

**P O L O L E T N Í**  
**Z P R Á V A**

**k 30. 6. 2021**

## 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 | 14 |
| Finanční informace                        | 15 |
| Vysvětlující poznámky k výkazům           | 18 |
| Vykazování segmentů                       | 26 |
| Následné události                         | 30 |

## 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. 2021, informace a vysvětlující poznámky k nim nejsou auditovány.

V Praze dne 20. září 2021

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:      | <a href="http://www.hypotecnibanka.cz">www.hypotecnibanka.cz</a>   |
| E-mail:              | <a href="mailto:info@hypotecnibanka.cz">info@hypotecnibanka.cz</a> |
| 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 zahrnující doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. d) zákona č. 591/1992 Sb., o cenných papírech, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o cenných papírech“), poradenská činnost 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) směnárenská 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 2020 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](http://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 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.

Svými celkovými aktivy vykázanými k 30. červnu 2021 ve výši 1 893,1 mld. Kč a celkovým čistým ziskem za první pololetí 2021 ve výši 6,6 mld. Kč se skupina ČSOB řadí mezi tři nejvýznamnější bankovní skupiny působící na území České republiky. K 30. červnu 2021 vykazovala skupina ČSOB vklady celkem ve výši 1 161 mld. Kč a úvěrové portfolio v objemu 804 mld. Kč.

*Výroční zprávy a další informace o ČSOB a skupině ČSOB jsou k dispozici na webových stránkách [www.csob.cz](http://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 2021 skupina KBC na svých domácích trzích obsluhovala přibližně 12 milionů klientů a zaměstnávala cca 41 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](http://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 toho 16 speciálních poboček financování bydlení, které byly integrovány do ČSOB). V pobočkové síti naleznou klienti vybrané bankovní produkty, včetně služeb skupiny ČSOB souvisejících s hypotečním financováním. Mimo tento distribuční kanál využívá Banka spolupráce s dalšími strategickými partnery –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 82 a celkem se jedná o 7 976 individuálních poradců. Kromě zprostředkovatelských vztahů banka spolupracuje se 376 smluvními doporučiteli. Okruh spolupracujících subjektů je ze všech kategorií: hypoteční specialisté, finančně poradenské společnosti, realitní společnosti, developerské společnosti a jednotlivci v kategorii fyzické osoby. Poskytování služeb dalším entitám v rámci skupiny ČSOB obsahuje i další typy distributorů, například srovnávače, pojišťovací specialisty, makléře v oblasti pojištění (servis retailových produktů).

Od 1. 1. 2015 se Hypoteční banka stala centrem pro spolupráci s uvedenými subjekty v rámci skupiny ČSOB. Servisní činnost pro externí partnery zajišťuje útvar Group Broker Management ČSOB. Uvedený útvar, který zajišťuje servisní činnost pro ČSOB Pojišťovnu, ČSOB Penzijní společnost, ČSOB Stavební spořitelnu a banku ČSOB, byl k 1. 4. 2021 integrován do ČSOB.



## Vývoj podnikatelské činnosti

Zimní vlna pandemie způsobená rozšířením britské mutace koronaviru v České republice vedla k prodloužení a dalšímu zpřísnění vládních protiepidemických opatření během února a března. Maloobchod i služby tak zůstaly dále uzavřené a vedly k opětovnému poklesu domácí ekonomiky v prvním čtvrtletí. Ten byl vedle pokračujícího útlumu spotřeby domácností zesílen i dílčím výpadkem produkce a exportního výkonu domácího průmyslu. Očekáváme, že v letošním roce se bude nadále zvětšovat obrovský nepoměr mezi všeobecným růstem cen nemovitostí a výrazně pomalejším růstem příjmů. Přestože české platy zažívaly výrazný dlouhodobý nárůst, kombinace nedostatečné výstavby, špatné stavební legislativy, neschopnosti schválení mnoha územních plánů dlouhodobě táhnou ceny i méně kvalitních existujících nemovitostí nahoru. Z tohoto důvodu nelze hodnotit situaci na realitním trhu v ČR jako realitní bublinu. Trh rezidenčních nemovitostí je dlouhodobě determinován krizí nabídky.

V minulosti predikované pesimistické scénáře výpadků splácení poskytnutých úvěrů se nenaplnily. Nízké úrokové sazby a bezprecedentní poptávka po objektech rezidenčního bydlení vedly k rekordním nárůstům nově poskytnutých a refinancovaných úvěrů. Značný tlak na poptávku po úvěrech ke konci druhého čtvrtletí 2021 vyplýval z očekávaného zvýšení 2T repo sazby ČNB, ke kterému došlo 23. 6. 2021 o 25 bazických bodů na hodnotu 0,50% s výhledem dalšího zvyšování dané sazby do konce roku 2021.

