

Banka CREDITAS a.s.

Výroční zpráva 2022

Obsah:

- Úvodní slovo předsedy představenstva a generálního ředitele
- Zpráva představenstva
- Zpráva dozorčí rady
- Zpráva nezávislého auditora
- Konsolidovaná účetní závěrka
- Individuální účetní závěrka
- Zpráva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou
- Organizační struktura
- Informace dle přílohy č. 14 k vyhlášce ČNB č. 163/2014 Sb. na konsolidovaném základě

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
DIČ DPH:	CZ699006775
Centrála:	tř. Svobody 1194/12, 779 00 Olomouc
Bankovní kód:	2250
Swift kód:	CTASCZ22
Internet:	www.creditas.cz
E-mail:	info@creditasscz
Informační linka:	800 888 009
ID datové schránky:	tfadizi
Povinně uveřejňované informace:	www.creditasscz/povinne-uverejnovane-informace
Facebook:	www.facebook.com/creditasscz
Twitter:	www.twitter.com/bankacreditasscz
Instagram:	www.instagram.com/banka_creditasscz/

Vážení klienti a partneři, milé kolegyně a kolegové,

Banka CREDITAS má za sebou jeden z nejúspěšnějších roků své historie. Po dvou letech covidových restrikcí a z nich vyplývajících ekonomických důsledků jsme se dokázali vrátit k dynamickému růstu a naše výsledky překonaly i ta nejdůležitější očekávání.

Především díky razantnímu zvyšování úrokových sazeb na depozitních produktech vzrostl během jediného roku počet našich klientů o téměř 40 % na celkových více než 175 tisíc, objem přijatých vkladů vzrostl o více než 30 miliard Kč. Zisk po zdanění dosáhl za loňský rok částku přesahující 1,6 miliardy Kč a výrazně vzrostla také bilanční suma, která na konci roku 2022 přesáhla 95 miliard Kč a v únoru 2023 překročila hranici 100 miliard Kč.

Na rekordním zisku se podílela rovněž dosud největší transakce Banky CREDITAS – akvizice Expobank CZ. Po kladném vyjádření regulátorů se stala v září 2022 naší dceřinou společností. Od října vystupuje na českém trhu pod novou značkou Max banka a bude se dále profilovat jako retailová on-line banka. Jsem velmi rád, že jsme prostřednictvím Max banky získali kromě jiného i nové kolegy, kteří posílili naše řady. Jejich expertiza a zkušenosti jsou pro nás velmi cenné.

Intenzivně jsme samozřejmě pracovali také na rozvoji Banky CREDITAS a je pro mě potěšující, že naše produktové novinky vyvolaly pozitivní reakce. Vedle klienty i odbornou veřejností oceňovaných depozitních produktů jsme uspěli také s novou nabídkou zaměřenou na klienty s příjmem v cizí měně či na klienty prémiového bankovníctví.

Intenzivně jsme pracovali také na rozvoji našich služeb v oblasti investování. Vedle nabídky řady nových emisí cenných papírů jsme rozšířili možnosti on-line vstupu do světa investic. V průběhu roku jsme v rámci internetového a mobilního bankovníctví CREDITAS Banking zpřístupnili proces investičního onboardingu včetně možnosti vyplnění investičního dotazníku.

Válečný konflikt na Ukrajině neměl na Banku CREDITAS zásadnější vliv. Důsledky války a následných sankcí proti Rusku a Bělorusku se v našich aktivitách prakticky neprojevily, s výjimkou zrušení všech účtů vedených v ruských rublech a pozastavení veškerých finančních operací v této měně. Banka naopak vyšla vstříc válečným uprchlíkům z Ukrajiny a pro jejich jednodušší orientaci přijala ukrajinsky hovořící asistenty, kteří byli k dispozici pobočkovým bankéřům při registraci nových klientů, vysvětlování obchodních podmínek a zřizování produktů.

Závěrem bych rád poděkoval všem klientům, kteří nám zachovávají dlouhodobou přízeň. Děkuji všem kolegům, kteří se přímo i nepřímo podílejí na spokojenosti našich klientů. Děkuji také všem partnerům a kolegům za množství odvedené práce a za vysoké pracovní nasazení, které vyústily v mimořádně dobrý hospodářský výsledek banky. Můj velký dík patří tradičně také majiteli Banky CREDITAS Pavlu Hubáčkovi za jeho dlouhodobou podporu rozvoje banky.

S úctou



Vladimír Hořejší
předseda představenstva a generální ředitel

V Praze 4. dubna 2023

Banka CREDITAS a.s.

Zpráva představenstva za rok končící 31. prosince 2022

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 2022 a záměrech jejího dalšího rozvoje.

Na úvod můžeme konstatovat, že Banka všechny úkoly a výzvy roku 2022 zvládla bez problémů a dosáhla výborných výsledků.

Zásadním tématem, které v uplynulém roce dominovalo, byla inflace dosahující dvouciferných hodnot. Inflace způsobila významné změny 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 i za této situace nadále udržela silnou a stabilní finanční pozici a adekvátně adresovala rizika, včetně těch dodatečných, která jí přímo či nepřímo z důsledků inflace plynou.

Banka v duchu svých zásad proklientského přístupu v průběhu roku 2022 reagovala na postupné zvyšování úrokových sazeb České národní banky a zvyšovala úroky na svých depozitních produktech, které se, stejně jako v minulých letech, řadily mezi nejvýhodnější na českém bankovním trhu. Úrokové sazby Banky na depozitních produktech krytých pojištěním vkladů vzrostly až na 6,0 % p.a., u nepojištěných produktů (Podřízený vklad) až na 8,5 % p.a.

Svoji nabídku Banka v průběhu roku rozšířila o další produkty – výhodně úročený termínovaný vklad s dobou uložení 6 měsíců, eurový účet s platební kartou, floatový dluhopis či spořicí účet pro podnikatele. V průběhu roku Banka také výrazně rozšířila spektrum specializovaných služeb pro prémiové klienty. K dříve nabízeným nadstandardním produktům, jakými jsou karty Mastercard World Elite Silver, karta z pravého zlata Mastercard Real Gold či fondy kvalifikovaných investorů, v roce 2022 přibyl prémiový spořicí účet či možnost úročení vkladů na eurovém účtu.

O tom, že parametry nabízených produktů byly zvoleny adekvátně potřebám klientů, svědčí rychlý nárůst objemu vkladů i počtu klientů. Objem přijatých vkladů ke konci roku 2022 činil téměř 87,9 mld. Kč, což představuje nárůst o 53,4 % oproti stavu ke 31. prosinci 2021. Počet klientů vzrostl v průběhu roku o téměř 40 % na více než 175 tisíc, v lednu 2023 již přesáhl hranici 180 tisíc.

Kvalita produktů a služeb se promítla nejen v zájmu klientů, ale také v podobě ocenění v tradiční soutěži Finanční produkt roku 2022, v níž Banka mimo jiné získala prestižní Cenu veřejnosti za svůj Spořicí účet +.

Banka v roce 2022 dále rozvíjela svoji činnost obchodníka s cennými papíry, kde se jedná především o zprostředkování prodeje a administraci (služby evidence majetku zákazníků) emitovaných dluhopisů UNICAPITAL a REDSTONE INVEST, a dále investiční akcie fondu CREDITAS Nemovitostní I, podfond SICAV, jež je speciálním fondem nemovitostí, který investuje na realitním trhu. Kvalifikovaným investorům je k dispozici CREDITAS ENERGY, podfond SICAV zaměřený na investice v oblasti energetiky. V srpnu 2022 vznikl otevřený podílový fond CREDITAS Smíšený CZ, jehož první upisovací období je plánováno na 2. kvartál roku 2023.

Banka v roce 2022 rozšířila spektrum funkcí svého elektronického bankovníctví, přičemž za nejvýznamnější počín lze považovat zpřístupnění investičního onboardingu, který zájemcům o investování umožňuje on-line registraci a elektronické vyplnění investičního dotazníku.

Přes rostoucí nabídku moderních komunikačních technologií však řada, především starších klientů Banky, anebo klientů, kde to povaha služby nebo produktu vyžaduje, i nadále preferovala osobní jednání s bankéřem. V konečném výsledku loňského roku tak Banka registrovala přibližně polovinu nových klientů na pobočkách, druhou polovinu prostřednictvím internetového a mobilního bankovníctví. Banka proto bude i nadále udržovat a modernizovat svoji pobočkovou síť, která v roce 2022 čítala 37 poboček a geograficky pokrývala celé území republiky.

Výrazný nárůst vloni Banka zaznamenala v oblasti využívání bezhotovostních plateb. Počet karetních transakcí vzrostl oproti roku 2021 o 64 %, počet NFC transakcí o 67 % a on-line transakcí o 51 %. Vysoké oblibě se těší také placení mobilem. Počet platebních karet digitalizovaných do mobilních zařízení se meziročně zvýšil o 85 % u platformy Apple a o 77 % u zařízení Google a Garmin.

Celkový vývoj, finanční pozici a výsledky hospodaření Banky za období od počátku roku 2022 lze navzdory celkové složitosti situace v důsledku externího vývoje a jeho určujících faktorů charakterizovat jako účelně řízené a ve výsledku velmi příznivé. Toto tvrzení cíleného řízení, růstu a upevňování pozice na českém bankovním trhu rovněž podtrhuje i skutečnost, že Banka k 19. září 2022 nabyla 90,097 % majetkovou a 100 % kontrolní účast na subjektu Max banka a.s. (do 4. října působící pod názvem Expobank CZ a.s.).

- Celková bilanční suma Banky dosáhla k 31. prosinci 2022 hodnoty 95,0 mld. Kč a ve srovnání se stavem ke konci roku 2021 narostla o více než 32 mld. Kč, resp. 51,9 %.
- 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 postupně rozvíjela i poskytování hypotečních úvěrů, i když se počet žádostí o nové hypotéky v důsledku růstu úrokových sazeb a celkového makroekonomického vývoje ve srovnání se všeobecným boomem roku 2021 výrazně snížil. Rozvahová hodnota úvěrů k 31. prosinci 2022 představovala 24,9 mld. Kč. Poměr zastoupení tzv. pohledávek se selháním přitom celkem činil 5,9 %.
- Objem přijatých vkladů k 31. prosinci 2022 činil téměř 88,0 mld. Kč, přičemž tato bilanční komponenta i nadále tvoří nejvýznamnější položku pasiv. Banka se v této oblasti historicky zaměřuje především na poskytování efektivního zhodnocování úspor zejména pro tzv. drobné vkladatele a průběžně přitom rozvíjí vztahy i s firemní klientelou. Čistý nárůst o 30,6 mld. Kč resp. 53,4 % oproti stavu ke konci roku 2021 odráží aktuální vývoj na finančních trzích, nabízené úrokové sazby a chování a apetit klientů-vkladatelů, kterým je Banka v dané situaci schopna nabízet atraktivně úročené produkty.
- Hotovost, vklady a pohledávky z REPO operací u centrální banky a ostatní vklady splatné na požádání k 31. prosinci 2022 činily 44,0 mld. Kč, což představovalo 46,3 % celkového bilančního objemu Banky. To se příznivě promítá v rizikovém profilu a likvidní pozici Banky. Pohledávky u ostatních bank a DZ byly v hodnotě 4,1 mld. Kč. Investice Banky do dluhových cenných papírů činila 18,4 mld. Kč, z toho představovala expozice do státních (ČR) dluhopisů 15,0 mld. Kč, do korporátních dluhopisů 3,0 mld. Kč a 0,4 mld. Kč do dluhopisů úvěrových institucí.
- V důsledku výše zmíněného nabytí majetkové účasti na dceřiném podniku Max banka a.s. dosáhla hodnota položky účasti v dceřiných a přidružených podnicích 2 086,1 mil. Kč. V této částce se příznivě promítá i rozhodnutí o změně metody oceňování účastí v dceřiných a přidružených podnicích ekvivalencí za účelem zlepšení vypovídací schopnosti účetnictví, a to s aplikací od 1. ledna 2022, což také nezanedbatelně přispělo k výši čistého zisku za uvedené období roku 2022.

- Hodnota vlastního kapitálu Banky k 31. prosinci 2022 činila téměř 6,2 mld. Kč. Při celkové hodnotě rizikově vážených expozic 30,2 mld. Kč činila hodnota ukazatele celkového kapitálového poměru 26,46 %. Hodnota kapitálových poměrů pro kmenový a zároveň i celkový kapitál Tier 1 činila 20,58 %.
- Úrokové výnosy představují stěžejní zdroj výnosů a za období 12 měsíců končící 31. prosince 2022 dosáhly hodnoty 4,0 mld. Kč, přičemž úrokové náklady za toto období byly v hodnotě 2,5 mld. Kč.
- Z titulu celkového růstu Banky a tomu odpovídajícímu růstu počtu zaměstnanců narostly také náklady na zaměstnance o 27,4 %.
- Zisk po zdanění za rok 2022 činil 1 609,4 mil. Kč. Jde o vynikající výsledek.
- Banka v důsledku války na Ukrajině nemusela přijímat žádná mimořádná opatření, která by měla jakkoliv podstatný dopad na finanční pozici a výsledky hospodaření, ani tvořit dodatečné opravné položky a rezervy na krytí ztrát. S ohledem na všeobecné ekonomické dopady vzniklé situace a její další budoucí vývoj, který je nejistý a je zcela mimo vliv Banky, přičemž pravděpodobně jde o největší geopolitickou krizi od druhé světové války, může mít i na Banku dle dalšího vývoje dopad celá řada faktorů. Protože další vývoj není spolehlivě predikovatelný. Banka situaci detailně sleduje, průběžně vyhodnocuje a přijímá dílčí opatření dle vývoje.

Podrobnější údaje o Bance jsou uvedeny na internetových stránkách www.creditas.cz, a to především v sekci "O nás", kde jsou zároveň uveřejňovány informace o Bance v souladu s příslušnými právními předpisy.

Na závěr si dovoluujeme uvést záměry Banky do budoucnosti.

Banka bude v následujícím období pokračovat v duchu úspěšného roku 2022. Velkou pozornost bude věnovat depozitním a úvěrovým produktům, u nichž bude i nadále nabízet úrokové sazby patřící mezi nejvýhodnější na českém bankovním trhu. V oblasti investic plánuje rozšířit nabídku o další produkty – investiční fondy.

Svoji dceřinou společností Max banka bude Banka v souladu se stanovenou strategií směřovat do pozice retailové banky zaměřené především na on-line služby. Obě banky budou úzce spolupracovat a maximálně využívat dostupných synergií, zejména pak v oblasti personálního potenciálu a změn v IS/ICT prostředí. Mezi důležitými úkoly, jež byly rozpracovány již v předcházejícím období, patří dokončení funkcionalit v oblasti investování.

Banka bude podporovat rovněž svoji dceřinou společnost Ekorent, která se specializuje na financování lékařů a geodetů, v dalším rozvoji s cílem posílit její tržní podíl.

Základem činnosti Banky 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 finančnictví, energetiky a developmentu. Banka bude i nadále programově uplatňovat aktivní klientský přístup a poskytovat řešení na míru odpovídající konkrétním potřebám klientů.

Na základě dosavadního vývoje inflace lze reálně očekávat, že její pokles bude jen pozvolný a období vyšších úrokových sazeb bude přetrvávat řadu měsíců. Banka je připravena promptně reagovat na další vývoj inflace a zohlednit dílčí změny ve svých korigujících opatřeních. S očekávaným budoucím poklesem úrokových sazeb České národní banky bude Banka adekvátně korigovat úrokové sazby svých produktů. Klientům, kteří budou poptávat vyšší výnos při akceptaci s tím spojených rizik, bude Banka i nadále nabízet programy korporátních dluhopisů, investičních fondů a podřízené vklady.

Banka bude i nadále klást důraz na další rozvoj moderních technologií, a to především v oblasti internetového a mobilního bankovníctví, jež by mělo umožnit on-line zřízení co největší části produktové nabídky a provádění maxima finančních operací bez nutnosti osobní návštěvy pobočky. Dlouhodobým cílem dalšího rozvoje elektronické komunikace Banky je dosažení stavu, kdy klient bude mít u většiny produktů možnost výběru, zda příslušný krok (např. sjednání produktu) provede osobně na pobočce, nebo elektronicky prostřednictvím internetového bankovníctví nebo mobilní aplikace.

Banka rovněž připravuje generační obměnu své webové prezentace, jejíž základ pochází z roku 2017 a přes průběžné aktualizace již technologicky přestává dostačovat současným požadavkům uživatelů internetu. Dalších inovací se dočkají také interní systémy Banky, které umožní rychlejší a efektivnější komunikaci zaměstnanců, a tím i rychlejší, efektivnější a bezpečné vyřizování potřeb klientů.

Banka chce být i nadále pro své klienty nejlepší cestou ke zhodnocení prostředků, v duchu svého motta „Chtějte víc od svých úspor“. Banka chce i v budoucnu tvořit atraktivní alternativu ke konkurenčním nabídkám na bankovním trhu, a to jak kvalitou produktů a služeb, tak nabízeným osobním přístupem. Nedílnou součástí proklientského přístupu Banky bude uchování příjemného prostředí na pobočkách, další rozvoj uživatelsky přívětivých rozhraní on-line služeb a maximální dostupnost služeb Kontaktního centra Banky.

Banka bude důsledně dodržovat 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.

Další růst a rozvoj Banky bude v náročném konkurenčním prostředí, jež nepochybně zostří důsledky inflace, vyžadovat vhodné oslovení a získání dalších nových klientů. Z tohoto důvodu Banka plánuje realizaci marketingových kampaní, jež budou zaměřeny jak na klíčové produkty a služby, tak na posílení znalosti značky Banky na českém trhu.

Další úspěšný rozvoj Banky je podmíněn udržením důvěry klientů. Na jejich názory a podněty bude Banka aktivně reagovat jak na pobočkách, tak prostřednictvím Kontaktního centra, které vedle telefonické či e-mailové komunikace odpovídá také na podněty vznesené prostřednictvím sociálních sítí. Tato bezprostřední zpětná vazba je pro Banku zdrojem mnoha cenných názorů, jež lze využít nejen ke zkvalitnění nabídky produktů a služeb, ale také jako motivaci a ukazatel směru dalšího rozvoje a růstu.

Banka v roce 2022 začala v kooperaci ve skupině CREDITAS pracovat na analýze svých ESG indikátorů a na přípravě ESG reportingu. Banka pevně věří, že rozvíjení a dodržování ESG závazků je cestou k dosažení lepší a udržitelnější budoucnosti pro celou společnost.

ESG strategie Banky zahrnuje její závazky do blízké i vzdálené budoucnosti.

E = Enviromentální závazky jsou založeny na maximálně šetrném přístupu k životnímu prostředí ve všech oblastech podnikání Banky. Investice a podnikání jsou vedeny s respektem k okolnímu světu a s cílem minimalizovat dopady činnosti Banky na životní prostředí. Ke stejnému cíli vede Banka i své zaměstnance, jimž umožňuje třídít odpady, zajišťuje maximální digitalizaci dokumentace bez nutnosti tisku či důsledně preferuje využívání hromadné dopravy na služebních cestách.

S = Sociální závazky Banky zahrnují dlouhodobou péči o zaměstnance, maximální ochranu jejich zdraví a bezpečnosti na pracovišti, důsledné zajištění rovnosti příležitostí či podporu dalšího vzdělávání. Banka se dlouhodobě věnuje filantropii a podporuje dobročinné organizace. Banka je mimo jiné dlouholetým generálním partnerem o.p.s. Společně pro děti, která pomáhá dětem opuštěným a dětem, kterým rodiče nebo dětský domov nemohou poskytnout dostatečnou finanční záštitu na osobní rozvoj.

G = Governance závazky Banky se odrážejí v odpovědném řízení společnosti a v dodržování standardů a zásad etického chování a firemní kultury. Banka bude nadále klást maximální důraz na transparentnost podnikání a přístupu ke klientům, obchodním partnerům i zaměstnancům. Banka od svých pracovníků dlouhodobě aktivně vyžaduje profesionální a otevřený přístup v plném souladu s legislativou a společenskými pravidly. Stejně striktně dodržuje tyto postupy i Banka v rámci přístupu ke všem svým zaměstnancům.

Jsme přesvědčeni, že Banka má potenciál i reálnou šanci úspěšně projít všemi výzvami, jež přinese další vývoj ekonomiky, a bude svým klientům i nadále nabízet a poskytovat atraktivní produkty a služby podpořené pokročilými technologiemi. Pevně proto věříme, že doposud dosažené výsledky společně se stabilní finanční pozicí, obchodními plány do budoucna, schopnostmi, úsilím zaměstnanců i pokračující podporou a důvěrou klientů a akcionářů Banky jsou důvodem pro optimistický výhled do dalších let.

Dovolujeme si vás 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.

Závěrem dovolu, bychom vyslovili upřímné poděkování všem klientům, obchodním partnerům a akcionářům Banky za projevenou důvěru. I nadále budeme vynakládat maximální úsilí, řádnou péči a plné nasazení ve prospěch Banky CREDITAS a.s. a jejích plánů a cílů.

V Praze dne 4. dubna 2023



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 2022

Vážené dámy, vážení pánové,

dovolte mi předložit zprávu o činnosti dozorčí rady Banky CREDITAS a.s. (dále také jen „Banka“) za rok 2022.

Ačkoliv jsem loňskou zprávu končila s přáním hezkých dní v komplikovaném čase, v té době jsem ještě netušila a ani nebylo možné plně docenit, jak těžké nadcházející období ve skutečnosti bude a jaké události a nároky nakonec přinese.

V roce 2022 sice došlo k postupnému odstranění řady omezujících opatření „covidových“ let 2020 a 2021 a náznaku navracení chodu společnosti a ekonomiky do určitého nového normálního stavu fungování. Nicméně, to bylo velmi rychle a výrazně překonáno válkou na Ukrajině a jejími dopady. Těmi byly, kromě geopolitické nestability a řady lidských tragédií, zejména významný růst cen energií, nejistota jejich dostupnosti i narušení cenové stability, což se také spolu s dřívějšími covidovými státními výdaji odrazilo ve vysoké inflaci.

Takový externí vývoj a jeho faktory se přirozeně promítly i do činnosti, postavení, finanční pozice a výsledků hospodaření Banky. Ta musela v nastalé situaci čelit celé řadě všeobecných a zároveň pro ni i specifických a dříve neplánovaných výzev. Je potěšitelné konstatovat, že Banka ani ve velmi obtížných podmínkách nerezignovala na další rozvoj a nad rámec původních strategií byla schopna zrealizovat i mimořádně naskytlé příležitosti, které situace a vývoj trhů přinesly. V daném ohledu je nutné zejména zmínit akvizici subjektu Max banka a.s., jejíž efekt podstatně přispěl k dosažení výborného výsledku hospodaření. K tomu Banka dokázala dosáhnout i významného organického růstu svého bilančního objemu a zároveň přitom i významně zlepšit svoji ziskovost. Výsledky hospodaření a finanční pozice Banky jsou podrobněji rozvedeny ve zprávě představenstva i účetní závěrce Banky za rok 2022, v rámci této zprávy mi dále dovolte informovat již o vlastní činnosti dozorčí rady.

