

POLOLETNÍ ZPRÁVA

k 30. 6. 2022

OBSAH

Prohlášení emitenta	3
Základní údaje	4
Historie a profil skupiny	6
Popis podnikání	8
Vývoj podnikatelské činnosti	9
Hospodářské výsledky	13
Informace o základním a vlastním kapitálu	15
Finanční informace	16
Vysvětlující poznámky k výkazům	19
Vykazování segmentů	28
Následné události	32

Prohlášení emitenta

Emitent prohlašuje, že údaje uvedené v této pololetní zprávě jsou pravdivé a emitent provedl všechna šetření, která na něm lze rozumně požadovat, aby ověřil pravdivost těchto údajů i to, že údaje nejsou v souvislosti s vydáním této zprávy v žádném podstatném ohledu zavádějící.

Podle emitentova nejlepšího vědomí podává pololetní zpráva věrný a poctivý obraz o finanční situaci, podnikatelské činnosti a výsledcích hospodaření emitenta za uplynulé pololetí a o vyhlídkách jejich budoucího vývoje.

Finanční údaje se vztahují k období do 30. 6. 2022, informace a vysvětlující poznámky k nim nejsou auditovány.

V Praze dne 23. srpna 2022

Hypoteční banka, a. s.



Jiří Feix
předseda představenstva



Ladislav Neuhäuser
člen představenstva

Základní údaje

Obchodní společnost:	Hypoteční banka, a. s.
Sídlo:	Praha 5, Radlická 333/150, PSČ 150 57
IČ:	13584324
DIČ:	CZ13584324
Datum vzniku:	10. 1. 1991
Právní forma:	akciová společnost
Webové stránky:	www.hypotecnibanka.cz
E-mail:	info@hypotecnibanka.cz
Telefon:	+420 224 111 111

Hypoteční banka, a. s., (dále „Banka“) byla založena podle českého právního řádu, na základě § 25 zákona č. 104/1990 Sb., o akciových společnostech, ve znění pozdějších předpisů, zakladatelskou smlouvou. Banka je založena na dobu neurčitou a je zapsána v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 3511.

Předmětem podnikání Banky je dle článku 2 Stanov společnosti:

- a) přijímání vkladů od veřejnosti,
- b) poskytování úvěrů,
- c) investování do cenných papírů na vlastní účet,
- d) finanční pronájem (finanční leasing),
- e) platební styk a zúčtování v rozsahu platební styk a zúčtování v tuzemsku,
- f) vydávání a správa platebních prostředků,
- g) poskytování záruk,
- h) otvírání akreditivů,
- i) obstarávání inkasa,
- j) poskytování investičních služeb podle zvláštního právního předpisu poradenské činnosti týkající se struktury kapitálu, průmyslové strategie a s tím souvisejících otázek, jakož i poskytování porad a služeb týkajících se fúzí a koupí podniků,
- k) vydávání hypotečních zástavních listů,
- l) finanční makléřství,
- m) výkon funkce depozitáře,
- n) směnářská činnost (nákup devizových prostředků),
- o) poskytování bankovních informací,

- p) pronájem bezpečnostních schránek,
- q) činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými v písmenech a) až p).

Výroční zpráva emitenta za rok 2021 byla auditována:

Obchodní společnost: PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.

Číslo osvědčení: ČR 021

Sídlo auditora: Hvězdova 1734/2C, 140 00 Praha 4

IČO: 40765521

Auditor: Ing. Marek Richter, evidenční číslo 1800

Historie a profil Skupiny

Od roku 1995 se Banka profiluje jako specializovaná banka na hypoteční úvěry s celostátní působností. Je první českou bankou, která získala povolení vydávat hypoteční zástavní listy a v současné době je jejich největším emitentem.

Banka je součástí finanční skupiny ČSOB, která je od 1. 3. 2019 uspořádána koncernově a Banka je součástí koncernu ČSOB.

Výroční zprávy a další informace o Banke jsou k dispozici na webových stránkách www.hypotecnibanka.cz.

Profil ČSOB a skupiny ČSOB

Československá obchodní banka, a. s., (dále jen „ČSOB“), působí jako univerzální banka v České republice. Jejím akcionářem je od roku 1999 (od roku 2007 jediným) belgická KBC Bank NV, která je součástí mezinárodní bankopojišťovací skupiny KBC Group NV. S platností od 1. ledna 2013 uspořádala KBC Group své aktivity na klíčových trzích do tří obchodních divizí – Belgie, Česká republika (zahrnuje všechny obchodní aktivity KBC v České republice) a Mezinárodní trhy. ČSOB poskytuje své služby všem klientským segmentům, tj. fyzickým osobám, malým a středním podnikům, korporátním a institucionálním klientům. V retailovém bankovníctví v ČR působí ČSOB pod základními obchodními značkami – ČSOB (pobočky) a ČSOB Poštovní spořitelna (obchodní místa České pošty). ČSOB svým zákazníkům nabízí širokou škálu bankovních produktů a služeb, včetně produktů a služeb ostatních společností skupiny ČSOB.

Skupina ČSOB je tvořena ČSOB a společnostmi, s nimiž je ČSOB propojena. Finanční skupina ČSOB zahrnuje strategické společnosti v ČR ovládané přímo či nepřímo ČSOB, případně KBC, které nabízejí finanční služby, a to: Hypoteční banku, ČSOB Pojišťovnu, ČSOB Stavební spořitelnu, ČSOB Penzijní společnost, ČSOB Leasing, ČSOB Factoring, Patria Finance a Ušetřeno.cz.

Do produktového portfolia skupiny ČSOB (divize Česká republika) kromě standardních bankovních služeb patří: financování potřeb spojených s bydlením (hypotéky a půjčky ze stavebního spoření), pojistné produkty, penzijní fondy, produkty kolektivního financování a správa aktiv, specializované služby (leasing a factoring), služby spojené s obchodováním s akciemi na finančních trzích.

Svámi celkovými aktivy vykázanými k 30. červnu 2022 ve výši 2 177,2 mld. Kč a celkovým čistým ziskem za první pololetí 2022 ve výši 10,1 mld. Kč se skupina ČSOB řadí mezi tři nejvýznamnější bankovní skupiny působící na území České republiky. K 30. červnu 2022 vykazovala skupina ČSOB vklady celkem ve výši 1 400 mld. Kč a úvěrové portfolio v objemu 871 mld. Kč.

Výroční zprávy a další informace o ČSOB a skupině ČSOB jsou k dispozici na webových stránkách www.csob.cz.

