

Banka CREDITAS a.s.

Výroční zpráva 2019

Obsah:

- Úvodní slovo předsedy představenstva
- Zpráva představenstva
- Zpráva dozorčí rady
- Zpráva nezávislého auditora
- Účetní závěrka
- Zpráva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou
- Organizační struktura

Identifikační a kontaktní údaje:

Subjekt:	Banka CREDITAS a.s.
Sídlo:	Sokolovská 675/9, Karlín, 186 00 Praha 8
Obchodní rejstřík:	Městský soud v Praze, oddíl B, vložka 23903
IČ:	63492555
DIČ:	CZ63492555
Centrála:	tř. Svobody 1194/12, 779 00 Olomouc
Bankovní kód:	2250
Swift kód:	CTASCZ22
Internet:	www.creditas.cz
E-mail:	info@creditas.cz
Informační linka:	800 888 009
ID datové schránky:	tfadizi
Povinně uveřejňované informace:	internetové stránky: www.creditas.cz v rámci nich sekce "O nás"
Facebook:	www.facebook.com/creditascz
Twitter:	www.twitter.com/bankacreditas
Aplikace Richee:	www.richee.cz www.facebook.com/richeeapp www.twitter.com/Richeeapp

Vážené dámy, vážení pánové,

v roce 2019 jsme beze zbytku naplnili základní motto Banky CREDITAS a.s.: Chtějte víc od svých úspor. Díky tomu byl loňský rok růstovým ve všech sledovaných parametrech. Bilanční suma vzrostla o 79 % oproti roku 2018 a dosáhla 73,4 mld. Kč. Klientské vklady narostly o 96 %. Dosáhli jsme o 53 % vyššího zisku. Rostli jsme i v dalších ekonomických parametrech, se kterými se můžete ve výroční zprávě dále seznámit.

Loňské výsledky mě těší o to víc, že rok 2019 byl opět rokem investičním. Otevřeli jsme dalších 14 poboček. Intenzivně jsme rozvíjeli naši multibankovní digitální platformu Richee, která zůstává na špici v konkurenci obdobných aplikací na tuzemském bankovním trhu. Zavedli jsme okamžité platby, spustili jsme mobilní platební peněženky Google Pay a Garmin Pay. Úspěšně jsme splnili všechny náročné podmínky potřebné pro spuštění služby Apple Pay, kterou jsme klientům nabídli na počátku roku 2020.

Zásadním rozhodnutím, které znamenalo nemalé investice, byl vstup na trh hypoték. Intenzivní přípravy a systematické budování nového týmu jsme zvládli úspěšně. Od září 2019 tak naši klienti mohou vybírat z nabídky původně tří, nyní již čtyř hypotečních produktů. Další nezanedbatelné finanční a personální náklady si vyžádal náš vstup do nového segmentu dětských produktů, které jsme představili pod značkou Richee Junior.

Z mého pohledu bylo ale největší změnou roku 2019 zavedení produktů pro investování. Klíčový základ – licenci obchodníka cennými papíry – jsme získali již na sklonku roku předcházejícího. Hned na počátku roku 2019 jsme proto našim klientům mohli nabídnout investice do prvních emisí dluhopisů a možnost vedení majetkového účtu v naší bance. Další emise následovaly v průběhu roku a v říjnu jsme klientům otevřeli náš první nemovitostní fond.

Intenzivní rozvoj Banky CREDITAS vyžadoval vedle investic také odpovídající rozšíření personální základny. Za uplynulý rok jsme přijali řadu dalších kolegů a celkový počet zaměstnanců tak narostl na 365. Právě vám, mým spolupracovníkům, patří největší dík za vše, co se v roce 2019 podařilo.

Rok 2020 by se měl stát dalším důležitým rokem v existenci Banky CREDITAS. Do nového roku symbolicky vstupujeme s novým heslem: Chtějte víc od své banky. Chceme klienty zaujmout nejen výhodnými podmínkami, ale také kvalitou produktů a šíří služeb, které naši nabídku provázejí. Chceme, aby naši klienti stále častěji zvažovali, zda se Banka CREDITAS může stát jejich primární bankou. Bankou, v níž vedou svůj hlavní účet. Bankou, kterou při poptávce osloví jako první nejen pro její výhodné úrokové sazby, ale protože jí dlouhodobě důvěřují. Přeji si, aby naše produkty a služby byly natolik výhodné a důvěryhodné, aby je každý bez váhání mohl kdykoli doporučit svým přátelům a známým.

Děkuji všem klientům, kteří si našli cestu do Banky CREDITAS a zachovávají nám dlouhodobou přízeň. Děkuji všem partnerům a kolegům za odvedenou práci a za nemalé nasazení. V neposlední řadě můj dík patří i majoritnímu akcionáři Pavlu Hubáčkovi za dlouhodobou podporu rozvoje banky.

S úctou



Vladimír Hořejší
předseda představenstva a generální ředitel

V Praze 20. března 2020

Banka CREDITAS a.s.

Zpráva představenstva za rok končící 31. prosince 2019

Vážení akcionáři, klienti a obchodní partneři,

předkládáme vám zprávu o podnikatelské činnosti a stavu majetku Banky CREDITAS a.s. (dále také jen „Banka“ nebo „Banka CREDITAS“) za rok 2019 a záměrech jejího dalšího rozvoje.

S potěšením můžeme na úvod konstatovat, že rok 2019 se zařadil k těm velmi vydařeným. Došlo k významnému nárůstu bilančního objemu, počtu klientů i objemu jejich vkladů. Intenzivně byla rozvíjena pobočková síť, která se v průběhu roku téměř zdvojnásobila a klientům nyní nabízí 35 poboček po celé České republice. Velký důraz Banka kladla také na technologický rozvoj. V dubnu se stala třetí českou bankou nabízející okamžité platby, v průběhu roku také postupně spouštěla moderní způsoby placení prostřednictvím mobilních zařízení a chytrých hodinek. Klienti Banky nyní mohou platit prostřednictvím služeb Google Pay či Garmin Pay a veškeré potřebné přípravy byly provedeny i pro službu Apple Pay, kterou Banka spustila na počátku roku 2020. Nových možností se klienti dočkali také v internetovém bankovníctví a především v multibankovní aplikaci Richee, která byla první platformou ve své kategorii na českém trhu.

Celý rok 2019 se podobně jako roky předcházející nesl ve znamení výrazného dynamického růstu bilance a klientských vkladů. Banka průběžně aktivně reagovala na aktuální podmínky na trhu a úpravami úrokových sazeb si nejen udržela zájem stávajících klientů, ale také získala řadu klientů nových. Pozitivní reakce vzbudily rovněž dvě skupiny nových produktů, které Banka představila na přelomu léta a podzimu. Na počátku září Banka nabídla svým klientům hypoteční produkty, které zaujaly nejen příznivými úrokovými sazbami, ale také možností kdykoli bez sankcí splatit část nebo celý úvěr. Tato nabídka patří na českém finančním trhu mezi zcela výjimečné a byla kladně hodnocena nejen klienty, ale získala také řadu pozitivních ohlasů v médiích. Druhou novinkou se staly dětské produkty určené pro klienty mladší 18 let. S ohledem na možnost ovládat produkty v multibankovní aplikaci byla pro dětské produkty využita značka Richee, a Banka proto klientům představila Richee účet Junior a Spoření Richee Junior.

Nabídka nových produktů, rozšiřování spektra moderních technologií a výhodné úrokové sazby přinesly Bance rychlý růst počtu klientů. Zatímco do roku 2019 Banka vstupovala s necelými 56 tisíci klientů, na počátku září již překročila hranici 80 tisíc. V průběhu prosince počet klientů dosáhl 90 tisíc a ještě před koncem roku Banka oznámila překročení hranice 40 tisíc nových klientů za rok. Zájem o nabízené produkty nepolevil ani v novém roce a Banka na počátku března 2020 pokořila hranici 100 tisíc klientů.

Banka v roce 2019 rovněž významně posílila svoji kapitálovou pozici, což odráží i pokračující důvěru akcionářů v její schopnosti, další plány a celkovou strategickou perspektivu. Významná je v tomto ohledu zejména podpora majoritního akcionáře a ovládající osoby Banky pana Pavla Hubáčka, který v roce 2019 navýšil její kapitál o 750 mil. Kč.

Výhodnost a kvalita produktů a služeb se odrazila také v řadě získaných ocenění od veřejnosti i od finančních specialistů. Téměř po celý rok se produkty Banky umísťovaly na nejvyšších příčkách odborných srovnávacích žebříčků, které sestavuje portál Finparáda.cz. Odrazem hodnotné nabídky Banky se stejně jako v předcházejícím roce staly výsledky soutěže „Finanční produkt roku 2019“. Banka obhájila prestižní „Cenu veřejnosti roku 2019“ za svůj Spořicí účet +, stejný produkt obsadil 1. místo i v odborné kategorii „Spořicí účty od 300 tisíc Kč“. Další ocenění si Banka odnesla za Termínované vklady a běžný účet Richee. V součtu všech soutěžních kategorií se Banka stala nejúspěšnějším účastníkem a obdržela titul „Finanční společnost roku 2019“. Ocenění Banka získávala i za své marketingové a PR aktivity. V soutěži Zlatý středník, která hodnotí firemní tištěná a on-line média, uspěl klientský magazín C Journal, který zvítězil v oborové kategorii financí a bankovníctví. Uznání se dočkala také kampaň značky Richee, která získala v kategorii Finanční trh a finanční služby ocenění v soutěži Lemur – České ceny za Public Relations 2019. Další úspěchy Banka zaznamenala v odborných výzkumech. Příkladem je srovnávací výzkum agentury Datank prováděný v rámci

soutěže Nejlepší banka 2019, kde byl kategorii běžných účtů za nejuvhodnější vyhlášen Richee účet, který Banka nabízí v rámci stejnojmenné aplikace.

V návaznosti na předchozí léta i v roce 2019 pokračovala diferenciací a rozvíjením komunikačních kanálů mezi Bankou a klienty. I přes rychlý rozvoj moderních komunikačních technologií mnoho, především starších klientů Banky i nadále upřednostňuje osobní kontakt s bankéřem. Mladí klienti naopak preferují komunikaci prostřednictvím elektronických kanálů. Banka proto průběžně rozvíjela všechny typy komunikace. Pro klienty, kteří dávají přednost osobnímu jednání, Banka intenzivně rozvíjela pobočkovou síť, pro klienty vyžadující elektronickou komunikaci byly rozšířeny možnosti online formulářů na webu a vyšší důraz byl kladen také na rychlost a přesnost reakcí na dotazy položené na sociálních sítích, kde Banka komunikuje s veřejností jak jménem svým, tak jménem multibankovní aplikace Richee.

Další výraznou oblastí, kterou Banka využívá pro komunikaci s klienty, představují digitální technologie. Evropská směrnice o platebním styku umožňuje od ledna 2018 se souhlasem klienta zpřístupnit informace o jeho bankovním účtu třetím stranám. Klient tak může v rámci jediné aplikace monitorovat a spravovat více svých účtů vedených v různých bankách. Banka tuto možnost rychle využila a jako první na českém trhu umožnila klientům připojit do internetového bankovníctví a později také do aplikace Richee účty vedené u jiné banky. Bohužel ani v roce 2019 některé banky na požadavky evropské směrnice nereagovaly a jejich účty nebylo možné třetí stranou připojit. Banka proto rozvíjela alespoň možnosti virtuálních účtů, kterými lze v rámci aplikace Richee alespoň částečně nahradit dosud nedostupné účty v jiných bankách až doby, kde se tyto banky připojí k otevřenému bankovníctví. Komunikaci s uživateli aplikace Richee považuje Banka za mimořádně cennou, neboť z ní lze čerpat konkrétní preference klientů a sledovat vývojové tendence směřující k novým službám a funkcím, které zejména mladší klienti od bankovní aplikace požadují. Se spuštěním dětských produktů navíc aplikaci využívají i klienti mladší 18 let a z jejich názorů a přání lze zjistit, jak tato generace s digitálním bankovníctvím pracuje a jak výrazně se její preference liší od starších klientů.

Vedle nabídky pro fyzické osoby nepodnikající se Banka v roce 2019 věnovala také rozvoji produktů a služeb pro firemní klientelu. V rámci nabídky klienti projevovali dominantní zájem o firemní běžné účty, platební karty a devizové konverze. U běžných účtů firemní klienti oceňovali především individuální nastavení úrokové sazby, která se odvíjí od dlouhodobého zůstatku, u devizových konverzí pak výhodné měnové kurzy, které patří mezi nejlepší na tuzemském trhu. V roce 2019 Banka pro firemní klientelu připravila nové produkty, například úvěry zajištěné nemovitostí. Specializované produkty se zvýhodněnými parametry Banka rozvíjela pro municipality a bytová družstva / společenství vlastníků bytových jednotek.

Přes významné náklady plynoucí do nových technologií a rozvoje spektra produktů Banka po celé období roku průběžně udržovala silnou a stabilní finanční pozici, což dokládají objem a struktura aktiv a pasiv včetně dodržení adekvátní kapitálové přiměřenosti a naplnění ostatních obezřetnostních ukazatelů a kritérií. Protože účetní závěrka s uvedením podrobných informací o finanční pozici a výsledcích hospodaření je nedílnou součástí výroční zprávy, včetně zprávy nezávislého auditora o jejím ověření, v rámci této zprávy níže shrnujeme jen několik základních klíčových údajů.

- Celkový bilanční objem dosáhl k 31. prosinci 2019 hodnoty 73,4 mld. Kč, což představuje 79%ní meziroční nárůst.
- Významnou složku aktiv a zároveň i zdroj výnosů představují pohledávky z poskytnutých úvěrů klientům, kde rozvahová hodnota k 31. prosinci 2019 představovala 14,7 mld. Kč. Poměr zastoupení tzv. pohledávek v selhání v relaci k celkovému portfoliu pohledávek z úvěrů, příslibů a

záruk dosahoval 7,6% a odráží i uplatňování obezřetného přístupu k úvěrovým rizikům v rámci procesu zkvalitňování řídicích a kontrolních procesů.

- Banka po celý rok 2019 ukládala významnou část svých finančních aktiv u centrální banky. K 31. prosinci 2019 činila hodnota takto uložených prostředků celkem 54,8 mld. Kč, což představovalo téměř 75% celkového bilančního objemu Banky.
- Největší zájem byl tradičně o vkladové spořicí produkty, které v různé formě využívá většina klientů Banky. Nejvýznamnější složkou pasiv je proto objem přijatých vkladů, který dosáhl k 31. prosinci 2019 hodnoty 68,5 mld. Kč a kde oproti stavu k 31. prosinci 2018 došlo k 96%nímu nárůstu. Počet klientů ke konci roku 2019 dosáhl stavu 95 tis., což představuje 69%ní meziroční nárůst.
- Růst položek dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku, správních a ostatních provozních nákladů reflektuje významné investice a výdaje ve vztahu k rozvoji pobočkové, systémové a informační infrastruktury za účelem dosažení adekvátního standardu na místním technologicky vyspělém bankovním trhu i dalšího růstového potenciálu Banky včetně plnění požadavků na řádné a soustavné řízení podstupovaných rizik. Obecně přirozeně jde o finančně zatěžující faktory, jejichž vynakládání je však s ohledem na budoucí strategické záměry, plány, rozvoj a činnost Banky nezbytné.
- Objem vlastního kapitálu dosáhl hodnoty 4,4 mld. Kč. Hodnoty regulačních ukazatelů celkového kapitálového poměru a kapitálových poměrů pro kmenový a celkový kapitál Tier 1 shodně činily 19,54%.
- Zisk po zdanění za rok 2019 činil 262,7 mil. Kč, což lze označit za výborný výsledek, zejména při uvážení daných podmínek trhu, velikosti Banky, dosaženého vysokého obchodního růstu, soustavy rozvojových projektů i potřebě adekvátního dodržování obezřetnostních zásad.

Prostřednictvím internetových stránek Banky www.creditas.cz v sekci "O nás" je ve stanovených lhůtách a rozsahu dále prováděno uveřejňování informací o Bance v souladu s příslušnými právními předpisy.

Zbývá ještě představit budoucí záměry Banky.

Základem budoucí činnosti Banky bude i nadále osobní a profesionální přístup ke klientům, jimž budou poskytovány odpovídající produkty a služby. Banka bude klást maximální důraz na důvěru, poctivost a obezřetné úvěrování. Síť tzv. kamenných poboček bude v návaznosti na rozvoj technologií a preference klientů dále zdokonalována. Maximální důraz bude Banka klást na rozvoj moderních technologií, a to především v oblasti internetového a mobilního bankovníctví. Inovací v technologiích se dočkají také interní systémy Banky, aby bylo možné potřeby klientů vyřizovat rychleji, efektivněji a s maximální bezpečností.

Při zachování určité nezbytné specializace bude Banka soustavně pracovat na rozšíření své produktové nabídky. Pro své klienty chce Banka být i nadále nejlepší cestou ke zhodnocení prostředků, v duchu svého inovovaného motta „Chtějte víc od své banky“. Za výchozí platformu pro stěžejní činnost přijímání vkladů Banka považuje bezpečné zhodnocování úspor v rámci možností daných tržními podmínkami. Banka chce na trhu tvořit atraktivní alternativu ke konkurenčním nabídkám, a to jak kvalitou produktů a služeb, tak nabízeným osobním přístupem. Banka bude i nadále vytvářet co nejpříjemnější prostředí na pobočkách, uživatelsky přívětivá rozhraní on-line služeb a stranou pozornosti nezůstane ani kvalita dalších komunikačních kanálů, především služeb Kontaktního centra Banky.

V souladu s aktuálními technologickými trendy Banka svým klientům umožní sjednávat maximum produktů a provádět co nejvíce finančních operací bez nutnosti osobní návštěvy pobočky. Cílem dalšího rozvoje elektronické komunikace je dosažení stavu, kdy klient bude mít ve většině případů na výběr, zda příslušný krok (např. sjednání produktu) provede osobně na pobočce, nebo stejnou operaci provede elektronicky prostřednictvím on-line bankovního nebo aplikace.

V oblasti úvěrové činnosti Banka plánuje pokračovat ve svém dlouhodobém zaměření na korporátní financování, zejména v sektorech energetiky, developmentu a realit, finančnictví a zemědělství. S ohledem na existující tržní podmínky a objektivní možnosti Banky se jedná především o vyhledávání a realizaci perspektivních individuálních obchodních příležitostí, které vhodným a přípustným způsobem kombinují faktory objemové velikosti, podstupovaných rizik a výnosového potenciálu.

Banka bude i nadále programově uplatňovat aktivní klientský přístup a poskytovat řešení na míru odpovídající konkrétním potřebám klientů. Tímto způsobem Banka může uplatnit určitou konkurenční výhodu oproti jiným poskytovatelům úvěrů, kteří nemohou nebo nejsou ochotni specifické potřeby klientů zohlednit či je uspokojit v přiměřeném časovém horizontu. V primárním cílovém segmentu firemní klientely a korporátního financování se tak zejména jedná o poskytování úvěrových řešení na míru, která na rozdíl od plošných standardů reflektují konkrétní okolnosti a situace jednotlivých případů.

V souladu s obchodní strategií Banka plánuje další rozšiřování své činnosti od historické orientace na vkladové a úvěrové produkty k plnohodnotnější nabídce finančních produktů a služeb. Růst a rozvoj Banky bude v náročném konkurenčním prostředí vyžadovat oslovení a získání dalších nových klientů. Banka proto plánuje za účelem celkového posílení povědomí na zdejšímu trhu realizaci marketingových kampaní, které budou zaměřeny na klíčové produkty a služby.

Růst, další rozvoj a související aktivity ovšem znamenají také zvýšené investiční a provozní náklady. Financování růstu a udržení kapitálové stability bude představovat zdrojově a finančně zatěžující faktor a bude vyžadovat dodatečný kapitál od akcionářů-vlastníků, a tím přirozeně i jejich důvěru v životaschopnost strategie, plánů a vlastní činnosti Banky. I z tohoto důvodu lze v dohledném časovém horizontu očekávat maximální kapitalizaci veškerých generovaných zisků Banky, a případné vyplácení dividend je proto zatím spíše tématem vzdálenější budoucnosti.

Banka hodlá systematicky udržovat vlastní vysoké profesionální standardy a prosazovat disciplinovaný přístup odpovídající úrovni a požadavkům kladeným na bankovní finanční instituce. V tomto ohledu bude Banka také přizpůsobovat svoji činnost regulatorním nárokům a kritériím, které jsou v důsledku rozvoje a rozšiřování regulace, a to zejména EU, poměrně značné.

Banku zavazuje důvěra klientů. Jejich názory a podněty bude posilovat průběžnými průzkumy spokojenosti a aktivní komunikací na sociálních sítích. Bezprostřední zpětná vazba je pro Banku zdrojem cenných podnětů ke zkvalitňování produktů a služeb, ale také inspirací pro další rozvoj a růst. Banka, jakožto klientsky orientovaná instituce, bude i nadále investovat finanční prostředky do zvýšení kvality služeb poskytovaných klientům, rozvíjet školicí programy pro své zaměstnance a upevňovat tak kladné vnímání značky Banka CREDITAS.

Banka bude i nadále dbát na svůj odpovědný přístup vůči společnosti a na rozvíjení CSR (Corporate Social Responsibility) programu. Aktivně budou prosazovány obecně uznávané principy společenské odpovědnosti v oblasti ekonomické, sociální i environmentální. V praxi se jedná především o dodržování standardů a zásad etického chování, důraz na transparentnost v podnikání, poskytování rovných příležitostí, péči o zaměstnance a ohled na stav životního prostředí. Důležitý segment společenské odpovědnosti Banky představuje podpora dobročinným organizacím. Banka je generálním partnerem o.p.s. Společně pro děti. Tato organizace pomáhá dětem, kterým rodiče nebo

Banka CREDITAS a.s.

Zpráva představenstva za rok končící 31. prosince 2019

dětský domov nemohou poskytnout dostatečnou finanční podporu na osobní rozvoj. Úvodní jednorázový příspěvek Banky ve výši jednoho milionu korun se do konce roku i díky velké podpoře zaměstnanců výrazně rozrostl. Společně pro děti o.p.s. Banka chce podporovat i v budoucnosti, a to se zvláštním důrazem na dynamicky rostoucí projekty Společně pro děti Do škol a Odvaha darovat.

Jsme přesvědčeni, že Banka má potenciál i reálnou šanci úspěšně projít všemi nastávajícími výzvami a bude moci svým klientům do budoucna nabízet a poskytovat produkty a služby na stále pokročilejší úrovni. V tomto ohledu pevně věříme, že doposud dosažené výsledky společně se stabilní finanční pozicí, obchodními plány do budoucna, schopnostmi, úsilím zaměstnanců i pokračující podporou a důvěrou jejich klientů a akcionářů jsou důvodem pro optimistický výhled do dalších let.

Dovolujeme si vás v tomto ohledu ujistit, že veškerá činnost a přijímaná rozhodnutí byla, jsou a budou vedena s maximální snahou učinit vše pro to, aby se Banka CREDITAS úspěšně rozvíjela a mohla se ctí obstat na velmi konkurenčním bankovním trhu v České republice.

V neposlední řadě děkujeme všem klientům, obchodním partnerům a vlastníkům za projevenou důvěru a ujišťujeme je, že budeme vynakládat maximální úsilí, řádnou péči a plné nasazení ve prospěch Banky CREDITAS a.s. a jejich plánů a cílů.

V Praze dne 20. března 2020



Ing. Vladimír Hořejší, MBA
předseda představenstva
Banka CREDITAS a.s.



Kamil Rataj, MBA
místopředseda představenstva
Banka CREDITAS a.s.

Banka CREDITAS a.s.

Zpráva dozorčí rady za rok končící 31. prosince 2019

Vážené dámy, vážení pánové,

dovolte mi předložit zprávu o činnosti dozorčí rady Banky CREDITAS a.s. (dále také jen „Banka“) za rok 2019.

Dozorčí rada je kontrolním orgánem Banky, který vykonává své pravomoci a nese odpovědnost v souladu s příslušnými právními předpisy a stanovami Banky. Dozorčí rada dohlíží a vhodným způsobem posuzuje činnost členů představenstva a celkově kontroluje činnost Banky. Členové dozorčí rady jsou voleni valnou hromadou jako nejvyšším orgánem Banky. Z hlediska vnitřní struktury Banky je dozorčí rada orgánem, který svou činnost vykonává nezávisle na ostatních organizačních útvarech Banky.

Dozorčí rada má 3 členy. Po celé období roku 2019 v ní působily JUDr. Alena Sikorová a Ing. Kamila Valštyňová. Ing. Jitka Plášilová nahradila v první polovině roku ve funkci Radima Synka MBA.

V průběhu roku 2019 se dozorčí rada sešla celkem na 6 zasedáních. Výkon veškeré činnosti dozorčí rady je řádně dokumentován prostřednictvím zápisů z jednání a dalšími dokládacími úkony.

Dozorčí rada zejména dohlížela, zda řídicí a kontrolní systém Banky je účinný, ucelený a přiměřený v relaci k rizikovému profilu a velikosti Banky. V rámci plnění této povinnosti jednala o záležitostech týkajících se strategického směřování Banky, hospodaření a výsledků činnosti Banky a usměrňování rizik, kterým je nebo by mohla být Banka vystavena. Dozorčí rada také dohlížela na plnění schválených strategií, a to i v oblasti řízení rizik, na integritu systémů účetnictví a finančního výkaznictví včetně spolehlivosti finanční a provozní kontroly. Dozorčí rada se dále ujistovala o dodržování právních povinností, o adekvátnosti systému komunikace, uveřejňování informací a o celkové funkčnosti a efektivnosti řídicího a kontrolního systému. Dozorčí rada se rovněž podílela na vyhodnocování strategického a finančního řízení, vyhodnocování řízení rizik, vyhodnocování compliance a vyhodnocování činnosti vnitřního auditu. Ve své činnosti se rovněž zaměřovala na plnění nápravných opatření přijatých Bankou v návaznosti na proběhnuvší kontrolu ČNB.

Ke své činnosti měla dozorčí rada zajištěny veškeré vhodné podmínky, všichni členové dozorčí rady měli pro výkon kontrolní činnosti alokovánu dostatečnou časovou kapacitu. Dozorčí radě bylo umožněno nahlédnout do všech dokladů a záznamů týkajících se činnosti Banky za účelem provedení kontrolních činností.

Dozorčí rada také zajišťuje funkci výboru pro audit, který zatím není v Bance s ohledem na její velikost zřízen. Dozorčí rada v této působnosti zejména sledovala účinnost vnitřní kontroly a systému řízení rizik, účinnost vnitřního auditu a jeho nezávislost, sledovala postup sestavování účetní závěrky, sledovala proces povinného auditu. Vykonávala také další úkony dle ustanovení § 44 zákona č. 93/2009 Sb., o auditorech a souvisejících právních předpisů včetně nařízení Evropského parlamentu a Rady EU.

