené devizovým kurzem platným v den transakce. Aktiva a pasiva vyčíslená v cizí měně společně s devizovými spotovými transakcemi před dnem splatnosti jsou přepočítávána do tuzemské měny v kurzu vyhlášeném ČNB platným k datu rozvahy.

Výsledný zisk nebo ztráta z přepočtu aktiv a pasiv vyčíslených v cizí měně, kromě majetkových účastí v cizí měně, je vykázán ve výkazu zisku a ztráty jako "Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací".

3.9. Zdanění

Daňový základ pro daň z příjmů se propočte z hospodářského výsledku běžného období připočtením daňově neuznatelných nákladů a odečtením výnosů, které nepodléhají dani z příjmů, který je dále upraven o slevy na dani a případné zápočty. Pohledávka či závazek ze splatné daně je spočtena za použití daňové sazby platné ke konci roku a vykázána v očekávané částce vyrovnání s příslušným finančním úřadem.

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.

3.10. Úrokové výnosy a náklady

Úrokové výnosy a náklady jsou účtovány do výkazu zisku a ztráty do období, s nímž časově a věcně souvisejí. Úroky z úvěrů a vkladů jsou časově rozlišovány na denní bázi. Výnosy a náklady z úroků rovněž obsahují diskont či prémii, či jiné rozdíly mezi pořizovací cenou úročeného instrumentu a jeho hodnotou v době splatnosti stanovenou při použití metody efektivní úrokové sazby.

U úroků z prodlení u ohrožených pohledávek není uplatněn akruální princip.

3.11. Použití odhadů

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

Tyto odhady, které se týkají zejména stanovení reálné hodnoty finančních nástrojů, ocenění nehmotných aktiv, snížení hodnoty aktiv a rezerv, jsou založeny na informacích dostupných k rozvahovému dni.

Vedení banky stanovilo tyto odhady a předpoklady na základě všech jemu dostupných relevantních informací.

Kategorizace expozic

Pandemie COVID19 je specifickým šokem pro ekonomiku, jelikož kombinuje negativní vlivy ze strany trhu, reagujícího na zhoršené ekonomické podmínky či nejistotu, a vlivy ze strany vládních protipandemických opatření, reagující na potřebu ochrany veřejného zdraví. Z hlediska analýzy portfolia tak bylo klíčové určit nejen skupiny, které jsou vysoce citlivé na tržní vývoj a pokles zahraniční poptávky (např. subjekty podnikající v cestovním ruchu, dopravě, investiční skupiny atd.) ale též subjekty, které jsou v důsledku hospodářských politik státu vysoce citlivé na změny v provozu, jako např. restaurační a zábavní zařízení či s jinou významnou závislostí na denním provozu (především menší podniky a živnostníci, jenž museli v důsledku vládních nařízení omezit nebo přerušit provoz).

Stage expozic v čase

Vzhledem k počátečním nejasnostem bylo napřed k pohledávkám, kde klienti žádali o úlevy přistupováno individuálně a následně po vydání doporučením regulátora, a to jak ČNB tak EBA, nebyly úvěry s úlevami dle zákonných podmínek přesouvány do stage 2, případně byly vráceny do stage 1.

Co se týče COVID úlev, bylo postupováno dle již zmíněných doporučení, čili např. odklad splátek z důvodu Moratoria není evidován jako úleva, jelikož se jedná o oblast upravenou zákonem č. 177/2020 Sb., a co se týče ostatních úlev (zejm. úlev nad rámec zákona), je rozhodující, zda klient předtím byl ve stage 1 nebo horším. Pouze úvěrům, nesplňujícím Moratorium, a úvěrům, které původně nebyly ve stage 1, byla evidována úleva nad rámec zákona. Pro tyto jednotlivé případy pak byla úvěrová klasifikace zhoršena ze strany Oddělení řízení rizik, zpravidla o jeden stupeň níže.

Tento přístup byl zachován pro každého klienta, nehledě na jeho právní formu. Rozhodující vliv v individuálním přístupu k jednotlivým pohledávkám měla především historická kvalita klienta, výše a forma zajištění expozice, účel poskytnutí úvěrů a také samotná výše expozice. Co mělo však zásadní vliv na odlišný postup klasifikace expozic z hlediska retail vs. non-retail přístupu, byla úprava interně používaných koeficientů selhání (PD) pro jednotlivé produkty a subjekty. Ta proběhla na základě kombinace interně stanovené pravděpodobnosti selhání (historický přístup pomocí pravděpodobnostních matic) a odhady PD konstruované ČNB ve zprávě o finanční stabilitě.

Monitoring expozic

Covid monitoring probíhal zpravidla individuálně na bázi jednotlivých klientů, přičemž vliv měl i backtesting covid-factoru, který se v pozdějším období ukázal jako relativně v souladu s obecnou statistikou ČNB o poskytování úlev a analýze postižených odvětví.

Z obavy před zvýšením úvěrového rizika (SICR) byly zavedeny 2 typy monitoringu – na portfoliové a na individuální bázi.

Individuální přístup monitoruje významné či problematické expozice vůči jednotlivým klientům, případně ekonomicky spjatým skupinám, prostřednictvím příslušných pracovníků Úvěrové divize. Pokud to finanční situace klienta vyžadovala, a zároveň tím nebyla ohrožena budoucí splatnost a návratnost úvěrové služby, byly s klientem diskutovány a domluveny úpravy a nastavení podmínek úvěrů, včetně systému splácení a výše rámce, či domluveno poskytnutí dodatečného produktu pro překlenutí současné situace (zpravidla provozní kontokorenty či rozložení splátek do delšího časového období). V těchto případech byla stage a potažmo opravná položka určena podle toho, zda změnami došlo k významnému navýšení kreditního rizika.

Portfoliový přístup spočíval v identifikaci parametrů pohledávky (oblast podnikání, typ a historie klienta, citlivost na omezení provozu atd.) expozice, jenž by mohly vykazovat zhoršené kreditní scóre v důsledku pandemie (tzv. covid factor). Pro tyto pohledávky pak vytvořila stresový test, který určil potenciální ztráty pro Banku v případě defaultu či výrazného zpoždění splácení ze strany daného klienta. Obecně platí, že v rámci stresových testů pro všechny pohledávky, vykazující rizikový covid-factor, byla nejprve hromadně zhoršena kategorizace o jeden stupeň.

Dle stresového scénáře byly vytvořeny dodatečné opravné položky ke krytí případné ztráty z úvěrového rizika dané skupiny expozic. U developerských projektů byl též simulován pokles ceny nemovitostí a jeho dopad na opravné položky.

Stresové scénáře	Stresová simulace
cestovní ruch a mezistátní doprava - růst PD se zvýší X násobně:	10
developeři - růst PD o absolutně:	10%
developeři - pokles zajištění o X% absolutně	15 %
developeři - pokles zajištění o X% pokud jsou významní:	15 %
hotelnictví - růst PD X násobně, pokud jsou zejména pro cizince	10
žadatelům o úvěv se zvýší PD X násobně:	2

Po ukončení Lockdownů na konci prvního pololetí se situace u úvěrů významně zlepšuje a je důvodný předpoklad, že opravné položky bude stačit vytvořit v nižší výši.

3.11.1. Nejistota odhadů a použitých parametrů (PD, ECL a využívané makroekonomické scénáře)

Významné odhady při aplikaci metodiky a postupů účetní jednotky jsou ovlivněny pandemií COVID19, a tedy se mohou odlišovat od těch, které byly učiněny na konci posledního účetního období, a to zejm. v oblastech očekávaných kreditních ztrát (ECL). Poslední Zprávu o finanční stabilitě lze vhodně aproximovat pro benchmark makroekonomických analýz, avšak pro účetní praxi a obezřetnost Banky je třeba tyto odhady dodatečně upravovat v reakci na aktuální vývoj.

Tuto úpravu Banka provádí kombinací interních a ve Zprávě o finanční stabilitě zveřejněných parametrů. Tyto úpravy odhadů tak průběžně vstupují do výpočtu interních PD pro jednotlivé úvěrové produkty, které jsou koncipovány jako kombinace interní metriky (analýzy historických dat, zvýšených o predikované zhoršení trhu dle Zprávy o finanční stabilitě) a obecně doporučených hodnot dohledové autority. PD bylo obecně voleno dle interní metodiky násobené koeficientem meziročního nárůstu dle Zprávy o finanční stabilitě, pokud to nevedlo k nereálnému zlepšení nebo zhoršení oproti koeficientům používaných dříve, což nastalo např. u hypoték, jejichž rizikovitost již teď vychází dle historických dat Banky významně pod tržní úrovní (způsobeno příliš krátkou historií poskytování produktu).