Profil skupiny KBC

ČSOB je stoprocentní dceřinou společností KBC Bank NV, jejíž akcie jsou drženy (přímo nebo nepřímo) společností KBC Group NV. Obě společnosti sídlí v Bruselu v Belgii.

KBC Group je integrovaná bankopojišťovací skupina, která se zaměřuje především na klientelu v oblasti fyzických osob, privátního bankovníctví, malých a středních podniků a středně velkých korporací. Geograficky skupina působí především na svých domácích trzích v Belgii, v České republice, na Slovensku, v Maďarsku, v Bulharsku a v Irsku. V několika dalších zemích světa působí KBC v omezené míře jako podpora korporátních klientů z hlavních trhů. Ke konci prvního pololetí roku 2022 skupina KBC na svých domácích trzích obsluhovala přibližně 12 milionů klientů a zaměstnávala cca 40 tisíc zaměstnanců, z toho přes polovinu v zemích střední a východní Evropy.

Akcie KBC Group jsou z většiny obchodovány na burze Euronext v Bruselu. Kolem 40 % akcií KBC Group drží kmenoví akcionáři (KBC Ancora, Cera, MRBB a ostatní kmenoví akcionáři).

Více informací lze nalézt na webových stránkách www.kbc.com.

Popis podnikání

Hypoteční banka se profiluje jako specializovaná banka s celostátní působností, jejíž hlavní obchodní činností je poskytování hypotečních úvěrů. Banka patří v celkovém objemu hypotečních úvěrů poskytnutých občanům k největším poskytovatelům v ČR.

Své služby nabízí Hypoteční banka především prostřednictvím sítě poboček ČSOB (z nichž 20 poboček se specializuje na financování bydlení). V pobočkové síti jsou klientům nabízeny bankovní produkty, včetně služeb skupiny ČSOB souvisejících s hypotečním financováním. Mimo tento distribuční kanál využívá Banka spolupráce s dalšími strategickými partnery – ČSOB Poštovní spořitelnou a ČSOB Stavební spořitelnou. Banka také úspěšně spolupracuje s externími partnery z řad fyzických i právnických osob. Počet smluvních zprostředkovatelských vztahů (dle zákona 257/2016 Sb. Zákon o spotřebitelském úvěru) je 77 a celkem se jedná o 10 019 individuálních poradců. Kromě zprostředkovatelských vztahů banka spolupracuje se 379 smluvními doporučiteli. Okruh spolupracujících subjektů zahrnuje všechny kategorie: hypoteční specialisty, finančně poradenské společnosti, realitní společnosti, developerské společnosti a jednotlivce z řad fyzických osob. Poskytování služeb se uskutečňuje i ve spolupráci s ostatními entitami v rámci skupiny ČSOB, a to prostřednictvím různých typů distributorů, jako jsou srovnávače, pojišťovací specialisté nebo makléři v oblasti pojištění (servis retailových produktů).

Vývoj podnikatelské činnosti

Největší dopad na vývoj ekonomiky má v letošním roce rostoucí inflace a invaze Ruska na Ukrajinu. Inflace se v druhém čtvrtletí dostala nad 17 %, nejméně se na růstu podílela překvapivě silná jádrová inflace, významně k ní však přispěly i vyšší ceny pohonných hmot a rychlejší růst cen potravin a regulovaných cen. V jádrové inflaci se projevuje nadále vysoká dynamika produkčních cen v zahraničí, jež je ovlivněna složitou situací v dodávkách materiálů a komponent i vysokými cenami ropy, stejně jako přetrvávající vysoké domácí náklady a kulminace mimořádně silných domácích poptávkových tlaků. V rámci cenového jádra nadále zesiluje příspěvek nákladů vlastnického bydlení v podobě tzv. imputovaného nájemného. Zrychlující růst regulovaných cen odráží podle očekávání pokračující zvyšování účtů za plyn a elektřinu pro domácnosti. K vzestupu burzovních cen energií na rekordní hodnoty během jarních měsíců přitom přispěla i ruská invaze na Ukrajinu. Válečný konflikt se promítá i ve zdražování potravin v důsledku výrazného růstu cen agrárních komodit, neboť Ukrajina je jedním z předních světových vývozců pšenice. Výrazné zdražení ropy vlivem válečného konfliktu a sankcí na vývoz ruské ropy do EU se nadále odráží i v mimořádně vysokém meziročním růstu cen pohonných hmot. Válka na Ukrajině nepříznivě ovlivňuje růst zahraniční poptávky a dále prohlubuje obtíže v globálních dodavatelských a výrobních řetězcích.

ČNB reaguje na růst inflace zvyšováním úrokových sazeb. Od září 2021 vyrostla dvoutýdenní REPO sazba z 0,25 % na 7 %, což výrazně zdražilo hypoteční úvěry. Společně s úpravou sazeb bankovní rada ČNB rozhodla o nastavení limitů úvěrových ukazatelů při poskytování hypotečních úvěrů na základě nově získaných zákonných pravomocí. Od 1. dubna 2022 jsou poskytovatelé hypotečních úvěrů opět povinni dodržovat limity příjmového ukazatele DTI a ukazatele dluhové služby DSTI. Limit ukazatele DTI (celkový dluh žadatele vyjádřený v násobcích jeho čistého ročního příjmu) činí 8,5 (9,5 pro žadatele mladší 36 let). Limit ukazatele DSTI (poměr mezi celkovou výší měsíčních splátek dluhu žadatele o úvěr a jeho čistým měsíčním příjmem) je stanoven ve výši 45 % (50 % pro žadatele mladší 36 let). Došlo i ke snížení horního limitu ukazatele LTV (poměr úvěru a hodnoty zastavené nemovitosti) na 80 % (90 % pro žadatele mladší 36 let). Všechny tyto kroky mají vést k ochlazení hypotečního trhu a snížení inflace.

Banka si dle statistik Ministerstva pro místní rozvoj drží svou pozici mezi největšími poskytovateli hypotečních úvěrů pro fyzické osoby na českém trhu s tržním podílem 28,4 % k 30. 6. 2022 (k 30. 6. 2021 činil tržní podíl Banky 24,4 %) a s celkovým objemem úvěrů na bydlení dosahujícím 366 570 mil. Kč (k 30. 6. 2021 se jednalo o 340 307 mil. Kč). Celkový objem trhu

nově uzavřených hypotečních úvěrů pro fyzické osoby k 30. 6. 2022 meziročně klesl o 48,1 % a dosáhl úrovně 110 960 mil. Kč.¹

Za první pololetí roku 2022 Banka uzavřela nové hypoteční úvěry v celkovém objemu 31 530 mil. Kč, což představuje meziroční pokles o 40,6 %.