Dozorčí rada je vedoucím orgánem Banky v kontrolní funkci, který vykonává své pravomoci a nese odpovědnost v souladu s příslušnými právními předpisy a stanovami Banky. Dozorčí rada v rámci své stanovené působnosti celkově kontroluje a dohlíží na veškerou činnost Banky a v rámci toho i na činnost představenstva, které je vedoucím orgánem s řídicí a výkonnou funkcí.

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 2022 ve funkcích působili Ing. Helena Vojáčková MBA FCCA a Ing. Jaroslav Korkisch, kterého dále k 1. lednu 2023 ve funkci nahradil Ing. Tomáš Hubáček. K 31. březnu 2022 došlo v souvislosti s jeho odchodem do důchodu k ukončení členství Ing. Reného Bělky, přičemž novým členem se stal Ing. Josef Holub FCCA.

V průběhu roku 2022 se dozorčí rada sešla celkem na 23 zasedáních. Výkon veškeré činnosti dozorčí rady je dokumentován prostřednictvím zápisů z jednání a dalšími dokladacími 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 ujišťovala 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.

Banka jako regulovaná úvěrová instituce také podléhá dohledu ČNB, která je orgánem vykonávajícím dohled nad finančním trhem v České republice. Dozorčí rada se i proto v rámci své činnosti zaměřovala na plnění opatření přijímaných Bankou na zajištění souladu s příslušnými požadavky obezřetného podnikání a regulace finančního sektoru.

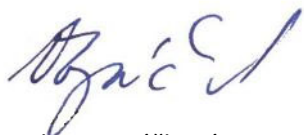
Ke své činnosti měla dozorčí rada zajištěny veškeré potřebné podmínky a všichni členové dozorčí rady měli pro výkon kontrolní činnosti také alokován dostatečnou časovou kapacitu. Dozorčí radě byly přístupné veškeré doklady a záznamy týkající se činnosti Banky za účelem naplnění předmětu její činnosti a působnosti.

Dozorčí rada se průběžně seznamovala s výsledky činnosti výboru pro audit, který je v Bance zřízen jako poradní a pomocný výbor dozorčí rady, přičemž jeho členy volí valná hromada jako nejvyšší orgán. Do působnosti tohoto výboru spadá zejména sledování postupu sestavování účetní závěrky a konsolidované účetní závěrky, předkládání doporučení k zajištění integrity systémů účetnictví, sledování účinnosti interního auditu a jeho funkční nezávislosti, posuzování nezávislosti statutárního auditora, sledování procesu povinného auditu, informování dozorčí rady o výsledku povinného auditu, vyjádření se k výpovědi závazku ze smlouvy o povinném auditu nebo odstoupení od smlouvy o povinném auditu a další působnost podle zákona o auditorech nebo odpovídajícího předpisu Evropské unie upravujícího specifické požadavky na povinný audit subjektů veřejného zájmu.

Dozorčí rada na základě svých poznatků a zjištění, včetně provedených hodnocení účinnosti řídicího a kontrolního systému Banky, také udělovala doporučení příslušným orgánům a členům vrcholného vedení Banky za účelem jeho zdokonalování.

Dozorčí rada přezkoumala účetní závěrku, konsolidovanou účetní závěrku, výroční zprávu, zprávu o vztazích a návrh na rozdělení zisku Banky za rok končící 31. prosince 2022 a doporučila valné hromadě Banky tyto dokumenty schválit.

S pozdravem a přáním klidnější budoucnosti



Ing. Helena Vojáčková MBA FCCA
předsedkyně dozorčí rady
Banka CREDITAS a.s.

V Praze dne 4. dubna 2023

Zpráva nezávislého auditora

Akcionáři společnosti Banka CREDITAS a.s.

Zpráva o auditu konsolidované a individuální účetní závěrky

Náš výrok

Podle našeho názoru:

- konsolidovaná účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz konsolidované finanční pozice společnosti Banka CREDITAS a.s., se sídlem Sokolovská 675/9, Praha 8 („Banka“) a jejích dceřiných společností (dohromady „Skupina“) k 31. prosinci 2022, její konsolidované finanční výkonnosti a jejích konsolidovaných peněžních toků za rok končící 31. prosince 2022 v souladu s českými účetními předpisy, a
- individuální účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz individuální finanční pozice Banky k 31. prosinci 2022, její individuální finanční výkonnosti a jejích individuálních peněžních toků za rok končící 31. prosince 2022 v souladu s českými účetními předpisy.

Předmět auditu

Konsolidovaná účetní závěrka Skupiny se skládá z:

- konsolidované rozvahy k 31. prosinci 2022,
- konsolidovaného výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2022,
- konsolidovaného přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosince 2022,
- konsolidovaného přehledu o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2022, a
- přílohy konsolidované účetní závěrky, která obsahuje podstatné účetní metody a další vysvětlující informace.

Individuální účetní závěrka Banky se skládá z:

- individuální rozvahy k 31. prosinci 2022,
- individuálního výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2022,
- individuálního přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosince 2022,
- individuálního přehledu o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2022 a
- přílohy individuální 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 účetních závěrek.

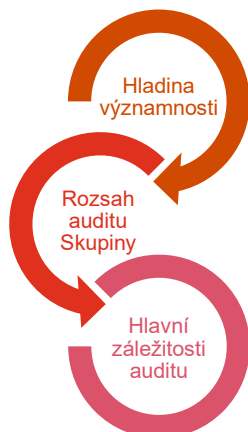
Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Nezávislost

V souladu s Mezinárodním 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 Skupině a Bance nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z kodexu IESBA, ze zákona o auditorech a nařízení EU.

Přístup k auditu

Přehled



Hladinu významnosti pro audit konsolidované i individuální účetní závěrky jsme zvolili na úrovni 0,85 % z konsolidovaných čistých aktiv Skupiny, což činí 42 milionů Kč.

Naše auditní postupy pokryly 100% celkových aktiv a 100% zisku před zdaněním Skupiny.

Riziko znehodnocení úvěrů a jiných pohledávek za klienty, zahrnující dopad nově vznikajících rizik.

Akvizice společnosti Max Banka a.s. (dříve Expobank CZ a.s.).

Při plánování auditu jsme stanovili hladinu významnosti a vyhodnotili rizika výskytu významné nesprávnosti v konsolidované a individuální účetní závěrce (dohromady „účetní závěrky“). 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 závěrky neobsahují 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 účetních závěrek na jejich základě přijmou.

Na základě našeho odborného úsudku jsme stanovili určité kvantitativní hladiny významnosti, včetně celkových hladin významnosti vztahujících se ke každé 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 každou účetní závěrku jako celek.

Celková hladina významnosti pro Skupinu	42 milionů Kč
Celková hladina významnosti pro Banku	42 milionů Kč
Jak byla stanovena	Hladina významnosti pro Skupinu i Banku byla stanovena jako 0,85 % z konsolidovaných čistých aktiv Skupiny.
Zdůvodnění použitého základu pro stanovení významnosti	Posoudili jsme možnost zvolit jako základ pro stanovení významnosti zisk před zdaněním, neboť cílem Banky i Skupiny je dosahování zisku. Úroveň hospodářského výsledku Banky i Skupiny se významně mění. I proto se klíčoví uživatelé účetní závěrky, dle našeho posouzení, soustředí především na jejich kapitálovou vybavenost. Z tohoto důvodu jsme jako základ pro stanovení významnosti zvolili čistá aktiva. Protože je výše konsolidovaných čistých aktiv Skupiny nižší než výše čistých aktiv Banky, použili jsme pro audit individuální i konsolidované účetní závěrky stejnou hladinu významnosti, stanovenou z konsolidovaných čistých aktiv Skupiny. Standardním etalonem pro stanovení hladiny významnosti na základě čistých aktiv pro subjekty veřejného zájmu je 1 %. Dle našeho vyhodnocení rizikovitosti auditu především z pohledu regulatorních požadavků na kapitálovou vybavenost relativně nového bankovního subjektu veřejného zájmu jsme zvolili hladinu významnosti nižší, a to na úrovni 0,85 %.

Hlavní záležitosti auditu

Hlavní záležitosti auditu jsou záležitosti, které byly podle našeho odborného úsudku při auditu účetních závěrek za běžné období nejvýznamnější. Těmito záležitostmi jsme se zabývali v kontextu auditu každé účetní závěrky jako celku a v souvislosti s utvářením názoru na každou 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 nově vznikajících rizik	
Skupina a Banka vykázaly v rozvahách a v bodě 7 konsolidované, respektive bodě 6 individuální účetní závěrky, klientské úvěrové portfolio ve výši 30 159 milionů Kč respektive 24 892 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 rovněž významnou část úvěrového portfolio.	V rámci auditních procedur jsme se při posuzování úvěrového rizika a očekávaných úvěrových ztrát zaměřili i na dopady nově vznikajících rizik, s cílem posoudit jejich vliv na hodnotu úvěrového portfolio a vyčíslení opravných položek. Náš přístup zahrnoval ověření některých specifických kontrol, které mají Banka a Skupina pro tuto oblast zavedeny. Prováděli jsme rovněž přímé ověření finančních zůstatků, které Banka a Skupina vykazují v účetních závěrkách. Identifikované nedostatky ve vnitřním kontrolním systému jsme komunikovali s výborem pro audit

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, 4, 7 a 26 konsolidované a 2, 3, 6 a 26 individuální 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 a Skupiny.

Současná politická a ekonomická situace, charakterizovaná probíhající válkou, vysokou mírou inflace a vysokou úrovní úrokových sazeb přispěla významně k nárůstu nejistoty ohledně budoucího stavu ekonomiky a úvěrového portfolia.

Vzhledem k této nejistotě je důležitá včasná identifikace významného zhoršení úvěrového rizika a adekvátní zohlednění nových rizik ve výši očekávaných úvěrových ztrát.

Identifikace momentu znehodnocení a kalkulace očekávaných úvěrových ztrát zahrnují komplexní účetní odhady. Specifické charakteristiky úvěrového portfolia Banky a Skupiny komplexnost těchto účetních odhadů dále zvyšují.

Vedení Banky a Skupiny vyhodnotilo, že její stávající systém pro stanovení znehodnocení úvěrů nemusí být za současné situace plně vyhovující. Proto byla provedena analýza klientů s cílem identifikovat případné zvýšené riziko a související úprava parametrů vstupujících do výpočtu opravných položek. V rámci konzervativního přístupu, přistoupila rovněž Banka i Skupina k plošným korekcím některých parametrů.

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 a rovněž k ověření správnosti jejich výpočtu.

Využili jsme také naše specialisty na informační technologie, kteří ověřili přístupová oprávnění, zpracování dat a funkcí v klíčovém systému.

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

Provedli jsme také plošný přepočítání opravných položek k úvěrům ve stupni 1 a 2, přepočítání opravných položek na vzorku úvěrů ve stupni 3 a zkontrolovali na vzorku přesnost datových vstupů.

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

Akvizice společnosti Max Banka a.s. (dříve Expobank CZ a.s.)

V září 2022 Banka poříдила 100% podíl na společnosti Max Banka a.s. Informace o transakci a účetních dopadech je uvedena v bodě 9 individuální účetní závěrky Banky a v bodě 3 konsolidované účetní závěrky Skupiny.

Vzhledem k tomu, že kupní cena podílu byla výrazně nižší než hodnota čistých aktiv

V rámci auditu jsme se seznámili se smluvní dokumentací k akvizici společnosti Max Banka a.s. a také provedli ověření kupní ceny.

Využili jsme interních expertů na valuace pro validaci předpokladů, metod a výpočtů použitých v rámci ocenění společnosti Max Banka a.s. externími experty Banky.

společnosti Max Banka a.s. k datu akvizice, realizovala z této transakce Banka zisk ve výši 1 158 milionů Kč v individuální účetní závěrce k 31. prosinci 2022 a Skupina rozeznala záporný konsolidační rozdíl ve výši 1 144 milionů Kč v konsolidované účetní závěrce 31. prosinci 2022.

Vedení Banky i Skupiny využilo při stanovení hodnoty aktiv a pasiv společnosti Max Banka a.s. externích expertů v oblasti oceňování.

Ověřili jsme správnost přístupu Banky a Skupiny k účetnímu zachycení transakce. Také jsme zvážili posouzení indikátorů znehodnocení investice do společnosti Max Banka a.s. k 31. prosinci 2022 vedením Banky a Skupiny.

Rovněž jsme posoudili adekvátnost příslušných zveřejnění v účetních závěrkách.

Jak jsme stanovili rozsah auditu Skupiny?

Rozsah auditu jsme stanovili tak, abychom získali dostatečné informace, které nám umožní vyjádřit výrok ke každé účetní závěrce jako celku. Vzali jsme v úvahu strukturu Skupiny, její účetní procesy a kontroly, podíl jednotlivých společností na finanční pozici a výsledcích Skupiny a specifika odvětví, ve kterém Skupina a Banka působí.

Pro účel auditu konsolidované účetní závěrky Skupiny za rok 2022 jsme pokryli 100% celkových konsolidovaných aktiv (po eliminacích) auditem v plném rozsahu. Zároveň jsme auditem v plném rozsahu pokryli 100% konsolidovaného zisku před zdaněním.

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 obě účetní závěrky a naši zprávu auditora.

Náš výrok k účetním závěrkám se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je součástí našich povinností souvisejících s auditem účetních závěrek seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném nesouladu s účetními závěrkami či s našimi znalostmi o Skupině a 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 účetních závěrkách, ve všech významných ohledech v souladu s účetními závěrkami a
- ostatní informace vypracované v souladu s právními předpisy.

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

Odpovědnost představenstva, dozorčí rady a výboru pro audit Banky za účetní závěrky

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

Při sestavování účetních závěrek je představenstvo Banky povinno posoudit, zda jsou Skupina a Banka schopny nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v přílohách účetních závěrek

záležitosti týkající se jejich nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetních závěrek, s výjimkou případů, kdy představenstvo plánuje zrušení Skupiny nebo Banky nebo ukončení jejich činnosti, resp. Kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví odpovídá dozorčí rada Banky.

Za sledování postupu sestavování obou účetních závěrek odpovídá výbor pro audit Banky.

Odpovědnost auditora za audit účetních závěrek

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

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

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné nesprávnosti účetních závěrek způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody, falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřními kontrolními systémy Skupiny a Banky relevantními pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejich vnitřních kontrolních systémů.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti představenstvo Banky uvedlo v přílohách účetních závěrek.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetních závěrek představenstvem, a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Skupiny a Banky trvat nepřetržitě. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v přílohách účetních závěrek, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Skupiny a Banky trvat nepřetržitě vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Skupina nebo Banka ztratí schopnost trvat nepřetržitě.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetních závěrek, včetně příloh, a dále to, zda účetní závěrky zobrazují podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.
- Shromáždit dostatečné a vhodné důkazní informace o finančních informacích týkajících se společností nebo podnikatelských činností v rámci Skupiny, abychom mohli vyjádřit výrok ke konsolidované účetní závěrce. Jsme odpovědní za řízení auditu Skupiny, za dohled nad ním a jeho provedení. Vyjádření výroku zůstává naší výhradní odpovědností.

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 vnitřních kontrolních systémech.

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 účetních závěrek 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

Informace vyžadované nařízením EU

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 Skupiny a Banky pro rok 2022 nás dne 30. června 2022 jmenovala valná hromada Banky. Auditorem Skupiny jsme druhým rokem a auditorem Banky jsme nepřetržitě 12 let.

Poskytnuté neauditorské služby

Prohlašujeme, že síť PwC neposkytla Bance a jejím dceřiným společnostem 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 a jejím dceřiným společnostem za období od 1. ledna 2022 do 31. prosince 2022 jsou uvedeny v bodě 24 přílohy konsolidované účetní závěrky.

Partnerem odpovědným za zakázku, jejímž výsledkem je tato zpráva nezávislého auditora, je Ing. Marek Richter.

4. dubna 2023

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.
zastoupená partnerem



Ing. Marek Richter
statutární auditor, evidenční č. 1800

Banka CREDITAS a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

31. prosince 2022

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 2022

Datum sestavení konsolidované účetní závěrky: 4. dubna 2023

**Konsolidovaná rozvaha
k 31. prosinci 2022**

(mil. Kč)	Poznámka	31. prosince 2022	31. prosince 2021
AKTIVA			
1. Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	5	2 271,7	920,3
3. Pohledávky za bankami	6	72 126,4	23 758,0
v tom: a) splatné na požádání		244,3	242,1
b) ostatní pohledávky		71 882,1	23 515,9
4. Pohledávky za klienty	7	30 159,0	23 374,8
5. Dluhové cenné papíry	9	19 784,1	13 572,3
v tom: a) vydané vládními institucemi		15 718,0	11 669,3
b) vydané ostatními osobami		4 066,0	1 903,0
6. Akcie a podílové listy	9	26,0	25,5
8. Účasti s rozhodujícím vlivem		16,8	8,5
9. Dlouhodobý nehmotný majetek	10	-759,9	239,3
z toho: a) kladný konsolidační rozdíl		0,0	58,2
b) záporný konsolidační rozdíl		-1 143,9	0,0
10. Dlouhodobý hmotný majetek	10	908,7	765,7
11. Ostatní aktiva	11	554,4	192,9
v tom: odložená daňová pohledávka		114,2	10,3
13. Náklady a příjmy příštích období	11	63,6	25,6
Aktiva celkem		125 150,7	62 882,9
PASIVA			
1. Závazky vůči bankám a DZ	13	2 648,5	369,4
v tom: a) splatné na požádání		81,6	38,5
2. Závazky vůči klientům	14	114 050,0	56 131,0
v tom: a) splatné na požádání		81 549,7	43 559,7
b) ostatní závazky		32 500,3	12 571,3
4. Ostatní pasiva	15	1 407,4	598,1
5. Výnosy a výdaje příštích období	15	10,5	6,3
6. Rezervy	12	19,3	14,0
7. Podřízené závazky	14	1 966,9	1 202,1
8. Základní kapitál splacený	16	3 202,8	3 202,8
9. Emisní ážio	16	95,9	95,9
10. Rezervní a rizikové fondy a ostatní fondy ze zisku	16	271,6	262,2
12. Kapitálové fondy	16	638,3	636,0
13. Oceňovací rozdíly z majetku a závazků	16	35,4	0,0
14. Nerozdělený zisk z předchozích období	16	352,7	341,8
15. Zisk za účetní období		451,4	23,3
Vlastní kapitál celkem		5 048,1	4 562,0
Pasiva celkem		125 150,7	62 882,9

Banka CREDITAS a.s.Konsolidovaná účetní závěrka
za rok končící 31. prosince 2022**Konsolidovaná podrozvaha
k 31. prosinci 2022**

(mil. Kč)	Poznámka	31. prosince 2022	31. prosince 2021
Podrozvahová aktiva	17		
1. Poskytnuté přísliby a záruky		3 053,7	4 860,3
2. Poskytnuté zástavy		117,2	102,4
3. Pohledávky ze spotových operací		710,8	107,0
4. Pohledávky z pevných termínových operací		9 597,2	3 724,7
Podrozvahová aktiva celkem		13 479,0	8 794,4
Podrozvahová pasiva	17		
9. Přijaté přísliby a záruky		8,7	0,0
10. Přijaté zástavy a zajištění		95 738,4	42 013,6
11. Závazky ze spotových operací		710,9	107,0
12. Závazky z pevných termínových operací		9 502,7	3 646,2
14. Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení		15 123,8	11 228,9
Podrozvahová pasiva celkem		121 084,5	56 995,7

**Konsolidovaný výkaz zisku a ztráty
za rok končící 31. prosince 2022**

(mil. Kč)	Poznámka	2022	2021
1. Výnosy z úroků a podobné výnosy	18	4 446,0	1 436,5
z toho: úroky z dluhových cenných papírů		422,0	234,5
2. Náklady na úroky a podobné náklady	20	-2 831,5	-495,3
3. Výnosy z akcií – ostatní	21	0,8	0,0
4. Výnosy z poplatků a provizí	19	95,0	53,2
5. Náklady na poplatky a provize	20	-60,7	-38,8
6. Zisk z finančních operací	21	172,0	47,8
7. Ostatní provozní výnosy	22	12,5	7,5
8. Ostatní provozní náklady	23	-76,1	-61,8
9. Správní náklady	24	-871,1	-620,9
v tom: a) náklady na zaměstnance		-519,3	-347,8
z toho: aa) mzdy a platy		-384,9	-261,4
ab) sociální a zdravotní pojištění		-126,2	-85,4
b) ostatní správní náklady		-351,8	-273,1
11. Odpisy dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	10.4	-251,3	-245,2
z toho: amortizace kladného konsolidačního rozdílu		-6,1	-3,1
amortizace záporného konsolidačního rozdílu		36,9	0,0
12. Tvorba, použití a rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám	12	-121,9	-59,4
18. Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem v ekvivalenci	3	-53,7	1,6
19. Zisk z běžné činnosti před zdaněním		460,0	25,2
23. Daň z příjmů	25	-8,6	-1,9
24. Zisk za účetní období		451,4	23,3

Banka CREDITAS a.s.Konsolidovaná účetní závěrka
za rok končící 31. prosince 2022**Konsolidovaný přehled o změnách vlastního kapitálu
za rok končící 31. prosince 2022**

(mil. Kč)	Základní kapitál	Emisní ážio	Kapitálové fondy	Rezervní fond a ostatní rezervy	Rizikový fond	Oceňovací rozdíly	Nerozdělený zisk	Celkem
Zůstatek k 31. prosinci 2020	3 202,8	95,9	636,0	110,1	111,8	0,0	381,3	4 537,9
Rozdělení zisku za r. 2020	0,0	0,0	0,0	20,1	20,2	0,0	-40,3	0,0
Změna metody - ekvivalence	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2,3	2,3
Zisk za účetní období	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	21,7	21,7
Zůstatek k 31. prosinci 2021	3 202,8	95,9	636,0	130,2	132,0	0,0	365,0	4 561,9
Rozdělení zisku za r. 2021	0,0	0,0	0,0	5,0	5,0	0,0	-10,0	0,0
Změna metody - ekvivalence	0,0	0,0	2,3	0,0	0,0	0,0	-2,3	0,0
Pohyby v oceňovacích rozdílech	0,0	0,0	0,0	-0,6	0,0	35,4	0,0	34,8
Zisk za účetní období	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	451,4	451,4
Zůstatek k 31. prosinci 2022	3 202,8	95,9	638,3	134,6	137,0	35,4	804,1	5 048,1

**Konsolidovaný přehled o peněžních tocích
za rok končící 31. prosince 2022**

(mil. Kč)	Poznámka	2022	2021
Zisk z běžné činnosti před zdaněním		460,0	25,2
Úpravy o nepeněžní operace			
Tvorba, použití a rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám		121,9	59,4
Odpisy dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku		251,3	245,2
Přecenění derivátů na reálnou hodnotu		16,5	-16,6
Časově rozlišené úroky včetně amortizace diskontu a prémie		251,2	-65,1
Přecenění účastí s rozhodujícím vlivem na hodnotu v ekvivalenci		48,3	-1,6
Změna provozních aktiv a závazků po úpravě o nepeněžní operace			
Pohledávky z reverzních repo operací a termínových vkladů za centrální bankou		-37 118,9	18 955,4
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami		-3 879,9	-20,1
Pohledávky za klienty		-2 074,9	-6 948,0
Dluhové cenné papíry oceňované amortizovanou hodnotou (AC)		-5 410,6	-8 136,5
Dluhové cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů (FVTPL)		449,1	862,6
Dluhové cenné papíry oceňované reálnou hodnotou do vlastního kapitálu (FVOCI)		-35,5	0,0
Majetkové cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů (FVTPL)		-0,3	61,7
Ostatní aktiva		-200,6	-23,8
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám		335,8	-236,1
Závazky vůči klientům včetně podřízených vkladů		48 698,2	-4 329,7
Ostatní závazky		132,1	13,6
Placená daň z příjmů včetně záloh		5,6	-64,3
Peněžní toky z provozních činností		2 049,4	381,3
Pořízení účastí s rozhodujícím vlivem		-749,4	-192,0
Pořízení dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku		-207,4	-268,6
Peněžní toky z investičních činností		-956,8	-460,6
Placené leasingové závazky		-91,7	-76,7
Peněžní toky z finančních činností		-91,7	-76,7
Ostatní různé		-28,7	-5,8
Přírůstek hotovosti z titulu akvizice Max banky		379,2	0,0
Čisté zvýšení/(snížení) hotovosti a jiných vysoce likvidních prostředků		1 351,4	-161,8
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank s výjimkou reverzních repo operací na počátku období	2.8 a 5	920,3	1 082,1
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank s výjimkou reverzních repo operací na konci období	2.8 a 5	2 271,7	920,3
Peněžní toky související s daněmi, úroky a dividendami			
Placená daň z příjmů včetně záloh (zahrnuto do peněžního toku z provozní činnosti)		5,6	-64,3
Úroky přijaté		4 210,8	1 425,0
Dividendy přijaté		0,8	0,0
Úroky placené		-2 853,9	-411,9

1. Všeobecné informace

Tato konsolidovaná účetní závěrka zahrnuje subjekty Banka CREDITAS a.s. (dále také jen „Banka“), EKORENT, spol. s r.o. (dále také jen „EKORENT“) a Max banka a.s. (dále také jen „Max banka“, dříve Expobank CZ a.s.).

