

**Banka CREDITAS a.s.**

**Výroční zpráva 2018**

## 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
Korespondenční adresa:	tř. Svobody 1194/12, 779 00 Olomouc
Bankovní kód:	2250
Swift kód:	CTASCZ22
Internet:	<a href="http://www.creditas.cz">www.creditas.cz</a>
E-mail:	<a href="mailto:info@creditas.cz">info@creditas.cz</a>
Informační linka:	800 888 009
ID datové schránky:	tfadizi
Povinně uveřejňované informace:	internetové stránky: <a href="http://www.creditas.cz">www.creditas.cz</a> ; v rámci nich sekce "O nás"
Facebook:	<a href="http://www.facebook.com/creditscz">www.facebook.com/creditscz</a>
Twitter:	<a href="http://www.twitter.com/bankacreditas">www.twitter.com/bankacreditas</a>
Aplikace Richee:	<a href="http://www.richee.cz">www.richee.cz</a>

Vážené dámy, vážení pánové,

jsem rád, že vám mohu představit výsledky Banky CREDITAS za rok 2018. Při srovnání našich plánů s realitou s hrdostí konstatuji, že loňský rok byl pro Banku nad očekávání úspěšný a v mnoha ohledech jedinečný.

Mimořádných výsledků jsme dosáhli především v oblasti finančních technologií – FinTechu. Jako první banka v Česku jsme nabídli klientům otevřené bankovníctví, které prostřednictvím našeho internetového bankovníctví poskytuje přístup k účtům vedeným u jiných bank. Významným mezníkem v životě Banky se stal náš nejrozsáhlejší FinTech projekt – první česká multibankovní aplikace Richee. S ní mohou uživatelé nejen spravovat své účty vedené u různých bank, ale také zakládat nové finanční produkty nebo plánovat a řídit své rozpočty. Na rozvoji Richeeho budeme intenzivně pracovat také v letošním roce.

Finanční technologie však zdaleka nejsou jedinou oblastí, ve které jsme vloni nad očekávání uspěli. Když jsme na konci roku 2017 představovali plány pro rok následující, setkali jsme se v mnoha případech s údivem a pesimistickými prognózami. Naše plány byly skutečně ambiciózní. Díky skvělé práci našich zaměstnanců jsme je však dokázali splnit a v řadě parametrů i překonat. Více, než požadoval plán, vzrostl počet klientů, kterých jsme na konci roku měli téměř 56 tisíc. Objem klientských vkladů meziročně vzrostl o více jak 35 %, bilanční suma o 29 %. V požadovaných termínech jsme dokázali otevřít všechny plánované nové pobočky. V říjnu loňského roku jsme dovedli k úspěšnému závěru náročné řízení a získali licenci obchodníka cennými papíry.

Při pohledu na naše loňské úspěchy si dovoluji vyjádřit svůj optimistický pohled na rok 2019. Stejně jako vloni nás i letos čeká plnění náročných plánů, které budou vyžadovat maximální úsilí všech zaměstnanců Banky. Mezi klíčové letošní projekty patří rozvoj investičních služeb pro klienty Banky, růst privátního bankovníctví či významné rozšíření sítě poboček a regionálních firemních center. V oblasti finančních technologií nás očekávají další vývojové fáze aplikace Richee. Jsem přesvědčen, že i letos ambiciózní plány a projekty zvládneme splnit v maximální kvalitě ku prospěchu našich klientů i Banky.

I letos budeme věnovat velkou pozornost společenské odpovědnosti. Její principy mají pevné místo v našich firemních hodnotách a odrážejí se rovněž v přístupu zaměstnanců k dobročinným aktivitám, na kterých se Banka CREDITAS dlouhodobě podílí. Jsem rád, že jsme se vloni stali hlavním partnerem obecně prospěšné společnosti Společně pro děti. A společně s nimi jsme pomohli desítkám dětí a jejich rodin k lepšímu životu.

Děkuji všem zaměstnancům za úsilí, které věnovali a nadále věnují Banke CREDITAS a jejím klientům. Velké poděkování náleží všem našim klientům za jejich přízeň, akcionářům za neutuchající podporu a obchodním partnerům za úspěšnou spolupráci.

Jménem svým i jménem všech zaměstnanců Banky děkuji za vaši důvěru a slibuji, že i nadále budeme vynakládat maximální úsilí, abychom vás neklamali a naplnili veškerá vaše očekávání, která do Banky CREDITAS vkládáte.

S úctou váš



Ing. Vladimír Hořejší, MBA  
Předseda představenstva

V Praze dne 21. března 2019

**Banka CREDITAS a.s.**

**Zpráva představenstva za rok končící 31. prosince 2018**

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 2018 a záměrech jejího dalšího rozvoje.

S potěšením můžeme konstatovat, že i druhý rok působení s bankovní licencí byl pro Banku velmi úspěšný. Stejně jako v prvním roce došlo k významnému nárůstu počtu klientů, výrazně byl překročen plánovaný nárůst vkladů a nad původní očekávání vzrostla také bilanční suma. Banka na začátku roku jako první na českém trhu nabídla svým klientům služby otevřeného bankovníctví a v říjnu představila první českou multibankovní aplikaci. Přestože rozvojové projekty znamenaly pro Banku značné náklady, i v druhém roce své existence dosáhla kladného výsledku hospodaření.

Rok 2018 se stejně jako rok předcházející nesl ve znamení výrazného dynamického růstu. Banka aktivně reagovala na aktuální podmínky na trhu a úpravami úrokových sazeb dokázala získat a dlouhodobě udržet zájem klientů. Souběžně rostla také pobočková síť a výrazně rozšířené spektrum služeb nabídly digitální technologie. Nové možnosti mohli klienti využívat v internetovém a mobilním bankovníctví, premiérově se na českém trhu představila multibankovní aplikace Richee.

První vlnu zájmu klientů zaznamenala Banka již začátkem roku, kdy nabídka spořicíh účtů a termínovaných vkladů byla podpořena marketingovou kampaní, která se u stávajících i potenciálních klientů setkala s kladnou odezvou. Výsledkem byl nárůst počtu klientů za první pololetí roku 2018 o více než pětinu. Současně rostla také vkladová základna a Banka rovněž posílila svoji kapitálovou a úvěrovou pozici.

Druhou vlnu úprav úrokových sazeb zahájila Banka v srpnu významným navýšením úroků na termínovaných vkladech. Na počátku září vzrostly také úroky na spořicíh účtu. Banka zde klienty příjemně překvapila nejen nabídkou neomezené výše vkladu, ale také nadstandardním úrokem pro vklady nad 750 tisíc korun. Stávající i potenciální klienti na nové sazby zareagovali zvýšeným zájmem o oba produkty, a nepochybně i díky tomu Banka na počátku listopadu 2018 překročila hranici 50 tisíc klientů. Za kvalitu svých spořicíh produktů Banka získala ocenění od veřejnosti i od finančních specialistů. V tradiční soutěži pořádané portálem Finparáda.cz získal spořicí účet „Cenu veřejnosti roku 2018“, termínované vklady byly oceněny v kategorii „Finanční produkt roku 2018“.

V roce 2018 došlo také k výraznější diferenciaci komunikačních kanálů mezi Bankou a klienty. Banka nadále kladla velký důraz na přímou a osobní komunikaci, neboť i přes rychlý rozvoj moderních komunikačních technologií mnoho klientů i nadále dává přednost osobnímu kontaktu s bankéřem. Banka proto pokračovala v modernizaci své pobočkové sítě, v jejímž rámci byly některé pobočky přesunuty do větších a lépe situovaných prostor. Pobočková síť byla rozšířena o další lokality, které jsou umístěny především ve významných regionálních centrech s velkou spádovou oblastí. Prioritně byly zvoleny regiony, v nichž Banka měla větší počet klientů, kteří dojížděli na nejbližší, často desítky kilometrů vzdálené pobočky. Všechny nové pobočky jsou koncipovány v jednotném designu, jehož vybavení a uspořádání vychází z propojení lidských hodnot se současnými bankovními trendy funkčnosti, moderními prvky a pokročilými technologickými platformami.

Druhý klíčový komunikační kanál pro Banku představují digitální technologie. Nová evropská směrnice o platebního styku, tzv. „PSD2“, umožnila 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. Zatímco řada bank v otevřeném bankovníctví spatřovala hrozbu a riziko ztráty klientů, pro Banku CREDITAS se stalo příležitostí k rychlému rozvoji na digitální platformě. Již v první den platnosti „PSD2“ nabídla Banka CREDITAS svým klientům jako jediná na tuzemském trhu možnost připojit do internetového bankovníctví účty vedené u jiné banky.

Souběžně probíhaly práce na vývoji zcela nové služby – multibankovní aplikace pro mobilní telefony. Směrnice „PSD2“ otevřela cestu k rozvoji „FinTechu“ – propojení moderních digitálních technologií se světem tradičního finančnictví. Vznikl nový finanční segment, do kterého se mohou zapojit nejen banky, ale také technologické společnosti. Pro Banku CREDITAS se FinTech stal výzvou a příležitostí k obsazení nového trhu prostřednictvím multibankovní aplikace Richee. Její mnohaměsíční vývoj dospěl k prvnímu milníku v červenci, kdy aplikace vstoupila do testovací fáze. Ta byla s ohledem na maximální bezpečnost mimořádně rozsáhlá – jednotlivé vlastnosti a funkce v aplikaci dva měsíce prověřovala tisícovka specializovaných testerů. Po dvou měsících intenzivní práce byla aplikace připravena k zahájení ostrého provozu.

Oficiální představení aplikace veřejnosti proběhlo na počátku října. Richee se stal první českou multibankovní aplikací – lze do něj připojit více účtů vedených v různých bankách. Značný zájem Richee vzbudil především mezi technologicky orientovanými uživateli. Jediným zásadnějším negativem byl a dosud zůstává poměrně nízký počet připojených bank. Tuto skutečnost ovšem Banka CREDITAS nemůže ovlivnit, závisí na ochotě dalších tuzemských bankovních ústavů vyhovět požadavkům zákona o platebním styku. Kompenzací pro uživatele postrádající připojení k dalším bankám se stalo rychlé doplňování nových služeb, a to včetně možnosti doplnění virtuálních účtů. Ty sice nejsou plnohodnotnou náhradou, mohou ale dočasně nahradit skutečné účty, dokud dané banky informace nezpřístupní. Mimořádnou pozici aplikace odráží také ocenění, které po pouhých 3 měsících provozu získala na odborném portálu Finparáda.cz. Richee obdržel „Cenu Finparády roku 2018 za výjimečné výsledky, inovátorské postupy nebo zajímavé počiny na bankovním a finančním trhu“.

Souběžně s rozvojem moderních technologií věnuje Banka pozornost také tradičním bankovním službám a produktům. Zcela výjimečným počinem se v roce 2018 stalo představení karty Real Gold, první skutečně zlaté karty v České republice i v Evropě. Exkluzivní produkt byl vyroben z pravého zlata, v limitované stokusové edici se dvěma variantami – zlatou a černo-zlatou. Karta náleží do kategorie World Elite, nejprestižnější řady karet Mastercard. Všem držitelům karty je dostupný nadstandardní individuální servis poskytovaný v rámci prémiové služby Concierge a další výhody. Real Gold není součástí běžné nabídky, o výběru držitelů karty rozhoduje sama Banka.

Významným milníkem se pro Banku stalo rozšíření bankovní licence. Po splnění všech podmínek náročného řízení Banka v říjnu získala povolení k výkonu činností i jako obchodníka s cennými papíry a již v listopadu nabídla svým klientům první služby v oblasti kapitálového trhu.

Přes významné náklady plynoucí do nových technologií 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 shrneme jen několik základních klíčových údajů.

- Celkový bilanční objem dosáhl k 31. prosinci 2018 hodnoty 41,0 mld. Kč, což představuje 29%ní meziroční nárůst.
- Významnou složku aktiv a zároveň i zdroj výnosů představují pohledávky z poskytnutých úvěrů klientům, kde rozvahová hodnota k 31. prosinci 2018 představovala 13,8 mld. Kč s meziročním růstem 22%. Poměr zastoupení tzv. pohledávek se selháním v celkovém portfoliu dosahoval 6,1% a odráží i uplatňování obezřetného přístupu k úvěrovým rizikům v rámci procesu zkvalitňování řídicích a kontrolních procesů.

## Banka CREDITAS a.s.

### Zpráva představenstva za rok končící 31. prosince 2018

- Banka po celý rok 2018 ukládala významnou část svých finančních aktiv u centrální banky. K 31. prosinci 2018 činila hodnota takto uložených prostředků celkem 24,3 mld. Kč, což představovalo téměř 60% 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 2018 hodnoty 35,0 mld. Kč a kde oproti stavu k 31. prosinci 2017 došlo k 38%nímu nárůstu. Počet klientů ke konci roku 2018 dosáhl stavu 56 tis., což představuje 41%ní meziroční nárůst.
- Objem vlastního kapitálu dosáhl hodnoty 3,4 mld. Kč. Hodnoty regulačních ukazatelů celkového kapitálového poměru a kapitálových poměrů pro kmenový a celkový kapitál Tier 1 shodně činily 16,47%. V tomto ohledu je třeba ocenit podporu a odpovědný přístup akcionářů, a to zejména ovládající osoby, kteří v roce 2018 navýšili kapitál Banky celkem o 1,1 mld. Kč.
- Zisk po zdanění za rok 2018 činil 171,3 mil. Kč, což lze označit za výborný výsledek nad očekávání, 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](http://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.

Závěrem si dovoluujeme představit budoucí záměry Banky.

Základem budoucí činnosti Banky budou i nadále osobní a profesionální přístup ke klientům, jimž budou poskytovány odpovídající produkty a služby. I nadále bude Banka klást maximální důraz na důvěru, poctivost a obezřetné úvěrování. Rychlého rozvoje se dočká síť tzv. kamenných poboček, jejichž počet by jen v roce 2019 měl narůst o více než 50%. Současně bude Banka intenzivně rozvíjet také moderní technologie, a to jak klasické internetové bankovníctví, tak multibankovní aplikaci Richee. Inovací v technologiích se dočkají také interní systémy Banky, aby bylo možné potřeby klientů vyřizovat rychleji, efektivněji a s maximální bezpečností.

Při určité nezbytné specializaci Banka CREDITAS usilovně pracuje na tom, aby neustále rozšiřovala svoji produktovou nabídku a poskytovala co nejširší rozsah služeb ve stejné kvalitě jako přední banky, které jsou již léta etablované na zdejším rozvinutém bankovním trhu. V roce 2019 například Banka plánuje zavést hypoteční produkty nebo rozšířit nabídku investičních služeb klientům v oblasti kapitálového trhu.

