

**Banka CREDITAS a.s.**

**Výroční zpráva 2020**

## Obsah:

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

## Identifikační a kontaktní údaje:

Subjekt:	Banka CREDITAS a.s.
Sídlo:	Sokolovská 675/9, Karlín, 186 00 Praha 8
Obchodní rejstřík:	Městský soud v Praze, oddíl B, vložka 23903
IČ:	63492555
DIČ:	CZ63492555
Centrála:	tř. Svobody 1194/12, 779 00 Olomouc
Bankovní kód:	2250
Swift kód:	CTASCZ22
Internet:	<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:	<a href="http://www.creditas.cz/povinne-uverejnovane-informace">www.creditas.cz/povinne-uverejnovane-informace</a>
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>

Vážení klienti a partneři, milé kolegyně a kolegové,

rok 2020 byl bezpochyby jedním z nejhorších v novodobé historii České republiky. Pandemie COVIDu-19 změnila naše hodnoty, zpomalila naše životní tempo a přinesla situace, na které jsme nebyli připraveni. Česká ekonomika byla důsledky pandemie výrazně zasažena, mnoho firem přišlo o zisky, některé pandemii nepřežijí. Banka CREDITAS zvládla i přes všechny těžkosti loňský rok dobře. Ztratili jsme sice velkou porci výnosů, včasnými opatřeními se nám ale podařilo významně snížit náklady a udržet tak banku v zisku.

První covidová vlna přišla v březnu loňského roku. Prudký pokles repo sazby České národní banky nás donutil snížit úroky vyplácené na klientských vkladech. Zvažovali jsme, zda nesnížíme provozní náklady zmenšením pobočkové sítě, omezením počtu nabízených produktů či propouštěním zaměstnanců. To by však znamenalo rezignaci a popření skvělých výsledků minulých let, proto jsme se rozhodli s nepříznivými podmínkami bojovat dalším rozvojem banky a její nabídky. Našimi hlavními zbraněmi se staly zlepšování stávajících služeb a intenzivní příprava nových bankovních produktů.

V polovině roku jsme klientům představili CREDITAS Banking – novou generaci našeho on-line bankovníctví. Jeho desktopová varianta je zcela nová, mobilní bankovníctví je založeno na osvědčené aplikaci Richee. CREDITAS Banking průběžně rozšiřujeme a doplňujeme o další funkce, které naše digitální bankovníctví postupně posouvají do role užitečného asistenta, jenž klientovi pomáhá se správou financí.

V průběhu loňského roku jsme představili sadu nových úvěrových produktů určených pro segment malého podnikání (MSE/SME), který by se měl brzy stát významným pilířem našich příjmů. Intenzivně jsme také rozvíjeli naši nabídku hypotečních produktů. Na základě preferencí klientů jsme změnilí systém sazeb a nejnižší úroky jsme začali poskytovat na hypotéky s nejdelsí fixací, díky tomu si mohou vytvořit dlouhodobé rodinné finanční plány. Retailovým klientům jsme vyšli vstříc a při půlročním moratoriu jsme jim odložili nejen splátky, ale jako jedna z mála bank jsme jim po tuto dobu také odpustili úroky.

Důsledky ekonomických turbulencí nás však vloni donutily významně omezit náklady na úroky vyplácené na vkladech klientů. Tento krok byl bohužel nezbytný a sáhla k němu i konkurence. I po snížení sazeb jsme ale klientům nabízeli vyšší úrok, než jaký jsme sami získávali z úložek u ČNB. V následném mezibankovním srovnání naše snížené sazby i nadále patří mezi nejvýhodnější. Navíc jsme intenzivně pracovali na rozšíření spektra investičních produktů, které by našim klientům poskytly atraktivní zhodnocení při odpovídajícím riziku. Do nabídky cenných papírů postupně přibyly dluhopisy dalšího emitenta, k nemovitostnímu fondu jsme na počátku letošního roku přidali ještě dva fondy pro kvalifikované investory. Nemovitostní fond byl bohužel hned po svém startu zasažen covidovou krizí, ale děláme vše pro to, aby se výkonnost fondu v tomto a následujících letech významně zlepšila.

Rok 2021 zřejmě bude ve znamení COVIDu-19, budeme ale dělat maximum pro to, aby nás pandemie nezastavila. Chceme i nadále klienty získávat nejen výhodnými podmínkami, ale také vysokou kvalitou našich služeb. Větší pozornost budeme věnovat také komunikaci s klienty. Po roční pauze znovu rozšiřujeme naši pobočkovou síť, vznikají nová firemní a hypoteční centra. Maximální pozornost věnujeme rozvoji elektronické komunikace, kterou v době karanténních opatření používalo více klientů než kdykoli předtím. Chceme podpořit další rozvoj komunikační infrastruktury napříč všemi kanály a být tak klientům co nejbliž.

Na závěr bych rád poděkoval všem klientům, kteří nám zachovávají dlouhodobou přízeň. Děkuji všem partnerům a kolegům za množství odvedené práce a za velké nasazení v obtížné době karantény a komplikovaných podmínek práce z home office. Děkuji všem pobočkovým bankéřům, kteří rychle zvládli nová bezpečnostní opatření v boji proti COVIDu-19 a naše pobočky tak prošly rokem 2020 bez vážnějších výpadků. V neposlední řadě můj dík patří i majoritnímu akcionáři Pavlu Hubáčkovi za dlouhodobou podporu v rozvoji banky.

S úctou



Vladimír Hořejší  
předseda představenstva a generální ředitel

V Praze 13. dubna 2021

**Banka CREDITAS a.s.**

**Zpráva představenstva za rok končící 31. prosince 2020**

**Banka CREDITAS a.s.**

## **Zpráva představenstva za rok končící 31. prosince 2020**

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 2020 a záměrech jejího dalšího rozvoje.

Na úvod můžeme konstatovat a ujistit, že Banka náročný, nečekaný, a ještě do nedávna nepředstavitelný vývoj i nové výzvy, které rok 2020 přinesl, zvládá dobře.

Zásadním tématem, které v uplynulém roce dominovalo a podstatně ovlivnilo nejen dosavadní plány a činnosti Banky, ale i veškerý chod hospodářství a společnosti, je pandemie COVID-19.

Tato pandemie způsobila významná narušení mnoha podnikatelských a hospodářských aktivit v České republice i v celosvětovém měřítku a její dopady se přirozeně odrazily i v činnostech, výsledcích a finanční pozici Banky. Banka si ovšem i za této situace nadále udržela silnou a stabilní finanční pozici a adekvátně adresovala rizika, včetně těch dodatečných, která jí přímo či nepřímo ze situace kolem COVID-19 plynou.

Banka s ohledem na zásady svého klientského přístupu přijímala opatření, aby negativní dopad omezení na poskytované služby klientům byl pokud možno minimalizován, samozřejmě vše při důsledném respektování a dodržování příslušných opatření státní správy. U poboček byly proto v závislosti na vývoji situace a místních podmínkách operativně přizpůsobovány provozní doba a režim. Pro maximální možnou ochranu klientů i zaměstnanců Banky jsou samozřejmostí zvýšená hygienická opatření. Klienti rovněž mohou pro svůj komfort využívat digitálního bankovníctví, kterým lze obsloužit většinu služeb bez nutnosti fyzické návštěvy poboček.

Za účelem omezení negativních dopadů pandemie COVID-19 na makroekonomickou a hospodářskou situaci byla také přijata řada mimořádných zákonných opatření, která dle jejich povahy mají přímý nebo nepřímý dopad na Banku a její klienty.

Jedním z nich je zákon o některých opatřeních v oblasti splácení úvěrů v souvislosti s pandemií COVID-19 (tzv. „úvěrové moratorium“). Toto opatření mělo přirozeně přímý dopad na činnost Banky v její hlavní úvěrové činnosti. Úvěrové moratorium umožnilo kvůli výpadkům příjmů dlužníků z řad firem, živnostníků a domácností v souvislosti s koronavirovou pandemií rychlý a jednoduchý odklad splátek na 3 nebo na 6 měsíců. ČNB jako orgán dohledu nad finančním trhem v ČR podrobně monitoruje, jak se moratorium a další vývoj situace projevuje v úvěrových portfoliích bank a jaké má další dopady na jejich likviditní a kapitálovou situaci. Banka proto důkladně zvážila, která odvětví byla zasažena nebo mohou být zasažena pandemií COVID-19, a v rámci těchto odvětví provedla analýzu svých úvěrových expozic.

Na základě výsledků této analýzy došlo u části portfolia ke změně stupně a/nebo zvýšení opravných položek za účelem krytí rizik možných úvěrových ztrát, a to při zohlednění možného dalšího méně příznivého a tím pro Banku finančně více zatěžujícího vývoje. Dle dosavadního hodnocení i skutečného vývoje svých kreditních expozic je Banka přesvědčena, že opravné položky k rizikům jsou tvořeny v adekvátní výši.

S ohledem na své deklarované klientské zásady a standardy se Banka jako jedna z mála bank rozhodla poskytnout svým klientům úlevy i nad rámec zákonných opatření. Zatímco většina bank poskytovala odklad splátek dle zákonných podmínek, Banka CREDITAS se rozhodla v případě hypotečních úvěrů splňujících určitá kritéria poskytnout nejen odklad splátek úroků, ale i jejich odpuštění, a účinněji tak pomoci svým klientům v jejich nečekané a často složité situaci, kterou nemohli předvídat.

Dalším významným faktorem v souvislosti s COVID-19, který se ve finanční pozici a výsledcích hospodaření Banky také významně odrazil, byl pokles referenčních sazeb vyhlášených ČNB. Banka byla nucena na tento krok ve své další hlavní obchodní činnosti, kterou je přijímání klientských depozit, reagovat a snížit sazby na klientských vkladech. Banka tím také ustoupila od své dosavadní obchodní politiky, která byla charakteristická významným bilančním růstem, kdy Banka v období 2017 až jaro 2020 zvýšila prostřednictvím růstu klientských vkladů svůj bilanční objem na více než šestinásobek. Důvodem je, že za daných podmínek by další růst znamenal pro Banku jednak dodatečnou neúměrnou finanční a zdrojovou zátěž, ale navíc by byl pro dohlednou dobu i obtížně využitelný a zhodnotitelný z pohledu celkové obchodní a finanční racionality. Banka se proto primárně zaměřila na stabilizaci rizikové a finanční pozice, včetně specifických a dodatečných faktorů plynoucích z COVID-19.

Banka v průběhu roku 2020 úspěšně realizovala program vydaných podřízených vkladů, které lze při splnění k tomu nutných podmínek zahrnout jako složku tzv. regulatorního kapitálu pro obezřetnostní účely, a tím dosáhnout určitou cílovanou skladbu kapitálu.

Banka v roce 2020 dále rozvíjela svoji činnost obchodníka s cennými papíry, kde navzdory COVID-19 bylo dosaženo výborných výsledků. V rámci této činnosti se jedná především o zprostředkování prodeje a administraci (služby evidence majetku zákazníků) emitovaných veřejně obchodovatelných dluhopisů subjektů skupiny UNICAPITAL, již je Banka jako ovládaná osoba také součástí, a dále pak i investičních nástrojů (dluhopisy, podílové listy SICAV) úzkého vybraného počtu dalších emitentů.

V návaznosti na předchozí léta nadále pokračovala diferenciací a rozvíjením komunikačních kanálů mezi Bankou a klienty.

I přes rychlý rozvoj moderních komunikačních technologií, kterému v roce 2020 napomohla i situace kolem COVID-19, řada, především starších klientů Banky, anebo klientů, kde to povaha služby nebo produktu vyžaduje, i nadále upřednostňuje osobní kontakt a jednání s bankéřem. Banka proto udržuje, modernizuje a dále rozvíjí svoji pobočkovou síť. Ta v roce 2020 čítala 35 poboček a geograficky pokrývala celé území republiky. Pobočky jsou primárně situovány ve městech s regionálním významem, aby byly snadněji přístupné i pro klienty dojíždějící z tzv. střediskových spádových oblastí.

Mladší klienti naopak zpravidla preferují komunikaci prostřednictvím elektronických kanálů. Obecně převažují názory, že tento trend bude nadále sílit. Banka proto klade velký důraz na technologický rozvoj. Samozřejmostí je již nabídka okamžitých plateb, moderní způsoby placení prostřednictvím mobilních zařízení a chytrých hodinek. Klienti Banky mohou rovněž platit prostřednictvím služeb Google Pay či Garmin Pay, a také službou Apple Pay, kterou Banka spustila na počátku roku 2020. Nových možností se klienti dočkali také v novém on-line bankovním CREDITAS Banking, které je tvořeno nově vyvinutým internetovým bankovním pro počítače a tablety, a dále mobilním bankovním, které vychází z osvědčené multibankovní aplikace Richee, jež byla první platformou ve své kategorii na českém trhu. Banka neustále rozšiřuje možnosti on-line formulářů na webu, technickou funkcionalitu aplikací a důraz je kladen také na rychlost a přesnost reakcí na dotazy pokládané na sociálních sítích.

Evropská směrnice o platebním styku od ledna 2018 také umožňuje se souhlasem klienta zpřístupnit informace o jeho bankovním účtu třetím stranám. Klient tak může v rámci jediné aplikace monitorovat a spravovat více svých účtů vedených v různých bankách. Banka tuto možnost rychle využila a jako první na českém trhu umožnila klientům připojit do internetového bankovního účty vedené u jiných bank. Komunikaci s uživateli prostřednictvím této platformy považuje Banka za mimořádně cennou, neboť z ní lze čerpat konkrétní preference klientů a sledovat vývojové tendence směřující k novým službám a funkcím, které klienti od bankovních aplikací požadují. Se spuštěním dětských produktů navíc aplikace využívají i klienti mladší 18 let a z jejich názorů

a přání lze zjistit, jak tato generace s digitálním bankovníctvím pracuje a jak výrazně se její preference liší od starších klientů.

Nabídka produktů a služeb Banky i rozšiřování spektra moderních technologií se odrazilo v zájmu a nárůstu počtu nových klientů, kdy na počátku března 2020 Banka pokořila hranici 100 tisíc klientů. V průběhu roku 2020 Banka doplnila svoji nabídku o další produkty a služby. V rámci toho je vhodné zmínit zejména specializovanou nabídku pro segment prémiového bankovníctví, v němž Banka klientům poskytuje nadstandardní produkty, jakými jsou karty Mastercard World Elite Silver a karta z pravého zlata Mastercard Real Gold, fondy kvalifikovaných investorů a další prémiové investiční produkty. Samozřejmostí služeb prémiového bankovníctví je osobní přístup šitý na míru potřebám a požadavkům klientů.

Výhodnost a kvalita produktů a služeb se také promítá v řadě získaných ocenění od veřejnosti i od finančních specialistů. V první řadě se jedná o vítězství v projektu Vstřícná banka, v němž Banka oficiálně získala titul nejlevnější české banky. K vítězství Banky vedle minimálních poplatků a nákladů na vedení běžného účtu přispěl také stručný a přehledný sazebník. Stejně jako v minulých letech Banka uspěla také v tradiční soutěži Finanční produkt roku 2020, kde získala ocenění za svůj Spořicí účet+. Připomenout je třeba také úspěch Banky v soutěži Českých 100 Nejlepších, v jejímž konečném žebříčku se Banka jako jedna z mála tuzemských finančních institucí umístila v první čtyřicítce nejlepších českých firem.

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

- Celkový bilanční objem dosáhl k 31. prosinci 2020 hodnoty 66,7 mld. Kč a Banka si tak do značné míry udržela dosažený potenciál z obchodního růstu několika předchozích let.
- Významná složka aktiv, která je také hlavním zdrojem úrokových výnosů, je představována pohledávkami z poskytnutých tzv. korporátních úvěrů klientům, které primárně směřují na financování projektů českých firem. K tomu Banka v souladu se svými obchodními plány postupně rozvíjela i poskytování hypotečních úvěrů. Rozvahová hodnota úvěrů k 31. prosinci 2020 představovala 15,7 mld. Kč. Poměr zastoupení tzv. pohledávek v selhání v relaci k celkovému portfoliu pohledávek z úvěrů, příslibů a záruk dosahoval 14,2 % a odráží i uplatňování obezřetného přístupu k úvěrovým rizikům v rámci procesu zkvalitňování řídicích a kontrolních procesů včetně reflexe specifických rizik z COVID-19.
- Objem přijatých vkladů k 31. prosinci 2020 činil 61,4 mld. Kč, přičemž tato komponenta i nadále tvoří nejvýznamnější položku pasiv. Banka se v této oblasti historicky zaměřuje především na poskytování efektivního zhodnocování úspor pro zejména tzv. drobné vkladatele a průběžně přitom rozvíjí vztahy i s firemní klientelou.
- Hotovost, vklady a pohledávky z REPO operací u centrální banky a ostatní vklady splatné na požádání k 31. prosinci 2020 činily 43,7 mld. Kč, což představovalo téměř 66 % celkového bilančního objemu Banky. To se příznivě promítá v rizikovém profilu a likvidní pozici Banky. Pohledávky u ostatních bank a DZ byly v hodnotě 0,1 mld. Kč. Investice Banky do dluhopisů představovaly 2,0 mld. Kč v případě korporátních resp. 3,9 mld. Kč u státních a 0,3 mld. Kč bylo dále zainvestováno do hypotečních zástavních listů. Hodnota majetkových cenných papírů činila 0,1 mld. Kč.



- Hodnota vlastního kapitálu Banky k 31. prosinci 2020 činila 4,5 mld. Kč. Při celkové hodnotě rizikově vážených expozic 22,6 mld. Kč činila hodnota ukazatele celkového kapitálového poměru 20,10 %. Hodnota kapitálových poměrů pro kmenový a zároveň i celkový kapitál Tier 1 činila 18,66 %.
- Položky dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku, správních a ostatních provozních nákladů reflektují významné investice a výdaje ve vztahu k rozvoji pobočkové, systémové a informační infrastruktury za účelem dosažení adekvátního standardu na místním technologicky vyspělém bankovním trhu i dalšího růstového potenciálu Banky včetně plnění požadavků na řádné a soustavné řízení podstupovaných rizik. Obecně přirozeně jde o finančně zatěžující faktory, jejichž vynakládání je však, s ohledem na budoucí strategické záměry, plány, rozvoj a činnost Banky a zároveň i vysoce konkurenční podmínky panující na zdejší bankovním trhu, považováno za nezbytné.
- Úrokové výnosy představují stěžejní zdroj výnosů a za období 12 měsíců končící 31. prosince 2020 dosáhly hodnoty 1,6 mld. Kč, přičemž úrokové náklady za toto období byly v hodnotě 0,7 mld. Kč.
- Zisk po zdanění za rok 2020 činil 114,3 mil. Kč. To je při souběhu řady faktorů, konkrétně se zejména jedná o dosažený bilanční objem a jeho strukturu, podstupování a financování řady rozvojových a infrastrukturních projektů, nezbytné dodržování příslušných obezřetnostních zásad a v neposlední řadě dopady COVID-19, včetně reflexe z nich plynoucích dodatečných rizik a ostatních zatěžujících faktorů, velmi příznivá hodnota.

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.

Zbývá ještě představit budoucí záměry Banky.

Především je nezbytné zmínit, že na základě dosavadního vývoje COVID-19 lze reálně očekávat, že jeho následky se budou dále různě projevovat i poté, co dojde ke zrušení nebo rozvolnění omezujících opatření státní správy a k návratu situace do normálního chodu ekonomiky a společnosti, přičemž dosažení takového stavu je zatím objektivně časově i věcně neurčitě. Protože se situace stále vyvíjí v závislosti na externích faktorech a okolnostech, které jsou mimo vliv Banky, není možné v tomto ohledu ani činit spolehlivé odhady a predikce. Dopad pandemie na makroekonomické prognózy, finanční pozici a výsledky hospodaření Banky se proto bude zohledňovat na základě průběžného vývoje a aktualizace relevantních informací v čase, včetně přijímání vnitřních korigujících opatření.

Základem budoucí činnosti Banky každopádně bude i nadále osobní a profesionální přístup ke klientům, jimž budou poskytovány odpovídající produkty a služby. Banka při něm bude klást maximální důraz na důvěru, poctivost a obezřetné úvěrování.