Meziroční srovnání nově uzavřených úvěrů Banky¹:

	Objem (mil. Kč)	Počet (ks)
k 30. 6. 2021	53 085	16 471
k 30. 6. 2022	31 530	9 566
index	59,4 %	58,1 %

V roce 2022 začala HB používat pro srovnání s trhem společnou statistiku České bankovní asociace, Hypomonitor. Průměrné úrokové sazby u nových úvěrů podle Hypomonitoru meziročně vzrostly o 289 bps z 2,13 % v červnu 2021 na 5,02 % v červnu 2022. Uvedený vývoj je odrazem vývoje ceny zdrojů na mezibankovním trhu².

Objem skutečně nově poskytnutých hypoték (bez refinancování) v červnu klesl o 1,1 mld. Kč, a to z květnových 16,8 mld. Kč na 15,7 mld. Kč. Po dubnu jde o nejnižší objem za poslední dva roky. Objem refinancovaných úvěrů (interně či z jiné instituce) činil v červnu 3,6 mld. Kč. Počet nově poskytnutých hypoték se po květnovém růstu na 5,3 tisíce snížil na 5 tisíc, zatímco průměrný měsíční počet poskytnutých hypoték v prvním čtvrtletí letošního roku přesahoval 7 tisíc a loni pak 9,5 tisíce. Meziroční propad i v případě skutečně nových hypoték v červnu zesílil, a to na 60 % v případě objemu a 56 % v případě počtu hypoték. Za první polovinu letošního roku byl počet poskytnutých hypoték meziročně nižší o více než třetinu. Objem trhu nových hypoték dosáhl za první pololetí roku 2022 hodnoty 119,52 mld. Kč, zatímco o rok dříve to bylo 237,82 mld. Kč².

¹ Informačním zdrojem přímo označených hodnot či číselných údajů uvedených v označených odstavcích je databáze Ministerstva pro místní rozvoj z Odboru politiky bydlení. Informace získávají pouze banky, které do databáze přispívají. Zdroj je tedy neveřejný.

² Informačním zdrojem přímo označených hodnot či číselných údajů uvedených v označených odstavcích je ČBA Hypomonitor. Data pro ČBA Hypomonitor poskytují následující banky a stavební spořitelny: Air Bank, Banka Creditas, Česká spořitelna, ČSOB, ČSOB Stavební spořitelna, Fio banka, Hypoteční banka, Komerční banka, mBank, Modrá pyramida, MONETA Money Bank, MONETA Stavební spořitelna, Oberbank, Raiffeisen stavební spořitelna, Raiffeisenbank, Stavební spořitelna České spořitelny, UniCredit Bank.

Vymezení alternativních výkonnostních ukazatelů použitých v části Vývoj podnikatelské činnosti:

a) Objem úvěrů na bydlení poskytnutých Bankou (mil. Kč)

Jedná se o celkový objem nesplacených jistin hypotečních úvěrů poskytnutých bankou klientům – fyzickým osobám ke konci uvedeného období.³

Na jeho základě mohou uživatelé této zprávy posuzovat při meziročním srovnání vývoj, sílu či stabilitu klíčového aktiva Banky z pohledu čistého přírůstu jistin hypotečních úvěrů a podává informaci o vývoji na hypotečním trhu ČR.

b) Objem trhu nově uzavřených hypotečních úvěrů (mil. Kč)

Jedná se o celkový objem smluvních jistin hypotečních úvěrů, které byly v daném období nově poskytnuty hypotečními bankami klientům – fyzickým osobám na trhu v ČR.³

Na jeho základě mohou uživatelé této zprávy posuzovat při meziročním srovnání vývoj a dynamiku trhu hypotečních úvěrů ČR, na jehož poli je Banka klíčovým hráčem.

c) Objem nově uzavřených hypotečních úvěrů poskytnutých Bankou (mil. Kč)

Jedná se o celkový objem smluvních jistin hypotečních úvěrů, které byly v daném období nově poskytnuty Bankou klientům – fyzickým osobám.³

Na jeho základě mohou uživatelé této zprávy posuzovat při meziročním srovnání vývoj a dynamiku nově uzavíraných obchodů Banky.

d) Počet nově uzavřených hypotečních úvěrů poskytnutých Bankou (ks)

Jedná se o celkový počet hypotečních úvěrů, které byly v daném období nově poskytnuty Bankou klientům – fyzickým osobám.³

Na jeho základě mohou uživatelé této zprávy posuzovat při meziročním srovnání vývoj a dynamiku nově uzavíraných obchodů Banky.

e) Tržní podíl tj. podíl Banky na objemu trhu nově uzavřených hypotečních úvěrů (%)

Jedná se o procentuální vyčíslení tržního podílu Banky na trhu nově uzavřených hypotečních úvěrů poskytnutých klientům – fyzickým osobám v ČR. Ukazatel je vypočten jako podíl těchto veličin: *Objem nově uzavřených hypotečních úvěrů poskytnutých Bankou / Celkový objem trhu nově uzavřených hypotečních úvěrů.*³

f) Index objemu/ počtu nově uzavřených hypotečních úvěrů Bankou

Tento ukazatel slouží ke sledování dynamiky meziročního vývoje uvedených veličin. Je konstruován jako podíl hodnoty ke konci aktuálního období (nyní k 30. 6. 2022) k hodnotě ke konci předchozího období (nyní k 30. 6. 2021).

³ Údaj je vykazován ve statistice Ministerstva pro místní rozvoj. Zdroj je neveřejný.

g) Průměrná úroková sazba u nových úvěrů podle ČBA Hypomonitor (% p. a.)

Jedná se o váženou průměrnou úrokovou sazbu, za kterou jsou hypotečními bankami na trhu v ČR poskytovány v daném kalendářním měsíci nově sjednané hypoteční úvěry pro klienty – fyzické osoby. Vahami jsou smluvní objemy poskytnutých úvěrů.⁴

Sledování vývoje tržní průměrné úrokové sazby přináší uživateli této zprávy přehled o vývoji cen na hypotečním trhu v ČR.

⁴ Ukazatel je vykazován v rámci ČBA Hypomonitor a je dostupný na internetových stránkách <https://cbaonline.cz>.