3.12. Ocenění nájmu dle IFRS 16

Společnost posuzuje, zda má smlouva charakter leasingu nebo leasing obsahuje, na počátku smlouvy. Společnost vykazuje aktiva z práva k užívání a související závazky z leasingu u všech ujednání o leasingu, kde figuruje jako nájemce, s výjimkou krátkodobých leasingů (s dobou trvání leasingu 12 měsíců či méně) a leasingů aktiv s nízkou hodnotou (např. tabletů a osobních počítačů, drobného kancelářského nábytku a telefonů). U těchto leasingů Společnost vykazuje leasingové platby jako provozní náklady rovnoměrně po dobu trvání leasingu, pokud neexistuje jiná systematická báze, která lépe odráží časové rozvržení spotřeby užitků z pronájemného aktiva.

Závazek z leasingu je prvotně oceňován současnou hodnotou leasingových plateb, které nejsou uhrazeny k datu zahájení, a diskontován implicitní úrokovou mírou leasingu. Pokud tuto míru nelze snadno určit, používá Společnost přírůstkovou výpůjční úrokovou míru.

Leasingové platby zahrnuté do oceňování závazku z leasingu zahrnují:

- pevné leasingové platby (včetně v podstatě pevných plateb), snížené o pohledávky z leasingových pobídek,
- variabilní leasingové platby závislé na indexu nebo sazbě, které byly prvotně oceněny na základě indexu nebo sazby ke dni zahájení,
- částku, u níž se očekává, že bude splatná nájemcem v rámci záruk zbytkové hodnoty,
- realizační cenu opce na nákup, pokud je dostatečně jisté, že nájemce tuto opci využije,
- platby sankcí za ukončení leasingu, pokud doba trvání leasingu odráží skutečnost, že nájemce využije opci na ukončení leasingu.

Dále je závazek z leasingu oceňován zvýšením účetní hodnoty tak, aby odrážela úrok ze závazku z leasingu (s použitím metody efektivní úrokové míry), a snížením účetní hodnoty tak, aby odrážela provedené leasingové platby.

Společnost přeceňuje závazek z leasingu (a provádí odpovídající úpravy souvisejícího aktiva z práv k užívání), pokud:

- se změnila doba trvání leasingu nebo došlo k důležité události nebo změně okolností, v důsledku čehož došlo ke změně v posouzení uplatnění opce na nákup; v tomto případě je závazek z leasingu přeceněn diskontováním revidovaných leasingových plateb revidovanou diskontní sazbou,
- se změnila leasingové platby z důvodu změny indexu nebo sazby nebo změny očekávaných plateb v rámci záruk zbytkové hodnoty; v tomto případě je závazek z leasingu přeceněn diskontováním revidovaných leasingových plateb nezměněnou diskontní sazbou (s výjimkou případů, kdy je změna leasingových plateb důsledkem změny pohyblivých úrokových měr; v takovém případě se použije revidovaná diskontní sazba),
- je smlouva o leasingu modifikována a modifikace leasingu není zaúčtována jako samostatný leasing; v tomto případě je závazek z leasingu přeceněn na základě doby trvání modifikovaného leasingu diskontováním revidovaných leasingových plateb revidovanou diskontní sazbou k datu účinnosti modifikace.

Aktiva z práva k užívání zahrnují prvotní ocenění souvisejícího závazku z leasingu, leasingové platby provedené v den zahájení nebo před tímto dnem po odečtení veškerých obdržných leasingových pobídek a počáteční přímé náklady. Následně jsou oceňovány pořizovací náklady po odečtení kumulovaných odpisů a ztrát ze znehodnocení.

Pokud společnosti vznikne povinnost uhradit náklady na demontáž a odstranění najatého aktiva, uvedení místa, kde se nalézá, do původního stavu nebo uvedení podkladového aktiva do stavu vyžadovaného podmínkami leasingu, je zaúčtována rezerva a oceněna v souladu s IAS 37. V rozsahu, v němž se náklady týkají aktiva z práva k užívání, jsou náklady zahrnuty do příslušného aktiva z práva k užívání, s výjimkou případů, kdy jsou tyto náklady vynaloženy na výrobu zásob.

Aktiva z práva k užívání jsou odepisována po dobu trvání leasingu, nebo po dobu použitelnosti podkladového aktiva, podle toho, která je kratší. Pokud leasing převádí vlastnictví podkladového aktiva nebo pokud pořizovací náklady na aktivum z práva k užívání odrážejí skutečnost, že Společnost očekává využití opce na nákup, odepisuje se aktivum z práva k užívání po dobu použitelnosti podkladového aktiva. Odepisování začíná ode dne zahájení leasingu.

Při použití IFRS 16 Společnost za všechny leasingy (s výjimkou krátkodobých leasingů a leasingů aktiv s nízkou hodnotou):

- a) vykazuje aktiva z práva k užívání a závazky z leasingu ve výkazu o finanční situaci, které jsou prezentované na řádku rozvahy Dlouhodobý hmotný majetek, pozemky a budovy pro provozní činnost a Ostatní pasiva,
- b) vykazuje odpisy aktiv z práva k užívání a úroky ze závazků z leasingu ve výkazu zisku a ztráty, které jsou prezentované na řádku výkazu zisku a ztráty Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku a Náklady na úroky a podobné náklady.

4. DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K ROZVAZE A VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY**4.1. Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank**

	(údaje v tis. Kč)	
	30. 06. 2021	30. 06. 2020
Pokladní hotovost	222 978	253 282
Účty u centrálních bank	15 529 908	10 784 329
Poskytnuté úvěry – revrepo operace	32 655 000	44 500 000
Hotovost v bankomatech	1 270 429	1 157 999
Celkem	49 678 315	56 695 610

Úvěry z revrepo operací jsou k 30. 06. 2021 zajištěny dluhovými cennými papíry v reálné hodnotě 32 265 000 tis. Kč (43 621 000 tis. Kč k 30. 06. 2020).

4.2. Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování

Společnost držela k 30. 06. 2021 státní pokladniční poukázky v hodnotě 4 994 668 tis. Kč (30.6.2020: 13 461 486 tis. Kč).

4.3. Pohledávky za bankami a družstevními záložkami

	(údaje v tis. Kč)	
	30. 06. 2021	30. 06. 2020
Běžné účty	1 978 659	3 022 869
Termínované vklady	260 252	195 719
Celkem pohledávky za bankami a dr. záložkami	2 238 911	3 218 588

Veškeré Pohledávky za bankami a družstevními záložkami jsou zařazeny v Stage 1. Opravná položka k těmto aktivům nebyla k datu účetní závěrky z důvodu nevýznamnosti vykázána.

4.4. Pohledávky za klientyDle smluvní doby splatnosti

	(údaje v tis. Kč)	
	30. 06. 2021	30. 06. 2020
Krátkodobé úvěry	16 833 905	10 581 940
Střednědobé úvěry	823 283	5 122 708
Dlouhodobé úvěry	14 939 410	9 439 607
Celkem pohledávky za klienty	32 596 598	25 144 255

Dle teritoria

	(údaje v tis. Kč)	
	30. 06. 2021	30. 06. 2020
Česká republika	25 400 596	20 951 268
Slovenská republika	6 646 994	4 076 333
Ostatní státy	549 008	116 654
Celkem pohledávky za klienty	32 596 598	25 144 255

Dle typu klienta

	(údaje v tis. Kč)	
	30. 06. 2021	30. 06. 2020
Fyzické osoby	13 058 592	8 432 845
Právnícké osoby	19 538 006	16 711 410
Celkem pohledávky za klienty	32 596 598	25 144 255

Dle sektorů

	(údaje v tis. Kč)	
	30. 06. 2021	30. 06. 2020
Domácnosti	12 417 543	7 758 267
Nemovitosti	5 944 124	4 103 503
Finančnictví	730 636	2 498 061
Služby	8 540 109	6 856 213
Jiné	4 964 186	3 928 211
Celkem pohledávky za klienty	32 596 598	25 144 255

Dle klasifikace

2021

	(údaje v tis. Kč)			
	30. 06. 2021			30. 06. 2020
	brutto	opravná položka	netto	netto
<u>Stage 1</u>	26 975 916	100 191	26 875 725	21 533 713
<u>Stage 2</u>	3 189 028	145 029	3 043 999	2 009 651
<u>Stage 3</u>	3 894 890	1 218 016	2 676 874	1 600 891
Celkem pohledávky za klienty	34 059 834	1 463 236	32 596 598	25 144 255

2020

	(údaje v tis. Kč)			
	30. 06. 2020			30. 06. 2019
	brutto	opravná položka	netto	netto
Stage 1	21 605 716	72 003	21 533 713	29 583 116
Stage 2	2 077 558	67 907	2 009 651	1 286 860
Stage 3	2 647 938	1 047 047	1 600 891	1 403 601
Celkem pohledávky za klienty	26 331 212	1 186 957	25 144 255	32 273 577

Následující tabulka zobrazuje důvody změny brutto hodnoty po jednotlivých rizikových kategoriích.