Dozorčí rada na základě svých zjištění, která jsou běžné povahy a odpovídají rizikovému profilu a velikosti Banky, průběžně udělovala doporučení příslušným orgánům a členům vrcholného vedení Banky za účelem přijímání nápravných opatření a zdokonalování celkové funkce řídicího a kontrolního systému. Dozorčí rada přitom neshledala žádné nedostatky, které by měly za následek nefunkčnost či neefektivnost řídicího a kontrolního systému jako celku nebo jeho významné části, a/nebo které by za účelem zjednání nápravy vyžadovaly přijetí mimořádných nápravných opatření či jejich další eskalaci k projednání valnou hromadou.

Banka CREDITAS a.s.

Zpráva dozorčí rady za rok končící 31. prosince 2019

Dozorčí rada doporučila valné hromadě Banky, aby auditorem pro ověření účetní závěrky a výroční zprávy za rok 2019 byla určena společnost PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o. (IČ 40765521).

Dozorčí rada přezkoumala účetní závěrku, výroční zprávu, zprávu o vztazích a návrh na rozdělení zisku Banky za rok končící 31. prosince 2019 a rozhodla doporučit valné hromadě Banky, do jejíž kompetence úkon jejich schválení spadá, tyto schválit.

S úctou



JUDr. Alena Sikorová
předsedkyně dozorčí rady
Banka CREDITAS a.s.

V Olomouci dne 20. března 2020

Zpráva nezávislého auditora

akcionářům společnosti Banka CREDITAS a.s.

Zpráva o auditu účetní závěrky

Výrok auditora

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti Banka CREDITAS a.s., se sídlem Sokolovská 675/9, Praha 8 („Banka“) k 31. prosinci 2019 a její finanční výkonnosti za rok končící 31. prosince 2019 v souladu s českými účetními předpisy.

Předmět auditu

Účetní závěrka Banky se skládá z:

- rozvahy k 31. prosinci 2019,
 - výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2019,
 - přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosince 2019, a
 - přílohy účetní závěrky, která obsahuje podstatné účetní metody a další vysvětlující informace.
-

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 („nařízení EU“) a auditorskými standardy Komory auditorů České republiky, kterými jsou Mezinárodní standardy auditu (ISA), případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky. Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Nezávislost

V souladu se zákonem o auditorech, s nařízením EU a s Etickým kodexem pro auditory a účetní odborníky, vydaným Radou pro mezinárodní etické standardy účetních (IESBA) a přijatým Komorou auditorů České republiky, jsme na Bance nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů.

Přístup k auditu

Přehled



Významnost jsme zvolili na úrovni 0,85 % kmenového regulatorního kapitálu Tier 1 (CET1), což činí 35 milionů Kč.

Úvěrové riziko v úvěrech a jiných pohledávkách za klienty

Při plánování auditu jsme si stanovili hladinu významnosti a vyhodnotili rizika výskytu významné nesprávnosti v účetní závěrce. Konkrétně jsme určili oblasti, ve kterých vedení uplatnilo svůj úsudek, např. v případě významných účetních odhadů, které zahrnují stanovení předpokladů a posouzení budoucích skutečností, které jsou z podstaty nejisté.

Zaměřili jsme se také na rizika obcházení vnitřních kontrol vedením, a to včetně vyhodnocení toho, zda nebyla zjištěna předpojatost, jež by vytvářela riziko výskytu významné nesprávnosti z důvodu podvodu.

Hladina významnosti

Rozsah našeho auditu byl ovlivněn použitou hladinou významnosti. Audit je plánován tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že účetní závěrka neobsahuje významnou nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou. Nesprávnosti jsou považovány za významné, pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetní závěrky na jejím základě přijmou.

Na základě našeho odborného úsudku jsme stanovili určité kvantitativní hladiny významnosti, včetně celkových hladin významnosti vztahujících se k účetní závěrce jako celku (viz tabulku níže). Na jejich základě jsme, společně s kvalitativním posouzením, určili rozsah našeho auditu, včetně povahy, načasování a rozsahu auditních postupů, a vyhodnotili dopad zjištěných nesprávností individuálně i v souhrnu na účetní závěrku.

Celková hladina významnosti pro Banku

35 milionů Kč (24 milionů Kč v předchozím období)

Jak byla stanovena

Hladina významnosti pro Banku byla stanovena jako 0,85% z jejího kmenového regulatorního kapitálu Tier 1 (CET1).

Zdůvodnění použitého základu pro stanovení významnosti

Posoudili jsme možnost zvolit jako základ pro stanovení významnosti zisk před zdaněním, neboť cílem Banky je dosahování zisku. Nicméně klíčoví uživatelé účetní závěrky se, dle našeho posouzení, soustředí především na její kapitálovou vybavenost, a proto jsme jako základ pro stanovení významnosti zvolili údaj o kmenovém regulatorním kapitálu Tier 1 (CET1). Standardním etalonem pro stanovení hladiny významnosti na základě CET1 pro subjekty veřejného zájmu je 1%. Dle našeho vyhodnocení rizikovosti auditu především z pohledu regulatorních požadavků na kapitálovou vybavenost nového bankovního subjektu veřejného zájmu jsme zvolili hladinu významnosti nižší, a to na úrovni 0,85% (2018: 0,75%).

Hlavní záležitosti auditu

Hlavní záležitosti auditu jsou záležitosti, které byly podle našeho odborného úsudku při auditu účetní závěrky za běžné období nejvýznamnější. Těmito záležitostmi jsme se zabývali v kontextu auditu účetní závěrky jako celku a v souvislosti s utvářením názoru na tuto účetní závěrku. Samostatný výrok k těmto záležitostem nevyjadřujeme.

Hlavní záležitost auditu

Jak audit pracoval s hlavní záležitostí auditu

Úvěrové riziko v úvěrech a jiných pohledávkách za klienty

Banka vykázala v rozvaze a v bodě 7. účetní závěrky klientské úvěrové portfolio ve výši 14 663,5 milionů Kč. Riziko nesplacení poskytnutých úvěrů je neoddelitelnou součástí bankovních aktivit. Vyčíslení znehodnocení formou opravných položek je velice komplexní oblastí, která má významný dopad do finančních výkazů.

V souladu s naším přístupem v minulém roce jsme se specificky zaměřili na úvěrová rizika a znehodnocení úvěrů, abychom ověřili ocenění úvěrů a jiných pohledávek za klienty, včetně vyčíslení přiměřené výše opravných položek. K prověření metodiky stanovení nejdůležitějších parametrů modelu očekávaných úvěrových ztrát jsme využili naše experty pro oblast modelování úvěrových rizik.

Prověřili jsme proces poskytování úvěrů, abychom se přesvědčili, že systém pracuje se správnými a úplnými informacemi, že procesy jsou v souladu se stávajícími požadavky regulace a obecně uznávanými principy a interními předpisy.

Provedli jsme ověření kontrolních postupů pro sledování a oceňování zajištění, včetně sledování kvality externích znalců, které Banka využívá.

Systém zařazování úvěrů do tří stupňů definovaných IFRS 9 je zásadní pro vyčíslení očekávaných úvěrových ztrát a tvorbu příslušných opravných položek.

Proto jsme rovněž posoudili zásady použité Bankou v této oblasti. Provedli jsme kontrolní přepočty očekávaných úvěrových ztrát v souladu s modelem používaným Bankou.

Jak jsme stanovili rozsah auditu?

Rozsah auditu jsme stanovili tak, abychom získali dostatečné informace, které nám umožní vyjádřit výrok k účetní závěrce jako celku.

Vzali jsme v úvahu strukturu Banky, její účetní procesy a kontroly a specifika odvětví, ve kterém Banka podniká.

Ostatní informace

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

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s auditem účetní závěrky seznámení se s ostatními finančními i nefinančními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném nesouladu s účetní závěrkou

**Akcionáři Banka CREDITAS a.s.
Zpráva nezávislého auditora**

či s našimi znalostmi o Bance získanými během auditu nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti, tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobitelné ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

Na základě provedených postupů, do míry, již dokážeme posoudit, uvádíme, že

- ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných ohledech v souladu s účetní závěrkou a
- ostatní informace byly vypracovány v souladu s právními předpisy.

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o Bance, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné věcné nesprávnosti. V rámci uvedených postupů jsme v obdržení ostatních informací žádné významné věcné nesprávnosti nezjistili.

Odpovědnost představenstva a dozorčí rady Banky za účetní závěrku

Představenstvo Banky odpovídá za sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s českými účetními předpisy, a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Při sestavování účetní závěrky je představenstvo Banky povinno posoudit, zda je Banka schopna nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze účetní závěrky záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy představenstvo plánuje zrušení Banky nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví odpovídá dozorčí rada Banky.

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydat zprávu auditora obsahující náš výrok. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že audit provedený v souladu s výše uvedenými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou nesprávnost. Nesprávnosti mohou vzniknout v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné, pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetní závěrky na jejím základě přijmou.

Při provádění auditu v souladu s výše uvedenými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je naší povinností:

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody, falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Banky relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti představenstvo Banky uvedlo v příloze účetní závěrky.

**Akcionáři Banka CREDITAS a.s.
Zpráva nezávislého auditora**

- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky představenstvem, a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Banky trvat nepřetržitě. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Banky trvat nepřetržitě vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Banka ztratí schopnost trvat nepřetržitě.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

Naší povinností je informovat představenstvo a dozorčí radu mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.

Dále je naší povinností vybrat na základě záležitostí, o nichž jsme informovali dozorčí radu, ty, které jsou z hlediska auditu účetní závěrky za běžný rok nejvýznamnější, a které tudíž představují hlavní záležitosti auditu, a tyto záležitosti popsat v této zprávě. Tato povinnost neplatí, když právní předpisy zakazují zveřejnění takové záležitosti nebo pokud ve zcela výjimečném případě usoudíme, že bychom o dané záležitosti neměli v naší zprávě informovat, protože lze reálně očekávat, že možné negativní dopady zveřejnění převáží nad přínosem z hlediska veřejného zájmu.

Zpráva o jiných požadavcích stanovených právními předpisy

V souladu s článkem 10 odst. 2 nařízení EU uvádíme následující informace vyžadované nad rámec Mezinárodních standardů auditu.

Soulad výroku s dodatečnou zprávou dozorčí radě

Potvrzujeme, že náš výrok auditora je v souladu s dodatečnou zprávou pro dozorčí radu Banky, kterou jsme vyhotovili dle článku 11 nařízení EU.

Určení auditora a délka provádění auditu

Auditorem Banky pro rok 2019 nás dne 29. dubna 2019 jmenovala valná hromada Banky. Auditorem Banky jsme nepřetržitě devět let.

Poskytnuté neauditorské služby

Poskytnuté neauditorské služby jsou uvedeny v bodě 25 přílohy účetní závěrky.

Síť PwC neposkytlá Bance žádné zakázané služby uvedené v článku 5 nařízení EU.

20. března 2020

PricewaterhouseCoopers Audit, s. r. o.
zastoupená partnerem

Marek Richter
Ing. Marek Richter
statutární auditor, evidenční č. 1800

Banka CREDITAS a.s.

Účetní závěrka

31. prosince 2019

Banka CREDITAS a.s.

Sídlo: Sokolovská 675/9, Karlín, 186 00 Praha 8, Česká republika

Identifikační číslo: 63492555

Předmět podnikání: výkon činnosti banky

Rozvahový den: 31. prosince 2019

Datum sestavení účetní závěrky: 20. března 2020

**Rozvaha
k 31. prosinci 2019**

(mil. Kč)	Poznámka	31. prosince 2019	31. prosince 2018
AKTIVA			
1. Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	5	1 477,1	1 027,3
3. Pohledávky za bankami	6	53 711,6	23 808,9
v tom: a) splatné na požádání		150,9	290,0
b) ostatní pohledávky		53 560,7	23 518,9
4. Pohledávky za klienty	7	14 663,5	13 840,4
5. Dluhové cenné papíry	9	2 635,4	1 676,4
v tom: a) vydané vládními institucemi		340,9	340,0
b) vydané ostatními osobami		2 294,5	1 336,4
6. Akcie a podílové listy	9	96,4	124,2
8. Účasti s rozhodujícím vlivem	10	2,2	0,2
9. Dlouhodobý nehmotný majetek	11	224,0	179,6
10. Dlouhodobý hmotný majetek	11	469,3	173,7
11. Ostatní aktiva	12	86,1	100,3
v tom: odložená daňová pohledávka		9,3	9,3
13. Náklady a příjmy příštích období	12	21,3	37,3
Aktiva celkem		73 386,9	40 968,3
PASIVA			
1. Závazky vůči bankám a DZ	14	0,6	2 405,4
v tom: a) splatné na požádání		0,6	0,0
b) ostatní závazky		0,0	2 405,4
2. Závazky vůči klientům	15	68 525,0	35 001,9
v tom: a) splatné na požádání		50 253,0	24 859,8
b) ostatní závazky		18 272,0	10 142,1
4. Ostatní pasiva	16	435,3	130,2
5. Výnosy a výdaje příštích období	16	1,8	0,0
6. Rezervy	13	0,5	3,8
7. Podřízené závazky	15	0,0	16,1
8. Základní kapitál splacený	17	3 202,8	2 482,3
9. Emisní ážio	17	95,9	66,3
10. Rezervní a rizikové fondy a ostatní fondy ze zisku	17	141,9	71,9
12. Kapitálové fondy	17	636,0	636,0
14. Nerozdělený zisk z předchozích období	17	84,4	-16,9
15. Zisk za účetní období		262,7	171,3
Vlastní kapitál celkem		4 423,7	3 410,9
Pasiva celkem		73 386,9	40 968,3

Podrozvaha k 31. prosinci 2019

(mil. Kč)	Poznámka	31. prosince 2019	31. prosince 2018
Podrozvahová aktiva	18		
1. Poskytnuté přísliby a záruky		836,0	2 327,5
2. Poskytnuté zástavy		88,4	2 780,8
3. Pohledávky ze spotových operací		246,2	851,1
4. Pohledávky z pevných termínových operací		3 968,5	1 430,7
6. Odepsané pohledávky		0,0	0,4
Podrozvahová aktiva celkem		5 139,1	7 390,5
Podrozvahová pasiva	18		
10. Přijaté zástavy a zajištění		61 252,2	30 541,2
11. Závazky ze spotových operací		246,3	851,2
12. Závazky z pevných termínových operací		3 954,3	1 427,9
14. Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení		4 398,4	176,6
Podrozvahová pasiva celkem		69 851,2	32 996,9

Výkaz zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2019

(mil. Kč)	Poznámka	2019	2018
1. Výnosy z úroků a podobné výnosy	19	1 776,0	1 056,4
z toho: úroky z dluhových cenných papírů		89,5	74,4
2. Náklady na úroky a podobné náklady	21	- 740,9	- 281,2
3. Výnosy z akcií - ostatní	22	7,6	7,6
4. Výnosy z poplatků a provizí	20	42,6	6,9
5. Náklady na poplatky a provize	21	- 34,7	- 16,2
6. Zisk z finančních operací	22	74,9	16,1
7. Ostatní provozní výnosy	23	7,5	9,3
8. Ostatní provozní náklady	24	- 24,0	- 3
9. Správní náklady	25	- 561,4	- 440,9
v tom: a) náklady na zaměstnance		- 262,7	- 189,9
z toho: aa) mzdy a platy		- 192,9	- 139,9
ab) sociální a zdravotní pojištění		- 62,2	- 43,7
b) ostatní správní náklady		- 298,7	- 251
11. Odpisy dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	11,3	- 180,3	- 92,5
12. Tvorba, použití a rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám	13	- 30,9	- 35,6
13. Výnosy z dříve odepsaných pohledávek	23	0,0	0,2
19. Zisk z běžné činnosti před zdaněním		336,4	227,1
23. Daň z příjmů	26	- 73,7	- 55,8
24. Zisk za účetní období		262,7	171,3

Banka CREDITAS a.s.Účetní závěrka
za rok končící 31. prosince 2019**Přehled o změnách vlastního kapitálu
za rok končící 31. prosince 2019**

(mil. Kč)	Základní kapitál	Emisní ážio	Kapitálové fondy	Rezervní fond	Rizikový fond	Nerozdělený zisk	Celkem
Zůstatek k 31. prosinci 2017	1 470,0	24,8	636,0	20,1	21,8	70,3	2 243,0
Zúčtování změny metody							
IFRS 9 k 1. lednu	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	- 57,2	- 57,2
Zůstatek k 1. lednu 2018	1 470,0	24,8	636,0	20,1	21,8	13,1	2 185,8
Navýšení kapitálu	1 012,3	41,5	0,0	0,0	0,0	0,0	1 053,8
Rozdělení zisku r. 2017	0,0	0,0	0,0	15,0	15,0	-30,0	0,0
Zisk za účetní období	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	171,3	171,3
Zůstatek k 31. prosinci 2018	2 482,3	66,3	636,0	35,1	36,8	154,4	3 410,9
Navýšení kapitálu	720,5	29,6	0,0	0,0	0,0	0,0	750,1
Rozdělení zisku r. 2018	0,0	0,0	0,0	35,0	35,0	- 70,0	0,0
Zisk za účetní období	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	262,7	262,7
Zůstatek k 31. prosinci 2019	3 202,8	95,9	636,0	70,1	71,8	347,1	4 423,7

1. Všeobecné informace

Banka CREDITAS a.s. (dále také jen „Banka“) byla zapsána do obchodního rejstříku (Městský soud Praha, oddíl B, vložka 23903) dne 26. února 1996.

Identifikační číslo je 634 92 555, sídlo Sokolovská 675/9, Karlín, 186 00 Praha 8 a adresa centrály je Olomouc, tř. Svobody 1194/12, PSČ 779 00.

V rámci vnitřního organizačního uspořádání se Banka člení na vnitřní útvary centrály a 35 oblastních poboček (dle aktuálního stavu k 31. prosinci 2019), které představují kontaktní obchodní místa v České republice.

Předmětem podnikání Banky jsou následující činnosti v souladu s rozsahem bankovní licence vydané ČNB:

- přijímání vkladů od veřejnosti,
- poskytování úvěrů,
- investování do cenných papírů na vlastní účet,
- platební styk a zúčtování,
- vydávání a správa platebních prostředků, například platebních karet a cestovních šeků,
- poskytování záruk,
- finanční makléřství,
- směnářská činnost,
- poskytování bankovních informací,
- obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami, které nejsou investičním nástrojem, a se zlatem,
- poskytování hlavních a doplňkových služeb podle zákona o podnikání na kapitálovém trhu, které zahrnují přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů, provádění pokynů týkajících se investičních nástrojů na účet zákazníka, obchodování s investičními nástroji na vlastní účet, upisování nebo umisťování investičních nástrojů se závazkem i bez závazku jejich upsání, úschova a správa investičních nástrojů pro zákazníka, včetně opatrování a souvisejících služeb, s výjimkou vedení účtů centrálním depozitářem nebo zahraničním centrálním depozitářem a služby související s upisováním investičních nástrojů,
- činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými v bankovní licenci.

Banka je jako regulovaná úvěrová a finanční instituce povinna dodržovat příslušná pravidla obezřetného podnikání a podléhá dohledu ČNB, která je orgánem vykonávajícím dohled nad finančním trhem v České republice. Banka nemá žádnou organizační složku podniku, pobočku nebo jinou část obchodního závodu v zahraničí, ani není oprávněna bez příslušného dohledového souhlasu podnikat na zahraničních trzích.

Banka je ovládaná panem Pavlem Hubáčkem (dále jen „Ovládající osoba“) a v důsledku toho je také součástí skupiny smíšené holdingové osoby (dále také jen „Skupina“) ve smyslu příslušných ustanovení aplikovatelných právních předpisů. Skupina je tvořena právníky osobami ovládanými stejnou Ovládající osobou, a dále přidruženými právníky osobami. Z obezřetnostního hlediska dle výše uvedených právních předpisů Skupina tvoří celek, který podléhá dohledu ČNB na konsolidovaném základě. Banka má z tohoto hlediska zákonný statut tzv. odpovědné banky, v jehož rámci je povinna poskytovat ČNB veškeré informace potřebné pro provádění dohledu.

2. Účetní postupy

2.1. Základní zásady vedení účetnictví

Účetní závěrka, obsahující rozvahu, výkaz zisku a ztráty, přehled o změnách vlastního kapitálu a související přílohu, je sestavena v souladu se zákonem o účetnictví, vyhláškami vydanými Ministerstvem financí České republiky a českými účetními standardy pro finanční instituce.

Banka nesestavuje konsolidovanou účetní závěrku ani není součástí žádného účetního konsolidačního celku.

Účetní závěrka je sestavena na principu historických pořizovacích cen, který je modifikován oceněním finančních nástrojů reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty („FVTPL“) dle mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém EU („IFRS“).

Částky v účetní závěrce jsou zaokrouhleny na milióny českých korun (mil. Kč), není-li uvedeno jinak.

Účetní závěrka je sestavena za předpokladu trvání podnikatelské činnosti Banky a představenstvo je v tomto ohledu přesvědčeno, že Banka má adekvátní zdroje ke své podnikatelské činnosti v dohledné budoucnosti.

2.2. Cizí měny

Transakce denominované v cizích měnách jsou přepočteny a zaúčtovány devizovým kurzem platným v okamžiku uskutečnění transakce.

Finanční aktiva a pasiva uváděné v cizích měnách jsou přepočtena na české koruny devizovým kurzem zveřejněným ČNB k rozvahovému dni.

Veškeré kurzové zisky a ztráty jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty. U aktiv a pasiv oceňovaných k rozvahovému dni reálnou hodnotou je kurzový rozdíl součástí přecenění na reálnou hodnotu.

2.3. Okamžik uskutečnění účetního případu

Pro účetní zachycení finančních aktiv a závazků platí následující pravidla:

Okamžikem uskutečnění účetního případu je zejména den výplaty nebo příjem hotovosti, den nákupu nebo prodeje valut, deviz, popř. cenných papírů, den provedení platby, popř. inkasa z účtu klienta, den příkazu na korespondenta k provedení platby, den zúčtování příkazů banky s clearingovým centrem ČNB.

Okamžik uskutečnění účetního případu pro další finanční operace je uveden v poznámkách níže.

2.4. Finanční nástroje

V návaznosti na novelizaci českých účetních předpisů k 1. lednu 2018 implementovala Banka požadavky IFRS pro účely vykazování finančních nástrojů, jejich oceňování a uvádění informací o nich v příloze v účetní závěrky.

Finanční nástroje – oceňování. *Reálná hodnota* je cena, která by byla přijata za prodej aktiva nebo zaplacení závazku v řádné transakci mezi účastníky trhu k datu ocenění. Nejlepším důkazem reálné hodnoty je cena na aktivním trhu. Aktivní trh je takový, ve kterém se transakce týkající se aktiv nebo závazků provádí v dostatečné frekvenci a objemu, aby průběžně poskytovaly informace o cenách. Reálná hodnota finančních nástrojů obchodovaných na aktivním trhu je oceněna jako násobek kotované ceny za jednotlivé aktivum nebo závazek a množství, které účetní jednotka drží. Je tomu tak i v případě, kdy běžný denní objem obchodování na trhu není schopen absorbovat držené množství a zadání prodeje celé držené pozice v jedné transakci by mohlo ovlivnit kótovanou cenu.

Ke stanovení reálné hodnoty některých finančních nástrojů, pro které nejsou k dispozici informace o cenách externího trhu, se používají techniky ocenění, jako jsou modely diskontovaných peněžních toků nebo modely založené na nedávných tržních transakcích nebo posouzení finančních údajů investic. Ocenění reálnou hodnotou je analyzováno na základě hierarchie reálných hodnot takto: (i) první úroveň je ocenění na základě kótovaných cen (neupravené) z aktivních trhů pro totožná aktiva nebo závazky, (ii) ocenění druhé úrovně jsou oceňovací techniky se všemi významnými pozorovatelnými vstupy pro aktivum nebo závazek, a to buď přímo (tj. z ceny), nebo nepřímo (tj. odvozené z cen), a (iii) ocenění třetí úrovně jsou ocenění, která nejsou založena pouze na pozorovatelných tržních údajích (to znamená, že ocenění vyžaduje významné nepozorovatelné vstupy). Pro převody mezi jednotlivými úrovněmi reálných hodnot se předpokládá, že nastaly na konci vykazovaného období.

Transakční náklady jsou přírůstkové náklady, které přímo souvisejí s nabytím, vydáním nebo pozbytím finančního aktiva nebo závazku. Přírůstkový náklad je takový náklad, který by nevznikl, pokud by účetní jednotka nenabyla či nepozbyla finančního nástroje nebo by jej nevydala. Transakční náklady zahrnují poplatky a provize obchodním zástupcům (včetně zaměstnanců, kteří působí jako obchodní zástupci), poradcům, makléřům a prodejcům, dále odvody regulačním orgánům a burzám a převodové daně a jiné poplatky. Transakční náklady naopak nezahrnují prémie nebo diskonty, náklady na financování, interní správní náklady nebo náklady na držbu.

Naběhlá hodnota ("AC" – amortized cost) je částka, kterou byl finanční nástroj oceněn při prvotním zaúčtování po odečtení všech splátek jistiny, navýšený o naběhlý úrok a pro finanční aktiva snížený o případné opravné položky na očekávané úvěrové ztráty ("ECL" – expected credit loss). Naběhlé úroky zahrnují amortizaci transakčních nákladů odložených při prvotním zaúčtování a amortizovanou prémii nebo diskont, tj. rozdíl mezi počáteční hodnotou a hodnotou při splatnosti, pomocí metody efektivní úrokové míry. Naběhlé úrokové výnosy a naběhlé úrokové náklady, včetně časově rozlišeného kuponu a amortizované diskontní sazby nebo prémie (včetně případných odložených poplatků při vzniku), nejsou vykazovány samostatně a jsou zahrnuty do účetní hodnoty souvisejících položek v účetní závěrce.

Metoda efektivní úrokové míry je metoda alokace úrokových výnosů nebo úrokových nákladů za příslušné období tak, aby byla dosažena konstantní periodická úroková míra (efektivní úroková míra) z účetní hodnoty. Efektivní úroková míra je míra, kterou se přesně diskontují odhadované budoucí peněžní platby nebo příjmy po očekávanou dobu trvání finančního nástroje (případně za kratší období) na hrubou účetní hodnotu finančního aktiva nebo na naběhlou hodnotu finančního závazku.

Efektivní úroková míra diskontuje peněžní toky nástrojů s proměnlivým úrokem k příštímú datu refixace úroků, s výjimkou prémie nebo diskontu, která odráží úvěrové rozpětí nad pohyblivou úrokovou sazbu specifikovanou v nástroji nebo jiné proměnné, které nejsou přenastaveny na tržní sazby. Takové prémie nebo diskonty se amortizují po celou očekávanou dobu trvání nástroje. Výpočet současné hodnoty zahrnuje všechny poplatky placené nebo obdržené mezi smluvními stranami, které jsou nedílnou součástí efektivní úrokové sazby. U aktiv nakoupených nebo vzniklých s úvěrovým znehodnocením („POCI“ – purchased or originated credit impaired) při prvotním zaúčtování, je efektivní úroková míra upravena o úvěrové riziko, tj. je vypočítána na základě očekávaných peněžních toků při prvotním zaúčtování, nikoliv na základě smluvních peněžních toků.