V rámci takto vymezeného konsolidačního celku (dále také jen „Skupina“) je Banka konsolidující účetní jednotkou a EKORENT a Max banka účetními jednotkami konsolidovanými.

Banka vůči EKORENTU i Max bance působí také jako osoba ovládající.

Povinnost sestavit konsolidovanou účetní závěrku vznikla Bance v důsledku jejího nabytí 100 % majetkového podílu a zároveň získání kontroly na EKORENTU, ke kterému došlo k 1. červenci 2021, protože Banka není konsolidovanou účetní jednotkou zahrnutou do konsolidačního celku jiné konsolidující osoby, která je konsolidující účetní jednotkou nebo konsolidující zahraniční osobou řídící se právem členského státu Evropské unie.

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 37 oblastních poboček (dle stavu k 31. prosinci 2022), 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 (ukončena ke dni 31.1.2022),
- 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 regulovanou úvěrovou institucí a při výkonu svých činností je povinna dodržovat příslušná pravidla obezřetného podnikání.

EKORENT byl do obchodního rejstříku (Městský soud Praha, oddíl C 9822) zapsán 25. května 1992. Identifikační číslo je 45278288, sídlo Sokolovská 675/9, Karlín, 186 00 Praha 8.

EKORENT nemá žádné pobočky ani organizační složky v zahraničí.

Předmětem činnosti EKORENTU je výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona, činnost podnikatelských, finančních, organizačních a ekonomických poradců, velkoobchod, specializovaný maloobchod a pronájem a půjčování věcí movitých. V rámci toho se EKORENT dlouhodobě specializuje na úvěrové financování soukromých poskytovatelů zdravotní péče, zejména v oborech stomatologie, oftalmologie, gynekologie aj., na území České republiky.

Max banka byla do obchodního rejstříku (Městský soud v Praze, oddíl B 476) zapsána 23. ledna 1991. Identifikační číslo je 14893649, sídlo Na strži 2097/63, Krč, 140 00 Praha 4.

V rámci organizační struktury se Max banka člení na vnitřní útvary a disponuje jedním obchodním místem, nemá žádné pobočky ani organizační složky v zahraničí.

Předmětem podnikání Max banky jsou následující činnosti dle rozsahu bankovní licence udělené ČNB:

- přijímání vkladů od veřejnosti,
- poskytování úvěrů,
- investování do cenných papírů na vlastní účet,
- finanční pronájem (finanční leasing),
- platební styk a zúčtování,
- vydávání a správa platebních prostředků,
- poskytování záruk,
- otvírání akreditivů,
- obstarávání inkasa,
- poskytování investičních služeb,
- finanční makléřství,
- výkon funkce depozitáře,
- směnářenskou činnost (nákup devizových prostředků),
- poskytování bankovních informací,
- obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami a se zlatem,
- pronájem bezpečnostních schránek,
- činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými v bankovní licenci.

Banka, EKORENT i Max banka jsou součástí skupiny finanční holdingové osoby (dále jen „Skupina CREDITAS“) ve smyslu příslušných ustanovení obezřetnostních předpisů a pravidel, konkrétně zejména nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013. (dále jen „CRR“). Skupina CREDITAS je tvořena ovládanými a přidruženými právníckými osobami. Určité subjekty Skupiny CREDITAS, včetně tří výše jmenovaných, tvoří obezřetnostní konsolidační celek (dále také jen „Celek“), který podléhá dohledu ČNB na konsolidovaném základě. Nejvýše postavenou právníckou osobou v rámci Skupiny CREDITAS a zároveň také 100 % přímým akcionářem Banky je subjekt CREDITAS B.V., který je 100 %ně přímo vlastněn panem Pavlem Hubáčkem, který je zároveň i ovládající osobou Banky. Konsolidovaným základem dle obezřetnostního rámce přitom není dotčen konsolidovaný základ dle aplikovaného účetního rámce, na základě kterého je tato konsolidovaná účetní závěrka sestavována.

2. Účetní postupy

2.1. Základní zásady vedení účetnictví

Konsolidovaná účetní závěrka, obsahující jako nedílné součásti rozvahu, výkaz zisku a ztráty, přehled o změnách vlastního kapitálu, přehled o peněžních tocích a související přílohu, je sestavena v souladu se zákonem o účetnictví, vyhláškami vydanými Ministerstvem financí České republiky a českými účetními standardy pro banky a jiné finanční instituce.

Protože Zákon o účetnictví, vyhlášky vydané Ministerstvem financí České republiky ani české účetní standardy pro finanční instituce povinnost sestavovat výkaz peněžních toků, ani jeho případný formát, zásady sestavení a obsahové náležitosti, nestanoví, Banka pro jeho sestavení přiměřeně použila zásady stanovené pro výkaz peněžních toků dle vyhlášky Ministerstva financí č. 500/2002 Sb., který se vztahuje na účetní jednotky, které nejsou bankami a jinými finančními institucemi.

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

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

Výsledky dceřiných společností pořízených nebo vyřazených v průběhu účetního období jsou příslušně zahrnuty do konsolidovaného výkazu zisku a ztráty od data pořízení nebo do data vyřazení.

Vzájemné transakce, nerealizované položky a expozice z operací mezi subjekty Skupiny jsou eliminovány.

EKORENT i Max banka jsou přímo konsolidovány plnou metodou konsolidace počínaje 1. červencem 2021, resp. 19. zářím 2022, kdy byla kontrola plně převedena na Banku.

Konsolidovaná účetní závěrka je sestavena za předpokladu trvání podnikatelské činnosti Skupiny a její řídicí orgány jsou v tomto ohledu přesvědčeny, že Skupina 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 a geopolitický vývoj v důsledku války na Ukrajině (viz Pozn. 26.9.) dále zvyšují rizika, kterým je Skupina v rámci své činnosti vystavena, a která mají dopad na její finanční pozici a výsledky hospodaření. Výše uvedené skutečnosti a nejistoty přirozeně zvyšují i riziko volatility hospodářských výsledků a dopadů na finanční pozici Skupiny do budoucna.

2.2. Cizí měny

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

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

Veškeré kurzové zisky a ztráty jsou vykázaný 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 Skupina požadavky IFRS pro účely vykazování finančních nástrojů, jejich oceňování a uvádění informací o nich v příloze konsolidované účetní závěrky.

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

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

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

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

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

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

Finanční nástroje – prvotní zaúčtování. Finanční nástroje v kategorii FVTPL jsou prvotně vykázány v reálné hodnotě. Všechny ostatní finanční nástroje jsou prvotně vykázány v reálné hodnotě upravené o transakční náklady. Reálná hodnota při prvotním zaúčtování je nejlépe doložena transakční cenou. Zisk nebo ztráta při prvotním zaúčtování je uznána pouze tehdy, pokud existuje rozdíl mezi reálnou hodnotou a transakční cenou, doložitelný jinými pozorovatelnými tržními transakcemi stejného nástroje nebo oceňovací technikou, jejíž vstupy zahrnují pouze údaje z pozorovatelných trhů. Pro finanční aktiva oceněná v kategorii AC („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 Skupina 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. Skupina klasifikuje finanční aktiva v kategoriích oceňování FVTPL, AC nebo v kategorii reálné hodnoty vykázané do vlastního kapitálu („FVOCI“). Klasifikace a následné ocenění dluhových finančních aktiv závisí na obchodním modelu Skupiny 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 Skupina spravuje aktiva za účelem vytváření peněžních toků - zda je cílem Skupiny: 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 Skupina podstupuje k dosažení cíle stanoveného pro portfolio k dispozici v den hodnocení. Mezi faktory posuzované Skupinou 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 Skupina uplatňuje při určování obchodních modelů svých finančních aktiv, jsou uvedeny v Pozn. 4.

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 Skupina, 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 Skupina 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. Skupina během současného a předchozího období nezměnila svůj obchodní model ani neprovedla žádné reklasifikace.

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

Skupina na základě očekávání posuzuje ECL pro dluhové nástroje měřené v AC, FVOCI i pro expozice vyplývající z úvěrových příslibů a smluv o finančních zárukách. Skupina 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 Skupina 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 Skupina 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 Skupina 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 Skupina vyčerpala veškeré praktické možnosti vymáhání pohledávky a dospěla k závěru, že neexistuje důvodné očekávání vymožení nesplacené pohledávky. Odpis představuje okamžik odúčtování.

Finanční aktiva – odúčtování. Skupina odúčtuje finanční majetek, pokud (a) jsou aktiva splacena nebo práva na peněžní toky z aktiv vypršela jiným způsobem, nebo (b) Skupina 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 užitky plynoucí z vlastnictví aktiva, nebo (ii) nejsou převedena v podstatě všechna rizika a odměny plynoucí z vlastnictví, ale Skupina 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 Skupina opětovně sjednává nebo jinak upravuje smluvní podmínky finančních aktiv, posuzuje Skupina, zda je změna smluvních peněžních toků významná či nikoliv.

Pokud jsou změněné peněžní toky významně podstatně odlišné, odúčtuje Skupina 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. Skupina 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. Skupina 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 Skupina klasifikuje investice do dluhových cenných papírů v kategoriích FVTPL, AC nebo FVOCI 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.

Dluhové cenné papíry jsou vedeny v kategorii FVOCI, pokud jsou drženy k inkasu smluvních peněžních toků a k prodeji, pokud tyto peněžní toky představují pouze platby jistiny a úroků, a pokud nejsou označeny jako FVTPL. Úrokové výnosy z těchto aktiv jsou vypočítány za použití metody efektivní úrokové míry a vykázány do zisku nebo ztráty. Opravná položka na znehodnocení odhadovaná pomocí modelu očekávané úvěrové ztráty se vykazuje do zisku a ztráty daného roku. Všechny ostatní změny v účetní hodnotě jsou vykázány ve vlastním kapitálu. Když je dluhový cenný papír odúčtován, kumulovaný zisk nebo ztráta dříve vykazována ve vlastním kapitálu je reklasifikována do zisku nebo ztráty.

Investice do dluhových cenných papírů jsou vykazovány v kategorii FVTPL, pokud nesplňují kritéria pro kategorii AC nebo FVOCI. Skupina 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 Skupinou 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.

2.6. Majetkové účasti ve společnostech s rozhodujícím a podstatným vlivem

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

Skupina do 31. prosince 2021 včetně aplikovala metodu ocenění majetkových účastí v dceřiných a přidružených společnostech pořizovací cenou zohledňující případné znehodnocení. Pořizovací cena zahrnuje cenu pořízení, náklady související s pořízením a odložené složky úplaty kupní ceny, pokud byly v konkrétních případech sjednány.

V roce 2022 přistoupila Skupina ke změně metody oceňování účastí v dceřiných a přidružených podnicích ekvivalencí. Nová metoda se aplikuje počínaje 1. lednem 2022 na všechny účasti v dceřiných a přidružených podnicích. V rámci toho byly také retrospektivně upraveny srovnávací údaje minulého období, jako by příslušná metoda byla aplikována již i v tomto období. Podle metody ekvivalence je majetková účast při pořízení oceněna pořizovací cenou, která je upravována na hodnotu odpovídající míře účasti Skupiny na vlastním kapitálu v dceřiné nebo přidružené společnosti k rozvahovému dni. Přecenění podílu metodou ekvivalence je účtováno přímo do zisku nebo ztráty Skupiny.

Kontroly je dosaženo, pokud je Skupina vystavena variabilním výnosům nebo na ně má právo na základě své angažovanosti v této jednotce a může tyto výnosy prostřednictvím své moci nad ní ovlivňovat. Skupina ovládá jednotku, do níž investovala, pouze tehdy, pokud platí, že:

- má moc nad jednotkou, do níž investovala (tj. na základě hlasovacích práv má schopnost řídit aktivity jednotky, do níž investovala),
- na základě své angažovanosti v jednotce, do níž investovala, je vystavena variabilním výnosům nebo má na takové výnosy právo,
- je schopna využívat moci nad jednotkou, do níž investovala, k ovlivnění výše svých výnosů.

2.7. Repo operace

Repo operace jsou představovány poskytovanými (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. Finanční deriváty a zajišťování

Derivátové finanční nástroje jsou představovány pevnými termínovými mimoburzovními (OTC) měnovými forwardy a měnovými a úrokovými swapy. Skupina klasifikuje deriváty jako „deriváty k obchodování“ v kategorii FVTPL a „deriváty zajišťovací“ v rámci použití zajišťovacího účetnictví. Skupina 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 v kategorii FVTPL 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 řídicí orgány Skupiny tyto modely přezkoumaly a ujistily se, že adekvátním způsobem zohledňují aktuální tržní podmínky včetně relativní likvidity trhu a úvěrového rozpětí.

Skupina předem vymezuje určité deriváty k zajištění budoucích peněžních toků plynoucích z vybraných aktiv nebo závazků nebo očekávaných budoucích transakcí.

Účtování o takto vymezených finančních derivátech jako o zajišťovacích nástrojích je možné pouze při splnění následujících kritérií:

- (i) derivát odpovídá strategii Banky v řízení rizik,
- (ii) před použitím zajišťovacího účetnictví je připravena formální dokumentace obecné zajišťovací strategie, zajišťovaného rizika, zajišťovacího nástroje, zajišťované položky a jejich vzájemných vazeb,
- (iii) dokumentace zajištění prokazuje, že zajištění velmi efektivně kompenzuje riziko zajišťované položky na počátku a po celé vykazované období,
- (iv) zajištění je průběžně efektivní,
- (v) zajištěná položka není cenným papírem oceněným reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů.

Změny reálné hodnoty finančních derivátů, které splňují kritéria efektivního zajištění peněžních toků, jsou zachyceny jako oceňovací rozdíly ze zajišťovacích derivátů ve vlastním kapitálu a do nákladů a výnosů jsou zaúčtovány ve stejných obdobích, ve kterých zajišťovaná položka ovlivňuje výkaz zisku a ztráty.

Pokud uplyne doba platnosti derivátu zajišťujícího peněžní toky, zajišťovací nástroj je prodán nebo již nesplňuje kritéria zajišťovacího účetnictví, souhrnný zisk nebo ztráta, který byl původně zaúčtován do vlastního kapitálu, zůstává vyčleněn ve vlastním kapitálu a do výkazu zisku a ztráty je převeden ve stejném období jako očekávaná transakce. Pokud se již nepředpokládá, že dojde k realizaci očekávané transakce, veškeré souhrnné zisky nebo ztráty, které byly zaúčtovány přímo do vlastního kapitálu, se ihned převedou do výkazu zisku a ztráty.

2.11. Výnosové a nákladové úroky

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

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

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

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

2.12. Výnosy z poplatků a provizí

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

2.13. Rezervy

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

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

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

2.14. Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

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

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

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

Skupina 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. Skupina 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, snížena o zaplacené leasingové platby a přeceňována v případě přehodnocení nebo modifikace leasingu.

2.16. Daň z přidané hodnoty

S ohledem na dominantní podíl bankovních činností (uskutečňovaných plnění), které jsou osvobozeny od DPH bez nároku na její odpočet, je DPH i nadále 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 Skupina očekává její realizaci.

2.18. Náklady na zaměstnance

Náklady na zaměstnance jsou součástí správních nákladů a zahrnují odměny členům řídicích (představenstvo) a kontrolních (dozorčí rada) orgánů Skupiny.

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

2.19. Spřízněné strany a osoby se zvláštním vztahem

Dle zákona č. 21/1992 Sb., o bankách (dále jen „ZoB“) se 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.

Analogický přístup se v rámci Skupiny aplikuje u konsolidovaných společností.

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

2.20. Následné události

Dopad událostí, které nastaly mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení konsolidované 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 konsolidované 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. Konsolidované subjekty, konsolidační celek a konsolidace

Na základě nabytí 100 % majetkového podílu a zároveň získání kontroly Banky na EKORENTU, ke kterému došlo k 1. červenci 2021, došlo k rozeznání následujících komponent aktiv a pasiv.

(mil. Kč)	Poznámka	1. červenec 2021
AKTIVA		
Pohledávky za bankami		0,3
Pohledávky za klienty		767,0
Dlouhodobý hmotný majetek		2,2
Aktiva celkem		769,5
PASIVA		
Závazky vůči bankám		559,9
Ostatní pasiva		63,1
Výnosy a výdaje příštích období		0,7
Pasiva celkem		623,7
Identifikovatelná čistá aktiva celkem		145,8
Konsolidační rozdíl		61,3
Pořizovací cena		207,1

Rozdíl mezi pořizovací cenou a čistou hodnotou identifikovatelných aktiv a závazků získaných Bankou v rámci akvizice je v rámci konsolidované rozvahy rozeznán jako konsolidační rozdíl. Konsolidační rozdíl se amortizuje do nákladů lineární metodou prostřednictvím konsolidovaného výkazu zisku a ztráty. Doba amortizace byla s ohledem na charakter činnosti, dobu splatnosti a míru obnovy klientského portfolia EKORENTU a jeho další potenciál stanovena na 10 let.

(mil. Kč)	Poznámka	1. červenec 2021
Konsolidační rozdíl		
Stav k 1. červenci 2021 (identifikovaná hodnota k okamžiku nabytí)		61,3
Amortizace za období 6 měsíců končící 31. prosince 2021		-3,1
Stav k 31. prosinci 2021		58,2
Amortizace za rok 2022		-6,2
Znehodnocení konsolidačního rozdílu		-52,0
Stav k 31. prosinci 2022		0,0

Vzniklý kladný konsolidační rozdíl je součástí rozvahové položky Dlouhodobý nehmotný majetek viz Pozn. 10.1 a jeho amortizace prostřednictvím výkazu zisku a ztráty je součástí položky Odpisy dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku.

Konsolidační rozdíl je k rozvahovému datu testován na znehodnocení, které bylo identifikováno ve výši 52,0 mil. Kč (k 31.12.2021 nebylo identifikováno znehodnocení).

Jednotlivé komponenty z titulu výsledků hospodaření EKORENTU zahrnuté do konsolidovaného zisku a ztráty roku 2021 od data akvizice jsou prezentovány následovně.

(mil. Kč)	Poznámka	Období 6 měsíců končící 31. prosince 2021
Výnosy z úroků a podobné výnosy		25,8
z toho: úroky z dluhových cenných papírů		0,0
Náklady na úroky a podobné náklady		-8,1
Náklady na poplatky a provize		-1,0
Zisk z finančních operací		3,9
Ostatní provozní výnosy		0,3
Ostatní provozní náklady		-3,8
Správní náklady		-5,3
v tom: a) náklady na zaměstnance		-3,6
z toho: aa) mzdy a platy		-2,5
ab) sociální a zdravotní pojištění		-1,0
b) ostatní správní náklady		-1,7
Odpisy dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku		-0,3
Tvorba, použití a rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám		-3,5
Zisk z běžné činnosti před zdaněním		8,0
Daň z příjmů		-4,3
Zisk za účetní období		3,7

Na základě akvizice byla rozeznána finanční aktiva v naběhlé hodnotě EKORENTU v následující struktuře:

mil. Kč	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkem
Stav k 1. červenci 2021	748,9	13,7	4,4	767,0

Na základě nabytí 90,097 % majetkového podílu a zároveň 100 % kontrolního podílu Banky na Max bance, ke kterému došlo k 19. září 2022, došlo k rozeznání následujících komponent aktiv a pasiv.

Banka vyhodnotila transakce v období mezi datem nákupu 19. září 2022 a datem 30. září 2022 jako nevýznamné, a proto se jako výchozí pro účely konsolidace použily hodnoty Max banky k 30. září 2022.

(mil. Kč)	Poznámka	30. září 2022
AKTIVA		
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank		379,2
Pohledávky za bankami		7 414,4
Pohledávky za klienty		4 824,0
Dluhové cenné papíry		1 325,4
Dlouhodobý majetek		317,8
Ostatní aktiva		121,8
Aktiva celkem		14 382,6
PASIVA		
Závazky vůči bankám a DZ		1 943,5
Závazky vůči klientům		9 961,6
Ostatní pasiva		547,3
Pasiva celkem		12 452,4
Identifikovatelná čistá aktiva celkem		1 930,2
Konsolidační rozdíl		-1 180,8
Požizovací cena		749,4

Rozdíl mezi pořizovací cenou a čistou hodnotou identifikovatelných aktiv a závazků získaných Bankou v rámci akvizice je v rámci konsolidované rozvahy rozeznán jako konsolidační rozdíl. Konsolidační rozdíl je k rozvahovému datu testován na znehodnocení, které nebylo zjištěno. Konsolidační rozdíl se amortizuje do nákladů lineární metodou prostřednictvím konsolidovaného výkazu zisku a ztráty. Doba amortizace byla s ohledem na charakter činnosti, dobu splatnosti a míru obnovy klientského portfolia Max banky a jeho další potenciál stanovena na 8 let.