V oblasti stěžejní 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 chce Banka uplatnit svoji určitou konkurenční výhodu oproti jiným poskytovatelům úvěrů, kteří nemohou nebo nejsou ochotni specifické potřeby klientů zohlednit či je uspokojit v přiměřeném časovém horizontu.

V rámci strategického záměru diverzifikace stávajících korporátních úvěrových expozic další plány Banky také počítají s významným náběhem hypotečního úvěrování a rozvinutím poskytování úvěrů do tzv. SME segmentu představovaného v daném kontextu různými provozovateli živností a ostatními menšími podnikateli. Na jedné straně se sice jedná o do značné míry satureovaný trh, na druhé straně i tak poskytuje pro nové účastníky, jako je Banka, dostatek příležitostí včetně obnovy (refixací) stávajících hypoték.

Banka bude i nadále pokračovat v rozvoji svých činností jako obchodníka s cennými papíry. Činnost Banky by v této oblasti měla být také podpořena získáním povolení a zahájením činnosti její založené dceřiné společnosti CREDITAS investiční společnost a.s. a rovněž dalšími rozvojovými aktivitami v rámci finanční skupiny CREDITAS, které je Banka také dílčí součástí.

Klientům, kteří při stávajících nízkých úrokových sazbách poptávají určitý vyšší výnos při akceptaci s tím spojených rizik, plánuje Banka nabídnout další programy podřízených dluhopisů.

Maximální důraz bude Banka klást na další rozvoj moderních technologií, a to především v oblasti internetového a mobilního bankovníctví. Dalších inovací se dočkají také interní systémy Banky, aby bylo možné potřeby klientů vyřizovat rychleji, efektivněji a s maximální bezpečností. V souladu s aktuálními technologickými trendy Banka svým klientům umožní sjednávat maximum produktů a provádět co nejvíce finančních operací bez nutnosti osobní návštěvy pobočky. Cílem dalšího rozvoje elektronické komunikace je dosažení stavu, kdy klient bude mít ve většině případů na výběr, zda příslušný krok (např. sjednání produktu) provede osobně na pobočce, nebo stejnou operaci provede elektronicky prostřednictvím on-line bankovníctví nebo aplikace.

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

Růst a rozvoj Banky bude v náročném konkurenčním prostředí vyžadovat oslovení a získání dalších nových klientů. Banka proto plánuje za účelem celkového posílení povědomí na zdejším trhu realizaci marketingových kampaní, které budou zaměřeny na klíčové produkty a služby.

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

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

Banku zavazuje důvěra klientů. Jejich názory a podněty bude posilovat průběžnými průzkumy spokojenosti a aktivní komunikací na sociálních sítích. Bezprostřední zpětná vazba je pro Banku zdrojem cenných podnětů ke zkvalitňování produktů a služeb, ale také inspirací pro další rozvoj

**Banka CREDITAS a.s.**

**Zpráva představenstva za rok končící 31. prosince 2020**

a růst. Banka, jakožto klientsky orientovaná instituce, bude i nadále investovat finanční prostředky do zvýšení kvality služeb poskytovaných klientům, rozvíjet školicí programy pro své zaměstnance a upevňovat tak kladné vnímání značky Banka CREDITAS.

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

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

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

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

V Praze dne 13. dubna 2021

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 2020**

Vážené dámy, vážení pánové,

dovolte mi předložit zprávu o činnosti dozorčí rady Banky CREDITAS a.s. (dále také jen „Banka“) za rok 2020.

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 útvech Banky. Dozorčí rada má 3 členy. Po celé období roku v ní působily JUDr. Alena Sikorová, Ing. Kamila Valštyňová a Ing. Jitka Plášilová.

V průběhu roku 2020 se dozorčí rada sešla celkem na 5 zasedáních. Výkon veškeré činnosti dozorčí rady je 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. Protože Banka jako regulovaná úvěrová instituce podléhá dohledu ČNB, která je orgánem vykonávajícím dohled nad finančním trhem v České republice, dozorčí rada se v rámci své činnosti také zaměřovala na plnění opatření přijímaných Bankou za účelem zajišťování souladů v oblasti obezřetného podnikání a regulatoriky.

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.

Dozorčí rada také po část roku 2020 zajišťovala funkci výboru pro audit, který nebyl v Bance s ohledem na její velikost zřízen. Dozorčí rada v této působnosti zejména sledovala účinnost vnitřní kontroly a systému řízení rizik, účinnost vnitřního auditu a jeho nezávislost, sledovala postup sestavování účetní závěrky, sledovala proces povinného auditu. Vykonávala také další úkony dle ustanovení § 44 zákona č. 93/2009 Sb., o auditorech a souvisejících právních předpisů včetně nařízení Evropského parlamentu a Rady EU. Výbor pro audit byl zřízen na základě naplnění příslušných kritérií rozhodnutím valné hromady Banky k 1. červenci 2020 a následně v plném rozsahu převzal výkon výše uvedených činností vymezených právními předpisy pro tento výbor.

Dozorčí rada na základě svých poznatků také udělovala doporučení příslušným orgánům a členům vrcholného vedení Banky za účelem zdokonalování celkové funkce řídicího a kontrolního systému. Dozorčí rada neshledala žádné nedostatky, které by měly za následek nefunkčnost či neefektivnost řídicího a kontrolního systému jako celku.

**Banka CREDITAS a.s.**

**Zpráva dozorčí rady za rok končící 31. prosince 2020**

Dozorčí rada přezkoumala účetní závěrku, výroční zprávu, zprávu o vztazích a návrh na rozdělení zisku Banky za rok končící 31. prosince 2020 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 13. dubna 2021

## Zpráva nezávislého auditora

akcionářům společnosti Banka CREDITAS a.s.

### Zpráva o auditu účetní závěrky

---

#### Náš výrok

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti Banka CREDITAS a.s., se sídlem Sokolovská 675/9, Praha 8 („Banka“) k 31. prosinci 2020 a její finanční výkonnosti za rok končící 31. prosince 2020 v souladu s českými účetními předpisy.

#### Předmět auditu

Účetní závěrka Banky se skládá z:

- rozvahy k 31. prosinci 2020,
- výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2020,
- přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosince 2020, a
- přílohy účetní závěrky, která obsahuje podstatné účetní metody a další vysvětlující informace.

#### Základ pro výrok

---

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 („nařízení EU“) a auditorskými standardy Komory auditorů České republiky, kterými jsou Mezinárodní standardy auditu doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami (společně „auditorské předpisy“). 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 s Etickým kodexem pro auditory a účetní odborníky (včetně Mezinárodních standardů nezávislosti) vydaným Radou pro mezinárodní etické standardy účetních („kodex IESBA“) a přijatým Komorou auditorů České republiky, se zákonem o auditorech a nařízením EU jsme na Bance nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z kodexu IESBA, ze zákona o auditorech a nařízení EU.

---

## Přístup k auditu

### Přehled



---

Významnost jsme zvolili na úrovni 0,85 % kmenového regulatorního kapitálu Tier 1 (CET1), což činí 35,8 miliónů Kč.

---

Riziko znehodnocení úvěrů a jiných pohledávek za klienty, zahrnující dopad pandemie covid-19

---

Při plánování auditu jsme 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. Tak jako v případě všech našich auditů jsme se zaměřili také na rizika obcházení vnitřních kontrol vedením, včetně vyhodnocení toho, zda nebyla zjištěna předpojatost, jež by vytvářela riziko výskytu významné nesprávnosti z důvodu podvodu.

### Hladina významnosti

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

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

---

#### **Celková hladina významnosti pro Banku**

35,8 miliónů Kč

(35,0 miliónů Kč v předchozím období)

---

#### **Jak byla stanovena**

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

---



### **Zdůvodnění použitého základu pro stanovení významnosti**

Posoudili jsme možnost zvolit jako základ pro stanovení významnosti zisk před zdaněním, neboť cílem Banky je dosahování zisku. Úroveň hospodářského výsledku Banky se významně mění. I proto se klíčoví uživatelé účetní závěrky, dle našeho posouzení, soustředí především na její kapitálovou vybavenost, a proto jsme jako základ pro stanovení významnosti zvolili údaj o kmenovém regulačním 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 regulačních požadavků na kapitálovou vybavenost relativně nového bankovního subjektu veřejného zájmu jsme zvolili hladinu významnosti nižší, a to na úrovni 0,85% (2019: 0,85%).

### **Hlavní záležitost auditu**

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

#### **Hlavní záležitost auditu**

#### **Jak audit pracoval s hlavní záležitostí auditu**

##### **Riziko znehodnocení úvěrů a jiných pohledávek za klienty, zahrnující dopad pandemie covid-19**

Banka vykázala v rozvaze a v bodě 6. účetní závěrky klientské úvěrové portfolio ve výši 15 739 milionů Kč.

Úvěrové portfolio Banky se vyznačuje významnou expozicí na odvětví developmentu a nemovitostí. Portfolio je rovněž relativně koncentrované. Deset největších individuálních expozic tvoří jeho významnou část. Úvěry s jednou velkou splátkou na konci splatnosti úvěru tvoří téměř jednu čtvrtinu jejího portfolia.

Riziko nesplacení poskytnutých úvěrů je nedílnou součástí bankovních činností, vyčíslení znehodnocení je pak nejvýznamnějším odhadem, který přímo a významně ovlivňuje hospodářský výsledek.

Postup vedení při stanovení předpokladů, které mají největší vliv na řádný odhad ocenění úvěrů je popsán v bodech 2, 3, 6 a 26 účetní závěrky.

Opravné položky se vypočítávají pomocí modelů, které přibližují dopad současných ekonomických a úvěrových podmínek, a také prospektivních informací a prognóz na úvěrové portfolio Banky.

Zásadní vliv na úvěrové riziko a výsledky za rok 2020 měla pokračující pandemie covid-19,

V rámci letošních auditních procedur jsme se při posuzování úvěrového rizika a znehodnocení úvěrů specificky zaměřili na dopady pandemie covid-19, abychom posoudili její vliv na hodnotu úvěrového portfolia a vyčíslení opravných položek.

Náš přístup zahrnoval ověření některých specifických kontrol, které má Banka pro tuto oblast zavedeny. Prováděli jsme rovněž přímé ověření finančních zůstatků, které Banka vykazuje v účetní závěrce.

Identifikované nedostatky ve vnitřním kontrolním systému jsme komunikovali s výborem pro audit a představenstvem Banky a zohlednili v naší testovací strategii.

Nejprve jsme posoudili existující zásady pro tvorbu opravných položek k úvěrům, jejich soulad se standardem IFRS 9 a kontrolní systém zajišťující jejich dodržování.

Dále jsme využili práce našich expertů v oblasti modelování finančních rizik k ověření modelů užitých k vyčíslení očekávaných úvěrových ztrát. Posoudili jsme též přístup ke klasifikaci dlužníků využívajících úvěrového moratoria a identifikace významného zhoršení úvěrového rizika.

kteřá vedla k zavedení úvěrového moratoria, k meziročnímu poklesu českého hrubého domácího produktu a významně ovlivnila především tržby a ziskovost řady ohrožených oborů a dlužníků a přispěla k nárůstu nejistoty. Tato specifická situace si vyžádala kritický přístup k identifikaci významného zhoršení úvěrového rizika.

Identifikace momentu znehodnocení a očekávané budoucí peněžní toky zahrnují komplexní účetní odhady. Specifické charakteristiky úvěrového portfolia Banky komplexnost těchto účetních odhadů dále zvyšují.

Vedení Banky vyhodnotilo, že její stávající systém pro stanovení znehodnocení úvěrů nemusí být za současné situace plně vyhovující. Proto byla provedena analýza klientů v zasažených odvětvích a související úprava parametrů vstupujících do výpočtu opravných položek.

Využili jsme také naše specialisty na informační technologie, kteří ověřili přístupová oprávnění, zpracování dat a automatické kalkulace v klíčových systémech.

Na vybraném vzorku úvěrů jsme ověřili přiřazení úvěru do tří stupňů definovaných IFRS 9. Zkontrolovali jsme též identifikaci významného zvýšení úvěrového rizika a vyčíslení pravděpodobnosti selhání a výše úvěrové expozice a ztrát při selhání a zohlednění prospektivních informací, neboť tyto faktory mají zásadní vliv na vyčíslení úvěrových ztrát již vzniklých v roce 2020 i ztrát očekávaných.

Provedli jsme také přepoččet opravných položek k úvěrovému portfoliu a zkontrolovali přesnost datových vstupů.

Prověřili jsme též přiměřenost zveřejněných informací, které příslušné standardy vyžadují.

---

### **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 působí.

---

### **Ostatní informace**

Za ostatní informace odpovídá představenstvo Banky. Jak je definováno v § 2 písm. b) zákona o auditorech, ostatními informacemi jsou informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora.

Naš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je součástí našich povinností souvisejících s auditem účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném nesouladu s účetní závěrkou či s našimi znalostmi o Bance získanými během auditu nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně nesprávné. Také jsme posoudili, 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 i na postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti.

Na základě provedených postupů v průběhu našeho auditu, do míry, již dokážeme posoudit, jsou dle našeho názoru:

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

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o Bance a o prostředí, v němž působí, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné nesprávnosti. Žádnou významnou nesprávnost jsme nezjistili.

---

## Odpořevnost pŕedstavenstva, dozorčŕí rady a vŕboru pro audit Banky za ŕčetnŕí zŕvŕrku

Pŕedstavenstvo Banky odpovŕdŕa za sestavenŕí ŕčetnŕí zŕvŕrky podŕavajŕcí vŕrnŕy a poctivŕy obraz v souladu s ŕeskŕy mi ŕčetnŕími pŕedpisy, a za takovŕy vnitŕnŕí kontrolnŕí systŕm, kterŕy povaŕuje za nezbytnŕy pro sestavenŕí ŕčetnŕí zŕvŕrky tak, aby neobsahovala vŕznamnŕe nesprŕvnosti zpŕsobenŕe podvodem nebo chybou.

Pŕi sestavovŕnŕí ŕčetnŕí zŕvŕrky je pŕedstavenstvo Banky povinno posoudit, zda je Banka schopna nepŕetrŕitŕe trvat, a pokud je to relevantnŕí, popsat v pŕŕloze ŕčetnŕí zŕvŕrky zŕleŕitosti tŕykajŕcí se jejího nepŕetrŕitŕeho trvŕnŕí a pouŕitŕí pŕedpokladu nepŕetrŕitŕeho trvŕnŕí pŕi sestavenŕí ŕčetnŕí zŕvŕrky, s vŕjmkou pŕŕpadŕ, kdy pŕedstavenstvo plŕnuje zrušenŕí Banky nebo ukončenŕí její ŕinnosti, resp. kdy nemŕ jinou reálnou moŕnost neŕ tak uĕinit.

Za dohled nad procesem ŕčetnŕího vŕkaznictvŕí odpovŕdŕa dozorčŕí rada Banky.

Za sledovŕnŕí postupu sestavovŕnŕí ŕčetnŕí zŕvŕrky odpovŕdŕa vŕbor pro audit Banky.

---

## Odpořevnost auditora za audit ŕčetnŕí zŕvŕrky

Našŕm cŕlem je zŕskat pŕimŕŕenou jistotu, ŕe ŕčetnŕí zŕvŕrka jako celek neobsahuje vŕznamnou nesprŕvnost zpŕsobenou podvodem nebo chybou a vydat zprŕvu auditora obsahujŕcí nŕš vŕrok. Pŕimŕŕenŕa mŕra jistoty je velkŕ mŕra jistoty, nicmŕnŕe nenŕ zŕrukou, ŕe audit provedenŕy v souladu s auditorskŕy mi pŕedpisy ve vŕech pŕŕpadech v ŕčetnŕí zŕvŕrce odhalŕ pŕŕpadnou existujŕcí vŕznamnou nesprŕvnost. Nesprŕvnosti mohou vznikat v dŕsledku podvodŕ nebo chyb a povaŕujŕ se za vŕznamnŕe, pokud lze reálnŕe pŕedpoklŕdat, ŕe by jednotlivŕe nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomickŕ rozhodnutŕ, kterŕa uŕivatele ŕčetnŕí zŕvŕrky na jejŕm zŕkladŕ pŕijmou.

Pŕi provŕdŕnŕí auditu v souladu s auditorskŕy mi pŕedpisy je nŕšŕ povinností uplatňovat bŕhem celŕho auditu odbornŕy ŕsudek a zachovŕvat profesnŕí skepticizmus. Dŕle je nŕšŕ povinností:

- Identifikovat a vyhodnotit rizika vŕznamnŕe nesprŕvnosti ŕčetnŕí zŕvŕrky zpŕsobenŕe podvodem nebo chybou, navrhnout a provŕst auditorskŕe postupy reagujŕcí na tato rizika a zŕskat dostateĕnŕe a vhodnŕe dŕkaznŕí informace, abychom na jejich zŕkladŕ mohli vyjŕdŕit vŕrok. Riziko, ŕe neodhalŕme vŕznamnou nesprŕvnost, k nŕŕ došlo v dŕsledku podvodu, je vŕtšŕí neŕ riziko neodhalŕnŕí vŕznamnŕe nesprŕvnosti zpŕsobenŕe chybou, protože souĕastŕí podvodu mohou bŕt tajnŕe dohody, falšovŕnŕí, ŕmyslnŕa opomenutŕí, nepravdivŕa prohlŕšenŕí nebo obchŕzenŕí vnitŕnŕích kontrol.
- Seznŕmit se s vnitŕnŕím kontrolnŕím systŕmem Banky relevantnŕím pro audit v takovŕm rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorskŕe postupy vhodnŕe s ohledem na danŕ okolnosti, nikoli abychom mohli vyjŕdŕit nŕzor na ŕĕinnost jejího vnitŕnŕího kontrolnŕího systŕmu.
- Posoudit vhodnost pouŕitŕy ŕčetnŕích pravidel, pŕimŕŕenost provedenŕy ŕčetnŕích odhadŕ a informace, kterŕe v tŕto souvislosti pŕedstavenstvo Banky uvedlo v pŕŕloze ŕčetnŕí zŕvŕrky.
- Posoudit vhodnost pouŕitŕí pŕedpokladu nepŕetrŕitŕeho trvŕnŕí pŕi sestavenŕí ŕčetnŕí zŕvŕrky pŕedstavenstvem, a to, zda s ohledem na shromŕŕdŕnŕe dŕkaznŕí informace existuje vŕznamnŕa nejistota vyplŕvajŕcí z udŕlostŕ nebo podmŕnek, kterŕe mohou vŕznamnŕe zpochybnŕt schopnost Banky trvat nepŕetrŕitŕe. Jestliŕe dojdeme k zŕvŕru, ŕe takovŕa vŕznamnŕa nejistota existuje, je nŕšŕ povinností upozornit v nŕšŕ zprŕvŕ na informace uvedenŕe v tŕto souvislosti v pŕŕloze ŕčetnŕí zŕvŕrky, a pokud tyto informace nejsou dostateĕnŕe, vyjŕdŕit modifikovanŕy vŕrok. Naše zŕvŕry tŕykajŕcí se schopnosti Banky trvat nepŕetrŕitŕe vychŕzejŕ z dŕkaznŕích informacŕ, kterŕe jsme zŕskali do data nŕšŕ zprŕvy. Nicmŕnŕe budoucŕ udŕlosti nebo podmŕnky mohou vŕst k tomu, ŕe Banka ztratŕ schopnost trvat nepŕetrŕitŕe.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, ĕlenŕnŕí a obsah ŕčetnŕí zŕvŕrky, vĕtne pŕŕlohy, a dŕle to, zda ŕčetnŕí zŕvŕrka zobrazuje podkladovŕe transakce a udŕlosti zpŕsobem, kterŕy vede k vŕrnŕmu zobrazenŕí.

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

Naší povinností je rovněž poskytnout výboru pro audit prohlášení o tom, že jsme splnili příslušné etické požadavky týkající se nezávislosti, a informujeme jej o veškerých vztazích a dalších záležitostech, u nichž se lze reálně domnívat, že by mohly mít vliv na naši nezávislost, a o případných krocích eliminujících hrozby nebo o přijatých opatřeních.