Pro své klienty chce banka být i nadále nejlepší cestou ke zhodnocení prostředků, v duchu motto „Chtějte víc od svých úspor“. 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 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.

Nové pobočky Banky budou situovány zejména ve větších městech, která jsou centry významných spádových oblastí. Cílem rozvoje pobočkové sítě je efektivní pokrytí území celé České republiky a mít pobočky ve většině okresů. V dlouhodobější perspektivě bude pobočková síť rozvíjena na základě předchozího vyhodnocení ekonomické racionality a zdrojového potenciálu jednotlivých lokalit.

**Banka CREDITAS a.s.**

## **Zpráva představenstva za rok končící 31. prosince 2018**

V souladu s technologickými trendy Banka svým klientům umožní sjednávat co nejvíce produktů a provádět maximum finančních operací bez nutnosti osobní návštěvy pobočky. Cílem postupného 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 postupné 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 realizaci rozsáhlých marketingových kampaní, které budou zaměřeny na klíčové produkty a služby. Pozitivním vzorem pro budoucí reklamní aktivity je dvojice kampaní realizovaných v posledních měsících roku 2018. V návaznosti na zvýšení úrokových sazeb na spořicí produktech byla nejprve zahájena televizní, outdoorová a internetová kampaň Banky. Po představení aplikace Richee byla souběžně spuštěna také kampaň propagující multibankovní aplikaci stejnými kanály.

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.

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 bude 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



**Banka CREDITAS a.s.**

**Zpráva představenstva za rok končící 31. prosince 2018**

společenské odpovědnosti Banky představuje podpora dobročinným organizacím. Banka se na počátku roku 2018 stala generálním partnerem o.p.s. Společně pro děti. Tato organizace pomáhá dětem, kterým rodiče nebo 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 především v dynamicky rostoucím projektu Společně pro děti Do škol.

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 jejích klientů a akcionářů jsou důvodem pro optimistický výhled do dalších let.

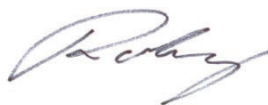
Dovolujeme si vás v tomto ohledu ujistit, že veškerá činnost a přijímaná rozhodnutí byla, jsou a budou vedena s maximální snahou učinit vše pro to, aby se Banka CREDITAS úspěšně rozvíjela a mohla se ctí obstat na velmi konkurenčním bankovním trhu v České republice.

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 jejích plánů a cílů.

V Praze dne 21. března 2019



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 2018**

**Banka CREDITAS a.s.**

**Zpráva dozorčí rady za rok končící 31. prosince 2018**

Vážené dámy, vážení pánové,

dovolte mi předložit zprávu o činnosti dozorčí rady Banky CREDITAS a.s. (dále také jen „Banka“) za rok 2018.

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 úvarech Banky.

Dozorčí rada má 3 členy a po celé období roku 2018 v ní působily JUDr. Alena Sikorová, Ing. Kamila Valštyňová a Radim Synek MBA.

V průběhu roku 2018 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 alokovánou dostatečnou časovou kapacitu. Dozorčí radě bylo umožněno nahlédnout do všech dokladů a záznamů týkajících se činnosti Banky za účelem provedení kontrolních činností.

Vzhledem k tomu, že Banka nemá zřízen výbor pro audit, plnila dozorčí rada také funkci tohoto výboru. Dozorčí rada v působnosti výboru pro audit 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.

Dozorčí rada doporučila valné hromadě Banky, aby auditorem pro ověření účetní závěrky a výroční zprávy za rok 2018 byla určena společnost PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o. (IČ 40765521).

Banka CREDITAS a.s., Sokolovská 675/9, Karlín, 186 00 Praha 8

OR: Městský soud v Praze, oddíl B, vložka 23903, IČO: 63492555, DIČ: CZ63492555

Volejte zdarma: 800 888 009, e-mail: [info@creditas.cz](mailto:info@creditas.cz), [www.creditas.cz](http://www.creditas.cz)

**Banka CREDITAS a.s.**

**Zpráva dozorčí rady za rok končící 31. prosince 2018**

Dozorčí rada přezkoumala účetní závěrku, výroční zprávu, zprávu o vztazích a návrh na rozdělení zisku Banky za rok končící 31. prosince 2018 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 21. března 2019



## **Zpráva nezávislého auditora**

**akcionářům Banky CREDITAS a.s.**

### **Zpráva o auditu účetní závěrky**

#### **Výrok auditora**

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice Banky CREDITAS a.s., se sídlem Sokolovská 675/9, Praha 8 („Banka“) k 31. prosinci 2018 a její finanční výkonnosti za rok končící 31. prosince 2018 v souladu s českými účetními předpisy.

#### *Předmět auditu*

Účetní závěrka Banky se skládá z:

- rozvahy k 31. prosinci 2018,
- výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2018,
- výkazu změn vlastního kapitálu za rok končící 31. prosince 2018,
- 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*

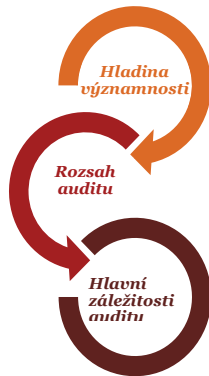
V souladu se zákonem o auditorech, s nařízením EU a s Etickým kodexem pro auditory a účetní znalce, vydaným Radou pro mezinárodní etické standardy účetních (IESBA) a přijatým Komorou auditorů České republiky, jsme na Bance nezávislí, neposkytli jsme žádné nepřípustné neauditorské služby a splnili jsme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

*PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o., Hvězdova 1734/2c, 140 00 Praha 4, Česká republika  
T: +420 251 151 111, F: +420 252 156 111, [www.pwc.com/cz](http://www.pwc.com/cz)*

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o., se sídlem Hvězdova 1734/2c, 140 00 Praha 4, IČ: 40765521, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 3637 a v seznamu auditorských společností u Komory auditorů České republiky pod evidenčním číslem 021.

## Přístup k auditu

### Přehled



Významnost jsme zvolili na úrovni 0,75 % kmenového regulatorního kapitálu Tier 1 (CET1), což činí 24 milionů Kč.

Rozsah našeho statutárního auditu jsme stanovili pro Banku jako celek.

Úvěrové riziko v úvěrech a jiných pohledávkách za klienty v rámci nového modelu očekávaných úvěrových ztrát definovaného IFRS 9

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 jejich základě přijmou.

Na základě našeho odborného úsudku jsme stanovili určité kvantitativní hladiny významnosti, včetně celkové hladiny významnosti vztahující 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.

<b>Celková hladina významnosti</b>	24 milionů Kč (2017: 11 milionů Kč)
<b>Jak byla stanovena</b>	0,75% z kmenového regulatorního kapitálu Tier 1 (CET1)
<b>Zdůvodnění použitého základu pro stanovení významnosti</b>	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 0,75% (2017: 0,55%).



Akcionáři Banky CREDITAS, a.s.  
Zpráva nezávislého auditora

### 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 účetní závěrku. Samostatný výrok k těmto záležitostem nevyjadřujeme.

#### Hlavní záležitost auditu

##### Úvěrové riziko v úvěrech a jiných pohledávkách za klienty v rámci nového modelu očekávaných úvěrových ztrát definovaného IFRS 9

Banka vykázala v rozvaze a v bodě 7. účetní závěrky klientské úvěrové portfolio ve výši 13 840 milionů Kč. Riziko nesplacení poskytnutých úvěrů je nutnou součástí bankovních činností, vyčíslení znehodnocení formou opravných položek je však subjektivní oblastí, která významně ovlivňuje zisky. S účinností k 1. lednu 2018 došlo v rámci novelizace právních předpisů k implementaci mezinárodních účetních standardů týkajících se účtování, oceňování a zveřejňování finančních nástrojů, a to zejména IFRS 9 - Finanční nástroje, do českého účetního rámce. Tento standard vyžaduje zachycení očekávaných úvěrových ztrát na rozdíl od ztrát již vzniklých. To vyvolalo potřebu významných změn komplexních modelů používaných k vyčíslení znehodnocení úvěrů, zejména v oblastech pravděpodobnosti jejich selhání a zapracování prospektivních informací. Nový model zvýšil opravné položky s cílem zachytit část očekávaných úvěrových ztrát, které vzniknou v budoucnosti.

#### Jak audit pracoval s hlavními záležitostmi auditu

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.

Vzhledem ke změnám vyvolaným zavedením IFRS 9 jsme zhodnotili zásady, které Banka použila k vývoji nových modelů očekávaných úvěrových ztrát a posoudili jsme jejich soulad s požadavky IFRS 9. Prověřili jsme též úplnost zveřejněných informací, které nové standardy účetního výkaznictví vyžadují.

K prověření validací nejdůležitějších parametrů modelu znehodnocení úvěrů 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.

### 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 účetními závěrkami 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 způsobilo 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.



**Akcionáři Banky CREDITAS, a.s.**  
**Zpráva nezávislého auditora**

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 obdržovaných ostatních informacích 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 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 vznikat 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 neodhalené významné nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody, falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřními kontrolními systémy Banky relevantními pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejich vnitřních kontrolních systémů.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti představenstvo Banky uvedlo v příloze účetní závěrky.
- 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 závěrky zobrazují podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.
- Shromáždit dostatečné a vhodné důkazní informace o finančních informacích týkajících se podnikatelských činností v rámci Banky, abychom mohli vyjádřit výrok k účetní závěrce. Jsme odpovědní za řízení auditu Banky, za dohled nad ním a jeho provedení. Vyjádření výroku zůstává naší výhradní odpovědností.

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 vnitřních kontrolních systémech.





**Akcionáři Banky CREDITAS, a.s.  
Zpráva nezávislého auditora**

Naší povinností je rovněž poskytnout dozorčí radě prohlášení o tom, že jsme splnili příslušné etické požadavky týkající se nezávislosti, a informovat je o veškerých vztazích a dalších záležitostech, u nichž se lze reálně domnívat, že by mohly mít vliv na naši nezávislost, a případných souvisejících opatřeních.

Dále je naší povinností vybrat na základě záležitostí, o nichž jsme informovali 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 2018 nás dne 30. dubna 2018 jmenovala valná hromada Banky. Auditorem Banky jsme nepřetržitě osm let.

*Poskytnuté neauditorské služby*

Poskytnuté neauditorské služby jsou uvedeny v bodě 25. přílohy účetní závěrky. Síť PwC neposkytla Bance zakázané služby uvedené v článku 5 nařízení EU.

21. března 2019

*PricewaterhouseCoopers Audit, s. r. o.*  
zastoupená partnerem

*Marek Richter*  
Ing. Marek Richter  
statutární auditor, ev. č. 1800

***Banka CREDITAS a.s.***

Účetní závěrka

31. prosince 2018

**Banka CREDITAS a.s.**

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

Identifikační číslo: 63492555

Předmět podnikání: bankovníctví

Rozvahový den: 31. prosince 2018

Datum sestavení účetní závěrky: 21. března 2019

**Rozvaha  
k 31. prosinci 2018**

<b>(mil. Kč)</b>	<b>Poznámka</b>	<b>31. prosince 2018</b>	<b>31. prosince 2017</b>
<b>AKTIVA</b>			
<b>1. Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank</b>	5	<b>1 027,3</b>	<b>752,1</b>
<b>3. Pohledávky za bankami</b>	6	<b>23 808,9</b>	<b>18 025,4</b>
v tom: a) splatné na požádání		290,0	216,6
b) ostatní pohledávky		23 518,9	17 808,8
<b>4. Pohledávky za klienty</b>	7	<b>13 840,4</b>	<b>11 334,1</b>
<b>5. Dluhové cenné papíry</b>	9	<b>1 676,4</b>	<b>863,9</b>
v tom: a) vydané vládními institucemi		340,0	0,0
b) vydané ostatními osobami		1 336,4	863,9
<b>6. Akcie a podílové listy</b>	9	<b>124,2</b>	<b>381,3</b>
<b>8. Účasti s rozhodujícím vlivem</b>	10	<b>0,2</b>	<b>0,0</b>
<b>9. Dlouhodobý nehmotný majetek</b>	11	<b>179,6</b>	<b>143,1</b>
<b>10. Dlouhodobý hmotný majetek</b>	11	<b>173,7</b>	<b>124,7</b>
<b>11. Ostatní aktiva</b>	12	<b>100,3</b>	<b>66,0</b>
v tom: odložená daňová pohledávka		9,3	13,5
<b>13. Náklady a příjmy příštích období</b>	12	<b>37,3</b>	<b>6,8</b>
<b>Aktiva celkem</b>		<b>40 968,3</b>	<b>31 697,4</b>
<b>PASIVA</b>			
<b>1. Závazky vůči bankám</b>	14	<b>2 405,4</b>	<b>4 007,4</b>
v tom: a) splatné na požádání		0,0	6,1
b) ostatní závazky		2 405,4	4 001,3
<b>2. Závazky vůči klientům</b>	15	<b>35 001,9</b>	<b>25 348,7</b>
v tom: a) splatné na požádání		24 859,8	15 500,3
b) ostatní závazky		10 142,1	9 848,4
<b>4. Ostatní pasiva</b>	16	<b>130,2</b>	<b>69,4</b>
<b>6. Rezervy</b>	13	<b>3,8</b>	<b>0,0</b>
<b>7. Podřízené závazky</b>	15	<b>16,1</b>	<b>28,9</b>
<b>8. Základní kapitál splacený</b>	17	<b>2 482,3</b>	<b>1 470,0</b>
<b>9. Emisní ážio</b>	17	<b>66,3</b>	<b>24,8</b>
<b>10. Rezervní a rizikové fondy a ostatní fondy ze zisku</b>	17	<b>71,9</b>	<b>41,9</b>
<b>12. Kapitálové fondy</b>	17	<b>636,0</b>	<b>636,0</b>
<b>14. Nerozdělený zisk z předchozích období</b>	17	<b>-16,9</b>	<b>4,1</b>
<b>15. Zisk za účetní období</b>		<b>171,3</b>	<b>66,2</b>
<b>Vlastní kapitál celkem</b>		<b>3 410,9</b>	<b>2 243,0</b>
<b>Pasiva celkem</b>		<b>40 968,3</b>	<b>31 697,4</b>