Finanční nástroje – prvotní zaúčtování. Finanční nástroje v kategorii FVTPL jsou prvotně vykázány v reálné hodnotě. Všechny ostatní finanční nástroje jsou prvotně vykázány v reálné hodnotě upravené o transakční náklady. Reálná hodnota při prvotním zaúčtování je nejlépe doložena transakční cenou. Zisk nebo ztráta při prvotním zaúčtování je uznána pouze tehdy, pokud existuje rozdíl mezi reálnou hodnotou a transakční cenou, doložitelný jinými pozorovatelnými tržními transakcemi stejného nástroje nebo oceňovací technikou, jejíž vstupy zahrnují pouze údaje z pozorovatelných trhů. Pro finanční aktiva oceněná v kategorii AC („Amortised cost“ – v naběhlé hodnotě) je po prvotním zaúčtování finančního nástroje vypočtena a vykázána očekávaná úvěrová ztráta, což má za důsledek okamžitou účetní ztrátu, která je vyjádřena prostřednictvím opravné položky.

Veškeré nákupy a prodeje finančních aktiv, které vyžadují dodání v časovém rámci stanoveném regulací nebo tržní konvencí (koupě s obvyklým termínem dodání), jsou zaúčtovány v den uzavření obchodu, tj. v den, kdy se Banka zaváže k dodání finančního aktiva. Všechny ostatní nákupy se vykazují, jakmile se účetní jednotka stane stranou smluvního ustanovení týkajícího se nástroje.

Finanční nástroje – klasifikace a následné ocenění – kategorie ocenění. Banka klasifikuje finanční aktiva v kategoriích oceňování FVTPL nebo AC. Banka nevyužívá v současné době kategorii reálné hodnoty vykázané do vlastního kapitálu („FVOCI“). Klasifikace a následné ocenění dluhových finančních aktiv závisí na obchodním modelu Banky pro správu portfolia souvisejících aktiv a charakteristice smluvních peněžních toků daného aktiva.

Finanční nástroje – klasifikace a následné ocenění – obchodní model. Obchodní model odráží způsob, jakým Banka spravuje aktiva za účelem vytváření peněžních toků - zda je cílem Banky: i) pouze vybírat smluvní peněžní toky z aktiv („držení za účelem získání smluvních peněžních toků“) nebo ii) vybírat jak smluvní peněžní toky, tak peněžní toky plynoucí z prodeje aktiv („držení za účelem získání smluvních peněžních toků a prodej“), nebo pokud není použitelný žádný z bodů i) a ii), jsou finanční aktiva klasifikována jako součást „jiného“ obchodního modelu a oceněna v kategorii FVTPL.

Obchodní model je určen pro skupinu aktiv na základě všech relevantních důkazů o činnostech, které Banka podstupuje k dosažení cíle stanoveného pro portfolio k dispozici v den hodnocení. Mezi faktory posuzované Bankou při určování obchodního modelu patří účel a složení portfolia, předchozí zkušenosti s tím, jak byly inkasovány peněžní toky z příslušných aktiv, jak jsou rizika vyhodnocována a řízena, jak jsou vyhodnocovány výsledky aktiv a jak jsou manažeři kompenzováni. Informace o kritických úsudcích, které Banka uplatňuje při určování obchodních modelů svých finančních aktiv, jsou uvedeny v poznámce 3.

Finanční nástroje – klasifikace a následné ocenění – charakteristiky peněžních toků. V případech obchodního modelu „drženo za účelem inkasa smluvních peněžních toků“ nebo „drženo za účelem inkasa smluvních peněžních toků a prodeje“, posuzuje Banka, zda tyto peněžní toky představují pouze platby jistiny a úroků („SPPI“ – solely payments of principal and interest). Finanční aktiva s vloženými deriváty jsou posuzována pro tyto účely jako jeden celek. Při tomto posouzení Banka rozhodne, zda jsou smluvní peněžní toky v souladu se základními úvěrovými podmínkami, tzn. úroky zahrnují pouze zohlednění úvěrového rizika, časové hodnoty peněz, jiných základních úvěrových rizik a ziskové marže.

Pokud smluvní podmínky dávají vzniknout expozici vůči riziku nebo volatilitě, která je v rozporu se základní úvěrovou charakteristikou, je finanční aktivum klasifikováno a oceněno v rámci FVTPL. Hodnocení SPPI se provádí při prvotním zaúčtování aktiva a následně již není znovu posuzováno.

Finanční nástroje – reklasifikace. Finanční nástroje jsou reklasifikovány pouze tehdy, když se obchodní model pro správu portfolia jako celku, změní. Reklasifikace má prospektivní vliv a je aplikována od počátku prvního vykazovaného období, které následuje po změně obchodního modelu. Banka během současného a předchozího období nezměnila svůj obchodní model ani neprovedla žádné reklasifikace.

Znehodnocení finančních aktiv – opravná položka na očekávané úvěrové ztráty (ECL). Banka na základě očekávání posuzuje ECL pro dluhové nástroje měřené v AC i pro expozice vyplývající z úvěrových příslibů a smluv o finančních zárukách. Banka měří ECL a vykazuje úvěrovou ztrátu ke každému rozvahovému dni. Měření ECL odráží: i) nezkreslenou a pravděpodobnostně váženou částku, která je určena vyhodnocením spektra možných výsledků, ii) časovou hodnotu peněz, a iii) veškeré přiměřené a doložené informace, které jsou dostupné bez nadměrných nákladů a úsilí na konci každého vykazovaného období o minulých událostech, současných podmínkách a předpovědích budoucího vývoje.

Dluhové nástroje oceněné v AC jsou uvedeny v rozvaze po snížení o opravnou položku pro ECL. U úvěrových příslibů a finančních záruk se vykazuje samostatná rezerva pro ECL, a to jako rozvahový závazek.

Pro znehodnocení Banka uplatňuje třístupňový model, založený na změnách úvěrové kvality od počátečního uznání. Finanční nástroj, který není znehodnocen úvěrovými ztrátami při prvotním zaúčtování, je klasifikován v první úrovni (tzv. Stage 1). Pro finanční aktiva ve Stage 1 je ECL určena jako část ECL za dobu trvání, která je výsledkem očekávaných událostí selhání v příštích 12 měsících nebo do smluvní splatnosti, pokud je kratší („12měsíční ECL“). Pokud Banka po prvotním uznání identifikuje významné zvýšení úvěrového rizika („SICR“ – significant increase in credit risk), je aktivum převedeno do úrovně 2 (Stage 2) a jeho ECL je měřeno na základě doby trvání smlouvy, a to až do smluvní splatnosti se zohledněním očekávaných předčasných splátek („Lifetime ECL“). Pokud Banka zjistí, že je finanční aktivum úvěrově znehodnoceno, je aktivum převedeno do úrovně 3 (Stage 3) a jeho ECL je měřeno jako ECL za dobu trvání, tj. Lifetime ECL.

U finančních aktiv v kategorii POCI je ECL vždy měřeno jako ECL za celou dobu trvání, tj. Lifetime ECL.

Finanční aktiva – odpisy. Finanční majetek je zcela nebo částečně odepsán v případě, kdy Banka vyčerpala veškeré praktické možnosti vymáhání pohledávky a dospěla k závěru, že neexistuje důvodné očekávání vymožení nesplacené pohledávky. Odpis představuje okamžik odúčtování.

Finanční aktiva – odúčtování. Banka odúčtuje finanční majetek, pokud (a) jsou aktiva splacena nebo práva na peněžní toky z aktiv vypršela jiným způsobem, nebo (b) Banka převedla práva z peněžních toků z finančních aktiv nebo vstoupila do dohody o převodu aktiva přičemž (i) jsou na jinou protistranu převedeny v podstatě všechna rizika a užítky plynoucí z vlastnictví aktiva, nebo (ii) nejsou převedena v podstatě všechna rizika a odměny plynoucí z vlastnictví, ale Banka si díky dohodě o převodu aktiva neponechala kontrolu. Kontrola je ponechána, pokud protistrana takové dohody nemá žádnou reálnou schopnost prodat aktivum v plném rozsahu třetí osobě, aniž by omezovala tento prodej jakýmikoliv restrikcemi.

Finanční aktiva – modifikace. V případech, kdy Banka opětovně sjednává nebo jinak upravuje smluvní podmínky finančních aktiv, posuzuje Banka, zda je změna smluvních peněžních toků významná či nikoliv.

Pokud jsou změněné peněžní toky významně podstatně odlišné, odúčtuje Banka původní finanční aktivum a vykáže nové finanční aktivum v reálné hodnotě. Datum opětovného sjednání se považuje za datum prvotního zaúčtování pro následné výpočty znehodnocení, včetně určení, zda došlo k významnému nárůstu úvěrového rizika. Banka také posuzuje, zda tento nový dluhový nástroj splňuje SPPI kritérium.

Pokud se změněné peněžní toky významně neliší od původních, pak takováto změna nevede k odúčtování finančního aktiva. Banka přepočítá hrubou účetní hodnotu diskontováním upravených smluvních peněžních toků původní efektivní úrokovou mírou (nebo efektivní úrokovou mírou upravenou o úvěrové riziko pro finanční aktiva POCI).

Finanční závazky – kategorie ocenění. Finanční závazky jsou oceňovány v kategorii AC, s výjimkou i) finančních závazků v kategorii FVTPL představovaných deriváty, které byly jako takové klasifikovány při prvotním zaúčtování.

Finanční závazky – odúčtování. Finanční závazky jsou odúčtovány v okamžiku zániku (tj. ve chvíli, kdy je povinnost, která je uvedena ve smlouvě, ukončena, zrušena nebo vyprší).

Finanční závazek nebo jeho část zanikne, pokud je povinnost definovaná smlouvou splněna, zrušena nebo skončí její platnost a účetní jednotka již dále nebude finanční závazek nebo jeho část vykazovat v rozvaze. Rozdíl mezi hodnotou závazku v účetnictví, resp. jeho částí, který zanikl nebo byl převeden na jiný subjekt, a mezi částkou za tento závazek uhrazenou, se zúčtuje do zisků nebo ztrát.

2.5. Cenné papíry

Z pozice obezřetnostního rámce dle Nařízení EU 575/2013 (dále jen „CRR“) jsou veškeré cenné papíry zařazeny v investičním portfoliu, protože Banka obchodní portfolio nevytváří.

Dle aplikovatelného účetního rámce Banka klasifikuje investice do dluhových cenných papírů v kategoriích FVTPL nebo AC na základě obchodního modelu a charakteristik peněžních toků. Dluhové cenné papíry jsou vedeny v kategorii AC, pokud jsou drženy k inkasu smluvních peněžních toků a pokud tyto peněžní toky představují pouze platby jistiny a úroků. Investice do dluhových cenných papírů jsou vykazovány v kategorii FVTPL, pokud nesplňují kritéria pro kategorii AC. Banka může rovněž neodvolatelně označit investice do dluhových cenných papírů za FVTPL při prvotním zaúčtování, pokud tato možnost výrazně snižuje účetní nesoulad mezi finančními aktivy a závazky, které jsou vykázány nebo oceňovány podle různých účetních zásad.

Finanční aktiva, která splňují definici vlastního kapitálu z pohledu emitenta, tj. aktiva, která neobsahují smluvní povinnost platit hotovost a dokládají zbytkový podíl na čistých aktivech, jsou bankou považovány za investice do majetkových cenných papírů. Investice do majetkových cenných papírů jsou oceněny metodou FVTPL.

Nákupy a prodeje cenných papírů jsou zachyceny v rozvaze k datu vypořádání, k datu sjednání obchodu jsou evidovány v podrozvaze. Pro oceňování úbytků z prodeje cenných papírů se používá metoda váženého aritmetického průměru.

2.6. Majetkové účasti ve společnostech s rozhodujícím a podstatným vlivem

Společnosti s rozhodujícím vlivem (dále také „dceřiná společnosti“) jsou společnostmi ovládanými Bankou, v níž Banka může určovat finanční a provozní politiku s cílem získat přínosy z činnosti společnosti.

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

2.7. Repo operace

Repo operace jsou představovány poskytováním (reverzní repo) a přijímanými (repo) vklady a úvěry se zajišťovacími převody cenných papírů. Expozice plynoucí z těchto operací jsou zachycovány v rozvaze na základě obchodního modelu a charakteru smluvních peněžních toků v rámci kategorie AC mezi pohledávkami (reverzní repo), respektive závazky (repo).

Cenné papíry přijímané, koupené nebo zapůjčené na základě smluv o zpětném prodeji (reverzní repo smlouvy) se vykazují v podrozvaze jako přijaté zajištění. Cenné papíry poskytované, prodávané nebo půjčené na základě smluv o zpětné koupi (repo smlouvy) jsou ponechány v jejich původním portfoliu v rozvaze. V případě, že jsou tyto cenné papíry zároveň předmětem reverzní repo operace, a jsou proto zachyceny v podrozvaze jako přijatá zajištění, vykazují se v podrozvaze i jako poskytnutá zajištění. Podkladové peněžní toky jsou vykázány jako pohledávky za bankami, pohledávky za klienty, závazky vůči bankám a závazky vůči klientům.

2.8. Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank

Položka „Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank“ obsahuje prostředky splatné na požádání; tj. mohou být kdykoli vyzvednuty bez výpovědi nebo pro které je dohodnuta výpovědní lhůta nebo splatnost dvacet čtyři hodin nebo jeden pracovní den. Ostatní prostředky se vykazují v položce „Pohledávky za bankami a družstevními záložnami“.

2.9. Spotové měnové operace

Spotovými měnovými operacemi se rozumí operace nákupu a prodeje cizoměnových finančních aktiv, kdy období od uzavření obchodu do jeho vypořádání není delší než 2 dny, případně jiné období v závislosti na zvyklostech trhu.

Měnové spotové obchody jsou účtovány ke dni sjednání obchodu a pohledávky a závazky ze spotových operací mezi dnem sjednání a dnem vypořádání obchodu jsou zachyceny v podrozvaze v jejich nominální smluvní hodnotě. Veškeré otevřené spotové pozice jsou přeceněny k rozvahovému dni na reálnou hodnotu.

Zisky nebo ztráty vzniklé ze změn reálných hodnot spotových operací jsou proúčtovány v rozvaze a ve výkazu zisku a ztráty.

2.10. Deriváty

Derivátové finanční nástroje jsou představovány pevnými termínovými mimoburzovními (OTC) měnovými a úrokovými swapy, měnovými forwardy a pevnými operacemi s akciovými nástroji (syntetický akciový forward). Banka klasifikuje veškeré deriváty jako „deriváty k obchodování“ v kategorii FVTPL a nepoužívá metodu zajišťovacího účetnictví, přičemž deriváty mohou sloužit pro účely ekonomického zajištění. Banka vykazuje reálnou hodnotu derivátů v rozvaze v rámci položek Ostatní aktiva a Ostatní pasiva.

Deriváty jsou účtovány ke dni sjednání obchodu do podrozvahy v jejich jmenovité smluvní hodnotě. Přecenění derivátů na reálnou hodnotu je účtováno přes výkaz zisku a ztráty.

Reálné hodnoty jsou odvozeny z modelu diskontovaných peněžních toků s použitím kotovaných tržních dat. Oceňovací modely zohledňují běžné tržní podmínky existující k datu ocenění, které nemusí odrážet situaci na trhu před nebo po tomto dni. K rozvahovému dni vedení Banky tyto modely přezkoumalo a ujistilo se, že adekvátním způsobem zohledňují aktuální tržní podmínky včetně relativní likvidity trhu a úvěrového rozpětí.

2.11. Výnosové a nákladové úroky

Výnosové a nákladové úroky ze všech dluhových finančních nástrojů jsou vykazovány na aktuálním principu denního úročení za použití efektivní úrokové míry. Tato metoda odráží jako součást úrokových výnosů nebo nákladů všechny poplatky zaplacené nebo obdržené mezi smluvními stranami, které jsou nedílnou součástí efektivní úrokové míry, transakčních nákladů a všech ostatních premií či slev.

Poplatky, které jsou nedílnou součástí efektivní úrokové míry, zahrnují obdržené nebo zaplacené poplatky v souvislosti s vytvořením nebo pořízením finančního aktiva nebo vydáním finančního závazku, například poplatky za vyhodnocení bonity, poplatky za zpracování dokumentů a podobně. Poplatky přijaté za přísliby poskytnutí úvěrů jsou nedílnou součástí efektivní úrokové sazby, pokud je pravděpodobné, že Banka uzavře konkrétní úvěrovou dohodu a neočekává, že by výslednou půjčku prodala krátce po vzniku. Banka neklasifikuje úvěrové přísliby jako finanční závazky do FVTPL.

U finančních aktiv v kategorii POCI je efektivní úrokovou mírou míra, která diskontuje očekávané peněžní toky (včetně počátečních očekávaných úvěrových ztrát) na reálnou hodnotu při prvotním uznání (obvykle představovanou kupní cenou).

Úrokové výnosy se vypočítají použitím efektivní úrokové míry na hrubou účetní hodnotu finančních aktiv, s výjimkou (i) znehodnocených finančních aktiv (Stage 3), pro které se úrokové výnosy vypočítají použitím efektivní úrokové míry na jejich čistou hodnotu, tj. AC po odečtení ECL a (ii) finančních aktiv v kategorii POCI, pro které se úrokové výnosy počítají efektivní úrokovou mírou upravenou o prvotní úvěrové riziko.

2.12. Výnosy z poplatků a provizí

Výnosy z poplatků a provizí zahrnují poplatky účtované za správu úvěrů a bankovních záruk, a dále transakční poplatky z platebního styku a ostatních finančních činností Banky včetně poskytovaných investičních služeb.

Výnosy z poplatků a provizí jsou účtovány do výkazu zisku a ztráty v okamžiku jejich poskytnutí, neboť služby jsou poskytovány v době, kdy klient obdrží a spotřebuje výhody plynoucí z Bankou poskytovaných služeb.

2.13. Rezervy

Rezervy jsou vykázány v okamžiku, kdy Banka má v důsledku minulých událostí současný závazek, jelikož pravděpodobně pro vypořádání závazku bude vyžadován odliv zdrojů představující ekonomický prospěch a může být proveden spolehlivý odhad výše závazku. Všechny rezervy jsou vykazovány v závazcích.

Tvorba rezerv je vykázána ve výkazu zisku a ztráty, jejich použití je vykázáno ve výkazu zisků a ztrát společně s výdaji nebo ztrátami, na něž byly vytvořeny. Rozpuštění rezerv pro nadbytečnost se vykazuje jako výnos.

Rezervy jsou vykazovány v měně, v níž se očekává vypořádání závazku.

2.14. Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je oceněn pořizovací cenou a je odepisován rovnoměrně po dobu jeho předpokládané životnosti.

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	Délka odepisování v letech
Budovy a stavby a technické zhodnocení majetku v nájmu	50
Zařízení	3-10
Ostatní	5-10
Software	3
Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek	6

Technické zhodnocení dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku, jehož pořizovací cena přesahuje 40 tis. Kč, je aktivováno a je o něj zvýšena vstupní nebo zůstatková cena tohoto majetku, při nižší hodnotě je účtováno stejně jako náklady na opravy a udržování do nákladů.

Dlouhodobý hmotný majetek s jednotkovou cenou nižší než 40 tis. Kč tvořící soubory nábytku a vybavení je aktivován a následně lineárně paušálně amortizován přímo do nákladů sazbou 25 % odpovídající době předpokládané životnosti 4 roky.

Ostatní dlouhodobý hmotný majetek s jednotkovou cenou nižší než 40 tis. Kč a dlouhodobý nehmotný majetek s jednotkovou cenou nižší než 60 tis. Kč je plně odepsán do nákladů při pořízení.

2.15. Leasing

Operativní leasing – ve srovnávacím a běžném období. Pořizovací cena majetku získaného formou operativního leasingu nebyla ve srovnávacím období aktivována do dlouhodobého majetku. Leasingové splátky byly účtovány do nákladů rovnoměrně po celou dobu trvání leasingu. Výjimku v běžném období v rámci IFRS 16 tvoří krátkodobé leasingové smlouvy (méně než 12 měsíců) a leasingy, jejichž podkladové aktivum má nízkou hodnotu. Jejich leasingové splátky jsou vykazovány rovnoměrně po dobu nájmu.

Závazky z finančního leasingu – ve srovnávacím období. Pokud je Banka nájemcem v leasingu, který převádí v podstatě všechna rizika a odměny vyplývající z vlastnictví Bance, je pronajímáný majetek aktivován v dlouhodobém hmotném majetku na počátku leasingu v reálné hodnotě pronajatého aktiva nebo v současné hodnotě budoucích minimálních leasingových splátek, je-li nižší. Každá leasingová splátka je rozdělena mezi závazky a finanční náklady tak, aby bylo dosaženo konstantní míry úročení finančního závazku. Příslušné závazky z pronájmu, očištěné o budoucí finanční náklady, jsou zahrnuty do ostatních závazků. Úrokové náklady jsou účtovány do výkazu zisku a ztráty po dobu pronájmu za použití metody efektivní úrokové míry. Aktiva pořízená na základě finančního leasingu jsou odepisována po dobu jejich životnosti nebo po očekávanou dobu leasingu, je-li kratší.

Závazky z leasingu – zavedení IFRS 16: Leasingy k 1. lednu 2019

Banka použila při přechodu na IFRS 16 od 1. ledna 2019 modifikovaný retrospektivní přístup s určitými zjednodušeními a výjimkami, více detailů naleznete v poznámce 4 – Změny v účetních pravidlech platných od 1. ledna 2019.

IFRS 16 představuje jednotný rozvahový účetní model pro účtování leasingů na straně nájemce. Nájemce vykazuje aktiva z práva užívání vyjadřující právo k užívání podkladového aktiva a závazky z leasingu vyjadřující jeho povinnost platit leasingové splátky. Aktiva z práva užívání jsou vykázána v řádku Dlouhodobý hmotný majetek a závazky z leasingu jsou vykázány v řádku Ostatní pasiva. Výjimku tvoří krátkodobé leasingové smlouvy (méně než 12 měsíců) a leasingy, jejichž podkladové aktivum má nízkou hodnotu.

Ke dni sjednání smlouvy se posoudí, zda obsahuje leasing, tedy zda smlouva převádí právo užívat identifikované aktivum po stanovenou dobu výměnou za protiplnění. Právo užívání aktiva a závazek z leasingu jsou vykázány k datu zahájení pronájmu. Při prvotním zaúčtování se aktivum oceňuje pořizovací cenou a následně se odepisuje od data zahájení leasingu do konce jeho životnosti nebo do konce trvání leasingu, je-li kratší. Banka používá lineární metodu odepisování.

Závazky z leasingu se při prvotním vykázání ocení současnou hodnotou leasingových splátek (bez DPH), které nejsou splaceny při sjednání smlouvy, jsou diskontovány použitím implicitní úrokové sazby obsažené v nájemní smlouvě nebo, pokud se tato sazba nedá snadno určit, přírůstkové výpůjční sazby nájemce. Leasingové splátky zahrnují pevné leasingové platby, variabilní leasingové platby závislé na indexu nebo sazbě, hodnotu očekávané zbytkové hodnoty aktiva, realizační cenu v rámci kupní opce a leasingové platby v opční obnovovací lhůtě, pokud si je nájemce přiměřeně jistý, že uplatní opci, pokud doba pronájmu odráží nájemcův záměr opci uplatnit. Banka nezahrnuje do závazku z leasingu DPH, protože nepředstavuje leasingovou platbu.

Následně je účetní hodnota leasingového závazku zvýšena o úroky s použitím příslušné diskontní sazby, snížené o zaplacené leasingové platby a přečeňována v případě přehodnocení nebo modifikace leasingu.

2.16. Daň z přidané hodnoty

Banka je osobou identifikovanou pro účely daně z přidané hodnoty („DPH“) na základě přijímaných plnění služeb ze zahraničí a není registrovaným plátcem DPH. DPH je proto součástí pořizovací ceny dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku a nákladů přijímaných služeb nebo jiných plnění z tuzemska.

2.17. Odložená daň

Odložená daň se vykazuje u všech přechodných rozdílů mezi účetní hodnotou aktiva nebo závazku v rozvaze a jejich daňovou hodnotou s použitím úplné závazkové metody. Odložená daňová pohledávka je zachycena ve výši, kterou bude pravděpodobně možno realizovat proti očekávaným zdanitelným ziskům v budoucnosti.

Pro výpočet odložené daně se používá schválená daňová sazba pro období, v němž Banka očekává její realizaci.

2.18. Náklady na zaměstnance

Náklady na zaměstnance jsou součástí správních nákladů a zahrnují odměny členům představenstva a dozorčí rady.

Banka pravidelně odvádí zákonné odvody do státního rozpočtu k financování státního důchodového plánu a zdravotního pojištění a nad rámec těchto odvodů Banka neposkytuje zaměstnancům dodatečné příspěvky na penzijní připojištění, ani do žádných jiných penzijních fondů či plánů.

2.19. Spřízněné strany a osoby se zvláštním vztahem

Dle zákona č. 21/1992 Sb., o bankách (dále jen „ZoB“) za osoby, které mají k Bance zvláštní vztah, považují členové statutárního orgánu Banky, členové dozorčí rady Banky, osoba ovládající Banku, právnické osoby, ve kterých některá z výše uvedených osob má kvalifikovanou účast, jakákoliv osoba, která je ovládaná ovládající osobou Banky, osoby blízké členům statutárního orgánu Banky, členům dozorčí rady Banky a ovládající osobě a členové bankovní rady ČNB.

Vybrané transakce, zůstatky a metody stanovení cen transakcí se spřízněnými stranami jsou uvedeny v Pozn. 8.

2.20. Následné události

Dopad událostí, které nastaly mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení účetní závěrky je zachycen v účetních výkazech v případě, že tyto události poskytují doplňující důkazy o podmínkách, které existovaly k rozvahovému dni.

V případě, že mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení účetní závěrky došlo k významným událostem zohledňujícím podmínky, které nastaly po rozvahovém dni, jsou důsledky těchto událostí popsány v příloze, ale nejsou zaúčtovány v účetních výkazech.

3. Kritické odhady a úsudky při řízení úvěrových rizik

Banka provádí odhady a stanoví předpoklady, které ovlivňují částky vykázané v účetní závěrce, a účetní hodnoty aktiv a závazků v následujícím účetním období. Odhady a úsudky jsou průběžně vyhodnocovány a jsou založeny na zkušenostech vedení a dalších faktorech včetně očekávání budoucích událostí, které jsou za daných okolností považovány za přiměřené. Vedení také provádí určité úsudky v procesu uplatňování účetních pravidel. Úsudky, které mají nejvýznamnější vliv na částky vykázané v účetní závěrce a odhady, které mohou v příštím účetním období způsobit významnou úpravu účetní hodnoty aktiv a závazků, zahrnují:

Měření ECL. Měření ECL je významný odhad, který zahrnuje metodiku měření, modely a datové vstupy. Zásadní vliv na opravnou položku mají tyto vstupy: definice selhání, SICR, pravděpodobnost selhání (PD), výše expozice v případě selhání („EAD“) a očekávaná ztráta při selhání (LGD), stejně jako modely makroekonomických scénářů. Banka pravidelně kontroluje a ověřuje modely a vstupy do modelů, aby snížila případné rozdíly mezi očekávanými odhady úvěrových ztrát a skutečnou úvěrovou ztrátou.