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 24,4 % k 30. 6. 2021 (k 30. 6. 2020 činil tržní podíl Banky 24,0 %) a s celkovým objemem úvěrů na bydlení dosahujícím 340 307 mil. Kč (k 30. 6. 2020 se jednalo o 317 982 mil. Kč). Celkový objem trhu nově uzavřených hypotečních úvěrů pro fyzické osoby k 30. 6. 2021 meziročně vzrostl o 100,9 % a dosáhl úrovně 213 805 mil. Kč.<sup>1</sup>

Za první pololetí roku 2021 Banka uzavřela nové hypoteční úvěry v celkovém objemu 53 085 mil. Kč, což představuje meziroční nárůst o 107,4 %.

Meziroční srovnání nově uzavřených úvěrů Banky<sup>1</sup>:

|               | <b>Objem (mil. Kč)</b> | <b>Počet (ks)</b> |
|---------------|------------------------|-------------------|
| k 30. 6. 2020 | 25 593                 | 9 167             |
| k 30. 6. 2021 | 53 085                 | 16 471            |
| <b>index</b>  | <b>2,07</b>            | <b>1,8</b>        |

<sup>1</sup> 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.

Průměrné úrokové sazby u nových úvěrů podle Fincentrum Hypoindexu meziročně vzrostly o 7 bps z 2,06% v červnu 2020 na 2,13% v červnu 2021. Uvedený vývoj je odrazem vývoje ceny zdrojů na mezibankovním trhu a přetrvávající vysoké míry konkurence v oblasti prodeje nových úvěrů klientům<sup>2</sup>. Klíčový pro další vývoj úrokových sazeb z hypotečních úvěrů bude apetit jednotlivých bank k dosahování plánovaných tržních podílů v prostředí rostoucí inflace nad úroveň cílenou ČNB a z toho vyplývající očekávání trhu na postupný růst sazeb.

Přesto, zejména díky vysokému objemu poskytnutých hypotečních úvěrů v prvním pololetí roku 2021, očekáváme další růst celkového objemu hypotečního trhu v letošním roce při porovnání s rokem 2020. Objem trhu nových hypotečních úvěrů včetně refinancování očekává Banka v roce 2021 v objemu významně překračující objem trhu v roce 2020, který měl hodnotu 254 mld. Kč.<sup>2</sup>

Banka monitoruje změny ve vládních opatřeních i jejich dopady na konkrétní sektory a odvětví a snaží se na měnící se kreditní riziko pružně reagovat.

Především se jedná o metodické úpravy ve vazbě na aktuální vládní omezení a makroekonomický výhled, např. akceptovatelnost příjmů s obezřetným ohledem na zranitelnost jednotlivých odvětví (tj. omezení podílu příjmu a konzervativnější přístup k výpočtu jeho hodnoty, požadavek na předložení čestného prohlášení žadatele o jeho aktuální příjmové situaci, apod).

V prvním pololetí tohoto roku dochází k postupnému rozvolňování metodických opatření dočasně přijatých v loňském roce a některá z nich jsou částečně nebo již kompletně odvolána. Banka detailně monitoruje portfolio úvěrů s ukončeným odkladem splátek poskytnutých v období duben-říjen 2020 (tj. zákonné i v počátku nabízené bankovní odklady), a portfolio úvěrů využívajících možnost úlevy v navazujícím období, tj. od listopadu 2020, aby byla schopna adekvátně přizpůsobit veškeré dotčené procesy i oblasti.

Úlevy realizované po skončení vládního moratoria (říjen 2020) jsou standardně kategorizované a tvoří 0,43 % expozice Hypoteční banky. Aktuálně pozorované dopady do rizikových ukazatelů jsou pouze okrajové.

---

<sup>2</sup> Informačním zdrojem přímo označených hodnot či číselných údajů uvedených v označených odstavcích je Fincentrum Hypoindex. FINCENTRUM HYPOINDEX je exklusivní projekt, který připravila společnost Fincentrum a na kterém spolupracují nejvýznamnější banky poskytující hypoteční úvěry (AirBank, Česká spořitelna, ČSOB Group, Equa bank, Moneta Money Bank, Komerční banka, Raiffeisenbank, UniCredit Bank, Sberbank CZ a Wüstenrot hypoteční banka). Hlavním cílem tohoto projektu je pomoci zájemcům o hypotéku i široké veřejnosti orientovat se na hypotečním trhu a přinášet jim na pravidelné bázi praktické informace. Tyto informace jsou k dispozici na <https://www.hypoindex.cz/hypoindex-vyvoj/> a zúčastněné banky je dostávají na měsíční bázi (vždy detail za sebe a porovnání s celkovým trhem). Detail za sebe a porovnání s celým trhem je neveřejné.

## **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.<sup>3</sup>

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.<sup>3</sup>

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.<sup>3</sup>

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.<sup>3</sup>

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.*<sup>3</sup>

### 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. 2021) k hodnotě ke konci předchozího období (nyní k 30. 6. 2020).

### g) Průměrná úroková sazba u nových úvěrů podle Fincentrum Hypoindexu (% p. a.)

---

<sup>3</sup> Údaj je vykazován ve statistice Ministerstva pro místní rozvoj. Zdroj je neveřejný.