Dále je naší povinností vybrat na základě záležitostí, o nichž jsme informovali dozorčí radu a výbor pro audit, 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 výboru pro audit**

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

---

#### **Určení auditora a délka provádění auditu**

Auditorem Banky pro rok 2020 nás dne 29. června 2020 jmenovala valná hromada Banky. Auditorem Banky jsme nepřetržitě 10 let.

---

#### **Poskytnuté neauditorské služby**

Na základě našich nejlepších znalostí a přesvědčení prohlašujeme, že síť PwC neposkytla Bance neauditorské služby zakázané článkem 5 (1) nařízení EU ve znění upraveném českými předpisy dle článku 5 (3) nařízení EU.

Neauditorské služby, které jsme poskytli Bance za období od 1. ledna 2020 do 31. prosince 2020 jsou uvedeny v bodě 24 přílohy účetní závěrky.

13. dubna 2021

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.  
zastoupená partnerem



Ing. Marek Richter  
statutární auditor, evidenční č. 1800

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

Účetní závěrka

31. prosince 2020

**Banka CREDITAS a.s.**

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

Identifikační číslo: 63492555

Předmět podnikání: výkon činnosti banky

Rozvahový den: 31. prosince 2020

Datum sestavení účetní závěrky: 13. dubna 2021

**Rozvaha  
k 31. prosinci 2020**

(mil. Kč)	Poznámka	31. prosince 2020	31. prosince 2019
<b>AKTIVA</b>			
<b>1. Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank</b>	4	<b>1 082,1</b>	<b>1 477,1</b>
<b>3. Pohledávky za bankami</b>	5	<b>42 700,2</b>	<b>53 711,6</b>
v tom: a) splatné na požádání		221,6	150,9
b) ostatní pohledávky		42 478,6	53 560,7
<b>4. Pohledávky za klienty</b>	6	<b>15 739,1</b>	<b>14 663,5</b>
<b>5. Dluhové cenné papíry</b>	8	<b>6 280,0</b>	<b>2 635,4</b>
v tom: a) vydané vládními institucemi		3 947,7	340,9
b) vydané ostatními osobami		2 332,3	2 294,5
<b>6. Akcie a podílové listy</b>	8	<b>87,2</b>	<b>96,4</b>
<b>8. Účasti s rozhodujícím vlivem</b>	9	<b>6,2</b>	<b>2,2</b>
<b>9. Dlouhodobý nehmotný majetek</b>	10	<b>241,8</b>	<b>224,0</b>
<b>10. Dlouhodobý hmotný majetek</b>	10	<b>405,4</b>	<b>469,3</b>
<b>11. Ostatní aktiva</b>	11	<b>143,3</b>	<b>86,1</b>
v tom: odložená daňová pohledávka		9,3	9,3
<b>13. Náklady a příjmy příštích období</b>	11	<b>22,0</b>	<b>21,3</b>
<b>Aktiva celkem</b>		<b>66 707,3</b>	<b>73 386,9</b>
<b>PASIVA</b>			
<b>1. Závazky vůči bankám a DZ</b>	13	<b>45,6</b>	<b>0,6</b>
v tom: a) splatné na požádání		45,6	0,6
<b>2. Závazky vůči klientům</b>	14	<b>61 416,4</b>	<b>68 525,0</b>
v tom: a) splatné na požádání		44 893,4	50 253,0
b) ostatní závazky		16 523,0	18 272,0
<b>4. Ostatní pasiva</b>	15	<b>368,2</b>	<b>435,3</b>
<b>5. Výnosy a výdaje příštích období</b>	15	<b>1,7</b>	<b>1,8</b>
<b>6. Rezervy</b>	12	<b>10,4</b>	<b>0,5</b>
<b>7. Podřízené závazky</b>	14	<b>327,0</b>	<b>0,0</b>
<b>8. Základní kapitál splacený</b>	16	<b>3 202,8</b>	<b>3 202,8</b>
<b>9. Emisní ážio</b>	16	<b>95,9</b>	<b>95,9</b>
<b>10. Rezervní a rizikové fondy a ostatní fondy ze zisku</b>	16	<b>221,9</b>	<b>141,9</b>
<b>12. Kapitálové fondy</b>	16	<b>636,0</b>	<b>636,0</b>
<b>14. Nerozdělený zisk z předchozích období</b>	16	<b>267,1</b>	<b>84,4</b>
<b>15. Zisk za účetní období</b>		<b>114,3</b>	<b>262,7</b>
<b>Vlastní kapitál celkem</b>		<b>4 538,0</b>	<b>4 423,7</b>
<b>Pasiva celkem</b>		<b>66 707,3</b>	<b>73 386,9</b>

## **Podrozvaha k 31. prosinci 2020**

<b>(mil. Kč)</b>	<b>Poznámka</b>	<b>31. prosince 2020</b>	<b>31. prosince 2019</b>
<b>Podrozvahová aktiva</b>	17		
1. Poskytnuté přísliby a záruky		2 899,8	836,0
2. Poskytnuté zástavy		85,4	88,4
3. Pohledávky ze spotových operací		155,7	246,2
4. Pohledávky z pevných termínových operací		4 019,9	3 968,5
<b>Podrozvahová aktiva celkem</b>		<b>7 160,8</b>	<b>5 139,1</b>
<b>Podrozvahová pasiva</b>	17		
10. Přijaté zástavy a zajištění		51 050,7	61 252,2
11. Závazky ze spotových operací		155,5	246,3
12. Závazky z pevných termínových operací		3 976,0	3 954,3
14. Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení		8 283,0	4 398,4
<b>Podrozvahová pasiva celkem</b>		<b>63 465,2</b>	<b>69 851,2</b>

## **Výkaz zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2020**

<b>(mil. Kč)</b>	<b>Poznámka</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>1. Výnosy z úroků a podobné výnosy</b>	18	<b>1 580,8</b>	<b>1 776,0</b>
z toho: úroky z dluhových cenných papírů		145,6	89,5
<b>2. Náklady na úroky a podobné náklady</b>	20	<b>-676,1</b>	<b>- 740,9</b>
<b>3. Výnosy z akcií – ostatní</b>	21	<b>7,2</b>	<b>7,6</b>
<b>4. Výnosy z poplatků a provizí</b>	19	<b>38,8</b>	<b>42,6</b>
<b>5. Náklady na poplatky a provize</b>	20	<b>-34,0</b>	<b>- 34,7</b>
<b>6. Zisk z finančních operací</b>	21	<b>169,0</b>	<b>74,9</b>
<b>7. Ostatní provozní výnosy</b>	22	<b>7,7</b>	<b>7,5</b>
<b>8. Ostatní provozní náklady</b>	23	<b>-1,1</b>	<b>- 24,0</b>
<b>9. Správní náklady</b>	24	<b>-591,0</b>	<b>- 561,4</b>
v tom: a) náklady na zaměstnance		-276,9	- 262,7
z toho: aa) mzdy a platy		-207,8	- 192,9
ab) sociální a zdravotní pojištění		-66,8	- 62,2
b) ostatní správní náklady		-314,1	- 298,7
<b>11. Odpisy dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku</b>	10.4	<b>-230,6</b>	<b>- 180,3</b>
<b>12. Tvorba, použití a rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám</b>	12	<b>-106,2</b>	<b>- 30,9</b>
<b>19. Zisk z běžné činnosti před zdaněním</b>		<b>164,5</b>	<b>336,4</b>
<b>23. Daň z příjmů</b>	25	<b>-50,2</b>	<b>- 73,7</b>
<b>24. Zisk za účetní období</b>		<b>114,3</b>	<b>262,7</b>

**Banka CREDITAS a.s.**

Účetní závěrka

za rok končící 31. prosince 2020

**Přehled o změnách vlastního kapitálu  
za rok končící 31. prosince 2020**

<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 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>
Navýšení kapitálu	720,5	29,6	0,0	0,0	0,0	0,0	750,1
Rozdělení zisku za r. 2018	0,0	0,0	0,0	35,0	35,0	- 70,0	0,0
Zisk za účetní období	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	262,7	262,7
<b>Zůstatek k 31. prosinci 2019</b>	<b>3 202,8</b>	<b>95,9</b>	<b>636,0</b>	<b>70,1</b>	<b>71,8</b>	<b>347,1</b>	<b>4 423,7</b>
Rozdělení zisku za r. 2019	0,0	0,0	0,0	40,0	40,0	-80	0,0
Zisk za účetní období	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	114,3	114,3
<b>Zůstatek k 31. prosinci 2020</b>	<b>3 202,8</b>	<b>95,9</b>	<b>636,0</b>	<b>110,1</b>	<b>111,8</b>	<b>381,4</b>	<b>4 538,0</b>



## **1. Všeobecné informace**

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

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

V rámci vnitřního organizačního uspořádání se Banka člení na vnitřní útvary centrály a 35 oblastních poboček (dle aktuálního stavu k 31. prosinci 2020), které představují kontaktní obchodní místa v České republice.

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

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

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

Banka je ovládaná panem Pavlem Hubáčkem (dále jen „Ovládající osoba“) a v důsledku toho je také součástí skupiny smíšené holdingové osoby (dále také jen „Skupina“) ve smyslu příslušných ustanovení aplikovatelných právních předpisů. Skupina je tvořena právníky osobami ovládanými stejnou Ovládající osobou, a dále přidruženými právníky osobami. Z obezřetnostního hlediska dle výše uvedených právních předpisů Skupina tvoří celek, který podléhá dohledu ČNB na konsolidovaném základě. Banka má z tohoto hlediska zákonný statut tzv. odpovědné banky, v jehož rámci je povinna poskytovat ČNB veškeré informace potřebné pro provádění dohledu. Dále viz Pozn. 28 Následné události.

## **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 dle aplikovatelného účetního rámce 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. Externí prostředí je však více volatilní než dříve a stávající neurčitost ohledně dalšího vývoje a dopadů pandemie COVID-19 (viz Pozn.: 26.12) dále zvyšují rizika, kterým je Banka v rámci své činnosti vystavena, a která mají dopad na její finanční pozici a výsledky hospodaření. Jedná se především o rizika, která Bance plynou z úvěrové činnosti, kde hospodářský výsledek Banky za rok 2020 byl významně zatížen zvýšenou tvorbou opravných položek k úvěrovým aktivům (viz Pozn.: 12). K tomu dále přistupují rizika zvýšené míry koncentrací v důsledku aplikovaného obchodního modelu Banky v oblasti tzv. korporátního úvěrování (viz Pozn.: 26). Dále se jedná o úrokové riziko, kde v důsledku pandemie COVID-19 také došlo ke snížení referenčních úrokových sazeb ČNB, což se projevilo prostřednictvím významného poklesu úrokových výnosů Banky z REPO operací s ČNB (viz Pozn.: 18). Oproti tomu se Bance v roce 2020 podařilo dosáhnout významných jednorázových výnosů, které negativní dopady do hospodářského výsledku částečně kompenzují (viz Pozn.: 18). Výše uvedené skutečnosti a nejistoty přirozeně zvyšují i riziko volatility hospodářských výsledků Banky do budoucna. Jako regulovaná úvěrová instituce je Banka také předmětem soustavy různých prověřování, ať už tzv. formou dohledu na dálku či kontrolami na místě. Banka proto také musí v rámci své další činnosti adresovat zjištění a požadavky plynoucí z dohledových obezřetnostních kontrol, které v Bance v letech 2020 a 2019 provedla ČNB. Nápravná opatření budou zahrnovat změny v nastavení obchodně-rizikového apetitu, nastavení řídicího a kontrolního systému i personální změny v obsazení dozorčí rady a některých dalších klíčových kontrolních funkcí Banky.

### **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 vykázané 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 účetní závěrky.

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

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

o úvěrové riziko, tj. je vypočítána na základě očekávaných peněžních toků při prvotním zaúčtování, nikoliv na základě smluvních peněžních toků.

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

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

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

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

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

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

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

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

**Znehodnocení finančních aktiv – opravná položka na očekávané úvěrové ztráty (ECL).**

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

Dluhové nástroje oceněné v AC jsou uvedeny v rozvaze po snížení o opravnou položku pro ECL.

U úvěrových příslibů a finančních záruk se vykazuje samostatná rezerva pro ECL, a to jako rozvahový závazek.

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

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

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

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

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.

Z pozice obezřetnostního rámce CRR jsou veškeré cenné papíry zařazeny v investičním portfoliu, protože Banka obchodní portfolio nevytváří.

## **2.6. Majetkové účasti ve společnostech s rozhodujícím a podstatným vlivem**

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

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

## **2.7. Repo operace**

Repo operace jsou představovány poskytováním (reverzní repo) a přijímanými (repo) úvěry se zajišťovacími (kolateralizovanými) převody cenných papírů. Expozice plynoucí z těchto operací jsou zachycovány v rozvaze na základě obchodního modelu a charakteru smluvních peněžních toků v rámci kategorie AC mezi pohledávkami (reverzní repo), respektive závazky (repo). Repo operace přitom mohou nabývat různých právních forem i v závislosti na legislativě států, v rámci které jsou uzavírány. Typicky se jedná o klasické repo nebo klasické reverzní repo, prodej finančních aktiv s jejich zpětnou koupí nebo koupě finančních aktiv s jejich zpětným prodejem, nebo půjčku nebo výpůjčku finančních aktiv zajištěnou hotovostí. Pro účetní zachycení je ve všech těchto případech určující ekonomický obsah, nikoliv právní forma.

Cenné papíry přijímané, koupené nebo zapůjčené (reverzní repo) a poskytované, prodávané nebo půjčené (repo) se vykazují v podrozvaze jako poskytnutá (repo) a přijatá (reverzní repo) zajištění a zároveň jsou tyto cenné papíry ponechány v původních portfoliích v rozvaze. V případě, že jsou cenné papíry zároveň předmětem repo i reverzní repo operace, zachycují se v podrozvaze zároveň jako poskytnutá i přijatá zajištění. Podkladové peněžní toky jsou vykázány jako pohledávky za bankami, pohledávky za klienty, závazky vůči bankám a závazky vůči klientům.

## **2.8. Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank**

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

## **2.9. Spotové měnové operace**

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

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

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

## **2.10. Deriváty**

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

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

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

## **2.11. Výnosové a nákladové úroky**

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

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

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

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

Příloha účetní závěrky  
za rok končící 31. prosince 2020

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

### **2.12. Výnosy z poplatků a provizí**

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

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

### **2.13. Rezervy**

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

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

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

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

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

<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	3
Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek	6

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

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

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



## **2.15. Leasing**

Banka použila při přechodu na IFRS 16 od 1. ledna 2019 modifikovaný retrospektivní přístup s určitými zjednodušeními a výjimkami.

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

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

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

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

## **2.16. Daň z přidané hodnoty**

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

## **2.17. Odložená daň**

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

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

## **2.18. Náklady na zaměstnance**

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

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

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

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

Vybrané transakce, zůstatky a metody stanovení cen transakcí se spřízněnými stranami jsou uvedeny v Pozn. 7.

### **2.20. Následné události**

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

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

## **3. Kritické odhady a úsudky při řízení úvěrových rizik**

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

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

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

Banka vycházela pro účely stanovení odhadovaných budoucích očekávání FLI z makroekonomických prognóz sdělovaných ČNB, a to v oblasti ukazatele HDP a inflace. Prognóza ukazatelů byla zohledněna v horizontu nadcházejících 2 let a vybrány byly hodnoty ukazatelů na úrovni 70 % intervalu spolehlivosti od cílení ČNB (střed předpovědi). V číselném vyjádření tak byly pro výpočet FLI pro 12/2020 až 9/2022 zohledněny v pesimistickém a optimistickém scénáři tyto hodnoty ukazatelů HDP a inflace:

scénář	Období	Ukazatel		scénář	Ukazatel	
		HDP	Inflace		HDP	Inflace
optimistický	4Q. 2020	-4,3	3,2	pesimistický	-12,2	3,3
	1-4Q. 2021	-5,2	2,8		-14,5	2,7
		-1,1	3,2		-11,9	1,8
		10,1	3,0		-2,0	1,8
		7,5	3,3		-5,9	1,3
	1-3Q. 2022	10,5	3,1		-4,3	1,2
		11,7	3,1		-4,6	1,1
		11,3	3,1		-6,3	1,0

Výše uvedené scénáře byly při úvaze stanovení FLI zohledněny váhou (scenarios weights) v rozdělení 50 % základní, 45 % pesimistický a 5 % optimistický a kvantilů 0,9 pesimistický 0,1 optimistický".

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. Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank

(mil. Kč)	31. prosince 2020	31. prosince 2019
Pokladní hotovost	57,1	83,9
Vklady u centrální banky *	1 025,0	1 393,2
<b>Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank celkem</b>	<b>1 082,1</b>	<b>1 477,1</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. Tyto vklady jsou úročeny dvoutýdenní repo sazbou pro českou korunu, která k 31. prosinci 2020 činila 0,25 % (2019: 2,00 %).

## 5. Pohledávky za bankami

(mil. Kč)	31. prosince 2020	31. prosince 2019
Pohledávky z reverzních repo operací za centrální bankou	42 371,2	53 454,5
Běžné a spořicí účty	221,7	132,1
Termínové vklady	57,0	56,2
Pohledávky z úvěrů a vkladů bankám a družstevním záložnám	50,4	50,1
Ostatní pohledávky za bankami	0,1	18,8
<b>Pohledávky za bankami celkem</b>	<b>42 700,4</b>	<b>53 711,7</b>
Opravná položka (poznámka 12)	-0,2	- 0,1
<b>Účetní hodnota pohledávek za bankami celkem</b>	<b>42 700,2</b>	<b>53 711,6</b>

K 31. prosinci 2020 ani 2019 Banka neměla za jinými bankami žádné konsorciální expozice.

Z pohledu kreditního rizika považuje Banka všechny své pohledávky za bankami k 31. prosinci 2020 za vysoce kvalitní. V rámci výpočtu ECL byly všechny pohledávky za bankami kategorizovány k 31. prosinci 2020 a 2019 v rámci Stage 1.

K 31. prosinci 2020 a 31. prosinci 2019, s výjimkou pohledávek z reverzních repo operací dle běžných podmínek trhu, nejsou zůstatky z pohledávek za bankami zajištěny.

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

## 6. Pohledávky za klienty

### 6.1. Pohledávky dle typu dlužníka

(mil. Kč)	31. prosince 2020	31. prosince 2019
Pohledávky za klienty – fyzickými osobami	576,0	132,0
Pohledávky za klienty – fyzickými osobami podnikateli	93,8	78,6
Pohledávky za klienty – právnickými osobami	15 488,8	14 773,2
<b>Pohledávky za klienty celkem</b>	<b>16 158,6</b>	<b>14 983,8</b>
Opravná položka (poznámka 12)	-419,5	- 320,3
<b>Účetní hodnota pohledávek za klienty celkem</b>	<b>15 739,1</b>	<b>14 663,5</b>

Pohledávky za klienty k 31. prosinci 2020 zahrnují EUR 15 mil. (po kurzovém přepočtu 393,7 mil. Kč brutto, resp. 389,6 mil. Kč netto po zohlednění opravné položky, které představují dílčí expozici Banky konsorciálního (syndikovaného) úvěru poskytnutého jedné nebankovní protistraně celkem 3 bankami, přičemž celková hodnota syndikované expozice činila 252,1 mil. EUR a administrátorem syndikátu je určitá jiná banka v rámci obvyklých podmínek takového úvěrování.