Obecně platí, že ECL je součtem násobků následujících parametrů úvěrového rizika: EAD, PD a LGD, které jsou definovány výše a jsou diskontovány na současnou hodnotu pomocí efektivní úrokové míry. Rizikové parametry v modelu ECL (EAD, PD a LGD) v sobě nesou předpoklady budoucího vývoje (tzv. forward looking information – FLI) pro každý budoucí rok po celou dobu trvání jednotlivých expozic nebo portfolií. Tyto tři složky se společně vynásobí a upraví se o předpoklad budoucího vývoje (tj. expozice byla splacena nebo se dostala do úpadku v předchozím měsíci). Tímto způsobem se efektivně vypočítá ECL pro každé budoucí období, které je pak diskontováno zpět do data vykazování a sečteno. Diskontní sazbou použitou při výpočtu ECL je původní efektivní úroková míra nebo její přibližná hodnota.

Banka používá pro výpočet hodnot FLI („Forward-looking information“) určené proměnné hodnoty makroekonomických údajů sdělovaných ze zdrojů ČSÚ a ČNB, které jsou nadále používány pro rozdělený sektor finančního portfolia Banky. Váhy zvolených proměnných pro daný sektor jsou stanoveny na základě regresní analýzy. Projekce hodnot FLI a jejich dopadů vychází z aktuální a predikovaných proměnných hodnot, kdy Banka k 31. prosinci 2019 vycházela pro stanovení hodnot FLI z následujících proměnných:

Proměnná	Předpoklad pro rok		
	2020	2021	2022
Míra nezaměstnanosti	3,30	3,30	3,30
Míra růstu HDP	2,88	2,88	2,88
Index cen bydlení	12,47	12,47	12,47
Inflace	1,90	1,90	1,90

Ke zjištění, zda došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika (SICR), Banka porovnává riziko selhání, ke kterému došlo po dobu držby finančního nástroje ke konci rozvahového dne, s rizikem selhání ke dni prvotního uznání. Při posuzování Banka využívá relativní posouzení zvýšení úvěrového rizika, nikoliv dosažení specifické úrovně úvěrového rizika na konci vykazovaného období. Banka pro posouzení zvažuje všechny dostupné a doložitelné předpoklady budoucího vývoje, které má k dispozici bez vynaložení nepřiměřených nákladů nebo úsilí. Banka při posouzení SICR rovněž uvažuje okamžik, kdy je jakákoliv významná část klientovi úvěrové expozice po splatnosti 30 a více dní.

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

4. Změny v účetních pravidlech platné od 1. ledna 2019

4.1 Implementace IFRS 16 do lokálního účetního rámce k 1. lednu 2019

S účinností k 1. lednu 2019 došlo v rámci novelizace právních předpisů k implementaci mezinárodního účetního standardu IFRS 16 týkajícího se účtování leasingů (pronájmů) do českého účetního rámce. Tento standard také změnil účetní zachycení operativních leasingů (pronájmů).

Banka použila při přechodu na IFRS 16 od 1. ledna 2019 modifikovaný retrospektivní přístup bez přepracování srovnávacích informací za vykazované období roku 2018 s určitými zjednodušeními a výjimkami, jak umožňují přechodná ustanovení IFRS 16.

Po přijetí IFRS 16 Banka vykázala závazky z leasingu z leasingových vztahů, které byly v předchozím roce 2018 klasifikovány jako „operativní leasing“ podle principů IAS 17: Leasingy. Tyto závazky byly oceněny v současné hodnotě budoucích leasingových splátek diskontovaných použitím přírůstkové výpůjční sazby nájemce k 1. lednu 2019. Vážená průměrná přírůstková výpůjční sazba nájemce použitá na závazky z leasingu byla 1,182 %.

Při přechodu na IFRS 16 Banka využila následující praktická zjednodušení povolená standardem:

- použití jediné diskontní sazby pro portfolio leasingů s přiměřeně obdobnými charakteristikami,
- spolehnout se na své posouzení toho, zda jsou leasingy nevýhodné, provedené bezprostředně před dnem prvotní aplikace jako alternativa k provedení kontroly znehodnocení aktiv – žádné nevýhodné smlouvy k 1. lednu 2019 neexistovaly,
- použití operativního leasingu pro leasing se zbývajícím nájemním dobou kratší než 12 měsíců k 1. lednu 2019, tzv. krátkodobý leasing,
- použití operativního leasingu pro leasingy, jejichž podkladové aktivum má nízkou hodnotu a při kterém tudíž není právo k užívání vykázáno,
- vyloučení počátečních přímých nákladů z oceňování aktiva z práva k užívání ke dni prvotní aplikace,
- použití zpětného pohledu při určování doby trvání leasingu, pokud smlouva obsahuje opce na prodloužení nebo ukončení leasingu.

Dle původního účetního rámce Banka neužívala žádný majetek na základě smluv o finančním leasingu a veškerý leasing byl kategorizován jako operativní. Rozhodné parametry leasingů, včetně z nich plynoucích peněžních toků (smluvní platby nájemného), se i nadále řídí a probíhají v souladu s ustanoveními příslušných nájemních smluv dle právního rámce, který není účetním zachycováním dle metody IFRS 16 nijak dotčen. Pokud parametry a hodnoty potřebné pro zachycení dle nového účetního rámce nejsou stanoveny nebo neplynou z leasingových smluv, jsou pro daný účel určeny vnitřním odhadem nebo úsudkem Banky. S ohledem na operativní charakter leasingů dle jejich věcné podstaty může v průběhu doby také docházet k jejich podstatným modifikacím.

Banka CREDITAS a.s.Příloha účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2019

Změna účetního zachycování má za následek souvztažné navýšení aktiv, které jsou představovány právy k užívání z pronájmů a jsou součástí rozvahové položky Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek, a pasiv, které jsou představovány závazky z pronájmů a časovým rozlišením, jež jsou součástí rozvahové položky Ostatní pasiva. Tyto hodnoty jsou určovány na základě diskontovaných hodnot peněžních toků leasingů dle vnitřně stanovené efektivní diskontní sazby. V případě, že dojde v průběhu doby ke změně této sazby, u již běžících leasingů se i nadále aplikuje původní sazba. K okamžiku ukončení leasingu jsou veškeré rozvahové položky odúčtovány na nulu. Náklady z leasingů jsou dle nové metody zachycovány prostřednictvím položek Úrokové náklady z leasingu a Odpisy (amortizace) práv k užívání z pronájmů. Do 31. prosince 2018 byly náklady z leasingů zachycovány prostřednictvím správních nákladů v rámci položky Nájem a leasingy. Komparativní hodnoty předchozího období nejsou v důsledku výše uvedené změny zpětně upravovány. Jednorázový dopad do výsledku hospodaření a kapitálu (vlastních zdrojů) Banky k okamžiku zavedení nové metody nebyl žádný. V rámci specifík implementace IFRS 16 do lokálního rámce se nevytváří rezerva na rekultivaci leasingů, jako například náklady na uvedení předmětu leasingu do původního stavu, i kdyby taková povinnost nájemci ze smluv vyplývala. Takové náklady se účtují a zachycují až v okamžiku jejich skutečného vzniku v rámci položek správních nákladů. Hodnoty plynoucí ze zachycení leasingů dle nové metody účetních ozachycení jsou shrnuty následovně:

(mil. Kč)	Práva k užívání z pronájmů	Závazky z pronájmů	Časové rozlišení
			závazků z pronájmů
K 1. lednu 2019*	270,9	269,3	1,6
Nové leasingy, modifikace a čistá změna závazků	31,6	-19,5	- 0,6
Odpisy	- 52,9	-	-
K 31. prosinci 2019	249,6	249,8	1,0

*Datum účinnosti a zavedení nové metody zachycení leasingů dle IFRS 16

Úrokové náklady plynoucí z výše uvedené metody zachycování leasingů činily za rok 2019 celkem 3,1 mil. Kč (viz Pozn. 21).

Aktiva z práva k užívání jsou oceněna hodnotou rovnající se závazku z leasingu snížená o částku všech předplacených nebo časově rozlišených leasingových plateb vykázaných v rozvaze k 31. prosinci 2018. K datu přechodu na IFRS 16 neexistovaly žádné nevýhodné leasingové smlouvy, které by vyžadovaly úpravu aktiv z práv užívání.

5. Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank

(mil. Kč)	31. prosince 2019	31. prosince 2018
Pokladní hotovost	83,9	85,4
Vklady u centrální banky *	1 393,2	941,9
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank celkem	1 477,1	1 027,3

*Položka nezahrnuje expozice z reverzních repo operací, které jsou zachyceny v položce Pohledávky za bankami.

Banka v rámci vkladů u centrální banky rovněž udržuje prostředky povinných minimálních rezerv dle pravidel stanovených ČNB. Tyto vklady jsou úročeny dvoutýdenní repo sazbou pro českou korunu, která k 31. prosinci 2019 činila 2.00 % (2018: 1.75 %).

6. Pohledávky za bankami

(mil. Kč)	31. prosince 2019	31. prosince 2018
Pohledávky z reverzních repo operací za centrální bankou	53 454,5	23 413,2
Běžné a spořicí účty	132,1	268,3
Termínové vklady	56,2	55,6
Pohledávky z úvěrů a vkladů bankám a družstevním záložnám	50,1	50,1
Ostatní pohledávky za bankami	18,8	21,7
Pohledávky za bankami celkem	53 711,7	23 808,9
Opravná položka (poznámka 13)	- 0,1	0,0
Účetní hodnota pohledávek za bankami celkem	53 711,6	23 808,9

Banka CREDITAS a.s.Příloha účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2019

Pohledávky za bankami k 31. prosinci 2019 a 2018 nezahrnují žádné konsorciální úvěry.

Z pohledu kreditního rizika považuje Banka všechny své pohledávky za bankami k 31. prosinci 2019 za vysoce kvalitní. V rámci výpočtu ECL byly všechny pohledávky za bankami kategorizovány k 31. prosinci 2019 a 2018 v rámci Stage 1.

K 31. prosinci 2019 a 31. prosinci 2018, s výjimkou pohledávek z reverzních repo operací dle běžných podmínek trhu, nejsou zůstatky z pohledávek za bankami zajištěny.

Banka nevykazuje ECL pro krátkodobé dohody o reverzním prodeji a zpětném odkupu, které byly vysoce zajištěné. Zajištění představuje obchodovatelné státní dluhopisy.

7. Pohledávky za klienty

7.1. Pohledávky dle typu dlužníka

(mil. Kč)	31. prosince 2019	31. prosince 2018
Pohledávky za klienty – fyzickými osobami	132,0	190,1
Pohledávky za klienty – fyzickými osobami podnikateli	78,6	65,8
Pohledávky za klienty – právníckými osobami	14 773,2	13 871,6
Pohledávky za klienty celkem	14 983,8	14 127,5
Opravná položka (poznámka 13)	- 320,3	- 287,1
Účetní hodnota pohledávek za klienty celkem	14 663,5	13 840,4

Pohledávky za klienty k 31. prosinci 2018 zahrnují 84,6 mil. Kč, které představují dílčí expozici Banky z jednoho konsorciálního (syndikovaného) úvěru poskytnutého jedné nebankovní protistraně celkem 4 bankami, přičemž celková hodnota syndikované expozice činila 371,9 mil. Kč z maximálního možného limitu 379,0 mil. Kč. V roce 2019 došlo v souladu s podmínkami úvěrové smlouvy k plnému předčasnému splacení tohoto úvěru a k 31. prosinci 2019 již expozice Banky neexistovala.

7.2. Kvalita portfolia pohledávek

Pohledávky vůči klientům a k nim vytvořené opravné položky jsou analyzovány následovně:

(mil. Kč)	31. prosince 2019	31. prosince 2018
Brutto účetní hodnota úvěrů a pohledávek za klienty v AC	14 983,8	14 127,5
Snížení o opravné položky k úvěrovým ztrátám	- 320,3	- 287,1
Celková účetní hodnota úvěrů a pohledávek poskytnutých klientům v AC	14 663,5	13 840,4
Úvěry a pohledávky klientům ve FVTPL	0,0	0,0
Celkové úvěry a pohledávky klientům	14 663,5	13 840,4

Brutto účetní hodnota a opravná položka ke ztrátám z úvěrů a pohledávek poskytnutých klientům, které jsou oceněné v AC 31. prosinci 2019 a 2018, jsou uvedeny v následujících tabulkách:

(mil. Kč)	31. prosince 2019			Rezervy k podrozvahovým pohledávkám
	Brutto účetní hodnota	Opravná položka k úvěrovým ztrátám	Účetní hodnota	
Úvěry a pohledávky vůči:				
Klientským protistranám	14 983,8	- 320,3	14 663,5	- 0,5
Centrálním bankám	53 454,5	0	53 454,5	0
Úvěrovým institucím	257,2	- 0,1	257,1	0
Celkové úvěry a půjčky klientům v AC	68 695,5	- 320,4	68 375,1	- 0,5

Banka CREDITAS a.s.Příloha účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2019

(mil. Kč)	31. prosince 2018			Rezervy k podrozvahovým pohledávkám
	Brutto účetní hodnota	Opravná položka k úvěrovým ztrátám	Účetní hodnota	
<i>Úvěry a pohledávky vůči:</i>				
Klientským protistranám	14 127,5	- 287,1	13 840,4	- 3,8
Centrálním bankám	23 413,2	0,0	23 413,2	0,0
Úvěrovým institucím	395,7	0,0	395,7	0,0
Celkové úvěry a půjčky klientům v AC	37 936,4	- 287,1	37 649,3	- 3,8

Banka člení pohledávky za klienty do dvou tříd, „podniky“ a „domácnosti“.

Následující tabulka ukazuje hrubou účetní hodnotu těch finančních aktiv, které v průběhu roku byly zařazeny do jiné stage, než kterou měly na začátku roku nebo při prvotním zaúčtování.

(mil. Kč)	Brutto rozvahová hodnota pohledávek vůči klientským protistranám – „podniky“			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkem
k 1. lednu 2018	9 064,3	1 211,6	1 068,4	11 344,3
Převody do Stage 1	365,4	- 365,4	0,0	0,0
Převody do Stage 2	- 995,9	1 097,8	- 101,9	0,0
Převody do Stage 3	- 95,6	- 113,9	209,5	0,0
Změna brutto rozvahové hodnoty pohledávek z titulu splátek a čerpání	3 360,6	- 492,0	- 341,3	2 527,3
Čistá změna brutto rozvahové hodnoty pohledávek celkem:	2 634,5	126,5	- 233,7	2 527,3
K 31. prosinci 2018	11 698,8	1 338,1	834,7	13 871,6
k 1. lednu 2019	11 698,8	1 338,1	834,7	13 871,6
Převody do Stage 1	0,0	0,0	0,0	0,0
Převody do Stage 2	- 431,5	431,5	0,0	0,0
Převody do Stage 3	- 361,0	- 151,9	512,9	0,0
Změna brutto rozvahové hodnoty pohledávek z titulu splátek a čerpání	1 552,6	- 464,0	- 187,0	901,6
Čistá změna brutto rozvahové hodnoty pohledávek celkem:	760,1	- 184,4	325,9	901,6
K 31. prosinci 2019	12 458,9	1 153,7	1 160,6	14 773,2

(mil. Kč)	Opravné položky k pohledávkám a rezervy k podrozvahovým pohledávkám – „podniky“			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkem
k 1. lednu 2018	- 100,8	- 14,9	- 138,6	- 254,3
<i>Pohyby opravných položek a rezerv k podrozvahovým pohledávkám přes výkaz zisku a ztráty z důvodu:</i>				
Vznik a akvizice	- 121,4	- 4,9	- 36,8	- 163,1
Odúčtování	31,5	7,6	80,4	119,5
Změny v úvěrovém riziku	106,3	- 33,9	- 64,7	7,7
Ostatní úpravy	0,1	- 0,1	0,0	0,0
Odpisy opravných položek a rezerv	0,0	0,0	0,2	0,2
Čistá změna opravných položek a rezerv přes výkaz zisku a ztráty celkem:	16,5	- 31,3	- 20,9	- 35,7
k 31. prosinci 2018	- 84,3	- 46,2	- 159,5	- 290,0
k 1. lednu 2019	- 84,3	- 46,2	- 159,5	- 290,0
<i>Pohyby opravných položek a rezerv k podrozvahovým pohledávkám přes výkaz zisku a ztráty z důvodu:</i>				
Vznik a akvizice	- 118,4	0,0	- 16,5	- 134,9
Odúčtování	31,9	11,5	32,6	76,0
Změny v úvěrovém riziku	92,9	- 60,2	- 26,8	5,9
Ostatní úpravy	0,1	4,9	- 4,1	0,9
Odpisy opravných položek a rezerv	0,0	0,0	22,8	22,8
Čistá změna opravných položek a rezerv přes výkaz zisku a ztráty celkem:	6,5	- 43,8	8,0	- 29,3
K 31. prosinci 2019	- 77,8	- 90,1	- 151,5	- 319,4

Banka CREDITAS a.s.Příloha účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2019

(mil. Kč)	Brutto rozvahová hodnota pohledávek vůči klientským protistranám – „domácnosti“			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkem
k 1. lednu 2018	134,6	0,4	53,0	188,0
Převody do Stage 1	21,0	- 0,4	- 20,6	0,0
Převody do Stage 2	- 0,8	0,8	0,0	0,0
Převody do Stage 3	- 22,8	0,0	22,8	0,0
Změna brutto rozvahové hodnoty pohledávek z titulu splátek a čerpání	98,3	0,3	- 30,7	68,0
Čistá změna brutto rozvahové hodnoty pohledávek celkem:	95,7	0,7	- 28,5	68,0
K 31. prosinci 2018	230,3	1,1	24,5	255,9
k 1. lednu 2019	230,3	1,1	24,5	255,9
Převody do Stage 1	2,2	- 0,7	- 1,5	0,0
Převody do Stage 2	0,0	0,5	- 0,5	0,0
Převody do Stage 3	- 0,1	0,0	0,1	0,0
Změna brutto rozvahové hodnoty pohledávek z titulu splátek a čerpání	- 24,8	- 0,1	- 20,4	- 45,3
Čistá změna brutto rozvahové hodnoty pohledávek celkem:	- 22,7	- 0,3	- 22,3	- 45,3
K 31. prosinci 2019	207,6	0,8	2,2	210,6

(mil. Kč)	Opravné položky k pohledávkám a rezervy k podrozvahovým pohledávkám – „domácnosti“			Celkem
	Stage 1 (12měsíční ECL)	Stage 2 (Lifetime ECL)	Stage 3 (Lifetime ECL)	
k 1. lednu 2018	- 0,5	0,0	- 0,6	- 1,1
<i>Pohyby opravných položek a rezerv k podrozvahovým pohledávkám přes výkaz zisku a ztráty z důvodu:</i>				
Vznik a akvizice	- 0,7	0,0	0,0	- 0,7
Odúčtování	0,3	0,1	0,0	0,4
Změny v úvěrovém riziku	0,6	- 0,1	0,0	0,5
Ostatní úpravy	0,0	0,0	0,0	0,0
Odpisy opravných položek a rezerv	0	0	0,0	0,0
Čistá změna opravných položek a rezerv přes výkaz zisku a ztráty celkem:	0,2	0,0	0,0	0,2
k 31. prosinci 2018	- 0,3	0,0	- 0,6	- 0,9
k 1. lednu 2019	- 0,3	0,0	- 0,6	- 0,9
<i>Pohyby opravných položek a rezerv k podrozvahovým pohledávkám přes výkaz zisku a ztráty z důvodu:</i>				
Vznik a akvizice	- 1,1	0,0	0,0	- 1,1
Odúčtování	0,0	0,0	0,0	0,0
Změny v úvěrovém riziku	0,6	0,0	0,0	0,6
Ostatní úpravy	0,0	0,0	0,0	0,0
Odpisy opravných položek a rezerv	0,0	0,0	0,0	0,0
Čistá změna opravných položek a rezerv přes výkaz zisku a ztráty celkem:	- 0,5	0,0	0,0	- 0,5
k 31. prosinci 2019	- 0,8	0,0	- 0,6	- 1,4

Analýza pohledávek za klienty ve členění dle úvěrové kvality:

31. prosince 2019 (mil. Kč) - podniky	Pohledávky brutto	Opravné položky	Pohledávky netto
- Výtečné	7 362,5	- 23,0	7 339,5
- Dobré	5 225,3	- 52,2	5 173,1
- Dostačující	1 024,8	- 100,0	924,8
- Pochybné	496,2	- 77,1	419,2
- Selhání	664,4	- 66,6	597,7
Pohledávky za podniky celkem	14 773,2	- 318,9	14 454,3

Banka CREDITAS a.s.Příloha účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2019

31. prosince 2019 (mil. Kč) – podniky	Pohledávky brutto			Opravné položky			Pohledávky netto		
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3
- Výtečné	7 024,3	338,1	0,1	- 21,4	- 1,5	- 0,1	7 002,9	336,6	0,0
- Dobré	4 726,1	499,2	0,0	- 44,8	- 7,4	0,0	4 681,3	491,8	0,0
- Dostačující	708,6	316,2	0,0	- 19,2	- 80,8	0,0	689,4	235,4	0,0
- Pochybné	0,0	0,0	496,2	0,0	0,0	- 77,1	0,0	0,0	419,1
- Selhání	0,0	0,0	664,4	0,0	0,0	- 66,6	0,0	0,0	597,8
Pohledávky za podniky celkem	12 459,0	1 153,5	1 160,7	- 85,4	- 89,7	- 143,8	12 373,6	1 063,8	1 016,9

31. prosince 2018 (mil. Kč) - podniky	Pohledávky brutto	Opravné položky	Pohledávky netto
- Výtečné	6 916,9	- 72,3	6 844,6
- Dobré	5 298,0	- 72,4	5 225,6
- Dostačující	1 098,4	- 37,5	1 060,9
- Pochybné	21,0	0,0	21,0
- Selhání	587,3	- 99,0	488,3
Pohledávky za podniky celkem	13 921,6	- 281,2	13 640,4

31. prosince 2018 (mil. Kč) - podniky	Pohledávky brutto			Opravné položky			Pohledávky netto		
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3
- Výtečné	6 690,0	144,8	82,1	- 20,8	- 0,5	- 51,0	6 669,2	144,3	31,1
- Dobré	4 397,2	756,6	144,2	- 42,9	- 20,0	- 9,5	4 354,3	736,6	134,7
- Dostačující	661,7	436,7	0,0	- 19,0	- 18,5	0,0	642,7	418,2	0,0
- Pochybné	0,0	0,0	21,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	21,0
- Selhání	0,0	0,0	587,3	0,0	0,0	- 99,0	0,0	0,0	488,3
Pohledávky za podniky celkem	11 748,9	1 338,1	834,6	- 82,7	- 39,0	- 159,5	11 666,2	1 299,1	675,1

31. prosince 2019 (mil. Kč) - domácnosti	Pohledávky brutto	Opravné položky	Pohledávky netto
- Výtečné	209,2	- 1,1	208,2
- Dobré	0,3	0,0	0,3
- Dostačující	0,0	0,0	0,0
- Pochybné	0,0	0,0	0,0
- Selhání	1,1	- 0,3	0,7
Pohledávky za podniky celkem	210,6	- 1,4	209,2

31. prosince 2019 (mil. Kč) – domácnosti	Pohledávky brutto			Opravné položky			Pohledávky netto		
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3
- Výtečné	207,7	0,5	1,0	- 0,8	0,0	- 0,3	206,9	0,5	0,7
- Dobré	0,0	0,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,3	0,0
- Dostačující	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
- Pochybné	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
- Selhání	0,0	0,0	1,1	0,0	0,0	- 0,3	0,0	0,0	0,8
Pohledávky za podniky celkem	207,7	0,8	2,1	- 0,8	0,0	- 0,6	206,9	0,8	1,5

31. prosince 2018 (mil. Kč) - domácnosti	Pohledávky brutto	Opravné položky	Pohledávky netto
- Výtečné	190,2	- 0,4	189,8
- Dobré	64,3	- 0,1	64,2
- Dostačující	0,0	0,0	0,0
- Pochybné	0,0	0,0	0,0
- Selhání	1,4	- 0,4	1,0
Pohledávky za podniky celkem	255,9	- 0,9	255,0

Banka CREDITAS a.s.Příloha účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2019

31. prosince 2018 (mil. Kč) – domácnosti	Pohledávky brutto			Opravné položky			Pohledávky netto		
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3
- Výtečné	166,3	0,8	23,0	- 0,3	0,0	- 0,1	166,0	0,8	22,9
- Dobré	64,0	0,4	0,0	- 0,1	0,0	0,0	63,9	0,4	0,0
- Dostačující	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
- Pochybné	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
- Selhání	0,0	0,0	1,4	0,0	0,0	- 0,4	0,0	0,0	1,0
Pohledávky za podniky celkem	230,3	1,2	24,4	- 0,4	0,0	- 0,5	229,9	1,2	23,9

Finanční aktiva klasifikované dle IFRS 9 jako POCI (purchased or originated credit-impaired) byla k 31. prosinci 2018 i k 31. prosinci 2019 nulová.

Pro zmírnění ztrát v případě selhání pohledávek Banka přijímá do zástavy zajištění k pohledávkám (viz Pozn. 27.5).

Akceptované zástavy jsou představovány majetkovým a osobním zajištěním. Majetkové zajištění zahrnuje nemovitosti, věci movité, cenné papíry, obchodní podíly, ochranné známky a pohledávky. Osobní zajištění zahrnuje ručení, zajišťovací směnky a bankovní záruky.

Hodnota přijatého zajištění je stanovena na základě vnitřního ocenění Banky, které vychází ze znaleckých posudků nebo externích pozorovatelných dat cen jednotlivých druhů zajištění. Tato hodnota se dále diskontuje za účelem zjištění hodnoty pro případ nuceného prodeje (realizace zajištění). Takto snížená hodnota je rovněž zohledňována v rámci tvorby opravných položek (viz Pozn. 13). Hodnota zajištění je v průběhu úvěrového vztahu pravidelně posuzována a aktualizována.

Směrnice v oblasti zajištění a celková politika Banky v této oblasti se během vykazovaného období výrazně nezměnila a od uplynulého období nedošlo k významné změně celkové kvality přijatého zajištění.

K pohledávkám klasifikovaným do Stage 3 se k 31.12.2019 vztahuje 939,6 mil. Kč zajištění, k 31. prosinci 2018 to bylo 595,4 mil. Kč.