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkem
Brutto hodnota k 31. 12. 2020	20 316 496	3 770 399	3 554 740	27 641 635
Změna položky z důvodu				
- Přesun do Stage 1	410 008	-406 842	-3 166	0
- Přesun do Stage 2	-213 015	425 102	-212 087	0
- Přesun do Stage 3	-184 919	-457 598	642 517	0
- Nově vzniklé pohledávky za klienty	6 285 776	0	0	6 285 776
- Odúčtované pohledávky za klienty	-1 081 117	-193 652	-23 190	-1 297 959
- Navýšení pohledavky beze změny stage	2 360 307	151 266	67 483	2 579 056
- Snížení pohledavky beze změny stage	-917 620	-99 647	-131 407	-1 148 674
Brutto hodnota k 30. 06. 2021	26 975 916	3 189 028	3 894 890	34 059 834

Následující tabulka zobrazuje důvody změny opravných položek po jednotlivých rizikových kategoriích.

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkem
Stav opravné položky k 30. 06. 2020	64 664	204 317	1 227 661	1 496 642
Změna opravné položky z důvodu				
- Přesun do Stage 1	11 689	-11 521	-168	0
- Přesun do Stage 2	-1 481	10 668	-9 187	0
- Přesun do Stage 3	-81 967	-13 252	95 219	0
- Nově pořízená Finanční aktiva	128 547	0	0	128 547
- Odúčtována Finanční aktiva	-4 889	-2 512	-3 866	-11 267
- Zvýšení úvěrového rizika	11 740	54 379	106 644	172 763
- Snížení úvěrového rizika	-28 112	-97 050	-198 287	-323 449
Stav opravné položky k 30. 06. 2021	100 191	145 029	1 218 016	1 463 236

Všechny pohledávky / opravné položky uvedené jako Nově vzniklé ve Stage 2 a Stage 3 byly prvotně zaúčtované jako nezhodnocené v Stage 1 a ke zhoršení klasifikace došlo během běžného účetního období. Nejedná se o tzv. POCl.

Pohledávky za klienty jsou zajištěny nemovitostmi, movitými věcmi, cennými papíry, pohledávkami za třetí osobou, zárukami státu apod. v celkové hodnotě 23 414 635 tis. Kč k 30. 06. 2021 (2020: 19 068 977 tis. Kč).

Společnost v průběhu roku 2021 rozpustila opravné položky k pohledávkám za klienty ve výši 334 716 tis. Kč a vytvořila opravné položky k pohledávkám za klienty ve výši 301 310 tis. Kč.

4.5. Dluhové cenné papíry

	(údaje v tis. Kč)	
	30. 06. 2021	30. 06. 2020
Dluhové cenné papíry oceněné naběhlou hodnotou		
Státní dluhopisy	111 754 052	66 534 243
Nestátní dluhopisy	0	0
Celkem v naběhlé hodnotě	111 754 052	66 534 243
Dluhové cenné papíry oceněné reálnou hodnotou do výkazu zisků a ztrát		
Nestátní dluhopisy	0	0
Celkem v reálné hodnotě do výkazu zisku a ztrát	0	0
	30. 06. 2021	30. 06. 2020
Celkem dluhové cenné papíry	111 754 052	66 534 243

Dluhové cenné papíry v portfoliu banky byly emitovány v převážné většině na území České republiky.

Veškeré dluhové cenné papíry jsou zařazeny v Stage 1. Opravná položka k dluhovým cenným papírům oceněným naběhlou hodnotou nebyla k datu účetní závěrky z důvodu nevýznamnosti vykázána.

4.6. Akcie, podílové listy a ostatní podíly

Akcie, podílové listy a ostatní podíly	30. 06. 2021	30. 06. 2020
Oceněna reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku hospodaření	9 270	38 958
Oceněna reálnou hodnotou vykázanou do výkazu zisku a ztrát	192 329	131 435
Celkem	201 599	170 393

Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou do ostatního výsledku hospodaření

Banka využila možnost klasifikovat tyto cenné papíry při prvotním zařazení do portfolia jako finanční aktiva oceňována reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku. Banka tak učinila z důvodu, že plánuje držet tyto majetkové cenné papíry v dlouhodobém horizontu a neplánuje s nimi obchodovat.

Společnost k 30. 06. 2021 držela 100 ks akcií Burzy cenných papírů Praha, a.s. s účetní hodnotou 100 tis. Kč., 9 ks akcií S.W.I.F.T. 1 069 tis. Kč a 150 ks Bankovní identita a.s. .

V roce 2020 došlo k přesunu 597 ks akcií společnosti VISA z oceněných reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku hospodaření do oceněných reálnou hodnotou vykázanou do výkazu zisku a ztrát. Vzhledem k nevýznamnosti dopadu na finanční výkazy nebyla změna klasifikace provedena zpětně do předchozích období. Banka akcie společnosti VISA Inc. získala v rámci transformace společnosti VISA Europe v roce 2016.

4.7. Účasti s rozhodujícím vlivem2021

Název Společnosti	Sídlo	Pořizovací cena	Podíl na základním kapitálu v %	(údaje v tis. Kč)	
				Hlasovací práva v %	Ocenění k 30. 06. 2021
RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	31 705	100	100	39 731
RM-S FINANCE, s.r.o.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	991	100	100	8 285
Družstevní záložna PSD v likvidaci	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	58 744	73,4	73,4	102 361
Fio forexová, s.r.o.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	210	100	100	3 310
Fio investiční společnost, a.s.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 110 00	20 000	100	100	16 395
Fio Consulting, spol. s.r.o.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	500	100	100	724
Celkem		112 150			170 806

2020

(údaje v tis. Kč)

Název společnosti	Sídlo	Požizovací cena	Podíl na základním kapitálu v %	Hlasovací práva v %	Ocenění k 30. 06. 2020
RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	31 705	100	100	39 013
RM-S FINANCE, s.r.o.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	991	100	100	1 989
Družstevní záložna PSD	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	58 744	73,4	73,4	102 410
Fio forexová, s.r.o.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	210	100	100	4 419
Fio investiční společnost, a.s.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 110 00	20 000	100	100	16 388
Fio Consulting, spol. s.r.o.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	500	100	100	854
Celkem		112 150			165 073

Společnost v momentě pořízení účtuje o získaném podílu či účasti v pořizovací ceně. K datu sestavení účetní závěrky jsou účasti oceňovány ekvity metodou, kdy hodnota majetkové účasti je k datu účetní závěrky upravována na hodnotu odpovídající míře účasti společnosti na vlastním kapitálu v dceřiné nebo přidružené společnosti. Přeceňovací rozdíl k datu účetní závěrky je vykázán na řádku Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem.

Na společnost Fio banka, a.s. byly z důvodu zajištění pohledávek dočasně převedeny akcie a obchodní podíly na některých společnostech. Přestože jsou tyto společnosti právně vlastněny společností Fio banka, a.s., nesplňují podmínky příslušných účetních předpisů pro jejich zahrnutí do rozvahy společnosti Fio banka, a.s., jelikož na základě příslušných uzavřených smluv Fio banka, a.s. neovládá ani neřídí relevantní aktivity těchto společností a tyto společnosti tedy nepředstavují osoby ovládané nebo spoluovládané, ani ve vztahu k nim nelze společnost Fio banka, a.s. označit za společnost s podstatným vlivem."