(mil. Kč)	Poznámka	30. září 2022
Konsolidační rozdíl		
Stav k 30. září 2022 (identifikovaná hodnota k okamžiku nabytí)		-1 180,8
Amortizace za období 3 měsíců končící 31. prosince 2022		36,9
Stav k 31. prosinci 2022		-1 143,9

Vzniklý záporný konsolidační rozdíl je součástí rozvahové položky Dlouhodobý nehmotný majetek viz Pozn. 10.1 a jeho amortizace prostřednictvím výkazu zisku a ztráty je součástí položky Odpisy dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku.

Jednotlivé komponenty z titulu výsledků hospodaření Max banky zahrnuté do konsolidovaného zisku a ztráty roku 2022 od data akvizice jsou prezentovány následovně.

(mil. Kč)	Poznámka	Období 3 měsíců končící 31. prosince 2022
Výnosy z úroků a podobné výnosy		431,8
z toho: úroky z dluhových cenných papírů		15,6
Náklady na úroky a podobné náklady		-295,7
Výnosy z poplatků a provizí		2,9
Náklady na poplatky a provize		-2,7
Zisk z finančních operací		-9,9
Ostatní provozní výnosy		1,1
Ostatní provozní náklady		-6,6
Správní náklady		-97,1
v tom: a) náklady na zaměstnance		-72,9
z toho: aa) mzdy a platy		-53,6
ab) sociální a zdravotní pojištění		-17,0
b) ostatní správní náklady		-24,2
Odpisy dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku		-53,0
Tvorba, použití a rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám		-31,7
Zisk z běžné činnosti před zdaněním		-60,9
Daň z příjmů		6,1
Zisk za účetní období		-54,8

Na základě akvizice byla rozeznána finanční aktiva v naběhlé hodnotě Max banky v následující struktuře:

mil. Kč	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkem
Stav k 30. září 2022	11 204,4	988,1	17,0	12 209,5

Skupina dále prostřednictvím Banky přímo drží 100% podíly na následujících subjektech, které do Skupiny konsolidovány nejsou, protože jsou jednotlivě i v úhrnu nevýznamné. Následující tabulka prezentuje dopad hodnot těchto nezahrnutých subjektů v relaci ke konsolidované pozici Skupiny.

Hodnoty k 31. prosinci 2022		Čistá hodnota aktiv
mil. Kč	Bilanční objem	(vlastní kapitál)
CREDITAS Crowdfunding s.r.o.*	0,1	-2,4
CREDITAS fond SICAV, a.s.	5,3	5,2
CREDITAS investiční společnost a.s.	12,0	11,4
Subjekty nezahrnuté v konsolidované pozici Skupiny celkem	17,4	14,2
EKORENT, spol. s r.o.	905,7	162,0
Max banka a.s.**	33 072,7	1 994,1
Banka CREDITAS a.s.	95 011,8	6 177,5
Konsolidovaná pozice Skupiny	125 150,7	5 048,1
% hodnoty nezahrnutých subjektů vůči konsolidované pozici Skupiny	0,0 %	0,3 %

* Společnost CREDITAS s.r.o. v roce 2022 změnila název na CREDITAS Crowdfunding s.r.o.

** V rámci údajů Max banky je zahrnuta i její dceřiná společnost EAST Portfolio, s.r.o.

Hodnoty k 31. prosinci 2021		Čistá hodnota aktiv
mil. Kč	Bilanční objem	(vlastní kapitál)
CREDITAS s.r.o.*	0,2	0,2
CREDITAS fond SICAV, a.s.	6,1	4,3
CREDITAS investiční společnost a.s.	4,0	4,0
Subjekty nezahrnuté v konsolidované pozici Skupiny celkem	10,3	8,5
EKORENT, spol. s r.o.	802,7	145,2
Banka CREDITAS a.s.	62 551,1	4 568,3
Konsolidovaná pozice Skupiny	62 882,9	4 562,0
% hodnoty nezahrnutých subjektů vůči konsolidované pozici Skupiny	0,0 %	0,1 %

4. Kritické odhady a úsudky při řízení úvěrových rizik

Skupina provádí odhady a stanoví předpoklady, které ovlivňují částky vykázané v konsolidované 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 konsolidované 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. Skupina 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.

Skupina vycházela pro účely stanovení odhadovaných budoucích očekávání (FLI) ze statistických dat v oblasti makroekonomických ukazatelů sdělovaných ČNB a makroekonomických prognóz sdělovaných ČNB, a to mimo jiné v oblasti ukazatelů HDP a inflace. Prognóza ukazatelů pro výpočet FLI byla tak zohledněna prostřednictvím třech scénářů: základní, pesimistický a optimistický.

scénář	Období	Ukazatel		scénář	Ukazatel	
		HDP	Inflace		HDP	Inflace
optimistický	4Q. 2022	2,57	17,76	pesimistický	-3,99	19,07
	1-4Q. 2023	2,25	13,76		-5,95	15,97
		3,44	8,63		-6,40	11,75
		5,22	4,94		-6,26	8,96
		7,72	1,77		-5,40	6,69

Tyto scénáře byly při úvaze pro stanovení FLI zohledněny váhou (scenarios weights), kde, z důvodu zvýšených nejistot a inflačním tlakům, převažuje váha pesimistického scénáře za účelem vyšší tvorby ECL.

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

Selhání Skupina 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.

Snížení hodnoty konsolidačního rozdílu (Pozn. 10)

Konsolidační rozdíl je testován na snížení hodnoty na roční bázi. Test znehodnocení konsolidačního rozdílu je založen na metodě diskontování budoucích peněžních toků („metoda DCF“). Pro tyto účely byly použity očekávané peněžní toky generované celou testovanou společností, resp. jejími identifikovanými penězotvornými jednotkami.

Reálná hodnota finančních nástrojů (Pozn. 9)

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. V případech, kdy je to možné, jsou vstupy do těchto modelů brány z pozorování trhů. Pokud to však není možné, je třeba při stanovení reálných hodnot použít určitý stupeň odborného odhadu.

5. Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank

(mil. Kč)	31. prosince 2022	31. prosince 2021
Pokladní hotovost	128,7	122,3
Vklady u centrální banky *	2 143,0	798,0
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank celkem	2 271,7	920,3

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

Ze subjektů Skupiny udržuje Banka a Max banka v rámci vkladů u centrální banky rovněž prostředky povinných minimálních rezerv dle příslušných obehřetnostních pravidel stanovených ČNB. Tyto vklady jsou úročeny dvoutýdenní repo sazbou pro českou korunu, která k 31. prosinci 2022 činila 7,00 % (31. prosince 2021: 3,75 %).

6. Pohledávky za bankami

(mil. Kč)	31. prosince 2022	31. prosince 2021
Pohledávky z reverzních repo operací za centrální bankou	67 790,0	22 668,5
Jednodenní termínové vklady u centrální banky	0,0	740,0
Běžné a spořicí účty	182,9	225,2
Termínové vklady	59,9	57,1
Pohledávky z úvěrů a vkladů bankám a družstevními záložnám	0,0	50,4
Účty úschovy u bank	4 032,4	0,0
Ostatní pohledávky za bankami	61,4	16,8
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami celkem	72 126,6	23 758,0
Opravná položka (Pozn. 12)	-0,2	0,0
Účetní hodnota pohledávek za bankami a družstevními záložnami celkem	72 126,4	23 758,0

K 31. prosinci 2022 ani 2021 Skupina neměla za jinými bankami a družstevními záložnami žádné konsorciální expozice.

Z pohledu kreditního rizika považuje Skupina všechny své pohledávky za bankami k 31. prosinci 2022 za vysoce kvalitní a kategorizovány ve Stage 1.

K 31. prosinci 2022 i 2021, s výjimkou pohledávek z reverzních repo operací dle běžných podmínek trhu, nejsou zůstatky z pohledávek za bankami zajištěny.

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

7. Pohledávky za klienty

7.1. Pohledávky dle typu dlužníka

(mil. Kč)	31. prosince 2022	31. prosince 2021
Pohledávky za klienty – fyzickými osobami	7 972,8	4 079,3
Pohledávky za klienty – fyzickými osobami podnikateli	237,5	287,9
Pohledávky za klienty – právnickými osobami	22 546,1	19 448,1
Pohledávky za klienty celkem	30 756,4	23 815,3
Opravná položka (Pozn. 12)	-597,4	-440,5
Účetní hodnota pohledávek za klienty celkem	30 159,0	23 374,8

Pohledávky za klienty k 31. prosinci 2022 zahrnují EUR 12,6 mil., což po kurzovém přepočtu činí 305,0 mil. Kč brutto, resp. 299,2 mil. Kč po zohlednění opravné položky 5,8 mil. Kč, které představují dílčí expozici Skupiny konsorciálního (syndikovaného) úvěru poskytnutého jedné nebankovní protistraně celkem 5 bankami. Celková hodnota syndikované expozice činila 408,5 mil. EUR a administrátorem syndikátu je určitá jiná banka v rámci obvyklých podmínek takového úvěrování (31. prosince 2021: expozice Skupiny 13,8 mil EUR po kurzovém přepočtu 343,7 mil. Kč resp. 341,0 mil. Kč po zohlednění opravné položky 2,7 mil Kč; 5 bank v syndikátu; celková hodnota syndikované expozice EUR 472,1 mil).

7.2. Kvalita portfolia pohledávek

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

(mil. Kč)	31. prosince 2022	31. prosince 2021
Brutto účetní hodnota úvěrů a pohledávek za klienty v AC	30 756,4	23 815,3
Snížení o opravné položky k úvěrovým ztrátám	-597,4	-440,5
Celková účetní hodnota úvěrů a pohledávek poskytnutých klientům v AC	30 159,0	23 374,8

Subjekty Skupiny nemají ve svém portfoliu úvěry a pohledávky vůči klientům ve FVTPL.

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

31. prosince 2022				
(mil. Kč)	Brutto účetní hodnota	Opravná položka k úvěrovým ztrátám		Rezervy k podrozvahovým pohledávkám
		Účetní hodnota		
Úvěry a pohledávky vůči:				
Klientským protistranám	30 756,4	-597,4	30 159,0	-13,2
Centrálním bankám	67 790,0	0,0	67 790,0	0,0
Úvěrovým institucím	4 336,6	-0,2	4 336,4	0,0
Celkové úvěry a půjčky klientům v AC	102 883,0	-597,6	102 285,5	-13,2

31. prosince 2021				
(mil. Kč)	Brutto účetní hodnota	Opravná položka k úvěrovým ztrátám		Rezervy k podrozvahovým pohledávkám
		Účetní hodnota		
Úvěry a pohledávky vůči:				
Klientským protistranám	23 815,3	-440,5	23 374,8	-14,0
Centrálním bankám	23 408,5	0,0	23 408,5	0,0
Úvěrovým institucím	349,6	0,0	349,6	0,0
Celkové úvěry a půjčky klientům v AC	47 573,4	-440,5	47 132,9	-14,0

Skupina 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 Skupina zahrnuje k 31. prosinci 2022 i aktiva nakoupená nebo vzniklá s úvěrovým znehodnocením (POCI) ve výši 440 milionů Kč (31. prosince 2021: 367 milionů Kč).

Hodnota pohledávek k 31. prosinci 2021 ve Stage 1 zahrnuje celkem 47,2 mil. Kč brutto resp. 45,9 mil. Kč netto, z titulu dvou úvěrových expozic, které po zohlednění a vyhodnocení všech faktorů k tomuto datu již naplňovaly kritéria svědčící pro zařazení do Stage 2. Skupina k této reklasifikaci do Stage 2 přistoupila bezprostředně po rozvahovém datu. Aplikované zařazení těchto dvou expozic k 31. prosinci 2021 přitom nemělo žádný významný dopad na stav opravných položek, rizikové expozice, výsledek hospodaření ani finanční pozici Skupiny.

(mil. Kč)	Brutto rozvahová hodnota pohledávek vůči klientským protistranám – „podniky“			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkem
k 1. lednu 2021	9 796,3	2 871,9	2 820,6	15 488,8
Převody do Stage 1	780,3	-480,2	-300,1	0,0
Převody do Stage 2	-816,4	866,0	-49,6	0,0
Převody do Stage 3	-6,4	0,0	6,4	0,0
Změna brutto rozvahové hodnoty pohledávek z titulu splátek a čerpání	5 078,3	-739,1	-379,9	3 959,3
Čistá změna brutto rozvahové hodnoty pohledávek celkem:	5 035,8	-353,3	-723,2	3 959,3
k 31. prosinci 2021	14 832,1	2 518,6	2 097,4	19 448,1
k 1. lednu 2022	14 832,1	2 518,6	2 097,4	19 448,1
Přírůstek brutto rozvahové hodnoty z titulu akvizice Max banky	3 003,8	987,6	0,0	3 991,4
Převody do Stage 1	751,9	-483,3	-300,1	-31,5
Převody do Stage 2	-866,3	916,7	-50,4	0,0
Převody do Stage 3	-10,3	-4,4	14,7	0,0
Změna brutto rozvahové hodnoty pohledávek z titulu splátek a čerpání	-630,2	-212,3	-19,4	-861,8
Čistá změna brutto rozvahové hodnoty pohledávek celkem:	2 249,0	1 204,3	-355,2	3 098,1
k 31. prosinci 2022	17 081,1	3 722,9	1 742,2	22 546,2

(mil. Kč)	Opravné položky k pohledávkám a rezervy k podrozvahovým pohledávkám – „podniky“			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkem
k 1. lednu 2021	-74,4	-77,7	-271,6	-423,7
<i>Pohyby opravných položek a rezerv k podrozvahovým pohledávkám přes výkaz zisku a ztráty z důvodu:</i>				
Vznik a akvizice	-167,9	-14,4	-16,3	-198,6
Odúčtování	30,4	8,5	39,7	78,6
Změny v úvěrovém riziku	75,8	5,6	15,9	97,3
Ostatní úpravy	1,2	0,0	3,9	5,1
Čistá změna opravných položek a rezerv přes výkaz zisku a ztráty celkem:	-60,5	-0,3	43,2	-17,6
k 31. prosinci 2021	-134,9	-78,0	-228,4	-441,3
k 1. lednu 2022	-134,9	-78,0	-228,4	-441,3
<i>Pohyby opravných položek a rezerv k podrozvahovým pohledávkám přes výkaz zisku a ztráty z důvodu:</i>				
Přírůstek opravných položek z titulu akvizice Max banky	-23,2	-46,9	0,0	-70,2
Vznik a akvizice	-108,5	-45,1	-30,0	-183,6
Odúčtování	31,5	41,1	30,9	103,5
Změny v úvěrovém riziku	57,4	7,5	-44,4	20,4
Ostatní úpravy	1,2	0,5	5,2	6,9
Čistá změna opravných položek a rezerv přes výkaz zisku a ztráty celkem:	-41,6	-43,0	-38,3	-122,9
k 31. prosinci 2022	-176,5	-121,0	-266,7	-564,2

(mil. Kč)	Brutto rozvahová hodnota pohledávek vůči klientským protistranám – „domácnosti“			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkem
k 1. lednu 2021	586,5	78,4	4,9	669,8
Převody do Stage 1	5,5	0,0	-5,5	0,0
Převody do Stage 2	-0,9	0,9	0,0	0,0
Převody do Stage 3	-4,8	0,0	4,8	0,0
Změna brutto rozvahové hodnoty pohledávek z titulu splátek a čerpání	3 715,0	-20,3	2,7	3 697,4
Čistá změna brutto rozvahové hodnoty pohledávek celkem:	3 714,8	-19,4	2,0	3 697,4
k 31. prosinci 2021	4 301,3	59,0	6,9	4 367,2
k 1. lednu 2022	4 301,3	59,0	6,9	4 367,2
Přírůstek brutto rozvahové hodnoty z titulu akvizice Max banky	845,3	67,0	43,5	955,8
Převody do Stage 1	6,1	-0,5	-0,2	5,4
Převody do Stage 2	-0,9	-29,4	-8,1	-38,4
Převody do Stage 3	-4,8	-2,4	5,6	-1,6
Změna brutto rozvahové hodnoty pohledávek z titulu splátek a čerpání	2961,6	-41,6	2,0	2921,9
Čistá změna brutto rozvahové hodnoty pohledávek celkem:	3 807,3	-6,9	42,8	3 843,1
k 31. prosinci 2022	8 108,6	52,1	49,7	8 210,3

(mil. Kč)	Opravné položky k pohledávkám a rezervy k podrozvahovým pohledávkám – „domácnosti“			
	Stage 1 (12měsíční ECL)	Stage 2 (Lifetime ECL)	Stage 3 (Lifetime ECL)	Celkem
k 1. lednu 2021	-4,4	-0,3	-0,6	-5,3
<i>Pohyby opravných položek a rezerv k podrozvahovým pohledávkám přes výkaz zisku a ztráty z důvodu:</i>				
Vznik a akvizice	-68,4	0,0	-1,2	-69,6
Odúčtování	20,1	0,0	0,3	20,4
Změny v úvěrovém riziku	41,4	0,1	-0,2	41,3
Čistá změna opravných položek a rezerv přes výkaz zisku a ztráty celkem:	-6,9	0,1	-1,1	-7,9
k 31. prosinci 2021	-11,3	-0,2	-1,7	-13,2
k 1. lednu 2022	-11,3	-0,2	-1,7	-13,2
<i>Pohyby opravných položek a rezerv k podrozvahovým pohledávkám přes výkaz zisku a ztráty z důvodu:</i>				
Přírůstek opravných položek z titulu akvizice Max banky	-4,5	-20,1	-26,5	-51,2
Vznik a akvizice	-14,3	-7,9	-6,7	-28,9
Odúčtování	17,0	5,8	7,4	30,1
Změny v úvěrovém riziku	3,7	13,5	-1,1	16,2
Ostatní úpravy	0,2	0,0	0,0	0,2
Odpisy opravných položek a rezerv	0,0	0,0	0,5	0,5
Čistá změna opravných položek a rezerv přes výkaz zisku a ztráty celkem:	2,2	-8,7	-26,5	-33,1
k 31. prosinci 2022	-9,1	-8,9	-28,2	-46,3

Analýza pohledávek za klienty ve členění dle úvěrové kvality:

31. prosince 2022			
(mil. Kč) – podniky	Pohledávky brutto	Opravné položky	Pohledávky netto
- Výtečné	12 368,3	-133,8	12 234,5
- Dobré	7 232,9	-126,4	7 106,5
- Dostačující	1 213,2	-29,9	1 183,3
- Pochybné	1 620,2	-261,7	1 358,5
- Selhání	111,5	-3,1	108,4
Pohledávky za podniky celkem	22 546,1	-554,9	21 991,2

31. prosince 2022 (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	10 973,6	1 387,2	7,5	-94,3	-39,5	0,0	10 879,3	1 347,7	7,5
- Dobré	5 956,0	1 273,9	3,1	-75,8	-48,5	-2,1	5 880,2	1 225,4	1,0
- Dostačující	151,4	1 061,8	0,0	0,0	-29,9	0,0	151,4	1 031,9	0,0
- Pochybné	0,0	0,0	1 620,2	0,0	0,0	-261,7	0,0	0,0	1 358,5
- Selhání	0,0	0,0	111,5	0,0	0,0	-3,1	0,0	0,0	108,4
Pohledávky za podniky celkem	17 081,0	3 722,9	1 742,3	-170,1	-118,0	-266,9	16 910,9	3 605,0	1 475,4

31. prosince 2021

(mil. Kč) – podniky	Pohledávky brutto	Opravné položky	Pohledávky netto
- Výtečné	8 406,9	-60,0	8 346,8
- Dobré	7 414,7	-106,8	7 308,0
- Dostačující	1 522,5	-41,5	1 481,0
- Pochybné	1 869,8	-215,2	1 654,6
- Selhání	216,4	-8,1	208,3
- Nezařazeno	17,8	-0,7	17,1
Pohledávky za podniky celkem	19 448,1	-432,3	19 015,8

31. prosince 2021	Pohledávky brutto			Opravné položky			Pohledávky netto		
(mil. Kč) – podniky	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3
- Výtečné	7 838,4	568,5	0,0	-44,1	-15,8	0,0	7 794,2	552,7	0,0
- Dobré	6 466,7	943,3	4,7	-72,0	-30,2	-4,7	6 394,7	913,2	0,0
- Dostačující	509,3	1 006,8	6,4	-11,2	-29,9	-0,4	498,1	976,9	6,0
- Pochybné	0,0	0,0	1 869,8	0,0	0,0	-215,2	0,0	0,0	1 654,6
- Selhání	0,0	0,0	216,4	0,0	0,0	-8,1	0,0	0,0	208,3
- Nezařazeno	17,7	0,0	0,1	-0,6	0,0	-0,1	17,2	0,0	0,0
Pohledávky za podniky celkem	14 832,1	2 518,6	2 097,4	-127,9	-75,9	-228,5	14 704,1	2 442,8	1 868,9

31. prosince 2022

(mil. Kč) – domácnosti	Pohledávky brutto	Opravné položky	Pohledávky netto
- Výtečné	7 451,9	-5,7	7 446,2
- Dobré	427,3	-6,8	420,6
- Dostačující	242,9	-11,5	231,4
- Pochybné	59,9	-2,7	57,2
- Selhání	28,2	-15,9	12,4
Pohledávky za domácnostmi celkem	8 210,31	-42,50	8 167,81

31. prosince 2022	Pohledávky brutto			Opravné položky			Pohledávky netto		
(mil. Kč) – domácnosti	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3
- Výtečné	7 451,1	0,8	0,0	-5,7	0,0	0,0	7 445,4	0,8	0,0
- Dobré	390,5	36,8	0,0	-0,3	-6,5	0,0	390,2	30,4	0,0
- Dostačující	222,9	0,8	19,2	-0,5	0,0	-11,0	222,4	0,8	8,2
- Pochybné	44,1	13,5	2,3	-0,1	-1,2	-1,4	44,0	12,3	0,9
- Selhání	0,0	0,0	28,2	0,0	0,0	-15,9	0,0	0,0	12,4
Pohledávky za domácnostmi celkem	8 108,6	51,9	49,7	-6,6	-7,7	-28,2	8 102,0	44,3	21,5

31. prosince 2021

(mil. Kč) – domácnosti	Pohledávky brutto	Opravné položky	Pohledávky netto
- Výtečné	279,8	-1,1	278,6
- Dobré	29,1	-0,1	28,9
- Dostačující	1,9	0,0	1,9
- Selhání	1,6	-1,6	0,0
- Nezařazeno	4 054,8	-5,3	4 049,5
Pohledávky za domácnostmi celkem	4 367,2	-8,2	4 359,0

31. prosince 2021 (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	224,4	55,3	0,0	-1,0	-0,1	0,0	223,3	55,2	0,0
- Dobré	26,3	2,8	0,0	-0,1	0,0	0,0	26,2	2,7	0,0
- Dostačující	1,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1,9	0,0	0,0
- Selhání	0,0	0,0	1,6	0,0	0,0	-1,6	0,0	0,0	0,0
- Nezařazeno	4048,7	0,9	5,3	-5,2	0,0	-0,1	4043,5	0,9	5,2
Pohledávky za domácnostmi celkem	4301,3	59,0	6,9	-6,3	-0,1	-1,7	4294,9	58,8	5,2

V roce 2021 nebyly pohledávky z retailových hypotečních úvěrů řazeny v rámci kategorizace interního ratingu. Z tohoto důvodu jsou vedeny v kategorii Nezařazeno. V roce 2022 je již pro expozice z retailových úvěrů využíváno interní členění do skupin na základě Credit bureau score. Pro zmírnění ztrát v případě selhání pohledávek Skupina přijímá do zástavy zajištění k pohledávkám (viz Pozn. 26.2).