### 6.2. Kvalita portfolia pohledávek

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

(mil. Kč)	31. prosince 2020	31. prosince 2019
Brutto účetní hodnota úvěrů a pohledávek za klienty v AC	16 158,6	14 983,8
Snížení o opravné položky k úvěrovým ztrátám	-419,5	- 320,3
<b>Celková účetní hodnota úvěrů a pohledávek poskytnutých klientům v AC</b>	<b>15 739,1</b>	<b>14 663,5</b>
Úvěry a pohledávky klientům ve FVTPL	0,0	0,0
<b>Celkové úvěry a pohledávky klientům</b>	<b>15 739,1</b>	<b>14 663,5</b>

**Banka CREDITAS a.s.**Příloha účetní závěrky  
za rok končící 31. prosince 2020

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

(mil. Kč)	31. prosince 2020			
	Brutto účetní hodnota	Opravná položka k úvěrovým ztrátám	Účetní hodnota	Rezervy k podrozvahovým pohledávkám
<b>Úvěry a pohledávky vůči:</b>				
Klientským protistranám	16 158,6	-419,5	15 739,1	- 9,2
Centrálním bankám	42 371,2	0	42 371,2	0,0
Úvěrovým institucím	329,1	-0,2	328,9	- 1,2
<b>Celkové úvěry a půjčky klientům v AC</b>	<b>58 858,9</b>	<b>-419,7</b>	<b>58 439,2</b>	<b>- 10,4</b>

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

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

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

V rámci úvěrů klasifikovaných ve Stage 3 Banka zahrнула k 31. prosinci 2020 i aktiva nakoupená nebo vzniklá s úvěrovým znehodnocením (POCI) ve výši 304 milionů Kč (31. prosince 2019: 0 milionů Kč).

(mil. Kč)	Brutto rozvahová hodnota pohledávek vůči klientským protistranám – „podniky“			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkem
<b>k 1. lednu 2019</b>	<b>11 698,8</b>	<b>1 338,1</b>	<b>834,7</b>	<b>13 871,6</b>
Převody do Stage 1	0,0	0,0	0,0	0,0
Převody do Stage 2	- 431,5	431,5	0,0	0,0
Převody do Stage 3	- 361,0	- 151,9	512,9	0,0
Změna brutto rozvahové hodnoty pohledávek z titulu splátek a čerpání	1 552,6	- 464,0	- 187,0	901,6
<b>Čistá změna brutto rozvahové hodnoty pohledávek celkem:</b>	<b>760,1</b>	<b>- 184,4</b>	<b>325,9</b>	<b>901,6</b>
<b>K 31. prosinci 2019</b>	<b>12 458,9</b>	<b>1 153,7</b>	<b>1 160,6</b>	<b>14 773,2</b>
<b>k 1. lednu 2020</b>	<b>12 458,9</b>	<b>1 153,7</b>	<b>1 160,6</b>	<b>14 773,2</b>
Převody do Stage 1	124,5	-124,5	0,0	0,0
Převody do Stage 2	-1 994,5	1 994,5	0,0	0,0
Převody do Stage 3	-1 717,9	-161,7	1 879,6	0,0
Změna brutto rozvahové hodnoty pohledávek z titulu splátek a čerpání	925,2	9,9	-219,6	715,5
<b>Čistá změna brutto rozvahové hodnoty pohledávek celkem:</b>	<b>-2 662,7</b>	<b>1 718,2</b>	<b>1 660,0</b>	<b>715,5</b>
<b>K 31. prosinci 2020</b>	<b>9 796,3</b>	<b>2 871,9</b>	<b>2 820,6</b>	<b>15 488,8</b>

**Banka CREDITAS a.s.**Příloha účetní závěrky  
za rok končící 31. prosince 2020

(mil. Kč)	Opravné položky k pohledávkám a rezervy k podrozvahovým pohledávkám – „podniky“			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkem
<b>k 1. lednu 2019</b>	<b>- 84,3</b>	<b>- 46,2</b>	<b>- 159,5</b>	<b>- 290,0</b>
<i>Pohyby opravných položek a rezerv k podrozvahovým pohledávkám přes výkaz zisku a ztráty z důvodu:</i>				
Vznik a akvizice	- 118,4	0,0	- 16,5	- 134,9
Odúčtování	31,9	11,5	32,6	76,0
Změny v úvěrovém riziku	92,9	- 60,2	- 26,8	5,9
Ostatní úpravy	0,1	4,9	- 4,1	0,9
Odpisy opravných položek a rezerv	0,0	0,0	22,8	22,8
<b>Čistá změna opravných položek a rezerv přes výkaz zisku a ztráty celkem:</b>	<b>6,5</b>	<b>- 43,8</b>	<b>8,0</b>	<b>- 29,3</b>
<b>K 31. prosinci 2019</b>	<b>- 77,8</b>	<b>- 90,1</b>	<b>- 151,5</b>	<b>- 319,4</b>
<b>k 1. lednu 2020</b>	<b>- 77,8</b>	<b>- 90,1</b>	<b>- 151,5</b>	<b>- 319,4</b>
<i>Pohyby opravných položek a rezerv k podrozvahovým pohledávkám přes výkaz zisku a ztráty z důvodu:</i>				
Vznik a akvizice	- 89,3	- 4,3	- 16,4	- 110,0
Odúčtování	19,8	3,4	0,1	23,3
Změny v úvěrovém riziku	73,6	15,2	- 103,1	- 14,3
Ostatní úpravy	- 0,7	- 1,9	- 0,7	- 3,3
Odpisy opravných položek a rezerv	0,0	0,0	0,0	0,0
<b>Čistá změna opravných položek a rezerv přes výkaz zisku a ztráty celkem:</b>	<b>3,4</b>	<b>12,4</b>	<b>- 120,1</b>	<b>- 104,3</b>
<b>K 31. prosinci 2020</b>	<b>- 74,4</b>	<b>- 77,7</b>	<b>- 271,6</b>	<b>- 423,7</b>

(mil. Kč)	Brutto rozvahová hodnota pohledávek vůči klientským protistranám – „domácnosti“			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkem
<b>k 1. lednu 2019</b>	<b>230,3</b>	<b>1,1</b>	<b>24,5</b>	<b>255,9</b>
Převody do Stage 1	2,2	- 0,7	- 1,5	0,0
Převody do Stage 2	0,0	0,5	- 0,5	0,0
Převody do Stage 3	- 0,1	0,0	0,1	0,0
Změna brutto rozvahové hodnoty pohledávek z titulu splátek a čerpání	- 24,8	- 0,1	- 20,4	- 45,3
<b>Čistá změna brutto rozvahové hodnoty pohledávek celkem:</b>	<b>- 22,7</b>	<b>- 0,3</b>	<b>- 22,3</b>	<b>- 45,3</b>
<b>K 31. prosinci 2019</b>	<b>207,6</b>	<b>0,8</b>	<b>2,2</b>	<b>210,6</b>
<b>k 1. lednu 2020</b>	<b>207,6</b>	<b>0,8</b>	<b>2,2</b>	<b>210,6</b>
Převody do Stage 1	0,0	0,0	0,0	0,0
Převody do Stage 2	- 78,4	78,4	0,0	0,0
Převody do Stage 3	- 2,8	- 0,5	3,3	0,0
Změna brutto rozvahové hodnoty pohledávek z titulu splátek a čerpání	460,1	- 0,3	- 0,6	459,2
<b>Čistá změna brutto rozvahové hodnoty pohledávek celkem:</b>	<b>378,9</b>	<b>77,6</b>	<b>2,7</b>	<b>459,2</b>
<b>K 31. prosinci 2020</b>	<b>586,5</b>	<b>78,4</b>	<b>4,9</b>	<b>669,8</b>

**Banka CREDITAS a.s.**Příloha účetní závěrky  
za rok končící 31. prosince 2020**Opravné položky k pohledávkám a rezervy k podrozvahovým  
pohledávkám – „domácnosti“**

(mil. Kč)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkem
	(12měsíční ECL)	(Lifetime ECL)	(Lifetime ECL)	
<b>k 1. lednu 2019</b>	<b>- 0,3</b>	<b>0,0</b>	<b>- 0,6</b>	<b>- 0,9</b>
<i>Pohyby opravných položek a rezerv k podrozvahovým pohledávkám přes výkaz zisku a ztráty z důvodu:</i>				
Vznik a akvizice	- 1,1	0,0	0,0	- 1,1
Odúčtování	0,0	0,0	0,0	0,0
Změny v úvěrovém riziku	0,6	0,0	0,0	0,6
Ostatní úpravy	0,0	0,0	0,0	0,0
Odpisy opravných položek a rezerv	0,0	0,0	0,0	0,0
<b>Čistá změna opravných položek a rezerv přes výkaz zisku a ztráty celkem:</b>	<b>- 0,5</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>- 0,5</b>
<b>k 31. prosinci 2019</b>	<b>- 0,8</b>	<b>0,0</b>	<b>- 0,6</b>	<b>- 1,4</b>
<b>k 1. lednu 2020</b>	<b>- 0,8</b>	<b>0,0</b>	<b>- 0,6</b>	<b>- 1,4</b>
<i>Pohyby opravných položek a rezerv k podrozvahovým pohledávkám přes výkaz zisku a ztráty z důvodu:</i>				
Vznik a akvizice	-16,9	0,0	0,0	-16,9
Odúčtování	5,5	0,0	0,0	5,5
Změny v úvěrovém riziku	7,9	-0,3	0,0	7,6
Ostatní úpravy	-0,1	0,0	0,0	-0,1
Odpisy opravných položek a rezerv	0,0	0,0	0,0	0,0
<b>Čistá změna opravných položek a rezerv přes výkaz zisku a ztráty celkem:</b>	<b>-3,6</b>	<b>-0,3</b>	<b>0,0</b>	<b>-3,9</b>
<b>k 31. prosinci 2020</b>	<b>-4,4</b>	<b>-0,3</b>	<b>-0,6</b>	<b>-5,3</b>

Analýza pohledávek za klienty ve členění dle úvěrové kvality:

31. prosince 2020 (mil. Kč) - podniky	Pohledávky brutto	Opravné položky	Pohledávky netto
- Výtečné	7 180,1	-37,9	7 142,2
- Dobré	5 188,1	-72,6	5 115,5
- Dostačující	1 944,1	-81,1	1 863,0
- Pochybné	843,2	-197,4	645,8
- Selhání	333,3	-26,3	307,0
<b>Pohledávky za podniky celkem</b>	<b>15 488,8</b>	<b>-415,3</b>	<b>15 073,5</b>

31. prosince 2020 (mil. Kč) – podniky	Pohledávky brutto			Opravné položky			Pohledávky netto		
podniky	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3
- Výtečné	5 582,4	1 597,7	0,0	-23,9	-14,0	0,0	5 558,5	1 583,7	0,0
- Dobré	3 883,5	880,7	423,9	-40,0	-32,5	-0,1	3 843,5	848,2	423,8
- Dostačující	330,3	393,5	1 220,3	-5,9	-27,3	-47,9	324,4	366,2	1 172,4
- Pochybné	0,0	0,0	843,2	0,0	0,0	-197,4	0,0	0,0	645,8
- Selhání	0,0	0,0	333,3	0,0	0,0	-26,3	0,0	0,0	307,0
<b>Pohledávky za podniky celkem</b>	<b>9 796,2</b>	<b>2 871,9</b>	<b>2 820,7</b>	<b>-69,8</b>	<b>-73,8</b>	<b>-271,7</b>	<b>9 726,4</b>	<b>2 798,1</b>	<b>2 549,0</b>

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

**Banka CREDITAS a.s.**Příloha účetní závěrky  
za rok končící 31. prosince 2020

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

31. prosince 2020 (mil. Kč) - domácnosti	Pohledávky brutto			Opravné položky			Pohledávky netto		
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3
- Výtečné				101,9			-0,4		101,5
- Dobré				27,5			0,0		27,5
- Dostačující				0,0			0,0		0,0
- Pochybné				0,0			0,0		0,0
- Selhání				3,3			-0,3		3,0
- Nezařazeno				537,1			-3,5		533,6
<b>Pohledávky za domácnostmi celkem</b>				<b>669,8</b>			<b>-4,2</b>		<b>665,6</b>

31. prosince 2020 (mil. Kč) – domácnosti	Pohledávky brutto			Opravné položky			Pohledávky netto		
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3
- Výtečné	23,8	78,1	0,0	-0,2	-0,3	0,0	23,6	77,8	0,0
- Dobré	27,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	27,5	0,0	0,0
- Dostačující	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
- Pochybné	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
- Selhání	0,0	0,0	3,3	0,0	0,0	-0,3	0,0	0,0	3,0
- Nezařazeno	535,2	0,3	1,6	-3,1	0,0	-0,3	532,1	0,3	1,3
<b>Pohledávky za domácnostmi celkem</b>	<b>586,5</b>	<b>78,4</b>	<b>4,9</b>	<b>-3,3</b>	<b>-0,3</b>	<b>-0,6</b>	<b>583,2</b>	<b>78,1</b>	<b>4,3</b>

31. prosince 2019 (mil. Kč) - domácnosti	Pohledávky brutto			Opravné položky			Pohledávky netto		
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3
- Výtečné				149,5			- 0,4		149,1
- Dobré				0,3			0,0		0,3
- Dostačující				0,0			0,0		0,0
- Pochybné				0,0			0,0		0,0
- Selhání				1,1			- 0,3		0,8
- Nezařazeno				59,7			- 0,7		59,0
<b>Pohledávky za domácnostmi celkem</b>				<b>210,6</b>			<b>- 1,4</b>		<b>209,2</b>

31. prosince 2019 (mil. Kč) – domácnosti	Pohledávky brutto			Opravné položky			Pohledávky netto		
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3
- Výtečné	148,0	0,5	1,0	- 0,1	0,0	- 0,3	147,9	0,5	0,7
- Dobré	0,0	0,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,3	0,0
- Dostačující	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
- Pochybné	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
- Selhání	0,0	0,0	1,1	0,0	0,0	- 0,3	0,0	0,0	0,8
- Nezařazeno	59,7	0,0	0,0	-0,7	0,0	0,0	59,0	0,0	0,0
<b>Pohledávky za domácnostmi celkem</b>	<b>207,7</b>	<b>0,8</b>	<b>2,1</b>	<b>- 0,8</b>	<b>0,0</b>	<b>- 0,6</b>	<b>206,9</b>	<b>0,8</b>	<b>1,5</b>



**Banka CREDITAS a.s.**Příloha účetní závěrky  
za rok končící 31. prosince 2020

V roce 2020 nebyly pohledávky z retailových hypotečních úvěrů řazeny v rámci kategorizace interního ratingu. Pro věrné zobrazení srovnatelných údajů za rok 2019 byly hypoteční úvěry přesunuty do kategorie Nezařazeno.

Pro zmírnění ztrát v případě selhání pohledávek Banka přijímá do zástavy zajištění k pohledávkám (viz Pozn. 26.5).

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. 12). Hodnota zajištění je v průběhu úvěrového vztahu pravidelně posuzována a aktualizována.

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

K pohledávkám klasifikovaným do Stage 3 se k 31.12.2020 vztahuje 2 429,6 mil. Kč zajištění (k 31. prosinci 2019: 939,6 mil. Kč).

Realizovatelnou hodnotu přijatých zástav za úvěry klientům lze analyzovat následovně:

<b>(mil. Kč)</b>	<b>31. prosince 2020</b>	<b>31. prosince 2019</b>
Nemovitosti	6 944,3	5 821,1
Pohledávky a peněžní zajištění	638,3	651,3
Cenné papíry, obchodní podíly	953,2	1 106,6
Věci movité	413,9	227,8
Ostatní zajištění	449,1	371,4
<b>Přijaté hodnoty zajištění celkem (viz Pozn. 17)</b>	<b>9 398,8</b>	<b>8 178,2</b>

V roce 2020 byly nuceně restrukturalizovány pohledávky v celkovém objemu 957,6 mil. Kč (2019: 715,2 mil. Kč).

Celková výše částek úvěrů a příslušenství po splatnosti k 31. prosinci 2020 činila 465,4 mil. Kč (31. prosinci 2019: 502,0 mil. Kč).

## 7. Zůstatky a transakce se spřízněnými stranami

(mil. Kč)	31. prosince 2020	31. prosince 2019
<b>Rozvahová aktiva</b>		
Úvěry členům Skupiny	0,0	174,2
Úvěry členům vedoucího orgánu Banky	19,8	18,4
Dluhopisy emitované členy Skupiny	931,8	746,6
<b>Rozvahová aktiva celkem</b>	<b>951,6</b>	<b>939,2</b>
<b>Rozvahová pasiva</b>		
Závazky z přijatých vkladů od členů Skupiny a ostatních spřízněných stran	335,7	224,6
<b>Rozvahová pasiva celkem</b>	<b>335,7</b>	<b>224,6</b>
<b>Výnosy</b>		
Úroky a poplatky z úvěrů členům Skupiny	15,0	28,7
Úroky a poplatky z úvěrů členům vedoucího orgánu	0,2	0,5
Výnosy z držení dluhopisů emitovaných členy Skupiny	45,5	14,0
Poplatky a provize za investiční služby jako obchodníka s cennými papíry	19,8	23,2
Výnosy z titulu poskytnutých plnění provozní povahy členům Skupiny	2,7	3,1
<b>Výnosy celkem</b>	<b>83,2</b>	<b>69,5</b>
<b>Náklady</b>		
Náklady z přijatých plnění Bankou od členů Skupiny provozní povahy	27,2	27,0
<b>Náklady celkem</b>	<b>27,2</b>	<b>27,0</b>
<b>Cenné papíry ve správě a administraci a distribuce investičních nástrojů Banky jako obchodníka s cennými papíry</b>		
Hodnoty převzaté do úschovy v rámci poskytování investičních služeb subjektům Skupiny k ultimu období	2 965,8	1 515,8
Objem distribuce investičních nástrojů subjektů Skupiny třetím stranám za období	1 878,5	1 725,9

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.

## 8. Cenné papíry

(mil. Kč)	31. prosince 2020	31. prosince 2019
Státní dluhopisy ČR přijímané ČNB k refinancování	3 947,7	340,9
Bankovní hypoteční zástavní listy	301,5	302,8
- Opravná položka	-0,3	0,0
<b>Dluhové cenné papíry oceňované AC celkem</b>	<b>4 248,9</b>	<b>643,7</b>
Korporátní dluhopisy přijaté k obchodování:		
- na burze nebo mimoburzovně v ČR	1 860,1	1 826,3
- na jiném regulovaném trhu EU	125,2	119,6
- veřejně neobchodovatelné	45,9	45,8
<b>Dluhové cenné papíry oceňované FVTPL celkem</b>	<b>2 031,2</b>	<b>1 991,7</b>
Akcie přijaté k obchodování na burze v ČR	87,2	96,4
<b>Akcie, podílové listy a ostatní podíly FVTPL celkem</b>	<b>87,2</b>	<b>96,4</b>
<b>Cenné papíry celkem</b>	<b>6 367,3</b>	<b>2 731,8</b>

Dluhové cenné papíry oceňované FVTPL byly k 31. prosinci 2020 a 2019 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.

Klasifikace a ocenění dluhových cenných papírů v rámci AC bylo provedeno na základě vyhodnocení business modelu a charakteru smluvních peněžních toků. Dluhové cenné papíry v rámci AC představují české státní dluhopisy a hypoteční zástavní listy finančních institucí. Banka posuzuje kreditní riziko na těchto dluhových cenných papírech jako velmi nízké a z toho důvodu zařadila tyto dluhové cenné papíry k 31. prosinci 2020 i 2019 v rámci výpočtu ECL do Stage 1.

**Banka CREDITAS a.s.**Příloha účetní závěrky  
za rok končící 31. prosince 2020

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

Dluhové cenné papíry nejsou zajištěny.

**9. Účasti s rozhodujícím vlivem**

K 31. prosinci 2020:

<b>Subjekt</b>	<b>Požizovací cena (mil. Kč)</b>	<b>Jmenovitá hodnota (mil. Kč)</b>	<b>Podíl (%)</b>	<b>Čistá hodnota aktiv (mil. Kč)</b>
CREDITAS s.r.o.	0,2	0,2	100,0%	0,2
Opravná položka	0,0			
<b>Účetní hodnota</b>	<b>0,2</b>			
CREDITAS fond SICAV, a.s.	2,0	2,0	100,0%	2,0
Opravná položka	0,0			
<b>Účetní hodnota</b>	<b>2,0</b>			
CREDITAS investiční společnost a.s.*	4,0	4,0	100,0%	4,0
Opravná položka	0,0			
<b>Účetní hodnota</b>	<b>4,0</b>			
<b>Účetní hodnota ve všech subjektech celkem</b>	<b>6,2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

\*Subjekt je založen, ale není zapsán v Obchodním rejstříku.