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.<sup>4</sup>

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

---

<sup>4</sup> Ukazatel je vykazován v rámci Fincentrum Hypoindexu a je dostupný na internetových stránkách <http://www.hypoindex.cz/> v části Hypotéky.

## Hospodářské výsledky

Zisk před zdaněním k 30. 6. 2021 podle IFRS činil 778 mil. Kč. Oproti prvnímu pololetí roku 2020 je uvedená částka o 190 mil. Kč nižší. Ukazatel C/I ratio k 30. 6. 2021 dosáhl výše 45,9 %, a meziročně tak vzrostl o 16,9 p.b. (hodnota k 30. 6. 2020 byla 29,0 %). Hodnota ukazatele C/I bez vlivu dopadu příspěvku do Fondu pro řešení krize je ve výši 31,4 % k 30. 6. 2021 (hodnota k 30. 6. 2020 byla 22,2 %). Výše příspěvku do Fondu pro řešení krize k 30. 6. 2021 byla 175,5 mil. Kč, k 30. 6. 2020 byla ve výši 129,2 mil. Kč (viz bod 3 Správní náklady).

Banka upravila prognózy makroekonomických proměnných (FLI) ve výpočtu očekávaného úvěrového znehodnocení (ECL), což se projevilo ve výši portfoliových opravných položek k úvěrovým ztrátám, a současně upravila individuální opravné položky k úvěrovým ztrátám v případě vybraných expozic vůči významným zákazníkům se selháním ve Stupni 3. Vzhledem k tomu, že modely na výpočet ECL (očekávaných úvěrových ztrát) nejsou schopny adekvátně zachytit specifické dopady situace spojené s Covid-19 či související podpůrné opatření vlády, Banka se rozhodla provést dodatečný expertní výpočet na portfoliové bázi. 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. Na závěr bylo aplikováno zvážení pravděpodobnostmi jednotlivých scénářů – základního (80%), pesimistického (10%) a optimistického (10%). Konečný výsledek byl doúčtován jako úprava managementem k 30. 6. 2020 ve výši -224 mil. Kč a k 30. 6. 2021 se navýšil na - 277 mil. Kč.

### 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. 2021 činil základní kapitál Hypoteční banky zapsaný v obchodním rejstříku 5 076 mil. Kč (k 30. 6. 2020: 5 076 mil. Kč) a byl plně splacen. Byl rozdělen do 10 152 672 kusů (k 30. 6. 2020: 10 152 672 kusů) akcií o jmenovité hodnotě 500 Kč. Všechny akcie vydané na majitele mají zaknihovanou podobu a jsou registrovanými cennými přidělen ISIN CZ0008030509.

### Struktura vlastního kapitálu

|   | mil. Kč       |               |               |
|---|---------------|---------------|---------------|
|   | 30. 6. 2021   | 31. 12. 2020  | 30. 6. 2020   |
| 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                      | 18 400        | 14 900        | 14 900        |
| Oceňovací rozdíly ze zajištění peněžních toků | -20           | -51           | -77           |
| Nerozdělený zisk z minulých let               | 0             | 2             | 2             |
| Čistý zisk za účetní období                   | 638           | 1 566         | 783           |
| <b>Vlastní kapitál</b>                        | <b>49 678</b> | <b>47 077</b> | <b>46 268</b> |

# **Hypoteční banka, a. s.**

## **Finanční informace za období končící 30. červnem 2021 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 2021 v porovnání se srovnatelnými údaji od 1. ledna do 30. června 2020

|   |       | mil. Kč      |              |
|---|-------|--------------|--------------|
|   | Pozn. | 1. – 6. 2021 | 1. – 6. 2020 |
| <b>VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT</b>  |       |              |              |
| Výnosy z úroků a podobné výnosy   | 2     | 3 252        | 3 974        |
| Náklady na úroky a podobné náklady                                      | 2     | -2 149       | -2 374       |
| Čistý výnos z úroků   |       | 1 103        | 1 600        |
| Výnosy z poplatků a provizí   |       | 137          | 136          |
| Náklady na poplatky a provize   |       | -40          | -22          |
| Čistý výnos z poplatků a provizí  |       | 97           | 114          |
| Čistý zisk/(ztráta) z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě |       | -62          | 160          |
| Ostatní provozní výnosy   |       | 116          | 16           |
| Ostatní provozní náklady  |       | -47          | -1           |
| Správní náklady   | 3     | -554         | -548         |
| Změny ve snížení hodnoty aktiv  | 4     | 125          | -373         |
| <b>Zisk před zdaněním</b>   |       | <b>778</b>   | <b>968</b>   |
| Daň z příjmu  | 5     | -140         | -185         |
| <b>Čistý zisk za účetní období</b>                                      |       | <b>638</b>   | <b>783</b>   |
| <b>OSTATNÍ SOUHRNNÝ VÝSLEDEK</b>  |       |              |              |
| Položky, které budou následně převedeny do výkazu zisků a ztrát:        |       |              |              |
| Čistý zisk/ (ztráta) ze zajištění peněžních toků                        |       | 39           | -209         |
| Odložená daň ze zajištění peněžních toků                                |       | -8           | 40           |
| <b>Celkový souhrnný výsledek za účetní období</b>                       |       | <b>669</b>   | <b>614</b>   |