**Banka CREDITAS a.s.**

Účetní závěrka

za rok končící 31. prosince 2018

**Podrozvaha  
k 31. prosinci 2018**

<b>(mil. Kč)</b>	<b>Poznámka</b>	<b>31. prosince 2018</b>	<b>31. prosince 2017</b>
<b>Podrozvahová aktiva</b>	18		
1. Poskytnuté přísliby a záruky		2 327,5	1 094,8
2. Poskytnuté zástavy		2 780,8	4 483,8
3. Pohledávky ze spotových operací		851,1	487,8
4. Pohledávky z pevných termínových operací		1 430,7	2 005,5
6. Odepsané pohledávky		0,4	0,0
<b>Podrozvahová aktiva celkem</b>		<b>7 390,5</b>	<b>8 071,90</b>
<b>Podrozvahová pasiva</b>	18		
10. Přijaté zástavy a zajištění		30 541,2	23 108,4
11. Závazky ze spotových operací		851,2	488,8
12. Závazky z pevných termínových operací		1 427,9	2 003,2
14. Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení		176,6	0,0
<b>Podrozvahová pasiva celkem</b>		<b>32 996,9</b>	<b>25 600,4</b>

**Výkaz zisku a ztráty  
za rok končící 31. prosince 2018**

<b>(mil. Kč)</b>	<b>Poznámka</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>1. Výnosy z úroků a podobné výnosy</b>	19	<b>1 056,4</b>	<b>655,2</b>
z toho: úroky z dluhových cenných papírů		74,4	49,8
<b>2. Náklady na úroky a podobné náklady</b>	21	<b>-281,2</b>	<b>-317,1</b>
<b>3. Výnosy z akcií - ostatní</b>	22	<b>7,6</b>	<b>8,9</b>
<b>4. Výnosy z poplatků a provizí</b>	20	<b>6,9</b>	<b>6,4</b>
<b>5. Náklady na poplatky a provize</b>	21	<b>-16,2</b>	<b>-12,3</b>
<b>6. Zisk z finančních operací</b>	22	<b>16,1</b>	<b>64,0</b>
<b>7. Ostatní provozní výnosy</b>	23	<b>9,3</b>	<b>5,2</b>
<b>8. Ostatní provozní náklady</b>	24	<b>-3</b>	<b>-42,2</b>
<b>9. Správní náklady</b>	26	<b>-440,9</b>	<b>-344,7</b>
v tom: a) náklady na zaměstnance		-189,9	-158,4
z toho: aa) mzdy a platy		-139,9	-117,7
ab) sociální a zdravotní pojištění		-43,7	-35,9
b) ostatní správní náklady		-251	-186,3
<b>11. Odpisy dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku</b>	11,3	<b>-92,5</b>	<b>-51,7</b>
<b>12. Tvorba, použití a rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám</b>	13	<b>-35,6</b>	<b>103,1</b>
<b>13. Výnosy z dříve odepsaných pohledávek</b>	23	<b>0,2</b>	<b>0,0</b>
<b>19. Zisk z běžné činnosti před zdaněním</b>		<b>227,1</b>	<b>74,8</b>
<b>23. Daň z příjmů</b>		<b>-55,8</b>	<b>-8,6</b>
<b>24. Zisk za účetní období</b>		<b>171,3</b>	<b>66,2</b>

**Banka CREDITAS a.s.**

Účetní závěrka

za rok končící 31. prosince 2018

**Přehled o změnách vlastního kapitálu  
za rok končící 31. prosince 2018**

<b>(mil. Kč)</b>	<b>Základní kapitál</b>	<b>Emisní ážio</b>	<b>Kapitálové fondy</b>	<b>Rezervní fond</b>	<b>Rizikový fond</b>	<b>Nerozdělený zisk</b>	<b>Celkem</b>
<b>Zůstatek k 1 lednu 2016</b>	<b>1 501,3</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>20,1</b>	<b>21,8</b>	<b>4,1</b>	<b>1 547,3</b>
Změna právní formy k 1. lednu	-636,0	0,0	636,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Navýšení kapitálu	604,7	24,8	0,0	0,0	0,0	0,0	629,5
Zisk za účetní období	0,0	0,0	0,0	0,00	0,0	66,2	66,2
<b>Zůstatek k 31. prosinci 2017</b>	<b>1 470,0</b>	<b>24,8</b>	<b>636,0</b>	<b>20,1</b>	<b>21,8</b>	<b>70,3</b>	<b>2 243,0</b>
Zúčtování změny metody							
IFRS 9 k 1. lednu	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-57,2	-57,2
<b>Zůstatek k 1. lednu 2018</b>	<b>1 470,0</b>	<b>24,8</b>	<b>636,0</b>	<b>20,1</b>	<b>21,8</b>	<b>13,1</b>	<b>2 185,8</b>
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
<b>Zůstatek k 31. prosinci 2018</b>	<b>2 482,3</b>	<b>66,3</b>	<b>636,0</b>	<b>35,1</b>	<b>36,8</b>	<b>154,4</b>	<b>3 410,9</b>

## **1. Všeobecné informace**

Banka CREDITAS a.s. (dále také jen „Banka“) byla zapsána do obchodního rejstříku 26. února 1996 jako Záložna CREDITAS, spořitelní družstvo, identifikační číslo 634 92 555, které změnilo k 1. lednu 2017 právní formu z družstva na akciovou společnost s názvem Banka CREDITAS a.s., a to na základě rozhodnutí členské schůze družstva ze dne 24. června 2015 o schválení projektu změny právní formy a udělení souhlasu České národní banky (dále jen „ČNB“) ze dne 18. října 2016 současně s udělením bankovní licence. Změnou právní formy právnická osoba nezanikla ani nepřešlo její jmění na právního nástupce, pouze se změnily její vnitřní právní poměry a právní postavení jejích společníků.

K 1. září 2018 došlo ke změně sídla Banky. Nové sídlo Banky je na adrese Sokolovská 675/9, Karlín, 186 00 Praha 8, před touto změnou bylo sídlo na adrese Olomouc, tř. Svobody 1194/12, PSČ 779 00.

V rámci vnitřního organizačního uspořádání se Banka člení na vnitřní útvary centrály a 21 oblastních poboček (dle aktuálního stavu k 31. prosinci 2018), 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 umísťování 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 právními osobami ovládanými stejnou ovládající osobou, a dále přidruženými právními 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 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 zaplacená k úhradě závazku v řádné transakci mezi účastníky trhu k datu ocenění. Nejlepším důkazem reálné hodnoty je cena na aktivním trhu. Aktivní trh je takový, ve kterém se transakce týkající se aktiv nebo závazků provádí v dostatečné frekvenci a objemu, aby průběžně poskytovaly informace o cenách. Reálná hodnota finančních nástrojů obchodovaných na aktivním trhu je oceněna jako 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 prodejčům, 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 příštím 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 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 prodeje"), 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) nezkrácenou 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. Úroveň 1). Pro finanční aktiva v Úrovni 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 ("12 měsíční ECL"). Pokud Banka po prvotním uznání identifikuje významné zvýšení úvěrového rizika ("SICR" – significant increase in credit risk), je aktivum převedeno do Úrovně 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 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.

Do 31. prosince 2017 byly jednotlivé pohledávky z finančních činností tříděny do kategorií a podkategorií dle definic obezřetnostních pravidel, která lze shrnout následovně:

Pohledávky kategorie "bez selhání" (podkategorie "standardní" a "sledované") nebyly po splatnosti déle než 30 dní v případě pohledávek standardních, respektive 90 dní v případě pohledávek sledovaných. S ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka bylo u těchto pohledávek pravděpodobné jejich úplné splacení, aniž by Banka přistoupila k uspokojení svého nároku ze zajištění. Pohledávka se nezahrnovala do kategorie pohledávek "bez selhání", a to konkrétně do podkategorie "standardní", pokud byla v posledních 2 letech z důvodu zhoršení finanční situace dlužníka restrukturalizována, respektive do podkategorie "sledovaná", pokud k restrukturalizaci došlo v posledních 6 měsících.

Pohledávka byla považována za restrukturalizovanou, pokud došlo k nucené restrukturalizaci úvěru, která pravděpodobně vedla ke snížení její hodnoty způsobené podstatným prominutím nebo odkladem splátek jistiny, úroků nebo případně poplatků. Za restrukturalizovanou pohledávku se nepovažovala pohledávka vzniklá obnovením krátkodobého úvěru, pokud dlužník plnil povinnosti vyplývající z úvěrové smlouvy.

Pohledávky kategorie "se selháním" (podkategorie "nestandardní", "pochybné" a "ztrátové") byly po splatnosti více než 90 dnů nebo vykazovaly některý z indikátorů selhání na základě uplatnění principů obezřetnosti, aniž by však v takových případech skutečně muselo dojít k selhání nebo prodlení se splátkami závazků dlužníka.

Pokud měla Banka více pohledávek za stejným dlužníkem a některá z nich naplňovala znaky selhání, byly všechny pohledávky za dlužníkem zařazeny do kategorie pohledávek se selháním a v jejím rámci do stejné podkategorie pohledávek. Splňovala-li pohledávka současně kritéria pro zařazení do více podkategorií, byla zařazena do nejhorší z těchto podkategorií.

Do 31. prosince 2017 byla pro stanovení opravných položek dle platných obezřetnostních pravidel aplikována metoda koeficientů při individuálním přístupu.

**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 jakýmkoliv 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 části, 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**

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

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

## **2.7. Repo operace**

Repo operace jsou představovány poskytovanými (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, respektive závazky za/vůči bankám.

Cenné papíry přijímané, koupené nebo zapůjčené na základě smluv o zpětném prodeji (reverzní repo smlouvy) se vykazují v podrozvaze jako přijatá 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. 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.

## **2.9. 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.

## **2.10. 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.

## **Banka CREDITAS a.s.**

Příloha účetní závěrky  
za rok končící 31. prosince 2018

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 (Úroveň 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.

### **2.11. 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.

### **2.12. 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.

### **2.13. Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek**

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je oceněn pořizovací cenou a je odepisován rovnoměrně po dobu jeho předpokládané životnosti při uplatnění ročních odpisových sazeb, které jsou shodné s daňovými odpisovými sazbami:

<b>Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek</b>	<b>Délka odepisování v letech</b>
Budovy a stavby a technické zhodnocení majetku v nájmu	50
Zařízení	3-10
Ostatní	5-10
Software	4
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.

Banka neužívá žádný majetek na základě smluv o finančním leasingu.

## **2.14. 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.

## **2.15. 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.

## **2.16. 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.

## **2.17. Spřízněné strany a osoby se zvláštním vztahem**

Za osoby, které mají k bance zvláštní vztah, se na základě zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech (dále jen „ZSÚD“) považovali členové záložny, členové volených orgánů a osoby jim blízké dle občanského zákoníku (dále také jen „spřízněné strany“). V souladu se ZSÚD i stanovami byla záložna oprávněna provádět výkon činností výhradně pro své členy. V tomto důsledku byly prakticky veškeré finanční činnosti záložny, kromě transakcí s protistranami, jejichž členství bylo vyloučeno zvláštním právním předpisem, do 1. ledna 2017, který je dnem změny právní formy z družstva na akciovou společnost, prováděny se spřízněnými stranami.

Od 1. ledna 2017 se 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.

## **2.18. 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 účetní odhady a úsudky

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.

Banka používá pro výpočet hodnot FLI určené proměnné hodnoty makroekonomických údajů sdělovaných ze zdrojů ČSÚ a ČNB, které jsou nadále používány pro rozdělení sektor finančního portfolia Banky. Váhy zvolených proměnných pro daný sektor jsou stanoveny na základě regresní analýzy. Projekce hodnot FLI a jejich dopadů vychází z aktuální a predikovaných proměnných hodnot, kdy Banka k 31. prosinci 2018 vycházela pro stanovení hodnot FLI z následujících proměnných:

Proměnná	Předpoklad pro rok		
	2019	2020	2021
Míra nezaměstnanosti	3,33	3,30	3,30
Míra růstu HDP	3,47	2,88	2,88
Index cen bydlení	12,47	12,47	12,47
Inflace	2,10	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 2018

**Změny v klasifikaci, oceňování a vykazování finančních nástrojů.** Banka aplikuje požadavky vyhlášky č. 442/2017 Sb., která vyžaduje, aby od 1. ledna 2018 Banka aplikovala pro vykazování, oceňování a klasifikaci finančních nástrojů IFRS. Banka se rozhodla, že nebude přepočítávat srovnávací údaje a vykáže účetní hodnoty finančních aktiv a závazků v počátečním nerozděleném zisku k datu účinnosti změn vyplývajících z této vyhlášky - k 1. lednu 2018.

**Banka CREDITAS a.s.**Příloha účetní závěrky  
za rok končící 31. prosince 2018

Následující tabulka porovnává účetní hodnoty každé třídy finančních aktiv před a po změnách ve vykazování finančních nástrojů, účinných od 1. ledna 2018.

(mil. Kč)	Kategorie ocenění		31. prosince 2017	Změny účetních pravidel	1. ledna 2018
	Před změnami	Po změnách		Přecenění	
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	L&R*	AC	752,1	0	752,1
Pohledávky za bankami	L&R	AC	18 025,4	-0,3	18 025,1
Pohledávky za klienty	L&R	AC	11 334,1	-55,5	11 278,6
Dluhové cenné papíry	FVTPL	FVTPL	863,9	0	863,9
Akcie a podílové listy	FVTPL	FVTPL	381,3	0	381,3
Deriváty	FVTPL	FVTPL	9,4	0	9,4
<b>Vliv změn v účetních pravidlech celkem</b>				<b>-55,8</b>	
<b>Rezerva k podrozvahovým položkám</b>				<b>-1,4</b>	
<b>Celkem</b>				<b>-57,2</b>	

\* L&R: kategorie úvěrů a pohledávek oceněných v naběhlé hodnotě dle pravidel českých účetních předpisů platných do 31. prosince 2017

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

V rámci implementace požadavků IFRS pro finanční nástroje nedošlo k 1. lednu 2018 k žádné reklasifikaci mezi kategoriemi pro ocenění finančních nástrojů.

**Sesouhlasení opravné položky k 31. prosinci 2017 a k 1. lednu 2018.**

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

(mil. Kč)	Opravné položky a rezervy	Vliv přecenění	Očekávaná úvěrová
	k 31. prosinci 2017		ztráta k 1. lednu 2018
Pohledávky za bankami	0,0	0,3	0,3
Úvěry a půjčky klientům	198,2	55,5	253,7
Podrozvahové položky	0,0	1,4	1,4
<b>Celkem</b>	<b>198,2</b>	<b>57,2</b>	<b>255,4</b>

**5. Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank**

(mil. Kč)	31. prosince 2018	31. prosince 2017
Pokladní hotovost	85,4	53,6
Vklady u centrální banky *	941,9	698,5
<b>Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank celkem</b>	<b>1 027,3</b>	<b>752,1</b>

\*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.