Hospodářské výsledky

Zisk před zdaněním k 30. 6. 2022 podle IFRS činil 956 mil. Kč. Oproti prvnímu pololetí roku 2021 je uvedená částka o 178 mil. Kč vyšší. Ukazatel C/I ratio k 30. 6. 2022 dosáhl výše 36,4 %, a meziročně se snížil o 9,5 p.b. (hodnota k 30. 6. 2021 byla 45,9 %). Hodnota ukazatele C/I bez vlivu dopadu příspěvku do Fondu pro řešení krize je 21,9 % k 30. 6. 2022 (hodnota k 30. 6. 2021 byla 31,4 %). Výše příspěvku do Fondu pro řešení krize k 30. 6. 2022 byla 206 mil. Kč, k 30. 6. 2021 byla ve výši 176 mil. Kč (viz bod 4 Správní náklady).

Banka pravidelně upravuje prognózy makroekonomických proměnných (FLI) ve výpočtu očekávaného úvěrového znehodnocení (ECL), což se projevuje ve výši portfoliových opravných položek k úvěrovým ztrátám. Na výkonné portfolio byla aplikována po jednotlivých segmentech expertní stresová migrační matice s vazbou na aktuální predikce ekonomického vývoje, která předpokládá posun části portfolia do horších PD ratingů. Současně Banka změnila váhu pravděpodobnosti jednotlivých scénářů: oproti vahám platným k 31. 12. 2021, tj. základní (80 %), pesimistický (10 %) a optimistický (10 %), Banka aplikovala k 30. 6. 2022 zhoršené váhy, tj. základní (60 %), pesimistický (35 %) a optimistický (5 %).

Vzhledem k tomu, že standardní pravidla pro zařazení expozic do Stupně 2 a modely na výpočet ECL nejsou schopny dostatečně zachytit dopady nově vznikajících rizik (zvýšená inflace, rostoucí ceny energií atp.) se Banka v 1Q 2022 rozhodla provést kolektivní přesun části expozic do Stupně 2 a dodatečný tzv. „management overlay“ výpočtu ECL k expozicím kolektivně přesunutým do Stupně 2. K 30. 6. 2022 tak byla výše dodatečně zaúčtované částky opravných položek (ECL) na nově vzniklá rizika 20,1 mil. Kč, expozice přesunutá do Stupně 2 představovala výši 5 mld. Kč.

Dosavadní „Management overlay“ zavedený v roce 2020 v reakci na očekávané úvěrové ztráty způsobené pandemií Covid-19 byl k 31.3.2022 v plné výši rozpuštěn (k 30.6.2021 dosáhl výše 277 mil. Kč.) Rozhodnutí se opíralo o fakt, že v roce 2021 vypršela klientům úvěrová moratoria a s ohledem na uplynutí dostatečné doby k projevení případného zvýšení úvěrového rizika se Banka mohla vrátit ke standardnímu procesu klasifikace pohledávek a účtování ECL pro tuto skupinu klientů.

Současně Banka pokračuje v opatření přijatém ve 4Q 2021 k reflektování zvýšeného rizika u klientů ohrožených zvýšením úrokových sazeb. Na základě kolektivního hodnocení Banka přesunula do Stupně 2 tu část portfolia úvěrů, u nichž by mohlo dojít v blízké budoucnosti s ohledem na plánovanou refixaci úrokové sazby k jejímu významnému navýšení.

Vymezení alternativních výkonnostních ukazatelů použitých v části Hospodářské výsledky:

a) C/I ratio (%)

Ukazatel umožňuje hodnocení efektivnosti hospodaření Banky. Je konstruován jako poměr správních nákladů vůči celkovým provozním výnosům. Jeho výpočet vychází z částek uvedených ve Výkazu zisků a ztrát ke konci daného období, který je součástí této Pololetní zprávy, a je sestaven z následujících řádkových položek:

$$C/I = \frac{\text{Správní náklady} \times (-1)}{\text{Čistý výnos z úroků} + \text{Čistý výnos z poplatků a provizí} + \text{Ost. provozní výnosy} + \text{Ost. provozní náklady} + \text{Čistý zisk (ztráta) z finančních nástrojů}} \times 100$$

b) C/I ratio očištěné o vliv dopadu příspěvku do Rezolučního fondu (%)

Za účelem poskytnutí adekvátního meziročního srovnání výše popsaného ukazatele C/I ratio v této Pololetní zprávě uvádíme také jeho přepočtenou hodnotu. Při jejím výpočtu byla částka Správních nákladů Banky snížena o náklad související s příspěvkem do Fondu pro řešení krize.

Informace o základním a vlastním kapitálu

Základní kapitál

K 30. 6. 2022 činil základní kapitál Hypoteční banky zapsaný v obchodním rejstříku 5 076 mil. Kč (k 30. 6. 2021: 5 076 mil. Kč) a byl plně splacen. Byl rozdělen do 10 152 672 kusů (k 30. 6. 2021: 10 152 672 kusů) akcií o jmenovité hodnotě 500 Kč. Všechny akcie vydané na majitele mají zaknihovanou podobu a jsou registrovanými cennými papíry. Emisi akcií byl přidělen ISIN CZ0008030509.

Struktura vlastního kapitálu

			mil. Kč
	30. 6. 2022	31. 12. 2021	30. 6. 2021
Základní kapitál	5 076	5 076	5 076
Emisní ážio	24 569	24 569	24 569
Rezervní fondy	1 015	1 015	1 015
Ostatní kapitálové fondy	23 900	21 400	18 400
Oceňovací rozdíly ze zajištění peněžních toků	65	47	-20
Čistý zisk za účetní období	773	1 478	638
Vlastní kapitál	55 398	53 585	49 678

Hypoteční banka, a. s.