## Výkaz finanční pozice k 30. červnu 2021 v porovnání se srovnatelnými údaji k 31. prosinci 2020

|   |       | mil. Kč        |                |
|---|-------|----------------|----------------|
|   | Pozn. | 30. 6. 2021    | 31. 12. 2020   |
| <b>AKTIVA</b>   |       |                |                |
| Vklady u centrálních bank   |       | 34             | 1 864          |
| Úvěry a pohledávky za bankami                                       | 6     | 8 382          | 6 623          |
| Úvěry a pohledávky za klienty                                       | 7     | 345 743        | 333 835        |
| Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově<br>zajišťovaných položek |       | -799           | 1 740          |
| Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou                     |       | 1 481          | 1 522          |
| Nehmotná aktiva   |       | 542            | 536            |
| Budovy a zařízení   |       | 88             | 304            |
| Ostatní aktiva  |       | 49             | 44             |
| Pohledávky z odložené daně  |       | 11             | 35             |
| Pohledávky ze splatné daně z příjmu                                 |       | 156            | 1              |
| Náklady a příjmy příštích období                                    |       | 8              | 1              |
| <b>Aktiva celkem</b>  |       | <b>355 695</b> | <b>346 505</b> |
| <b>ZÁVAZKY</b>  |       |                |                |
| Závazky vůči bankám   |       | 88             | 141            |
| Závazky vůči klientům   |       | 2              | 2              |
| Závazky z dluhových cenných papírů                                  | 8     | 303 445        | 295 325        |
| Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou                   |       | 1 112          | 2 609          |
| Rezervy   | 9     | 22             | 35             |
| Ostatní závazky   |       | 1 348          | 1 316          |
| <b>Závazky celkem</b>   |       | <b>306 017</b> | <b>299 428</b> |
| <b>VLASTNÍ KAPITÁL</b>  |       |                |                |
| Základní kapitál  | 10    | 5 076          | 5 076          |
| Emisní ážio   |       | 24 569         | 24 569         |
| Rezervní fondy  |       | 1 015          | 1 015          |
| Ostatní kapitálové fondy  | 10    | 18 400         | 14 900         |
| Oceňovací rozdíly ze zajištění peněžních toků                       |       | -20            | -51            |
| Nerozdělený zisk  | 10    | 638            | 1 568          |
| <b>Vlastní kapitál celkem</b>                                       |       | <b>49 678</b>  | <b>47 077</b>  |
| <b>Závazky a vlastní kapitál celkem</b>                             |       | <b>355 695</b> | <b>346 505</b> |

# Vysvětlující poznámky k výkazu o souhrnném výsledku a výkazu finanční pozice za období končící 30. červnem 2021 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 2021 by měly být hodnoceny spolu s roční účetní závěrkou banky k 31. prosinci 2020, která je součástí výroční zprávy za rok 2020. Příslušné poznámky v případě, kdy není uvedeno jinak, jsou tedy uvedeny ve výroční zprávě za rok 2020.

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 2020, kdy Banka přijala nové standardy a interpretace účinné nejpozději od 1. 1. 2020.

### Vývoj výkaznictví podle EU IFRS

Banka přijala následující standardy účinné od 1. ledna 2021

- **Reforma referenčních úrokových sazeb – Fáze 2** je platná pro účetní období začínající od 1. ledna 2021 a byla schválena pro použití v EU. Novela představuje praktické úlevy v účtování změn vznikajících v souvislosti s reformou IBOR sazeb. Tyto změny jsou účtovány přes aktualizaci efektivní úrokové sazby. Pokud dojde ke změnám pouze díky reformě IBOR sazeb, není nutné ukončit existující zajišťovací konstrukce.

Banka se rozhodla nevyužít možnosti předčasného přijetí následujících nových standardů, dodatků a interpretací účinných po 1. lednu 2021

- **IFRS 17 Pojistné smlouvy (včetně Novelty 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.

- **Prodloužení dočasné výjimky z aplikace IFRS 9 (Novela IFRS 4)** je platný pro účetní období začínající po 1. lednu 2023 a ještě nebyl schválen pro použití v EU.
- **Klasifikace závazků jako krátkodobých a dlouhodobých (Novela IAS 1)** je platná pro účetní období začínající po 1. lednu 2022 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.
- **Pozemky, budovy a zařízení (Novela IAS 16)** je platná pro účetní období začínající po 1. lednu 2022 a ještě nebyla 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 po 1. lednu 2022 a ještě nebyla schválena pro použití v EU. Novela objasňuje, jaké náklady společnost zahrnuje jako náklady na splnění smlouvy při posuzování, zda je smlouva nevýhodná.
- **Odkaz na Konceptní rámec (Novela IFRS 3)** je platná pro účetní období začínající po 1. lednu 2022 a ještě nebyla schválena pro použití v EU.
- **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.
- **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.
- **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. 2021 | 1. - 6. 2020 |
| Úrokové výnosy s efektivní úrokovou mírou                       |              |              |
| Úroky z úvěrů a pohledávek za klienty                           | 3 590        | 3 642        |
| Amortizace modifikovaných ztrát (odklad splátek Covid-19)       | 7            | 0            |
| Ostatní obdobné úrokové výnosy                                  |              |              |
| Úroky z vkladů centrálních bank a úvěrů a pohledávek za bankami | 139          | 146          |
| Úroky z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě       | -484         | 186          |
|   | <b>3 252</b> | <b>3 974</b> |