## 6. Pohledávky za bankami

<b>(mil. Kč)</b>	<b>31. prosince 2018</b>	<b>31. prosince 2017</b>
Pohledávky z reverzních repo operací za centrální bankou	23 413,2	17 602,0
Běžné a spořicí účty	268,3	212,9
Termínové vklady	55,6	56,7
Pohledávky z úvěrů a vkladů bankám a družstevním záložnám	50,1	150,1
Ostatní pohledávky za bankami	21,7	3,7
<b>Pohledávky za bankami celkem</b>	<b>23 808,9</b>	<b>18 025,4</b>
Opravná položka (poznámka 13)	0,0	0,0
<b>Účetní hodnota pohledávek za bankami celkem</b>	<b>23 808,9</b>	<b>18 025,4</b>

Pohledávky za bankami k 31. prosinci 2018 a 2017 nezahrnují žádné konsorciální úvěry.

Pohledávky za bankami představují výhradně pohledávky za stabilními finančními institucemi s externím kreditním ratingem v investičním stupni uděleným ratingovými agenturami. Z pohledu kreditního rizika považuje Banka všechny své pohledávky za bankami k 31. prosinci 2018 za vysoce kvalitní. V rámci výpočtu ECL byly všechny pohledávky za bankami kategorizovány k 31. prosinci 2018 v rámci Úrovně 1.

K 31. prosinci 2018 a 31. prosinci 2017, s výjimkou pohledávek z reverzních repo operací, nejsou zůstatky z pohledávek za bankami zajištěny.

## 7. Pohledávky za klienty

### 7.1. Pohledávky dle typu dlužníka

<b>(mil. Kč)</b>	<b>31. prosince 2018</b>	<b>31. prosince 2017</b>
Pohledávky za klienty – fyzickými osobami	190,1	147,0
Pohledávky za klienty – fyzickými osobami podnikateli	65,8	41,0
Pohledávky za klienty – právnickými osobami	13 871,6	11 344,3
<b>Pohledávky za klienty celkem</b>	<b>14 127,5</b>	<b>11 532,3</b>
Opravná položka (poznámka 13)	-287,1	-198,2
<b>Účetní hodnota pohledávek za klienty celkem</b>	<b>13 840,4</b>	<b>11 334,1</b>

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 (k 31. prosinci 2017: žádné konsorciální úvěry).

### 7.2. Kvalita portfolia pohledávek

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

<b>(mil. Kč)</b>	<b>31. prosince 2018</b>	<b>31. prosince 2017</b>
Brutto účetní hodnota úvěrů a pohledávek za klienty v AC	14 127,5	11 532,3
Snížení o opravné položky k úvěrovým ztrátám	-287,1	-198,2
<b>Celková účetní hodnota úvěrů a pohledávek poskytnutých klientům v AC</b>	<b>13 840,4</b>	<b>11 334,1</b>
Úvěry a pohledávky klientům ve FVTPL	0,0	0,0
<b>Celkové úvěry a pohledávky klientům</b>	<b>13 840,4</b>	<b>11 334,1</b>

**Banka CREDITAS a.s.**Příloha účetní závěrky  
za rok končící 31. prosince 2018

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

(mil. Kč)	31. prosince 2018		Účetní hodnota	Rezervy k podrozvahovým pohledávkám
	Brutto účetní hodnota	Opravná položka k úvěrovým ztrátám		
<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
<b>Celkové úvěry a půjčky klientům v AC</b>	<b>37 936,4</b>	<b>-287,1</b>	<b>37 649,3</b>	<b>-3,8</b>

(mil. Kč)	Opravné položky a rezervy k podrozvahovým pohledávkám				Brutto účetní rozvahová hodnota			
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
<b>Úvěry a pohledávky vůči klientským protistranám</b>								
<b>k 1. lednu 2018</b>	<b>-101,3</b>	<b>-14,9</b>	<b>-139,2</b>	<b>-255,4</b>	<b>9 198,9</b>	<b>1 212,0</b>	<b>1 121,4</b>	<b>11 532,3</b>
<i>Pohyby opravných položek a rezerv k podrozvahovým pohledávkám přes výkaz zisku a ztráty z důvodu:</i>								
Vznik a akvizice	-122,2	-4,9	-36,8	<b>-163,9</b>				
Odúčtování	31,9	7,8	80,3	<b>120,0</b>				
Změny v úvěrovém riziku	25,0	-12,4	-4,4	<b>8,2</b>				
Odpisy opravných položek a rezerv	0,0	0,0	0,2	<b>0,2</b>				
<b>Čistá změna opravných položek a rezerv k podrozvahovým pohledávkám přes výkaz zisku a ztráty celkem / brutto rozvahové hodnoty pohledávek celkem:</b>	<b>-65,3</b>	<b>-9,5</b>	<b>39,3</b>	<b>-35,5</b>	<b>2 730,3</b>	<b>127,1</b>	<b>-262,2</b>	<b>2 595,2</b>
<b>K 31. prosinci 2018</b>	<b>-166,6</b>	<b>-24,4</b>	<b>-99,9</b>	<b>-290,9</b>	<b>11 929,2</b>	<b>1 339,1</b>	<b>859,2</b>	<b>14 127,5</b>

**31. prosince 2017**

(mil. Kč)	Pohledávky brutto	Opravné položky	Pohledávky netto
Bez selhání:			
- standardní	5 406,2	0,0	5 406,2
- sledované	5 000,0	32,2	4 967,8
<b>Bez selhání celkem</b>	<b>10 406,2</b>	<b>32,2</b>	<b>10 374,0</b>
Se selháním:			
- nestandardní	640,5	55,2	585,3
- pochybné	102,3	11,7	90,6
- ztrátové	383,3	99,1	284,2
<b>Se selháním celkem</b>	<b>1 126,1</b>	<b>166,0</b>	<b>960,1</b>
<b>Pohledávky celkem</b>	<b>11 532,3</b>	<b>198,2</b>	<b>11 334,1</b>

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.

**Banka CREDITAS a.s.**Příloha účetní závěrky  
za rok končící 31. prosince 2018

Realizovatelnou hodnotu přijatých zástav za úvěry klientům lze analyzovat následovně:

<b>(mil. Kč)</b>	<b>31. prosince 2018</b>	<b>31. prosince 2017</b>
Nemovitosti	5 040,0	4 271,2
Pohledávky a peněžní zajištění	586,7	533,7
Cenné papíry, obchodní podíly	891,4	453,8
Věci movité	105,8	174,2
Ostatní zajištění	656,2	316,5
<b>Přijaté hodnoty zajištění celkem (viz Pozn. 18)</b>	<b>7 280,1</b>	<b>5 749,4</b>

V roce 2018 byly restrukturalizovány pohledávky v celkovém objemu o mil. Kč (2017: 81,5 mil. Kč).

Celková výše částek úvěrů a příslušenství po splatnosti k 31. prosinci 2018 činila 300,1 mil. Kč (31. prosinci 2017: 229,3 mil. Kč).

**8. Zůstatky a transakce se spřízněnými stranami**

<b>(mil. Kč)</b>	<b>31. prosince 2018</b>	<b>31. prosince 2017</b>
<b>Rozvahová aktiva</b>		
Úvěry členům skupiny	433,2	0,0
Úvěry členům vedoucího orgánu Banky	18,9	0,0
Dluhopisy emitované členy skupiny	276,3	472,1
Ostatní aktiva vůči členům skupiny	0,0	4,7
<b>Rozvahová aktiva celkem</b>	<b>728,4</b>	<b>476,8</b>
<b>Rozvahová pasiva</b>		
Závazky z přijatých vkladů od členů skupiny a ostatních spřízněných stran	572,8	134,0
Ostatní pasiva vůči členům skupiny	0,7	0,0
<b>Rozvahová pasiva celkem</b>	<b>573,5</b>	<b>134,0</b>
<b>Výnosy</b>		
Úroky a poplatky z úvěrů členům skupiny	1,1	2,1
Úroky a poplatky z úvěrů členům vedoucího orgánu	0,5	0,0
Výnosy z držení dluhopisů emitovaných členy skupiny	23,7	7,5
Výnosy z titulu poskytnutých plnění provozní povahy členům skupiny	6,9	1,9
<b>Výnosy celkem</b>	<b>32,2</b>	<b>11,5</b>
<b>Náklady</b>		
Náklady z přijatých plnění Bankou od členů skupiny provozní povahy	26,9	28,7
<b>Náklady celkem</b>	<b>26,9</b>	<b>28,7</b>
<b>Pořízení a odprodeje majetku</b>		
Nákupy majetku Bankou od subjektů skupiny	12,1	0,0
Odprodeje majetku Banky subjektům skupiny	0,0	1,5

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 2018	31. prosince 2017
Státní dluhopisy ČR přijímané ČNB k refinancování	340,0	0,0
- Opravná položka	0,0	0,0
<b>Dluhové cenné papíry oceňované AC celkem</b>	<b>340,0</b>	<b>0,0</b>
Korporátní dluhopisy přijaté k obchodování:		
- na burze v ČR	1 115,8	771,2
- na jiném regulovaném trhu EU	174,0	45,8
- veřejně neobchodovatelné	46,6	46,9
<b>Dluhové cenné papíry oceňované FVTPL celkem</b>	<b>1 336,4</b>	<b>863,9</b>
Akcie přijaté k obchodování na burze v ČR	99,2	118,3
Podílové listy a ostatní podíly veřejně neobchodovatelné	25,0	263,0
<b>Akcie, podílové listy a ostatní podíly FVTPL celkem</b>	<b>124,2</b>	<b>381,3</b>
<b>Cenné papíry celkem</b>	<b>1 800,6</b>	<b>1 245,2</b>

Dluhové cenné papíry oceňované FVTPL byly k 31. prosinci 2018 a 2017 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.

Dluhové cenné papíry oceňované v AC byly nově pořízeny v průběhu roku 2018. Klasifikace a ocenění v rámci AC bylo provedeno na základě vyhodnocení business modelu a charakteru smluvních peněžních toků. Všechny dluhové cenné papíry v rámci AC představují výhradní české státní dluhopisy. Banka posuzuje kreditní riziko na těchto dluhových cenných papírech jako velmi nízké a z toho důvodu zařadila tyto dluhové cenné papíry k 31. prosinci 2018 v rámci výpočtu ECL do Úrovně 1.

Banka v průběhu roku 2018 ani 2017 nepoužila žádné rozvahově zachycené cenné papíry jako zástavu v repo obchodech.

Dluhové cenné papíry nejsou zajištěny.

## 10. Účasti s rozhodujícím vlivem

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			
<b>Účetní hodnota</b>	<b>0,2</b>			

Banka v r. 2018 nabyla a k 31. prosinci 2018 přímo držela 100% 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 2018. Společnost nemá žádné zaměstnance a nevyvíjí žádnou obchodní (podnikatelskou) činnost.

## 11. Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

### 11.1. Dlouhodobý nehmotný majetek

(mil. Kč)	Software	Ostatní nehmotný majetek	Nedokončené investice	Celkem
<b>Stav k 1. lednu 2017</b>				
Pořizovací cena	52,0	0	83,0	135,0
Oprávk	-36,9	0	0,0	-36,9
<b>Zůstatková hodnota</b>	<b>15,1</b>	<b>0</b>	<b>83,0</b>	<b>98,1</b>
<b>Přehled změn za rok 2017</b>				
Přírůstky	144,3	2,4	16,2	162,9
Úbytky	0	0	-83,0	-83,0
Odpisy	-34,6	-0,3	0	-34,9
<b>Změny celkem</b>	<b>109,7</b>	<b>2,1</b>	<b>-66,8</b>	<b>45,0</b>
<b>Stav k 31. prosinci 2017</b>				
Pořizovací cena	196,3	2,4	16,2	214,9
Oprávk	-71,5	-0,3	0	-71,8
<b>Zůstatková hodnota</b>	<b>124,8</b>	<b>2,1</b>	<b>16,2</b>	<b>143,1</b>
<b>Přehled změn za rok 2018</b>				
Přírůstky	95,5	0,8	24,7	121,0
Úbytky	0	0	-16,2	-16,2
Odpisy	-67,9	-0,4	0	-68,3
<b>Změny celkem</b>	<b>27,6</b>	<b>0,4</b>	<b>8,5</b>	<b>36,5</b>
<b>K 31. prosinci 2018</b>				
Pořizovací cena	291,6	3,2	24,7	319,5
Oprávk	-139,1	-0,7	0	-139,8
<b>Zůstatková hodnota</b>	<b>152,4</b>	<b>2,5</b>	<b>24,7</b>	<b>179,6</b>

### 11.2. Provozní dlouhodobý hmotný majetek

(mil. Kč)	Technické zhodnocení majetku v nájmu	Zařízení	Soubory drobného nábytku a vybavení	Nedokončené investice	Ostatní	Celkem
<b>Stav k 1. lednu 2017</b>						
Pořizovací cena	2,0	29,0	3,3	34,2	8,6	77,1
Oprávk	0,0	-7,7	0,0	0,0	-4,8	-12,5
<b>Zůstatková hodnota</b>	<b>2,0</b>	<b>21,3</b>	<b>3,3</b>	<b>34,2</b>	<b>3,8</b>	<b>64,6</b>
<b>Přehled změn za rok 2017</b>						
Přírůstky	62,6	24,9	12,7	1,8	11,2	113,2
Úbytky	-0,6	-0,1	0	-34,2	-1,4	-36,3
Odpisy a amortizace	-0,9	-8,7	-4,8	0	-2,4	-16,8
<b>Změny celkem</b>	<b>61,1</b>	<b>16,1</b>	<b>7,9</b>	<b>-32,4</b>	<b>7,4</b>	<b>60,1</b>
<b>Stav k 31. prosinci 2017</b>						
Pořizovací cena	64,1	53,1	11,2	1,8	17,5	147,7
Oprávk	-1,0	-15,7	0	0	-6,3	-23,0
<b>Zůstatková hodnota</b>	<b>63,1</b>	<b>37,4</b>	<b>11,2</b>	<b>1,8</b>	<b>11,2</b>	<b>124,7</b>
<b>Přehled změn za 2018</b>						
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	-3,5	-24,2
<b>Změny celkem</b>	<b>27,4</b>	<b>2,9</b>	<b>5,9</b>	<b>10,6</b>	<b>2,2</b>	<b>49,0</b>
<b>Stav k 31. prosinci 2018</b>						
Pořizovací cena	93,1	66,8	17,1	12,4	21,7	211,1
Oprávk	-2,6	-26,5	0	0	-8,3	-37,4
<b>Zůstatková hodnota</b>	<b>90,5</b>	<b>40,3</b>	<b>17,1</b>	<b>12,4</b>	<b>13,4</b>	<b>173,7</b>

Banka v letech 2018 ani 2017 nepoužívala majetek na základě smluv o finančním leasingu.