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 Skupiny, 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). 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 doznala v případě stanovení uznatelného zajištění pro pohledávky klasifikované ve Stage 3 a POCI v období roku 2021 podstatných změn. Nově aplikovaná metodika pro pohledávky ve Stage 3 a POCI se zaměřuje na stanovení hodnoty zajištění prostřednictvím diskontování očekávaných peněžních toků zohledňující možné stresové scénáře dle očekávání Skupiny, možných ztrát z komerčních výnosů a faktoru času, a to v segmentaci pro jednotlivé skupiny pohledávek dle objemu úvěrových pozicí.

K pohledávkám klasifikovaným do Stage 3 se k 31. prosinci 2022 vztahuje 1 609,7 mil. Kč zajištění (k 31. prosinci 2021: 1 951,7 mil. Kč).

Realizovatelnou hodnotu přijatých zástav za úvěry klientům lze analyzovat následovně:

(mil. Kč)	31. prosince 2022	31. prosince 2021
Nemovitosti	22 601,1	13 825,0
Pohledávky a peněžní zajištění	3 527,6	2 737,8
Cenné papíry, obchodní podíly	721,1	606,0
Věci movité	578,9	592,7
Ostatní zajištění	138,5	916,2
Přijaté hodnoty zajištění celkem (viz Pozn. 17)	27 567,2	18 677,6

V roce 2022 byly nuceně restrukturalizovány pohledávky v celkovém objemu 136,0 mil. Kč (rok 2021: 199,8 mil. Kč).

Celková výše částek úvěrů a příslušenství po splatnosti k 31. prosinci 2022 činila 577,2 mil. Kč (31. prosinci 2021: 390,2 mil. Kč).

8. Zůstatky a transakce se spřízněnými stranami

(mil. Kč)	31. prosince 2022	31. prosince 2021
Rozvahová aktiva		
Úvěry členům vedoucího orgánu Banky	7,8	15,3
Dluhopisy emitované členy Skupiny CREDITAS	1 262,3	980,5
Rozvahová aktiva celkem	1 270,1	995,8
Rozvahová pasiva		
Závazky z přijatých vkladů od členů Skupiny CREDITAS a ostatních spřízněných stran	1 470,3	603,2
Rozvahová pasiva celkem	1 470,3	603,2
Výnosy		
Úroky a poplatky z úvěrů členům vedoucího orgánu	0,2	0,5
Výnosy z držených dluhopisů emitovaných členy Skupiny CREDITAS	27,9	-2,9
Poplatky a provize za investiční služby jako obchodníka s cennými papíry	35,4	19,6
Čistý zisk z konverzí cizoměnových transakcí členů Skupiny CREDITAS	3,6	0,1
Výnosy z titulu poskytnutých plnění provozní povahy členům Skupiny CREDITAS	2,6	2,7
Výnosy celkem	69,7	20,0
Náklady		
Úroky a poplatky z vkladů členům Skupiny CREDITAS	5,6	0,0
Úroky a poplatky z vkladů členům vedoucího orgánu Banky	0,3	0,0
Náklady z přijatých plnění Bankou od členů Skupiny CREDITAS provozní povahy	53,9	32,3
Náklady celkem	59,8	32,3
Cenné papíry ve správě a administraci a distribuce investičních nástrojů Banky jako obchodníka s cennými papíry		
Hodnoty převzaté do úschovy v rámci poskytování investičních služeb subjektům Skupiny CREDITAS k ultimu období	4 170,1	3 322,1
Objem distribuce investičních nástrojů subjektů Skupiny CREDITAS třetím stranám za období	3 415,9	1 979,1

Veškeré transakce Skupiny se spřízněnými stranami byly uskutečněny v rámci běžné činnosti a za obdobných podmínek a ve srovnatelných transakcích jako se třetími stranami. V rámci toho jsou zaměstnancům subjektů Skupiny CREDITAS rovněž poskytovány dílčí výhody různých benefitních programů, které se váží ke vkladovým a úvěrovým nástrojům jako např. zaměstnanecké hypotéky nebo běžné účty. Tyto vztahy, expozice a operace pro Skupinu také nepředstavují vyšší než běžné riziko ani nevykazují jiné nepříznivé rysy.

9. Cenné papíry

(mil. Kč)	31. prosince 2022	31. prosince 2021
Státní dluhopisy ČR přijímané ČNB k refinancování	15 010,5	11 669,3
Bankovní hypoteční zástavní listy	441,1	0,0
- Opravná položka	-0,9	0,0
Korporátní dluhopisy přijaté k obchodování:		
- na burze nebo mimoburzovně v ČR	2 375,4	759,7
- Opravná položka	-85,8	-37,9
Dluhové cenné papíry oceňované AC celkem	17 740,3	12 391,1
Korporátní dluhopisy přijaté k obchodování:		
- na burze nebo mimoburzovně v ČR	743,5	1 181,2
Dluhové cenné papíry oceňované FVTPL celkem	743,5	1 181,2
Státní dluhopisy ČR	707,5	0,0
Korporátní dluhopisy přijaté k obchodování:		
- na burze nebo mimoburzovně v ČR	592,7	0,0
Dluhové cenné papíry oceňované FVOCI celkem	1 300,3	0,0
Investiční akcie	25,8	25,5
Ostatní podíly	0,2	0,0
Akcie, podílové listy a ostatní podíly FVTPL celkem	26,0	25,5
Cenné papíry celkem	19 810,1	13 597,8

Dluhové cenné papíry oceňované FVTPL byly k 31. prosinci 2022 i 2021 přeceněny na reálnou hodnotu proti nákladům a výnosům za použití tržních cen nebo na základě oceňovacích technik modelů diskontovaných peněžních toků s použitím běžně dostupných tržních dat.

Dluhové cenné papíry oceňované FVOCI byly k 31. prosinci 2022 (Skupina kategorií dluhových cenných papírů v roce 2021 neměla) přeceněny na reálnou hodnotu proti vlastnímu kapitálu za použití tržních cen nebo na základě oceňovacích technik modelů diskontovaných peněžních toků s použitím běžně dostupných tržních dat. Opravné položky jsou tvořeny a rozpouštěny proti nákladům a výnosům.

Max banka měla k 31.12.2022 v držení dluhopisy, které jsou předmětem možných sankcí vůči Ruské republice, a to v celkové hodnotě 174 mil. Kč. Ocenění těchto dluhopisů bylo provedeno reálnou hodnotou dle kotace Bloomberg.

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, hypoteční zástavní listy finančních institucí a korporátní dluhopisy. Korporátní dluhopisy jsou veřejně obchodovatelné, ale nejsou na trzích aktivně obchodovány. Tyto dluhopisy jsou emitovány emitenty, za kterými Skupina v rámci své obchodní strategie podstupuje dlouhodobě velké expozice. Skupina posuzuje kreditní riziko na těchto dluhových cenných papírech jako velmi nízké a z toho důvodu zařadila tyto dluhové cenné papíry k 31. prosinci 2022 i 2021 v rámci výpočtu ECL do Stage 1. Skupina rovněž zprostředkovává prodej dluhopisů těchto emitentů investorům-třetím stranám v rámci výkonu své činnosti jako obchodníka s cennými papíry.

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

Dluhové cenné papíry nejsou zajištěny.

10. Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

10.1. Dlouhodobý nehmotný majetek

(mil. Kč)	Software	Ostatní nehmotný majetek	Nedokončené investice	Konsolidační rozdíl *	Celkem
Stav k 1. lednu 2021					
Pořizovací cena	592,7	3,5	18,6	0,0	614,8
Oprávky	-371,1	-1,9	0,0	0,0	-373,0
Zůstatková hodnota	221,6	1,6	18,6	0,0	241,8
Přehled změn za rok 2021					
Přírůstky	84,2	0,0	7,1	61,2	152,5
Úbytky	-0,1	0,0	-15,9	0,0	-16,0
Odpisy	-135,4	-0,6	0,0	-3,1	-139,1
Změny celkem	-51,3	-0,6	-8,8	58,1	-2,6
K 31. prosinci 2021					
Pořizovací cena	676,6	3,5	9,8	61,3	751,2
Oprávky	-506,3	-2,5	0,0	-3,1	-511,9
Zůstatková hodnota	170,3	1,0	9,8	58,2	239,3
Přehled změn za rok 2022					
Přírůstky	332,1	0,0	11,0	-1 180,8	-837,7
Úbytky	-38,6	-1,6	0,0	0,0	-40,2
Odpisy	-101,0	1,0	0,0	-21,3	-121,3
Změny celkem	192,5	-0,6	11,0	-1 202,1	-999,2
K 31. prosinci 2022					
Pořizovací cena	1 366,5	3,5	20,8	-1 171,6	219,3
Oprávky	-1 003,7	-3,1	0,0	27,7	-979,2
Zůstatková hodnota	362,8	0,4	20,8	-1 143,9	-759,9

* Viz Pozn. 3.

10.2. Provozní dlouhodobý hmotný majetek

(mil. Kč)	Technické zhodnocení majetku v nájmu	Zařízení	Soubory drobného nábytku a vybavení	Nedokončené investice	Ostatní	Celkem
Stav k 1. lednu 2021						
Pořizovací cena	136,8	99,8	9,9	1	22,8	270,3
Oprávky	-8,7	-58,9	0	0	-14,5	-82,1
Zůstatková hodnota	128,1	40,9	9,9	1	8,3	188,2
Přehled změn za 2021						
Přírůstky	16,9	25,6	10,6	0	142,5	195,6
Úbytky	-3,9	-4,1	-0,2	-0,1	-0,1	-8,4
Odpisy a amortizace	-3,6	-19,1	-9	0	-4,5	-36,2
Změny celkem	9,4	2,4	1,4	-0,1	137,9	151
Stav k 31. prosinci 2021						
Pořizovací cena	149,5	125,2	11,3	0,9	164,7	451,6
Oprávky	-12	-79,7	0	0	-18,5	-110,2
Zůstatková hodnota	137,5	45,5	11,3	0,9	146,2	341,4
Přehled změn za 2022						
Přírůstky	0,5	79,8	3,0	0,0	8,0	91,3
Úbytky	0,0	-2,0	0,0	-0,8	-0,8	-3,6
Odpisy a amortizace	-3,8	-32,0	-6,5	0,0	-3,8	-46,1
Změny celkem	-3,3	45,8	-3,5	-0,8	3,4	41,6
Stav k 31. prosinci 2022						
Pořizovací cena	150,0	264,7	7,8	0,1	167,5	590,1
Oprávky	-15,8	-173,4	0,0	0,0	-17,9	-207,1
Zůstatková hodnota	134,2	91,3	7,8	0,1	149,6	383,0

Zůstatková hodnota práv k užívání z pronájmů (viz Pozn. 10.3) k 31. prosinci 2022 dále činila 525,7 mil. Kč (2021: 424,4 mil. Kč).

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

(mil. Kč)	31. prosince 2022		
	Brutto	Oprávky	Netto
Budovy a stavby	882,9	-377,1	505,8
Zařízení a inventář	13,0	-2,6	10,4
Motorová vozidla	13,7	-10,6	3,1
Ostatní	7,8	-1,4	6,4
Aktiva z práva užívání celkem	917,4	-391,7	525,7

(mil. Kč)	31. prosince 2021			1. ledna 2021
	Brutto	Oprávky	Netto	Netto
Budovy a stavby	555,9	-155,3	400,6	197,0
Zařízení a inventář	10,7	-1,0	9,7	2,5
Motorová vozidla	14,4	-7,3	7,1	8,7
Ostatní	7,6	-0,6	7,0	8,9
Aktiva z práva užívání celkem	588,6	-164,2	424,4	217,1

V roce 2020 Max banka uznala právo k užívání oproti leasingové smlouvě bývalého sídla ve výši 51 mil. Kč. Zavázala se pronajmout si kancelář do roku 2024, i když ji nevyužívá. Ke konci roku 2022 došlo ke snížení hodnoty tohoto aktiva na nulu.

10.3. Leasingy dle IFRS 16

Dle aplikovatelného účetního rámce platného do 31. prosince 2018 Skupina 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).

Skupina 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 Skupiny nefinanční povahy), a které jsou shrnuty následovně:

- použití jediné diskontní sazby pro portfolio leasingů s přiměřeně obdobnými charakteristikami,
- spolehnout se na své posouzení toho, zda jsou leasingy nevýhodné, provedené bezprostředně před dnem prvotní aplikace jako alternativa k provedení kontroly znehodnocení aktiv – žádné nevýhodné smlouvy k 1. lednu 2019 neexistovaly,
- použití operativního leasingu pro leasing se zbývajícím 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 aplikovaná na závazky z leasingu byla po období roku 2019 stanovena ve výši 1,182 % p.a., po období roku 2020 ve výši 1,618 % p.a. a v roce 2021 0,744 % p.a. a pro rok 2022 byla stanovena ve výši 1,83 %.

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 Skupiny. S ohledem na operativní charakter leasingů dle jejich věcné podstaty, kterou je zajišťování infrastrukturních a provozních potřeb Skupiny, může v průběhu doby také docházet k jejich podstatným modifikacím.

S ohledem na jednotlivou i celkovou nevýznamnost se v rámci konsolidované závěrky k leasingům neuvádějí určité rozváděcí informace. Konkrétně se jedná o odpisy práva užívání s rozpadem na skupiny aktiv, náklady na krátkodobé nájmy a na leasingy, jejichž podkladové aktivum má nízkou hodnotou, celkový peněžní tok z pronájmů v daném roce, a přírůstky, vyřazení a transfery položek práva užívání dle jednotlivých skupin aktiv, a členění leasingových závazků dle pásem splatnosti.

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
K 1. lednu 2021	217,1	218,3	1,1
Nové leasingy, modifikace a čistá změna závazků	277,2	202,9	2,1
Odpisy	-69,9	0,0	0,0
K 31. prosinci 2021	424,4	421,2	3,2
Přírůstek leasingů z titulu akvizice Max banky	129,7	143,9	0,0
Nové leasingy, modifikace a čistá změna závazků	101,3	-9,8	2,2
Odpisy	-129,7	0,0	0,0
K 31. prosinci 2022	525,7	555,2	5,4

Úrokové náklady (viz Pozn. 20) plynoucí z výše uvedené metody zachycování leasingů činily rok 2022 celkem 6,7 mil. Kč (rok 2021: 2,8 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 2022 a 2021. 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)	2022	2021
Odpisy dlouhodobého hmotného majetku	26,7	27,2
Odpisy dlouhodobého nehmotného majetku	87,8	139,1
Odpisy práv užívání dle IFRS 16 (viz Pozn.: 10.3)	129,7	69,9
Odpisy celkem	244,2	236,2
Amortizace souborů nábytků a vybavení s jednotkovou cenou nižší než 40 tis. Kč	7,1	9,0
Odpisy a amortizace celkem	251,3	245,2

11. Ostatní aktiva a náklady příštích období

(mil. Kč)	31. prosince 2022	31. prosince 2021
Kladná reálná hodnota derivátů (viz. Pozn. 2.10)	133,8	63,6
Investiční zálohy*	130,0	0,0
Odložená daňová pohledávka (viz Pozn. 25)	115,6	10,3
Zálohy a přeplatek daně z příjmu (viz Pozn. 25)	61,7	69,5
Pohledávky z titulu převodů klientů a přijaté neurčité platby	53,8	16,3
Poskytnuté provozní zálohy	28,7	21,7
Pohledávky z činností banky jako OCP	9,8	2,8
Poskytnuté zajištění pro operace z platebních karet klientů	7,0	6,7
Pohledávka z leasingu IFRS 16	0,7	0,1
Kladná hodnota z přecenění spotových pozic (viz. Pozn. 2.9)	0,6	0,1
Ostatní aktiva	12,6	1,8
Ostatní aktiva celkem	554,4	192,9
Ostatní náklady příštích období	63,7	25,6
Náklady příštích období	63,7	25,6

* Zahrnuje zálohu na akvizici GALAP INVESTMENT s.r.o. (viz Pozn. 28).

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
K 31. prosinci 2020	419,7	10,4	430,1
Tvorba	579,1	68,2	638,3
Použití*	0,0	0,0	0,0
Rozpuštění	-550,3	-66,2	-616,5
Ostatní vč. kurzových rozdílů	1,0	1,6	2,6
K 31. prosinci 2021	440,5	14,0	454,5
Přírůstky opravných položek a rezerv z titulu akvizice Max banky	118,5	3,6	122,1
Tvorba	576,7	70,2	646,9
Použití*	-0,5	0,0	-0,5
Rozpuštění	-533,9	-74,4	-608,3
Ostatní vč. kurzových rozdílů	-2,5	0,0	-2,5
K 31. prosinci 2022	598,8	13,4	612,2

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

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

(mil. Kč)	Opravné položky	Celkem
K 31. prosinci 2020	0,3	0,3
Tvorba	38,2	38,2
Rozpuštění	-0,6	-0,6
K 31. prosinci 2021	37,9	37,9
Přírůstky opravných položek a rezerv z titulu akvizice Max banky	31,8	31,8
Tvorba	92,1	92,1
Rozpuštění	-8,3	-8,3
Ostatní vč. kurzových rozdílů	-0,3	-0,3
K 31. prosinci 2022	153,2	153,2

V roce 2022 byly odepsány pohledávky v celkové hodnotě 0,7 mil. Kč (2021: 0,7 mil. Kč). Skupině v období za rok 2022 vznikly ztráty z postoupení a převodu pohledávek ve výši 0,3 mil. Kč (2021: 3,8 mil. Kč, viz Pozn. 23), přičemž v této souvislosti nebyly rozpuštěny žádné opravné položky.

Nedobytné pohledávky jsou odepisovány do nákladů v případech, kdy řídicí orgány Skupiny neočekávají jejich další vymožitelnost a jsou vykázány v položce „Ostatní provozní náklady“.

Stav a změny rezerv k ostatním rizikům lze analyzovat následovně:

(mil. Kč)	Ostatní rezervy
K 31. prosinci 2021	0,0
Tvorba	5,9
K 31. prosinci 2022	5,9

13. Závazky vůči bankám a družstevním záložnám

(mil. Kč)	31. prosince 2022	31. prosince 2021
Závazky vůči družstevním záložnám	0,3	2,2
Přijaté úvěry od komerčních bank	2 648,2	367,2
Závazky vůči bankám a DZ celkem	2 648,5	369,4

14. Závazky vůči klientům

(mil. Kč)	31. prosince 2022	31. prosince 2021
Závazky vůči klientům		
- termínové vklady	23 693,1	9 778,5
- úsporné vklady vč. vkladů na spořicí účtech a vkladních knížkách	47 393,6	37 831,3
- běžné účty	42 963,3	8 521,2
Závazky vůči klientům celkem	114 050,0	56 131,0
Podřízené termínové vklady klientů	1 966,9	1 202,1
Podřízené závazky celkem	1 966,9	1 202,1

Na vklady fyzických a právnických osob u Skupiny (Pozn. V rámci ní se jedná jen o Banku jako regulovanou instituci a Max banku, protože EKORENT přijímat vklady v rámci své činnosti oprávněn není.) 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. 23).

Veškeré podřízené vklady byly sjednány v průběhu let 2020 - 2022. Banka nabízí tyto vklady se smluvními dobami splatnosti 5, 6, 7 a 10 let s pevnými úrokovými sazbami. Banka má právo podřízené vklady se smluvními dobami splatnosti 6,7 a 10 let předčasně umořit po 5 letech, při splnění k tomu stanovených podmínek dle CRR. 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. 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. Podřízené vklady rovněž splňují kritéria pro uznání jako tzv. způsobilý závazek (MREL) pro případ řešení krize dle ustanovení zákona č. 374/2015 Sb., o ozdravných postupech a řešení krize na finančních trhu.

15. Ostatní pasiva a Výnosy a výdaje příštích období

(mil. Kč)	31. prosince 2022	31. prosince 2021
Závazek z leasingu IFRS 16	555,2	421,2
Závazky převzaté v důsledku chybného odúčtování finančních aktiv	307,8	0,0
Závazky z titulu převodů klientů a přijaté neurčité platby	133,3	46,9
Závazek z titulu daně z příjmů za zdaňovací období (viz Pozn. 25)	100,6	0,0
Dohadné účty pasivní	76,3	45,7
Srážková daň z připsaných úroků	61,8	9,4
Závazky vůči dodavatelům	38,2	18,8
Závazky vůči zaměstnancům	37,0	20,7
Záporná reálná hodnota derivátů (viz Pozn. 2.10)	24,5	4,2
Zdravotní a sociální pojištění	18,2	10,6
Daň ze závislé činnosti	14,0	3,0
Rezervy související s náklady na zaměstnance	11,7	0,0
Záporná hodnota z přecenění spotových pozic (viz Pozn. 2.9)	0,6	0,1
Vypořádací účty finančních trhů	0,0	12,4
Ostatní závazky z běžné činnosti	28,2	5,1
Ostatní pasiva celkem	1407,4	598,1
Časové rozlišení závazků z leasingů IFRS 16 (viz. Pozn. 10.3)	5,4	4,9
Výnosy příštích období z inkasovaných poplatků	0,9	0,5
Výdaje příštích období	4,2	0,9
Výnosy a výdaje příštích období celkem	10,5	6,3

Skupina neměla k 31. prosinci 2022 ani 2021 žádné závazky po splatnosti vůči finančním orgánům, orgánům sociálního zabezpečení, zdravotním pojišťovnám ani Garančnímu systému finančního trhu.

Dohadné účty pasivní v roce 2021 zahrnovaly také odloženou úplatu za nabytí majetkového podílu na EKORENTU v hodnotě 15,1 mil. Kč, jejíž přiznání bývalému podílníkovi EKORENTU je podmíněno naplněním smluvně stanovených výkonnostních kritérií. Tato hodnota je zároveň součástí pořizovací ceny za nabytí podílu Bankou (viz Pozn. 3).

16. Vlastní kapitál a rozdělení zisku

16.1. Vlastní kapitál

(mil. Kč)	31. prosince 2022	31. prosince 2021
Základní akciový kapitál*	3 202,8	3 202,8
Ostatní kapitálové fondy (změna právní formy)	638,3	636,0
Emisní ážio	95,9	95,9
Rezervní fond	96,8	130,2
Rizikový fond	137,0	132,0
Ostatní fondy**	37,8	0,0
Oceňovací rozdíl	35,4	0,0
Nerozdělený hospodářský výsledek minulých období	352,7	341,8
Hospodářský výsledek běžného období	451,4	23,3
Vlastní kapitál celkem	5 048,1	4 562,0

* Hodnoty se rovněž zapisují do Obchodního rejstříku.

** Zahrnuje Fond na rozvoj Max banky.

Veškerý základní kapitál byl plně splacen.