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 2021 z provizí vyplacených do ČSOB 128 mil. Kč (k 30. 6. 2020: 74 mil. Kč) a z provizí vyplacených do ČSOBS 17 mil. Kč (k 30. 6. 2020: 9 mil. Kč).

V 1. pololetí 2021 výnosy z úroků z pohledávek za bankami zahrnovaly 139 mil. Kč od ČSOB (k 30. 6. 2020: 146 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. 2021 | 1. - 6. 2020 |
| Úrokové náklady s efektivní úrokovou mírou                |              |              |
| Úroky ze závazků z dluhových cenných papírů               | 2 510        | 2 490        |
| Ostatní obdobné úrokové náklady                           |              |              |
| Úroky ze závazků vůči bankám                              | 0            | 1            |
| Úroky z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě | -362         | -121         |
| Úroky z nájmu   | 1            | 4            |
|   | <b>2 149</b> | <b>2 374</b> |

Náklady na úroky z dluhových cenných papírů v 1. pololetí 2021 vůči mateřské společnosti ČSOB a společnostem kontrolovaným nebo společně kontrolovaným ČSOB (konkrétně ČSOB Asset

management, investiční společnost, a. s., ČSOB Pojišťovna a. s.) zahrnovaly 2 500 mil. Kč (k 30. 6. 2020: 2 411 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 0 mil. Kč (k 30. 6. 2020: 1 mil. Kč).

### 3 SPRÁVNÍ NÁKLADY

|   | mil. Kč      |              |
|---|--------------|--------------|
|   | 1. - 6. 2021 | 1. - 6. 2020 |
| Náklady na zaměstnance                                    | 127          | 241          |
| Marketing a public relations                              | 3            | 16           |
| Odpisy nehmotných aktiv, pozemků, budov a zařízení        | 59           | 67           |
| Náklady na výpočetní techniku, spoje a zpracování zásilek | 33           | 31           |
| Náklady na operativní pronájem                            | 1            | 2            |
| Náklady na právní služby, poradenství, audit              | 2            | 2            |
| Ostatní náklady na budovy                                 | 4            | 7            |
| Příspěvek do Fondu pro řešení krize                       | 175          | 129          |
| Jiné správní náklady                                      | 150          | 53           |
|   | <b>554</b>   | <b>548</b>   |

V 1. pololetí 2021 položka Náklady na výpočetní techniku, spoje a zpracování zásilek zahrnuje náklady na IT služby vůči ČSOB 5 mil. Kč (k 30. 6. 2020: 5 mil. Kč) a vůči KBC 6 mil. Kč (k 30. 6. 2020: 10 mil. Kč).

V 1. pololetí 2021 položka Náklady na operativní pronájem vůči ČSOB byla ve výši 1 mil. Kč (k 30. 6. 2019: 0 mil. Kč).

V 1. pololetí 2021 položka Jiné správní náklady zahrnuje ostatní služby vůči ČSOB ve výši 135 mil. Kč (k 30. 6. 2020: 29 mil. Kč) a náklady spojené s provozem vozidel dosáhly vůči ČSOB Leasingu 2 mil. Kč (k 30. 6. 2020: 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.

#### 4 ZMĚNY VE SNÍŽENÍ HODNOTY AKTIV

Poznámka je zveřejněna ve Výroční zprávě za rok 2020.

|  | mil. Kč      |              |
|--|--------------|--------------|
|  | 1. - 6. 2021 | 1. - 6. 2020 |
| Stav opravných položek na počátku období               | 1 384        | 1 249        |
| Tvorba opravných položek                               | 140          | 435          |
| <i>z toho Úprava managementem (Management Overlay)</i> | 49           | 224          |
| Použití opravných položek                              | -23          | -47          |
| Rozpuštění opravných položek                           | -249         | -156         |
| <i>z toho Úprava managementem (Management Overlay)</i> | -57          | 0            |
| Celkem změna opravných položek k aktivům               | -132         | 232          |
| <b>Stav opravných položek na konci období</b>          | <b>1 252</b> | <b>1 481</b> |

|   | mil. Kč      |              |
|---|--------------|--------------|
|   | 1. - 6. 2021 | 1. - 6. 2020 |
| Stav rezerv na úvěrové rámce na počátku období      | 35           | 12           |
| Tvorba rezerv                                       | 16           | 35           |
| Použití rezerv                                      | 0            | 0            |
| Rozpuštění rezerv                                   | -29          | -7           |
| Celkem změna rezerv                                 | -13          | 28           |
| <b>Stav rezerv na úvěrové rámce na konci období</b> | <b>22</b>    | <b>40</b>    |