V roce 2016 došlo ke splacení základního kapitálu pro nově vznikající Fio investiční společnost a.s. ve výši 20 000 tis Kč. Společnost byla zapsána do obchodního rejstříku v roce 2018.

Družstevní záložna PSD vstoupila 1.10.2020 do likvidace, do dne vydání účetní závěrky, nedošlo k její likvidaci a z toho důvodu je vykazována v účastech s rozhodujícím vlivem.

4.8. Dlouhodobý majetek**4.8.1. Dlouhodobý nehmotný majetek**Pořizovací cena

(údaje v tis. Kč)

	30. 06. 2019	Přírůstky	Úbytky	30. 06. 2020	Přírůstky	Úbytky	30. 06. 2021
Software	21 869	0	0	21 869	0	0	21 869
Pořízení DNM	2 240	2 569	2 240	2 569	2 240	2 569	2 240
Jiný DNM	11 701	0	0	11 701	329	0	12 030
Goodwill	-1 143	0	0	-1 143	0	0	-1 143
Celkem	34 667	2 569	2 240	34 996	2 569	2 569	34 996

Oprávky

(údaje v tis. Kč)

	30. 06. 2019	Přírůstky	Úbytky	30. 06. 2020	Přírůstky	Úbytky	30. 06. 2021
Software	19 003	1 537	0	20 540	1 109	0	21 649
Jiný DNM	11 557	352	0	11 909	32	0	11 941
Goodwill	-1 083	-60	0	-1 143	0	0	-1 143
Celkem	29 477	1 829	0	31 306	1 141	0	32 447

Zůstatková hodnota

(údaje v tis. Kč)

	30. 06. 2020	30. 06. 2021
Software	1 329	220
Pořízení DNM	2 569	2 240
Jiný DNM	-207	89
Goodwill	0	0
Celkem	3 691	2 549

Záporný goodwill vznikl při koupi podniků, kdy společnost koupila podniky za cenu dle znaleckého posudku a tato cena byla nižší než rozdíl převáděných aktiv a pasiv.

4.8.2. Dlouhodobý hmotný majetekPořizovací cena

(údaje v tis. Kč)

	30. 06. 2019	Přírůstky	Úbytky	30. 06. 2020	Přírůstky	Úbytky	30. 06. 2021
Dopravní prostředky	4 956	1 442	0	6 398	0	0	6 398
Pořízení DHM	3 001	22 363	21 447	3 917	60 591	45 698	18 810
Nájem dle IFRS 16	213 005	307 224	213 005	307 224	574 591	307 224	574 591
Bankomaty	0	0	0	0	28 412	134	28 278
Jiný DHM	50 374	14 221	0	64 595	17 404	0	81 999
Celkem	271 336	345 250	234 452	382 134	680 998	353 056	710 076

Oprávký

(údaje v tis. Kč)

	30. 06. 2019	Přírůstky	Úbytky	30. 06. 2020	Přírůstky	Úbytky	30. 06. 2021
Dopravní prostředky	857	1 145	0	2 002	1 137	0	3 139
Nájem dle IFRS 16	21 001	78 519	21 001	78 519	169 333	78 519	169 333
Bankomaty	0	0	0	0	3 818	0	3 818
Jiný DHM	37 517	5 277	0	42 794	5 210	0	48 004
Celkem	59 375	49 228	2 358	123 315	179 498	78 519	224 294

Zůstatková hodnota

(údaje v tis. Kč)

	30. 06. 2020	30. 06. 2021
Dopravní prostředky	4 396	3 259
Pořízení DHM	3 917	18 810
Nájem dle IFRS 16	228 705	405 258
Bankomaty	0	24 460
Jiný DHM	21 801	33 995
Celkem	258 819	485 782

4.9. Ostatní aktiva

(údaje v tis. Kč)

	30. 06. 2021	30. 06. 2020
Poskytnuté kauce a zálohy	617 531	669 276
Pohledávky za trhy s cennými papíry	278 019	168 708
Dohadné účty	3 357	2 248
Garanční fondy	4 505	2 239
Maržový vklad pro obchodování s deriváty	48 289	75 889
Kladná reálná hodnota otevřených derivátů (FX swap)	25 576	3 864
Peníze na cestě	288 935	56 618
Ostatní	326 846	273 096
Opravné položky	-961	-978
Ostatní aktiva celkem	1 592 097	1 250 960

Ostatní aktiva ve výši 326 846 tis. Kč tvoří především zaplacené zálohy na daň z příjmu právnických osob ve výši 139 507 tis Kč (2020: 107 299 tis Kč).

Opravné položky jsou vytvořeny k pohledávkám, které jsou více než 1 rok po splatnosti a jsou uvedeny na řádku „Ostatní“.

Kladná reálná hodnota otevřených derivátů vychází z pohledávky z pevných termínových operací ve výši 10 195 694 tis. Kč (2020: 131 754 tis. Kč) a ze závazku ve výši 10 227 794 tis. Kč (2020: 128 284 tis. Kč).

Peníze na cestě jsou tvořeny především prostředky na dotace poboček a bankovních automatů.

Poskytnuté zálohy a kauce

(údaje v tis. Kč)

	30. 06. 2021	30. 06. 2020
Fio leasing, a.s., složená kauce po dobu nájmu	14 572	16 176
Kauce u karetních asociací	550 463	610 913
Ostatní	52 496	42 187
Zálohy a záruky celkem	617 531	669 276

4.10. Náklady a příjmy příštích období

Náklady a příjmy příštích období k 30. 06. 2021 činí 93 920 tis Kč (30. 06. 2020: 85 567 tis. Kč).

4.11. Závazky vůči bankám, družstevním záložnám

	(údaje v tis. Kč)	
	30. 06. 2021	30. 06. 2020
Závazky splatné na požádání	281 318	268 482
Ostatní	0	0
Celkem	281 318	268 482

4.12. Závazky vůči klientům

	(údaje v tis. Kč)	
	30. 06. 2021	30. 06. 2020
Závazky splatné na požádání	190 795 296	155 572 183
Ostatní	3 383 301	4 050 085
Celkem závazky za klienty	194 178 597	159 622 268

4.13. Ostatní pasiva

	(údaje v tis. Kč)	
	30. 06. 2021	30. 06. 2020
Záporná reálná hodnota otevřených derivátů (FX swap)	46 832	686
Odchozí platby	1 732 205	1 171 886
Závazky vůči trhům s cennými papíry	543	237
Závazky vůči zaměstnancům	357	-569
Dohadné položky pasivní	212 649	217 128
Závazky vůči státnímu rozpočtu	2 912	941
Domácí dodavatelé	5 924	6 529
Zahraniční dodavatelé	3 886	3 516
Závazky vyplývající z účtování nájmu dle IFRS 16	415 033	244 462
Neidentifikované vklady	11 335	21 518
Ostatní	68 610	92 444
Ostatní pasiva celkem	2 500 286	1 758 778

Záporná reálná hodnota otevřených derivátů vychází z pohledávky z pevných termínových operací ve výši 10 195 694 tis. Kč (2020: 131 754 tis. Kč) a ze závazku ve výši 10 227 794 tis. Kč (2020: 128 284 tis. Kč).

Položka Ostatní je tvořena převážně účty používanými pro zúčtování s karetními asociacemi ve výši 58 157 tis Kč k 30. 6. 2021.

Splatné dluhy z titulu sociálního a zdravotního pojištění

Výše dluhů z titulu pojistného na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti činila 517 tis. Kč k 30. 06. 2021 (30. 06. 2020: 593 tis. Kč). Společnost nemá žádné dluhy po splatnosti z titulu pojistného na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti.

Výše splatných dluhů z titulu veřejného zdravotního pojištění činila 120 tis. Kč k 30. 06. 2021 (30. 06. 2020: 126 tis. Kč). Společnost nemá žádné dluhy po splatnosti z titulu veřejného zdravotního pojištění.

4.14. Rezervy

Rezerva k 30. 06. 2021 ve výši 221 083 tis. Kč (30. 06. 2020: 155 426 tis. Kč) je především tvořena rezervou na daň z příjmů právnických osob ve výši 217 697 tis. Kč, rezervou na nevyčerpanou dovolenou 2 847 tis. Kč a rezervou na soudní spory ve výši 539 tis. Kč.