K 31. prosinci 2022 i 2021 byl základní kapitál představován celkem 55 569 426 ks akcií na jméno v zaknihované podobě, každá ve jmenovité hodnotě 57,635 168 Kč.

Banka k 31. prosinci 2022 ani 31. prosinci 2021 nedržela žádné vlastní akcie ani je v průběhu období nenabývala.

Na základě příslušného uděleného souhlasu ČNB pan Pavel Hubáček, který k 31. prosinci 2020 přímo držel na Bance majetkový podíl ve výši 97,97 %, převedl k 10. únoru 2021 veškerý svůj majetkový podíl na subjekt CREDITAS B.V., který je jím 100 % přímo vlastněn a ovládán, a který je nejvýše postavenou právnickou osobou v rámci Skupiny CREDITAS. Skupina CREDITAS se v důsledku této změny stala finanční holdingovou osobou dle CRR. CREDITAS B.V. následně v souladu s příslušnými právními předpisy provedl vytěsnění zbývajících minoritních akcionářů a stal se tak jediným akcionářem Banky, což byl i stav k 31. prosinci 2022. Ovládající osobou Banky i Skupiny CREDITAS je nadále pan Pavel Hubáček.

Ostatní kapitálové fondy zahrnují kladný oceňovací rozdíl z titulu změny právní formy na akciovou společnost (přeměny družstevní záložny na banku) a dopad změny metodiky oceňování majetkových účastí v dceřiných a přidružených společnostech ekvivalenční metodou.

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.

Oceňovací rozdíl z cenných papírů ve FVOCI je vyčíslen následovně:

(mil. Kč)	Cenné papíry ve FVOCI
K 31. prosinci 2021	0,0
Přírůstek z titulu akvizice Max banky	-145,3
Změna ocenění	35,4
K 31. prosinci 2022	-109,9

16.2. Odměny vázané na vlastní kapitál

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

17. Podrozvahové položky

Podrozvahové položky jsou členěny následovně:

(mil. Kč)	31. prosince 2022	31. prosince 2021
Podrozvahová aktiva		
Poskytnuté záruky	83,6	142,6
Nevyčerpané rámce kontokorentních úvěrů	29,4	105,0
Poskytnuté přísliby úvěrů	2 966,3	4 612,7
Poskytnuté zástavy	91,6	102,4
Pohledávky z derivátů (viz Pozn. 2.10, 11, 15 a 26.4)	9 597,2	3 724,7
Pohledávky ze spotových operací (viz Pozn. 2.9, 11 a 15)	710,8	107,0
Podrozvahová aktiva celkem	13 479,0	8 794,4

(mil. Kč)	31. prosince 2022	31. prosince 2021
Podrozvahová pasiva		
Přijaté záruky	8,7	0,0
Přijaté zástavy a zajištění (viz Pozn. 7.2)	27 350,5	18 646,6
Kolaterál přijatý v REPO obchodech	68 388,0	23 367,0
Závazky z derivátů (viz Pozn. 2.10, 11, 15 a 26.4)	9 502,7	3 646,2
Závazky ze spotových operací (viz Pozn. 2.9, 11 a 15)	710,9	107,0
Evidence majetku zákazníků v rámci poskytování investičních služeb	7 811,1	6 060,3
Hodnoty převzaté do úschovy v rámci poskytování investičních služeb	7 312,6	5 168,6
Podrozvahová pasiva celkem	121 084,5	56 995,7

Přísliby poskytnutí úvěrů a vydané záruky třetím stranám vystavují Skupinu 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 Skupiny, kterými jsou peněžní prostředky držené na účtech jiných bank v určitých smluvně definovaných hodnotách. Veškeré tyto případy odrážejí obvyklé podmínky pro zajištění operací Skupiny na finančních trzích nebo z nich plynoucích expozic a nevykazují žádné zvláštní nebo nepříznivé rysy.

(mil. Kč)	31. prosince 2022	31. prosince 2021
Zajištění operací a expozic na finančních trzích	84,1	95,1
Zajištění transakcí a expozic z platebních karet klientů	6,9	6,7
Ostatní zajištění provozní povahy	0,6	0,6
Zatížená aktiva celkem	91,6	102,4

Analýza úvěrových příslibů na základě úvěrové kvality a ratingových stupňů k 31. prosinci 2022 a 2021 je následující.

31. prosince 2022 (mil. Kč)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkem
Vydané finanční záruky				
- Výtečné	37,9	11,8	0,0	49,7
- Dobré	1,0	28,0	0,0	29,0
- Dostačující	0,0	5,0	0,0	5,0
Brutto hodnota (podrozvaha)	38,9	44,8	0,0	83,7
Rezerva na finanční záruky	-0,3	-2,1	0,0	-2,4
Úvěrové přísliby				
- Výtečné	2 109,4	34,1	0,0	2 143,5
- Dobré	588,9	114,4	0,0	703,3
- Dostačující	105,8	0,5	0,0	106,3
- Pochybné	23,8	5,0	14,5	43,3
Brutto hodnota (podrozvaha)	2 827,9	154,0	14,5	2 996,4
Rezerva na úvěrové přísliby	-8,8	-2,2	0,0	-11,0

31. prosince 2021 (mil. Kč)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkem
Vydané finanční záruky				
- Výtečné	37,6	0,0	0,0	37,6
- Dobré	81,0	8,0	0,0	89,0
- Dostačující	1,0	15,0	0,0	16,0
Brutto hodnota (podrozvaha)	119,6	23,0	0,0	142,6
Rezerva na finanční záruky	-2,7	-1,7	0,0	-4,4
Úvěrové přísliby				
- Výtečné	494,6	50,0	0,0	544,6
- Dobré	787,3	49,1	0,0	836,4
- Dostačující	49,1	9,8	0,0	58,9
- Pochybné	0,0	0,0	36,5	36,5
- Nehodnoceno	3 241,3	0,0	0,0	3 241,3
Brutto hodnota (podrozvaha)	4 572,3	108,9	36,5	4 717,7
Rezerva na úvěrové přísliby	-9,2	-0,4	0,0	-9,6

18. Výnosy z úroků a podobné výnosy

(mil. Kč)	2022	2021
Úrokové výnosy z úvěrů a vkladů u bank v AC	2 684,2	242,3
Úrokové výnosy z úvěrů a pohledávek v AC	1 339,9	959,7
Úroky z dluhových cenných papírů v AC	359,9	130,1
Úroky z dluhových cenných papírů v FVTPL (viz Pozn. 2.11)	47,2	104,4
Úroky z dluhových cenných papírů ve FVOCI	14,8	0,0
Výnosy z úroků a podobné výnosy celkem	4 446,0	1 436,5

Za rok 2022 bylo do výnosů zahrnuto 0,2 mil. Kč nesplacených úroků z nevýkonných úvěrů (2021: 0,4 mil. Kč).

19. Výnosy z poplatků a provizí

(mil. Kč)	2022	2021
Poplatky a provize z finančních činností	36,7	17,8
Poplatky a provize za poskytnuté investiční služby*	58,3	35,4
Výnosy z poplatků a provizí celkem	95,0	53,2

* Hodnota zároveň představuje základ pro výpočet příspěvku Banky a Max banky jako obchodníka s cennými papíry do Garančního fondu dle § 16 odst. 1 zákona o podnikání na kapitálovém trhu. EKORENT tuto činnost v rámci své činnosti oprávněn vykonávat není.

20. Náklady na úroky, poplatky a provize

(mil. Kč)	2022	2021
Úrokové náklady z přijatých vkladů	2 794,4	484,4
Úrokové náklady z přijatých úvěrů od komerčních bank	30,4	8,1
Úrokové náklady práv užívání dle IFRS 16 (viz Pozn. 10.3)	6,7	2,8
Náklady na úroky celkem	2 831,5	495,3
Bankovní poplatky	52,6	35,9
Ostatní náklady na poplatky, provize a zprostředkování	8,1	2,9
Náklady na poplatky a provize celkem	60,7	38,8

21. Zisk z finančních operací a výnosy z akcií

(mil. Kč)	2022	2021
Výnosy z akcií – přijaté dividendy	0,8	0,0
Dividendové výnosy celkem	0,8	0,0
Čistý zisk (+) / ztráta (-) z cenných papírů FVTPL vč. jeho přecenění na reálnou hodnotu*	-77,4	-47,2
Čistá ztráta (-) / zisk (+) z přecenění měnových derivátů na reálnou hodnotu (viz Pozn. 2.10, 11, 15, 26.4)	5,7	12,7
Čistý zisk z přecenění úrokových derivátů na reálnou hodnotu (viz Pozn. 2.10, 11, 15, 26.4)	-1,1	3,9
Čistá ztráta (-) / zisk (+) z fair value hedgingu	-0,1	0,0
Čistý zisk z konverzí a přecenění cizích měn	244,9	78,4
Čistý zisk z finančních operací celkem	172,0	47,8
Čistý zisk z finančních operací a dividendové výnosy celkem	172,8	47,8

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

22. Ostatní provozní výnosy

(mil. Kč)	2022	2021
Výnosy z pronájmu	2,9	3,6
Výnosy z prodeje hmotného a nehmotného majetku (viz Pozn. 10)	2,7	0,4
Ostatní výnosy	6,9	3,5
Ostatní provozní výnosy celkem	12,5	7,5

23. Ostatní provozní náklady

(mil. Kč)	2022	2021
Příspěvky do Garančního systému / Fondu pojištění vkladů	49,5	50,9
Náklady z titulu úbytků hmotného a nehmotného majetku	0,8	4,8
Dary a ostatní náklady na obecně prospěšné účely	16,7	0,0
Ztráty z titulu postoupených a náklady z odepsaných pohledávek a exekucí (viz Pozn. 12)	0,5	3,8
Ostatní náklady	8,6	2,3
Ostatní provozní náklady celkem	76,1	61,8

Položka Příspěvky do Garančního systému / Fondu pojištění vkladů byla v roce 2022 vyčleněna ze Správních nákladů (Pozn. 24) do Ostatních provozních nákladů. Adekvátně byly upraveny i hodnoty roku 2021.

24. Správní náklady

Správní náklady jsou představovány následujícími položkami:

(mil. Kč)	2022	2021
Personální náklady	519,7	347,8
Náklady na IT	125,0	94,5
Propagace, marketing	90,9	67,6
Hovorné, Internet, poštovné	21,5	14,9
Právní a notářské služby, poradenství	18,1	14,1
Náklady na provoz nemovitostí	17,5	28,9
Auditorské a ověřovací služby	14,7	6,9
Nepříjmové daně a poplatky	8,5	8,0
Reprezentace, drobné rekl. předměty	8,1	4,2
Náklady na vozový park	6,2	3,1
Cestovné, ubytování	3,7	1,9
Náklady na ostatní provoz	37,1	29,0
Správní náklady celkem	871,1	620,9

V roce 2022 došlo ke změně klasifikace správních nákladů z důvodu zlepšení vypovídací schopnosti výkazů. Adekvátně byly upraveny i hodnoty roku 2021.

Náklad za ověřování řídicího a kontrolního systému společností PwC ve výši 2,2 mil. Kč zahrnuje Banka do správních nákladů roku 2023.

Od roku 2022 Banka účtuje náklady pro položku Auditorské a ověřovací služby na aktuální bázi. Tím je v hodnotě roku 2022 zahrnuta i část nákladů za statutární audit roku 2021.

Odměny účtované auditorskou společností PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o. a PwC sítí za rok 2022:

(mil. Kč, bez DPH)	Auditorské služby	Jiné ověřovací služby	Ostatní služby	Celkem
Banka Creditas	6,4	3,7	0,1	10,2
Ostatní konsolidované společnosti	3,2	0,2	0,2	3,6
Celkem	9,6	3,9	0,3	13,8

Služby kromě povinného auditu, které byly poskytnuty statutárním auditorem a jeho přidruženou společností v roce 2022:

Společnost	Příjemce služby	Druh služby	Popis služby	Celkem (mil. Kč, bez DPH)
PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.	Banka Creditas a.s.	Jiné ověřovací služby	Zpráva o přiměřenosti opatření přijatých za účelem ochrany majetku zákazníka ("Zpráva MiFiD")	0,2
PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.	Banka Creditas a.s.	Jiné ověřovací služby	Provedení čtvrtletních mezitímních účetních informací Banky	0,9
PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.	Banka Creditas a.s.	Jiné ověřovací služby	Procedury k mezitímní účetní informaci Max Banka a.s.	0,4
PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.	Banka Creditas a.s.	Jiné ověřovací služby	Ověření řídicího a kontrolního systému Banky Creditas v oblasti KYC/AML	1,8
PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.	Banka Creditas a.s.	Jiné ověřovací služby	Provedení prospektu cenných papírů	0,2
PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.	Banka Creditas a.s.	Jiné ověřovací služby	Ověření výkazů peněžních toků za období 2020 a 2021	0,2
PricewaterhouseCoopers Česká republika, s.r.o.	Banka Creditas a.s.	Ostatní služby	Projekt ověření souladu s obecnými pokyny EBA	0,1
PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.	Max Banka a.s.	Jiné ověřovací služby	Zpráva o přiměřenosti opatření přijatých za účelem ochrany majetku zákazníka ("Zpráva MiFiD")	0,2
PricewaterhouseCoopers Česká republika, s.r.o.	Max Banka a.s.	Ostatní služby	Daňové služby	0,2
Celkem:				4,2

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

(mil. Kč)	2022	2021
Mzdy a odměny	384,9	261,5
Sociální náklady a zdravotní pojištění	126,1	85,4
Ostatní náklady	8,3	0,9
Celkem	519,3	347,8

Z toho:

Řídící orgány

(mil. Kč)	2022	2021
Mzdy a odměny	20,1	15,9
Sociální náklady a zdravotní pojištění	4,3	4,0
Celkem	24,5	19,9

Kontrolní orgány

(mil. Kč)	2022	2021
Mzdy a odměny	5,0	1,9
Sociální náklady a zdravotní pojištění	1,3	0,6
Celkem	6,2	2,5

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

Statistika zaměstnanců a členů volených orgánů:

	31. prosince 2022	31. prosince 2021
Počet zaměstnanců k datu	649	421
Členové volených orgánů:		
- Řídící orgány	10	7
- Kontrolní orgány	6	3

Počet zaměstnanců představuje přepočtený stav (do roku 2021 byl uváděn evidenční stav zaměstnanců včetně zaměstnanců na mateřské nebo rodičovské dovolené: celkem 466 zaměstnanců, řídící orgány 7, kontrolní orgány 3).

25. Daň z příjmů

Daňový náklad zahrnuje:

(mil. Kč)	2022	2021
Daňový náklad (+) / kredit (-) daně z příjmů	113,4	4,1
Odložený daňový náklad (+) / kredit (-)	-104,8	-2,2
Daňový náklad celkem	8,6	1,9

Rekonciliace mezi daňovým nákladem a účetním ziskem násobený sazbou daně je následující:

(mil. Kč)	2022	2021
Zisk před zdaněním	1 401,8	23,6
Aplikovaná sazba daně	19 %	19 %
Daňový náklad vypočtený aplikovanou sazbou daně	59,3	4,5
Daňový dopad daňově neuznatelných nákladů	175,7	20,5
Daňový dopad daňově nezahrnovaných výnosů	-1 246,1	-22,7
Ostatní	-6,0	0,0
Rozdíl skutečného daňového nákladu minulého období	15,4	-0,4

Odloženou daň lze analyzovat následovně:

(mil. Kč)	Zaúčtovaná	Nezaúčtovaná
Odložená daňová pohledávka		
Stav k 31. prosinci 2020	9,3	72,4
Změna stavu 2021	1,0	9,8
Stav k 31. prosinci 2021	10,3	82,2
Přírůstek z titulu akvizice Max banky	40,9	0,0
Změna stavu 2022 - opravné položky k úvěrům	80,1	-82,2
Změna stavu 2022 - opravné položky k dluhopisům	16,5	0,0
Změna stavu 2022 - oprávk DHM	1,0	0,0
Změna stavu 2022 - rezerva na bonusy, ostatní pasiva	5,1	0,0
Změna stavu 2022 - rezervy k OP	2,1	0,0
Změna stavu 2022 - přecenění cenných papírů	-41,8	0,0
Stav k 31. prosinci 2022	114,2	0,0

Část potenciální dodatečné odložené daňové pohledávky k 31. prosinci 2021 ve výši 82,2 mil. Kč nebyla zaúčtována, protože její uplatnění v budoucnosti nebylo pravděpodobné. Při jejím výpočtu byla použita sazba daně z příjmu 19 %.

26. Řízení rizik

26.1. Systém řízení rizik

Subjekty Skupiny z titulu své činnosti podstupují řadu rizik.

Subjekty Skupiny jsou součástí Celku, který je dle obezřetnostních právních předpisů povinen 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.

V rámci toho jsou potom jednotlivé subjekty povinny aplikovat nastavení svého řídicího a kontrolního systému tak, aby odpovídalo jejich velikosti, modelu podnikání, jeho složitosti a s ním spojených rizik, organizačnímu uspořádání, povaze, rozsahu a složitosti činností. Zároveň je přitom povinnost přihlížet k vývoji prostředí, v němž podnikají, včetně vývoje v oblasti řádné správy a řízení.

Dílčí pozice Skupiny, která se také promítá do konsolidované pozice Celku dle obezřetnostního rámce, je dále rozvedena dle jednotlivých druhů rizik.

26.2. Úvěrové riziko

Úvěrové riziko představuje riziko ztráty 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 nevůle nebo z jiných důvodů, jež jsou určeny charakterem/rizikem příslušného úvěrového obchodu.

Subjekty Skupiny vyhodnocují 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. Subjekty Skupiny vyhodnocují úvěrové riziko individuálně u každé protistrany. Při hodnocení bonity dlužníka subjekty Skupiny provádějí finanční analýzu, v jejímž rámci se 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 angažovaností. Při stanovení realizovatelné hodnoty zajištění subjekty Skupiny vycházejí 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 subjektů Skupiny. 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 subjekty Skupiny vytvářejí soustavu limitů a postupy pro jejich využívání a dodržování. Soustavu limitů pro řízení úvěrového rizika schvalují řídicí orgány subjektů Skupiny.

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

Některé subjekty Skupiny používají při hodnocení pohledávek z úvěrů hodnocení zveřejňovaná externími hodnotícími agenturami, jsou-li tyto k dispozici. Skupina má interní ratingové modely, které hodnotí bonitu klienta. Subjekty Skupiny mají pro stanovení ceny úvěrů vypracovanou cenotvorbu, která určuje minimální cenu úvěru. Tato cenotvorba v sobě zahrnuje nejenom náklady za úvěrové riziko ale i náklad na kapitál, náklady financování a úrokového rizika. Stanovení ceny úvěru je součástí procesu schvalování úvěru.

Následující tabulka uvádí agregovaný rozpad ratingových stupňů a odpovídající pravděpodobnosti selhání k 31. prosinci 2022 a 2021.

31. prosince 2022:

Hodnocení úvěrového rizika	Stupeň interního ratingového modelu	Odpovídající základní 12M PD interval
Výtečný	[3 – 7]	1,05 % - 3,29 %
Dobrý	[8 – 10]	3,30 % - 19,81 %
Dostačující	[11]	19,82 % - 99,99 %
Pochybný	[12]	100,00 %
Selhání	[13 – 15]	100,00 %

31. prosince 2021:

Hodnocení úvěrového rizika	Stupeň interního ratingového modelu	Odpovídající základní 12M PD interval
Výtečný	[3 – 7]	1,05 % - 3,29 %
Dobrý	[8 – 10]	3,30 % - 19,81 %
Dostačující	[11]	19,82 % - 99,99 %
Pochybný	[12]	100,00 %
Selhání	[13 – 15]	100,00 %

Pro výpočet ECL používá Skupina 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, nejsou-li dluhová finanční aktiva ve Stage 2 a 3 posouzena individuálně. Odhad 12-měsíčního PD je založeno na historických datech. PD do doby splatnosti představuje odhadovanou pravděpodobnost selhání, která může nastat po dobu zbývajících trvání finančního nástroje. Skupina používá pro výpočet PD do doby splatnosti různé statistické postupy v závislosti na segmentu a typu produktu.

Některé subjekty Skupiny aplikují výjimku nízkého úvěrového rizika pro pohledávky za bankami včetně repo operací a státní dluhopisy v naběhlé hodnotě (AC).

LGD představuje očekávání Skupiny o rozsahu ztráty v případě úpadku.

Skupina počítá LGD na základě specifických charakteristik úvěrových produktů a jejich zajištění. Odhad LGD je založeno na dostupných statistikách výtěžnosti u korporátních úvěrů a pro zajištěné a nezajištěné retailové produkty.

Riziko koncentrace úvěrového portfolia je vyhodnocováno v rámci procesu schvalování úvěrů. Skupina soustavně monitoruje riziko koncentrace velkých angažovaností, riziko koncentrace oborové (segmentové) a riziko koncentrace dle forem splácení.

V rámci Skupiny se obchodní model a tím i úvěrové portfolio a ostatní kreditní expozice Banky 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 v případě úvěrů s jednou velkou splátkou na konci.

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

31. prosince 2022 (mil. Kč)	Tuzemsko	Ostatní země EU	Země mimo EU	Celkem
Aktiva				
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	2 109,1	162,6	0,0	2 271,7
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	72 092,3	13,6	20,5	72 126,4
Pohledávky za klienty	26 152,7	3 980,6	25,7	30 159,0
Cenné papíry	19 211,1	475,6	123,4	19 810,0
Ostatní aktiva	762,9	20,6	0,0	783,6
Aktiva celkem	120 328,1	4 653,1	169,5	125 150,7

31. prosince 2021 (mil. Kč)	Tuzemsko	Ostatní země EU	Země mimo EU	Celkem
Aktiva				
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	920,3	0,0	0,0	920,3
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	23 758,0	0,0	0,0	23 758,0
Pohledávky za klienty	19 824,6	3 547,3	2,9	23 374,8
Cenné papíry	13 597,8	0,0	0,0	13 597,8
Ostatní aktiva	1 232,0	0,0	0,0	1 232,0
Aktiva celkem	59 332,7	3 547,3	2,9	62 882,9

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

Členění pohledávek za klienty dle jednotlivých hlavních odvětví je následující:

(mil. Kč)	31. prosince 2022	31. prosince 2021
Činnosti v oblasti nemovitostí	9 276,3	7 375,4
Fyzické osoby nepodnikající	7 972,8	4 067,1
Peněžnictví a pojišťovnictví	5 871,5	5 539,1
Obchod, odbyt, pohostinství a ubytování	3 295,0	2 294,7
Výroba a rozvod elektřiny, plynu, tepla a klimatizovaného vzduchu	1 358,7	922,3
Zdravotnictví, sport a rekreace	597,2	610,3
Vedení podniků, poradenství a administrace	435,2	271,4
Zemědělství, lesnictví a rybářství	404,6	412,6
Strojírenství, kovovýroba a hutnictví	255,2	191,0
Vědecká a technická činnost	254,5	629,3
Stavebnictví	199,5	547,9
Pozemní doprava	180,1	272,8
Činnosti související s odpady a sanacemi	179,6	140,7
Pronájem a operativní leasing	6,6	318,1
Ostatní	469,8	222,6
Celkem pohledávky za klienty	30 756,4	23 815,3

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

Členění dluhových cenných papírů dle jednotlivých hlavních odvětví je následující:

(mil. Kč)	31. prosince 2022	31. prosince 2021
Státní dluhové cenné papíry	15 718,1	11 669,3
Činnosti v oblasti nemovitostí	1 463,7	611,5
Peněžnictví a pojištnictví	1 093,6	737,8
Vedení podniků	828,5	0,0
Velkoobchod	433,7	591,6
Ubytování	285,3	0,0
Ostatní	114,3	0,0
Celkem dluhové cenné papíry	19 937,3	13 610,2

Členění majetkových cenných papírů dle jednotlivých hlavních odvětví je následující:

(mil. Kč)	31. prosince 2022	31. prosince 2021
Peněžnictví a pojištnictví	26,0	25,5
Celkem majetkové cenné papíry	26,0	25,5

26.3. Tržní riziko

Tržní riziko představuje riziko finanční ztráty, které vzniká vlivem změn tržních podmínek, a to zejména hodnot měnových kurzů, úrokových sazeb a volatilit na finančních trzích. Subjekty Skupiny jsou vystaveny riziku likvidity, úrokovému riziku, riziku měnovému a sdruženému riziku finančních trhů. Subjekty Skupiny nejsou vystaveny ostatním tržním rizikům, anebo tato rizika nejsou vzhledem k obchodním aktivitám subjektů Skupiny významná.