|  | mil. Kč      |              |
|--|--------------|--------------|
|  | 1. - 6. 2021 | 1. - 6. 2020 |
| Čisté zvýšení (-) / snížení (+) opravných položek na snížení hodnoty aktiv | 132          | -232         |
| Čistý zisk (+) / ztráta (-) z modifikace finančních aktiv                  | 0            | -72          |
| Odpisy a čistá ztráta z postoupených pohledávek                            | -20          | -41          |
| Čisté zvýšení (-) / snížení (+) rezerv                                     | 13           | -28          |
| <b>Ztráty ze snížení hodnoty aktiv</b>                                     | <b>125</b>   | <b>-373</b>  |

## 5 DAŇ Z PŘÍJMŮ

Poznámka je zveřejněna ve Výroční zprávě za rok 2020.

|                             | mil. Kč      |              |
|-----------------------------|--------------|--------------|
|                             | 1. - 6. 2021 | 1. - 6. 2020 |
| Daň z příjmu běžného období | 124          | 236          |
| Odložená daň z příjmu       | 15           | -52          |
| Dodatečné odvody            | 1            | 1            |
|                             | <b>140</b>   | <b>185</b>   |

## 6 ÚVĚRY A POHLEDÁVKY ZA BANKAMI

|                           | mil. Kč      |              |
|---------------------------|--------------|--------------|
|                           | 30. 6. 2021  | 31. 12. 2020 |
| Běžné účty u bank         | 4            | 2            |
| Termínované vklady u bank | 8 378        | 6 589        |
|                           | <b>8 382</b> | <b>6 591</b> |

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

## 7 ÚVĚRY A POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

Poznámka je zveřejněna ve Výroční zprávě za rok 2020.

|   | mil. Kč        |                |
|---|----------------|----------------|
|   | 30. 6. 2021    | 31. 12. 2020   |
| Hypoteční úvěry                                   | 346 979        | 335 203        |
| Úvěry ostatní                                     | 14             | 15             |
| Opravné položky k úvěrům a pohledávkám za klienty | -1 250         | -1 383         |
|   | <b>345 743</b> | <b>333 835</b> |

Úvěry a pohledávky za klienty podle znehodnocení

|                               | mil. Kč        |                |
|-------------------------------|----------------|----------------|
|                               | 30. 6. 2021    | 31. 12. 2020   |
| Úvěry a pohledávky za klienty | <b>346 993</b> | <b>335 218</b> |
| Stupeň 1                      | 335 878        | 323 448        |
| Stupeň 2                      | 8 237          | 8 727          |
| Stupeň 3                      | 2 878          | 3 043          |
| Opravné položky               | <b>-1 250</b>  | <b>-1 383</b>  |
| Stupeň 1                      | -12            | -36            |
| Stupeň 2                      | -330           | -385           |
| Stupeň 3                      | -908           | -962           |
|                               | <b>345 743</b> | <b>333 835</b> |

## 8 ZÁVAZKY Z DLUHOVÝCH CENNÝCH PAPÍRŮ

|   | mil. Kč        |                |
|---|----------------|----------------|
|   | 30. 6. 2021    | 31. 12. 2020   |
| Vydané hypoteční zástavní listy         | 303 445        | 295 302        |
| Nevyplacené závazky ze splacených emisí | 0              | 23             |
|   | <b>303 445</b> | <b>295 325</b> |

Z celkového objemu hypotečních zástavních listů spřízněné strany ČSOB a ČSOB Pojišťovna vlastnily 30. 6. 2021 v naběhlé hodnotě 300 826 mil. Kč (31. 12. 2020: 289 567mil. Kč).



## 9 REZERVY

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

|                                    | mil. Kč     |              |
|------------------------------------|-------------|--------------|
|                                    | 30. 6. 2021 | 31. 12. 2020 |
| Rezervy na nečerpané úvěrové rámce |             |              |
| Stupeň 1                           | 18          | 26           |
| Stupeň 2                           | 1           | 1            |
| Stupeň 3                           | 3           | 8            |
|                                    | <b>22</b>   | <b>35</b>    |

## 10 VLASTNÍ KAPITÁL

Poznámka je zveřejněna ve Výroční zprávě za rok 2020.

V průběhu první poloviny roku 2021 nedošlo ke změně v základním kapitálu společnosti. V květnu dle březnového rozhodnutí jediného akcionáře došlo k navýšení ostatních kapitálových fondů o 3 500 mil. Kč.

Další informace jsou k dispozici výše v kapitole Informace o základním a vlastním kapitálu.

### *Emise akcií*

|                       | Nominální hodnota<br>akcie Kč | Počet akcií<br>ks | Nominální hodnota<br>mil. Kč |
|-----------------------|-------------------------------|-------------------|------------------------------|
| Celkem k 31. 12. 2020 | 500                           | 10 152 672        | 5 076                        |
| Celkem k 30. 06. 2021 | 500                           | 10 152 672        | 5 076                        |

Všechny emise akcií mají stejný ISIN CZ0008030509.