	30. 06. 2020	zrušení	tvorba	30. 06. 2021
Rezerva na daň z příjmů	153 290	153 290	217 697	217 697
Rezerva na soudní spory	539	0	0	539
Rezerva na nevybranou dovolenou	1 597	1 597	2 847	2 847
Celkem	155 426	154 887	220 544	221 083

4.15. Podřízené závazky

Společnost eviduje k 30. 06. 2021 podřízený závazek ve výši 90 000 tis. Kč (2020: 90 000 tis. Kč). Tento závazek je úročený sazbou 15% p. a. s výpovědní dobou 5 let.

4.16. Vlastní kapitál

Základní kapitál společnosti se skládá ze 760 tis. ks kmenových akcií s nominální hodnotou 1 tis. Kč.

K 30. 06. 2021 bylo splaceno 760 tisíc Kč.

Základní kapitál byl zcela splacen k 19. 12. 2014.

V roce 2020 ani 2019 nedošlo k navýšení základního kapitálu úpisem akcií.

Společnost neměla k 30. 06. 2021 ani k 30. 06. 2020 ve svém držení žádné vlastní akcie.

Cenné papíry při prvotním zařazení do portfolia realizovatelných cenných papírů jsou přeceňovány proti účtům vlastního kapitálu, oceňovacích rozdílů. Společnost dle doporučení České národní banky v roce 2020 nevyplácela dividendy.

Rozdělení výsledku hospodaření

Rozhodnutím jediného akcionáře při výkonu působnosti valné hromady bylo schváleno následující rozdělení výsledku hospodaření za rok 2020:

	(údaje v tis. Kč)	
	30. 6. 2021	31. 12. 2020
Nerozdělený zisk z předchozích období na začátku období	3 665 275	1 862 155
Výsledek hospodaření běžného účetního období	936 236	1 803 120
Nerozdělený zisk z předchozích období na konci běžného období	4 601 511	3 665 275

4.17. Úrokové výnosy a náklady

	(údaje v tis. Kč)	
	2021	2020
Úroky z vkladů poskytnutých jiným bankám	66 207	733 766
Úroky z úvěrů poskytnutých klientům	455 341	406 620
Úroky z dluhových cenných papírů	592 486	245 481
Výnosy z úroků a podobné výnosy	1 114 034	1 385 867
Úroky z vkladů přijatých od klientů	43 065	63 374
Úroky Fio forexová, s.r.o.	14 352	81 954
Úroky z dluhových cenných papírů	96 270	55 641
Úroky z podřízeného dluhu	6 750	6 763
Jiné úroky a úrokové poplatky	0	0
Náklady na úroky vyplývající z IFRS 16	2 175	2 555
Náklady na úroky a podobné náklady	162 612	210 287
Čisté úrokové výnosy	951 422	1 175 580

Pokles úroků z vkladů poskytnutých klientům byl způsoben poklesem úrokových sazeb v průběhu roku 2021.

Jiné úroky a úrokové poplatky obsahují úrokové náklady vůči společnosti Fio Forexová, která uzavírá FX obchody prostřednictvím Fio banky. K meziročnímu poklesu těchto nákladů došlo z důvodu nižšího objemu takových FX obchodů a nižší úrokovou sazbou vyhlášenou ČNB.

Výše neuplatněných úroků z prodlení u ohrožených pohledávek byla 472 927tis. Kč k 30. 6. 2021 (229 416 tis. Kč k 30. 6. 2020).

4.18. Poplatky a provize

	(údaje v tis. Kč)	
	2021	2020
Poplatky z operací s cennými papíry	106 837	126 332
Poplatky z ostatních investičních služeb	21 131	11 427
Poplatky z klientských účtů a úvěrů	56 334	24 297
Poplatky Fio forexová, s.r.o.	22 935	17 206
Poplatky z bankomatů	10 459	6 654
Poplatky od karetních asociací	139 848	101 336
Výnosy z poplatků a provizí celkem	357 544	287 252
Na platební styk a karetní operace	124 309	124 936
Na operace s cennými papíry	34 822	34 628
Náklady na poplatky a provize celkem	159 131	159 564
Čisté výnosy z poplatků a provizí	207 602	127 688

4.19. Zisk nebo ztráta z finančních operací

	(údaje v tis. Kč)	
	2021	2020
Zisk (ztráta) z cenných papírů	-92	-1 809
Zisk z kurzových rozdílů	430 735	344 732
Zisk (ztráta) z obchodování na vlastní účet	32 607	-469
Zisk (ztráta) z měnových derivátů	-12 985	5 480
Zisk (ztráta) z ostatních operací	60	335
Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	450 325	348 269

4.20. Ostatní provozní náklady

Ostatní provozní náklady v hodnotě 65 817 tis. Kč (2020: 53 328 tis. Kč) zahrnují především příspěvky do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry, příspěvek do Fondu pro řešení krize a příspěvky do Fondu pojištění vkladů. Náklad na garanční fond obchodníků s cennými papíry je za rok 2021 ve výši 2 226 tis. Kč (2020: 1 146 tis. Kč). Náklad na fond pojištění vkladů je za rok 2021 ve výši 43 070 tis. Kč (2020: 36 705 tis. Kč). Příspěvek do Fondu pro řešení krize je 18 294 tis. Kč (2020: 13 290 tis. Kč).

4.21. Správní náklady

	(údaje v tis. Kč)	
	2021	2020
Mzdy a odměny	38 375	31 433
Sociální náklady a zdravotní pojištění	10 656	8 427
Ostatní náklady na zaměstnance	451	568
Osobní náklady a odměny	49 482	40 428
Audit	-438	876
Nájemné	6 087	14 950
Poštovné	2 689	2 003
Reklama	37 006	55 840
Informační zdroje	3 118	2 910
Outsourcované služby	190 763	172 223
Ostatní nakupované výkony	119 864	163 456
Ostatní správní náklady	359 089	412 258
Správní náklady celkem	408 573	452 689

4.22. Zdanění

Splatná daň z příjmů

Výsledkem hospodaření společnosti za účetní období končící dnem 30. 06. 2021 byl zisk před zdaněním ve výši 936 236 tis. Kč (2020: zisk 637 848 tis. Kč).

Společnost zaplatila na zálohách na daň z příjmu právnických osob k 30. 06. 2021: 139 507 tis. Kč (v roce 2020: 107 299 tis. Kč).

Daň z příjmu k 30. 6. 2021 činí 217 054 tis. Kč (resp. 153 632 tis. Kč k 30. 6. 2020).

Odložená daň

Jak je uvedeno v bodě 3. 10. přílohy, společnost eviduje k rozvahovému dni 30. 06. 2021 dočasný rozdíl v daňové a účetní zůstatkové hodnotě dlouhodobého hmotného majetku a rezervy na nevyčerpanou dovolenou. Společnost eviduje k 30. 06. 2021 odloženou daňovou pohledávku ve výši 68 tis. Kč (2020: daňový závazek 6 693 tis. Kč).

Podrozvahové operace

Společnost na podrozvahových účtech vede:

- cenné papíry přijaté k obhospodařování,
- cenné papíry přijaté do úschovy, do správy a k uložení; což představuje reálnou hodnotu cenných papírů uložených k rozvahovému dni na účtech klientů společnosti,
- zajištění poskytnutých úvěrů,
- zajištění úvěrů z REVREPO operací,
- nominální hodnotu otevřených derivátů – pohledávky a závazky z měnových swapů,
- nevyčerpané úvěrové rámce.

4.23. Průměrný počet zaměstnanců a členů dozorčí rady

	(údaje v ks)	
	2021	2020
Zaměstnanci	96	82
z toho: členové představenstva	5	5
Členové dozorčí rady	3	3

5. Vztahy se spřízněnými osobami

Vztahy se spřízněnými osobami v rámci skupiny Fio.