**Banka CREDITAS a.s.**Příloha účetní závěrky  
za rok končící 31. prosince 2018**11.3. Odpisy dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku**

<b>(mil. Kč)</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Odpisy dlouhodobého hmotného majetku	16,5	12
Odpisy dlouhodobého nehmotného majetku	68,3	34,9
<b>Odpisy celkem</b>	<b>84,8</b>	<b>46,9</b>
Amortizace souborů nábytků a vybavení s jednotkovou cenou nižší než 40 tis. Kč	7,7	4,8
<b>Odpisy a amortizace celkem</b>	<b>92,5</b>	<b>51,7</b>

**12. Ostatní aktiva a náklady příštích období**

<b>(mil. Kč)</b>	<b>31. prosince 2018</b>	<b>31. prosince 2017</b>
Poskytnuté provozní zálohy – nájemní kauce a služby	52,6	11,4
Zálohy a přeplatek daně z příjmu (viz Pozn. 26)	31,2	21,6
Odložená daňová pohledávka (viz Pozn. 26)	9,3	13,5
Poskytnuté zajištění pro operace z platebních karet klientů	6,8	6,4
Kladná hodnota z přecenění spotových pozic (viz. Pozn. 2.9)	0,1	0,4
Kladná reálná hodnota derivátů (viz. Pozn. 2.9 a 27.7)	0,0	9,4
Pohledávky za odběrateli z nefinanční činnosti	0,0	1,5
Ostatní aktiva	0,3	1,8
<b>Ostatní aktiva celkem</b>	<b>100,3</b>	<b>66,0</b>
Ostatní náklady příštích období	37,3	6,8
<b>Náklady příštích období</b>	<b>37,3</b>	<b>6,8</b>

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 z úvěrů lze analyzovat takto:

<b>(mil. Kč)</b>	<b>Pohledávky z úvěrů</b>	<b>Rezervy</b>	<b>Celkem</b>
<b>K 1. lednu 2017</b>	<b>301,2</b>	<b>0,0</b>	<b>301,2</b>
Tvorba a rozpuštění netto	-75,6	0,0	-75,6
Použití (viz Pozn. 24)*	-27,4	0,0	-27,4
<b>K 31. prosinci 2017</b>	<b>198,2</b>	<b>0,0</b>	<b>198,2</b>
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
<b>K 31. prosinci 2018</b>	<b>287,1</b>	<b>3,8</b>	<b>290,9</b>

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

K 31. prosinci 2018 a 2017 Banka netvořila žádné další rezervy ani opravné položky, mimo výše uvedených opravných položek k pohledávkám za klienty z úvěrů.

V roce 2018 byly odepsány pohledávky v hodnotě 0,3 mil. Kč (2017: 13,1 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 0,2 mil. Kč, přičemž v této souvislosti byly dále rozpuštěny opravné položky v hodnotě 16,6 mil. Kč (2017: použití na krytí ztrát 14,3 mil. Kč a rozpuštění 0,1 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

<b>(mil. Kč)</b>	<b>31. prosince 2018</b>	<b>31. prosince 2017</b>
Závazky vůči komerčním bankám	0,0	6,1
Přijaté úvěry od komerčních bank v rámci repo obchodů	2 405,4	3 899,2
Přijaté úvěry od komerčních bank ostatní	0,0	102,1
<b>Závazky vůči bankám celkem</b>	<b>2 405,4</b>	<b>4 007,4</b>

## 15. Závazky vůči klientům

<b>(mil. Kč)</b>	<b>31. prosince 2018</b>	<b>31. prosince 2017</b>
Závazky vůči klientům		
- termínové vklady	10 133,2	9 829,8
- úsporné vklady vč. vkladů na spořicí účtech a vkladních knížkách	21 803,0	12 955,3
- běžné účty	3 065,7	2 563,6
<b>Závazky vůči klientům celkem</b>	<b>35 001,9</b>	<b>25 348,7</b>
Podřízené termínové vklady klientů	16,1	28,9
<b>Podřízené závazky celkem</b>	<b>16,1</b>	<b>28,9</b>

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).

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.

## 16. Ostatní pasiva

<b>(mil. Kč)</b>	<b>31. prosince 2018</b>	<b>31. prosince 2017</b>
Závazek z titulu daně z příjmů za zdaňovací období (viz Pozn. 26)	51,4	2,0
Závazky vůči dodavatelům	26,6	22,6
Dohadné účty pasivní	18,7	15,8
Závazky vůči zaměstnancům	10,2	7,4
Závazky z titulu převodů klientů a přijaté neurčité platby	8,0	7,9
Zdravotní a sociální pojištění	4,9	3,6
Srážková daň z připsaných úroků	4,5	2,8
Daň ze závislé činnosti	2,0	1,5
Záporná reálná hodnota derivátů (viz Pozn. 2.9)	1,7	0,0
Vypořádací účty finančních trhů	0,5	3,3
Záporná hodnota z přecenění spotových pozic (viz Pozn. 2.9)	0,1	1,4
Ostatní závazky z běžné činnosti	1,6	1,1
<b>Ostatní pasiva celkem</b>	<b>130,2</b>	<b>69,4</b>

Banka neměla k 31. prosinci 2018 a 2017 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

<b>(mil. Kč)</b>	<b>31. prosince 2018</b>	<b>31. prosince 2017</b>
Základní akciový kapitál*	2 482,3	1 470,0
Ostatní kapitálové fondy (změna právní formy)	636,0	636,0
Emisní ážio	66,3	24,8
Rezervní fond	35,0	20,1
Rizikový fond	36,9	21,8
Nerozdělený hospodářský výsledek minulých období	-16,9	4,1
Hospodářský výsledek běžného období	171,3	66,2
<b>Vlastní kapitál celkem</b>	<b>3 410,9</b>	<b>2 243,0</b>

\*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.

Veškerý základní kapitál byl plně splacen. K 31. prosinci 2018 byl základní kapitál představován celkem 43 069 166 ks akcií na jméno v zaknihované podobě každá v níže uvedené jmenovité hodnotě (31. prosince 2017: 25 505 262 ks).

Celková hodnota přímých a nepřímých podílů ovládající osoby na základním kapitálu Banky k 31. prosinci 2018 představovala 85,43% (31. prosince 2017: 78,63%). K 31. prosinci 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 (k 31. prosinci 2017 43 501 ks, 2,5 mil. Kč a 0,2%). Členové dozorčí rady Banky drželi celkem 1 ks akcií (k 31. prosinci 2017: 2 ks akcií). 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 2018 je představenstvem valné hromadě navrhováno dle níže uvedeného návrhu v tabulce a rozdělení zisku roku 2017 bylo valnou hromadou schváleno následovně:

<b>(mil. Kč)</b>	<b>Návrh 2018</b>	<b>Skutečnost 2017</b>
Příděl do rezervního fondu	35,0	15,0
Příděl do rizikového fondu	35,0	15,0
Převod do nerozděleného zisku	101,3	36,2
<b>Zisk za účetní období celkem</b>	<b>171,3</b>	<b>66,2</b>



## 18. Podrozvahové položky

Podrozvahové položky jsou členěny následovně:

<b>(mil. Kč)</b>	<b>31. prosince 2018</b>	<b>31. prosince 2017</b>
<b>Podrozvahová aktiva</b>		
Poskytnuté záruky	45,0	41,0
Nevyčerpané rámce kontokorentních úvěrů	199,1	114,3
Poskytnuté přísliby úvěrů	2 083,4	939,5
Poskytnuté zástavy	91,8	83,8
Kolaterál poskytnutý v REPO obchodech	2 689,0	4 400,0
Pohledávky z derivátů (viz Pozn. 2.9, 12, 16 a 27.7)	1 430,7	2 005,5
Pohledávky ze spotových operací (viz Pozn. 2.9, 12 a 16)	851,1	487,8
Odepsané pohledávky	0,4	0,0
<b>Podrozvahová aktiva celkem</b>	<b>7 390,5</b>	<b>8 071,9</b>

<b>(mil. Kč)</b>	<b>31. prosince 2018</b>	<b>31. prosince 2017</b>
<b>Podrozvahová pasiva</b>		
Přijaté zástavy a zajištění (viz Pozn. 7.2)	7 280,2	5 749,4
Kolaterál přijatý v REPO obchodech	23 261,0	17 359,0
Závazky z derivátů (viz Pozn. 2.9, 12, 16 a 27.7)	1 427,9	2 003,2
Závazky ze spotových operací (viz Pozn. 2.9, 12 a 16)	851,2	488,8
Evidence majetku zákazníků v rámci poskytování investičních služeb	28,3	0,0
Hodnoty převzaté do úschovy v rámci poskytování investičních služeb	148,3	0,0
<b>Podrozvahová pasiva celkem</b>	<b>32 996,9</b>	<b>25 600,4</b>

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.

<b>(mil. Kč)</b>	<b>31. prosince 2018</b>	<b>31. prosince 2017</b>
Zajištění operací a expozic na finančních trzích	84,4	75,8
Zajištění transakcí a expozic z platebních karet klientů Banky	6,8	7,4
Ostatní zajištění provozní povahy	0,6	0,6
<b>Zatížená aktiva celkem</b>	<b>91,8</b>	<b>83,8</b>

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

<b>(mil. Kč)</b>	<b>Úroveň 1</b>	<b>Úroveň 2</b>	<b>Úroveň 3</b>	<b>Celkem</b>
<b>Vydané finanční záruky</b>				
- Výborné	45	0	0	45
<b>Brutto hodnota (podrozvaha)</b>	<b>45</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>45</b>
<b>Rezerva na finanční záruky</b>	<b>1,9</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1,9</b>
<b>Úvěrové přísliby</b>				
- Výborné	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
<b>Brutto hodnota (podrozvaha)</b>	<b>2 270,9</b>	<b>7,8</b>	<b>3,7</b>	<b>2 282,4</b>
<b>Rezerva na úvěrové přísliby</b>	<b>1,78</b>	<b>0,07</b>	<b>0,0</b>	<b>1,85</b>

**Banka CREDITAS a.s.**Příloha účetní závěrky  
za rok končící 31. prosince 2018**19. Výnosy z úroků a podobné výnosy**

<b>(mil. Kč)</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Úrokové výnosy z úvěrů a pohledávek v AC	799,0	580,6
Úrokové výnosy z úvěrů a vkladů u bank v AC	183,0	24,8
Úroky z dluhových cenných papírů v FVTPL (viz Pozn. 2.10 a 19)	71,9	49,8
Úroky z dluhových cenných papírů v AC	2,5	0,0
<b>Výnosy z úroků a podobné výnosy celkem</b>	<b>1 056,4</b>	<b>655,2</b>

Za rok 2018 bylo do výnosů zahrnuto 0,8 mil. Kč nesplacených úroků z nevýkonných úvěrů (2017: 3,9 mil. Kč).

**20. Výnosy z poplatků a provizí**

<b>(mil. Kč)</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Poplatky a provize z finančních činností	6,5	6,4
Poplatky a provize za poskytnuté investiční služby	0,4	0,0
<b>Výnosy z poplatků a provizí celkem</b>	<b>6,9</b>	<b>6,4</b>

**21. Náklady na úroky, poplatky a provize**

<b>(mil. Kč)</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Úrokové náklady z přijatých vkladů	281,2	317,1
<b>Náklady na úroky celkem</b>	<b>281,2</b>	<b>317,1</b>
Bankovní poplatky	13,8	10,8
Ostatní náklady na poplatky, provize a zprostředkování	2,3	1,5
<b>Náklady na poplatky a provize celkem</b>	<b>16,1</b>	<b>12,3</b>

**22. Zisk z finančních operací a výnosy z akcií**

<b>(mil. Kč)</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Výnosy z akcií – přijaté dividendy	7,6	8,9
<b>Dividendové výnosy celkem</b>	<b>7,6</b>	<b>8,9</b>
Čistý zisk z cenných papírů FVTPL vč. jeho přecenění na reálnou hodnotu*	3,6	7,8
Čistá ztráta (-) / zisk (+) z přecenění měnových derivátů na reálnou hodnotu (viz Pozn. 2.9, 12, 16, 27.7)	-3,5	6,6
Čistá ztráta z přecenění úrokových derivátů na reálnou hodnotu (viz Pozn. 2.9, 12, 16, 27.7)**	-1,4	0,0
Ztráta (-) / zisk (+) ze syntetického akciového forwardu vč. jeho přecenění na reálnou hodnotu	-6,6	6,6
Čistý zisk z konverzí a přecenění cizích měn	24,0	43,0
<b>Čistý zisk z finančních operací celkem</b>	<b>16,1</b>	<b>64,0</b>
<b>Čistý zisk z finančních operací a dividendové výnosy celkem</b>	<b>23,7</b>	<b>72,9</b>

\*Výnosové úroky z dluhových cenných papírů jsou vykázány v rámci úrokových výnosů (viz Pozn.2.10 a 19).