K 31. prosinci 2019:

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

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

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

Banka v souvislosti s dalšími záměry rozvoje své činnosti jako obchodníka s cennými papíry v roce 2020 založila „CREDITAS investiční společnost a.s.“ a poskytla přitom jako její jediný budoucí akcionář vklad do základního kapitálu 4 mil. Kč, což byl i stav k 31. prosinci 2020. Tento subjekt nebyl k 31. prosinci 2020 zapsán v obchodním rejstříku. Ke vzniku společnosti může dojít teprve až po naplnění všech k tomu potřebných formalit včetně udělení regulatorního souhlasu (licencování) ČNB, o který daný subjekt v roce 2020 také požádal.

## 10. Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

### 10.1. Dlouhodobý nehmotný majetek

(mil. Kč)	Software	Ostatní nehmotný majetek	Nedokončené investice	Celkem
<b>Stav k 1. lednu 2019</b>				
Pořizovací cena	291,6	3,2	24,7	319,5
Oprávky	- 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>
<b>Přehled změn za rok 2019</b>				
Přírůstky	147,4	0,3	8,9	156,6
Úbytky	0	0	- 17,3	- 17,3
Odpisy	- 94,3	- 0,6	0	- 94,9
<b>Změny celkem</b>	<b>53,1</b>	<b>- 0,3</b>	<b>- 8,4</b>	<b>44,4</b>
<b>K 31. prosinci 2019</b>				
Pořizovací cena	439,0	3,5	16,3	458,8
Oprávky	- 233,5	- 1,3	0	- 234,8
<b>Zůstatková hodnota</b>	<b>205,5</b>	<b>2,2</b>	<b>16,3</b>	<b>224,0</b>
<b>Přehled změn za rok 2020</b>				
Přírůstky	154,4	0	16,2	170,6
Úbytky	- 0,3	0	- 13,9	- 14,2
Odpisy	- 138,0	- 0,6	0	- 138,6
<b>Změny celkem</b>	<b>16,1</b>	<b>- 0,6</b>	<b>2,3</b>	<b>17,8</b>
<b>K 31. prosinci 2020</b>				
Pořizovací cena	592,7	3,5	18,6	614,8
Oprávky	- 371,1	- 1,9	0	- 373,0
<b>Zůstatková hodnota</b>	<b>221,6</b>	<b>1,6</b>	<b>18,6</b>	<b>241,8</b>

### 10.2. 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 2019</b>						
Pořizovací cena	93,1	66,8	17,1	12,4	21,7	211,1
Oprávky	- 2,6	- 26,5	0	0	- 8,3	- 37,4
<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>
<b>Přehled změn za 2019</b>						
Přírůstky	43,7	32,2	11,6	0,2	3,2	90,9
Úbytky	0	0	0	- 12,4	- 0,1	- 12,5
Odpisy a amortizace	- 2,8	- 15,2	- 10,1	0	- 4,3	- 32,4
<b>Změny celkem</b>	<b>40,9</b>	<b>17,0</b>	<b>1,5</b>	<b>- 12,2</b>	<b>- 1,2</b>	<b>46,0</b>
<b>Stav k 31. prosinci 2019</b>						
Pořizovací cena	136,8	98,8	18,6	0,2	23,0	277,4
Oprávky	- 5,4	- 41,5	0	0	- 10,8	- 57,7
<b>Zůstatková hodnota</b>	<b>131,4</b>	<b>57,3</b>	<b>18,6</b>	<b>0,2</b>	<b>12,2</b>	<b>219,7</b>
<b>Přehled změn za 2020</b>						
Přírůstky	0	1,3	1,0	0,8	0,1	3,2
Úbytky	0	- 0,1	0	0	0	- 0,1
Odpisy a amortizace	- 3,3	- 17,6	- 9,7	0	- 4,0	- 34,6
<b>Změny celkem</b>	<b>- 3,3</b>	<b>- 16,4</b>	<b>- 8,7</b>	<b>0,8</b>	<b>- 3,9</b>	<b>- 31,5</b>
<b>Stav k 31. prosinci 2020</b>						
Pořizovací cena	136,8	99,8	9,9	1,0	22,8	270,3
Oprávky	- 8,7	- 58,9	0	0	- 14,5	- 82,1
<b>Zůstatková hodnota</b>	<b>128,1</b>	<b>40,9</b>	<b>9,9</b>	<b>1,0</b>	<b>8,3</b>	<b>188,2</b>

**Banka CREDITAS a.s.**Příloha účetní závěrky  
za rok končící 31. prosince 2020

Zůstatková hodnota práv k užívání z pronájmů (viz Pozn. 10.3) k 31. prosinci 2020 dále činila 217,1 mil. Kč (2019: 249,6 mil. Kč).

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

(mil. Kč)	31. prosince 2020		
	Brutto	Oprávky	Netto
Budovy a stavby	296,4	-99,4	197,0
Zařízení a inventář	3,3	-0,8	2,5
Motorová vozidla	14,5	-5,8	8,7
Ostatní	11,2	-2,3	8,9
<b>Aktiva z práva užívání celkem</b>	<b>325,4</b>	<b>-108,3</b>	<b>217,1</b>

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

### 10.3. Leasingy dle IFRS 16

Dle aplikovatelného účetního rámce platného do 31. prosince 2018 Banka neužívala žádný majetek na základě smluv o finančním leasingu a veškerý leasing byl kategorizován jako operativní.

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

Banka použila při přechodu na IFRS 16 od 1. ledna 2019 modifikovaný retrospektivní přístup bez přepracování srovnávacích informací s určitými praktickými zjednodušeními a výjimkami, které korespondují s účelem leasingů (zajišťování provozních potřeb Banky nefinanční povahy), a které jsou shrnuty následovně:

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

Počínaje 1. lednem 2019 byly závazky z leasingů dle IFRS 16 oceněny v současné hodnotě budoucích leasingových splátek diskontovaných použitím přírůstkové výpůjční sazby nájemce. Vážená průměrná přírůstková výpůjční sazba nájemce použitá na závazky z leasingu byla po období roku 2019 aplikována ve výši 1,182 % p.a. a po období roku 2020 ve výši 1,618% p.a.

Rozhodné parametry leasingů, včetně z nich plynoucích peněžních toků (smluvní platby nájemného), se ovšem i nadále řídí a probíhají v souladu s ustanoveními příslušných nájemních smluv dle právního rámce, který není účetním zachycováním dle metody IFRS 16 nijak dotčen. Pokud parametry a hodnoty potřebné pro zachycení dle nového účetního rámce nejsou stanoveny nebo neplynou z leasingových smluv, jsou pro daný účel určeny vnitřním odhadem nebo úsudkem Banky. S ohledem na operativní charakter leasingů dle jejich věcné podstaty, kterou je zajišťování infrastrukturních a provozních potřeb Banky, může v průběhu doby také docházet k jejich podstatným modifikacím.

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

Hodnoty plynoucí ze zachycení leasingů dle metody IFRS 16 jsou shrnuty následovně:

(mil. Kč)	Práva k užívání z pronájmů	Závazky z pronájmů	Časové rozlišení závazků z pronájmů
<b>K 1. lednu 2019*</b>	<b>270,9</b>	<b>269,3</b>	<b>1,6</b>
Nové leasingy, modifikace a čistá změna závazků	31,6	-19,5	- 0,6
Odpisy	- 52,9	-	-
<b>K 31. prosinci 2019</b>	<b>249,6</b>	<b>249,8</b>	<b>1,0</b>
Nové leasingy, modifikace a čistá změna závazků	24,8	-31,5	0,1
Odpisy	-57,3	-	-
<b>K 31. prosinci 2020</b>	<b>217,1</b>	<b>218,3</b>	<b>1,1</b>

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

Úrokové náklady (viz Pozn. 20) plynoucí z výše uvedené metody zachycování leasingů činily za rok 2020 celkem 2,7 mil. Kč (2019: 3,1 mil. Kč).

Aktiva z práva k užívání jsou oceněna hodnotou rovnající se závazku z leasingu snížená o částku všech předplacených nebo časově rozlišených leasingových plateb vykázaných v rozvaze k 31. prosinci 2020 a 2019. K datu přechodu na IFRS 16 neexistovaly žádné nevýhodné leasingové smlouvy, které by vyžadovaly úpravu aktiv z práv užívání.

#### **10.4. Odpisy dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku a práv z užívání leasingu dle IFRS 16**

(mil. Kč)	2020	2019
Odpisy dlouhodobého hmotného majetku	24,9	22,3
Odpisy dlouhodobého nehmotného majetku	138,6	94,9
Odpisy práv užívání dle IFRS 16 (viz Pozn.: 10.3)	57,3	52,9
<b>Odpisy celkem</b>	<b>220,8</b>	<b>170,1</b>
Amortizace souborů nábytků a vybavení s jednotkovou cenou nižší než 40 tis. Kč	9,8	10,2
<b>Odpisy a amortizace celkem</b>	<b>230,6</b>	<b>180,3</b>

## 11. Ostatní aktiva a náklady příštích období

(mil. Kč)	31. prosince 2020	31. prosince 2019
Zálohy a přeplatek daně z příjmu (viz Pozn. 25)	56,9	33,0
Kladná reálná hodnota derivátů (viz. Pozn. 2.10 a 26.7)	43,9	12,4
Poskytnuté provozní zálohy – nájemní kauce a služby	19,9	10,0
Odložená daňová pohledávka (viz Pozn. 25)	9,3	9,3
Poskytnuté zajištění pro operace z platebních karet klientů	6,5	6,9
Pohledávky z činností banky jako OCP	1,5	13,5
Kladná hodnota z přecenění spotových pozic (viz. Pozn. 2.9)	0,2	0,3
Pohledávka z leasingu IFRS 16	0,1	0,0
Ostatní aktiva	5,0	0,7
<b>Ostatní aktiva celkem</b>	<b>143,3</b>	<b>86,1</b>
Ostatní náklady příštích období	22,0	21,3
<b>Náklady příštích období</b>	<b>22,0</b>	<b>21,3</b>

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

## 12. Opravné položky, rezervy a odpisy aktiv

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

(mil. Kč)	Opravné položky	Rezervy	Celkem
<b>K 31. prosinci 2018</b>	<b>287,1</b>	<b>3,8</b>	<b>290,9</b>
Tvorba	399,9	25,6	425,5
Použití (viz Pozn. 22)*	- 22,8	0,0	- 22,8
Rozpuštění	- 343,0	- 28,9	- 371,9
Ostatní vč. kurzových rozdílů	- 0,8	0,0	- 0,8
<b>K 31. prosinci 2019</b>	<b>320,4</b>	<b>0,5</b>	<b>320,9</b>
Tvorba	469,5	39,9	509,4
Rozpuštění	-373,5	-30,0	-403,5
Ostatní vč. kurzových rozdílů	3,3	0,0	3,3
<b>K 31. prosinci 2020</b>	<b>419,7</b>	<b>10,4</b>	<b>430,1</b>

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

Stav a změny opravných položek ke dluhovým cenným papírům v naběhlé hodnotě lze analyzovat následovně:

(mil. Kč)	Opravné položky	Rezervy	Celkem
<b>K 31. prosinci 2019</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>
Tvorba	0,4	0,0	0,4
Rozpuštění	-0,1	0,0	-0,1
<b>K 31. prosinci 2020</b>	<b>0,3</b>	<b>0,0</b>	<b>0,3</b>

K 31. prosinci 2019 Banka netvořila žádné další rezervy ani opravné položky, mimo výše uvedených opravných položek k pohledávkám za klienty z úvěrů. K 31. prosinci 2020 tvořila banka navíc opravné položky také k nostro účtům a dluhovým cenným papírům bankovních protistran.

V roce 2020 byly odepsány pohledávky v hodnotě nižší než 0,1 mil. Kč (2019 0,0 mil. Kč), které byly také částečně kryty použitím opravných položek. Bance v období za rok 2020 nevznikly žádné ztráty z postoupení a převodu pohledávek, přičemž v této souvislosti byly dále rozpuštěny opravné položky v hodnotě nižší než 0,1 mil. Kč (2019: použití opravných položek na krytí ztrát z postoupení a převodů pohledávek 22,8 mil. Kč a dále rozpuštění opravných položek 2,7 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“.

### 13. Závazky vůči bankám a družstevním záložnám

<b>(mil. Kč)</b>	<b>31. prosince 2020</b>	<b>31. prosince 2019</b>
Závazky vůči družstevním záložnám	2,6	0,6
Přijaté úvěry od komerčních bank v rámci repo obchodů	43,0	0,0
<b>Závazky vůči bankám a DZ celkem</b>	<b>45,6</b>	<b>0,6</b>

### 14. Závazky vůči klientům

<b>(mil. Kč)</b>	<b>31. prosince 2020</b>	<b>31. prosince 2019</b>
Závazky vůči klientům		
- termínové vklady	15 928,1	17 941,3
- úsporné vklady vč. vkladů na spořicích účtech a vkladních knížkách	37 968,4	44 852,0
- běžné účty	7 519,9	5 731,7
<b>Závazky vůči klientům celkem</b>	<b>61 416,4</b>	<b>68 525,0</b>
Podřízené termínové vklady klientů	327,0	0,0
<b>Podřízené závazky celkem</b>	<b>327,0</b>	<b>0,0</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. 24).

Veškeré podřízené vklady byly sjednány v průběhu roku 2020 se smluvní dobou splatnosti 7 nebo 10 let a pevnými úrokovými sazbami 4,50% až 6,00% p.a. Podřízené vklady splňují podmínky pro zahrnování do kapitálu Banky jako složka Tier 2 dle CRR. Na základě regulatorních pravidel dle čl. 64 tohoto nařízení se pro zahrnování do kapitálu aplikuje amortizace na lineární denní bázi po dobu pěti let před datem splatnosti (viz Pozn. 26.3). Toto pravidlo snižování pro účely zahrnování do kapitálu nemá žádný dopad na sjednanou smluvní dobu splatnosti těchto vkladů a z ní vyplývající riziko likvidity dle smluvní splatnosti.

### 15. Ostatní pasiva a Výnosy a výdaje příštích období

<b>(mil. Kč)</b>	<b>31. prosince 2020</b>	<b>31. prosince 2019</b>
Závazky z leasingů IFRS 16 (viz Pozn. 10.3)	218,3	249,8
Závazek z titulu daně z příjmů za zdaňovací období (viz Pozn. 25)	50,7	75,1
Závazky vůči dodavatelům	21,7	10,8
Závazky z titulu převodů klientů a přijaté neurčité platby	21,8	16,0
Závazky vůči zaměstnancům	14,3	13,1
Dohadné účty pasivní	12,3	26,5
Vypořádací účty finančních trhů	11,0	16,9
Zdravotní a sociální pojištění	7,9	6,8
Srážková daň z připsaných úroků	4,6	12,6
Daň ze závislé činnosti	3,0	2,7
Záporná reálná hodnota derivátů (viz Pozn. 2.10)	1,0	1,8
Záporná hodnota z přecenění spotových pozic (viz Pozn. 2.9)	0,1	0,4
Ostatní závazky z běžné činnosti	1,5	2,8
<b>Ostatní pasiva celkem</b>	<b>368,2</b>	<b>435,3</b>
Časové rozlišení závazků z leasingů IFRS 16 (viz. Pozn. 10.3)	1,0	1,0
Výnosy příštích období z inkasovaných poplatků	0,7	0,8
<b>Výnosy a výdaje příštích období celkem</b>	<b>1,7</b>	<b>1,8</b>

Banka neměla k 31. prosinci 2020 a 2019 žádné závazky po splatnosti vůči finančním orgánům, orgánům sociálního zabezpečení, zdravotním pojišťovnám ani Garančnímu systému finančního trhu.



## 16. Vlastní kapitál a rozdělení zisku

### 16.1. Vlastní kapitál

(mil. Kč)	31. prosince 2020	31. prosince 2019
Základní akciový kapitál*	3 202,8	3 202,8
Ostatní kapitálové fondy (změna právní formy)	636,0	636,0
Emisní ážio	95,9	95,9
Rezervní fond	110,1	70,1
Rizikový fond	111,8	71,8
Nerozdělený hospodářský výsledek minulých období	267,1	84,4
Hospodářský výsledek běžného období	114,3	262,7
<b>Vlastní kapitál celkem</b>	<b>4 538,0</b>	<b>4 423,7</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 2020 byl základní kapitál představován celkem 55 569 426 ks akcií na jméno v zaknihované podobě každá v níže uvedené jmenovité hodnotě (31. prosince 2019: 55 569 426 ks).

Hodnota podílů Ovládající osoby na základním kapitálu Banky k 31. prosinci 2020 představovala 97,97% (31. prosince 2019: 97,5%). K 31. prosinci 2020 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 (2019: 53 501 ks, 3,1 mil. Kč 0,1%). Členové dozorčí rady Banky drželi celkem 1 ks akcie. Veškeré tyto akciové podíly byly nabyty za stejných podmínek jako v případě ostatních akcionářů.

Banka k 31. prosinci 2020 a 2019 nedežela žádné vlastní akcie ani je v průběhu období nenabývala.

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.

### 16.2. 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.

### 16.3. Úhrada ztráty a rozdělení zisku

Rozhodování o úhradě ztráty a rozdělení zisku spadá do působnosti valné hromady. Rozdělení zisku 2020 je představenstvem valné hromadě navrhováno dle níže uvedeného návrhu v tabulce a rozdělení zisku roku 2019 bylo valnou hromadou schváleno následovně:

(mil. Kč)	Návrh 2020	Skutečnost 2019
Příděl do rezervního fondu	20,1	40,0
Příděl do rizikového fondu	20,1	40,0
Převod do nerozděleného zisku	74,1	182,7
<b>Zisk za účetní období celkem</b>	<b>114,3</b>	<b>262,7</b>

## 17. Podrozvahové položky

Podrozvahové položky jsou členěny následovně:

(mil. Kč)	31. prosince 2020	31. prosince 2019
<b>Podrozvahová aktiva</b>		
Poskytnuté záruky	116,7	113,9
Nevyčerpané rámce kontokorentních úvěrů	100,7	277,8
Poskytnuté přísliby úvěrů	2 682,4	444,3
Poskytnuté zástavy	85,4	88,4
Pohledávky z derivátů (viz Pozn. 2.10, 11, 15 a 26.7)	4 019,9	3 968,5
Pohledávky ze spotových operací (viz Pozn. 2.9, 11 a 15)	155,7	246,2
<b>Podrozvahová aktiva celkem</b>	<b>7 160,8</b>	<b>5 139,1</b>

(mil. Kč)	31. prosince 2020	31. prosince 2019
<b>Podrozvahová pasiva</b>		
Přijaté zástavy a zajištění (viz Pozn. 6.2)	9 441,7	8 178,2
Kolaterál přijatý v REPO obchodech	41 609,0	53 074,0
Závazky z derivátů (viz Pozn. 2.10, 11, 15 a 26.7)	3 976,0	3 954,3
Závazky ze spotových operací (viz Pozn. 2.9, 11 a 15)	155,5	246,3
Evidence majetku zákazníků v rámci poskytování investičních služeb	3 932,4	2 092,7
Hodnoty převzaté do úschovy v rámci poskytování investičních služeb	4 350,6	2 305,7
<b>Podrozvahová pasiva celkem</b>	<b>63 465,2</b>	<b>69 851,2</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.

(mil. Kč)	31. prosince 2020	31. prosince 2019
Zajištění operací a expozic na finančních trzích	78,3	80,9
Zajištění transakcí a expozic z platebních karet klientů	6,5	6,9
Ostatní zajištění provozní povahy	0,6	0,6
<b>Zatížená aktiva celkem</b>	<b>85,4</b>	<b>88,4</b>

Analýza úvěrových příslibů na základě úvěrové kvality a ratingových stupňů k 31. prosinci 2020 a 2019 je následující.