30. 06. 2021

(tis. Kč)

	RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	Fio forexová s.r.o.	Fio consulting s.r.o.	Družstevní záložna PSD v likvidaci	RM-S FINANCE, s.r.o.	Fio investiční společnost, a.s.
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	0	0	0	0	0	0
Ostatní aktiva	0	18 942	0	0	168 240	2 840
AKTIVA CELKEM	0	18 942	0	0	168 240	2 840
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	0	0	0	139 457	0	0
Ostatní pasiva	55 822	23 080	781	0	168 588	935
PASIVA CELKEM	55 822	23 080	781	139 457	168 588	935

30. 06. 2020

(tis. Kč)

	RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	Fio forexová s.r.o.	Fio consulting s.r.o.	Družstevní záložna PSD	RM-S FINANCE, s.r.o.	Fio investiční společnost a.s.
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	0	0	0	0	0	0
Ostatní aktiva	0	2 144 031	0	0	129 120	1 517
AKTIVA CELKEM	0	2 144 031	0	0	129 120	1 517
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	0	0	0	138 265	0	0
Ostatní pasiva	55 890	2 148 390	940	0	153 160	14 174
PASIVA CELKEM	55 890	2 148 390	940	138 265	153 160	14 174

1. 1. - 30. 06. 2021

(tis. Kč)

	RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	Fio forexová s.r.o.	Fio consulting s.r.o.	Družstevní záložna PSD v likvidaci	RM-S FINANCE, s.r.o.	Fio investiční společnost, a.s.
Výnosy z úroků	0	0	0	0	0	0
Náklady na úroky	0	0	0	0	0	0
Výnosy z poplatků a provizí	0	10 791	0	0	0	2 840
Náklady na poplatky a provize	-5 262	-14 352	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta z finančních operací	0	0	0	0	0	0
Ostatní provozní výnosy	0	0	0	0	0	0
Správní náklady	-613	0	-610	0	-168 240	0
CELKEM	-5 875	-3 561	-610	0	-168 240	2 840

1. 1. - 30. 06. 2020

(tis. Kč)

	RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	Fio forexová s.r.o.	Fio consulting s.r.o.	Družstevní záložna PSD	RM-S FINANCE, s.r.o.	Fio investiční společnost, a.s.
-						
Výnosy z úroků	0	0	0	0	0	0
Náklady na úroky	0	0	0	0	0	0
Výnosy z poplatků a provizí	0	9 580	0	0	0	1 517
Náklady na poplatky a provize	-8 313	-83 985	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta z finančních operací	0	0	0	0	0	0
Ostatní provozní výnosy	0	0	0	0	0	0
Správní náklady	-633	0	-324	0	-129 120	0
CELKEM	-8 946	-74 405	-324	0	-129 120	1 517

Souhrnná výše úvěrů poskytnutých bankou členům dozorčí rady a členům představenstva k 30. 06. 2021 byla 25 759

tis. Kč (521 296 tis. Kč k 30. 6. 2020).

6. Řízení rizik

6.1. Řízení bankovních rizik

Banka řídí rizika, kterým je při své činnosti vystavena, zejména následujícími způsoby:

- identifikací podstupovaných rizik,
- analýzou, kvantifikací a pravidelným monitorováním podstupovaných rizik,
- vyhodnocováním rizikovosti prováděných obchodů a způsobem jejich schvalování,
- stanovením limitů na velikosti svých expozic vůči protistranám,
- snahou o minimalizaci rizikovosti obchodů například využitím zajištění,
- způsoby schvalování nových produktů,
- striktním oddělením řízení rizik od obchodních činností banky.

6.2. Tržní rizika

Tržními riziky se rozumějí rizika, která pro banku vyplývají zejména z pohybu cen, úrokových měr a směnných kurzů finančních instrumentů na jednotlivých trzích.

Primárním nástrojem pro monitorování a řízení tržních rizik je VaR (Value at Risk) a stresová testování. VaR je pravidelně zpětně testována na základě skutečných výsledků, aby byla ověřena validita modelu. Jako stresové scénáře jsou brány jak historické, tak i hypotetické situace. Níže jsou popsána jednotlivá rizika s upřesněným popisem způsobu jejich řízení.

Dopad pandemie COVID-19:

S výjimkou úrokového rizika si dopad pandemie nevyžádal změny v řízení tržních rizik, existující postupy a limity se ukázali jako dostatečné.

6.2.1. Riziko likvidity

Banka zařazuje jednotlivé položky aktiv a pasiv do časových pásem podle jejich zbytkové splatnosti. Zvolená struktura časových pásem odpovídá obecně závazným právním předpisům a požadavkům regulátora.

Banka snižuje riziko likvidity zejména udržováním dostatečné zásoby rychle likvidních aktiv.

Risk management pravidelně provádí analýzu struktury aktiv a pasiv a peněžních toků, v rámci které identifikuje případné zvyšování rizika likvidity.

Hlavními zdroji pohotové likvidity jsou vklady v ČNB a státní dluhopisy ČR, případně vklady v jiných komerčních bankách.

6.2.2. Měnové riziko

Pozice v měnových nástrojích vyplývají ze struktury aktiv a pasiv Banky. Banka má cizí měny ve vlastních pozicích, protože poskytuje klientům služby i v cizích měnách.

Risk managementem jsou stanoveny objemové limity na otevřené pozice v jednotlivých měnách a limit VaR na měnové portfolio.

K dodržení stanovených limitů jsou používány zajišťovací měnové operace.

U výpočtu rizika pomocí VaR je použita hladina spolehlivosti 99% a interval držení 1 den a 1 rok. Je převzat předpoklad podobnosti statistického rozdělení změn tržních proměnných s normálním rozdělením a při přepočtu mezi jednotlivými intervaly držení je akceptován princip nezávislosti času. VaR je kalkulována historickou metodou za použití historických období posledních sto, respektive tisíce obchodních dní a brána je větší z obou hodnot.

6.2.3. Úrokové riziko

Úrokové riziko představuje riziko změny hodnoty finančního nástroje v důsledku změny tržních úrokových sazeb. Časové období, pro které je úroková sazba pevně stanovena, indikuje, do jaké míry je daný nástroj vystaven riziku úrokových sazeb.

Banka udržuje stabilní strukturu úrokově citlivých a úrokově necitlivých aktiv a pasiv. Případné nesoulady řídí převážně pomocí změn ve způsobu úročení svých aktiv a pasiv.

Pro sledování míry využívání úrokových sazeb nestanovovaných Bankou a míry podstupovaného úrokového rizika se používá gapová analýza, při které jsou úrokově citlivá aktiva a pasiva rozdělena do 7 časových košů. Využívají se také stresové scénáře dopadu paralelního posunu výnosové křivky na současnou hodnotu vlastního kapitálu a zisk/ztrátu v horizontu jednoho roku. Tyto analýzy se provádí každý kvartál.

Dopad pandemie COVID-19:

Náhlé snížení úrokových sazeb, zejména v ČR, si vyžádalo změnu dlouhodobé struktury úrokově citlivých aktiv a pasiv Banky, konkrétně vyšší investice do dlouhodobějších státních dluhopisů a nižší investice do krátkodobých repo operací s ČNB. V rámci tohoto přesunu byl ve výše uvedených metodách řízení rizika vzat v potaz i vývoj úrokových výnosů s horizontem delším než jeden rok.

6.2.4. Obchodování na vlastní účet

Banka nakupuje do obchodního portfolia dluhové cenné papíry vysoce bonitních protistran. Jedná se zejména o státní dluhopisy a dluhopisy společností s investičními ratingy. Rizikovitost těchto obchodů je omezena stanovenými limity a je pravidelně sledována risk managementem.

Dále Banka obchoduje s akciami na trzích v ČR i zahraničí. Rizikovitost pozic je kromě objemových limitů stanovených Risk managementem omezena i limity na VaR těchto pozic. Limity jsou nastaveny tak, aby případné ztráty z těchto pozic nemohly významně ovlivnit ziskovost Banky. Pozice jsou sledovány online a je pravidelně vyhodnocována jejich výkonnost.

6.3. Úvěrové riziko

Za úvěrové riziko je považováno riziko vyplývající ze selhání protistrany tím, že nedostojí svým závazkům podle smluvních podmínek.

Banka sleduje úvěrové riziko celkově za všechny rozvahové a podrozvahové pozice.

Základní postupy pro omezení rizika:

Žadatel o úvěr a dále dlužník je hodnocen na základě posouzení několika kritérií, zejména jeho majetkové situace, příjmů dosažených v minulých obdobích, schopnosti splácet úvěr v budoucnu, podnikatelského záměru, účelu úvěru a hodnoty navrhovaného zajištění. U podnikatelských úvěrů jsou obvykle vyžadovány finanční výkazy, resp. daňová přiznání za posledních několik let. Dalším kritériem je historie působení ve Fio bance, případně v jiných společnostech finanční skupiny Fio.