**Finanční informace za období končící 30. červnem 2022
dle Zákona o podnikání na kapitálovém trhu**

v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví přijatými právem Evropské unie

Výkaz o souhrnném výsledku

za období od 1. ledna do 30. června 2022 v porovnání se srovnatelnými údaji od 1. ledna do 30. června 2021

		mil. Kč	
	Pozn.	1. – 6. 2022	1. – 6. 2021
VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT			
Úrokové výnosy s efektivní úrokovou mírou	2	4 091	3 597
Ostatní obdobné úrokové výnosy	2	2 127	-345
Úrokové náklady s efektivní úrokovou mírou	2	-3 334	-2 510
Ostatní obdobné úrokové náklady	2	-1 053	361
Čistý výnos z úroků		1 831	1 103
Výnosy z poplatků a provizí		120	137
Náklady na poplatky a provize		-39	-40
Čistý výnos z poplatků a provizí		81	97
Čistý zisk/(ztráta) z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě	3	-498	-62
Ostatní provozní výnosy		6	116
Ostatní provozní náklady		-3	-47
Správní náklady	4	-516	-554
Změny ve snížení hodnoty aktiv	5	55	125
Zisk před zdaněním		956	778
Daň z příjmu	6	-183	-140
Čistý zisk za účetní období		773	638
OSTATNÍ SOUHRNNÝ VÝSLEDEK			
Položky, které budou následně převedeny do výkazu zisků a ztrát:			
Čistý zisk/ (ztráta) ze zajištění peněžních toků		22	39
Odložená daň ze zajištění peněžních toků		-4	-8
Celkový souhrnný výsledek za účetní období		791	669

Výkaz finanční pozice k 30. červnu 2022 v porovnání se srovnatelnými údaji k 31. prosinci 2021

		mil. Kč	
	Pozn.	30. 6. 2022	31. 12. 2021
AKTIVA			
Vklady u centrálních bank		81	433
Úvěry a pohledávky za bankami	7	11 709	6 625
Úvěry a pohledávky za klienty	8	373 299	361 321
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek		-13 472	-8 170
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou		12 072	7 341
Nehmotná aktiva		557	563
Budovy a zařízení		65	75
Ostatní aktiva		31	42
Pohledávky ze splatné daně z příjmu		258	227
Náklady a příjmy příštích období		10	5
Aktiva celkem		384 610	368 462
ZÁVAZKY			
Závazky vůči bankám		955	112
Závazky vůči klientům		2	2
Závazky z dluhových cenných papírů	9	324 146	311 157
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou		2 912	2 369
Rezervy	10	31	17
Ostatní závazky		1 100	1 160
Závazek z odložené daně		66	60
Závazky celkem		329 212	314 877
VLASTNÍ KAPITÁL			
Základní kapitál	11	5 076	5 076
Emisní ážio		24 569	24 569
Rezervní fondy		1 015	1 015
Ostatní kapitálové fondy	11	23 900	21 400
Oceňovací rozdíly ze zajištění peněžních toků		65	47
Nerozdělený zisk	11	773	1 478
Vlastní kapitál celkem		55 398	53 585
Závazky a vlastní kapitál celkem		384 610	368 462

Vysvětlující poznámky k výkazu o souhrnném výsledku a výkazu finanční pozice za období končící 30. červnem 2022 v porovnání se srovnatelnými údaji

1 DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ POSTUPY, PŘEDPOKLADY A ODHADY

Mezitímní účetní závěrka je sestavena v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví – International Financial Reporting Standards – přijatými Evropskou unií (EU IFRS). Byla sestavena v pořizovacích cenách, vyjma finančních derivátů zajišťovacího účetnictví (úrokové swapy a přecenění zajišťovaných položek), které jsou oceněny reálnou hodnotou.

Výkaz o souhrnném výsledku a výkaz finanční pozice za období končící 30. červnem 2022 by měly být hodnoceny spolu s roční účetní závěrkou banky k 31. prosinci 2021, která je součástí výroční zprávy za rok 2021. Příslušné poznámky v případě, kdy není uvedeno jinak, jsou tedy uvedeny ve výroční zprávě za rok 2021.

Při sestavení výkazu o souhrnném výsledku, výkazu finanční pozice a vysvětlujících poznámek byla použita stejná účetní pravidla, stejné účetní postupy a stejné účetní metody výpočtů jako v poslední roční účetní závěrce k 31. prosinci 2021, kdy Banka přijala nové standardy a interpretace účinné nejpozději od 1. 1. 2021.

Vývoj výkaznictví podle EU IFRS

Banka přijala následující standardy účinné od 1. ledna 2022

- **Pozemky, budovy a zařízení (Novela IAS 16)** je platná pro účetní období začínající od 1. ledna 2022 a byla schválena pro použití v EU. Novela neumožňuje odečíst výnosy z prodeje produktů z ceny pozemků, budov a zařízení před připravením majetku k užívání.
- **Nevýhodné smlouvy – náklady na splnění smlouvy (Novela IAS 37)** je platná pro účetní období začínající od 1. ledna 2022 a byla schválena pro použití v EU. Novela objasňuje, jaké náklady společnost zahrnuje jako náklady na splnění smlouvy při posuzování, zda je smlouva nevýhodná.
- **Úlevy z nájemného v souvislosti s Covid-19 po 30. červnu 2021 (Novela IFRS 16)** je platná pro účetní období začínající po 1. dubnu 2021 a byla schválena pro použití v EU. Novela prodlužuje výjimku z hodnocení toho, zda je úleva na nájemném modifikací leasingu, na splátky leasingu před 30. červnem 2022.
- **Odkaz na Koncepční rámec (Novela IFRS 3)** je platná pro účetní období začínající od

1. ledna 2022 a byla schválena pro použití v EU.

- **Zdokonalení Mezinárodních standardů účetního výkaznictví (2018-2020)**, vydané v květnu 2020 s cílem odstranit nesrovnalosti a vyjasnit jejich znění. Pro jednotlivé standardy platí samostatná přechodná ustanovení. Všechny novely mají datum účinnosti 1. ledna 2022 a byly schváleny pro použití v EU.

Banka se rozhodla nevyužít možnosti předčasného přijetí následujících nových standardů, dodatků a interpretací **účinných po 1. lednu 2022**