### 31. prosince 2020

(mil. Kč)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkem
<b>Vydané finanční záruky</b>				
- Výtečné	25,7	10,0	0,0	35,7
- Dobré	70,0	10,0	0,0	80,0
- Dostačující	1,0	0,0	0,0	1,0
<b>Brutto hodnota (podrozvaha)</b>	<b>96,7</b>	<b>20,0</b>	<b>0,0</b>	<b>116,7</b>
<b>Rezerva na finanční záruky</b>	<b>-0,5</b>	<b>-2,6</b>	<b>0,0</b>	<b>-3,1</b>
<b>Úvěrové přísliby</b>				
- Výtečné	2 071,7	8,4	0,0	2 080,1
- Dobré	388,9	57,2	0,0	446,1
- Dostačující	81,5	0,0	0,0	81,5
- Pochybné	0,0	0,0	86,0	86,0
- Selhání	0,0	0,0	0,0	0,0
- Nehodnoceno	89,5	0,0	0,0	89,5
<b>Brutto hodnota (podrozvaha)</b>	<b>2 631,6</b>	<b>65,6</b>	<b>86,0</b>	<b>2 783,2</b>
<b>Rezerva na úvěrové přísliby</b>	<b>-6,1</b>	<b>-1,2</b>	<b>0,0</b>	<b>-7,3</b>

**Banka CREDITAS a.s.**Příloha účetní závěrky  
za rok končící 31. prosince 2020**31. prosince 2019**

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

**18. Výnosy z úroků a podobné výnosy**

<b>(mil. Kč)</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Úrokové výnosy z úvěrů a pohledávek v AC	986,6	951,5
Úrokové výnosy z úvěrů a vkladů u bank v AC	448,6	735,0
Úroky z dluhových cenných papírů v FVTPL (viz Pozn. 2.11)	102,7	76,7
Úroky z dluhových cenných papírů v AC	42,9	12,8
<b>Výnosy z úroků a podobné výnosy celkem</b>	<b>1 580,8</b>	<b>1 776,0</b>

Banka v roce 2020 realizovala několik významných jednorázových výnosů, spojených zejména se sankčním a jiným příslušenstvím několika úvěrových smluv, které vedly ke zvýšení celkového výsledku hospodaření před zdaněním Banky za rok 2020 o 105,0 mil. Kč, a které jsou součástí řádku "Úrokové výnosy z úvěrů a pohledávek v AC" v tabulce výše.

Za rok 2020 bylo do výnosů zahrnuto 4,6 mil. Kč nesplacených úroků z nevýkonných úvěrů (2019: 2,4 mil. Kč).

**19. Výnosy z poplatků a provizí**

<b>(mil. Kč)</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Poplatky a provize z finančních činností	14,3	14,1
Poplatky a provize za poskytnuté investiční služby*	24,5	28,5
<b>Výnosy z poplatků a provizí celkem</b>	<b>38,8</b>	<b>42,6</b>

\* Hodnota zároveň představuje základ pro výpočet příspěvku Banky jako obchodníka s cennými papíry do Garančního fondu dle § 16 odst. 1 zákona o podnikání na kapitálovém trhu

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

<b>(mil. Kč)</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Úrokové náklady z přijatých vkladů	673,4	737,8
Úrokové náklady práv užívání dle IFRS 16 (viz Pozn. 10.3)	2,7	3,1
<b>Náklady na úroky celkem</b>	<b>676,1</b>	<b>740,9</b>
Bankovní poplatky	29,0	22,9
Ostatní náklady na poplatky, provize a zprostředkování	5,0	11,8
<b>Náklady na poplatky a provize celkem</b>	<b>34,0</b>	<b>34,7</b>

## 21. Zisk z finančních operací a výnosy z akcií

<b>(mil. Kč)</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Výnosy z akcií – přijaté dividendy	7,2	7,6
<b>Dividendové výnosy celkem</b>	<b>7,2</b>	<b>7,6</b>
Čistý zisk (+) / ztráta (-) z cenných papírů FVTPL vč. jeho přecenění na reálnou hodnotu*	16,3	-15,7
Čistá ztráta (-) / zisk (+) z přecenění měnových derivátů na reálnou hodnotu (viz Pozn. 2.10, 11, 15, 26.7)	31,2	12,3
Čistá ztráta z přecenění úrokových derivátů na reálnou hodnotu (viz Pozn. 2.10, 11, 15, 26.7)**	0,0	-1,0
Čistý zisk z konverzí a přecenění cizích měn	31,8	79,3
Čistý zisk (+) / ztráta (-) z prodeje cenných papírů AC***	89,7	0,0
<b>Čistý zisk z finančních operací celkem</b>	<b>169,0</b>	<b>74,9</b>
<b>Čistý zisk z finančních operací a dividendové výnosy celkem</b>	<b>176,2</b>	<b>82,5</b>

\* Výnosové úroky z dluhových cenných papírů jsou vykázány v rámci úrokových výnosů (viz Pozn.2.11 a 18).

\*\* Úrokové výnosy z úrokových derivátů

\*\*\* Banka v roce 2020 provedla mimořádný odprodej vybrané části státních dluhopisů ČR z portfolia dluhových cenných papírů oceňovaného v naběhlé hodnotě v celkovém objemu 2,65 mld. Kč. Tato operace se uskutečnila v souladu s aplikovatelnými ustanoveními standardu IFRS 9 a jejím důvodem bylo řízení úrokového rizika Banky (viz dále Pozn. 26.9). Zároveň v jejím důsledku při transakčních (tržních) cenách došlo k jednorázové realizaci zisku 89,7 mil. Kč.

## 22. Ostatní provozní výnosy

<b>(mil. Kč)</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Výnosy z pronájmu	3,4	3,7
Zisky z převodu pohledávek	1,0	1,5
Výnosy z prodeje hmotného a nehmotného majetku (viz Pozn. 10)	0,1	0,5
Ostatní výnosy	3,2	1,8
<b>Ostatní provozní výnosy celkem</b>	<b>7,7</b>	<b>7,5</b>

## 23. Ostatní provozní náklady

<b>(mil. Kč)</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Dary a ostatní náklady na obecně prospěšné účely	0,4	1,2
Náklady z titulu úbytků hmotného a nehmotného majetku	0,4	0,1
Ztráty z titulu postoupených a náklady z odepsaných pohledávek a exekucí (viz Pozn. 12)	0,0	22,7
Ostatní náklady	0,3	0,0
<b>Ostatní provozní náklady celkem</b>	<b>1,1</b>	<b>24,0</b>

## 24. Správní náklady

Správní náklady jsou představovány následujícími položkami:

<b>(mil. Kč)</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Zaměstnanci a členové volených orgánů	276,9	262,7
Provoz informačního systému	84,3	55,1
Propagace	83,8	128,1
Příspěvky do Garančního systému / Fondu pojištění vkladů	38,2	24,5
Právní, daňové a jiné poradenství	26,1	7,2
Spotřeba vody, plynu a elektrické energie	11,9	11,9
Telekomunikace	11,4	10,0
Outsourcing služeb	8,2	7,5
Poplatky, ověřování a podobné náklady	7,9	7,3
Nákup drobného vybavení	5,5	6,3
Údržba majetku a vybavení	5,3	5,5
Audit a ověřování	4,7	4,5
Nájemné a leasing (viz Pozn. 10.3)	4,5	4,5
Reprezentace	2,8	3,6
Pojistné	2,8	2,5
Spotřeba pohonných hmot	2,1	2,1
Cestovné	1,9	3,4
Poštovné	1,2	2,0
Kancelářské potřeby	0,6	1,5
Správa IS/IF	0,0	0,4
Ostatní - různé	10,9	10,8
<b>Správní náklady celkem</b>	<b>591,0</b>	<b>561,4</b>

Náklady na auditní služby jsou uvedeny včetně nákladů na zpracování Zprávy o přiměřenosti opatření přijatých za účelem ochrany majetku zákazníka ("Zpráva MiFiD"), na analýzu přechodu na IFRS a na prověrku mezitímních účetních informací Banky za období končící 30.března 2020, 30.června 2020 a 30.zářím 2020.

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

<b>(mil. Kč)</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Mzdy a odměny	207,8	192,9
Sociální náklady a zdravotní pojištění	66,8	62,2
Ostatní náklady	2,3	7,6
<b>Celkem</b>	<b>276,9</b>	<b>262,7</b>

Z toho:

### Představenstvo

<b>(mil. Kč)</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Mzdy a odměny	11,4	13,2
Sociální náklady a zdravotní pojištění	2,8	2,8
<b>Celkem</b>	<b>14,2</b>	<b>16</b>

### Dozorčí rada

<b>(mil. Kč)</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Mzdy a odměny	0,5	0,5
Sociální náklady a zdravotní pojištění	0,2	0,2
<b>Celkem</b>	<b>0,7</b>	<b>0,7</b>

**Banka CREDITAS a.s.**Příloha účetní závěrky  
za rok končící 31. prosince 2020

<b>Ostatní (mil. Kč)</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Mzdy a odměny	195,9	179,2
Sociální náklady a zdravotní pojištění	63,8	59,2
Ostatní náklady	2,3	7,6
<b>Celkem</b>	<b>262,0</b>	<b>246,0</b>

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

Statistika zaměstnanců a členů volených orgánů:

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Počet zaměstnanců k 31. prosinci	386	365
Členové volených orgánů:		
- Představenstvo	4	4
- Dozorčí rada	3	3

**25. Daň z příjmů**

Daňový náklad zahrnuje:

<b>(mil. Kč)</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Daňový náklad daně z příjmů	50,2	73,7
Odložený daňový náklad	0,0	0,0
<b>Daňový náklad celkem</b>	<b>50,2</b>	<b>73,7</b>

Daňový náklad daně z příjmů byl určen následovně:

<b>(mil. Kč)</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>Zisk před zdaněním</b>	<b>164,5</b>	<b>336,4</b>
Změna stavu nedaňových opravných položek a rezerv, odpisy a ztráty z pohledávek (viz Pozn. 12)	106,2	52,2
Položky úroků a odpisů dle konvence IFRS 16	0,7	1,2
Náklady nezahrnované do základu daně	5,1	15,5
Výnosy podléhající zvláštní sazbě daně u zdroje (srážková daň)	-7,2	-7,6
Výnosy nezahrnované do základu daně	-2,3	-1,0
<b>Daňový základ běžného období</b>	<b>267,0</b>	<b>396,7</b>
<b>Daňový náklad po aplikaci 19 % daně</b>	<b>50,7</b>	<b>75,1</b>
<b>Rozdíl skutečného daňového nákladu minulého období</b>	<b>-0,5</b>	<b>-1,4</b>
<b>Výsledný daňový náklad</b>	<b>50,2</b>	<b>73,7</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 2019 činil 74,6 mil. Kč a Banka v rámci něj dále uplatnila 0,3 mil. Kč zápočtu na daň zaplacenou srážkou u zdroje v zahraničí. Banka v průběhu daňového období hradí platby záloh, které se započítávají proti splatné daňové povinnosti při podání daňového příznání.

Odloženou daň lze analyzovat následovně:

(mil. Kč)	Zaúčtovaná	Nezaúčtovaná
<b>Odložená daňová pohledávka – opravné položky k úvěrům</b>		
<b>Stav k 31. prosinci 2018</b>	<b>9,3</b>	<b>45,9</b>
Změna stavu 2019	0,0	5,7
<b>Stav k 31. prosinci 2019</b>	<b>9,3</b>	<b>51,6</b>
Změna stavu 2020	0,0	20,8
<b>Stav k 31. prosinci 2020</b>	<b>9,3</b>	<b>72,4</b>

Část potenciální dodatečně odložené daňové pohledávky ve výši 72,4 mil. Kč (2019: 51,6 mil. Kč) nebyla zaúčtována, protože její uplatnění v budoucnosti není pravděpodobné. Při jejím výpočtu byla použita sazba daně z příjmu 19 %.

## **26. Finanční rizika**

### **26.1. Strategie užívání finančních nástrojů**

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

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

Banka také obchoduje s finančními nástroji, včetně OTC derivátů, s cílem využití trendů i krátkodobých výkyvů na finančních trzích. Z pozice obezřetnostního rámce CRR jsou přitom veškeré finanční nástroje zařazeny v investičním portfoliu, protože Banka obchodní portfolio nevytváří. Banka 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.

### **26.2. 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 a outsourcingu). Ve strategii jsou popsány hlavní principy pro identifikaci, měření a řízení rizik, a dále metody a nástroje na řízení rizik. Součástí strategie řízení rizik je také stanovení zásad pro tvorbu pohotovostních plánů.

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

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

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

### **26.3. Kapitál, kapitálové požadavky a kapitálové poměry**

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

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

Na základě posouzení systému vnitřně stanoveného kapitálu a veškerých dalších poznatků o rizikovém profilu Banky ČNB stanovila Bance v rámci standardního hodnocení SREP („Supervisory Review Evaluation Process“) dodatečný kapitálový požadavek dle tzv. Pilíře 2, který počínaje 1. lednem 2019 činil 3,7 % a počínaje 1. lednem 2020 činí 4,3 %. Tento dodatečný kapitálový požadavek je Banka povinna krýt kapitálem Tier 1 a v rámci něj pak minimálně ze 75 % kapitálem CET1. Dále viz v Pozn. 28 Následné události.

Banka je v souladu s obezřetnostními pravidly nad výše uvedené kapitálové požadavky dále povinna udržovat a kapitálem CET1 krýt kombinovanou kapitálovou rezervu. Tato rezerva se v případě Banky skládá z bezpečnostní a proticyklické kapitálové rezervy, systematická kapitálová rezerva se u Banky neaplikuje. Bezpečnostní kapitálová rezerva činí 2,5 % z celkového objemu rizikově vážených expozic. Sazby proticyklické kapitálové rezervy stanovuje plošně ČNB a v průběhu doby je dle vývoje situace oprávněna i již stanovené sazby změnit. Na stav expozic k 31. prosinci 2018 byla pro tuto rezervu platná sazba 1,0 %, počínaje 1. lednem 2019 se navýšila na 1,25 %, 1. červencem 2019 na 1,50 % a 1. lednem 2020 na 1,75 %. Počínaje stavem k 1. dubnu 2020 byla sazba snížena na 1.00% a k 1. červenci 2020 dále na 0,50 %, což byl i stav k 31. prosinci 2020.



**Banka CREDITAS a.s.**Příloha účetní závěrky  
za rok končící 31. prosince 2020

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 2020</b>	<b>31. prosince 2019</b>
Základní akciový kapitál	3 202,8	3 202,8
Ostatní kapitálové fondy	636,0	636,0
Emisní ážio	95,9	95,9
Rezervní fond	110,0	70,1
Rizikový fond	111,9	71,8
Nerozdělený zisk minulých let	267,1	84,4
Zisk běžného období *	38,6	187,9
Dodatečná úprava ocenění AVA dle čl. 34 a 105 Nařízení EU 575/2013 (CRR)	-2,2	- 2,1
Odpočet nehmotných aktiv	-241,8	- 224,0
<b>Kmenový kapitál Tier 1 (CET 1) celkem</b>	<b>4 218,3</b>	<b>4 122,8</b>
<b>Kapitál Tier 1 celkem</b>	<b>4 218,3</b>	<b>4 122,8</b>
Podřízené vklady (viz Pozn. 14)	327,0	0,0
Umořování dle čl. 64 Nařízení EU 575/2013 (CRR)	0,0	0,0
<b>Kapitál Tier 2 celkem</b>	<b>327,0</b>	<b>0,0</b>
<b>Regulatorní kapitál celkem</b>	<b>4 545,3</b>	<b>4 122,8</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. 16.3), 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 2020</b>	<b>31. prosince 2019</b>
<b>Rizikově vážené expozice pro úvěrové riziko, riziko protistrany a rozmělnění</b>		
- Expozice vůči institucím	191,7	153,8
- Expozice vůči podnikům	7 745,4	9 750,0
- Expozice zajištěné nemovitostmi	330,4	61,1
- Expozice v selhání	1 762,3	1 415,1
- Vysoce rizikové expozice podle čl. 128 CRR	10 441,7	5 851,2
- Expozice v krytých dluhopisech	60,2	0,0
- Akcie	93,4	96,4
- Ostatní expozice	480,3	2 798,4
Rizikově vážené expozice pro úvěrové riziko při STA celkem	21 105,4	20 126,0
Rizikové expozice pro měnové riziko při STA	0,0	0,0
Rizikové expozice pro operační riziko – přístup BIA	1 471,6	967,1
Rizikové expozice pro úpravy ocenění o úvěrové riziko při STA	33,4	11,0
<b>Rizikově vážené expozice celkem</b>	<b>22 610,4</b>	<b>21 104,1</b>

**Banka CREDITAS a.s.**Příloha účetní závěrky  
za rok končící 31. prosince 2020

Kapitálové požadavky jsou stanoveny následovně:

(mil. Kč)	31. prosince 2020	31. prosince 2019
<b>Kapitálové požadavky k úvěrovému riziku při standardizovaném přístupu („STA“) k:</b>		
- Expozicím vůči institucím	15,3	12,3
- Expozicím vůči podnikům	619,6	780,0
- Expozice zajištěné nemovitostmi	26,4	4,9
- Expozicím v selhání	141,0	113,2
- Vysoce rizikové expozice podle čl. 128 CRR	835,3	468,1
- Expozice v krytých dluhopisech	4,8	0,0
- Akcie	7,5	7,7
- Ostatním expozicím	38,4	223,9
Kapitálové požadavky k úvěrovému riziku při STA celkem	1 688,3	1 610,1
Kapitálové požadavky k měnovému riziku při STA	0,0	0,0
Kapitálové požadavky k operačnímu riziku – přístup BIA	117,7	77,3
Kapitálové požadavky k úpravám o úvěrové riziko při STA	2,7	0,9
<b>Kapitálové požadavky celkem</b>	<b>1 808,7</b>	<b>1 688,3</b>

Kapitálové poměry jsou prezentovány následovně:

	31. prosince 2020	31. prosince 2019
Kmenový kapitál Tier 1	18,66 %	19,54 %
Kapitál Tier 1	18,66 %	19,54 %
Celkový kapitál	20,10 %	19,54 %

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

**26.4. Poměrové ukazatele**

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

	31. prosince 2020	31. prosince 2019
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	0,158 %	0,466 %
Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE)	2,740 %	6,639 %
Aktiva na jednoho zaměstnance*	194,5 mil. Kč	223,7 mil. Kč
Správní náklady na jednoho zaměstnance* (viz Pozn. 24)	1,7 mil. Kč	1,7 mil. Kč
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance*	0,3 mil. Kč	0,8 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.

## **26.5. Úvěrové riziko**

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

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

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

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

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

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

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

Následující tabulka uvádí detaily interního ratingového modelu a odpovídající parametry použité pro výpočet ECL k 31. prosinci 2019 a 2020.

**31. prosince 2020:**

Hodnocení úvěrového rizika	Stupeň interního ratingového modelu	Odpovídající základní 12M PD interval
Výtečný	[3 – 7]	0,46 % - 2,31 %
Dobry	[8 – 10]	2,32 % - 14,30 %
Dostačující	[11]	14,31 % - 99,99 %
Pochybný	[12]	100,00 %
Selhání	[13 – 15]	100,00 %

**31. prosince 2019:**

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

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

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

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

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

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

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

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

**Banka CREDITAS a.s.**Příloha účetní závěrky  
za rok končící 31. prosince 2020

Obchodní model a tím i úvěrové portfolio a ostatní kreditní expozice Banky se vyznačují vyšší mírou podstupování rizika koncentrací. Z hlediska sektorového členění se zejména jedná o odvětví tzv. developmentu, nemovitostí a stavebnictví, dále nebankovních finančních subjektů a energetiky. Portfolio je rovněž relativně koncentrované z hlediska skladby protistran, kdy deset největších individuálních expozic včetně v rámci nich existujících ekonomicky spjatých skupin dle CRR tvoří jeho významnou část. Dále se jedná o koncentraci z hlediska forem splácení, kde úvěry s jednou velkou splátkou na konci splatnosti úvěru tvoří téměř jednu čtvrtinu portfolia Banky.