### **Rozdělení zisku**

Čistý zisk ve výši 1 566 mil. Kč za rok 2020 byl rozdělen takto:

|                   | mil. Kč      |
|-------------------|--------------|
|                   | <b>2020</b>  |
| Výplata dividendy | 1 566        |
| Nerozdělený zisk  | 0            |
| <b>Čistý zisk</b> | <b>1 556</b> |

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

### Dividendy na akcii

V květnu došlo k výplatě dividendy (vč. nerozděleného zisku z minulých let ve výši 2 mil. Kč) v celkové výši 1 568 mil. Kč (2020: 2 446 mil. Kč), dividendy na akcii představovala 154,44 Kč (2020: 240,92 Kč).

## 11 POTENCIÁLNÍ ZÁVAZKY A NEVYČERPANÉ ÚVĚROVÉ RÁMCE

|                         | mil. Kč       |               |
|-------------------------|---------------|---------------|
|                         | 30. 6. 2021   | 31. 12. 2020  |
| Nečerpané úvěrové rámce |               |               |
| Stupeň 1                | 35 812        | 24 796        |
| Stupeň 2                | 146           | 220           |
| Stupeň 3                | 18            | 16            |
|                         | <b>35 976</b> | <b>25 032</b> |

Banka zároveň eviduje závazky vůči klientům vyplývající z vyplacení bonusu při dlouhodobém bezproblémovém úvěrovém vztahu. Jejich výše dosáhla 342 mil. Kč (k 31. 12. 2020: 274 mil. Kč). Tento bonus je vždy u konkrétního úvěru amortizován postupně do úrokových výnosů jako součást efektivní úrokové míry.

## 12 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        |                 |                |                |
|--|----------------|-----------------|----------------|----------------|
| <b>30. 6. 2021</b>   | <b>Klienti</b> | <b>Treasury</b> | <b>Ostatní</b> | <b>Celkem</b>  |
| <b>AKTIVA</b>  |                |                 |                |                |
| Vklady u centrálních bank  | 0              | 34              | 0              | 34             |
| Úvěry a pohledávky za bankami                                    | 0              | 8 382           | 0              | 8 382          |
| Úvěry a pohledávky za klienty                                    | 345 743        | 0               | 0              | 345 743        |
| Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek | 0              | -799            | 0              | -799           |
| Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou                  | 0              | 1 481           | 0              | 1 481          |
| Pohledávka z odložené daně                                       | 0              | 0               | 11             | 11             |
| Pohledávky ze splatné daně z příjmu                              | 0              | 0               | 156            | 156            |
| Jiná aktiva  | 0              | 0               | 687            | 687            |
| <b>Aktiva celkem</b>   | <b>345 743</b> | <b>9 098</b>    | <b>854</b>     | <b>355 695</b> |
| Nečerpané úvěry  | 35 976         | 0               | 0              | 35 976         |
| <b>ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL</b>                                 |                |                 |                |                |
| Závazky vůči bankám  | 0              | 88              | 0              | 88             |
| Závazky vůči klientům  | 2              | 0               | 0              | 2              |
| Závazky z dluhových cenných papírů                               | 0              | 303 445         | 0              | 303 445        |
| Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou                | 0              | 1 112           | 0              | 1 112          |
| Rezervy  | 22             | 0               | 0              | 22             |
| Ostatní závazky  | 0              | 0               | 1 348          | 1 348          |
| Vlastní kapitál  | 0              | 0               | 49 678         | 49 678         |
| <b>Závazky a vlastní kapitál celkem</b>                          | <b>24</b>      | <b>304 645</b>  | <b>51 026</b>  | <b>355 695</b> |
| Přijaté zajištění  | 338 051        | 0               | 0              | 338 051        |
| Budoucí závazky z bonusů klientům                                | 342            | 0               | 0              | 342            |

| <b>1. 1. - 30. 6. 2021</b>   | <b>Klienti</b> | <b>Treasury</b> | <b>Ostatní</b> | <b>mil. Kč<br/>Celkem</b> |
|--|----------------|-----------------|----------------|---------------------------|
| <b>VÝKAZ SOUHRNNÉHO VÝSLEDKU</b>   |                |                 |                |                           |
| 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<br>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                       |
| <b>Zisk / ztráta segmentu</b>  | <b>3 820</b>   | <b>-2 556</b>   | <b>-486</b>    | <b>778</b>                |
| Daň z příjmů   | 0              | 0               | -140           | -140                      |
| <b>Čistý zisk segmentu za účetní období</b>                                  | <b>3 820</b>   | <b>-2 556</b>   | <b>-626</b>    | <b>638</b>                |
| Čistý zisk / (ztráta) ze zajištění peněžních toků                            | 0              | 39              | 0              | 39                        |
| Odložená daň ze zajištění peněžních toků                                     | 0              | 0               | -8             | -8                        |
| <b>Celkový souhrnný výsledek segmentu za období</b>                          | <b>3 820</b>   | <b>-2 517</b>   | <b>-634</b>    | <b>669</b>                |