- **IFRS 17 Pojistné smlouvy (včetně Novelý IFRS 17)** je platný pro účetní období začínající po 1. lednu 2023 a ještě nebyl schválen pro použití v EU. Standard zakotvuje principy pro zaúčtování, ocenění, prezentaci a zveřejňování vydaných pojistných, držených zajistných smluv, životních i neživotních. Podobné principy platí také pro investiční smlouvy s prvky dobrovolné účasti.
- **První aplikace IFRS 17 a IFRS 9 – Srovnávací informace (Novela IFRS 17 a IFRS 9)** je platná pro účetní období začínající od 1. ledna 2023 a ještě nebyla schválena pro použití v EU. Novela se týká přechodných ustanovení IFRS 17 Pojistné smlouvy a má vliv na entity, které prvotně aplikují IFRS 17 a IFRS 9 Finanční nástroje současně. Novela zamezuje dočasným účetním nesouladům mezi finančními aktivy a závazky z pojistné smlouvy.
- **Prodloužení dočasné výjimky z aplikace IFRS 9 (Novela IFRS 4)** je platný pro účetní období začínající po 1. lednu 2023 a byl schválen pro použití v EU.
- **Klasifikace závazků jako krátkodobých a dlouhodobých (Novela IAS 1)** je platná pro účetní období začínající po 1. lednu 2023 a ještě nebyla schválena pro použití v EU. Novela ovlivňuje prezentaci (ne částku nebo časování) závazků ve výkazu o finanční pozici. Klasifikace je založena na právech, která existují k datu závěrky, a není ovlivněna očekáváním, zda bude právo uplatněno.
- **Odložená daň související s aktivy a pasivy vznikajícími z jedné transakce (Novela IAS 12)** je platná pro účetní období začínající od 1. ledna 2023 a ještě nebyla schválena pro použití v EU. Novela omezuje výjimky z účtování odložené daňové pohledávky nebo závazku. Pokud při počátečním zaúčtování jedné transakce vzniká stejný zdanitelný nebo odečitatelný přechodný rozdíl, výjimka neplatí.
- **Definice účetních odhadů (Novela IAS 8)** je platná pro účetní období začínající od 1. ledna 2023 a ještě nebyla schválena pro použití v EU. Novela zavádí novou definici účetního odhadu. Účetní odhady jsou peněžní položky ve finančních výkazech, které podléhají nejistotě ocenění.

- **Zveřejnění účetních pravidel (Novela IAS 1)** je platná pro účetní období začínající od 1. ledna 2023 a ještě nebyla schválena pro použití v EU. Novela uvádí, že účetní jednotka je povinna zveřejnit materiální účetní pravidla a také vysvětluje, jak taková pravidla identifikovat. Účetní pravidlo je materiální, pokud může ovlivnit rozhodování uživatelů finančních výkazů, které uživatel udělá na základě těchto finančních výkazů.

2 VÝNOSY Z ÚROKŮ A PODOBNÉ VÝNOSY

	mil. Kč	
	1. - 6. 2022	1. - 6. 2021
<i>Úrokové výnosy s efektivní úrokovou mírou</i>		
Úroky z úvěrů a pohledávek za klienty	4 087	3 590
Amortizace modifikovaných ztrát (odklad splátek Covid-19)	4	7
<i>Ostatní obdobné úrokové výnosy</i>		
Úroky z vkladů centrálních bank a úvěrů a pohledávek za bankami	207	139
Úroky z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě	1 920	-484
	6 218	3 252

Součástí úrokových výnosů z úvěrů a pohledávek jsou i provize časově rozlišené a vykázané jako úprava efektivní úrokové míry, která má za následek snížení úrokových výnosů. Tato úprava z provizí za spřízněnými stranami dosáhla za 1. pololetí 2022 z provizí vyplacených do ČSOB 97 mil. Kč (k 30. 6. 2021: 128 mil. Kč) a z provizí vyplacených do ČSOBS 12 mil. Kč (k 30. 6. 2021: 17 mil. Kč).

V 1. pololetí 2022 výnosy z úroků z pohledávek za bankami zahrnovaly 206 mil. Kč od ČSOB (k 30. 6. 2021: 139 mil. Kč).

Úroky z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě tvoří čisté úroky z úrokových swapů sloužících pro zajištění reálné hodnoty portfolia úvěrů. Všechny byly uzavřeny s ČSOB.

NÁKLADY NA ÚROKY A PODOBNÉ NÁKLADY

	mil. Kč	
	1. - 6. 2022	1. - 6. 2021
<i>Úrokové náklady s efektivní úrokovou mírou</i>		
Úroky ze závazků z dluhových cenných papírů	3 334	2 510
<i>Ostatní obdobné úrokové náklady</i>		
Úroky ze závazků vůči bankám	7	0
Úroky z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě	1 045	-362
Úroky z nájmu	1	1
	4 387	2 149

Náklady na úroky z dluhových cenných papírů v 1. pololetí 2022 vůči mateřské společnosti ČSOB a společnostem kontrolovaným nebo společně kontrolovaným ČSOB (konkrétně ČSOB Asset management, investiční společnost, a. s., ČSOB Pojišťovna a. s.) zahrnovaly 3 295 mil. Kč (k 30. 6. 2021: 2 500 mil. Kč).

Úroky ze závazků vůči bankám vznikly všechny vůči ČSOB.

Úroky z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě tvoří čisté úroky z úrokových swapů sloužících pro zajištění vydaných cenných papírů. Všechny byly uzavřeny s ČSOB.

Úroky z nájmu byly vůči ČSOB ve výši 1 mil. Kč (k 30. 6. 2021: 1 mil. Kč).

3 Čistý zisk/(ztráta) z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě

	mil. Kč	
	1. - 6. 2022	1. - 6. 2021
Tržní přecenění derivátů	38	5
Úprava tržního přecenění derivátů	-536	-67
	-498	-62

Úprava tržního přecenění derivátů se významně změnila díky změnám úrokových sazeb na finančních trzích a díky růstu spreadů. Banka pravidelně uplatňuje opatrný přístup nad rámec tržního přecenění derivátů. Více je popsáno ve výroční zprávě.

4 SPRÁVNÍ NÁKLADY

	mil. Kč	
	1. - 6. 2022	1. - 6. 2021
Náklady na zaměstnance	55	127
Marketing a public relations	2	3
Odpisy nehmotných aktiv, pozemků, budov a zařízení	56	59
Náklady na výpočetní techniku, spoje a zpracování zásilek	32	33
Náklady na operativní pronájem	1	1
Náklady na právní služby, poradenství, audit	1	2
Ostatní náklady na budovy	2	4
Příspěvek do Fondu pro řešení krize	206	175
Jiné správní náklady	161	150
	516	554

V 1. pololetí 2022 položka Náklady na výpočetní techniku, spoje a zpracování zásilek zahrnuje náklady na IT služby vůči ČSOB 3 mil. Kč (k 30. 6. 2021: 5 mil. Kč), vůči KBC 6 mil. Kč (k 30. 6. 2021: 6 mil. Kč) a vůči CBCB 1 mil. Kč (30.6.2021: 3 mil. Kč).

V 1. pololetí 2022 položka Náklady na operativní pronájem vůči ČSOB byla ve výši 1 mil. Kč (k 30. 6. 2021: 1 mil. Kč).

V 1. pololetí 2022 položka Jiné správní náklady zahrnuje ostatní služby vůči ČSOB ve výši 142 mil. Kč (k 30. 6. 2021: 135 mil. Kč) a náklady spojené s provozem vozidel dosáhly vůči ČSOB Leasingu 0 mil. Kč (k 30. 6. 2021: 2 mil. Kč).