\*\* Úrokové výnosy z úrokových derivátů

**Banka CREDITAS a.s.**Příloha účetní závěrky  
za rok končící 31. prosince 2018**23. Ostatní provozní výnosy**

<b>(mil. Kč)</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Výnosy z prodeje hmotného a nehmotného majetku (viz Pozn. 11)	0,3	1,7
Výnosy z pronájmu	6,9	1,9
Ostatní výnosy	2,1	1,6
<b>Ostatní provozní výnosy celkem</b>	<b>9,3</b>	<b>5,2</b>

**24. Ostatní provozní náklady**

<b>(mil. Kč)</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Ztráty z titulu postoupených a náklady z odepsaných pohledávek a exekucí (viz Pozn. 13)	0,4	28,1
Dary a ostatní náklady na obecně prospěšné účely	2,3	0,6
Náklady z titulu úbytků hmotného a nehmotného majetku	0,3	7,7
Ostatní náklady	0,0	5,8
<b>Ostatní provozní náklady celkem</b>	<b>3,0</b>	<b>42,2</b>

**25. Správní náklady**

Správní náklady jsou představovány následujícími položkami:

<b>(mil. Kč)</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Zaměstnanci a členové volených orgánů	189,9	158,4
Propagace	58,7	42,7
Nájemné a leasing	45,8	38,4
Provoz informačního systému	49,9	35,0
Právní, daňové a jiné poradenství	20,9	11,4
Příspěvky do Garančního systému / Fondu pojištění vkladů	18,5	7,1
Spotřeba vody, plynu a elektrické energie	7,4	7,1
Outsourcing služeb	6,3	5,2
Telekomunikace	6,2	5,0
Audit a ověřování	3,8	4,4
Poplatky, ověřování a podobné náklady	4,4	3,7
Reprezentace	3,5	3,2
Údržba majetku a vybavení	3,8	3,0
Nákup drobného vybavení	2,9	2,2
Cestovné	2,4	1,9
Spotřeba pohonných hmot	1,5	1,4
Pojistné	1,8	1,3
Poštovné	1,2	1,3
Kancelářské potřeby	1,3	1,0
Ostatní - různé	10,7	11,0
<b>Správní náklady celkem</b>	<b>440,9</b>	<b>344,7</b>

Neauditorské služby poskytnuté bance v roce 2018 auditorskou společností nebo jinými subjekty, které jsou součástí stejné sítě jako auditorská společnost, činily celkem 0,8 mil. Kč (2017: 0,9 mil. Kč) a týkaly se vypracování strategie v oblasti ochrany proti únikům dat.

**Banka CREDITAS a.s.**Příloha účetní závěrky  
za rok končící 31. prosince 2018

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

<b>(mil. Kč)</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Mzdy a odměny	139,9	117,7
Sociální náklady a zdravotní pojištění	43,7	35,9
Ostatní náklady	6,3	4,8
<b>Celkem</b>	<b>189,9</b>	<b>158,4</b>

Z toho:

**Představenstvo**

<b>(mil. Kč)</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Mzdy a odměny	13,0	13,2
Sociální náklady a zdravotní pojištění	2,6	2,4
<b>Celkem</b>	<b>15,6</b>	<b>15,6</b>

**Dozorčí rada**

<b>(mil. Kč)</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Mzdy a odměny	0,5	3,3
Sociální náklady a zdravotní pojištění	0,2	0,4
<b>Celkem</b>	<b>0,7</b>	<b>3,7</b>

**Ostatní**

<b>(mil. Kč)</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Mzdy a odměny	126,4	101,2
Sociální náklady a zdravotní pojištění	40,9	33,1
Ostatní náklady	6,2	4,8
<b>Celkem</b>	<b>173,5</b>	<b>139,1</b>

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:

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Počet zaměstnanců k 31. prosinci	225	225
Členové volených orgánů:		
- Představenstvo	4	4*
- Dozorčí rada (pův. Kontrolní komise)	3	3

\*K 31. prosinci 2017 byla jedna pozice člena představenstva neobsazena a valná hromada Banky dne 22. února 2018 schválila změnu stanov, kterou byl počet členů představenstva snížen z 5 na 4.

**26. Daň z příjmů**

Daňový náklad zahrnuje:

<b>(mil. Kč)</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Splatný daňový náklad	51,6	2,1
Odložený daňový náklad	4,2	6,5
<b>Daňový náklad celkem</b>	<b>55,8</b>	<b>8,6</b>

**Banka CREDITAS a.s.**Příloha účetní závěrky  
za rok končící 31. prosince 2018

Splatný daňový náklad daně z příjmů byl určen následovně:

<b>(mil. Kč)</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>Zisk před zdaněním</b>	<b>227,1</b>	<b>74,8</b>
Změna stavu nedaňových opravných položek a rezerv, odpisy a ztráty z pohledávek (viz Pozn. 13)	36,0	-75,0
Náklady nezahrnované do základu daně	16,6	18,6
Výnosy podléhající zvláštní sazbě daně u zdroje (srážková daň)	-7,6	-6,9
Výnosy nezahrnované do základu daně	-1,5	-0,5
<b>Daňový základ</b>	<b>270,6</b>	<b>11,0</b>
<b>Daňový náklad po aplikaci 19 % daně z příjmů na daňový základ</b>	<b>51,6</b>	<b>2,1</b>

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 příznání daně z příjmů právnických osob v příslušné zákonné lhůtě do 30. června následujícího roku. Skutečný daňový náklad Banky za zdaňovací období roku 2017 činil 2,0 mil. Kč. Banka v průběhu daňového období hradí čtvrtletní platby záloh na celkovou daňovou povinnost.

Odloženou daň lze analyzovat následovně:

<b>(mil. Kč)</b>	<b>Zaúčtovaná</b>	<b>Nezaúčtovaná</b>
<b>Odložená daňová pohledávka – opravné položky k úvěrům</b>		
<b>Stav k 1. lednu 2017</b>	<b>20,0</b>	<b>37,2</b>
Změna stavu 2017	-6,5	-13,1
<b>Stav k 31. prosinci 2017</b>	<b>13,5</b>	<b>24,1</b>
Změna stavu 2018	-4,2	21,8
<b>Stav k 31. prosinci 2018</b>	<b>9,3</b>	<b>45,9</b>

Část potenciální dodatečně odložené daňové pohledávky ve výši 45,9 mil. Kč (2017: 24,1 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. 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 nezkrácený 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). 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 vyhodnocení 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 a 3,7% počínaje 1. lednem 2019. 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 jednak z bezpečnostní kapitálové rezervy, která činí 2,5 % z celkového objemu rizikově vážených expozic. Počínaje 1. lednem 2017 dále bance vznikla povinnost udržovat proticyklickou kapitálovou rezervu v sazbě 0,5 %, která se počínaje 1. červencem 2018 navýšila na 1,0 %, 1. lednem 2019 na 1,25 % a 1. červencem 2019 se dále navyšuje na 1,50% resp. 1. lednem 2020 na 1,75%. Sazby proticyklické rezervy stanovuje plošně ČNB a v průběhu doby je dle vývoje situace oprávněna i již stanovené sazby změnit.

**Banka CREDITAS a.s.**Příloha účetní závěrky  
za rok končící 31. prosince 2018

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

<b>(mil. Kč)</b>	<b>31. prosince 2018</b>	<b>31. prosince 2017</b>
Základní akciový kapitál	2 482,3	1 470,0
Ostatní kapitálové fondy	636,0	636,0
Emisní ážio	66,3	24,8
Rezervní fond	35,0	20,1
Rizikový fond	36,9	21,8
Nerozdělený zisk minulých let	-16,9	4,1
Zisk běžného období *	134,1	0,0
Dodatečná úprava ocenění AVA dle čl. 34 a 105 Nařízení EU 575/2013 (CRR)	-1,5	-1,2
Odpočet nehmotných aktiv	-179,6	-143,1
<b>Kmenový kapitál Tier 1 (CET 1) celkem</b>	<b>3 192,7</b>	<b>2 032,5</b>
<b>Kapitál Tier 1 celkem</b>	<b>3 192,7</b>	<b>2 032,5</b>
Podřízené vklady (viz Pozn. 15)	16,1	28,2
Umořování dle čl. 64 Nařízení EU 575/2013 (CRR)	-15,5	-22,0
<b>Kapitál Tier 2 celkem</b>	<b>0,6</b>	<b>6,2</b>
<b>Regulatorní kapitál celkem</b>	<b>3 193,3</b>	<b>2 038,7</b>

\*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:

<b>(mil. Kč)</b>	<b>31. prosince 2018</b>	<b>31. prosince 2017</b>
<b>Rizikově vážené expozice pro úvěrové riziko, riziko protistrany a rozmělnění</b>		
- Expozice vůči institucím	162,8	137,6
- Expozice vůči podnikům	9 438,0	9 600,3
- Expozice v selhání	1 307,1	1 469,5
- Vysoce rizikové expozice podle čl. 128 CRR	5 767,1	2 773,5
- Nástroje kolektivního investování	37,4	394,4
- Akcie	99,3	118,3
- Ostatní expozice	1 927,6	1 197,5
Rizikově vážené expozice pro úvěrové riziko při STA celkem	18 739,3	15 691,1
Rizikové expozice pro měnové riziko při STA	0,0	0,0
Rizikové expozice pro operační riziko – přístup BIA	650,9	606,0
Rizikové expozice pro úpravy ocenění o úvěrové riziko při STA	0,1	8,1
<b>Rizikově vážené expozice celkem</b>	<b>19 390,3</b>	<b>16 305,3</b>

Kapitálové požadavky jsou stanoveny následovně:

<b>(mil. Kč)</b>	<b>31. prosince 2018</b>	<b>31. prosince 2017</b>
<b>Kapitálové požadavky k úvěrovému riziku při standardizovaném přístupu („STA“) k:</b>		
- Expozicím vůči institucím	13,0	11,0
- Expozicím vůči podnikům	755,0	768,0
- Expozicím v selhání	104,6	117,6
- Vysoce rizikové expozice podle čl. 128 CRR	461,4	221,9
- Nástroje kolektivního investování	3,0	31,6
- Akcie	7,9	9,5
- Ostatním expozicím	154,2	95,8
Kapitálové požadavky k úvěrovému riziku při STA celkem	1 499,1	1 255,4
Kapitálové požadavky k měnovému riziku při STA	0,0	0,0
Kapitálové požadavky k operačnímu riziku – přístup BIA	52,1	48,5
Kapitálové požadavky k úpravám o úvěrové riziko při STA	0,0	0,7
<b>Kapitálové požadavky celkem</b>	<b>1 551,2</b>	<b>1 304,6</b>

## **Banka CREDITAS a.s.**

Příloha účetní závěrky  
za rok končící 31. prosince 2018

Kapitálové poměry jsou prezentovány následovně:

	<b>31. prosince 2018</b>	<b>31. prosince 2017</b>
Kmenový kapitál Tier 1	16,47 %	12,47 %
Kapitál Tier 1	16,47 %	12,47 %
Celkový kapitál	16,47 %	12,50 %

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 regulatorních 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 regulatorního 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:

	<b>31. prosince 2018</b>	<b>31. prosince 2017</b>
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	0,518 %	0,253 %
Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE)	6,159 %	3,946 %
Aktiva na jednoho zaměstnance*	158,2 mil. Kč	158,5 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*	0,7 mil. Kč	0,3 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. Interní ratingový model a výše zajištění jsou pak používány jako vstupy při stanovení rizikové marže, jako nástroje na řízení úvěrového rizika. Banka má pro stanovení ceny úvěrů vypracovanou cenotvorbu, která na základě dvou složek (cena zdrojů a riziková marže) určí minimální cenu úvěru. Stanovení ceny úvěru je součástí procesu schvalování úvěru.

Následující tabulka uvádí detaily interního ratingového modelu a odpovídající parametry použité pro výpočet ECL k 1. lednu a 31. prosinci 2018.

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

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 v Úrovní 1 a PD do doby splatnosti, pro dluhová finanční aktiva v Úrovní 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 CREDITAS a.s.**Příloha účetní závěrky  
za rok končící 31. prosince 2018

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 zbývající část portfolia 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 portfolia 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 rekurzní dohody.

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

**31. prosince 2018**

(mil. Kč)	Tuzemsko	Ostatní země EU	Celkem
<b>Aktiva brutto</b>			
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	13 426,4	701,1	14 127,5
Cenné papíry	1 454,4	346,2	1 800,6
Ostatní aktiva	668,3	0,0	668,3
<b>Aktiva celkem</b>	<b>40 385,3</b>	<b>1 047,3</b>	<b>41 432,6</b>

**31. prosince 2017**

(mil. Kč)	Tuzemsko	Ostatní země EU	Celkem
<b>Aktiva brutto</b>			
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	752,1	0,0	752,1
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	18 025,4	0,0	18 025,4
Pohledávky za klienty	10 839,4	692,9	11 532,3
Cenné papíry	979,8	265,3	1 245,1
Ostatní aktiva	435,5	0,0	435,5
<b>Aktiva celkem</b>	<b>31 032,2</b>	<b>958,2</b>	<b>31 990,4</b>

Členění pohledávek za klienty dle jednotlivých hlavních odvětví je následující:

(mil. Kč)	31. prosince 2018	31. prosince 2017
Činnosti v oblasti nemovitostí	3 643,2	3 482,8
Stavebnictví	2 328,0	1 578,3
Výroba a rozvod elektřiny, plynu, tepla a klimatizovaného vzduchu	2 124,5	1 100,1
Peněžnictví a pojištnictví	1 961,1	1 668,0
Výroba a instalace strojů, kovovýroba	846,3	429,7
Zdravotnictví, sport a rekreace	809,6	652,6
Velkoobchod a maloobchod	627,4	761,3
Pronájem a operativní leasing	388,9	0,0
Vedení podniků, poradenství a administrativa	349,4	419,3
Ubytování	315,3	248,2
Vydavatelská činnost	209,3	240,3
Zemědělství, lesnictví a rybářství	174,7	475,6
Ostatní	349,8	476,1
<b>Celkem pohledávky za klienty</b>	<b>14 127,5</b>	<b>11 532,3</b>

**Banka CREDITAS a.s.**Příloha účetní závěrky  
za rok končící 31. prosince 2018

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:

<b>(mil. Kč)</b>	<b>31. prosince 2018</b>	<b>31. prosince 2017</b>
Peněžnictví a pojištnictví	698,7	177,0
Činnosti v oblasti nemovitostí	547,3	0,0
Státní dluhové cenné papíry	340,0	0,0
Výroba a rozvod elektřiny, plynu, tepla a klimatizovaného vzduchu	0,0	295,3
Velkoobchod	0,0	248,6
Ostatní	90,2	143,0
<b>Celkem dluhové cenné papíry</b>	<b>1 676,2</b>	<b>863,9</b>

Členění majetkových cenných papírů dle jednotlivých hlavních odvětví je následující:

<b>(mil. Kč)</b>	<b>31. prosince 2018</b>	<b>31. prosince 2017</b>
Peněžnictví a pojištnictví	25,0	172,7
Telekomunikace	99,3	118,3
Činnosti v oblasti nemovitostí	0,0	90,3
<b>Celkem majetkové cenné papíry</b>	<b>124,3</b>	<b>381,3</b>

**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 2018 existovaly vůči třem bankovním protistranám (31. prosince 2017: dvěma bankovním protistranám (expozice z měnových forwardů) a jedné nebankovní protistraně (expozice ze syntetického akciového forwardu) (viz dále Pozn. 12 a 16).