Skupina vytváří a dodržuje soustavu limitů pro řízení tržního rizika a postupy pro jejich využívání a dodržování. Soustavu limitů pro řízení tržního rizika schvalují řídicí orgány subjektů Skupiny, popřípadě Komise pro řízení aktiv a pasiv (ALCO) v případě Banky Creditas. Velikost tržního rizika je průběžně porovnávána se schválenými limity.

26.4. Finanční deriváty

Subjekty Skupiny uzavírají derivátové transakce především za účelem ekonomického zajištění úrokového a měnového rizika včetně měnové likvidity, tržního rizika cenných papírů, a dále zajišťovacího účetnictví ve smyslu standardu IFRS 9. Derivátové expozice k 31. prosinci 2022 existovaly vůči bankovním i nebankovním protistranám (31. prosince 2021 existovaly vůči bankovním i nebankovním protistranám) (viz dále Pozn. 11 a 15).

(mil. Kč)	Nominální hodnota aktiv	Nominální hodnota pasiv	Kladná reálná hodnota	Záporná reálná hodnota
Měnové forwardy a swapy				
31. prosince 2022	9 151,7	9 057,2	110,8	47,5
31. prosince 2021	3 625,4	3 546,9	59,7	4,2
Úrokové swapy				
31. prosince 2022	445,5	445,5	23,0	1,1
31. prosince 2021	99,3	99,3	3,9	0,0

26.5. Měnové riziko

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

Pro lepší přehlednost upravena struktura tabulky měnového rizika.

K závěrkovému dni byly evidovány následující čisté otevřené pozice denominované v cizích měnách vyjádřené v přepočtu na CZK:

(mil. Kč)	Celková otevřená měnová pozice	
	31. prosince 2022	31. prosince 2021
Měna		
EUR*	21,0	-79,4
USD**	0,0	-4,6
Ostatní	5,8	68,1
Celkem cizí měny	26,8	-15,9

* K 31. prosinci 2022 přepočteno na CZK kurzem 24,115 CZK/EUR, k 31. prosinci 2021 kurzem 24,860 CZK/EUR.

** K 31. prosinci 2022 přepočteno na CZK kurzem 22,616 CZK/USD, k 31. prosinci 2021 kurzem 21,951 CZK/USD.

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

(mil. Kč)	K 31. prosinci 2022		K 31. prosinci 2021	
	Dopad na	Dopad do	Dopad na	Dopad do
	výsledek hospodaření	vlastního kapitálu (v %)	výsledek hospodaření	vlastního kapitálu (v %)
Americký dolar posílení o 20 %	-0,011	0,00	-0,921	0,00
Americký dolar oslabení o 20 %	0,011	0,00	0,921	0,00
Euro posílení o 20 %	3,844	0,05	-15,877	0,00
Euro oslabení o 20 %	-3,844	-0,05	15,877	0,00
Ostatní měny posílení o 20 %	0,631	0,01	13,621	0,00
Ostatní měny oslabení o 20 %	-0,631	-0,01	-13,621	0,00

26.6. Úrokové riziko

Subjekty Skupiny jsou vystaveny riziku pohybu tržních úrokových sazeb. Úrokové sazby a marže mohou v důsledku tohoto rizika růst nebo vytvářet zisky, ale mohou se také snižovat nebo vytvářet ztráty. Skupina 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 subjektů Skupiny z případných změn úrokových sazeb na finančních trzích, a to zejména v případě vzniku neočekávaných pohybů.

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 %.

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 %. a dále neparalelní posuny úrokové křivky.

V rámci subjektů Skupiny jsou také prováděna 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.

Následující tabulka shrnuje expozici subjektů Skupiny vůči úrokovému riziku. Tabulka zahrnuje úročená aktiva a závazky Skupiny v hodnotách, uspořádaných podle bližšího z termínů, změny fixace úrokových sazeb nebo smluvní splatnosti. Z důvodu revize přístupu k reportování úrokového rizika Skupina za rok 2022 zařazuje expozice do jednotlivých časových košů ve výši očekávaných peněžních toků, nikoliv v jejich rozvahové/podrozvahové hodnotě. Hodnoty za rok 2021 byly do časových košů zařazovány jejich rozvahovou/podrozvahovou hodnotou.

31. prosince 2022 (mil. Kč)	Do 3 měsíců	3 – 12 měsíců	1 – 5 let	Více než 5 let	Úrokově necitlivá	Celkem
Aktiva						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 473,9	0,0	0,0	0,0	797,8	2 271,7
Pohledávky za bankami	72 107,1	0,6	0,0	0,0	78,9	72 186,6
Pohledávky za klienty	9 032,9	8 730,4	13 480,4	4 443,0	395,2	36 081,9
Opravné položky	0,0	0,0	0,0	0,0	-1,1	-1,1
Cenné papíry	827,2	6 759,9	9 761,3	5 910,3	49,8	23 308,5
Ostatní aktiva	0,0	0,0	0,0	0,0	807,9	807,9
Aktiva celkem	83 441,1	15 490,9	23 241,7	10 353,4	2 128,4	134 655,5
Pasiva						
Závazky vůči klientům	68 899,6	19 068,4	16 657,4	7 202,4	4 189,2	116 017,1
Závazky vůči bankám	2 028,2	156,5	417,5	0,0	46,0	2 648,2
Ostatní pasiva vč. vlastního kapitálu	0,0	0,0	0,0	0,0	6 485,3	6 485,3
Pasiva celkem vč. vlastního kapitálu	70 927,8	19 224,9	17 074,9	7 202,4	10 720,6	125 150,7
Čistá výše aktiv / pasiv (-)	12 513,2	-3 734,0	6 166,8	3 151,0	-8 592,2	9 504,8
31. prosince 2021 (mil. Kč)	Do 3 měsíců	3 – 12 měsíců	1 – 5 let	Více než 5 let	Úrokově necitlivá	Celkem
Aktiva						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	798,0	0,0	0,0	0,0	122,3	920,3
Pohledávky za bankami	23 757,4	0,0	0,0	0,6	0,0	23 758,0
Pohledávky za klienty	5 467,4	6 248,6	7 760,7	3 355,4	983,2	23 815,3
Opravné položky	0,0	0,0	0,0	0,0	-440,5	-440,5
Cenné papíry	380,0	974,8	7 303,9	4 950,0	-10,9	13 597,8
Ostatní aktiva	0,0	0,0	0,0	0,0	1 232,0	1 232,0
Aktiva celkem	30 402,8	7 223,4	15 064,6	8 306,0	1 886,1	62 882,9
Pasiva						
Závazky vůči klientům	23 774,1	7 879,6	17 246,9	8 432,5	0,0	57 333,1
Závazky vůči bankám	280,5	179,4	-90,5	0,0	0,0	369,4
Ostatní pasiva vč. vlastního kapitálu	0,0	0,0	0,0	0,0	5 180,4	5 180,4
Pasiva celkem vč. vlastního kapitálu	24 054,6	8 059,0	17 156,4	8 432,5	5 180,4	62 882,9
Čistá výše aktiv / pasiv (-)	6 348,2	-835,6	-2 091,8	-126,5	-3 294,3	0,0

Podrozvahová pozice je dále analyzována následovně:

31. prosince 2022 (mil. Kč)	Do 3 měsíců	3 – 12 měsíců	1 – 5 let	Více než 5 let	Úrokově necitlivá	Celkem
Podrozvahová aktiva						
Poskytnuté záruky	0,0	0,0	0,0	0,0	83,7	83,7
Nevyčerpané rámce kontokorentních úvěrů	27,5	34,1	0,0	0,0	0,0	61,6
Poskytnuté přísliby úvěrů	224,6	594,2	1 365,8	213,0	534,8	2 932,4
Poskytnuté zástavy	0,0	0,0	0,0	0,0	91,6	91,6
Pohledávky ze spotových operací	710,8	0,0	0,0	0,0	0,0	710,8
Pohledávky z derivátů	8 263,3	806,1	527,8	0,0	0,0	9 597,2
Podrozvahová aktiva celkem	9 226,2	1 434,4	1 893,6	213,0	710,1	13 477,3
Podrozvahová pasiva						
Přijaté záruky	0,0	0,0	0,0	0,0	8,7	8,7
Přijaté zástavy a zajištění	0,0	0,0	0,0	0,0	26 894,6	26 894,6
Kolaterál přijatý v REPO obchodech	43 089,9	0,0	0,0	0,0	25 754,0	68 843,9
Závazky ze spotových operací	710,9	0,0	0,0	0,0	0,0	710,9
Závazky z derivátů	7 852,9	1 003,0	646,7	0,0	0,0	9 502,6
Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	0,0	0,0	0,0	0,0	15 123,8	15 123,8
Podrozvahová pasiva celkem	51 653,7	1 003,0	646,7	0,0	67 781,0	121 084,4

31. prosince 2021 (mil. Kč)	Do 3 měsíců	3 – 12 měsíců	1 – 5 let	Více než 5 let	Úrokově necitlivá	Celkem
Podrozvahová aktiva						
Poskytnuté záruky	0,0	0,0	0,0	0,0	142,6	142,6
Nevyčerpané rámce kontokorentních úvěrů	37,7	67,3	0,0	0,0	0,0	105,0
Poskytnuté přísliby úvěrů	1 927,8	343,5	1 456,6	884,8	0,0	4 612,7
Poskytnuté zástavy	0,0	0,0	0,0	0,0	102,4	102,4
Pohledávky ze spotových operací	107,0	0,0	0,0	0,0	0,0	107,0
Pohledávky z derivátů	3 248,1	76,2	400,4	0,0	0,0	3 724,7
Podrozvahová aktiva celkem	5 320,6	487,0	1 857,0	884,8	245,0	8 794,4
Podrozvahová pasiva						
Přijaté zástavy a zajištění	0,0	0,0	0,0	0,0	18 646,6	18 646,6
Kolaterál přijatý v REPO obchodech	23 367,0	0,0	0,0	0,0	0,0	23 367,0
Závazky ze spotových operací	107,0	0,0	0,0	0,0	0,0	107,0
Závazky z derivátů	3 084,1	109,0	453,1	0,0	0,0	3 646,2
Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	0,0	0,0	0,0	0,0	11 228,9	11 228,9
Podrozvahová pasiva celkem	26 558,1	109,0	453,1	0,0	29 875,5	56 995,7

Citlivost na změny úrokových sazeb je měřena a řízena pro každý subjekt Skupiny na individuální bázi.

Pro úrokovou citlivost Banky platí:

- V případě, že by k 31. prosinci 2022 byly úrokové sazby o 200 bazických bodů nižší se všemi ostatními proměnnými konstantními, ekonomická hodnota Banky by byla o 292,9 mil. Kč vyšší (k 31. prosinci 2021: o 94,1 mil. Kč vyšší).
- V případě, že by k 31. prosinci 2022 klesly úrokové sazby o 200 bazických bodů se všemi ostatními proměnnými konstantními, čistý úrokový výnos Banky by klesl o 141,6 mil. Kč do jednoho kalendářního roku (k 31. prosinci 2021: pokles o 259,6 mil. Kč).
- V případě, že by k 31. prosinci 2022 byly úrokové sazby o 200 bazických bodů vyšší se všemi ostatními proměnnými konstantními, ekonomická hodnota Banky by byla o 523,6 mil. Kč nižší (k 31. prosinci 2021: o 160,8 mil. Kč nižší).
- V případě, že by k 31. prosinci 2022 vrostly úrokové sazby o 200 bazických bodů se všemi ostatními proměnnými konstantními, čistý úrokový výnos Banky by vzrostl o 103,6 mil. Kč do jednoho kalendářního roku (k 31. prosinci 2021: nárůst o 248,1 mil. Kč).

Citlivost bankovního portfolia Max banky na zvýšení nebo snížení paralelního pohybu příslušných výnosových křivek (za předpokladu konstantní l pozice) o 100 bazických bodů je následující:

(mil. Kč)	31. prosince 2022	31. prosince 2021
Změny ekonomické hodnoty (celkový dopad úrokového šoku na vlastní kapitál)		
Úroková pozice celkem	1	1
Celkem regulatorní vlastní kapitál	1 805	2 189
Poměr v % (vážená pozice celého bankovního portfolia ke kapitálu)	-2,55 %	0,04 %

Výsledek k 31. 12. 2022 zahrnuje zálohy hypotéčního portfolia a rozdělení vkladů se splatností podle historického chování klienta. Změna úrokové citlivosti je způsobena rozmístěním vkladů hlavních klientů Max banky až na 10 let.

26.7. Riziko likvidity

Riziko likvidity představuje riziko, že subjekty Skupiny nebudou schopny dostát svým závazkům nebo že nebudou schopny financovat svá aktiva, a zahrnuje jak riziko schopnosti financovat aktiva subjektů Skupiny nástroji s vhodnou splatností, tak i schopnost subjektů Skupiny prodat aktiva za přijatelnou cenu v přijatelném časovém horizontu.

Subjekty Skupiny jsou vystaveny každodennímu čerpání svých dostupných peněžních zdrojů z overnight vkladů, běžných účtů, splatných vkladů, čerpání úvěrů, záruk, marží a vypořádání derivátů. Subjekty pomocí behaviorálního modelu stanovují očekávanou splatnost portfolia depozit splatných na požádání, která je delší než kontraktuální (1 den). Maximální míra rizika likvidity je stanovena prostřednictvím systému limitů, které schvalují řídicí orgány, popřípadě Komise pro řízení aktiv a pasiv (ALCO).

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

Na základě této analýzy je sledován 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 ukazatele rizika likvidity patří LCR (liquidity coverage ratio), a NSFR (net stable funding ratio).

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

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.

Subjekty Skupiny využívají diverzifikované zdroje financování. Tyto zdroje sestávají jak z depozit a ostatních vkladů, úvěrů od jiných institucí, tak z vlastního kapitálu Skupiny. Pro diverzifikaci a stabilizaci zdrojů likvidity a pro uložení volných peněžních prostředků je využíván peněžní a dluhopisový trh.

Následující tabulka člení aktiva a závazky subjektů Skupiny podle příslušných pásem splatnosti na základě zbytkové doby splatnosti k datu MFI. Při řízení rizika likvidity subjekty Skupiny rovněž zohledňují 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.

Banka CREDITAS a.s.
Příloha konsolidované účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2022

31. prosince 2022 (mil. Kč)	Do 3 měsíců	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	Více než 5 let	Nespeci- fikováno	Celkem
Aktiva						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	2 271,7	0,0	0,0	0,0	0,0	2 271,7
Pohledávky za bankami	68 094,0	0,0	0,0	0,0	4 032,4	72 126,4
Pohledávky za klienty						
- Výkonné	3 089,2	4 378,3	11 022,8	10 474,0	0,0	28 964,4
- Nevýkonné	421,9	127,5	833,6	409,0	0,0	1 792,0
Opravné položky	-12,3	-8,2	-58,2	-30,5	-574,9	-684,1
Cenné papíry	86,2	542,7	11 821,5	7 420,4	26,0	19 896,8
Ostatní aktiva	214,4	186,6	11,4	125,2	246,0	783,5
Aktiva celkem	74 165,2	5 227,0	23 631,1	18 398,1	3 729,5	125 150,7
Pasiva						
Závazky vůči klientům	97 049,0	13 947,7	3 724,2	1 296,0	0,0	116 016,9
Závazky vůči bankám a DZ	1 974,4	194,9	479,3	0,0	0,0	2 648,6
Ostatní pasiva vč. vlastního kapitálu	276,3	179,3	1,2	412,9	5 615,6	6 485,3
Pasiva celkem vč. vlastního kapitálu	99 299,6	14 321,9	4 204,7	1 708,9	5 615,6	125 150,7
Čistá výše aktiv / pasiv (-)	-25 134,5	-9 095,0	19 426,4	16 689,2	-1 886,2	0,0

31. prosince 2021 (mil. Kč)	Do 3 měsíců	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	Více než 5 let	Nespeci- fikováno	Celkem
Aktiva						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	920,3	0,0	0,0	0,0	0,0	920,3
Pohledávky za bankami	23 757,5	0,6	0,0	0,0	0,0	23 758,1
Pohledávky za klienty						
- Výkonné	3 343,3	3 355,1	7 864,0	7 148,6	0,0	21 711,0
- Nevýkonné	352,1	236,8	985,6	529,7	0,0	2 104,2
Opravné položky	0,0	0,0	0,0	0,0	-478,4	-478,4
Cenné papíry	410,3	231,1	7 291,9	5 676,8	25,5	13 635,6
Ostatní aktiva	142,4	34,4	1,7	21,6	1 032,0	1 232,1
Aktiva celkem	28 925,9	3 858,0	16 143,2	13 376,7	579,1	62 882,9
Pasiva						
Závazky vůči klientům	48 047,1	3 133,1	4 528,4	1 624,6	0,0	57 333,2
Závazky vůči bankám a DZ	100,6	146,4	122,5	0,0	0,0	369,5
Ostatní pasiva vč. vlastního kapitálu	130,8	50,6	0,5	409,0	4 589,3	5 180,2
Pasiva celkem vč. vlastního kapitálu	48 278,5	3 330,1	4 651,4	2 033,6	4 589,3	62 882,9
Čistá výše aktiv / pasiv (-)	-19 352,6	527,9	11 491,8	11 343,1	-4 010,2	0,0

Podrozvahová pozice je dále analyzována následovně:

31. prosince 2022 (mil. Kč)	Do 3 měsíců	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	Více než 5 let	Nespeci- fikováno	Celkem
Podrozvahová aktiva						
Poskytnuté záruky	68,9	5,9	8,8	0,0	0,0	83,6
Nevyčerpané rámce kontokorentních úvěrů	61,6	0,0	0,0	0,0	0,0	61,6
Poskytnuté přísliby úvěrů	2 424,7	41,0	59,3	409,2	0,0	2 934,1
Poskytnuté zástavy	91,6	0,0	0,0	0,0	0,0	91,6
Pohledávky ze spotových operací	710,8	0,0	0,0	0,0	0,0	710,8
Pohledávky z derivátů	7 908,6	1 020,3	668,3	0,0	0,0	9 597,2
Podrozvahová aktiva celkem	11 266,2	1 067,2	736,4	409,2	0,0	13 479,0
Podrozvahová pasiva						
Přijaté záruky	0,0	0,0	0,0	0,0	8,7	8,7
Přijaté zástavy a zajištění	24 040,4	0,0	0,0	0,0	3 310,1	27 350,5
Kolaterál přijatý v REPO obchodech	42 634,0	25 754,0	0,0	0,0	0,0	68 388,0
Závazky ze spotových operací	710,9	0,0	0,0	0,0	0,0	710,9
Závazky z derivátů	7 853,0	1 003,0	646,7	0,0	0,0	9 502,7
Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	14 863,2	0,0	0,0	0,0	260,6	15 123,8
Podrozvahová pasiva celkem	90 101,5	26 757,0	646,7	0,0	3 579,4	121 084,5

31. prosince 2021 (mil. Kč)	Do 3 měsíců	3 – 12 měsíců	1 – 5 let	Více než 5 let	Nespeci- fikováno	Celkem
Podrozvahová aktiva						
Poskytnuté záruky	142,6	0,0	0,0	0,0	0,0	142,6
Nevyčerpané rámce kontokorentních úvěrů	105,0	0,0	0,0	0,0	0,0	105,0
Poskytnuté přísliby úvěrů	4 612,7	0,0	0,0	0,0	0,0	4 612,7
Kolaterál poskytnutý v REPO obchodech	102,4	0,0	0,0	0,0	0,0	102,4
Pohledávky ze spotových operací	107,0	0,0	0,0	0,0	0,0	107,0
Pohledávky z derivátů	3 178,1	109,0	437,6	0,0	0,0	3 724,7
Odepsané pohledávky	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Podrozvahová aktiva celkem	8 247,8	109,0	437,6	0,0	0,0	8 794,4
Podrozvahová pasiva						
Přijaté zástavy a zajištění	18 646,6	0,0	0,0	0,0	0,0	18 646,6
Kolaterál přijatý v REPO obchodech	23 367,0	0,0	0,0	0,0	0,0	23 367,0
Závazky ze spotových operací	107,0	0,0	0,0	0,0	0,0	107,0
Závazky z derivátů	3 101,5	108,3	436,4	0,0	0,0	3 646,2
Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	11 228,9	0,0	0,0	0,0	0,0	11 228,9
Podrozvahová pasiva celkem	56 451,0	108,3	436,4	0,0	0,0	56 995,7

26.8. Operační riziko

Operační riziko je riziko ztráty pro Skupinu v důsledku nedostatků nebo selhání vnitřních procesů, lidského faktoru a systémů subjektů Skupiny, nebo vlivem externích událostí včetně právního rizika a rizika outsourcingu.

Účelem řízení operačního rizika je udržovat úroveň operačního rizika, které Skupina podstupuje, a související ztráty pod kontrolou, a přispívat tak k vyšší efektivitě procesů v rámci Skupiny.

Subjekty Skupiny v rámci řízení tohoto rizika identifikují, monitorují a vyhodnocují operační rizika a rozhodují o opatřeních k minimalizaci ztrát z operačního rizika ve všech oblastech své činnosti. Sledování a vyhodnocování operačního rizika je začleněno do běžných procesů subjektů Skupiny.

Vnitřní předpisy subjektů Skupiny stanovují povinnosti a pravomoci zaměstnanců včetně řídicích zaměstnanců a upravují pracovní postupy a kontrolní činnosti.

Subjekty Skupiny používají standardní nástroje a procesy řízení operačního rizika, mimo jiné proces sebehodnocení úrovně rizik a kontrol a sběr dat o událostech operačního rizika, ke kterým v subjektech Skupiny dojde.