Realizovatelnou hodnotu přijatých zástav za úvěry klientům lze analyzovat následovně:

(mil. Kč)	31. prosince 2019	31. prosince 2018
Nemovitosti	5 821,1	5 040,0
Pohledávky a peněžní zajištění	651,3	586,7
Cenné papíry, obchodní podíly	1 106,6	891,4
Věci movité	227,8	105,8
Ostatní zajištění	371,4	656,2
Přijaté hodnoty zajištění celkem (viz Pozn. 18)	8 178,2	7 280,1

V roce 2019 byly restrukturalizovány pohledávky v celkovém objemu 715,2 mil. Kč (2018: 0 mil. Kč).

Celková výše částek úvěrů a příslušenství po splatnosti k 31. prosinci 2019 činila 502,0 mil. Kč (31. prosinci 2018: 300,1 mil. Kč).

8. Zůstatky a transakce se spřízněnými stranami

(mil. Kč)	31. prosince 2019	31. prosince 2018
Rozvahová aktiva		
Úvěry členům Skupiny	174,2	433,2
Úvěry členům vedoucího orgánu Banky	18,4	18,9
Dluhopisy emitované členy Skupiny	746,6	276,3
Rozvahová aktiva celkem	939,2	728,4
Rozvahová pasiva		
Závazky z přijatých vkladů od členů Skupiny a ostatních spřízněných stran	224,6	572,8
Ostatní pasiva vůči členům skupiny	0,0	0,7
Rozvahová pasiva celkem	224,6	573,5
Výnosy		
Úroky a poplatky z úvěrů členům Skupiny	28,7	1,1
Úroky a poplatky z úvěrů členům vedoucího orgánu	0,5	0,5
Výnosy z držení dluhopisů emitovaných členy Skupiny	14,0	23,7
Poplatky a provize za investiční služby jako obchodníka s cennými papíry	23,2	0,0
Výnosy z titulu poskytnutých plnění provozní povahy členům Skupiny	3,1	6,9
Výnosy celkem	69,5	32,2
Náklady		
Náklady z přijatých plnění Bankou od členů Skupiny provozní povahy	27,0	26,9
Náklady celkem	27,0	26,9
Pořízení a odprodeje majetku		
Nákupy majetku Bankou od subjektů skupiny	0,0	12,1
Cenné papíry ve správě a administraci jako obchodníka s cennými papíry		
Hodnoty převzaté do úschovy v rámci poskytování investičních služeb	1 515,8	0,0

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

9. Cenné papíry

(mil. Kč)	31. prosince 2019	31. prosince 2018
Státní dluhopisy ČR přijímané ČNB k refinancování	340,9	340,0
Bankovní hypoteční zástavní listy	302,8	0,0
- Opravná položka	0,0	0,0
Dluhové cenné papíry oceňované AC celkem	643,7	340,0
Korporátní dluhopisy přijaté k obchodování:		
- na burze v ČR	1 826,3	1 115,8
- na jiném regulovaném trhu EU	119,6	174,0
- veřejně neobchodovatelné	45,8	46,6
Dluhové cenné papíry oceňované FVTPL celkem	1 991,7	1 336,4
Akcie přijaté k obchodování na burze v ČR	96,4	99,2
Podílové listy a ostatní podíly veřejně neobchodovatelné	0,0	25,0
Akcie, podílové listy a ostatní podíly FVTPL celkem	96,4	124,2
Cenné papíry celkem	2 731,8	1 800,6

Dluhové cenné papíry oceňované FVTPL byly k 31. prosinci 2019 a 2018 přeceněny na reálnou hodnotu proti nákladům a výnosům za použití tržních cen nebo na základě oceňovacích technik modelů diskontovaných peněžních toků s použitím běžně dostupných tržních dat.

Banka CREDITAS a.s.Příloha účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2019

Klasifikace a ocenění dluhových cenných papírů v rámci AC bylo provedeno na základě vyhodnocení business modelu a charakteru smluvních peněžních toků. Dluhové cenné papíry v rámci AC představují české státní dluhopisy a hypoteční zástavní listy finančních institucí. Banka posuzuje kreditní riziko na těchto dluhových cenných papírech jako velmi nízké a z toho důvodu zařadila tyto dluhové cenné papíry k 31. prosinci 2019 i 2018 v rámci výpočtu ECL do Stage 1.

Banka také používá rozvahově zachycené cenné papíry jako zástavu v repo obchodech dle obvyklých podmínek trhu. K rozvahovým datům žádné tyto cenné papíry v zástavě poskytnuty nebyly.

Dluhové cenné papíry nejsou zajištěny.

10. Účasti s rozhodujícím vlivem

K 31. prosinci 2019:

Subjekt	Pořizovací cena (mil. Kč)	Jmenovitá hodnota (mil. Kč)	Podíl (%)	Čistá hodnota aktiv (mil. Kč)
CREDITAS s.r.o.	0,2	0,2	100,0%	0,2
Opravná položka	0,0			
Účetní hodnota	0,2			
CREDITAS fond SICAV, a.s.	2,0	2,0	100,0%	2,0
Opravná položka	0,0			
Účetní hodnota	2,0			
Účetní hodnota ve všech subjektech celkem	2,2	-	-	-

K 31. prosinci 2018:

Subjekt	Pořizovací cena (mil. Kč)	Jmenovitá hodnota (mil. Kč)	Podíl (%)	Čistá hodnota aktiv (mil. Kč)
CREDITAS s.r.o.	0,2	0,2	100,0%	0,2
Opravná položka	0,0			
Účetní hodnota	0,2			

Banka v roce 2018 nabyla a od té doby drží 100%ní majetkový (obchodní) podíl na společnosti CREDITAS s.r.o. (IČ 24185299), která je v důsledku toho rovněž součástí Skupiny jako ovládaná osoba. Nabývací hodnota podílu ve jmenovité hodnotě základního kapitálu 200 tis. Kč činila 160 tis. Kč a odpovídá čisté hodnotě aktiv společnosti k okamžiku nabytí i k 31. prosinci 2019 a 2018. Společnost nemá žádné zaměstnance a nevyvíjí žádnou obchodní (podnikatelskou) činnost.

Banka v roce 2019 nabyla 100%ní majetkový (obchodní) podíl v akciové společnosti s proměnným základním kapitálem CREDITAS fond SICAV, a.s. (IČ 08533610). Hodnota vkladu do základního kapitálu činila 0,02 mil. Kč a k tomu Banka dále poskytla příplatek do vlastního kapitálu v částce 1,98 mil. Kč. Investiční akcie ani jiné expozice na této společnosti či jejích podfondech Banka nenabývá. Model fungování (výkonu činnosti) společnosti je do značné míry založen na využití externích služeb od jiné způsobilé třetí strany.

11. Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

11.1. Dlouhodobý nehmotný majetek

(mil. Kč)	Software	Ostatní nehmotný majetek	Nedokončené investice	Celkem
Stav k 1. lednu 2018				
Pořizovací cena	196,3	2,4	16,2	214,9
Oprávky	- 71,5	- 0,3	0	- 71,8
Zůstatková hodnota	124,8	2,1	16,2	143,1
Přehled změn za rok 2018				
Přírůstky	95,5	0,8	24,7	121,0
Úbytky	0	0	- 16,2	- 16,2
Odpisy	- 67,9	- 0,4	0	- 68,3
Změny celkem	27,6	0,4	8,5	36,5
Stav k 31. prosinci 2018				
Pořizovací cena	291,6	3,2	24,7	319,5
Oprávky	- 139,1	- 0,7	0	- 139,8
Zůstatková hodnota	152,4	2,5	24,7	179,6
Přehled změn za rok 2019				
Přírůstky	147,4	0,3	8,9	156,6
Úbytky	0	0	- 17,3	- 17,3
Odpisy	- 94,3	- 0,6	0	- 94,9
Změny celkem	53,1	- 0,3	- 8,4	44,4
K 31. prosinci 2019				
Pořizovací cena	439,0	3,5	16,3	458,8
Oprávky	- 233,5	- 1,3	0	- 234,8
Zůstatková hodnota	205,5	2,2	16,3	224,0

11.2. Provozní dlouhodobý hmotný majetek

(mil. Kč)	Technické zhodnocení majetku v nájmu	Zařízení	Soubory drobného nábytku a vybavení	Nedokončené investice	Ostatní	Celkem
Stav k 1. lednu 2018						
Pořizovací cena	64,1	53,1	11,2	1,8	17,5	147,7
Oprávky	- 1,0	- 15,7	0	0	- 6,3	- 23,0
Zůstatková hodnota	63,1	37,4	11,2	1,8	11,2	124,7
Přehled změn za rok 2018						
Přírůstky	29,1	14,4	13,6	12,4	5,7	75,2
Úbytky	- 0,1	- 0,1	0	- 1,8	0	- 2,0
Odpisy a amortizace	- 1,6	- 11,4	- 7,7	0,0	- 3,5	- 24,2
Změny celkem	27,4	2,9	5,9	10,6	2,2	49,0
Stav k 31. prosinci 2018						
Pořizovací cena	93,1	66,8	17,1	12,4	21,7	211,1
Oprávky	- 2,6	- 26,5	0	0	- 8,3	- 37,4
Zůstatková hodnota	90,5	40,3	17,1	12,4	13,4	173,7
Přehled změn za 2019						
Přírůstky	43,7	32,2	11,6	0,2	3,2	90,9
Úbytky	0	0	0	- 12,4	- 0,1	- 12,5
Odpisy a amortizace	- 2,8	- 15,2	- 10,1	0	- 4,3	- 32,4
Změny celkem	40,9	17,0	1,5	- 12,2	- 1,2	46,0
Stav k 31. prosinci 2019						
Pořizovací cena	136,8	98,8	18,6	0,2	23,0	277,4
Oprávky	- 5,4	- 41,5	0	0	- 10,8	- 57,7
Zůstatková hodnota	131,4	57,3	18,6	0,2	12,2	219,7

Banka CREDITAS a.s.Příloha účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2019

Zůstatková hodnota práv k užívání z pronájmů k 31. prosinci 2019 dále činila 249,6 mil. Kč (viz kap.4.1).

Vykázaná aktiva z práva užívání se vztahují k následujícím druhům majetku:

(mil. Kč)	31. prosince 2019			1. ledna 2019
	Brutto	Oprávký	Netto	Netto
Budovy a stavby	280,6	- 48,5	232,1	255,5
Zařízení a inventář	3,3	- 0,4	2,9	3,3
Motorová vozidla	9,0	- 2,7	6,3	6,1
Ostatní	9,4	- 1,1	8,3	6,0
Aktiva z práva užívání celkem	302,3	- 52,7	249,6	270,9

11.3. Odpisy dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku a práv z užívání leasingu dle IFRS 16

(mil. Kč)	2019	2018
Odpisy dlouhodobého hmotného majetku	22,3	16,5
Odpisy dlouhodobého nehmotného majetku	94,9	68,3
Odpisy práv užívání dle IFRS 16 (viz Pozn.: 4.1)	52,9	0,0
Odpisy celkem	170,1	84,8
Amortizace souborů nábytků a vybavení s jednotkovou cenou nižší než 40 tis. Kč	10,1	7,7
Odpisy a amortizace celkem	180,2	92,5

12. Ostatní aktiva a náklady příštích období

(mil. Kč)	31. prosince 2019	31. prosince 2018
Zálohy a přeplatek daně z příjmu (viz Pozn. 26)	33,0	31,2
Pohledávky z činností banky jako OCP	13,5	0,0
Kladná reálná hodnota derivátů (viz. Pozn. 2.10 a 27.7)	12,4	0,0
Poskytnuté provozní zálohy – nájemní kauce a služby	10,0	52,6
Odložená daňová pohledávka (viz Pozn. 26)	9,3	9,3
Poskytnuté zajištění pro operace z platebních karet klientů	6,9	6,8
Kladná hodnota z přecenění spotových pozic (viz. Pozn. 2.10)	0,3	0,1
Pohledávky za odběrateli z nefinanční činnosti	0,0	0,0
Ostatní aktiva	0,7	0,3
Ostatní aktiva celkem	86,1	100,3
Ostatní náklady příštích období	21,3	37,3
Náklady příštích období	21,3	37,3

Ostatní náklady příštích období zahrnují především předplacené náklady spojené s provozem informačních systémů, pořízením platebních karet a jiné položky provozní povahy.

13. Opravné položky, rezervy a odpisy aktiv

Stav a změny opravných položek k pohledávkám a rezerv k podrozvahovým položkám lze analyzovat takto:

(mil. Kč)	Opravné položky	Rezervy	Celkem
K 31. prosinci 2017	198,2	0,0	198,2
Změna metody v důsledku standardu IFRS 9 (viz Pozn.: 4)	55,8	1,4	57,2
Tvorba	346,2	39,2	385,4
Použití (viz Pozn. 24)*	- 0,2	0,0	- 0,2
Rozpuštění	- 312,9	- 36,8	- 349,7
K 31. prosinci 2018	287,1	3,8	290,9
Tvorba	399,9	25,6	425,5
Použití (viz Pozn. 24)*	- 22,8	0,0	- 22,8
Rozpuštění	- 343,0	- 28,9	- 371,9
Ostatní vč. kurzových rozdílů	- 0,8	0,0	- 0,8
K 31. prosinci 2019	320,4	0,5	320,9

*Týká se případů operací s pohledávkami (postoupení) nebo jejich odpisu.

K 31. prosinci 2019 a 2018 Banka netvořila žádné další rezervy ani opravné položky, mimo výše uvedených opravných položek k pohledávkám za klienty z úvěrů.

V roce 2019 byly odepsány pohledávky v hodnotě 0,0 mil. Kč (2018 0,3 mil. Kč, které byly kryty použitím opravných položek ve stejné výši). Opravné položky byly dále použity na krytí ztrát z postoupení a převodu pohledávek ve výši 22,8 mil. Kč, přičemž v této souvislosti byly dále rozpuštěny opravné položky v hodnotě 2,7 mil. Kč (2018: použití na krytí ztrát 0,2 mil. Kč a rozpuštění 16,6 mil. Kč).

Nedobytné pohledávky jsou odepisovány do nákladů v případech, kdy vedení Banky neočekává jejich další vymožitelnost a jsou vykázány v položce „Ostatní provozní náklady“.

14. Závazky vůči bankám a družstevním záložnám

(mil. Kč)	31. prosince 2019	31. prosince 2018
Závazky vůči družstevním záložnám	0,6	0,0
Přijaté úvěry od komerčních bank v rámci repo obchodů	0,0	2 405,4
Závazky vůči bankám a DZ celkem	0,6	2 405,4

15. Závazky vůči klientům

(mil. Kč)	31. prosince 2019	31. prosince 2018
Závazky vůči klientům		
- termínové vklady	17 941,3	10 133,2
- úsporné vklady vč. vkladů na spořicí účtech a vkladních knížkách	44 852,0	21 803,0
- běžné účty	5 731,7	3 065,7
Závazky vůči klientům celkem	68 525,0	35 001,9
Podřízené termínové vklady klientů	0,0	16,1
Podřízené závazky celkem	0,0	16,1

Na vklady fyzických a právnických osob u Banky (mimo podřízených vkladů) se vztahuje pojištění vkladů dle pravidel ZoB a souvisejících právních předpisů a Banka za tímto účelem řádně odvádí stanovené příspěvky do Garančního systému finančního trhu (viz Pozn. 25).

Banka CREDITAS a.s.Příloha účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2019

Veškeré podřízené vklady byly sjednané v letech 2012 nebo 2013 s původní smluvní dobou splatnosti 6 let, pevnou úrokovou sazbou 5 % p.a. a splňují podmínky pro zahrnování do kapitálu Banky jako složka Tier 2. Na základě regulačních pravidel dle čl. 64 Nařízení EU 575/2013 (CRR) se pro zahrnování do kapitálu aplikuje amortizace na lineární denní bázi po dobu pěti let před datem splatnosti (viz Pozn. 27.3). Toto pravidlo snižování pro účely zahrnování do kapitálu nemá žádný dopad na sjednanou dobu splatnosti těchto vkladů a z ní vyplývající riziko likvidity. V průběhu roku 2019 byly všechny podřízené vklady vypořádány.

16. Ostatní pasiva a Výnosy a výdaje příštích období

(mil. Kč)	31. prosince 2019	31. prosince 2018
Závazky z leasingů IFRS 16 (viz Pozn. 4.1)	249,8	0,0
Závazek z titulu daně z příjmů za zdaňovací období (viz Pozn. 26)	75,1	51,4
Dohadné účty pasivní	26,5	18,7
Vypořádací účty finančních trhů	16,9	0,5
Závazky z titulu převodů klientů a přijaté neurčité platby	16,0	8,0
Závazky vůči zaměstnancům	13,1	10,2
Srážková daň z připsaných úroků	12,6	4,5
Závazky vůči dodavatelům	10,8	26,6
Zdravotní a sociální pojištění	6,8	4,9
Daň ze závislé činnosti	2,7	2,0
Záporná reálná hodnota derivátů (viz Pozn. 2.10)	1,8	1,7
Záporná hodnota z přecenění spotových pozic (viz Pozn. 2.10)	0,4	0,1
Ostatní závazky z běžné činnosti	2,8	1,6
Ostatní pasiva celkem	435,3	130,2
Časové rozlišení závazků z leasingů IFRS 16 (viz. Pozn. 4.1)	1,0	0,0
Výnosy příštích období z inkasovaných poplatků	0,8	0,0
Výnosy a výdaje příštích období celkem	1,8	0,0

Banka neměla k 31. prosinci 2019 a 2018 žádné závazky po splatnosti vůči finančním orgánům, orgánům sociálního zabezpečení, zdravotním pojišťovnám ani Garančnímu systému finančního trhu.

17. Vlastní kapitál a rozdělení zisku**17.1. Vlastní kapitál**

(mil. Kč)	31. prosince 2019	31. prosince 2018
Základní akciový kapitál*	3 202,8	2 482,3
Ostatní kapitálové fondy (změna právní formy)	636,0	636,0
Emisní ážio	95,9	66,3
Rezervní fond	70,1	35,0
Rizikový fond	71,8	36,9
Nerozdělený hospodářský výsledek minulých období	84,4	4,1
Hospodářský výsledek běžného období	262,7	66,2
Vlastní kapitál celkem	4 423,7	3 410,9

*Hodnoty se rovněž zapisují do Obchodního rejstříku

V souladu se zákonem č. 125/2008 Sb. o přeměnách obchodních společností a družstev a projektem změny právní formy byl počáteční základní kapitál Banky k 1. lednu 2017 stanoven na hodnotu 865,2 mil. Kč. Každý člen získal za každých 100,-Kč družstevního členského vkladu jednu akcii, přičemž jmenovitá hodnota jedné akcie Banky (ISIN CZ0008042488) byla stanovena na hodnotu a nadále činí 57,635168 Kč. Protože základní kapitál družstevní záložny k 31. prosinci 2016 činil 1 501,3 mil. Kč, k okamžiku přeměny, tj. k 1. lednu 2017 dále Bance vznikl kladný oceňovací kapitálový rozdíl 636,0 mil. Kč, který je dále veden jako ostatní kapitálový fond v rámci vlastního kapitálu.

Banka CREDITAS a.s.Příloha účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2019

Veškerý základní kapitál byl plně splacen. K 31. prosinci 2019 byl základní kapitál představován celkem 55 569 426 ks akcií na jméno v zaknihované podobě každá v níže uvedené jmenovité hodnotě (31. prosince 2018: 43 069 166 ks).

Dne 14. ledna 2019 přijala valná hromada Banky usnesení o zvýšení jejího základního kapitálu, na základě kterého došlo k upsání a plnému splacení základního kapitálu celkem ve výši 750 mil. Kč, z čehož 720,5 mil. Kč připadlo na základní kapitál a 29,5 mil. Kč na emisní ážio. Účinek tohoto zvýšení nastal k 31. lednu 2019, který je datem zápisu z toho plynoucí nové hodnoty základního kapitálu do Obchodního rejstříku.

Hodnota podílů Ovládající osoby na základním kapitálu Banky k 31. prosinci 2019 představovala 97,5% (31. prosince 2018: 85,43%). K 31. prosinci 2019 a 2018 drželi členové představenstva celkem 53 501 ks kmenových akcií Banky v celkové hodnotě 3,1 mil. Kč, což představuje 0,1%ní podíl na základním kapitálu. Členové dozorčí rady Banky drželi celkem 1 ks akcie. Veškeré tyto akciové podíly byly nabyty za stejných podmínek jako v případě ostatních akcionářů.

Rizikový a rezervní fond slouží ke krytí rizik z poskytování úvěrů a záruk, ztrát a výkyvů hospodaření Banky. Příděly a použití těchto fondů jsou na návrh představenstva schvalovány valnou hromadou.

17.2. Odměny vázané na vlastní kapitál

Zaměstnanci ani členové volených orgánů Banky nemají nárok na odměny vázané na vlastní kapitál Banky ani na odměny z něho poskytované.

17.3. Úhrada ztráty a rozdělení zisku

Rozhodování o úhradě ztráty a rozdělení zisku spadá do působnosti valné hromady. Rozdělení zisku 2019 je představenstvem valné hromadě navrhováno dle níže uvedeného návrhu v tabulce a rozdělení zisku roku 2018 bylo valnou hromadou schváleno následovně:

(mil. Kč)	Návrh 2019	Skutečnost 2018
Příděl do rezervního fondu	40,0	35,0
Příděl do rizikového fondu	40,0	35,0
Převod do nerozděleného zisku	182,7	101,3
Zisk za účetní období celkem	262,7	171,3

18. Podrozvahové položky

Podrozvahové položky jsou členěny následovně:

(mil. Kč)	31. prosince 2019	31. prosince 2018
Podrozvahová aktiva		
Poskytnuté záruky	113,9	45,0
Nevyčerpané rámce kontokorentních úvěrů	277,8	199,1
Poskytnuté přísliby úvěrů	444,3	2 083,4
Poskytnuté zástavy	88,4	91,8
Kolaterál poskytnutý v REPO obchodech	0,0	2 689,0
Pohledávky z derivátů (viz Pozn. 2.10, 12, 16 a 27.7)	3 968,5	1 430,7
Pohledávky ze spotových operací (viz Pozn. 2.10, 12 a 16)	246,2	851,1
Odepsané pohledávky	0,0	0,4
Podrozvahová aktiva celkem	5 139,1	7 390,5

Banka CREDITAS a.s.Příloha účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2019

(mil. Kč)	31. prosince 2019	31. prosince 2018
Podrozvahová pasiva		
Přijaté zástavy a zajištění (viz Pozn. 7.2)	8 178,2	7 280,2
Kolaterál přijatý v REPO obchodech	53 074,0	23 261,0
Závazky z derivátů (viz Pozn. 2.10, 12, 16 a 27.7)	3 954,3	1 427,9
Závazky ze spotových operací (viz Pozn. 2.10, 12 a 16)	246,3	851,2
Evidence majetku zákazníků v rámci poskytování investičních služeb	2 092,7	28,3
Hodnoty převzaté do úschovy v rámci poskytování investičních služeb	2 305,7	148,3
Podrozvahová pasiva celkem	69 851,2	32 996,9

Přísliby poskytnutí úvěrů a vydané záruky třetím stranám vystavují Banku rizikům úvěrovému a likvidity, a z nich plynoucí potenciální ztrátě v případě nedodržení podmínek plnění ze strany klienta.

Položka poskytnuté zástavy vyjadřuje zatížená rozvahová aktiva Banky, kterými jsou peněžní prostředky držené na účtech jiných bank v určitých smluvně definovaných hodnotách. Veškeré tyto případy odrážejí obvyklé podmínky pro zajištění operací Banky na finančních trzích nebo z nich plynoucích expozic a nevykazují žádné zvláštní nebo nepříznivé rysy.

(mil. Kč)	31. prosince 2019	31. prosince 2018
Zajištění operací a expozic na finančních trzích	80,9	84,4
Zajištění transakcí a expozic z platebních karet klientů	6,9	6,8
Ostatní zajištění provozní povahy	0,6	0,6
Zatížená aktiva celkem	88,4	91,8

Analýza úvěrových příslibů na základě úvěrové kvality a ratingových stupňů k 31. prosinci 2018 a 2019 je následující.

31. prosince 2019

(mil. Kč)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkem
Vydané finanční záruky				
- Výtečné	23,9	20,0	0,0	43,9
- Dobré	70,0	0,0	0,0	70,0
Brutto hodnota (podrozvaha)	93,9	20,0	0,0	113,9
Rezerva na finanční záruky	0,0	- 0,1	0,0	- 0,1
Úvěrové přísliby				
- Výtečné	236,6	45,8	0,0	282,4
- Dobré	407,6	4,6	0,0	412,2
- Dostačující	26,9	0,0	0,0	26,9
- Pochybné	0,0	0,0	0,0	0,0
- Selhání	0,0	0,0	0,6	0,6
Brutto hodnota (podrozvaha)	671,1	50,4	0,6	722,1
Rezerva na úvěrové přísliby	- 0,3	- 0,1	0,0	- 0,4

31. prosince 2018

(mil. Kč)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkem
Vydané finanční záruky				
- Výtečné	45	0	0	45
Brutto hodnota (podrozvaha)	45	0	0	45
Rezerva na finanční záruky	- 1,9	0	0	- 1,9
Úvěrové přísliby				
- Výtečné	1 756,5	7,8	0,0	1 764,3
- Dobré	111,8	0,0	0,0	111,8
- Dostačující	6,9	0,0	0,0	6,9
- Pochybné	16,5	0,0	3,7	20,2
- Selhání	379,2	0,0	0,0	379,2
Brutto hodnota (podrozvaha)	2 270,9	7,8	3,7	2 282,4
Rezerva na úvěrové přísliby	- 1,8	- 0,1	0,0	- 1,9

19. Výnosy z úroků a podobné výnosy

(mil. Kč)	2019	2018
Úrokové výnosy z úvěrů a pohledávek v AC	951,5	799,0
Úrokové výnosy z úvěrů a vkladů u bank v AC	735,0	183,0
Úroky z dluhových cenných papírů v FVTPL (viz Pozn. 2.11 a 19)	76,7	71,9
Úroky z dluhových cenných papírů v AC	12,8	2,5
Výnosy z úroků a podobné výnosy celkem	1 776,0	1 056,4

Za rok 2019 bylo do výnosů zahrnuto 2,4 mil. Kč nesplacených úroků z nevýkonných úvěrů (2018: 0,8 mil. Kč).