<b>(mil. Kč)</b>	<b>Nominální hodnota aktiv</b>	<b>Nominální hodnota pasiv</b>	<b>Kladná reálná hodnota</b>	<b>Záporná reálná hodnota</b>
<b>Měnové forwardy a swapy</b>				
31. prosince 2018	1 032,0	1 029,2	0,0	0,7
31. prosince 2017	1 915,5	1 913,2	2,8	0,0
<b>Úrokové swapy</b>				
31. prosince 2018	398,7	398,7	0,0	1,0
31. prosince 2017	0,0	0,0	0,0	0,0
<b>Syntetické akciové forwardy</b>				
31. prosince 2018	0,0	0,0	0,0	0,0
31. prosince 2017	90,0	90,0	6,6	0,0

**Banka CREDITAS a.s.**Příloha účetní závěrky  
za rok končící 31. prosince 2018**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 2018 obsahuje následující zůstatky účtů denominovaných v cizí měně vyjádřených v přepočtu na CZK:

<b>31. prosince 2018</b> <b>(mil. Kč)</b>	<b>EUR*</b>	<b>USD**</b>	<b>Ostatní cizí měny</b>	<b>Celkem cizí měny</b>
<b>Aktiva</b>				
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
<b>Aktiva celkem</b>	<b>2 718,3</b>	<b>63,8</b>	<b>24,2</b>	<b>2 806,3</b>
<b>Pasiva</b>				
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
<b>Pasiva celkem</b>	<b>2 692,1</b>	<b>99,4</b>	<b>12,8</b>	<b>2 804,3</b>
<b>Podrozvaha</b>				
Pohledávky z derivátů	128,6	0,0	0,0	128,6
Pohledávky ze spotů	780,5	42,6	1,1	824,1
<b>Podrozvahová aktiva celkem</b>	<b>909,1</b>	<b>42,6</b>	<b>1,1</b>	<b>952,8</b>
Závazky z derivátů	900,4	0,0	0,0	900,4
Závazky ze spotů	23,7	11,2	9,1	44,0
<b>Podrozvahová pasiva celkem</b>	<b>924,1</b>	<b>11,2</b>	<b>9,1</b>	<b>944,4</b>
<b>Čistá měnová pozice</b>	<b>11,2</b>	<b>-4,2</b>	<b>3,4</b>	<b>10,4</b>

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

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

<b>31. prosince 2017</b> <b>(mil. Kč)</b>	<b>EUR*</b>	<b>USD**</b>	<b>Ostatní cizí měny</b>	<b>Celkem cizí měny</b>
<b>Aktiva</b>				
Pohledávky za bankami	54,8	50,2	16,7	121,7
Cizoměnové pokladny	4,0	1,1	0,0	5,1
Cenné papíry	467,1	0,0	0,0	467,1
Poskytnuté úvěry v cizí měně	1 532,6	0,0	0,0	1 532,6
Peníze na cestě, vypořádací a ostatní účty	-3,7	6,4	0,0	2,7
<b>Aktiva celkem</b>	<b>2 054,8</b>	<b>57,7</b>	<b>16,7</b>	<b>2 129,2</b>
<b>Pasiva</b>				
Závazky vůči klientům	215,8	121,9	10,6	348,3
Vypořádací a ostatní účty	2,9	2,0	0,0	4,9
Úvěry přijaté v repo obchodech	4 001,2	0,0	0,0	4 001,2
<b>Pasiva celkem</b>	<b>4 219,9</b>	<b>123,9</b>	<b>10,6</b>	<b>4 354,4</b>
<b>Podrozvaha</b>				
Pohledávky z derivátů	1 915,5	0,0	0,0	1 915,5
Pohledávky ze spotů	290,6	118,9	0,0	409,5
<b>Podrozvahová aktiva celkem</b>	<b>2 206,1</b>	<b>118,9</b>	<b>0,0</b>	<b>2 325,0</b>
Závazky z derivátů	0,0	0,0	0,0	0,0
Závazky ze spotů	36,7	54,5	4,3	95,5
<b>Podrozvahová pasiva celkem</b>	<b>36,7</b>	<b>54,5</b>	<b>4,3</b>	<b>95,5</b>
<b>Čistá měnová pozice</b>	<b>4,3</b>	<b>-1,8</b>	<b>1,8</b>	<b>4,3</b>

\* k 31. prosinci 2017 přepočteno na CZK kurzem 25,540 CZK/EUR

\*\*k 31. prosinci 2017 přepočteno na CZK kurzem 21,291 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 2018		K 31. prosinci 2017	
	Dopad na výsledek hospodaření	Dopad do vlastního kapitálu (v %)	Dopad na výsledek hospodaření	Dopad do vlastního kapitálu (v %)
Americký dolar posílení o 20%	-0,879	0	2,054	0
Americký dolar oslabení o 20%	0,879	0	-2,054	0
Euro posílení o 20%	2,241	0	0	0
Euro oslabení o 20%	-2,241	0	0	0
Ostatní měny posílení o 20%	0,695	0	0,354	0
Ostatní měny oslabení o 20%	-0,695	0	-0,354	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.

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.

**Banka CREDITAS a.s.**Příloha účetní závěrky  
za rok končící 31. prosince 2018

<b>31. prosince 2018</b> <b>(mil. Kč)</b>	<b>Do</b> <b>3 měsíců</b>	<b>3 – 12</b> <b>měsíců</b>	<b>1 – 5 let</b>	<b>Více</b> <b>než 5 let</b>	<b>Úrokově</b> <b>necitlivá</b>	<b>Celkem</b>
<b>Aktiva</b>						
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
<b>Aktiva celkem</b>	<b>28 983,3</b>	<b>5 732,9</b>	<b>3 687,7</b>	<b>831,7</b>	<b>1 732,6</b>	<b>40 968,2</b>
<b>Pasiva</b>						
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
<b>Pasiva celkem vč. vlastního kapitálu</b>	<b>28 630,7</b>	<b>2 729,6</b>	<b>4 727,0</b>	<b>1 226,5</b>	<b>3 654</b>	<b>40 968,4</b>

<b>31. prosince 2017</b> <b>(mil. Kč)</b>	<b>Do</b> <b>3 měsíců</b>	<b>3 – 12</b> <b>měsíců</b>	<b>1 – 5 let</b>	<b>Více</b> <b>než 5 let</b>	<b>Úrokově</b> <b>necitlivá</b>	<b>Celkem</b>
<b>Aktiva</b>						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	698,5	0,0	0,0	0,0	53,6	752,1
Pohledávky za bankami	17 966,7	55,0	0,0	1,6	2,0	18 025,3
Pohledávky za klienty	2 713,6	5 602,3	2 436,2	273,6	506,4	11 532,2
Opravné položky	0,0	0,0	0,0	0,0	-198,2	-198,2
Cenné papíry	0,0	45,2	820,6	0,0	379,4	1 245,2
Ostatní aktiva	0,0	0,0	0,0	0,0	340,8	340,8
<b>Aktiva celkem</b>	<b>21 378,8</b>	<b>5 702,5</b>	<b>3 256,8</b>	<b>275,2</b>	<b>1 084,0</b>	<b>31 697,3</b>
<b>Pasiva</b>						
Závazky vůči klientům	18 123,1	2 031,1	4 093,3	1 010,5	119,7	25 377,7
Závazky vůči bankám	4 007,4	0,0	0,0	0,0	0,0	4 007,4
Ostatní pasiva vč. vlastního kapitálu	0,0	0,0	0,0	0,0	2 312,3	2 312,3
<b>Pasiva celkem vč. vlastního kapitálu</b>	<b>22 130,5</b>	<b>2 031,1</b>	<b>4 093,3</b>	<b>1 010,5</b>	<b>2 432,0</b>	<b>31 697,4</b>

Podrozvahová pozice je dále analyzována následovně:

<b>31. prosince 2018</b> <b>(mil. Kč)</b>	<b>Do</b> <b>3 měsíců</b>	<b>3 – 12</b> <b>měsíců</b>	<b>1 – 5 let</b>	<b>Více</b> <b>než 5 let</b>	<b>Úrokově</b> <b>necitlivá</b>	<b>Celkem</b>
<b>Podrozvahová aktiva</b>						
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
<b>Podrozvahová aktiva celkem</b>	<b>5 979,3</b>	<b>956,2</b>	<b>296,9</b>	<b>20,9</b>	<b>137,2</b>	<b>7 390,5</b>
<b>Podrozvahová pasiva</b>						
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
<b>Podrozvahová pasiva celkem</b>	<b>25 141,4</b>	<b>0,0</b>	<b>398,7</b>	<b>0,0</b>	<b>7 280,2</b>	<b>32 820,3</b>

**Banka CREDITAS a.s.**Příloha účetní závěrky  
za rok končící 31. prosince 2018

<b>31. prosince 2017</b> <b>(mil. Kč)</b>	<b>Do</b> <b>3 měsíců</b>	<b>3 – 12</b> <b>měsíců</b>	<b>1 – 5 let</b>	<b>Více</b> <b>než 5 let</b>	<b>Úrokově</b> <b>necitlivá</b>	<b>Celkem</b>
<b>Podrozvahová aktiva</b>						
Poskytnuté záruky	0,0	0,0	0,0	0,0	41,0	41,0
Nevyčerpané rámce kontokorentních úvěrů	34,0	50,7	29,6	0,0	0,0	114,3
Poskytnuté přísliby úvěrů	72,3	429,2	438,1	0,0	0,0	939,6
Poskytnuté zástavy	0,0	0,0	0,0	0,0	83,8	83,8
Kolaterál poskytnutý v REPO obchodech	4 400,0	0,0	0,0	0,0	0,0	4 400,0
Pohledávky ze spotových operací	487,8	0,0	0,0	0,0	0,0	487,8
Pohledávky z derivátů	2 005,5	0,0	0,0	0,0	0,0	2 005,5
<b>Podrozvahová aktiva celkem</b>	<b>6 996,6</b>	<b>479,8</b>	<b>467,7</b>	<b>0,0</b>	<b>124,8</b>	<b>8 071,9</b>
<b>Podrozvahová pasiva</b>						
Přijaté zástavy a zajištění	0,0	0,0	0,0	0,0	5 749,4	5 749,4
Kolaterál přijatý v REPO obchodech	17 359,0	0,0	0,0	0,0	0,0	17 359,0
Závazky ze spotových operací	488,8	0,0	0,0	0,0	0,0	488,8
Závazky z derivátů	2 003,2	0,0	0,0	0,0	0,0	2 003,2
<b>Podrozvahová pasiva celkem</b>	<b>19 851,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>5 749,4</b>	<b>25 600,4</b>

V případě, že by k 31. prosinci 2018 byly úrokové sazby o 200 bazických bodů nižší se všemi ostatními proměnnými konstantními, ekonomická hodnota Banky by byla o 115,7 mil. Kč (2017: 120,58 mil. Kč nižší) nižší.

V případě, že by k 31. prosinci 2018 byly úrokové sazby o 200 bazických bodů vyšší se všemi ostatními proměnnými konstantními, ekonomická hodnota Banky by byla o 55,8 mil. Kč (2017: 76,14 mil. Kč vyšší) vyšší.

**27.10. Riziko likvidity**

Riziko likvidity představuje riziko, že Banka nebude schopna dostát svým závazkům nebo, že nebude schopna financovat svá aktiva. 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 neudrzuje 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).

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 CREDITAS a.s.**Příloha účetní závěrky  
za rok končící 31. prosince 2018

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

- (a) nastavení parametrů produktů, jako např. zvýhodnění vkladů s výpovědní lhůtou bez možnosti předčasného výběru nebo možnost uplatnění změny výše úrokových sazeb,
- (b) nastavení vnitřních kontrolních limitů včetně limitů na výběry hotovosti,
- (c) 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.

<b>31. prosince 2018</b> <b>(mil. Kč)</b>	<b>Do</b> <b>3 měsíců</b>	<b>3 - 12</b> <b>měsíců</b>	<b>1 - 5 let</b>	<b>Více</b> <b>než 5 let</b>	<b>Nespecifi-</b> <b>kováno</b>	<b>Celkem</b>
<b>Aktiva</b>						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 027,3	0,0	0,0	0,0	0,0	<b>1 027,3</b>
Pohledávky za bankami	23 753,3	55,6	0,0	0,0	0,0	<b>23 808,9</b>
Pohledávky za klienty						
- Výkonné	1 251,1	2 299,3	5 865,8	3 630,3	0,0	<b>13 046,5</b>
- Nevýkonné	600,7	111,5	251,9	116,9	0,0	<b>1 081,0</b>
Opravné položky	0,0	0,0	0,0	0,0	-287,1	<b>-287,1</b>
Cenné papíry	8,3	328,1	960,1	379,9	124,2	<b>1 800,6</b>
Ostatní aktiva	57,4	45,8	4,1	10,4	373,4	<b>491,1</b>
<b>Aktiva celkem</b>	<b>26 698,1</b>	<b>2 840,3</b>	<b>7 081,9</b>	<b>4 137,5</b>	<b>210,5</b>	<b>40 968,3</b>
<b>Pasiva</b>						
Závazky vůči klientům	27 831,0	2 285,1	3 842,7	1 059,2	0,0	<b>35 018,0</b>
Závazky vůči bankám a DZ	2 405,4	0,0	0,0	0,0	0,0	<b>2 405,4</b>
Ostatní pasiva vč. vlastního kapitálu	60,1	70,1	0,0	0,0	3 414,7	<b>3 544,9</b>
<b>Pasiva celkem vč. vlastního kapitálu</b>	<b>30 296,5</b>	<b>2 355,2</b>	<b>3 842,7</b>	<b>1 059,2</b>	<b>3 414,7</b>	<b>40 968,3</b>
<b>Čistá výše aktiv / pasiv (-)</b>	<b>-3 598,4</b>	<b>485,1</b>	<b>3 239,2</b>	<b>3 078,3</b>	<b>-3 204,2</b>	<b>0,0</b>
<b>31. prosince 2017</b>						
<b>(mil. Kč)</b>	<b>Do</b> <b>3 měsíců</b>	<b>3 - 12</b> <b>měsíců</b>	<b>1 - 5 let</b>	<b>Více</b> <b>než 5 let</b>	<b>Nespecifi-</b> <b>kováno</b>	<b>Celkem</b>
<b>Aktiva</b>						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	752,1	0,0	0,0	0,0	0,0	<b>752,1</b>
Pohledávky za bankami	17 868,7	155,6	0,0	1,0	0,0	<b>18 025,3</b>
Pohledávky za klienty						
- standardní	271,8	1 038,5	2 426,9	1 669,0	0,0	<b>5 406,2</b>
- klasifikované	481,0	1 392,5	2 949,9	1 302,6	0,0	<b>6 126,0</b>
Opravné položky	0,0	0,0	0,0	0,0	-198,2	<b>-198,2</b>
Cenné papíry	5,3	4,3	854,3	0,0	381,3	<b>1 245,2</b>
Ostatní aktiva	32,6	15,9	2,0	18,9	271,4	<b>340,8</b>
<b>Aktiva celkem</b>	<b>19 411,5</b>	<b>2 606,8</b>	<b>6 233,1</b>	<b>2 991,5</b>	<b>454,5</b>	<b>31 697,4</b>
<b>Pasiva</b>						
Závazky vůči klientům	19 320,6	1 707,7	3 464,4	885,0	0,0	<b>25 377,7</b>
Závazky vůči bankám a DZ	4 007,4	0,0	0,0	0,0	0,0	<b>4 007,4</b>
Ostatní pasiva vč. vlastního kapitálu	51,6	17,8	0,0	0,0	2 242,9	<b>2 312,3</b>
<b>Pasiva celkem vč. vlastního kapitálu</b>	<b>23 379,6</b>	<b>1 725,5</b>	<b>3 464,4</b>	<b>885,0</b>	<b>2 242,9</b>	<b>31 697,4</b>
<b>Čistá výše aktiv / pasiv (-)</b>	<b>-3 968,1</b>	<b>881,3</b>	<b>2 768,7</b>	<b>2 106,5</b>	<b>-1 788,4</b>	<b>0,0</b>