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

<b>31. prosince 2020</b> (mil. Kč)	<b>Tuzemsko</b>	<b>Ostatní země EU</b>	<b>Země mimo EU</b>	<b>Celkem</b>
<b>Aktiva brutto</b>				
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 082,1	0,0	0,0	1 082,1
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	42 700,2	0,0	0,0	42 700,2
Pohledávky za klienty	14 388,5	1 347,6	3,0	15 739,1
Cenné papíry	6 196,1	171,1	0,0	6 367,2
Ostatní aktiva	818,7	0,0	0,0	818,7
<b>Aktiva celkem</b>	<b>65 185,6</b>	<b>1 518,7</b>	<b>3,0</b>	<b>66 707,3</b>
<b>31. prosince 2019</b> (mil. Kč)	<b>Tuzemsko</b>	<b>Ostatní země EU</b>		<b>Celkem</b>
<b>Aktiva brutto</b>				
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 477,1	0,0	0,0	1 477,1
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	53 711,6	0,0	0,0	53 711,6
Pohledávky za klienty	14 209,2	454,3	0,0	14 663,5
Cenné papíry	2 508,8	223,0	0,0	2 731,8
Ostatní aktiva	802,9	0,0	0,0	802,9
<b>Aktiva celkem</b>	<b>72 709,6</b>	<b>677,3</b>		<b>73 386,9</b>

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

Členění pohledávek za klienty dle jednotlivých hlavních odvětví je následující:

<b>(mil. Kč)</b>	<b>31. prosince 2020</b>	<b>31. prosince 2019</b>
Činnosti v oblasti nemovitostí	4 631,4	3 951,5
Peněžnictví a pojišťovnictví	3 383,8	1 753,3
Stavebnictví	1 791,3	2 032,7
Výroba a rozvod elektřiny, plynu, tepla a klimatizovaného vzduchu	1 204,5	2 826,4
Zdravotnictví, sport a rekreace	707,7	682,5
Pozemní doprava	701,5	342,8
Velkoobchod a maloobchod	651,8	546,3
Fyzické osobny nepodnikající	558,7	114,6
Vědecká a technická činnost	503,6	0,0
Zemědělství, lesnictví a rybářství	495,3	186,0
Ubytování	480,4	417,0
Výroba a instalace strojů, kovovýroba	462,9	1 352,5
Pronájem a operativní leasing	344,6	359,5
Vydavatelská činnost	155,0	178,3
Vedení podniků, poradenství a administrative	40,8	205,4
Ostatní	45,3	35,0
<b>Celkem pohledávky za klienty</b>	<b>16 158,6</b>	<b>14 983,8</b>

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.

**Banka CREDITAS a.s.**Příloha účetní závěrky  
za rok končící 31. prosince 2020

Členění dluhových cenných papírů dle jednotlivých hlavních odvětví je následující:

<b>(mil. Kč)</b>	<b>31. prosince 2020</b>	<b>31. prosince 2019</b>
Státní dluhové cenné papíry	3 947,7	340,9
Peněžnictví a pojišťovnictví	975,9	1 166,9
Velkoobchod	837,9	489,3
Činnosti v oblasti nemovitostí	404,7	472,9
Ostatní	114,1	165,4
<b>Celkem dluhové cenné papíry</b>	<b>6 280,3</b>	<b>2 635,4</b>

Členění majetkových cenných papírů dle jednotlivých hlavních odvětví je následující:

<b>(mil. Kč)</b>	<b>31. prosince 2020</b>	<b>31. prosince 2019</b>
Peněžnictví a pojišťovnictví	0,0	0,0
Telekomunikace	87,2	96,4
<b>Celkem majetkové cenné papíry</b>	<b>87,2</b>	<b>96,4</b>

**26.6. 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.

**26.7. 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 2020 existovaly vůči čtyřem bankovním a dvěma nebankovním protistranám (31. prosince 2019 existovaly vůči čtyřem bankovním a jedné nebankovní protistraně) (viz dále Pozn. 11 a 15).

<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>Ménové forwardy a swapy</b>				
31. prosince 2020	4 019,9	3 976,0	43,9	1,0
31. prosince 2019	3 574,7	3 560,4	12,4	0,8
<b>Úrokové swapy</b>				
31. prosince 2020	0,0	0,0	0,0	0,0
31. prosince 2019	393,9	393,9	0,0	1,0

**Banka CREDITAS a.s.**Příloha účetní závěrky  
za rok končící 31. prosince 2020**26.8. 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 obsahuje následující zůstatky účtů denominovaných v cizí měně vyjádřených v přepočtu na CZK:

<b>31. prosince 2020</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	49,4	38,6	54,9	142,9
Cizoměnové pokladny	4,2	1,9	0,0	6,1
Cenné papíry	309,4	0,0	0,0	309,4
Poskytnuté úvěry v cizí měně	3 402,6	0,0	0,0	3 402,6
Peníze na cestě, vypořádací a ostatní účty	0,0	6,5	0,0	6,5
<b>Aktiva celkem</b>	<b>3 765,6</b>	<b>47,0</b>	<b>54,9</b>	<b>3 867,5</b>
<b>Pasiva</b>				
Závazky vůči klientům	1 514,0	219,7	35,7	1 769,4
Vypořádací a ostatní účty	0,7	1,3	0,0	2,0
Úvěry přijaté v repo obchodech	0,0	0,0	0,0	0,0
<b>Pasiva celkem</b>	<b>1 514,7</b>	<b>221,0</b>	<b>35,7</b>	<b>1 771,4</b>
<b>Podrozvaha</b>				
Pohledávky z derivátů	792,6	149,7	0,0	942,3
Pohledávky ze spotů	59,2	54,6	0,0	113,8
<b>Podrozvahová aktiva celkem</b>	<b>851,8</b>	<b>204,3</b>	<b>0,0</b>	<b>1 056,1</b>
Závazky z derivátů	3 033,9	0,0	0,0	3 033,9
Závazky ze spotů	50,6	32,1	5,3	88,0
<b>Podrozvahová pasiva celkem</b>	<b>3 084,5</b>	<b>32,1</b>	<b>5,3</b>	<b>3 121,9</b>
<b>Čistá měnová pozice</b>	<b>18,1</b>	<b>-1,8</b>	<b>13,9</b>	<b>30,2</b>

\* k 31. prosinci 2020 přepočteno na CZK kurzem 26,245 CZK/EUR

\*\*k 31. prosinci 2020 přepočteno na CZK kurzem 21,387 CZK/USD

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

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

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

**Banka CREDITAS a.s.**Příloha účetní závěrky  
za rok končící 31. prosince 2020

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 2020		K 31. prosinci 2019	
	Dopad na výsledek hospodaření	Dopad do vlastního kapitálu (v %)	Dopad na výsledek hospodaření	Dopad do vlastního kapitálu (v %)
Americký dolar posílení o 20%	-0,362	0	- 0,140	0
Americký dolar oslabení o 20%	0,362	0	0,140	0
Euro posílení o 20%	3,620	0	3,187	0
Euro oslabení o 20%	-3,620	0	- 3,187	0
Ostatní měny posílení o 20%	2,785	0	1,370	0
Ostatní měny oslabení o 20%	-2,785	0	- 1,370	0

**26.9. Úrokové riziko**

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

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

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

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

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



**Banka CREDITAS a.s.**Příloha účetní závěrky  
za rok končící 31. prosince 2020

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.

<b>31. prosince 2020</b> <b>(mil. Kč)</b>	<b>Do</b> <b>3 měsíců</b>	<b>3 – 12</b> <b>měsíců</b>	<b>1 – 5</b> <b>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	1 025,0	0,0	0,0	0,0	57,1	1 082,1
Pohledávky za bankami	42 374,1	0,0	0,0	0,0	326,1	42 700,2
Pohledávky za klienty	3 377,9	6 016,8	5 526,3	1 008,1	229,5	16 158,6
Opravné položky	0,0	0,0	0,0	0,0	-419,5	-419,5
Cenné papíry	0,0	300,0	1 975,3	3 902,6	189,3	6 367,2
Ostatní aktiva	3,6	0,0	0,0	0,0	815,1	818,7
<b>Aktiva celkem</b>	<b>46 780,6</b>	<b>6 316,8</b>	<b>7 501,6</b>	<b>4 910,7</b>	<b>1 197,6</b>	<b>66 707,3</b>
<b>Pasiva</b>						
Závazky vůči klientům	45 573,0	4 665,5	7 454,9	4 050,1	0,0	61 743,5
Závazky vůči bankám	45,6	0,0	0,0	0,0	0,0	45,6
Ostatní pasiva vč. vlastního kapitálu	0,0	0,0	0,0	0,0	4 918,2	4 918,2
<b>Pasiva celkem vč. vlastního kapitálu</b>	<b>45 618,6</b>	<b>4 665,5</b>	<b>7 454,9</b>	<b>4 050,1</b>	<b>4 918,2</b>	<b>66 707,3</b>

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

Podrozvahová pozice je dále analyzována následovně:

<b>31. prosince 2020</b> <b>(mil. Kč)</b>	<b>Do</b> <b>3 měsíců</b>	<b>3 – 12</b> <b>měsíců</b>	<b>1 – 5</b> <b>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	116,7	116,7
Nevyčerpané rámce kontokorentních úvěrů	47,7	53,0	0,0	0,0	0,0	100,7
Poskytnuté přísliby úvěrů	1 968,8	251,5	395,8	66,3	0,0	2 682,4
Poskytnuté zástavy	0,0	0,0	0,0	0,0	85,4	85,4
Pohledávky ze spotových operací	155,7	0,0	0,0	0,0	0,0	155,7
Pohledávky z derivátů	4 012,1	7,9	0,0	0,0	0,0	4 019,9
<b>Podrozvahová aktiva celkem</b>	<b>6 184,2</b>	<b>312,4</b>	<b>395,8</b>	<b>66,3</b>	<b>202,1</b>	<b>7 160,8</b>
<b>Podrozvahová pasiva</b>						
Přijaté zástavy a zajištění	0,0	0,0	0,0	0,0	9 441,7	9 441,7
Kolaterál přijatý v REPO obchodech	41 609,0	0,0	0,0	0,0	0,0	41 609,0
Závazky ze spotových operací	155,5	0,0	0,0	0,0	0,0	155,5
Závazky z derivátů	3 968,1	7,9	0,0	0,0	0,0	3 976,0
Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	0,0	0,0	0,0	0,0	8 283,0	8 283,0
<b>Podrozvahová pasiva celkem</b>	<b>45 732,6</b>	<b>7,9</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>17 724,7</b>	<b>63 465,2</b>

**Banka CREDITAS a.s.**Příloha účetní závěrky  
za rok končící 31. prosince 2020

<b>31. prosince 2019</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	113,9	113,9
Nevyčerpané rámce kontokorentních úvěrů	41,3	231,8	4,7	0,0	0,0	277,8
Poskytnuté přísliby úvěrů	0,5	85,5	358,2	0,0	0,0	444,2
Poskytnuté zástavy	0,0	0,0	0,0	0,0	88,4	88,4
Pohledávky ze spotových operací	246,2	0,0	0,0	0,0	0,0	246,2
Pohledávky z derivátů	3 573,2	395,4	0,0	0,0	0,0	3 968,6
<b>Podrozvahová aktiva celkem</b>	<b>3 861,2</b>	<b>712,7</b>	<b>362,8</b>	<b>0,0</b>	<b>202,3</b>	<b>5 139,1</b>
<b>Podrozvahová pasiva</b>						
Přijaté zástavy a zajištění	0,0	0,0	0,0	0,0	8 178,2	8 178,2
Kolaterál přijatý v REPO obchodech	53 074,0	0,0	0,0	0,0	0,0	53 074,0
Závazky ze spotových operací	246,3	0,0	0,0	0,0	0,0	246,3
Závazky z derivátů	3 558,9	395,4	0,0	0,0	0,0	3 954,3
Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	0,0	0,0	0,0	0,0	4 398,4	4 398,4
<b>Podrozvahová pasiva celkem</b>	<b>56 879,2</b>	<b>395,4</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>12 576,6</b>	<b>69 851,2</b>

V případě, že by k 31. prosinci 2020 byly úrokové sazby o 200 bazických bodů nižší se všemi ostatními proměnnými konstantními, ekonomická hodnota Banky by byla o 31,9 mil. Kč vyšší (2019: 176,7 mil. Kč nižší).

V případě, že by k 31. prosinci 2020 klesly úrokové sazby o 200 bazických bodů se všemi ostatními proměnnými konstantními, čistý úrokový výnos Banky by klesl o 79,9 mil. Kč do jednoho kalendářního roku (2019: pokles a 405,0 mil. Kč).

V případě, že by k 31. prosinci 2020 byly úrokové sazby o 200 bazických bodů vyšší se všemi ostatními proměnnými konstantními, ekonomická hodnota Banky by byla o 107,3 mil. Kč nižší (2019: 22,2 mil. Kč vyšší).

V případě, že by k 31. prosinci 2020 vrostly úrokové sazby o 200 bazických bodů se všemi ostatními proměnnými konstantními, čistý úrokový výnos Banky by vzrostl o 176,6 mil. Kč do jednoho kalendářního roku (2018: nárůst o 282,0 mil. Kč).

**26.10. Riziko likvidity**

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

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

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

**Banka CREDITAS a.s.**Příloha účetní závěrky  
za rok končící 31. prosince 2020

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

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

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

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

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

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

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

<b>31. prosince 2020</b> <b>(mil. Kč)</b>	<b>Do</b>	<b>3 - 12</b>	<b>Více</b>	<b>Nespecifi-</b>	<b>Celkem</b>	
	<b>3 měsíců</b>	<b>měsíců</b>	<b>1 - 5 let</b>	<b>než 5 let</b>	<b>kováno</b>	
<b>Aktiva</b>						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 082,1	0,0	0,0	0,0	0,0	<b>1 082,1</b>
Pohledávky za bankami	42 699,6	0,6	0,0	0,0	0,0	<b>42 700,2</b>
Pohledávky za klienty						
- Výkonné	543,6	3 062,3	6 490,8	3 237,2	0,0	<b>13 333,9</b>
- Nevýkonné	583,2	149,3	1 185,9	906,3	0,0	<b>2 824,7</b>
Opravné položky	0,0	0,0	0,0	0,0	-419,5	<b>-419,5</b>
Cenné papíry	30,6	327,9	1 989,0	3 932,5	87,2	<b>6 367,2</b>
Ostatní aktiva	98,9	36,7	1,3	14,3	667,5	<b>818,7</b>
<b>Aktiva celkem</b>	<b>45 038,0</b>	<b>3 576,8</b>	<b>9 667,0</b>	<b>8 090,3</b>	<b>335,2</b>	<b>66 707,3</b>
<b>Pasiva</b>						
Závazky vůči klientům	50 726,2	4 116,7	5 478,1	1 422,5	0,0	<b>61 743,5</b>
Závazky vůči bankám a DZ	45,6	0,0	0,0	0,0	0,0	<b>45,6</b>
Ostatní pasiva vč. vlastního kapitálu	87,0	64,0	0,7	218,3	4 548,2	<b>4 918,2</b>
<b>Pasiva celkem vč. vlastního kapitálu</b>	<b>50 858,8</b>	<b>4 180,7</b>	<b>5 478,8</b>	<b>1 640,8</b>	<b>4 548,2</b>	<b>66 707,3</b>
<b>Čistá výše aktiv / pasiv (-)</b>	<b>-5 820,5</b>	<b>-603,9</b>	<b>4 188,2</b>	<b>6 449,8</b>	<b>-4 213,6</b>	<b>0,0</b>

**Banka CREDITAS a.s.**Příloha účetní závěrky  
za rok končící 31. prosince 2020

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

Podrozvahová pozice je dále analyzována následovně:

<b>31. prosince 2020</b> <b>(mil. Kč)</b>	<b>Do</b> <b>3 měsíců</b>	<b>3 - 12</b> <b>měsíců</b>	<b>1 - 5</b> <b>let</b>	<b>Více</b> <b>než 5 let</b>	<b>Nespecifi-</b> <b>kováno</b>	<b>Celkem</b>
<b>Podrozvahová aktiva</b>						
Poskytnuté záruky	116,7	0,0	0,0	0,0	0,0	116,7
Nevyčerpané rámce kontokorentních úvěrů	100,7	0,0	0,0	0,0	0,0	100,7
Poskytnuté přísliby úvěrů	2 682,4	0,0	0,0	0,0	0,0	2 682,4
Poskytnuté zástavy	85,4	0,0	0,0	0,0	0,0	85,4
Pohledávky ze spotových operací	155,7	0,0	0,0	0,0	0,0	155,7
Pohledávky z derivátů	4 012,0	7,9	0,0	0,0	0,0	4 019,9
<b>Podrozvahová aktiva celkem</b>	<b>7 152,9</b>	<b>7,9</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>7 160,8</b>
<b>Podrozvahová pasiva</b>						
Přijaté zástavy a zajištění	9 441,7	0,0	0,0	0,0	0,0	9 441,7
Kolaterál přijatý v REPO obchodech	41 609,0	0,0	0,0	0,0	0,0	41 609,0
Závazky ze spotových operací	155,5	0,0	0,0	0,0	0,0	155,5
Závazky z derivátů	3 968,1	7,9	0,0	0,0	0,0	3 976,0
Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	8 283,0	0,0	0,0	0,0	0,0	8 283,0
<b>Podrozvahová pasiva celkem</b>	<b>63 457,3</b>	<b>7,9</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>63 465,2</b>

**Banka CREDITAS a.s.**Příloha účetní závěrky  
za rok končící 31. prosince 2020

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

**26.11. Operační riziko**

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

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

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

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

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

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

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

V rámci efektivního užití prostředků Banka zajišťuje vybrané činnosti prostřednictvím outsourcingu. Tímto řešením se Banka 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.

## ***Pandemie COVID-19***

Na počátku roku 2020 byla potvrzena existence nového koronaviru COVID-19, která se z Číny rychle rozvinula do celosvětové pandemie a způsobila významná narušení mnoha podnikatelských a hospodářských aktivit v celosvětovém měřítku i České republice, která se dle různě uváděných údajů v průběhu doby stala jednou se zemí s nejvíce rozšířeným výskytem této nákazy na počet obyvatel.

Za účelem omezení negativních dopadů pandemie COVID-19 na makroekonomickou a hospodářskou situaci je přijímána řada mimořádných opatření státní správy a ostatních centrálních orgánů. Ta zahrnují jednak tzv. úvěrové moratorium, které umožnilo dlužníkům z řad firem, živnostníků a domácností v souvislosti s koronavirovou pandemií rychlý a jednoduchý odklad splátek na 3 nebo na 6 měsíců. Dále jde o různé podpůrné státní programy a kompenzace. V neposlední řadě k tomu přistupuje nastavení referenčních sazeb vyhlášených ČNB v rámci jejího zákonného mandátu řízení cenové stability. V průběhu první poloviny roku 2020 došlo k postupnému snížení dvoutýdenní repo sazby ČNB z 2,25 % p.a. až na současných 0,25 % p.a. Bankovní rada ČNB také v daném roce snížila sazbu proticyklické kapitálové rezervy z 1,75 % na 0,5 % z celkového objemu rizikových expozic bank podle příslušných ustanovení CRR. ČNB jako orgán dohledu nad finančním trhem v České republice přitom také monitoruje, jak se vývoj situace v čase projevuje v kreditním riziku bank, jejich likviditní situaci i ostatních rizikových parametrech.

V důsledku vývoje COVID-19 může mít přirozeně i na Banku nepříznivý dopad celá řada faktorů, včetně nepřímých. Tyto faktory se budou nadále různě projevovat i poté, co dojde ke zrušení nebo rozvolnění mimořádných omezujících opatření orgánů státních správ a k návratu situace na určitý nový normální chod ekonomiky a společnosti. Protože se situace kolem COVID-19 stále vyvíjí v závislosti na externích faktorech a okolnostech, které jsou mimo vliv Banky, externích autorit i orgánů státní správy, není možné v tomto ohledu zatím činit spolehlivé odhady ani predikce dalšího vývoje. Dopad pandemie na makroekonomické prognózy, finanční pozici a výsledky hospodaření Banky se proto zohledňuje na základě průběžného vývoje.