Významné snížení položky Náklady na zaměstnance je způsobeno především díky skupinovým integračním aktivitám a transferu některých významných aktivit do ČSOB. To se projevuje na druhé straně nárůstem v položce Jiné správní náklady.

5 ZMĚNY VE SNÍŽENÍ HODNOTY AKTIV

Poznámka je zveřejněna ve Výroční zprávě za rok 2021.

	mil. Kč	
	1. - 6. 2022	1. - 6. 2021
Stav opravných položek na počátku období	792	1 384
Tvorba opravných položek	116	140
<i>z toho: Úprava managementem</i>	20	49
Použití opravných položek	-39	-23
Rozpuštění opravných položek	-177	-249
<i>z toho: Úprava managementem</i>	-13	-57
Celkem změna opravných položek k aktivům	-100	-132
Stav opravných položek na konci období	692	1 252

	mil. Kč	
	1. - 6. 2022	1. - 6. 2021
Stav rezerv na úvěrové rámce na počátku období	17	35
Tvorba rezerv	26	16
Použití rezerv	0	0
Rozpuštění rezerv	-12	-29
Celkem změna rezerv	14	-13
Stav rezerv na úvěrové rámce na konci období	31	22

	mil. Kč	
	1. - 6. 2022	1. - 6. 2021
Čisté zvýšení (-) / snížení (+) opravných položek na snížení hodnoty aktiv	100	132
Odpisy a čistá ztráta z postoupených pohledávek	-31	-20
Čisté zvýšení (-) / snížení (+) rezerv	-14	13
Ztráty ze snížení hodnoty aktiv	55	125

6 DAŇ Z PŘÍJMŮ

Poznámka je zveřejněna ve Výroční zprávě za rok 2021.

	mil. Kč	
	1. - 6. 2022	1. - 6. 2021
Daň z příjmu běžného období	181	124
Odložená daň z příjmu	1	15
Dodatečné odvody	1	1
	183	140

7 ÚVĚRY A POHLEDÁVKY ZA BANKAMI

	mil. Kč	
	30. 6. 2022	31. 12. 2021
Běžné účty u bank	9	6
Termínované vklady u bank	11 700	6 619
	11 709	6 625

Veškeré běžné účty i termínové vklady banky jsou vedeny u ČSOB.

8 ÚVĚRY A POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

Poznámka je zveřejněna ve Výroční zprávě za rok 2021.

	mil. Kč	
	30. 6. 2022	31. 12. 2021
Hypoteční úvěry	373 974	362 095
Úvěry ostatní	14	14
Opravné položky k úvěrům a pohledávkám za klienty	-689	-788
	373 299	361 321

Úvěry a pohledávky za klienty podle znehodnocení

	mil. Kč	
	30. 6. 2022	31. 12. 2021
Úvěry a pohledávky za klienty	373 988	362 109
Stupeň 1	347 161	338 042
Stupeň 2	24 344	21 450
Stupeň 3	2 483	2 617
Opravné položky	-689	-788
Stupeň 1	-16	-7
Stupeň 2	-98	-56
Stupeň 3	-575	-725
	373 299	361 321

9 ZÁVAZKY Z DLUHOVÝCH CENNÝCH PAPÍRŮ

	mil. Kč	
	30. 6. 2022	31. 12. 2021
Vydané hypoteční zástavní listy	327 659	313 690
Tržní přecenění zajišťované položky	-3 513	-2 533
	324 146	311 157

Z celkového objemu hypotečních zástavních listů spřízněné strany ČSOB a ČSOB Pojišťovna vlastnily 30. 6. 2022 v naběhlé hodnotě 325 726 mil. Kč (31. 12. 2021: 311 734 mil. Kč).

10 REZERVY

Rezerva k nevyčerpaným úvěrovým rámcům bude použita k případnému krytí úvěrové ztráty.

	mil. Kč	
	30. 6. 2022	31. 12. 2021
Rezervy na nečerpané úvěrové rámce		
Stupeň 1	26	16
Stupeň 2	4	1
Stupeň 3	1	0
	31	17

11 VLASTNÍ KAPITÁL

Poznámka je zveřejněna ve Výroční zprávě za rok 2021.

V průběhu první poloviny roku 2022 nedošlo ke změně v základním kapitálu společnosti. V červnu dle rozhodnutí jediného akcionáře došlo k navýšení ostatních kapitálových fondů o 2 500 mil. Kč. Další informace jsou k dispozici výše v kapitole Informace o základním a vlastním kapitálu.

Emise akcií

	Nominální hodnota akcie Kč	Počet akcií ks	Nominální hodnota mil. Kč
Celkem k 31. 12. 2021	500	10 152 672	5 076
Celkem k 30. 06. 2022	500	10 152 672	5 076

Všechny emise akcií mají stejný ISIN CZ0008030509.

Rozdělení zisku

Čistý zisk ve výši 1 478 mil. Kč za rok 2021 byl rozdělen takto:

	mil. Kč
	2021
Výplata dividendy	1 478
Nerozdělený zisk	0
Čistý zisk	1 478

Pozn. Rezervní fond tvořený v souladu se Stanovami byl již naplněn do výše svého limitu (20 % základního kapitálu).

Dividendy na akcii

V červnu došlo k výplatě dividendy v celkové výši 1 478 mil. Kč (2021: 1 568 mil. Kč), dividendy na akcii představovala 145,59Kč (2021: 154,44 Kč).

12 POTENCIÁLNÍ ZÁVAZKY A NEVYČERPANÉ ÚVĚROVÉ RÁMCE

	mil. Kč	
	30. 6. 2022	31. 12. 2021
Nečerpané úvěrové rámce		
Stupeň 1	43 029	45 959
Stupeň 2	652	175
Stupeň 3	3	0
	43 684	46 134

Banka zároveň eviduje závazky vůči klientům vyplývající z vyplacení bonusu při dlouhodobém bezproblémovém úvěrovém vztahu. Jejich výše dosáhla 299 mil. Kč (k 31. 12. 2021: 317 mil. Kč). Tento bonus je vždy u konkrétního úvěru amortizován postupně do úrokových výnosů jako součást efektivní úrokové míry.