Jako zajištění úvěrů na cenné papíry slouží zejména nejlikvidnější české akcie obchodované na Burze cenných papírů Praha, a. s. Sledování hodnoty zajištění těmito akciemi se řídí vnitřním předpisem (hodnota tohoto zajištění se sleduje denně). V ostatních úvěrových případech slouží jako zajištění zejména nemovitý majetek, ručení, přistoupení k závazku dlužníka, případně zástava pohledávek dlužníka za bonitními obchodními partnery a další druhy zajištění. U malých kontokorentních úvěrů se zajištění obvykle nepožaduje.

Kategorizace pohledávek vychází z vnitřního předpisu a z obecně platných právních předpisů, kterými se stanoví pravidla pro kategorizaci pohledávek a tvorbu opravných položek bank. Tvorba rezerv a opravných položek k pohledávkám vychází z vnitřního předpisu, který přiměřeně navazuje na zákon, obzvláště IFRS 9.

Banka se snaží využívat všech zákonných nástrojů, které mohou vést k uspokojení pohledávky, a to tak, aby náklady na vymáhání nebyly v nepoměru k očekávanému výsledku.

Limity angažovanosti Banky se řídí obecně platnými právními předpisy o pravidlech úvěrové angažovanosti bank. Je používána definice ekonomicky spjaté skupiny klientů podle nařízení EU č. 575/2013, jež stanoví i limity velkých expozic vůči dlužníkovi nebo ekonomicky spjaté skupině dlužníků na 25 % použitelného kapitálu Banky.

Banka nepoužívá ke snížení úvěrového rizika úvěrové deriváty.

Banka vstupuje do vztahů s protistranami, jako jsou jiné banky nebo obchodníci s CP, pouze pokud jim byla risk managementem přidělena nenulová kreditní linka. Při stanovení kreditní linky se risk management řídí pravidly stanovenými vnitřním předpisem. Vychází zejména z údajů o základním kapitálu, vlastním kapitálu těchto finančních institucí, struktuře aktiv, kvalitě úvěrového portfolia a zajištění pohledávek. Také se přihlíží k metodám řízení rizik, nárokům orgánů vykonávajících dohled nad protistranou a ratingu, pokud je dostupný. Limity na ukládání vkladů jsou poté stanovovány jako část vlastního kapitálu protistrany.

Dopad pandemie COVID-19:

Pandemie měla zásadní vliv na úvěrové riziko Banky.

Banka nejdříve k polovině roku 2020, kdy nebyly ještě dopady pandemie na úvěrové portfolio jednoznačně viditelné, vytvořila nespécifické navýšení OP na úvěrové rizika na základě interního stresového scénáře, ve výši 163mil. Kč. Stresový scénář identifikoval klienty, u kterých Banka předpokládala nárůst úvěrového rizika (oblast podnikání, typ a historie klienta, citlivost na omezení provozu atd.).

V druhé polovině roku 2020 pak byli klienti se zvýšeným rizikem postupně podrobeni individuálnímu posouzení a Banka také provedla aktualizace parametrů PD svého IFRS 9 ECL modelu. Na základě úprav ECL modelu a individuálního posouzení byly nespécifické OP na úvěrové ztráty z pandemie COVID-19 postupně rozpuštěny a očekávané ztráty byly alokovány na konkrétní pohledávky dle jejich úvěrového rizika.

Individuální posouzení klienta v průběhu pandemie zahrnovalo krom standardních kritérií zvýšenou pozornost věnovanou hospodářské činnosti klienta a jeho reakci na pandemická opatření, včetně všech žádostí o zákonná moratoria i úlevy nad rámec zákona. Individuální posouzení klientů bylo jednoznačně největším zdrojem realokace rezerv na úvěrové riziko na konkrétní úvěry.

Aktualizace parametrů (PD) ECL modelu IFRS 9 založená na historických datech provedená v druhé polovině 2020 zatím neukázala zásadní zvýšení počtu defaultů, ani přesuny pohledávek mezi stage nezaznamenala zásadní zhoršení.

6.4. Operační rizika

Společnost definuje operační riziko jako riziko ztráty v důsledku nedostatečnosti či selhání interních procesů, osob, systémů nebo kvůli externím událostem.

Základní postupy pro omezení rizika

Riziko selhání lidského faktoru je snižováno zejména náležitým proškolením příslušných osob a dále důslednou kontrolní činností.

Riziko ztráty či odcizení pokladní hotovosti je řízeno pomocí vhodných úschovných zařízení (trezor, bankovní trezor, bezpečnostní schránka apod.), pojištěním, pomocí limitů na výši hotovostních prostředků a pomocí kontrol souladu skutečné výše hotovostních prostředků s evidovaným stavem.

Banka má v předpisech upravenou evidenci a informační povinnosti o událostech operačních rizik.

Banka má vypracovaný zvláštní vnitřní předpis na specifikaci rizik, postupů a opatření pro omezení rizik plynoucích z používání informačních systémů.

Banka ve zvláštním vnitřním předpise upravuje postupy a procesy pro minimalizaci rizik vznikajících při zavádění nových produktů a služeb.

Banka aktuálně stanovuje velikost operačního rizika přístupem základního ukazatele podle platných regulatorních nařízeních a současně sleduje události operačních rizik a vytváří jejich databázi tak, aby je mohla vyhodnocovat i vlastními statistickými modely.

Banka má vypracované plány pro zachování kontinuity podnikání pro případy neplánovaného přerušení nebo omezení svých činností v důsledku např. selhání vnější infrastruktury a ty jsou pravidelně testovány.

Dopad pandemie COVID-19:

Během roku 2020 nebyla zaznamenána žádná výrazná provozní událost, která by způsobila mimořádnou ztrátu z činnosti. Interní limity byly vždy plně dodrženy. Nicméně, i když nebylo zaznamenáno zvýšení výskytu událostí operačního rizika jako takového, procesy zavedené pro ochranu zaměstnanců a klientů před pandemií si vyžádali zvýšené investice do provozu Banky.

7. ZBYTKOVÁ SPLATNOST AKTIV A PASIV

30. 06. 2021

	(tis. Kč)						
	Na požádání do 7 dnů	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	49 678 315	0	0	0	0	0	49 678 315
Státní bezkupónové dluhopisy	1 999 681	2 994 987		0	0	0	4 994 668
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	1 978 659	0	260 252	0	0	0	2 238 911
Pohledávky za klienty	579 196	3 799 472	12 455 237	823 283	14 939 410	0	32 596 598
Dluhové cenné papíry	0	2 631 907	8 456 078	59 328 533	41 337 534	0	111 754 052
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	0	0	0	0	0	201 599	201 599
Účasti s rozhodujícím vlivem	0	0	102 362	0	0	68 444	170 806
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	0	0	0	0	0	488 331	488 331
Ostatní aktiva	1 234 250	40 293	307 507	10 044		3	1 592 097
Pohledávky z upsaného základního kapitálu	0	0	0	0	0	0	0
Náklady a příjmy př. období	0	93 920	0	0	0	0	93 920
AKTIVA CELKEM	55 470 101	9 560 579	21 581 436	60 161 860	56 276 944	758 377	203 809 297
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	281 318	0	0	0	0	0	281 318
Závazky vůči klientům	191 806 514	1 113 138	892 599	350 551	15 795		194 178 597
Ostatní pasiva	2 026 586	58 666	415 034	0	0	0	2 500 286
Rezervy	0	0	217 697	0	0	3 386	221 083
Podřízené závazky	0	0	0	0	90 000	0	90 000
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	6 538 013	6 538 013
PASIVA CELKEM	194 114 418	1 171 804	1 525 330	350 551	105 795	6 541 399	203 809 297
Čisté likviditní riziko	-138 644 317	8 388 775	20 056 106	59 811 309	56 171 149	-5 783 022	0
Kumulativní likviditní riziko	-138 644 317	-130 255 542	-110 199 436	-50 388 127	5 783 022	0	0