20. Výnosy z poplatků a provizí

(mil. Kč)	2019	2018
Poplatky a provize z finančních činností	14,1	6,5
Poplatky a provize za poskytnuté investiční služby	28,5	0,4
Výnosy z poplatků a provizí celkem	42,6	6,9

21. Náklady na úroky, poplatky a provize

(mil. Kč)	2019	2018
Úrokové náklady z přijatých vkladů	737,8	281,2
Úrokové náklady práv užívání dle IFRS 16 (viz Pozn. 4.1)	3,1	0,0
Náklady na úroky celkem	740,9	281,2
Bankovní poplatky	22,9	13,8
Ostatní náklady na poplatky, provize a zprostředkování	11,8	2,3
Náklady na poplatky a provize celkem	34,7	16,1

22. Zisk z finančních operací a výnosy z akcií

(mil. Kč)	2019	2018
Výnosy z akcií – přijaté dividendy	7,6	7,6
Dividendové výnosy celkem	7,6	7,6
Čistý zisk (+) / ztráta (-) z cenných papírů FVTPL vč. jeho přecenění na reálnou hodnotu*	-15,7	3,6
Čistá ztráta (-) / zisk (+) z přecenění měnových derivátů na reálnou hodnotu (viz Pozn. 2.10, 12, 16, 27.7)	12,3	-3,5
Čistá ztráta z přecenění úrokových derivátů na reálnou hodnotu (viz Pozn. 2.10, 12, 16, 27.7)**	-1,0	-1,4
Ztráta (-) / zisk (+) ze syntetického akciového forwardu vč. jeho přecenění na reálnou hodnotu	0,0	-6,6
Čistý zisk z konverzí a přecenění cizích měn	79,3	24,0
Čistý zisk z finančních operací celkem	74,9	16,1
Čistý zisk z finančních operací a dividendové výnosy celkem	82,5	23,7

*Výnosové úroky z dluhových cenných papírů jsou vykázány v rámci úrokových výnosů (viz Pozn.2.11 a 19).

** Úrokové výnosy z úrokových derivátů

23. Ostatní provozní výnosy

(mil. Kč)	2019	2018
Výnosy z pronájmu	3,7	6,9
Zisky z převodu pohledávek	1,5	0,0
Výnosy z prodeje hmotného a nehmotného majetku (viz Pozn. 11)	0,5	0,3
Ostatní výnosy	1,8	2,1
Ostatní provozní výnosy celkem	7,5	9,3

24. Ostatní provozní náklady

(mil. Kč)	2019	2018
Ztráty z titulu postoupených a náklady z odepsaných pohledávek a exekucí (viz Pozn. 13)	22,7	0,4
Dary a ostatní náklady na obecně prospěšné účely	1,2	2,3
Náklady z titulu úbytků hmotného a nehmotného majetku	0,1	0,3
Ostatní provozní náklady celkem	24,0	3,0

25. Správní náklady

Správní náklady jsou představovány následujícími položkami:

(mil. Kč)	2019	2018
Zaměstnanci a členové volených orgánů	262,7	189,9
Propagace	128,1	58,7
Provoz informačního systému	55,1	49,9
Příspěvky do Garančního systému / Fondu pojištění vkladů	24,5	18,5
Spotřeba vody, plynu a elektrické energie	11,9	7,4
Telekomunikace	10,0	6,2
Outsourcing služeb	7,5	6,3
Poplatky, ověřování a podobné náklady	7,3	4,4
Právní, daňové a jiné poradenství	7,2	20,9
Nákup drobného vybavení	6,3	2,9
Údržba majetku a vybavení	5,5	3,8
Nájemné a leasing (viz Pozn. 4.1)	4,5	45,8
Audit a ověřování	4,5	3,8
Reprezentace	3,6	3,5
Cestovné	3,4	2,4
Pojistné	2,5	1,8
Spotřeba pohonných hmot	2,1	1,5
Poštovné	2,0	1,2
Kancelářské potřeby	1,5	1,3
Správa IS/IF	0,4	0,0
Ostatní - různé	10,8	10,7
Správní náklady celkem	561,4	440,9

Neauditorské služby poskytnuté v roce 2019 auditorskou společností nebo jinými subjekty, které jsou součástí stejné sítě jako auditorská společnost, činily celkem 0,2 mil. Kč a týkaly se poradenství v oblasti regulatoriky (2018: poskytnuty služby v hodnotě 0,8 mil. Kč, které se týkaly vypracování strategie v oblasti ochrany proti únikům dat).

Náklady na zaměstnance a členy volených orgánů jsou dále analyzovány následovně:

(mil. Kč)	2019	2018
Mzdy a odměny	192,9	139,9
Sociální náklady a zdravotní pojištění	62,2	43,7
Ostatní náklady	7,6	6,3
Celkem	262,7	189,9

Z toho:

Představenstvo

(mil. Kč)	2019	2018
Mzdy a odměny	13,2	13,0
Sociální náklady a zdravotní pojištění	2,8	2,6
Celkem	16	15,6

Banka CREDITAS a.s.Příloha účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2019**Dozorčí rada**

(mil. Kč)	2019	2018
Mzdy a odměny	0,5	0,5
Sociální náklady a zdravotní pojištění	0,2	0,2
Celkem	0,7	0,7

Ostatní

(mil. Kč)	2019	2018
Mzdy a odměny	179,2	126,4
Sociální náklady a zdravotní pojištění	59,2	40,9
Ostatní náklady	7,6	6,2
Celkem	246,0	173,5

Odměny členů volených orgánů zahrnují veškeré odměny, včetně odměn ze souběžného pracovního poměru, pokud byl takový sjednán, za období, po které byla vykonávána funkce člena voleného orgánu.

Statistika zaměstnanců a členů volených orgánů:

	2019	2018
Počet zaměstnanců k 31. prosinci	365	292
Členové volených orgánů:		
- Představenstvo	4	4
- Dozorčí rada (pův. Kontrolní komise)	3	3

26. Daň z příjmů

Daňový náklad zahrnuje:

(mil. Kč)	2019	2018
Daňový náklad daně z příjmů	73,7	51,6
Odložený daňový náklad	0,0	4,2
Daňový náklad celkem	73,7	55,8

Daňový náklad daně z příjmů byl určen následovně:

(mil. Kč)	2019	2018
Zisk před zdaněním	336,4	227,1
Změna stavu nedaňových opravných položek a rezerv, odpisy a ztráty z pohledávek (viz Pozn. 13)	52,2	36,0
Náklady nezahrnované do základu daně	16,7	16,6
Výnosy podléhající zvláštní sazbě daně u zdroje (srážková daň)	- 7,6	- 7,6
Výnosy nezahrnované do základu daně	- 1,0	- 1,5
Daňový základ běžného období	396,7	270,6
Daňový náklad po aplikaci 19 % daně	75,1	51,6
Rozdíl skutečného daňového nákladu minulého období	- 1,4	0,0
Výsledný daňový náklad	73,7	51,6

Náklad daně z příjmů je stanoven jako nejlepší možný odhad vedení Banky k datu sestavení účetní závěrky. Skutečná výše daňové povinnosti za zdaňovací období, kterým je kalendářní rok, je určována na základě sestavení přiznání daně z příjmů právnických osob v příslušné zákonné lhůtě do 30. června následujícího roku. Skutečný daňový náklad Banky za zdaňovací období roku 2018 činil 50,0 mil. Kč a Banka v rámci něj dále uplatnila 0,2 mil. Kč zápočtu na daň zaplacenou srážkou u zdroje v zahraničí. Banka v průběhu daňového období hradí čtvrtletní platby záloh, které se započítávají proti splatné daňové povinnosti při podání daňového přiznání.

Banka CREDITAS a.s.Příloha účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2019

Odloženou daň lze analyzovat následovně:

(mil. Kč)	Zaúčtovaná	Nezaúčtovaná
Odložená daňová pohledávka – opravné položky k úvěrům		
Stav k 1. lednu 2018	13,5	24,1
Změna stavu 2018	- 4,2	21,8
Stav k 31. prosinci 2018	9,3	45,9
Změna stavu 2019	0,0	5,7
Stav k 31. prosinci 2019	9,3	51,6

Část potenciální dodatečně odložené daňové pohledávky ve výši 51,6 mil. Kč (2018: 45,9 mil. Kč) nebyla zaúčtována, protože její uplatnění v budoucnosti není pravděpodobné. Při jejím výpočtu byla použita sazba daně z příjmu 19 %.

27. Finanční rizika

27.1. Strategie užívání finančních nástrojů

Aktivity Banky spočívají hlavně v používání finančních nástrojů. Banka přijímá od klientů pevně úročené vklady na různě dlouhá období a snaží se dosáhnout nadprůměrných úrokových marží jejich investováním do kvalitních aktiv s přihlédnutím k rizikům. Banka se snaží zvýšit tyto marže přeměnou krátkodobých vkladů na dlouhodobé úvěry s vyšším úročením při zachování dostatečné likvidity pro úhradu všech případných splatných nároků.

Banka se dále snaží o zvýšení svých úrokových výnosů dosahováním nadprůměrných marží, po zohlednění opravných položek, úvěrováním právnických a fyzických osob s různou úvěrovou schopností. Takové angažovanosti nezahrnují jen rozvahové úvěry a poskytnuté zálohy, ale Banka poskytuje také záruky a jiné přísliby.

Banka také obchoduje s finančními nástroji, včetně OTC derivátů, s cílem využítí trendů i krátkodobých výkyvů na finančních trzích. Představenstvo Banky stanovuje limity obchodování a výši angažovanosti pro závěrečné i průběžné denní pozice. S výjimkou určitých zajišťovacích obchodů ve smyslu ekonomického zajištění jsou měnové a úrokové angažovanosti plynoucí z těchto derivátů vyváženy uzavíráním protipozic, čímž je dosaženo kontroly nad proměnlivostí peněžních toků potřebných k uzavření tržních pozic.

27.2. Systém řízení rizik

Banka z titulu své činnosti podstupuje řadu rizik. Banka má povinnost mít nastaven řídicí a kontrolní systém tak, aby umožňoval soustavné a účinné řízení rizik, poskytoval nezkreslený obraz o míře podstupovaných rizik, zabezpečil včasné rozpoznání a zachycení veškerých relevantních rizikových faktorů a zohledňoval kvantitativní a kvalitativní aspekty řízení rizik. Banka má zřízen odborný útvar řízení rizik, který je nezávislý na osobách ve vrcholném vedení. Konečnou odpovědnost za vyhodnocení informací a včasná přijetí odpovídajících opatření při řízení rizik nese představenstvo.

Základem pro řízení rizik je strategie řízení rizik, která pokrývá riziko úvěrové (včetně rizika koncentrace), tržní a operační (včetně rizika bezpečnosti IT a outsourcingu). Ve strategii jsou popsány hlavní principy pro identifikaci, měření a řízení rizik, a dále metody a nástroje na řízení rizik. Součástí strategie řízení rizik je také stanovení zásad pro tvorbu pohotovostních plánů.

Aktivity Banky při podstupování a řízení finančních rizik spočívají zejména v kontrolovaném a řízeném používání finančních nástrojů a stanovování přípustných limitů.

Součástí řídicího a kontrolního systému Banky je také komplexní stresové testování. Toto testování spočívá v modelování různých simulovaných scénářů, které testují různé idiosynkratické (specifické události týkající se výhradně Banky) a systematické šoky (vyplývající ze ztížených podmínek na trzích v ČR i ve světě). Výsledkem komplexního stresového testování je kvantifikace dopadů zmíněných šoků na riziko úvěrové, tržní, likvidity, a rovněž kapitálové přiměřenosti. Komplexní stresové testování je prováděno na měsíční bázi. V případě negativních dopadů komplexních stresových scénářů jsou Bankou přijímána korigující opatření.

Banka kromě pravidelných periodických souhrnných zpráv o řízení rizik průběžně monitoruje všechny významné rizikové ukazatele a faktory měsíčně a výsledky tohoto monitoringu jsou předkládány představenstvu Banky za účelem operativního rozhodování a přijímání příslušných opatření.

27.3. Kapitál, kapitálové požadavky a kapitálové poměry

Banka je povinna soustavně uplatňovat spolehlivé, účinné a úplné strategie a postupy pro stanovení, průběžné posuzování a udržování kapitálu v takové struktuře a rozložení, aby dostatečně pokrýval rizika, kterým Banka je nebo by mohla být vystavena.

Banka je v této souvislosti také povinna splňovat požadavky na kapitál podle CRR, které stanoví minimální poměry kapitálu ve vztahu k celkovému objemu rizikové expozice. Jedná se o poměr kmenového kapitálu Tier 1 („CET 1“) ve výši 4,5 %, kapitálový poměr Tier 1 ve výši 6 % a celkový kapitálový poměr ve výši 8 %.

Na základě posouzení systému vnitřně stanoveného kapitálu a veškerých dalších poznatků o rizikovém profilu Banky ČNB stanovila Bance v rámci standardního hodnocení SREP („Supervisory Review Evaluation Process“) dodatečný kapitálový požadavek dle tzv. Pilíře 2 ve výši 1,65 % počínaje 1. lednem 2018, 3,7% počínaje 1. lednem 2019 a 4,2% počínaje 1. lednem 2020. Tento dodatečný kapitálový požadavek je Banka povinna krýt kapitálem Tier 1 a v rámci něj pak minimálně ze 75 % kapitálem CET1.

Banka je v souladu s obezřetnostními pravidly nad výše uvedené kapitálové požadavky dále povinna udržovat a kapitálem CET1 krýt kombinovanou kapitálovou rezervu. Tato rezerva se v případě Banky skládá z bezpečnostní a proticyklické kapitálové rezervy, systematická kapitálová rezerva se u Banky neaplikuje. Bezpečnostní kapitálová rezerva činí 2,5 % z celkového objemu rizikově vážených expozic. Sazby proticyklické kapitálové rezervy stanovuje plošně ČNB a v průběhu doby je dle vývoje situace oprávněna i již stanovené sazby změnit. K 1. lednu 2018 byla pro tuto rezervu stanovena sazba 0,5 %, počínaje 1. červencem 2018 se navýšila na 1,0 %, 1. lednem 2019 na 1,25%, 1. červencem 2019 na 1,50%, 1. lednem 2020 na 1,75%.

Banka CREDITAS a.s.Příloha účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2019

Sesouhlasení položek kapitálu dle Nařízení EU č. 575/2013 na kapitál a rozvahu Banky v rámci účetní závěrky je provedeno následovně:

(mil. Kč)	31. prosince 2019	31. prosince 2018
Základní akciový kapitál	3 202,8	2 482,3
Ostatní kapitálové fondy	636,0	636,0
Emisní ážio	95,9	66,3
Rezervní fond	70,1	35,0
Rizikový fond	71,8	36,9
Nerozdělený zisk minulých let	84,4	- 16,9
Zisk běžného období *	187,9	134,1
Dodatečná úprava ocenění AVA dle čl. 34 a 105 Nařízení EU 575/2013 (CRR)	- 2,1	- 1,5
Odpočet nehmotných aktiv	- 224,0	- 179,6
Kmenový kapitál Tier 1 (CET 1) celkem	4 122,8	3 192,7
Kapitál Tier 1 celkem	4 122,8	3 192,7
Podřízené vklady (viz Pozn. 15)	0,0	16,1
Umořování dle čl. 64 Nařízení EU 575/2013 (CRR)	0,0	- 15,5
Kapitál Tier 2 celkem	0,0	0,6
Regulatorní kapitál celkem	4 122,8	3 193,3

*V případě zisku za běžné období je zahrnována buď nulová hodnota, pokud k rozvahovému dni nebyl hospodářský výsledek ještě formálně schválen valnou hromadou Banky (viz Pozn. 17.3), nebo mezitímní hodnota, ke které byl Bance udělen příslušný souhlas ČNB dle čl. 26 Nařízení EU 575/2013 (CRR)

Rizikové expozice jsou charakterizovány následovně:

(mil. Kč)	31. prosince 2019	31. prosince 2018
Rizikově vážené expozice pro úvěrové riziko, riziko protistrany a rozmělnění		
- Expozice vůči institucím	153,8	162,8
- Expozice vůči podnikům	9 750,0	9 438,0
- Expozice zajištěné nemovitostmi	61,1	0,0
- Expozice v selhání	1 415,1	1 307,1
- Vysoce rizikové expozice podle čl. 128 CRR	5 851,2	5 767,1
- Nástroje kolektivního investování	0,0	37,4
- Akcie	96,4	99,3
- Ostatní expozice	2 798,4	1 927,6
Rizikově vážené expozice pro úvěrové riziko při STA celkem	20 126,0	18 739,3
Rizikové expozice pro měnové riziko při STA	0,0	0,0
Rizikové expozice pro operační riziko – přístup BIA	967,1	650,9
Rizikové expozice pro úpravy ocenění o úvěrové riziko při STA	11,0	0,1
Rizikově vážené expozice celkem	21 104,1	19 390,3

Banka CREDITAS a.s.Příloha účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2019

Kapitálové požadavky jsou stanoveny následovně:

(mil. Kč)	31. prosince 2019	31. prosince 2018
Kapitálové požadavky k úvěrovému riziku při standardizovaném přístupu („STA“) k:		
- Expozicím vůči institucím	12,3	13,0
- Expozicím vůči podnikům	780,0	755,0
- Expozice zajištěné nemovitostmi	4,9	0,0
- Expozicím v selhání	113,2	104,6
- Vysoce rizikové expozice podle čl. 128 CRR	468,1	461,4
- Nástroje kolektivního investování	0,0	3,0
- Akcie	7,7	7,9
- Ostatním expozicím	223,9	154,2
Kapitálové požadavky k úvěrovému riziku při STA celkem	1 610,1	1 499,1
Kapitálové požadavky k měnovému riziku při STA	0,0	0,0
Kapitálové požadavky k operačnímu riziku – přístup BIA	77,3	52,1
Kapitálové požadavky k úpravám o úvěrové riziko při STA	0,9	0,0
Kapitálové požadavky celkem	1 688,3	1 551,2

Kapitálové poměry jsou prezentovány následovně:

	31. prosince 2019	31. prosince 2018
Kmenový kapitál Tier 1	19,54 %	16,47 %
Kapitál Tier 1	19,54 %	16,47 %
Celkový kapitál	19,54 %	16,47 %

Banka je dále povinna mít zaveden a udržován systém vnitřně stanoveného kapitálu (dále jen „SVSK“). SVSK je nástrojem pro stanovení a průběžné posuzování vnitřně stanovené kapitálové potřeby, plánování a průběžné udržování vnitřně stanovených kapitálových zdrojů v takové výši, struktuře a rozložení, aby byla dostatečně pokryta rizika, kterým je nebo by mohla být Banka vystavena. SVSK je koncipován na bázi ukazatele celkového kapitálového poměru. SVSK nad rámec regulačních požadavků na kapitál dle CRR zahrnuje i individuální přírážky a dodatečné požadavky k rizikům kreditním, koncentrace, velkých expozic, úrokovému a tržnímu, likvidity, volatility dluhopisového portfolia, strategickému a reputačnímu, přičemž kapitálové zdroje SVSK jsou stejné jako v případě regulačního kapitálu. Hodnota SVSK je také vyhodnocována ve vztahu k výsledkům komplexních stresových testů za účelem stanovení a přijímání korigujících opatření.

27.4. Poměrové ukazatele

Součástí povinně uveřejňovaných údajů jsou i následující poměrové ukazatele, které odrážejí rizikový a výnosový profil Banky:

	31. prosince 2019	31. prosince 2018
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	0,466 %	0,518 %
Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE)	6,639 %	6,159 %
Aktiva na jednoho zaměstnance*	223,7 mil. Kč	158,2 mil. Kč
Správní náklady na jednoho zaměstnance* (viz Pozn. 25)	1,7 mil. Kč	1,7 mil. Kč
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance*	0,8 mil. Kč	0,7 mil. Kč

* Hodnoty v relaci k počtu zaměstnanců i jejich porovnatelnost v čase mohou být významně ovlivněny v závislosti na skutečnosti, zdali jsou určité agendy a činnosti vykonávány prostřednictvím vlastních zaměstnanců nebo zajišťovány prostřednictvím externích dodavatelů, včetně tzv. outsourcingu.

27.5. Úvěrové riziko

Úvěrové riziko představuje riziko ztráty Banky v případě, že protistrana (úvěrový dlužník) či jiná třetí strana (nepřímý účastník) daného úvěrového obchodu nedostojí svým závazkům, ať už z důvodu platební neschopnosti, platební nevěle nebo z jiných důvodů, jež jsou určeny charakterem/rizikem příslušného úvěrového obchodu.

Banka vyhodnocuje dostupné finanční a jiné informace o jednotlivých protistranách včetně jejich úvěrového hodnocení, zejména úvěrovaných klientech, emitentech dluhových cenných papírů a finančních institucí za účelem řízení a omezení úvěrového rizika. Banka vyhodnocuje úvěrové riziko individuálně u každé protistrany. Při hodnocení bonity dlužníka Banka provádí finanční analýzu, v jejímž rámci posuzuje schopnost dlužníka vytvořit dostatek zdrojů pro splacení úvěru a nefinanční analýzu, v jejímž rámci je posuzován obor podnikání dlužníka, jeho postavení na trhu, perspektivy dlužníka a další faktory, které by mohly mít vliv na návratnost poskytnutého úvěru. V případě zaznamenání informací indikujících eskalaci úvěrového rizika je konkrétní případ předmětem zvláštního sledování.

Podmínkou poskytnutí úvěru je poskytnutí kvalitního a dostatečného zajištění v závislosti na vyhodnocení bonity protistrany a míry rizika podstupované angažovanosti. Při stanovení realizovatelné hodnoty zajištění Banka vychází ze znaleckých ocenění, nominální hodnoty zajištění a bonity poskytovatele. Realizovatelnou hodnotou zajištění je očekávaný výnos v případě realizace zajištění. Hodnota zajištění je předmětem průběžně prováděné revize a aktualizace v pravidelných termínech stanovených vnitřními předpisy Banky. Hodnota zajištění se dále aktualizuje v případech, kdy je zjištěna některá ze skutečností, která by mohla mít za následek snížení hodnoty zajištění. Těmito skutečnostmi jsou v závislosti na konkrétním druhu zajištění např. pojistná událost, rekonstrukce nemovitosti, změna územního plánu nebo změna situace na trhu u majetkových zajištění. V případě osobního zajištění se jedná např. o změnu bonity a finanční kredibility poskytovatele v důsledku výpadku příjmů nebo jiných událostí.

Pro účely řízení úvěrových rizik Banka vytváří a dodržuje soustavu limitů a postupy pro jejich využívání a dodržování. Soustavu limitů pro řízení úvěrového rizika schvaluje představenstvo.

Ve svých vnitřních předpisech má Banka stanoveny schvalovací kompetence pro úvěrové obchody, zásady, pravidla a postupy poskytování úvěrů. V rámci těchto pravidel Banka také uplatňuje princip oddělení procesu sjednávání, schvalování a hodnocení úvěrů.

Banka má zřízen vnitřní organizační útvar, který spravuje úvěry s ohroženou návratností. Cílem této správy je dosáhnout splacení nebo částečného splacení úvěru a minimalizovat ztráty. Banka na základě vyhodnocení příčin selhání dlužníka a možností dosažení splacení pohledávky volí postupy vedoucí k návratnosti pohledávky od restrukturalizace úvěrového vztahu až po vymáhání nebo prodej či postoupení pohledávky.

Banka nepoužívá při hodnocení pohledávek z úvěrů hodnocení zveřejňovaná externími hodnotícími agenturami. Banka má vypracovaný vlastní interní ratingový model, který hodnotí bonitu klienta. Banka má pro stanovení ceny úvěrů vypracovanou cenotvorbu, která na základě ukazatele RAROC („Risk-Adjusted Return on Capital“ – Rizikově upravená návratnost kapitálu) určí minimální cenu úvěru. RAROC v sobě zahrnuje nejenom marže za rizikovost ale i marže za výnos na kapitál, správní náklady, náklady na cizí zdroje a fixaci úvěru. Stanovení ceny úvěru je součástí procesu schvalování úvěru.

Banka CREDITAS a.s.Příloha účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2019

Následující tabulka uvádí detaily interního ratingového modelu a odpovídající parametry použité pro výpočet ECL k 31. prosinci 2018 a 2019.

31. prosince 2019:

Hodnocení úvěrového rizika	Stupeň interního ratingového modelu	Odpovídající základní 12M PD interval
Výtečný	[3 – 7]	0,39 % - 2,53 %
Dobry	[8 – 10]	2,54 % - 13,87 %
Dostačující	[11]	13,88 % - 99,99 %
Pochybný	[12]	100,00 %
Selhání	[13 – 15]	100,00 %

31. prosince 2018:

Hodnocení úvěrového rizika	Stupeň interního ratingového modelu	Odpovídající základní 12M PD interval
Výtečný	[3 – 7]	0,39 % - 2,62 %
Dobry	[8 – 10]	2,63 % - 14,07 %
Dostačující	[11]	14,08 % - 99,99 %
Pochybný	[12]	100,00 %
Selhání	[13 – 15]	100,00 %

Ratingové modely jsou pravidelně přezkoumávány oddělením úvěrového rizika, zpětně testovány na skutečných výchozích datech a v případě potřeby jsou aktualizovány. Nezávisle na použité metodě Banka pravidelně ověřuje přesnost odhadů ratingů a vyhodnocuje prediktivní výkonnost modelů.

Pro výpočet ECL používá Banka dva typy PD: 12-měsíční, pro dluhová finanční aktiva ve Stage 1 a PD do doby splatnosti, pro dluhová finanční aktiva ve Stage 2 a 3. Posouzení 12-měsíčního PD je založeno na nejnovějších dostupných historických datech a v případě potřeby je upraveno o předpoklad budoucího vývoje. PD do doby splatnosti představuje odhadovanou pravděpodobnost úpadku, která může nastat po dobu zbývajících trvání finančního nástroje, a je součtem 12-měsíčních PD po dobu trvání nástroje. Banka používá pro výpočet PD do doby splatnosti různé statistické postupy v závislosti na segmentu a typu produktu, jako je extrapolace 12-měsíčních PD na základě migračních matic, vývoje křivek PD do doby splatnosti založených na historických datech, a jiné.

Banka aplikuje výjimku nízkého úvěrového rizika pro pohledávky za bankami včetně repo operací a státní dluhopisy v náběhlé hodnotě (AC).

LGD představuje očekávání Banky o rozsahu ztráty v případě úpadku. LGD se liší podle druhu protistrany, typu a stáří pohledávky a dostupnosti zajištění nebo jiné úvěrové podpory. 12-měsíční LGD a LGD za dobu trvání jsou stanovena na základě faktorů, které ovlivňují očekávané výnosy po selhání protistrany. Přístup k měření LGD lze rozdělit do tří možných přístupů:

- výpočet LGD na základě specifických charakteristik zajištění,
- výpočet LGD na portfoliové bázi, na základě statistik výtěžnosti, nebo
- individuálně stanovený LGD v závislosti na různých faktorech a scénářích.

Banka počítá LGD na základě specifických charakteristik zajištění, jako jsou předpokládané hodnoty zajištění, historické zkušenosti prodeje a další faktory pro úvěry zajištěné nemovitostmi, hotovostí a likvidními cennými papíry. Pro zbývajících část portfolio se LGD počítá na portfoliové bázi založené na nejnovějších dostupných statistikách výtěžnosti u korporátních úvěrů a pro zajištěné a nezajištěné retailové produkty.