13 VYKAZOVÁNÍ SEGMENTŮ

Banka provádí veškeré své operace v České republice, proto jsou pro banku relevantní pouze oborové segmenty:

- Klienti – osoby žádající pod rodným číslem, obchodní společnosti založené za účelem podnikání nebo obce.
- Treasury – zahrnuje veškerá aktiva a závazky kromě úvěrů a pohledávek za klienty a závazků za klienty, které slouží k financování, ukládání volných peněžních prostředků apod.
- Ostatní – zahrnuje vše, co není zahrnuto v předešlých segmentech.

Zisk segmentu klienti vytvořený výnosy z poskytnutých úvěrů je částečně kompenzován ztrátou segmentu treasury tvořenou zejména financováním těchto úvěrů.

Vedení banky používá následující členění:

	mil. Kč			
30. 6. 2022	Klienti	Treasury	Ostatní	Celkem
AKTIVA				
Vklady u centrálních bank	0	81	0	81
Úvěry a pohledávky za bankami	0	11 709	0	11 709
Úvěry a pohledávky za klienty	373 299	0	0	373 299
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	-13 472	0	-13 472
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	12 072	0	12 072
Pohledávky ze splatné daně z příjmu	0	0	258	258
Jiná aktiva	0	0	663	663
Aktiva celkem	373 299	10 390	921	384 610
Nečerpané úvěry	43 684	0	0	43 684
ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL				
Závazky vůči bankám	0	955	0	955
Závazky vůči klientům	2	0	0	2
Závazky z dluhových cenných papírů	0	324 146	0	324 146
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	2 912	0	2 912
Rezervy	31	0	0	31
Závazek z odložené daně	0	0	66	66
Ostatní závazky	0	0	1 100	1 100
Vlastní kapitál	0	0	55 398	55 398
Závazky a vlastní kapitál celkem	33	328 013	56 564	384 610
Přijaté zajištění	366 392	0	0	366 392
Budoucí závazky z bonusů klientům	299	0	0	299

1. 1. - 30. 6. 2022	Klienti	Treasury	Ostatní	mil. Kč Celkem
VÝKAZ SOUHRNNÉHO VÝSLEDKU				
Úrokové výnosy s efektivní úrokovou mírou	4 091	0	0	4 091
Ostatní obdobné úrokové výnosy	0	2 127	0	2 127
Úrokové náklady s efektivní úrokovou mírou	0	-3 334	0	-3 334
Ostatní obdobné úrokové náklady	0	-1 053	0	-1 053
<i>Čistý výnos z úroků</i>	<i>4 091</i>	<i>-2 260</i>	<i>0</i>	<i>1 831</i>
Výnosy z poplatků a provizí	120	0	0	120
Náklady na poplatky a provize	-39	0	0	-39
<i>Čistý výnos z poplatků a provizí</i>	<i>81</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>81</i>
Čistý zisk / (ztráta) z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě	0	-498	0	-498
Ostatní provozní výnosy	0	0	6	6
Ostatní provozní náklady	0	0	-3	-3
Správní náklady	0	0	-516	-516
Ztráty ze snížení hodnoty aktiv	55	0	0	55
Zisk / ztráta segmentu	4 227	-2 758	-513	956
Daň z příjmů	0	0	-183	-183
Čistý zisk segmentu za účetní období	4 227	-2 758	-696	773
Čistý zisk / (ztráta) ze zajištění peněžních toků	0	22	0	22
Odložená daň ze zajištění peněžních toků	0	0	-4	-4
Celkový souhrnný výsledek segmentu za období	4 227	-2 736	-700	791

				mil. Kč
31. 12. 2021	Klienti	Treasury	Ostatní	Celkem
AKTIVA				
Vklady u centrálních bank	0	433	0	433
Úvěry a pohledávky za bankami	0	6 625	0	6 625
Úvěry a pohledávky za klienty	361 321	0	0	361 321
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	-8 170	0	-8 170
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	7 341	0	7 341
Pohledávka ze splatné daně	0	0	227	227
Jiná aktiva	0	0	685	685
Aktiva celkem	361 321	6 229	912	368 462
Nečerpané úvěry	46 134	0	0	46 134
ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL				
Závazky vůči bankám	0	112	0	112
Závazky vůči klientům	2	0	0	2
Závazky z dluhových cenných papírů	0	311 157	0	311 157
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	2 369	0	2 369
Rezervy	17	0	0	17
Závazek z odložené daně	0	0	60	60
Ostatní závazky	0	0	1 160	1 160
Vlastní kapitál	0	0	53 585	53 585
Závazky a vlastní kapitál celkem	19	313 638	54 805	368 462
Přijaté zajištění	354 165	0	0	354 165
Budoucí závazky z bonusů klientům	317	0	0	317

				mil. Kč
1. 1. - 30. 6. 2021	Klienti	Treasury	Ostatní	Celkem
VÝKAZ SOUHRNNÉHO VÝSLEDKU				
Úrokové výnosy s efektivní úrokovou mírou	3 597	0	0	3 597
Ostatní obdobné úrokové výnosy	0	-345	0	-345
Úrokové náklady s efektivní úrokovou mírou	0	-2 510	0	-2 510
Ostatní obdobné úrokové náklady	0	361	0	361
<i>Čistý výnos z úroků</i>	<i>3 597</i>	<i>-2 494</i>	<i>0</i>	<i>1 103</i>
Výnosy z poplatků a provizí	137	0	0	137
Náklady na poplatky a provize	-40	0	0	-40
<i>Čistý výnos z poplatků a provizí</i>	<i>97</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>97</i>
Čistý zisk / (ztráta) z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě	0	-62	0	-62
Ostatní provozní výnosy	0	0	116	116
Ostatní provozní náklady	0	0	-47	-47
Správní náklady	0	0	-555	-555
Ztráty ze snížení hodnoty aktiv	126	0	0	126
Zisk / ztráta segmentu	3 820	-2 556	-486	778
Daň z příjmů	0	0	-140	-140
Čistý zisk segmentu za účetní období	3 820	-2 556	-626	638
Čistý zisk / (ztráta) ze zajištění peněžních toků	0	39	0	39
Odložená daň ze zajištění peněžních toků	0	0	-8	-8
Celkový souhrnný výsledek segmentu za období	3 820	-2 517	-634	669

14 SEZÓNŇÍ A CYKLIČKÉ VLIVY NA MEZITIMNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKU

Finanční výkazy nebyly významně ovlivněny sezónními ani cyklickými faktory.

15 NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI

Mezi datem, ke kterému je připravována pololetní zpráva Banky, a mezi datem jejího vydání nedošlo k žádným následným událostem, které by měly významný vliv na informace uvedené v těchto vysvětlujících poznámkách.