|  |                |                 |                | mil. Kč        |
|--|----------------|-----------------|----------------|----------------|
| <b>31. 12. 2020</b>  | <b>Klienti</b> | <b>Treasury</b> | <b>Ostatní</b> | <b>Celkem</b>  |
| <b>AKTIVA</b>  |                |                 |                |                |
| Vklady u centrálních bank  | 0              | 1 864           | 0              | 1 864          |
| Úvěry a pohledávky za bankami                                    | 0              | 6 623           | 0              | 6 623          |
| Úvěry a pohledávky za klienty                                    | 333 835        | 0               | 0              | 333 835        |
| Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek | 0              | 1 740           | 0              | 1 740          |
| Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou                  | 0              | 1 522           | 0              | 1 522          |
| Pohledávka z odložené daně                                       | 0              | 0               | 35             | 35             |
| Pohledávka ze splatné daně                                       | 0              | 0               | 1              | 1              |
| Jiná aktiva  | 0              | 0               | 885            | 885            |
| <b>Aktiva celkem</b>   | <b>333 835</b> | <b>11 749</b>   | <b>921</b>     | <b>346 505</b> |
| Nečerpané úvěry  | 25 032         | 0               | 0              | 25 032         |
| <b>ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL</b>                                 |                |                 |                |                |
| Závazky vůči bankám  | 0              | 141             | 0              | 141            |
| Závazky vůči klientům  | 2              | 0               | 0              | 0              |
| Závazky z dluhových cenných papírů                               | 0              | 295 325         | 0              | 295 325        |
| Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou                | 0              | 2 609           | 0              | 2 609          |
| Rezervy  | 35             | 0               | 0              | 35             |
| Ostatní závazky  | 0              | 0               | 1 316          | 1 316          |
| Vlastní kapitál  | 0              | 0               | 47 077         | 47 077         |
| <b>Závazky a vlastní kapitál celkem</b>                          | <b>37</b>      | <b>298 075</b>  | <b>48 393</b>  | <b>346 505</b> |
| Přijaté zajištění  | 326 475        | 0               | 0              | 326 475        |
| Budoucí závazky z bonusů klientům                                | 274            | 0               | 0              | 274            |

|   |                |                 |                | mil. Kč       |
|---|----------------|-----------------|----------------|---------------|
| <b>1. 1. - 30. 6. 2020</b>  | <b>Klienti</b> | <b>Treasury</b> | <b>Ostatní</b> | <b>Celkem</b> |
| <b>VÝKAZ SOUHRNNÉHO VÝSLEDKU</b>  |                |                 |                |               |
| Úrokové výnosy s efektivní úrokovou mírou                                 | 3 642          | 0               | 0              | 3 642         |
| Ostatní obdobné úrokové výnosy  | 0              | 332             | 0              | 332           |
| Úrokové náklady s efektivní úrokovou mírou                                | 0              | -2 490          | 0              | -2 490        |
| Ostatní obdobné úrokové náklady   | 0              | 116             | 0              | 116           |
| <i>Čistý výnos z úroků</i>  | <i>3 642</i>   | <i>-2 042</i>   | <i>0</i>       | <i>1 600</i>  |
| Výnosy z poplatků a provizí   | 136            | 0               | 0              | 136           |
| Náklady na poplatky a provize   | -22            | 0               | 0              | -22           |
| <i>Čistý výnos z poplatků a provizí</i>                                   | <i>114</i>     | <i>0</i>        | <i>0</i>       | <i>114</i>    |
| Čistý zisk / (ztráta) z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě | 0              | 160             | 0              | 160           |
| Ostatní provozní výnosy   | 0              | 0               | 16             | 16            |
| Ostatní provozní náklady  | 0              | 0               | -1             | -1            |
| Správní náklady   | 0              | 0               | -548           | -548          |
| Ztráty ze snížení hodnoty aktiv   | -373           | 0               | 0              | -373          |
| <b>Zisk / ztráta segmentu</b>   | <b>3 383</b>   | <b>-1 882</b>   | <b>-533</b>    | <b>968</b>    |
| Daň z příjmů  | 0              | 0               | -185           | -185          |
| <b>Čistý zisk segmentu za účetní období</b>                               | <b>3 383</b>   | <b>-1 882</b>   | <b>-718</b>    | <b>783</b>    |
| Čistý zisk / (ztráta) ze zajištění peněžních toků                         | 0              | -209            | 0              | -209          |
| Odložená daň ze zajištění peněžních toků                                  | 0              | 0               | 40             | 40            |
| <b>Celkový souhrnný výsledek segmentu za období</b>                       | <b>3 383</b>   | <b>-2 089</b>   | <b>-678</b>    | <b>614</b>    |

### 13 SEZÓNÍ A CYKLICKÉ VLIVY NA MEZITIMNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKU

Finanční výkazy nebyly významně ovlivněny sezónními ani cyklickými faktory.

### 14 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.