**Banka CREDITAS a.s.**Příloha účetní závěrky  
za rok končící 31. prosince 2018

Podrozkavová pozice je dále analyzována následovně:

<b>31. prosince 2018</b> <b>(mil. Kč)</b>	<b>Do</b> <b>3 měsíců</b>	<b>3 – 12</b> <b>měsíců</b>	<b>1 – 5 let</b>	<b>Více</b> <b>než 5 let</b>	<b>Nespecifi-</b> <b>kováno</b>	<b>Celkem</b>
<b>Podrozkavová aktiva</b>						
Poskytnuté záruky	45,0	0,0	0,0	0,0	0,0	<b>45,0</b>
Nevyčerpané rámce kontokorentních úvěrů	199,1	0,0	0,0	0,0	0,0	<b>199,1</b>
Poskytnuté přísliby úvěrů	2 083,4	0,0	0,0	0,0	0,0	<b>2 083,4</b>
Poskytnuté zástavy	91,8	0,0	0,0	0,0	0,0	<b>91,8</b>
Kolaterál poskytnutý v REPO obchodech	2 689,0	0,0	0,0	0,0	0,0	<b>2 689,0</b>
Pohledávky ze spotových operací	851,1	0,0	0,0	0,0	0,0	<b>851,1</b>
Pohledávky z derivátů	1 430,7	0,0	0,0	0,0	0,0	<b>1 430,7</b>
Odepsané pohledávky	0,0	0,0	0,0	0,0	0,4	<b>0,4</b>
<b>Podrozkavová aktiva celkem</b>	<b>7 390,1</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,4</b>	<b>7 390,5</b>
<b>Podrozkavová pasiva</b>						
Přijaté přísliby	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	<b>0,0</b>
Přijaté zástavy a zajištění	7 280,2	0,0	0,0	0,0	0,0	<b>7 280,2</b>
Kolaterál přijatý v REPO obchodech	23 261,0	0,0	0,0	0,0	0,0	<b>23 261,0</b>
Závazky ze spotových operací	1 427,9	0,0	0,0	0,0	0,0	<b>1 427,9</b>
Závazky z derivátů	851,2	0,0	0,0	0,0	0,0	<b>851,2</b>
<b>Podrozkavová pasiva celkem</b>	<b>32 820,3</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>32 820,3</b>
<b>31. prosince 2017</b>						
<b>(mil. Kč)</b>	<b>Do</b> <b>3 měsíců</b>	<b>3 – 12</b> <b>měsíců</b>	<b>1 – 5 let</b>	<b>Více</b> <b>než 5 let</b>	<b>Nespecifi-</b> <b>kováno</b>	<b>Celkem</b>
<b>Podrozkavová aktiva</b>						
Poskytnuté záruky	41,0	0,0	0,0	0,0	0,0	<b>41,0</b>
Nevyčerpané rámce kontokorentních úvěrů	114,3	0,0	0,0	0,0	0,0	<b>114,3</b>
Poskytnuté přísliby úvěrů	939,5	0,0	0,0	0,0	0,0	<b>939,5</b>
Poskytnuté zástavy	83,8	0,0	0,0	0,0	0,0	<b>83,8</b>
Kolaterál poskytnutý v REPO obchodech	4 400,0	0,0	0,0	0,0	0,0	<b>4 400,0</b>
Pohledávky ze spotových operací	487,8	0,0	0,0	0,0	0,0	<b>487,8</b>
Pohledávky z derivátů	2 005,5	0,0	0,0	0,0	0,0	<b>2 005,5</b>
Odepsané pohledávky	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	<b>0,0</b>
<b>Podrozkavová aktiva celkem</b>	<b>8 071,9</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>8 071,9</b>
<b>Podrozkavová pasiva</b>						
Přijaté přísliby	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	<b>0,0</b>
Přijaté zástavy a zajištění	0,0	0,0	0,0	0,0	5 749,4	<b>5 749,4</b>
Kolaterál přijatý v REPO obchodech	17 359,0	0,0	0,0	0,0	0,0	<b>17 359,0</b>
Závazky ze spotových operací	488,8	0,0	0,0	0,0	0,0	<b>488,8</b>
Závazky z derivátů	2 003,2	0,0	0,0	0,0	0,0	<b>2 003,2</b>
<b>Podrozkavová pasiva celkem</b>	<b>19 851,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>5 749,4</b>	<b>25 600,4</b>

**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 CREDITAS a.s.**

Příloha účetní závěrky  
za rok končící 31. prosince 2018

Banka k identifikaci operačních rizik používá sběr 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 nezbavuje odpovědnosti 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 2018				31. prosince 2017			
	Úroveň FV 1	Úroveň FV 2	Úroveň FV 3	Celkem	Úroveň FV 1	Úroveň FV 2	Úroveň FV 3	Celkem
<b>Dluhové cenné papíry ve FVTPL</b>	<b>321,9</b>	<b>1 014,5</b>	<b>0,0</b>	<b>1 336,4</b>	<b>50,3</b>	<b>813,6</b>	<b>0,0</b>	<b>863,9</b>
- Státní dluhopisy ČR	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
- Korporátní dluhopisy	321,9	1 014,5	0,0	1 336,4	50,3	813,6	0,0	863,9
<b>Majetkové cenné papíry ve FVTPL</b>	<b>99,3</b>	<b>0,0</b>	<b>25,0</b>	<b>124,3</b>	<b>118,3</b>	<b>0,0</b>	<b>263,0</b>	<b>381,3</b>
- Akcie	99,3	0,0	0	99,3	118,3	0,0	0,0	118,3
- Podílové listy a ostatní podíly	0,0	0,0	25,0	25,0	0,0	0,0	263,0	263,0
<b>Ostatní finanční aktiva</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>9,4</b>	<b>0,0</b>	<b>9,4</b>
- Deriváty	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	9,4	0,0	9,4
<b>Aktiva celkem</b>	<b>421,2</b>	<b>1 014,5</b>	<b>25,0</b>	<b>1 460,7</b>	<b>168,6</b>	<b>823,0</b>	<b>263,0</b>	<b>1 254,6</b>
<b>Ostatní finanční závazky</b>	<b>0,0</b>	<b>1,7</b>	<b>0,0</b>	<b>1,7</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>
- Deriváty	0,0	1,7	0,0	1,7	0,0	0,0	0,0	0,0
<b>Závazky celkem</b>	<b>0,0</b>	<b>1,7</b>	<b>0,0</b>	<b>1,7</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>

**Banka CREDITAS a.s.**Příloha účetní závěrky  
za rok končící 31. prosince 2018

Reálné hodnoty analyzované podle úrovně hierarchie reálných hodnot a účetních hodnot aktiv, která nejsou oceněna reálnou hodnotou, jsou následující:

(mil. Kč)	31. prosince 2018				
	Úroveň	Úroveň	Úroveň	Celkem	Účetní
	FV 1	FV 2	FV 3	FV	hodnota
<b>Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank</b>	0	1 027,3	0	<b>1 027,3</b>	1 027,3
<b>Pohledávky za bankami</b>	0	0	23 808,9	<b>23 808,9</b>	23 808,9
<b>Pohledávky za klienty</b>	0	0	13 840,4	<b>13 840,4</b>	13 840,4
<b>Dluhové cenné papíry</b>					
- České státní dluhopisy	343,9	0	0	<b>343,9</b>	340,0
<b>Ostatní aktiva</b>	0	491,0	0	<b>491,0</b>	491,0
<b>Celkem</b>	<b>343,9</b>	<b>1 518,3</b>	<b>37 649,3</b>	<b>39 511,5</b>	<b>39 507,6</b>

(mil. Kč)	31. prosince 2017				
	Úroveň	Úroveň	Úroveň	Celkem	Účetní
	FV 1	FV 2	FV 3	FV	hodnota
<b>Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank</b>	0	752,1	0	<b>752,1</b>	752,1
<b>Pohledávky za bankami</b>	0	0	18 025,4	<b>18 025,4</b>	18 025,4
<b>Pohledávky za klienty</b>	0	0	11 334,1	<b>11 334,1</b>	11 334,1
<b>Ostatní aktiva</b>	0	331,2	0	<b>331,2</b>	331,2
<b>Celkem</b>	0	1 083,3	29 359,5	<b>30 442,8</b>	<b>30 442,8</b>

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 zbývajícím splatností.

## 29. Následné události

Dne 14. ledna 2019 přijala valná hromada Banky usnesení o zvýšení jejího základního kapitálu, na základě kterého došlo po rozvahovém dni 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 také datem zápisu z toho plynoucí nové hodnoty základního kapitálu do Obchodního rejstříku.

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 mění stávající účetní metody zachycení operativních leasingů (pronájmů). K datu sestavení této účetní závěrky činil souvztažný kalkulovaný dopad do navýšení aktiv (práva k užívání z pronájmů) a pasiv (závazky z pronájmů) dle nové metody k 1. lednu 2019 celkem 300,0 mil. Kč. Dopad této změny do výsledku hospodaření ani kapitálu (vlastních zdrojů) Banky nebyl žádný.

Dne 31. ledna 2019 došlo k zániku členství pana Radima Synka v dozorčí radě Banky. Tato změna byla zapsána do obchodního rejstříku dne 14. března 2019.

Kromě výše uvedených nenastaly v období od rozvahového dne do data sestavení účetní závěrky žádné jiné významné události mající vliv na účetní závěrku Banky k 31. prosinci 2018.

**Banka CREDITAS a.s.**

Příloha účetní závěrky  
za rok končící 31. prosince 2018

**Schválení**

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

21. března 2019



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 2018**

## Zpráva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za období roku 2018

Tato zpráva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za období roku 2018 (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 nabytím přímého i nepřímého majetkového podílu na základě uděleného předchozího souhlasu ČNB ze dne 1. dubna 2015.

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 právníky osobami ovládanými stejnou ovládající osobou a dále přidruženými právníky osobami.

K 31. prosinci 2018 byla hodnota podílů ovládající osoby a dalších osob jí ovládaných na základním kapitálu Banky následující:

Osoba	Držený základní akciový kapitál Banky	Podíl na základním kapitálu Banky	
	mil. Kč	Přímý	Nepřímý*
Pavel Hubáček – ovládající osoba	2 031,0	81,82%	3,61%
Creditas Holding AG**	89,7	3,61%	81,82%
EMPERON CAPITAL, a.s.**	0,0	0,0%	85,43%
UNICAPITAL DEVELOPMENT s.r.o.**	0,0	0,0%	85,43%
<b>Celkem</b>	<b>2 120,7</b>	<b>85,43%</b>	-

\* Hodnota vyjadřuje podíly držené prostřednictvím jiných osob, a to ovládající osoby a ostatních ovládaných osob.  
\*\*Osoby jsou ovládanými osobami stejnou ovládající osobou.

Banka v r. 2018 nabyla a k 31.12.2018 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 31.12.2018. Společnost nemá žádné zaměstnance a nevyvíjí žádnou obchodní (podnikatelskou) činnost.

### 2. Úloha Banky

Postavení Banky jako regulované úvěrové instituce je vymezeno ZoB a dále příslušnými pravidly obezřetného podnikání.

Banka podléhá dohledu ČNB na individuálním základě.

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.

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

## **Zpráva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za období roku 2018**

### 3. Způsob a prostředky ovládnání

Mezi ovládající osobou ani jinými osobami jí ovládanými a Bankou nebyla uzavřena žádná ovládací smlouva.

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. 341,1 mil. Kč, dle účetní závěrky k 31. prosinci 2018.

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

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 od ledna 2018 poskytuje podnájem části svých pobočkových kancelářských prostor společnosti UNICAPITAL Invest II a.s. (IČ 06549608), která je ovládanou osobou v rámci Skupiny. Zároveň v této souvislosti došlo k ukončení dříve sjednané smlouvy o podnájem části pobočkových kancelářských prostor společnosti UNICAPITAL Invest I a.s. (IČ 05477395), která je rovněž ovládanou osobou v rámci Skupiny.

## **Zpráva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za období roku 2018**

Banka v závěru roku 2017 sjednala odprodej osobního automobilu ze svého majetku společnosti UNICAPITAL Finance a.s. (IČ 05690421), která je ovládanou osobou v rámci skupiny, přičemž tato transakce byla vypořádána v lednu 2018.

Banka v říjnu 2018 nakoupila od společnosti UNICAPITAL Operation s.r.o. (IČ 06155197) nehmotný majetek pro svoji multibankovní technologickou platformu. Banka dále v této souvislosti nabyla od společnosti Richee a.s., která následně změnila název na Nemovitosti nájemního bydlení II a.s. (IČ 06711464), do svého majetku ochrannou známku. Obě tyto společnosti jsou ovládanými osobami v rámci 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.

Banka v rámci své finanční činnosti podstoupila investice do veřejně obchodovatelných dluhopisů emitovaných subjekty UNICAPITAL ENERGY a.s. (IČ 01881469) a UNICAPITAL Invest I a.s. (IČ 05477395), 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 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 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 2018 konkrétně navýšila kapitál Banky celkem o částku 964 mil. Kč.



## Zpráva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za období roku 2018

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 21. března 2019



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



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