30. 06. 2020

	(tis. Kč)						
	Na požádání do 7 dnů	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	56 695 610	0	0	0	0	0	56 695 610
Státní bezkupónové dluhopisy	0	13 461 486		0	0	0	13 461 486
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	3 022 869	0	195 719	0	0	0	3 218 588
Pohledávky za klienty	121 635	4 974 128	5 486 177	5 122 708	9 439 607	0	25 144 255
Dluhové cenné papíry			1 000 075	54 527 017	11 007 151	0	66 534 243
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	0	0	0	0	0	170 393	170 393
Účasti s rozhodujícím vlivem	0	0	102 362	0	0	62 711	165 073
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	0	0	0	0	0	262 510	262 510
Ostatní aktiva	999 669	5 388	236 299	9 601		3	1 250 960
Pohledávky z upsaného základního kapitálu	0	0	0	0	0	0	0
Náklady a příjmy př. období	0	85 567	0	0	0	0	85 567
AKTIVA CELKEM	60 839 783	18 526 569	7 020 632	59 659 326	20 446 758	495 617	166 988 685
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	268 482	0	0	0	0	0	268 482
Závazky vůči klientům	156 595 553	1 608 830	1 073 464	344 421	0		159 622 268
Ostatní pasiva	1 496 821	10 667	244 462	0	6 828	0	1 758 778
Rezervy	0	0	153 290	0	0	2 136	155 426
Podřízené závazky	0	0	0	0	90 000	0	90 000
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	5 093 731	5 093 731
PASIVA CELKEM	158 360 856	1 619 497	1 471 216	344 421	96 828	5 095 867	166 988 685
Čisté likviditní riziko	-97 521 073	16 907 072	5 549 416	59 314 905	20 349 930	-4 600 250	0
Kumulativní likviditní riziko	-97 521 073	-80 614 001	-75 064 585	-15 749 680	4 600 250	0	0

8. AKTIVA A PASIVA PODLE MĚN30. 06. 2021

	(tis. Kč)				
	CZK	EUR	USD	Ostatní	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	34 604 842	15 031 180	42 264	29	49 678 315
Státní bezkupónové dluhopisy	4 994 668	0	0	0	4 994 668
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	583 910	623 942	418 621	612 438	2 238 911
Pohledávky za klienty	24 489 570	7 728 064	293 596	85 368	32 596 598
Dluhové cenné papíry	108 292 796	3 461 256	0	0	111 754 052
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	143 261	8 842	49 496	0	201 599
Účasti s rozhodujícím vlivem	170 806	0	0	0	170 806
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	488 331	0	0	0	488 331
Ostatní aktiva	644 201	68 565	847 053	32 278	1 592 097
Pohledávky z upsaného základního kapitálu	0	0	0	0	0
Náklady a příjmy př. období	73 267	19 773	880	0	93 920
AKTIVA CELKEM	174 485 652	26 941 622	1 651 910	730 113	203 809 297
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	210 654	46 012	24 630	22	281 318
Závazky vůči klientům	155 318 620	32 993 734	5 175 072	691 171	194 178 597
Ostatní pasiva	1 827 158	621 923	15 738	35 467	2 500 286
Rezervy	221 083	0	0	0	221 083
Podřízené závazky	0	0	0	90 000	90 000
Vlastní kapitál	6 538 013	0	0	0	6 538 013
PASIVA CELKEM	164 115 528	33 661 669	5 215 440	816 660	203 809 297
Čisté měnové riziko	10 370 124	-6 720 047	-3 563 530	-86 547	0
Kumulativní měnové riziko	10 370 124	3 650 077	86 547	0	0

30. 06. 2020

	(tis. Kč)				
	CZK	EUR	USD	Ostatní	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	46 354 961	10 282 373	58 246	30	56 695 610
Státní bezkupónové dluhopisy	9 183 034	4 278 452	0	0	13 461 486
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	499 870	891 917	1 369 982	456 819	3 218 588
Pohledávky za klienty	18 153 923	4 605 706	2 285 229	99 397	25 144 255
Dluhové cenné papíry	62 904 786	3 629 457	0	0	66 534 243
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	154 865	6 320	9 208	0	170 393
Účasti s rozhodujícím vlivem	165 073	0	0	0	165 073
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	262 510	0	0	0	262 510
Ostatní aktiva	333 629	83 409	831 223	2 699	1 250 960
Pohledávky z upsaného základního kapitálu	0	0	0	0	0
Náklady a příjmy př. období	77 335	7 520	712	0	85 567
AKTIVA CELKEM	138 089 986	23 785 154	4 554 600	558 945	166 988 685
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	220 797	23 678	24 007	0	268 482
Závazky vůči klientům	130 931 475	23 453 649	4 708 291	528 853	159 622 268
Ostatní pasiva	1 305 979	440 807	11 124	868	1 758 778
Rezervy	155 426	0	0	0	155 426
Podřízené závazky	90 000	0	0	0	90 000
Vlastní kapitál	5 093 731	0	0	0	5 093 731
PASIVA CELKEM	137 797 408	23 918 134	4 743 422	529 721	166 988 685
Čisté měnové riziko	292 578	-132 980	-188 822	29 224	0
Kumulativní měnové riziko	292 578	159 598	-29 224	0	0

9. ANALÝZA ÚROKOVÉ MÍRY

30. 06. 2021

	(tis. Kč)					
	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifi- kováno	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	49 678 315	0	0	0	0	49 678 315
Státní bezkupónové dluhopisy	5 873 294	-878 626	0	0	0	4 994 668
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	2 238 911	0	0	0	0	2 238 911
Pohledávky za klienty	5 675 617	11 664 554	14 188 001	1 068 426	0	32 596 598
Dluhové cenné papíry	2 631 907	39 431 938	52 154 690	17 535 517	0	111 754 052
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	0	0	0	0	201 599	201 599
Účasti s rozhodujícím vlivem	0	0	0	0	170 806	170 806
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek (čistý)	0	0	0	0	488 331	488 331
Ostatní aktiva	1 284 587	307 507	0	0	3	1 592 097
Pohledávky z upsaného základního kapitálu	0	0	0	0	0	0
Náklady a příjmy př. období	93 920	0	0	0	0	93 920
AKTIVA CELKEM	67 476 551	50 525 373	66 342 691	18 603 943	860 739	203 809 297
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	281 318	0	0	0	0	281 318
Závazky vůči klientům	192 919 652	892 599	350 551	15 795	0	194 178 597
Ostatní pasiva	2 085 252	415 034	0	0	0	2 500 286
Rezervy	0	217 697	0	0	3 386	221 083
Podřízené závazky	0	0	0	90 000	0	90 000
Vlastní kapitál	0	0	0	0	6 538 013	6 538 013
PASIVA CELKEM	195 286 222	1 525 330	350 551	105 795	6 541 399	203 809 297
Čisté úrokové riziko	-127 809 671	49 000 043	65 992 140	18 498 148	-5 680 660	0
Kumulativní úrokové riziko	-127 809 671	-78 809 628	-12 817 488	5 680 660	0	0

30. 06. 2020

	(tis. Kč)					
	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifi- kováno	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	56 695 610	0	0	0	0	56 695 610
Státní bezkupónové dluhopisy	5 873 294	7 588 192	0	0	0	13 461 486
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	3 218 588	0	0	0	0	3 218 588
Pohledávky za klienty	5 643 362	491 613	18 173 441	835 839	0	25 144 255
Dluhové cenné papíry	0	11 135 737	47 353 672	8 044 834	0	66 534 243
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	0	0	0	0	170 393	170 393
Účasti s rozhodujícím vlivem	0	0	0	0	165 073	165 073
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek (čistý)	0	0	0	0	262 510	262 510
Ostatní aktiva	1 014 658	236 299	0	0	3	1 250 960
Pohledávky z upsaného základního kapitálu	0	0	0	0	0	0
Náklady a příjmy př. období	85 567	0	0	0	0	85 567
AKTIVA CELKEM	72 531 079	19 451 841	65 527 113	8 880 673	597 979	166 988 685
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	268 482	0	0	0	0	268 482
Závazky vůči klientům	158 204 383	1 073 464	344 421	0	0	159 622 268
Ostatní pasiva	1 496 821	255 129	0	6 828	0	1 758 778
Rezervy	0	153 290	0	0	2 136	155 426
Podřízené závazky	0	0	0	90 000	0	90 000
Vlastní kapitál	0	0	0	0	5 093 731	5 093 731
PASIVA CELKEM	159 969 686	1 481 883	344 421	96 828	5 095 867	166 988 685
Čisté úrokové riziko	-87 438 607	17 969 958	65 182 692	8 783 845	-4 497 888	0
Kumulativní úrokové riziko	-87 438 607	-69 468 649	-4 285 957	4 497 888	0	0

10. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Po datu účetní závěrky nedošlo k žádným událostem, které by měly významný dopad na účetní závěrku.

Banka nadále pozorně sleduje vývoj pandemie COVID-19 a její dopady na ekonomiku a regulaci.