Riziko koncentrace úvěrového portfolio je vyhodnocováno v rámci procesu schvalování úvěrů. Banka se zaměřuje na riziko koncentrace velkých angažovaností, riziko koncentrace oborové (segmentové) a riziko koncentrace dle forem splácení. Banka nevyužívá nástroje realokace úvěrového rizika. Banka nemá uzavřeny rekurzni dohody.

Banka CREDITAS a.s.Příloha účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2019

Geografické členění je prováděno dle místa sídla nebo bydliště protistrany následovně:

31. prosince 2019 (mil. Kč)	Tuzemsko	Ostatní země EU	Celkem
Aktiva brutto			
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 477,1	0,0	1 477,1
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	53 711,6	0,0	53 711,6
Pohledávky za klienty	14 209,2	454,3	14 663,5
Cenné papíry	2 508,8	223,0	2 731,8
Ostatní aktiva	802,9	0,0	802,9
Aktiva celkem	72 709,6	677,3	73 386,9

31. prosince 2018 (mil. Kč)	Tuzemsko	Ostatní země EU	Celkem
Aktiva brutto			
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 027,3	0,0	1 027,3
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	23 808,9	0,0	23 808,9
Pohledávky za klienty	13 139,3	701,1	13 840,4
Cenné papíry	1 454,4	346,2	1 800,6
Ostatní aktiva	491,1	0,0	491,1
Aktiva celkem	39 921,0	1 047,3	40 968,3

Veškeré výnosy z hlediska geografického umístění pochází z výkonu činnosti Banky v České republice.

Členění pohledávek za klienty dle jednotlivých hlavních odvětví je následující:

(mil. Kč)	31. prosince 2019	31. prosince 2018
Činnosti v oblasti nemovitostí	3 951,5	3 643,2
Výroba a rozvod elektřiny, plynu, tepla a klimatizovaného vzduchu	2 826,4	2 124,5
Stavebnictví	2 032,7	2 328,0
Peněžnictví a pojišťovnictví	1 753,3	1 961,1
Výroba a instalace strojů, kovovýroba	1 352,5	846,3
Zdravotnictví, sport a rekreace	682,5	809,6
Velkoobchod a maloobchod	546,3	627,4
Ubytování	417,0	315,3
Pronájem a operativní leasing	359,5	388,9
Pozemní doprava	342,8	0,0
Vedení podniků, poradenství a administrativa	205,4	349,4
Zemědělství, lesnictví a rybářství	186,0	174,7
Vydavatelská činnost	178,3	209,3
Ostatní	149,6	349,8
Celkem pohledávky za klienty	14 983,8	14 127,5

S ohledem na velikost, organizační uspořádání, povahu a rozsah činností Banky není aplikovatelné členění jejích aktiv a z nich plynoucích výnosů dle tzv. segmentů bankovních oborů.

Členění dluhových cenných papírů dle jednotlivých hlavních odvětví je následující:

(mil. Kč)	31. prosince 2019	31. prosince 2018
Peněžnictví a pojišťovnictví	1 166,9	698,7
Velkoobchod	489,3	0,0
Činnosti v oblasti nemovitostí	472,9	547,3
Státní dluhové cenné papíry	340,9	340,0
Ostatní	165,4	90,2
Celkem dluhové cenné papíry	2 635,4	1 676,2

Banka CREDITAS a.s.Příloha účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2019

Členění majetkových cenných papírů dle jednotlivých hlavních odvětví je následující:

(mil. Kč)	31. prosince 2019	31. prosince 2018
Peněžnictví a pojištnictví	0,0	25,0
Telekomunikace	96,4	99,3
Celkem majetkové cenné papíry	96,4	124,3

27.6. Tržní riziko

Tržní riziko představuje riziko finanční ztráty z otevřených pozic Banky, které vzniká vlivem změn tržních podmínek, a to zejména hodnot měnových kurzů, úrokových sazeb a volatilit na finančních trzích. Banka je vystavena riziku likvidity, úrokovému riziku, riziku měnovému a sdruženému riziku finančních trhů. Banka není vystavena ostatním tržním rizikům, anebo tato rizika nejsou vzhledem k obchodním aktivitám Banky významná. Banka řídí riziko volatility dluhopisového portfolia a volatility úrokových sazeb pomocí metody Value at Risk na hladině spolehlivosti 95 % a dobou držení 1 a 22 dní, a to konkrétně historickou simulací, a metodami tzv. Variance – Covariance a Expected shortfall. Pro výpočet jsou aproximovány pozorování v podobě historických dat do podoby odhadu budoucí volatility konkrétního nástroje.

Banka vytváří a dodržuje soustavu limitů pro řízení tržního rizika a postupy pro jejich využívání a dodržování. Soustavu limitů pro řízení tržního rizika schvaluje představenstvo. Velikost tržního rizika je průběžně porovnávána se schválenými limity.

27.7. Finanční deriváty

Banka uzavírá derivátové transakce především za účelem ekonomického zajištění měnového a úrokového rizika včetně měnové likvidity, a dále tržního rizika cenných papírů. Derivátové expozice k 31. prosinci 2019 existovaly vůči čtyřem bankovním a jedné nebankovní protistraně (31. prosince 2018 existovaly vůči třem bankovním protistranám) (viz dále Pozn. 12 a 16).

(mil. Kč)	Nominální hodnota aktiv	Nominální hodnota pasiv	Kladná reálná hodnota	Záporná reálná hodnota
Měnové forwardy a swapy				
31. prosince 2019	3 574,7	3 560,4	12,4	0,8
31. prosince 2018	1 032,0	1 029,2	0,0	0,7
Úrokové swapy				
31. prosince 2019	393,9	393,9	0,0	1,0
31. prosince 2018	398,7	398,7	0,0	1,0

Banka CREDITAS a.s.Příloha účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2019**27.8. Měnové riziko**

Banka podstupuje měnové riziko, které vzniká z otevřených pozic v různých měnách. Představenstvo stanovuje strategie a limity akceptovatelného měnového rizika, které jsou denně monitorovány.

Účetní závěrka k 31. prosinci 2019 obsahuje následující zůstatky účtů denominovaných v cizí měně vyjádřených v přepočtu na CZK:

31. prosince 2019 (mil. Kč)	EUR*	USD**	Ostatní cizí měny	Celkem cizí měny
Aktiva				
Pohledávky za bankami	47,7	18,4	16,1	82,2
Cizoměnové pokladny	4,2	2,7	0,0	6,9
Cenné papíry	498,3	0,0	0,0	498,3
Poskytnuté úvěry v cizí měně	2 615,4	0,0	0,0	2 615,4
Peníze na cestě, vypořádací a ostatní účty	- 0,6	18,4	- 2,4	15,4
Aktiva celkem	3 165,0	39,5	13,7	3 218,2
Pasiva				
Závazky vůči klientům	534,1	124,5	29,1	687,8
Vypořádací a ostatní účty	0,0	0,9	0,0	0,9
Úvěry přijaté v repo obchodech	0,0	0,0	0,0	0,0
Pasiva celkem	534,1	125,4	29,1	688,7
Podrozvaha				
Pohledávky z derivátů	446,7	32,8	30,2	509,7
Pohledávky ze spotů	74,2	96,1	6,0	176,3
Podrozvahová aktiva celkem	520,9	128,9	36,2	686,0
Závazky z derivátů	3 050,0	0,0	0,0	3 050,0
Závazky ze spotů	85,8	43,7	13,8	143,3
Podrozvahová pasiva celkem	3 135,8	43,7	13,8	3 193,3
Čistá měnová pozice	16,0	- 0,7	7,0	22,2

* k 31. prosinci 2019 přepočteno na CZK kurzem 25,410 CZK/EUR

**k 31. prosinci 2019 přepočteno na CZK kurzem 22,621 CZK/USD

31. prosince 2018 (mil. Kč)	EUR*	USD**	Ostatní cizí měny	Celkem cizí měny
Aktiva				
Pohledávky za bankami	121,2	53,7	24,2	199,1
Cizoměnové pokladny	6,0	3,3	0,0	9,3
Cenné papíry	582,2	0,0	0,0	582,2
Poskytnuté úvěry v cizí měně	1 989,0	0,0	0,0	1 989,0
Peníze na cestě, vypořádací a ostatní účty	19,9	6,8	0,0	26,7
Aktiva celkem	2 718,3	63,8	24,2	2 806,3
Pasiva				
Závazky vůči klientům	286,0	96,9	12,8	395,7
Vypořádací a ostatní účty	0,7	2,5	0,0	3,2
Úvěry přijaté v repo obchodech	2 405,4	0,0	0,0	2 405,4
Pasiva celkem	2 692,1	99,4	12,8	2 804,3
Podrozvaha				
Pohledávky z derivátů	128,6	0,0	0,0	128,6
Pohledávky ze spotů	780,5	42,6	1,1	824,1
Podrozvahová aktiva celkem	909,1	42,6	1,1	952,8
Závazky z derivátů	900,4	0,0	0,0	900,4
Závazky ze spotů	23,7	11,2	9,1	44,0
Podrozvahová pasiva celkem	924,1	11,2	9,1	944,4
Čistá měnová pozice	11,2	- 4,2	3,4	10,4

* k 31. prosinci 2018 přepočteno na CZK kurzem 25,725 CZK/EUR

**k 31. prosinci 2018 přepočteno na CZK kurzem 22,466 CZK/USD

Následující tabulka uvádí citlivost zisku, ztráty a vlastního kapitálu na možné změny směnných kurzů aplikovaných ke konci vykazovaného období, přičemž všechny ostatní proměnné jsou konstantní:

(mil. Kč)	K 31. prosinci 2019		K 31. prosinci 2018	
	Dopad na výsledek hospodaření	Dopad do vlastního kapitálu (v %)	Dopad na výsledek hospodaření	Dopad do vlastního kapitálu (v %)
Americký dolar posílení o 20%	- 0,140	0	- 0,879	0
Americký dolar oslabení o 20%	0,140	0	0,879	0
Euro posílení o 20%	3,187	0	2,241	0
Euro oslabení o 20%	- 3,187	0	- 2,241	0
Ostatní měny posílení o 20%	1,370	0	0,695	0
Ostatní měny oslabení o 20%	- 1,370	0	- 0,695	0

27.9. Úrokové riziko

Finanční pozice, výsledky hospodaření a peněžní toky Banky jsou vystaveny riziku tržních úrokových sazeb. Úrokové sazby a marže mohou v důsledku tohoto rizika růst nebo vytvářet zisky, ale mohou se také snižovat nebo vytvářet ztráty. Banka je vystavena úrokovému riziku vzhledem ke skutečnosti, že úročená aktiva a pasiva mají různé splatnosti nebo okamžiky změny úrokových sazeb. Cílem řízení úrokového rizika je minimalizovat ztráty Banky z případných změn úrokových sazeb na finančních trzích, a to zejména v případě vzniku neočekávaných pohybů. Útvar řízení rizik průběžně sleduje vývoj úrokových pozic a předkládá o něm představenstvu hodnotící zprávy.

Úrokové náklady pasiv jsou založeny na fixních smluvních úrokových sazbách. Úrokové výnosy z aktiv jsou založeny na fixní nebo proměnlivé sazbě. V případě aplikace proměnlivé úrokové sazby u úvěrů je smluvně sjednávána minimální výše úrokové sazby pro případ, že by referenční proměnlivá sazba poklesla pod určitou minimální hodnotu.

Základním nástrojem pro měření úrokového rizika je BPV (Basis Point Value), který vyjadřuje, jak se změní hodnota portfolia při paralelní změně úrokové křivky o 0,01 %. Banka má pro měření úrokového rizika stanoveny limity pro každou významnou měnu, časové splatnosti a pro celé portfolio.

Dalším nástrojem pro měření úrokového rizika, je stresové testování úrokového rizika. Základním scénářem pro stresové testování je regulatorně stanovený scénář paralelního posunu úrokové křivky o +/- 2 %. Banka dále posuzuje úrokovou citlivost bilance pomocí interně stanovených neparalelních posunů úrokové křivky a na rizika plynoucího z těchto regulatorních a interních scénářů vytváří rezervu ve vnitřně stanoveném kapitálu.

Banka také provádí testování změny čistého úrokového výnosu v závislosti na změně makroekonomické situace. Pro tyto účely je využíváno několik scénářů, popisujících vývoj klíčových ukazatelů v čase na horizontu 36 měsíců, ovlivňujících celkovou hospodářskou situaci Banky.

Banka CREDITAS a.s.Příloha účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2019

Následující tabulka shrnuje expozici Banky vůči úrokovému riziku. Tabulka zahrnuje úročená aktiva a závazky Banky v hodnotách, uspořádaných podle bližšího z termínů, změny fixace úrokových sazeb nebo smluvní splatnosti.

31. prosince 2019 (mil. Kč)	Do 3 měsíců	3 – 12 měsíců	1 – 5 let	Více než 5 let	Úrokově necitlivá	Celkem
Aktiva						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 393,2	0,0	0,0	0,0	83,8	1 477,1
Pohledávky za bankami	53 476,3	0,0	0,0	0,0	235,3	53 711,6
Pohledávky za klienty	2 722,0	5 912,1	4 387,4	794,4	1 168,0	14 983,9
Opravné položky	0,0	0,0	0,0	0,0	- 320,4	- 320,4
Cenné papíry	0,0	96,0	1 529,9	998,6	107,3	2 731,8
Ostatní aktiva	0,0	0,0	0,0	0,0	802,9	802,9
Aktiva celkem	57 591,5	6 008,1	5 917,3	1 793,0	2 077,0	73 386,9
Pasiva						
Závazky vůči klientům	53 585,8	3 621,7	9 736,7	1 564,6	16,2	68 525,0
Závazky vůči bankám	0,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,6
Ostatní pasiva vč. vlastního kapitálu	0,0	0,0	0,0	0,0	4 861,3	4 861,3
Pasiva celkem vč. vlastního kapitálu	53 586,4	3 621,7	9 736,7	1 564,6	4 877,5	73 386,9

31. prosince 2018 (mil. Kč)	Do 3 měsíců	3 – 12 měsíců	1 – 5 let	Více než 5 let	Úrokově necitlivá	Celkem
Aktiva						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	941,9	0,0	0,0	0,0	85,4	1 027,3
Pohledávky za bankami	23 422,2	0,0	0,0	0,0	386,7	23 808,9
Pohledávky za klienty	4 574,6	5 319,3	2 858,3	443,2	932,1	14 127,5
Opravné položky	0,0	0,0	0,0	0,0	- 287,1	- 287,1
Cenné papíry	44,6	413,6	829,4	388,5	124,4	1 800,5
Ostatní aktiva	0,0	0,0	0,0	0,0	491,1	491,1
Aktiva celkem	28 983,3	5 732,9	3 687,7	831,7	1 732,6	40 968,2
Pasiva						
Závazky vůči klientům	26 225,3	2 729,6	4 727,0	1 226,5	93,6	35 001,9
Závazky vůči bankám	2 405,4	0,0	0,0	0,0	0,0	2 405,4
Ostatní pasiva vč. vlastního kapitálu	0,0	0,0	0,0	0,0	3 561,0	3 561,0
Pasiva celkem vč. vlastního kapitálu	28 630,7	2 729,6	4 727,0	1 226,5	3 654,6	40 968,4

Podrozkahová pozice je dále analyzována následovně:

31. prosince 2019 (mil. Kč)	Do 3 měsíců	3 – 12 měsíců	1 – 5 let	Více než 5 let	Úrokově necitlivá	Celkem
Podrozkahová aktiva						
Poskytnuté záruky	0,0	0,0	0,0	0,0	113,9	113,9
Nevyčerpané rámce kontokorentních úvěrů	41,3	231,8	4,7	0,0	0,0	277,8
Poskytnuté přísliby úvěrů	0,5	85,5	358,2	0,0	0,0	444,2
Poskytnuté zástavy	0,0	0,0	0,0	0,0	88,4	88,4
Kolaterál poskytnutý v REPO obchodech	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Pohledávky ze spotových operací	246,2	0,0	0,0	0,0	0,0	246,2
Pohledávky z derivátů	3 573,2	395,4	0,0	0,0	0,0	3 968,6
Odepsané pohledávky	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Podrozkahová aktiva celkem	3 861,2	712,7	362,8	0,0	202,3	5 139,1
Podrozkahová pasiva						
Přijaté zástavy a zajištění	0,0	0,0	0,0	0,0	8 178,2	8 178,2
Kolaterál přijatý v REPO obchodech	53 074,0	0,0	0,0	0,0	0,0	53 074,0
Závazky ze spotových operací	246,3	0,0	0,0	0,0	0,0	246,3
Závazky z derivátů	3 558,9	395,4	0,0	0,0	0,0	3 954,3
Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	0,0	0,0	0,0	0,0	4 398,4	4 398,4
Podrozkahová pasiva celkem	56 879,2	395,4	0,0	0,0	12 576,6	69 851,2

Banka CREDITAS a.s.Příloha účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2019

31. prosince 2018 (mil. Kč)	Do 3 měsíců	3 – 12 měsíců	1 – 5 let	Více než 5 let	Úrokově necitlivá	Celkem
Podrozvahová aktiva						
Poskytnuté záruky	0,0	0,0	0,0	0,0	45,0	45,0
Nevyčerpané rámce kontokorentních úvěrů	83,6	42,2	73,2	0,0	0,0	199,0
Poskytnuté přísliby úvěrů	1 323,6	515,3	223,7	20,9	0,0	2 083,5
Poskytnuté zástavy	0,0	0,0	0,0	0,0	91,8	91,8
Kolaterál poskytnutý v REPO obchodech	2 689,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2 689,0
Pohledávky ze spotových operací	851,1	0,0	0,0	0,0	0,0	851,1
Pohledávky z derivátů	1 032,0	398,7	0,0	0,0	0,0	1 430,7
Odepsané pohledávky	0,0	0,0	0,0	0,0	0,4	0,4
Podrozvahová aktiva celkem	5 979,3	956,2	296,9	20,9	137,2	7 390,5
Podrozvahová pasiva						
Přijaté zástavy a zajištění	0,0	0,0	0,0	0,0	7 280,2	7 280,2
Kolaterál přijatý v REPO obchodech	23 261,0	0,0	0,0	0,0	0,0	23 261,0
Závazky ze spotových operací	851,2	0,0	0,0	0,0	0,0	851,2
Závazky z derivátů	1 029,2	0,0	398,7	0,0	0,0	1 427,9
Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	0,0	0,0	0,0	0,0	176,6	176,6
Podrozvahová pasiva celkem	25 141,4	0,0	398,7	0,0	7 456,8	32 996,9

V případě, že by k 31. prosinci 2019 byly úrokové sazby o 200 bazických bodů nižší se všemi ostatními proměnnými konstantními, ekonomická hodnota Banky by byla o 176,7 mil. Kč nižší (2018: 115,7 mil. Kč nižší).

V případě, že by k 31. prosinci 2019 klesly úrokové sazby o 200 bazických bodů se všemi ostatními proměnnými konstantními, čistý úrokový výnos Banky by klesl o 405,0 mil. Kč do jednoho kalendářního roku (2018: neměřeno).

V případě, že by k 31. prosinci 2019 byly úrokové sazby o 200 bazických bodů vyšší se všemi ostatními proměnnými konstantními, ekonomická hodnota Banky by byla o 22,2 mil. Kč vyšší (2018: 55,8 mil. Kč vyšší).

V případě, že by k 31. prosinci 2019 vrostly úrokové sazby o 200 bazických bodů se všemi ostatními proměnnými konstantními, čistý úrokový výnos Banky by vzrostl o 282,0 mil. Kč do jednoho kalendářního roku (2018: neměřeno).

27.10. Riziko likvidity

Riziko likvidity představuje riziko, že Banka nebude schopna dostát svým závazkům nebo, že nebude schopna financovat svá aktiva a zahrnuje jak riziko schopnosti financovat aktiva Banky nástroji s vhodnou splatností, tak i schopnost Banky prodat aktiva za přijatelnou cenu v přijatelném časovém horizontu.

Banka je vystavena každodennímu čerpání svých dostupných peněžních zdrojů z overnight vkladů, běžných účtů, splatných vkladů, čerpání úvěrů, záruk, marží a vypořádání derivátů. Banka neudržuje peněžní zdroje pro uspokojení všech těchto potřeb, protože ze zkušeností vyplývá, že s vysokou mírou pravděpodobnosti lze určit minimální úroveň reinvestování splatných zdrojů. Představenstvo stanovuje limit minimálního podílu splatných prostředků, které jsou nutné k uspokojení takových čerpání, a limit minimální úrovně mezibankovních a jiných půjček, které musí být k dispozici k pokrytí neočekávaného objemu čerpání.

K přímým nástrojům řízení likviditního rizika patří tzv. gapová analýza, která je založena na rozdělení všech peněžních toků, a to rozvahových i podrozvahových aktiv a pasiv do soustavy časových pásem (košů).

Banka CREDITAS a.s.

Příloha účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2019

Na základě této analýzy sleduje Banka vývoj likvidity prostřednictvím několika vnitřně stanovených scénářů, simulujících jak standardní očekávaný, tak i zátěžový vývoj struktury aktiv a pasiv, podrozvahových položek a dalších faktorů. Mezi další přímé nástroje lze řadit výpočet a sledování ukazatele likvidity LCR (liquidity coverage ratio), výpočet a sledování ukazatele NSFR (net stable funding ratio), výpočet a denní sledování likviditních rezerv a dalších operativních ukazatelů likvidity.

Pro všechny ukazatele likviditního rizika a scénářů jsou stanoveny limity, které mají za úkol včasné zachytit a upozornit na potencionální zvýšení rizika likvidity Banky.

Banka k řízení rizika likvidity dále využívá také nepřímé nástroje, mezi něž patří:

- nastavení parametrů produktů, jako např. zvýhodnění vkladů s výpovědní lhůtou bez možnosti předčasného výběru nebo možnost uplatnění změny výše úrokových sazeb,
- nastavení vnitřních kontrolních limitů včetně limitů na výběry hotovosti,
- otevřenost a zajištění informovanosti klientů a veřejnosti.

Pro účel řízení likvidity za mimořádných okolností slouží pohotovostní plán, který obsahuje opatření k obnovení likvidity. Tento plán podléhá pravidelné revizi na základě měnících se vnitřních a vnějších podmínek.

Banka využívá diverzifikované zdroje financování. Tyto zdroje sestávají jak z depozit a ostatních vkladů tak z vlastního kapitálu Banky. Pro diverzifikaci a stabilizaci zdrojů likvidity a pro uložení volných peněžních prostředků je využíván peněžní a dluhopisový trh.

Následující tabulka člení aktiva a závazky Banky podle příslušných pásem splatnosti na základě zbytkové doby splatnosti k datu účetní závěrky. Při řízení rizika likvidity Banka rovněž zohledňuje veškeré další známé relevantní informace ohledně jednotlivých složek aktiv a pasiv, včetně odhadů budoucího vývoje. Těmito informacemi jsou zejména předpokládaná míra obnovy maturujících vkladů klientů, předčasné splacení pohledávek z úvěrů nebo předpoklad jejich přefinancování či informace o možném selhání.

31. prosince 2019 (mil. Kč)	Do 3 měsíců	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	Více než 5 let	Nespecifi- kováno	Celkem
Aktiva						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 477,1	0,0	0,0	0,0	0,0	1 477,1
Pohledávky za bankami	53 711,0	0,6	0,0	0,0	0,0	53 711,6
Pohledávky za klienty						
- Výkonné	849,9	3 403,8	6 205,5	3 224,6	0,0	13 683,8
- Nevýkonné	621,0	87,0	244,0	348,1	0,0	1 300,1
Opravné položky	0,0	0,0	0,0	0,0	- 320,4	- 320,4
Cenné papíry	20,4	14,3	1 616,9	983,8	96,4	2 731,8
Ostatní aktiva	52,1	27,2	2,5	11,1	710,0	802,9
Aktiva celkem	56 731,5	3 532,9	8 068,9	4 567,6	486,0	73 386,9
Pasiva						
Závazky vůči klientům	56 380,2	2 945,8	7 869,5	1 329,5	0,0	68 525,0
Závazky vůči bankám a DZ	0,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,6
Ostatní pasiva vč. vlastního kapitálu	83,8	102,6	0,8	249,9	4 424,2	4 861,3
Pasiva celkem vč. vlastního kapitálu	56 464,6	3 048,4	7 870,3	1,579,4	4 424,2	73 386,9
Čistá výše aktiv / pasiv (-)	266,9	484,5	198,6	2988,2	- 3 938,2	0,0

Banka CREDITAS a.s.Příloha účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2019

31. prosince 2018 (mil. Kč)	Do 3 měsíců	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	Více než 5 let	Nespecifi- kováno	Celkem
Aktiva						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 027,3	0,0	0,0	0,0	0,0	1 027,3
Pohledávky za bankami	23 753,3	55,6	0,0	0,0	0,0	23 808,9
Pohledávky za klienty						
- Výkonné	1 251,1	2 299,3	5 865,8	3 630,3	0,0	13 046,5
- Nevýkonné	600,7	111,5	251,9	116,9	0,0	1 081,0
Opravné položky	0,0	0,0	0,0	0,0	- 287,1	- 287,1
Cenné papíry	8,3	328,1	960,1	379,9	124,2	1 800,6
Ostatní aktiva	57,4	45,8	4,1	10,4	373,4	491,1
Aktiva celkem	26 698,1	2 840,3	7 081,9	4 137,5	210,5	40 968,3
Pasiva						
Závazky vůči klientům	27 831,0	2 285,1	3 842,7	1 059,2	0,0	35 018,0
Závazky vůči bankám a DZ	2 405,4	0,0	0,0	0,0	0,0	2 405,4
Ostatní pasiva vč. vlastního kapitálu	60,1	70,1	0,0	0,0	3 414,7	3 544,9
Pasiva celkem vč. vlastního kapitálu	30 296,5	2 355,2	3 842,7	1 059,2	3 414,7	40 968,3
Čistá výše aktiv / pasiv (-)	- 3 598,4	485,1	3 239,2	3 078,3	- 3 204,2	0,0

Podrozvahová pozice je dále analyzována následovně:

31. prosince 2019 (mil. Kč)	Do 3 měsíců	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	Více než 5 let	Nespecifi- kováno	Celkem
Podrozvahová aktiva						
Poskytnuté záruky	113,9	0,0	0,0	0,0	0,0	113,9
Nevyčerpané rámce kontokorentních úvěrů	277,8	0,0	0,0	0,0	0,0	277,8
Poskytnuté přísliby úvěrů	444,2	0,0	0,0	0,0	0,0	444,2
Poskytnuté zástavy	88,4	0,0	0,0	0,0	0,0	88,4
Kolaterál poskytnutý v REPO obchodech	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Pohledávky ze spotových operací	246,2	0,0	0,0	0,0	0,0	246,2
Pohledávky z derivátů	3 968,6	0,0	0,0	0,0	0,0	3 968,6
Odepsané pohledávky	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Podrozvahová aktiva celkem	5 139,1	0,0	0,0	0,0	0,0	5 139,1
Podrozvahová pasiva						
Přijaté přísliby	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Přijaté zástavy a zajištění	8 178,2	0,0	0,0	0,0	0,0	5 178,2
Kolaterál přijatý v REPO obchodech	53 074,0	0,0	0,0	0,0	0,0	53 074,0
Závazky ze spotových operací	246,3	0,0	0,0	0,0	0,0	246,3
Závazky z derivátů	3 954,3	0,0	0,0	0,0	0,0	3 954,3
Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	4 398,4	0,0	0,0	0,0	0,0	4 398,4
Podrozvahová pasiva celkem	69 851,2	0,0	0,0	0,0	0,0	69 851,2

Banka CREDITAS a.s.Příloha účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2019

31. prosince 2018 (mil. Kč)	Do 3 měsíců	3 – 12 měsíců	1 – 5 let	Více než 5 let	Nespecifi- kováno	Celkem
Podrozvahová aktiva						
Poskytnuté záruky	45,0	0,0	0,0	0,0	0,0	45,0
Nevyčerpané rámce kontokorentních úvěrů	199,1	0,0	0,0	0,0	0,0	199,1
Poskytnuté přísliby úvěrů	2 083,4	0,0	0,0	0,0	0,0	2 083,4
Poskytnuté zástavy	91,8	0,0	0,0	0,0	0,0	91,8
Kolaterál poskytnutý v REPO obchodech	2 689,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2 689,0
Pohledávky ze spotových operací	851,1	0,0	0,0	0,0	0,0	851,1
Pohledávky z derivátů	1 430,7	0,0	0,0	0,0	0,0	1 430,7
Odepsané pohledávky	0,0	0,0	0,0	0,0	0,4	0,4
Podrozvahová aktiva celkem	7 390,1	0,0	0,0	0,0	0,4	7 390,5
Podrozvahová pasiva		0,0	0,0	0,0		
Přijaté přísliby	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Přijaté zástavy a zajištění	7 280,2	0,0	0,0	0,0	0,0	7 280,2
Kolaterál přijatý v REPO obchodech	23 261,0	0,0	0,0	0,0	0,0	23 261,0
Závazky ze spotových operací	1 427,9	0,0	0,0	0,0	0,0	1 427,9
Závazky z derivátů	851,2	0,0	0,0	0,0	0,0	851,2
Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	176,6	0,0	0,0	0,0	0,0	176,6
Podrozvahová pasiva celkem	32 996,9	0,0	0,0	0,0	0,0	32 996,9

27.11. Operační riziko

Operační riziko je riziko ztráty jako důsledek chyb, porušení, překročení nebo nedodržení předpisů a škod způsobených selháním vnitřních procesů, lidského faktoru či výpadkem/selháním systémů Banky, nebo vlivem externích událostí.