S ohledem na svoji činnost podnikání a rizika, kterým je v tomto důsledku vystavena, Banka důkladně zvážila, která odvětví byla zasažena nebo mohou být zasažena pandemií COVID-19 a provedla individuální analýzu svých kreditních expozic. Na základě této analýzy došlo u části úvěrového portfolia ke změně stupně a/nebo zvýšení opravných položek, přičemž Banka je přesvědčena, že opravné položky jsou tvořeny v dostatečné výši pro krytí možných úvěrových ztrát. Na základě dosavadních rozborů a vyhodnocení rizik je Banka dále přesvědčena, že i její ostatní vnitřní přijatá opatření rovněž adekvátně adresují všechna relevantní rizika, kterým je Banka vystavena, včetně dodatečných plynoucích z COVID-19, a za tímto účelem není proto nutné vytvářet případné mimořádné rezervy na krytí ztrát.

## ***27. 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.

**Banka CREDITAS a.s.**Příloha účetní závěrky  
za rok končící 31. prosince 2020

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 2020				31. prosince 2019			
	Úroveň	Úroveň	Úroveň	Celkem	Úroveň	Úroveň	Úroveň	Celkem
	FV 1	FV 2	FV 3		FV 1	FV 2	FV 3	
<b>Dluhové cenné papíry ve FVTPL</b>	<b>125,2</b>	<b>1905,9</b>	<b>0,0</b>	<b>2 031,1</b>	<b>276,2</b>	<b>1 715,5</b>	<b>0,0</b>	<b>1 991,7</b>
- Státní dluhopisy ČR	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
- Korporátní dluhopisy	125,2	1 905,9	0,0	2 031,1	276,2	1 715,5	0,0	1 991,7
<b>Majetkové cenné papíry ve FVTPL</b>	<b>87,2</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>87,2</b>	<b>96,4</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>96,4</b>
- Akcie	87,2	0,0	0,0	87,2	96,4	0,0	0,0	96,4
- Podílové listy a ostatní podíly	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
<b>Ostatní finanční aktiva</b>	<b>0,0</b>	<b>43,9</b>	<b>0,0</b>	<b>43,9</b>	<b>0,0</b>	<b>12,4</b>	<b>0,0</b>	<b>12,4</b>
- Deriváty	0,0	43,9	0,0	43,9	0,0	12,4	0,0	12,4
<b>Aktiva celkem</b>	<b>212,4</b>	<b>1949,8</b>	<b>0,0</b>	<b>2 162,2</b>	<b>372,6</b>	<b>1 727,9</b>	<b>0,0</b>	<b>2 100,5</b>
<b>Ostatní finanční závazky</b>	<b>0,0</b>	<b>1,0</b>	<b>0,0</b>	<b>1,0</b>	<b>0,0</b>	<b>1,8</b>	<b>0,0</b>	<b>1,8</b>
- Deriváty	0,0	1,0	0,0	1,0	0,0	1,8	0,0	1,8
<b>Závazky celkem</b>	<b>0,0</b>	<b>1,0</b>	<b>0,0</b>	<b>1,0</b>	<b>0,0</b>	<b>1,8</b>	<b>0,0</b>	<b>1,8</b>

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

(mil. Kč)	31. prosince 2020				
	Úroveň	Úroveň	Úroveň	Celkem	Účetní
	FV 1	FV 2	FV 3		
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	0	1 082,1	0	1 082,1	1 082,1
Pohledávky za bankami	0	0	42 700,2	42 700,2	42 700,2
Pohledávky za klienty	0	0	15 739,1	15 739,1	15 739,1
- Podniky	0	0	665,7	665,7	665,7
- Domácnosti	0	0	15 073,4	15 073,4	15 073,4
<b>Dluhové cenné papíry</b>					
- České státní dluhopisy		3 950,6	0	3 950,6	3 947,7
- Hypoteční zástavní listy		0	308,3	308,3	301,2
Ostatní aktiva		0	774,8	774,8	774,8
<b>Aktiva celkem</b>		<b>3 950,6</b>	<b>2 165,2</b>	<b>58 439,3</b>	<b>64 545,1</b>
Závazky vůči bankám	0	0	45,6	45,6	45,6
Závazky vůči klientům	0	0	61 416,4	61 416,4	61 416,4
Ostatní pasiva	0	0	367,2	367,2	367,2
Výnosy a výdaje příštích období	0	0	1,7	1,7	1,7
Rezervy	0	0	10,4	10,4	10,4
Podřízené závazky	0	0	327,0	327,0	327,0
Vlastní kapitál	0	0	4 538,0	4 538,0	4 538,0
<b>Závazky a vlastní kapitál celkem</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>66 706,7</b>	<b>66 706,7</b>	<b>66 706,7</b>

(mil. Kč)	31. prosince 2019				
	Úroveň	Úroveň	Úroveň	Celkem	Účetní
	FV 1	FV 2	FV 3		
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	0	1 477,1	0	1 477,1	1 477,1
Pohledávky za bankami	0	0	53 711,6	53 711,6	53 711,6
Pohledávky za klienty	0	0	14 663,5	14 663,5	14 663,5
- Podniky	0	0	14 454,3	14 454,3	14 454,3
- Domácnosti	0	0	209,2	209,2	209,2
<b>Dluhové cenné papíry</b>					
- České státní dluhopisy		355,0	0	355,0	340,9
- Hypoteční zástavní listy		0	303,0	303,0	302,8
Ostatní aktiva		0	790,5	790,5	790,5
<b>Aktiva celkem</b>	<b>355,0</b>	<b>2 570,6</b>	<b>68 375,1</b>	<b>71 300,7</b>	<b>71 286,4</b>

**Banka CREDITAS a.s.**Příloha účetní závěrky  
za rok končící 31. prosince 2020

(mil. Kč)	31. prosince 2019				
	Úroveň FV 1	Úroveň FV 2	Úroveň FV 3	Celkem FV	Účetní hodnota
Závazky vůči bankám	0	0	0,6	<b>0,6</b>	0,6
Závazky vůči klientům	0	0	68 525,0	<b>68 525,0</b>	68 525,0
Ostatní pasiva	0	0	433,5	<b>433,5</b>	433,5
Výnosy a výdaje příštích období	0	0	1,8	<b>1,8</b>	1,8
Rezervy	0	0	0,5	<b>0,5</b>	0,5
Podřízené závazky	0	0	0	<b>0</b>	0
Vlastní kapitál	0	0	4 423,7	<b>4 423,7</b>	4 423,7
<b>Závazky a vlastní kapitál celkem</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>73 385,1</b>	<b>73 385,1</b>	<b>73 385,1</b>

V roce 2020 nedošlo k žádnému přesunu mezi úrovněmi 1, 2 a 3 u finančních aktiv.

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

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

Změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika u finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou proti zisku nebo ztrátě byly v roce 2020 i 2019 v nulové výši.

## 28. Následné události

V období od rozvahového dne do data sestavení účetní závěrky nenastaly žádné významné události mající vliv na účetní závěrku Banky k 31. prosinci 2020.

ČNB udělila rozhodnutím ze dne 18. prosince 2020 subjektu Skupiny CREDITAS N.V., identifikační číslo 76639371, se sídlem Barbara Strozziilaan 201, 1083 HN Amsterdam, Nizozemské království souhlas k nabytí kvalifikované účasti na Bance ve výši, která dosáhne nebo překročí 50 %. S účinností k 21. lednu 2021 došlo na základě rozhodnutí Ovládající osoby jako jediného akcionáře ke změně právní formy a názvu z CREDITAS N.V. (tzv. „Public Limited Liability Company“) na CREDITAS B.V. (tzv. „Private Limited Liability Company“). Ovládající osoba na základě smlouvy o převodu akcií převedla k 10. únoru 2021 celý svůj přímý majetkový podíl na Bance na subjekt CREDITAS B.V. Po uskutečnění této operace se subjekt CREDITAS B.V. jako tzv. hlavní holdingová společnost a nejvýše postavená právnická osoba v rámci Skupiny, stal přímým držitelem majetkových podílů na Bance namísto Ovládající osoby. Skupina se v důsledku této změny zároveň stala finanční holdingovou osobou dle čl. 4 odst. 1 bodu 20 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013. Banka je nadále v rámci Skupiny odpovědnou bankou, na kterou se budou nově vztahovat regulační požadavky stanovené pro skupinu finanční holdingové osoby, včetně plnění vykazovacích povinností. Ovládající osobou Banky i Skupiny je nadále pan Pavel Hubáček, který tak vlastní majetkový podíl na Bance nepřímou prostřednictvím subjektu CREDITAS B.V., jenž je rovněž jím ovládanou osobou v rámci Skupiny.



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

Příloha účetní závěrky  
za rok končící 31. prosince 2020

V souladu s obecnými pokyny EBA o pragmatickém přístupu k procesu přezkumu a hodnocení v roce 2020 s ohledem na krizi COVID-19 (EBA GL/2020/10) přijala ČNB pragmatický přístup k procesu přezkumu a vyhodnocování (SREP) pro rok 2020, který se zaměřuje především na schopnost dohlížených osob zvládnout výzvy krize COVID-19 viz i Pozn. 26.12 – Pandemie COVID-19. Na základě toho a s přihlédnutím k rizikům které Banka v rámci své činnosti podstupuje, obchodnímu modelu, nastavení vnitřního kontrolního systému a řízení rizik a kapitálové přiměřenosti ČNB stanovila, aby Banka s účinností od 1. května 2021 udržovala celkový kapitálový poměr zohledňující výsledek procesu přezkumu a vyhodnocování (dále jen „TSCR“) minimálně ve výši 14,7 % celkového objemu rizikové expozice. TSCR ve výši minimálně 14,7 % zahrnuje podle části 1.2 obecných pokynů EBA/GL/2014/13 jednak celkový kapitálový poměr podle článku 92 odst. 1 písm. c) nařízení EU č. 575/2013 ve výši 8 % a dodatečný kapitál podle výsledku procesu přezkumu a vyhodnocení ve výši 6,7 % celkového objemu rizikové expozice, který musí být ze 100 % kryt kapitálem Tier 1 a současně nejméně ze 75 % kmenovým kapitálem Tier 1. Vzhledem ke krizi vyvolané koronavirovou pandemií COVID-19 a přetrvávajícím značným nejistotám ohledně dalšího ekonomického vývoje a výše uvedeným rizikům, ČNB také bankám doporučila zdržet se jakéhokoli rozdělování zisku a výplaty dividend, pokud nebude předem dosaženo vzájemné shody s ČNB. V návaznosti na své doporučení ČNB dále stanovila bankám rámec pro výplatu dividend ze zisků dosažených za roky 2019 a 2020. Na základě toho mohou banky vyplatit dividendy pouze v případě, že splní k tomu stanovená kvalitativní a kvantitativní kritéria včetně uspokojivého rizikového profilu instituce, obchodního modelu a dalších podstatných faktorů hodnocených ČNB v procesu přezkumu a vyhodnocení. Banka žádné dividendy ani jiné výplaty ze zisku neprováděla, ani je na dohledný časový horizont neplánuje a tuto politiku nulové distribuce (výplaty) zisků reflektuje I návrh na rozdělení zisku za roky 2019 a 2020 viz Pozn.16.3.

### **Schválení**

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

13. dubna 2021

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 2020**

## Zpráva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za období roku 2020

Tato zpráva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za období roku 2020 (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 v roce 2015 na základě k tomu uděleného regulatorního souhlasu ČNB.

Banka se v důsledku ovládnutí stala 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.

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

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

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

K 31. prosinci 2020 byla hodnota podílů Ovládající osoby a subjektů Skupiny na Bance následující:

Osoba	Podíl na základním akciovém kapitálu Banky k 31. prosinci 2020		
	mil. Kč	Přímý	Nepřímý*
Pavel Hubáček – Ovládající osoba	3 137,8	97,97%	0,00%

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

ČNB udělila rozhodnutím ze dne 18. prosince 2020 subjektu Skupiny CREDITAS N.V., identifikační číslo 76639371, se sídlem Barbara Strozzi laan 201, 1083 HN Amsterdam, Nizozemské království souhlas k nabytí kvalifikované účasti na Bance ve výši, která dosáhne nebo překročí 50 %.

S účinností k 21. lednu 2021 došlo na základě rozhodnutí Ovládající osoby jako jediného akcionáře ke změně právní formy a názvu z CREDITAS N.V. (tzv. „Public Limited Liability Company“) na CREDITAS B.V. (tzv. „Private Limited Liability Company“).

Ovládající osoba na základě smlouvy o převodu akcií převedla k 10. únoru 2021 celý svůj přímý majetkový podíl na Bance na subjekt CREDITAS B.V.

## Zpráva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za období roku 2020

Po uskutečnění této operace se subjekt CREDITAS B.V. jako tzv. hlavní holdingová společnost a nejvýše postavená právnická osoba v rámci Skupiny, stal přímým držitelem majetkových podílů na Bance namísto Ovládající osoby. Skupina se v důsledku této změny zároveň stala finanční holdingovou osobou dle čl. 4 odst. 1 bodu 20 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013. Banka je nadále v rámci Skupiny odpovědnou bankou, na kterou se budou nově vztahovat regulační požadavky stanovené pro skupinu finanční holdingové osoby, včetně plnění vykazovacích povinností. Ovládající osobou Banky i Skupiny je nadále pan Pavel Hubáček, který tak po výše uvedené operaci vlastní majetkový podíl na Bance nepřímo prostřednictvím subjektu CREDITAS B.V., jenž je rovněž jím ovládanou osobou v rámci Skupiny.

K 31. prosinci 2020 byla hodnota podílů Banky na jiných subjektech Skupiny následující:

Subjekt	Hodnota podílu na vlastním kapitálu subjektu	Podíl na základním kapitálu subjektu	
	mil. Kč	Přímý	Nepřímý
CREDITAS s.r.o. (IČ 24185299)	0,2	100,000%	0,00%
CREDITAS fond SICAV, a.s. (IČ 08533610)	2,0*	100,00%	0,00%
CREDITAS investiční společnost a.s.	4,0**	100,00%	0,00%

\*Z toho je 0,020 mil. Kč představováno vkladem do základního kapitálu a 1,980 mil. Kč příplatkem do vlastního kapitálu.  
\*\*Představuje vklad Banky do základního kapitálu, kdy daný subjekt zatím není zapsán v Obchodním rejstříku

Banka v r. 2018 nabyla a k 31. prosinci 2020 přímo držela 100%ní majetkový (obchodní) podíl na společnosti CREDITAS s.r.o. (IČ 24185299), která je v důsledku toho rovněž součástí Skupiny jako ovládaná osoba. Nabývací hodnota podílu ve jmenovité hodnotě základního kapitálu 200 tis. Kč činila 160 tis. Kč a odpovídá čisté hodnotě aktiv společnosti k okamžiku nabytí i k 31. prosinci 2020. Společnost nemá žádné zaměstnance a nevyvíjí žádnou obchodní (podnikatelskou) činnost.

Banka v r. 2019 nabyla a k 31. prosinci 2020 přímo držela 100%ní majetkový (obchodní) podíl na společnosti s proměnným základním kapitálem CREDITAS fond SICAV, a.s. (IČ 08533610), která je v důsledku toho rovněž součástí Skupiny jako ovládaná osoba. Nabývací hodnota vkladu do základního kapitálu činí 20 tis. Kč a 1 980 tis. Kč dále Banka poskytla formou příplatku do vlastního kapitálu. Banka na daném subjektu nenabývá tzv. investorské akcie a nemá na něj ani žádné jiné expozice.

Banka v souvislosti s dalšími záměry rozvoje své činnosti jako obchodníka s cennými papíry v roce 2020 založila „CREDITAS investiční společnost a.s.“ a poskytla přitom jako její jediný budoucí akcionář vklad do základního kapitálu 4 mil. Kč, což byl i stav k 31. prosinci 2020. Tento subjekt nebyl k 31. prosinci 2020 zapsán v obchodním rejstříku, protože ke vzniku společnosti může dojít teprve až po naplnění všech k tomu potřebných formalit včetně udělení regulačního souhlasu (licence) ČNB, o který daný subjekt v roce 2020 také požádal, a kde příslušné schvalovací řízení dále probíhá.

## 2. Úloha Banky

Banka i jako regulovaná úvěrová instituce představuje významný subjekt Skupiny.

Banka v rámci své finanční činnosti soustavně podstupuje expozice na Skupinu do přípustných limitů stanovených obezřetnostními právními předpisy. Tyto expozice jsou především představovány investicemi Banky do dluhopisů emitovaných subjekty Skupiny a dále Bankou poskytovanými úvěry ostatním subjektům Skupiny. K 31. prosinci 2020 činila celková expozice Banky do dluhopisů subjektů Skupiny, konkrétně veřejně obchodovatelných dluhových cenných papírů emitovaných ovládanými subjekty Skupiny UNICAPITAL Invest I a.s. (IČ 05477395) a UNICAPITAL Invest III a.s. (IČ 07600488), 931,8 mil. Kč. Veškeré transakce nákupů a prodejů těchto dluhopisů byly Bankou sjednány se třetími stranami mimo Skupinu. Expozice z úvěrů Banky na subjekty Skupiny byla k 31. prosinci 2020 nulová.

## **Zpráva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za období roku 2020**

Banka v rámci své činnosti jako obchodníka s cennými papíry také provádí distribuci a administraci investičních nástrojů subjektů Skupiny bez závazku jejich upsání třetím stranám. Objem této distribuce za rok 2020 činil celkem 1 878,2 mil. Kč a hodnoty převzaté do úschovy (evidence a administrace) subjektů Skupiny k 31. prosinci 2020 činily 2 965,8 mil. Kč.

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

Banka pro zajištění svých provozních potřeb využívá kancelářské prostory na základě nájemních smluv se subjekty Skupiny.

### **3. Způsob a prostředky ovládnání**

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

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

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

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

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

Na popud nebo v zájmu Ovládající osoby nebo jí ovládaných osob nebyla Bankou učiněna žádná jednání, která by se týkala majetku přesahujícího 10% vlastního kapitálu Banky, t.j. 453,8 mil. Kč, dle účetní závěrky k 31. prosinci 2020. Tím nejsou dotčeny strategie, plány a podstatné akty řízení, které jsou průběžně uskutečňovány v úzké součinnosti a koordinaci s Ovládající osobou.

### **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.

## **Zpráva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za období roku 2020**

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

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

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

Banka poskytla v únoru 2018 společnosti LEDRICA TRADING a.s. (IČ 06011799) úvěr 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. Na základě dodatečného smluvního ujednání došlo v roce 2020 k předčasnému plnému splacení celé úvěrové expozice. V průběhu roku 2020 ani k jeho ultimu Banka žádné jiné úvěrové expozice za subjekty Skupiny neměla.

Banka uzavřela se společnostmi UNICAPITAL Invest III a.s. (IČ 07600488) a UNICAPITAL Invest IV a.s. (IČ 08669732), která jsou ovládanými osobami v rámci Skupiny, smlouvu o distribuci a administraci emisí dluhopisů. Banka na základě toho v rámci rozsahu svých činností jako obchodníka s cennými papíry dle zákona o podnikání na kapitálových trzích poskytuje daným subjektům Skupiny služby spočívající v distribuci a administraci jejich dluhopisových emisí bez závazku jejich upsání a inkasuje za tuto činnost odměnu. Obdobná smlouva byla uzavřena se subjektem CREDITAS fond SICAV, a.s. (IČ 08533610) za účelem distribuce podílových listů třetími stranami.

Banka má dále uzavřeny smlouvy s některými subjekty Skupiny o poskytování investičních služeb. Jedná se o standardizované tzv. „TMA“ smlouvy jako s ostatními třetími stranami-klienty Banky. S ohledem na běžnou povahu a nevýznamnost z nich plynoucích operací nejsou tyto dále blíže v rámci této zprávy rozváděny.

Banka v rámci výkonu své činnosti jako Banky také přijímá prostředky z vkladů a zajišťuje vedení platebního styku pro různé subjekty 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.

## Zpráva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za období roku 2020

### 7. Hodnocení výhod a nevýhod plynoucí 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.

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 31. března 2021



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



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