Banka v rámci řízení operačních rizik stanovuje zásady a postupy pro vyhodnocování a ovlivňování míry podstupovaného operačního rizika, včetně zohlednění málo častých významných událostí. Sledování a vyhodnocování operačního rizika je začleněno do běžných procesů Banky. Hlavním rozhodovacím a kontrolním orgánem v oblasti řízení operačních rizik je představenstvo Banky.

Vnitřní předpisy Banky stanovují povinnosti a pravomoci zaměstnanců včetně řídicích zaměstnanců a upravují pracovní postupy a kontrolní činnosti. Organizační struktura Banky a její vnitřní předpisy jsou nastaveny tak, aby bylo respektováno oddělení neslučitelných funkcí a vyloučen konflikt zájmů.

Banka k identifikaci operačních rizik používá sběru dat z informačních systémů, systémů pro monitorování provozu a bezpečnosti a z interních požadavků a hlášení pracovníků Banky. Všichni pracovníci Banky jsou povinni bez zbytečné prodlevy provádět hlášení operačního rizika i v případě podezření. Identifikovaná operační rizika jsou následně řešena a pravidelně vyhodnocována.

Banka má zavedený systém identifikace a kategorizace aktiv. Pro takto kategorizovaná aktiva jsou stanovené provozní a bezpečnostní zásady z pohledu důvěrnosti, integrity a dostupnosti. U významných aktiv probíhá pravidelná analýza rizik a při zjištění rizika realizována následná nápravná opatření.

Banka řídí přístup ke všem aktivům. Banka definovala standardy úrovně ochrany a možnosti užití aktiv, včetně režimových opatření. Řízení přístupů a úrovně bezpečnosti je přiměřené dle významnosti konkrétních aktiv.

V Bance je zaveden proces vyhodnocení významnosti činností, na základě čehož se vytváří pohotovostní plány a tzv. disaster recovery plány (plány pro obnovení činnosti v případě katastrofické nebo jinak mimořádné události). Systém pohotovostního plánování je provázán s databází aktiv.

V rámci efektivního užití prostředků Banka zajišťuje vybrané činnosti prostřednictvím outsourcingu. Tímto řešením se Banka nezabývá odpovědností za rizika s danou činností spojená. Veškeré takto outsourcované činnosti jsou pravidelně vyhodnocovány.

Znalosti pracovníků Banky z oblasti operačních rizik a bezpečnosti jsou pravidelně prověřovány interními testy.

28. Vykazování reálné hodnoty

Ocenění reálnou hodnotou je analyzováno podle úrovně v hierarchii reálných hodnot takto: (i) první úroveň je ocenění na základě kótovaných cen (neupravených) z aktivních trhů pro totožná aktiva nebo závazky, (ii) ocenění druhé úrovně jsou oceňovací techniky se všemi významnými vstupy pozorovanými pro aktivum nebo závazek, a to buď přímo (tj. z ceny), nebo nepřímo (tj. odvozené z cen), a iii) ocenění třetí úrovně jsou ocenění, která nejsou založena pouze na pozorovatelných tržních údajích (to znamená, že ocenění vyžaduje významné nepozorovatelné vstupy). Vedení společnosti používá úsudek v kategorizaci finančních nástrojů pomocí hierarchie reálných hodnot.

Pokud měření reálnou hodnotou používá pozorovatelné vstupy, které vyžadují významnou úpravu pomocí na trzích nedostupných informací, je toto měření považováno za úroveň 3.

Průběžná ocenění reálnou hodnotou jsou ta, která účetní standardy vyžadují nebo dovolují v rozvaze ke konci každého vykazovaného období. Úrovně v hierarchii reálných hodnot, do nichž jsou zařazena průběžná ocenění reálnou hodnotou, jsou následující:

(mil. Kč)	31. prosince 2019				31. prosince 2018			
	Úroveň FV 1	Úroveň FV 2	Úroveň FV 3	Celkem	Úroveň FV 1	Úroveň FV 2	Úroveň FV 3	Celkem
Dluhové cenné papíry ve FVTPL	276,2	1 715,5	0,0	1 991,7	321,9	1 014,5	0,0	1 336,4
- Státní dluhopisy ČR	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
- Korporátní dluhopisy	276,2	1 715,5	0,0	1 991,7	321,9	1 014,5	0,0	1 336,4
Majetkové cenné papíry ve FVTPL	96,4	0,0	0,0	96,4	99,3	0,0	25,0	124,3
- Akcie	96,4	0,0	0,0	96,4	99,3	0,0	0	99,3
- Podílové listy a ostatní podíly	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	25,0	25,0
Ostatní finanční aktiva	0,0	12,4	0,0	12,4	0,0	0,0	0,0	0,0
- Deriváty	0,0	12,4	0,0	12,4	0,0	0,0	0,0	0,0
Aktiva celkem	372,6	1 727,9	0,0	2 100,5	421,2	1 014,5	25,0	1 460,7
Ostatní finanční závazky	0,0	1,8	0,0	1,8	0,0	1,7	0,0	1,7
- Deriváty	0,0	1,8	0,0	1,8	0,0	1,7	0,0	1,7
Závazky celkem	0,0	1,8	0,0	1,8	0,0	1,7	0,0	1,7

Banka CREDITAS a.s.Příloha účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2019

Reálné hodnoty analyzované podle úrovně hierarchie reálných hodnot a účetních hodnot aktiv a závazků, které nejsou oceněny reálnou hodnotou, jsou následující:

(mil. Kč)	31. prosince 2019				
	Úroveň FV 1	Úroveň FV 2	Úroveň FV 3	Celkem FV	Účetní hodnota
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	0	1 477,1	0	1 477,1	1 477,1
Pohledávky za bankami	0	0	53 711,6	53 711,6	53 711,6
Pohledávky za klienty	0	0	14 663,5	14 663,5	14 663,5
- Podniky	0	0	14 454,3	14 454,3	14 454,3
- Domácnosti	0	0	209,2	209,2	209,2
Dluhové cenné papíry					
- České státní dluhopisy	355,0	0	0	355,0	340,9
- Hypoteční zástavní listy	0	303,0	0	303,0	302,8
Ostatní aktiva	0	790,5	0	790,5	790,5
Aktiva celkem	355,0	2 570,6	68 375,1	71 300,7	71 286,4
Závazky vůči bankám	0	0	0,6	0,6	0,6
Závazky vůči klientům	0	0	68 525,0	68 525,0	68 525,0
Ostatní pasiva	0	0	433,5	433,5	433,5
Výnosy a výdaje příštích období	0	0	1,8	1,8	1,8
Rezervy	0	0	0,5	0,5	0,5
Podřízené závazky	0	0	0	0	0
Vlastní kapitál	0	0	4 423,7	4 423,7	4 423,7
Závazky a vlastní kapitál celkem	0	0	73 385,1	73 385,1	73 385,1

(mil. Kč)	31. prosince 2018				
	Úroveň FV 1	Úroveň FV 2	Úroveň FV 3	Celkem FV	Účetní hodnota
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	0	1 027,3	0	1 027,3	1 027,3
Pohledávky za bankami	0	0	23 808,9	23 808,9	23 808,9
Pohledávky za klienty	0	0	13 840,4	13 840,4	13 840,4
- Podniky	0	0	13 585,4	13 585,4	13 585,4
- Domácnosti	0	0	255,0	255,0	255,0
Dluhové cenné papíry					
- České státní dluhopisy	343,9	0	0	343,9	340,0
Ostatní aktiva	0	491,0	0	491,0	491,0
Aktiva celkem	343,9	1 518,3	37 649,3	39 511,5	39 507,6
Závazky vůči bankám	0	0	2 405,4	2 405,4	2 405,4
Závazky vůči klientům	0	0	35 001,9	35 001,9	35 001,9
Ostatní pasiva	0	0	128,5	128,5	128,5
Rezervy	0	0	3,8	3,8	3,8
Podřízené závazky	0	0	16,1	16,1	16,1
Vlastní kapitál	0	0	3 410,9	3 410,9	3 410,9
Závazky a vlastní kapitál celkem	0	0	40 966,6	40 966,6	40 966,6

V roce 2019 došlo pouze k jednomu přesunu z Úrovně 2 do Úrovně 1 u finančního aktiva s nominálem 150 mil. Kč. K překlasifikaci došlo z důvodu přehodnocení tržní likvidity daného aktiva s kladným dopadem do výsledku ve výši 3,7 mil. Kč.

Reálné hodnoty úrovně 2 a 3 dle hierarchie reálných hodnot byly odhadnuty pomocí metody diskontovaných peněžních toků. Reálná hodnota nástrojů s pohyblivou sazbou, které nejsou kótovány na aktivním trhu, jsou stanoveny na úrovni jejich účetní hodnoty. Reálná hodnota nekótovaných nástrojů s pevnou úrokovou sazbou byla odhadnuta na základě odhadu budoucích peněžních toků, které by měly být přijaty a které jsou diskontovány běžnými úrokovými sazbami platnými pro aktuální nástroje s podobným úvěrovým rizikem a zbývající splatností.

Změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika u finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou proti zisku nebo ztrátě byly v roce 2019 i 2018 v nulové výši.

29. Následné události

V období od rozvahového dne do data sestavení účetní závěrky nenastaly žádné významné události mající vliv na účetní závěrku Banky k 31. prosinci 2019.

Na počátku roku 2020 byla potvrzena existence nového koronaviru (Covid-19), která se rozšířila v Číně i mimo ni, včetně Česka, a způsobila narušení mnoha podnikatelských a hospodářských aktivit. Banka považuje vypuknutí této epidemie za následnou událost, která nevede k úpravě účetních výkazů. Protože je situace nestabilní a rychle se vyvíjí, není možné učinit odhad potenciálního dopadu na Banku. Případný dopad epidemie na makroekonomické prognózy, naší pozici a ocenění aktiv a pasiv bude zohledněno ve výsledku roku 2020.

Bankovní rada ČNB na mimořádném měnovém jednání 16. března 2020 rozhodla o opatřeních na zmírnění dopadů situace způsobené epidemií koronaviru na české firmy, podnikatele a domácnosti a, mimo jiné, revidovala své dřívější rozhodnutí z května 2019 zvýšit od 1. července 2020 proticyklickou kapitálovou rezervu pro expozice umístěné v České republice na 2 %. Toto rozhodnutí znamená, že banky budou i nadále udržovat nyní platnou sazbu této rezervy na úrovni 1,75 %.

Schválení

Účetní závěrka byla schválena představenstvem a byla z jeho pověření podepsána.

20. března 2020



Ing. Vladimír Hořejší, MBA
předseda představenstva
Banka CREDITAS a.s.



Kamil Rataj, MBA
místopředseda představenstva
Banka CREDITAS a.s.

Banka CREDITAS a.s.

Zpráva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za období roku 2019

Zpráva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za období roku 2019

Tato zpráva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za období roku 2019 (dále jen „zpráva o vztazích“) Banky CREDITAS a.s. (dále také jen „Banka“) byla vypracována na základě ustanovení § 82 zákona č. 90/2012 Sb., ve znění pozdějších předpisů.

1.Struktura vztahů

Banka je osobou ovládanou panem Pavlem Hubáčkem (dále také jen „Ovládající osoba“), který Banku ovládl na základě uděleného předchozího regulatorního souhlasu ČNB.

Banka je v důsledku ovládnutí součástí skupiny smíšené holdingové osoby (dále také jen „Skupina“) ve smyslu příslušných ustanovení nařízení EU 575/2013 (dále jen „CRR“), zákona č. 21/1992 Sb., o bankách ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZoB“) a dalších souvisejících právních předpisů, která je tvořena právníckými osobami ovládanými stejnou ovládající osobou a dále přidruženými právníckými osobami.

Postavení Banky jako regulované úvěrové instituce a Skupiny jsou vymezeny ZoB a dále příslušnými pravidly obezřetného podnikání.

Banka podléhá dohledu ČNB na individuálním základě. Dle aplikovatelného účetního rámce není Banka součástí žádného konsolidačního celku ani sestavuje konsolidovanou účetní závěrku.

Z obezřetnostního hlediska dle výše uvedených právních předpisů ZoB a CRR představuje Skupina celek, který podléhá dohledu ČNB na konsolidovaném základě. Banka má v tomto ohledu zákonný statut odpovědné banky, v jehož rámci je povinna poskytovat ČNB veškeré informace potřebné pro provádění dohledu, a dále také uveřejňovat údaje o Skupině v souladu s ustanoveními vyhlášky ČNB č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, ve znění pozdějších předpisů a CRR.

K 31. prosinci 2019 byla hodnota podílů Ovládající osoby na Bance následující:

Osoba	Podíl na základním akciovém kapitálu Banky k 31. prosinci 2019		
	mil. Kč	Přímý	Nepřímý*
Pavel Hubáček – Ovládající osoba	3 123,3	97,52%	0,00%

*Jiné subjekty Skupiny podíl na Bance k danému datu nedržely.

K 31. prosinci 2019 byla hodnota podílů Banky na jiných subjektech Skupiny následující:

Subjekt	Hodnota podílu na vlastním kapitálu subjektu	Podíl na základním kapitálu subjektu	
	mil. Kč	Přímý	Nepřímý
CREDITAS s.r.o. (IČ 24185299)	0,2	100,00%	0,00%
CREDITAS fond SICAV, a.s. (IČ 08533610)	2,0*	100,00%	0,00%

*Z toho je 0,020 mil. Kč představováno vkladem do základního kapitálu a 1,980 mil. Kč příplatkem do vlastního kapitálu.

Banka v r. 2018 nabyla a k 31. prosinci 2019 přímo držela 100%ní majetkový (obchodní) podíl na společnosti CREDITAS s.r.o. (IČ 24185299), která je v důsledku toho rovněž součástí Skupiny jako ovládaná osoba. Nabývací hodnota podílu ve jmenovité hodnotě základního kapitálu 200 tis. Kč činila 160 tis. Kč a odpovídá čisté hodnotě aktiv společnosti k okamžiku nabytí i k 31. prosinci 2019. Společnost nemá žádné zaměstnance a nevyvíjí žádnou obchodní (podnikatelskou) činnost.

Zpráva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za období roku 2019

Banka v r. 2019 nabyla a k 31. prosinci 2019 přímo držela 100%ní majetkový (obchodní) podíl na společnosti s proměnným základním kapitálem CREDITAS fond SICAV, a.s. (IČ 08533610), která je v důsledku toho rovněž součástí Skupiny jako ovládaná osoba. Nabývací hodnota vkladu do základního kapitálu činí 20 tis. Kč a 1 980 tis. Kč dále Banka poskytla formou příplatku do vlastního kapitálu. Banka na daném subjektu nenabývá tzv. investorské akcie a nemá na něj ani žádné jiné expozice.

2. Úloha Banky

Banka v rámci své činnosti soustavně podstupuje expozice na Skupinu do limitů stanovených příslušnými obezřetnostními právními předpisy. Tyto expozice jsou především představovány investicemi Banky do dluhopisů emitovaných subjekty Skupiny a dále poskytovanými úvěry subjektům Skupiny.

Banka v rámci své činnosti také přijímá vklady od subjektů Skupiny a poskytuje jim služby platebního styku. Veškeré tyto služby a transakce jsou poskytovány za běžných podmínek jako pro jiné třetí strany bez zvláštního vztahu k Bance.

3. Způsob a prostředky ovládnání

Mezi Ovládající osobou ani jinými osobami jí ovládanými a Bankou nebyla uzavřena žádná ovládací smlouva. Strategie, plány a podstatné akty řízení Banky jsou uskutečňovány v úzké koordinaci s Ovládající osobou.

Ovládnání Banky je prováděno výkonem hlasovacích práv plynoucích z majetkových podílů prostřednictvím nejvyššího orgánu Banky, kterým je valná hromada. Do působnosti valné hromady konkrétně náleží:

- a) rozhodování o změně stanov, nejde-li o změnu v důsledku zvýšení základního kapitálu pověřeným představenstvem nebo o změnu, ke které došlo na základě jiných právních skutečností,
- b) rozhodování o pachtu závodu,
- c) jmenování a odvolávání likvidátora,
- d) udělování pokynů představenstvu a schvalování zásad a pokynů pro činnost představenstva, které právní předpisy nezakazují,
- e) volba a odvolání členů představenstva a členů dozorčí rady, včetně určení výše jejich odměny a schvalování smluv o výkonu funkce těchto členů,
- f) stanovit ve smlouvě o výkonu funkce úroveň poměru mezi pevnou a pohyblivou složkou odměny vyšší než 100 %, přičemž celková úroveň pohyblivé složky nesmí přesáhnout u žádného jednotlivce 200 % pevné složky jeho celkové odměny, a
- g) všechna další rozhodnutí, která do působnosti valné hromady svěřují tyto stanovy a právní předpisy.

Je-li dle právních předpisů třeba k přijetí rozhodnutí valné hromady předchozího souhlasu ČNB, může valná hromada rozhodnout až po udělení tohoto souhlasu.

4. Přehled jednání učiněných na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob

Na popud nebo v zájmu Ovládající osoby nebo jí ovládaných osob nebyla Bankou učiněna žádná jednání, která by se týkala majetku přesahujícího 10% vlastního kapitálu Banky, t.j. 442,4 mil. Kč, dle účetní závěrky k 31. prosinci 2019.

Zpráva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za období roku 2019

Banka ve sledovaném období uskutečnila nákup a prodej dluhových cenných papírů subjektů Skupiny ve výši 907,7 mil. Kč resp. 437,8 mil. Kč. Banka ke konci období vlastnila dluhopisy subjektů Skupiny ve výši 746,6 Kč a hodnota poskytnutých úvěrů činila 174,2 Kč. Další informace jsou uvedeny v poznámce 8. přílohy účetní závěrky.

5. Přehled vzájemných smluv

Banka má od roku 2017 uzavřenu pracovní smlouvu s Ovládající osobou na pozici poradce představenstva, přičemž nad tento rámec nejsou sjednány ani nebyly poskytnuty jakékoliv pohyblivé/prémiové složky, požitky či jiná plnění. Zároveň v této souvislosti došlo k ukončení dřívější dohody o provedení práce na akviziční a obchodní činnost.

Banka má od roku 2014 sjednanu nájemní smlouvu se společností ovládanou v rámci Skupiny, a to BONUM reality, s.r.o. (IČ 01494732), na kancelářské prostory. Smlouva je sjednána na dobu 10 let s právem opce na rozšíření ze strany Banky, které je uplatnitelné kdykoliv po dobu trvání nájmu, a to alespoň 2 roky před zamýšleným užíváním předmětných prostor.

Banka má od roku 2017 sjednanu nájemní smlouvu se společností Pereta Estates (IČ 03517446), která je ovládanou osobou v rámci Skupiny, na kancelářské prostory a vybavení.

V roce 2019 došlo k ukončení původní a zároveň k uzavření nové podnájemní smlouvy se společností UNICAPITAL Invest I a.s. (IČ 05477395), která je ovládanou osobou v rámci Skupiny. Banka na základě těchto smluv poskytuje podnájem pobočkových prostor pro výkon činnosti ostatních subjektů Skupiny.

Banka v únoru 2018 poskytla úvěr společnosti LEDRICA TRADING a.s. (IČ 06011799) jako třetí straně bez zvláštního vztahu. V prosinci 2018 došlo prostřednictvím jiného subjektu Skupiny k akvizici této úvěrované společnosti společně s dalšími právníckými osobami, na kterých držela majetkové podíly, do Skupiny, a to jako osob ovládaných, přičemž expozice z tohoto úvěru trvala po celé období roku 2019.

Banka v rámci své finanční činnosti podstoupila investice do veřejně obchodovatelných dluhopisů emitovaných subjekty UNICAPITAL Invest I a.s. (IČ 05477395) a UNICAPITAL Invest III a.s. (IČ 07600488), které jsou ovládanými osobami v rámci Skupiny, přičemž veškeré transakce nákupů a prodejů těchto dluhopisů byly Bankou sjednány se třetími stranami – bankovními institucemi mimo Skupinu.

Banka uzavřela se společností UNICAPITAL Invest III a.s. (IČ 07600488), která je ovládanou osobou v rámci Skupiny, smlouvu o distribuci a administraci emisí dluhopisů. Banka na základě toho v rámci rozsahu svých činností jako obchodníka s cennými papíry dle zákona o podnikání na kapitálových trzích poskytuje danému subjektu Skupiny služby spočívající v distribuci a administraci jeho dluhopisových emisí bez závazku jejich upsání a inkasuje za tuto činnost odměnu.

Banka v rámci výkonu své činnosti jako Banky také přijímá prostředky z vkladů a zajišťuje vedení platebního styku pro řadu subjektů Skupiny. Veškeré tyto vklady a transakce jsou sjednávány a prováděny v rámci běžné činnosti, za obdobných podmínek a ve srovnatelných transakcích jako s ostatními třetími stranami.

6. Posouzení újmy a jejího vyrovnání

Z titulu vztahů, smluv, expozic a operací s ovládající osobou a osobami jí ovládanými nevznikla Bance žádná újma. Veškeré transakce Banky s těmito osobami byly uskutečněny v rámci běžné činnosti a za obdobných podmínek a ve srovnatelných transakcích jako se třetími stranami bez zvláštního

Zpráva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za období roku 2019

vztahu k Bance, a ze strany Banky přitom byla vynaložena veškerá péče řádného hospodáře. Tyto vztahy, expozice a operace pro Banku nepředstavují vyšší než běžné riziko ani nevykazují jiné nepříznivé rysy. Žádné z těchto osob nebyly poskytnuty jakékoliv jiné výhody.

7. Hodnocení výhod a nevýhod plynoucích ze vztahů s ovládající osobou nebo jí ovládaných osob

Banka je z titulu vztahů a operací s ovládající osobou a osobami jí ovládanými vystavena rizikům. Tato rizika jsou představována zejména případnými selháními těchto osob ve vztahu k plněním jejich závazků a ostatních povinností vůči bance nebo i jiným počínáním těchto osob, které by mohlo vyústit v nepříznivý dopad na Banku, a to včetně rizika reputačního. Rizika mohou dále plynout ze sjednání či akceptace podmínek, které jsou pro Banku nevýhodné či mohou vést k její újmě. Za účelem omezení těchto rizik na přijatelnou reziduální úroveň Banka aplikuje soustavu vnitřních zásad, postupů a pravidel kontroly a podstupování rizik.

Ovládající osoba je obeznámena se strategií, plány a významnými rozhodovacími úkony Banky, vyjadřuje jim potřebnou podporu a svými konkrétními úkony, zejména poskytováním kapitálu nebo hlasováním v rámci valné hromady nejvyššího orgánu Banky, také jejich realizaci účinně napomáhá. Ovládající osoba v roce 2019 konkrétně navýšila kapitál Banky celkem o částku 750 mil. Kč.

Na základě uvážení a zhodnocení všech relevantních faktorů, výhod, nevýhod a rizik představenstvo konstatuje, že ze vztahů s Ovládající osobou a jí ovládanými osobami celkově převládají výhody, protože ve vztahu k těmto osobám:

- Plnění a závazky přijímané Bankou naplňují její potřeby, jsou podloženy adekvátní užitnou hodnotou, a také jim odpovídají Bankou poskytované úplaty nebo protiplnění.
- Za plnění poskytovaná Bankou jí plynou adekvátní protiplnění.
- Bankou podstupovaná rizika, a to zejména z titulu expozic a operací z poskytnutých úvěrů a nakoupených dluhových cenných papírů, jsou adekvátně vyvážena výnosy a přínosy z nich plynoucích, a bance přitom nevznikly žádné zvýšené náklady z titulu jejich znehodnocení nebo ohrožení návratnosti.
- Ovládající osoba je nejvýznamnějším a rozhodujícím držitelem základního kapitálu Banky, a je také ve vztahu k ovládnutí a dalšímu nabývání kapitálu schválenou osobou ze strany ČNB. V celkovém zájmu Banky i jedním ze základních předpokladů pro její další existenci, rozvoj a celkovou úspěšnou realizaci strategie, a to i s ohledem na její přeměnu na Banku, je další posilování, koncentrace a transparentnost vlastnické a kapitálové struktury.

V Olomouci dne 20. března 2020

Ing. Vladimír Hořejší, MBA
předseda představenstva
Banka CREDITAS a.s.

Kamil Rataj, MBA
místopředseda představenstva
Banka CREDITAS a.s.

Banka CREDITAS a. s. - Organizační struktura

Stav k 31.12.2019