Představenstva subjektů Skupiny stanovují zásady a rámec pro řízení operačního rizika a projednávají výsledky ročního procesu sebehodnocení úrovně rizik a kontrol. Přímo nebo prostřednictvím pracovních výborů dohlížejí na proces řízení operačního rizika v příslušném Subjektu a rozhodují zejména o změnách v metodice řízení operačního rizika a projednávají významné události operačního rizika.

S řízením operačního rizika souvisejí zejména tyto oblasti:

- **Řízení kontinuity činnosti:** Subjekty Skupiny průběžně zlepšují svou schopnost vyrovnat se s významnou nedostupností svých pracovišť, zaměstnanců, klíčových dodavatelů nebo aktiv (klíčové IT systémy nebo data) prostřednictvím postupů řízení kontinuity podnikání, včetně zajištění toho, aby kritické obchodní aktivity pokračovaly na záložních pracovištích.
- **Riziko outsourcingu:** Subjekty Skupiny se průběžně chrání před riziky, které vyplývají z dodavatelských vztahů, prostřednictvím prověřování příslušných dodavatelů, nastaveného monitoringu a kontrol včetně plánů kontinuity podnikání. Cílem je udržovat rizika outsourcingu pod kontrolou.

Banka jako regulovaná úvěrová instituce také podléhá dohledu a kontrolám příslušných státních orgánů a je povinna se podrobovat i různým ověřováním svého řídicího a kontrolního systému nezávislým auditorem.

V roce 2022 byla Banka konkrétně předmětem kontroly ČNB zaměřené na oblast oběhu bankovek a mincí a opatření proti padělání. Specializovaný finanční úřad provedl v Bance místní šetření, které bylo zaměřené na dodržování postupů náležité péče prováděných finančními institucemi v rámci automatické výměny informací oznamovaných finančními institucemi dle právních předpisů o mezinárodní spolupráci při správě daní (tzv. CRS (GATCA) / FATCA). Banka s kontrolními orgány plně spolupracuje, veškeré výtky z jejich strany, které odpovídají Bankou podstupované míře určitých rizik, promptně adresuje a nebyly jí uděleny pokuty nebo jiné finanční sankce, které by byly jednotlivě či v souhrnu jakkoliv významné.

Na pravidelné roční bázi je auditorem ověřována přiměřenost opatření přijatých Bankou za účelem ochrany majetku zákazníka dle zákona o podnikání na kapitálových trzích. V roce 2022 byl na základě požadavku ČNB (Pozn. Povinnost podrobit se ověření určité části řídicího a kontrolního systému auditorem dle § 12 ZoB.) specificky prověřen systém řízení rizik Banky v oblasti předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti a boje proti terorismu (dále také jen „AML“) podle zákona o bankách a souvisejících právních předpisů a závazných standardů. Auditor na základě toho provedl tzv. omezené ověřování zaměřené na různé prvky řídicího a kontrolního systému v oblasti AML/KYC dle mezinárodního standardu pro ověřovací zakázky ISAE 3000.

Na veškeré zjištěné nedostatky Banka bezprostředně reaguje vypracováním návrhů a plánů nápravných opatření, ke kterým po jejich akceptaci příslušnou kontrolní autoritou následně provádí hlášení odpočtů jejich naplňování dle stanovených harmonogramů. V rámci výše uvedeného je prioritní pozornost věnována zejména oblasti a tematické AML s ohledem na její celkovou důležitost i publikované dohledové benchmarky ČNB, které slouží pro seznámení se dohlížených subjektů s vybranými zobecněnými dohledovými poznatky a souvisejícími očekáváními, pokud jde o jednání dohlížených subjektů. Banka připravila v oblasti AML plán nápravných opatření, který prezentovala ČNB, přičemž Banka bude dále provádět odpočty jeho plnění na čtvrtletní bázi.

26.9. Pandemie COVID-19, válka na Ukrajině a ostatní externí události

Na počátku roku 2020 byla potvrzena existence nového koronaviru (COVID-19), která se rozvinula do celosvětové pandemie a způsobila významná narušení mnoha podnikatelských a hospodářských aktivit v celosvětovém měřítku i České republice. V důsledku COVID-19 může mít na Skupinu nepříznivý dopad celá řada faktorů, včetně nepřímých. Ty se budou dále různě projevovat i poté, co došlo nebo dále dojde ke zrušení či rozvolnění mimořádných omezujících opatření státních správ a k návratu situace na určitý nový normální chod ekonomiky a společnosti. Protože se situace stále vyvíjí i v závislosti na externích faktorech a okolnostech, které jsou mimo vliv Skupiny, není možné v tomto ohledu činit celkové spolehlivé odhady a predikce. Dopad pandemie na makroekonomické prognózy, finanční pozici a výsledky hospodaření Skupiny se proto zohledňuje na základě průběžného vývoje.

Skupina v rámci toho i v souladu s komunikovanými očekáváními obezřetnostního dohledu ČNB důkladně zvážila, která odvětví byla zasažena nebo mohou být zasažena pandemií COVID-19 a provedla analýzu rizik svých individuálních expozic. Na základě toho Skupina u části u části portfolia přistoupila ke změně stupně kategorizace expozic a/nebo zvýšení opravných položek. Na základě dosavadního hodnocení rizik i dosavadního průběhu následků COVID-19 je Skupina přesvědčena, že opravné položky na rizika jsou tvořeny v adekvátní výši.

Koncem února 2022 pokračující politické napětí mezi Ruskem a Ukrajinou eskalovalo v konflikt s vojenskou invazí Ruska na Ukrajinu. Celosvětovou reakcí na ruské porušení mezinárodního práva a agrese vůči Ukrajině bylo uvalení rozsáhlých sankcí a omezení podnikatelské činnosti. Dosavadní dopad tohoto vývoje se projevil zvýšenou volatilitou na finančních a komoditních trzích a dalšími důsledky pro ekonomiku. Skupina posoudila přímá podnikatelská rizika zahrnující nepříznivé dopady ekonomických sankcí uvalených na Rusko, přerušení podnikání (včetně dodavatelských řetězců), zvýšený výskyt kybernetických útoků, riziko porušení právních a regulatorních pravidel a mnoho dalších, a vyhodnotila, že jejich přímý vliv na Skupinu je v současnosti nevýznamný. Skupina na Ukrajinu, Rusko ani Bělorusko nemá žádné expozice, které by byly jakkoliv významné, a nemusela v této souvislosti zatím přijímat žádná mimořádná opatření, která by měla na Skupinu jakkoliv podstatný dopad, ani tvořit dodatečné opravné položky a rezervy na krytí potenciálních ztrát. I přesto, s ohledem na všeobecné ekonomické dopady vzniklé situace a její další budoucí vývoj, který je nejistý a je zcela mimo vliv Skupiny, přičemž pravděpodobně jde o největší geopolitickou krizi od druhé světové války, může mít i na Skupinu v budoucnu negativní dopad celá řada faktorů. Protože dopady nejsou zatím konkrétně určitelné ani predikovatelné, Skupina situaci detailně sleduje, průběžně vyhodnocuje a přijímá dílčí opatření dle vývoje.

V březnu 2023 došlo k uzavření amerických bank Silicon Valley Bank a Signature Bank. Zároveň dochází k významnému poklesu akcií banky Credit Suisse (mezitím převzata bankou USB) a Deutsche Bank. Banka situaci a vývoj na finančních trzích monitoruje, nicméně je v aktuální situaci obtížné posoudit celkový vliv a možné dopady těchto událostí. Banka dospěla k závěru, že výše popsané skutečnosti nepředstavují pro Banku a Skupinu systémové riziko, nezpochybnují předpoklad nepřetržitého trvání a tyto události nemají významný dopad na předkládanou účetní závěrku.

V důsledku dalšího vývoje, zejména inflačního, ČNB v roce 2021 přistoupila k navyšování dvoutýdenní repo sazby, které pokračovalo i v roce 2022, a na které Banka a Skupina rovněž průběžně reaguje v rámci své obchodní politiky a řízení rizik, a to zejména nastavováním sazeb úročení na přijímaných vkladech.

ČNB také přistoupila k navyšování proticyklické kapitálové rezervy. Počínaje 1. červencem 2022 je její sazba prozatím stanovena na 1,0 %, počínaje 1. říjnem 2022 na 1,5 %, počínaje 1. lednem 2023 na 2,0 % a počínaje 1. dubnem 2023 na 2,5 % z celkového objemu rizikových expozic podle příslušných ustanovení CRR.

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.

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 2022				31. prosince 2021			
	Úroveň FV 1	Úroveň FV 2	Úroveň FV 3	Celkem	Úroveň FV 1	Úroveň FV 2	Úroveň FV 3	Celkem
Dluhové cenné papíry ve FVTPL	707,5	1 050,8	285,5	2 043,8	0,0	1 181,2	0,0	1 181,2
- Státní dluhopisy ČR	707,5	0,0	0,0	707,5	0,0	0,0	0,0	0,0
- Korporátní dluhopisy	0,0	1 050,8	285,5	1 336,3	0,0	1 181,2	0,0	1 181,2
Majetkové cenné papíry ve FVTPL	0,0	26,0	0,0	26,0	0,0	25,5	0,0	25,5
- Akcie	0,0	26,0	0,0	26,0	0,0	25,5	0,0	25,5
Ostatní finanční aktiva	0,0	130,9	0,0	130,9	0,0	63,6	0,0	63,6
- Deriváty	0,0	133,8	0,0	133,8	0,0	63,6	0,0	63,6
Aktiva celkem	707,5	1 207,7	285,5	2 200,7	0,0	1 270,3	0,0	1 270,3
Ostatní finanční závazky	0,0	48,5	0,0	48,5	0,0	4,2	0,0	4,2
- Deriváty	0,0	48,5	0,0	48,5	0,0	4,2	0,0	4,2
Závazky celkem	0,0	48,5	0,0	48,5	0,0	4,2	0,0	4,2

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 2022				
	Úroveň FV 1	Úroveň FV 2	Úroveň FV 3	Celkem FV	Účetní hodnota
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	128,7	2 143,0	0,0	2 271,7	2 271,7
Pohledávky za bankami	0,0	0,0	72 126,4	72 126,4	72 126,4
Pohledávky za klienty	0,0	0,0	30 159,0	30 159,0	30 159,0
- Podniky	0,0	0,0	22 615,6	22 615,6	22 615,6
- Domácnosti	0,0	0,0	8 167,8	8 167,8	8 167,8
Dluhové cenné papíry					
- České státní dluhopisy	13 254,1	0,0	0,0	13 254,1	15 010,5
- Korporátní dluhopisy	0,0	2 669,7	59,9	2 729,6	2 729,6
Závazky vůči bankám	0,0	0,0	2 648,5	2 648,5	2 648,5
Závazky vůči klientům	0,0	0,0	114 050,0	114 050,0	114 050,0
Podřízené závazky	0,0	0,0	1 966,9	1 966,9	1 966,9

(mil. Kč)	31. prosince 2021				
	Úroveň FV 1	Úroveň FV 2	Úroveň FV 3	Celkem FV	Účetní hodnota
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	122,3	798,0	0,0	920,3	920,3
Pohledávky za bankami	0,0	0,0	23 758,0	23 758,0	23 758,0
Pohledávky za klienty	0,0	0,0	23 374,8	23 374,8	23 374,8
- Podniky	0,0	0,0	19 015,8	19 015,8	19 015,8
- Domácnosti	0,0	0,0	4 359,0	4 359,0	4 359,0
Dluhové cenné papíry					
- České státní dluhopisy	10 927,2	0,0	0,0	10 927,2	11 669,3
- Korporátní dluhopisy	0,0	721,8	0,0	721,8	721,8
Závazky vůči bankám	0,0	0,0	369,4	369,4	369,4
Závazky vůči klientům	0,0	0,0	56 131,0	56 131,0	56 131,0
Podřízené závazky	0,0	0,0	1 202,1	1 202,1	1 202,1

V roce 2022 ani 2021 nedošlo k žádnému přesunu mezi úrovněmi 1, 2 a 3 u finančních aktiv, došlo pouze ke změně úrovně reálné hodnoty u položky pokladní hotovost, kde tato změna nastala z důvodu zlepšení srozumitelnosti a vypovídací schopnosti finančních výkazů. Nově je po změně pokladní hotovost řazena v úrovni reálné hodnoty FV1. Pro zachování porovnatelnosti bylo upraveno stejným způsobem komparativum roku 2021.

Reálné hodnoty úrovně 2 a 3 dle hierarchie reálných hodnot byly odhadnuty pomocí metody diskontovaných peněžních toků. Reálná hodnota nekótovaných nástrojů byla odhadnuta na základě odhadu budoucích peněžních toků, které by měly být přijaty a které jsou diskontovány běžnými úrokovými sazbami platnými pro aktuální nástroje s podobným úvěrovým rizikem a zbývajícím splatností.

Změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika u finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou proti zisku nebo ztrátě byly v roce 2022 i 2021 v nulové výši.

28. Následné události

Banka na základě uzavřených smluvních ujednání z prosince 2022 a ledna 2023 nabyla k 5. lednu 2023 100% přímé majetkové a kontrolní účasti na společnosti GALAP INVESTMENT s.r.o. (IČ 06177557), která byla do tohoto okamžiku 100% vlastněna společností UNICAPITAL a.s. (IČ: 01800817), přičemž všechny 3 subjekty jsou součástí Skupiny CREDITAS jako osoby ovládané. Banka v souvislosti s tímto nabytím poskytla peněžní plnění celkem 467 mil. Kč. Z toho záloha (viz Pozn. 11) a doplatek úhrady kupní ceny prodávající společnosti činila 130 mil. Kč resp. 14,5 mil. Kč, úhrada závazku nabývané společnosti prodávající dále činila 6,2 mil. Kč a částka 316,2 mil. Kč představovala úhradu závazků z úvěru poskytnutého nabývané společnosti třetí bankovní straně.

Banka v lednu 2023 podstoupila na vlastní účet expozici v hodnotě 1 280,7 mil. Kč v rámci kategorie akcie, podílové listy a ostatní podíly FVTPL. Investice Banky je představována držbou podílů prostřednictvím tzv. prioritních akcií CREDITAS GREEN, podfond SICAV, subjektu CREDITAS ASSETS SICAV a.s. Podfond je koncipován jako fond omezeného počtu kvalifikovaných investorů. Banka touto expozicí, která je podložena aktivy výroby a distribuce elektrické energie ve Velké Británii, cíluje určitý investiční výnos v určitém časovém horizontu.

S účinností od 23. 2. 2023 byl zvýšen základní kapitál Max banky z částky 1 708 700 000 Kč o částku 410 000 000 Kč. Základní kapitál Max banky byl Bankou zvýšen upsáním 4100 kusů kmenových zaknihovaných akcií ve formě na jméno o jmenovité hodnotě 100 000 Kč každá.

Dne 10.3.2023 bylo učiněno rozhodnutí jediného akcionáře o navýšení základního kapitálu Banky o částku 960 586 153 Kč na celkem 4 163 339 356 Kč. Zvýšení základního kapitálu bylo provedeno úpisem nových akcií v počtu 16 666 667 kusů, které byly k datu podpisu Účetní závěrky plně splaceny peněžitými vklady. Jmenovitá hodnota každé z upisovaných akcií činí 57,635168 Kč, všechny upisované akcie jsou akciemi ve formě na jméno a vydány jako zaknihované cenné papíry. Emisní kurz nových akcií činil 60 Kč za jednu novou akcii. Z tohoto titulu bylo navýšeno emisní ážio Banky o 39 413 867 Kč.

Od 1.1.2023 je Skupina součástí vybraných společností Skupiny CREDITAS aplikujících skupinové DPH, čímž došlo ke změně daňového identifikačního čísla pro účely DPH (DIČ DPH: CZ699006775). Skupinová registrace má za důsledek, že přijatá a poskytnutá plnění v rámci vybraných společností nebudou předmětem DPH.

V období od rozvahového dne do data sestavení konsolidované účetní závěrky nenastaly kromě výše uvedených žádné další významné události mající vliv na konsolidovanou účetní závěrku Banky k 31. prosinci 2022.

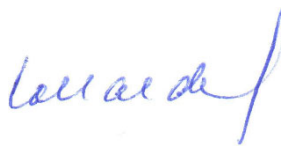
Schválení

Konsolidovaná účetní závěrka byla schválena představenstvem a byla z jeho pověření podepsána.

4. dubna 2023



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



Ing. Eva Collardová, MBA
člen představenstva
Banka CREDITAS a.s.

Banka CREDITAS a.s.

Individuální účetní závěrka

31. prosince 2022

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 2022

Datum sestavení individuální účetní závěrky: 4. dubna 2023

**Individuální rozvaha
k 31. prosinci 2022**

(mil. Kč)	Poznámka	31. prosince 2022	31. prosince 2021
AKTIVA			
1. Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	4	1 576,4	920,3
3. Pohledávky za bankami	5	46 535,8	23 757,4
v tom: a) splatné na požádání		189,6	241,5
b) ostatní pohledávky		46 346,2	23 515,9
4. Pohledávky za klienty	6	24 892,3	22 892,7
5. Dluhové cenné papíry	8	18 423,9	13 572,3
v tom: a) vydané vládními institucemi		15 010,5	11 669,3
b) vydané ostatními osobami		3 413,3	1 903,0
6. Akcie a podílové listy	8	25,8	25,5
8. Účasti s rozhodujícím vlivem	9	2 086,1	221,3
9. Dlouhodobý nehmotný majetek	10	201,2	181,1
10. Dlouhodobý hmotný majetek	10	744,0	765,1
11. Ostatní aktiva	11	497,0	189,9
v tom: odložená daňová pohledávka		115,6	11,3
13. Náklady a příjmy příštích období	11	29,3	25,5
Aktiva celkem		95 011,8	62 551,1
PASIVA			
1. Závazky vůči bankám a DZ	13	56,2	38,5
v tom: a) splatné na požádání		56,2	38,5
2. Závazky vůči klientům	14	85 957,9	56 128,4
v tom: a) splatné na požádání		54 514,5	43 559,7
b) ostatní závazky		31 443,4	12 568,7
4. Ostatní pasiva	15	836,4	594,4
5. Výnosy a výdaje příštích období	15	6,1	5,4
6. Rezervy	12	10,7	14,0
7. Podřízené závazky	14	1 966,9	1 202,1
8. Základní kapitál splacený	16	3 202,8	3 202,8
9. Emisní ážio	16	95,9	95,9
10. Rezervní a rizikové fondy a ostatní fondy ze zisku	16	272,2	262,2
12. Kapitálové fondy	16	644,1	636,0
14. Nerozdělený zisk z předchozích období	16	353,2	341,8
15. Zisk za účetní období		1 609,4	29,6
Vlastní kapitál celkem		6 177,5	4 568,3
Pasiva celkem		95 011,8	62 551,1

Banka CREDITAS a.s.Individuální účetní závěrka
za rok končící 31. prosince 2022**Individuální podrozvaha
k 31. prosinci 2022**

(mil. Kč)	Poznámka	31. prosince 2022	31. prosince 2021
Podrozvahová aktiva	17		
1. Poskytnuté přísliby a záruky		2 558,4	4 846,2
2. Poskytnuté zástavy		91,6	102,4
3. Pohledávky ze spotových operací		420,9	107,0
4. Pohledávky z pevných termínových operací		8 157,0	3 625,4
Podrozvahová aktiva celkem		11 227,9	8 681,0
Podrozvahová pasiva	17		
10. Přijaté zástavy a zajištění		66 674,4	42 080,9
11. Závazky ze spotových operací		421,3	107,0
12. Závazky z pevných termínových operací		8 037,1	3 546,9
14. Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení		14 863,2	11 228,9
Podrozvahová pasiva celkem		89 995,9	56 963,7

**Individuální výkaz zisku a ztráty
za rok končící 31. prosince 2022**

(mil. Kč)	Poznámka	2022	2021
1. Výnosy z úroků a podobné výnosy	18	3 969,2	1 414,7
z toho: úroky z dluhových cenných papírů		406,4	234,5
2. Náklady na úroky a podobné náklady	20	-2 525,1	-487,2
3. Výnosy z akcií – ostatní	21	0,8	0,0
4. Výnosy z poplatků a provizí	19	92,1	53,2
5. Náklady na poplatky a provize	20	-57,5	-37,8
6. Zisk z finančních operací	21	183,0	43,9
7. Ostatní provozní výnosy	22	11,2	7,2
8. Ostatní provozní náklady	23	-68,7	-58,0
9. Správní náklady	24	-763,3	-615,6
v tom: a) náklady na zaměstnance		-438,7	-344,2
z toho: aa) mzdy a platy		-325,8	-258,9
ab) sociální a zdravotní pojištění		-107,0	-84,4
b) ostatní správní náklady		-324,6	-271,4
11. Odpisy dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	10.4	-228,6	-241,8
12. Tvorba, použití a rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám	12	-97,4	-58,8
18. Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem v ekvivalenci	9	1 105,4	7,4
19. Zisk z běžné činnosti před zdaněním		1 621,1	27,2
23. Daň z příjmů	25	-11,7	2,4
24. Zisk za účetní období		1 609,4	29,6

**Individuální přehled o změnách vlastního kapitálu
za rok končící 31. prosince 2022**

(mil. Kč)	Základní kapitál	Emisní ážio	Kapitálové fondy	Rezervní fond	Rizikový fond	Nerozdělený zisk	Celkem
Zůstatek k 31. prosinci 2020	3 202,8	95,9	636,0	110,1	111,8	381,3	4 537,9
Rozdělení zisku za r. 2020	0,0	0,0	0,0	20,1	20,2	-40,3	0,0
Změna metody - ekvivalence	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	8,1	8,1
Zisk za účetní období	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	22,2	22,2
Zůstatek k 31. prosinci 2021	3 202,8	95,9	636,0	130,2	132,0	371,3	4 568,2
Rozdělení zisku za r. 2021	0,0	0,0	0,0	5,0	5,0	-10,0	0,0
Změna metody - ekvivalence	0,0	0,0	8,1	0,0	0,0	-8,1	0,0
Zisk za účetní období	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1 609,4	1 609,4
Zůstatek k 31. prosinci 2022	3 202,8	95,9	644,1	135,2	137,0	1 962,6	6 177,5

**Individuální přehled o peněžních tocích
za rok končící 31. prosince 2022**

(mil. Kč)	Poznámka	2022	2021
Zisk z běžné činnosti před zdaněním		1 621,1	27,2
Úpravy o nepeněžní operace			
Tvorba, použití a rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám		97,4	58,8
Odpisy dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku		228,6	241,8
Přecenění derivátů na reálnou hodnotu		-28,0	-12,7
Časově rozlišené úroky včetně amortizace diskontu a prémie		250,9	-65,1
Přecenění účastí s rozhodujícím vlivem na hodnotu v ekvivalenci		-1 105,4	-7,4
Změna provozních aktiv a závazků po úpravě o nepeněžní operace			
Pohledávky z reverzních repo operací a termínových vkladů za centrální bankou		-18 890,8	18 955,4
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami		-3 932,6	-19,8
Pohledávky za klienty		-2 119,9	-7 230,7
Dluhové cenné papíry oceňované amortizovanou hodnotou (AC)		-5 411,3	-8 136,5
Dluhové cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů (FVTPL)		449,1	862,6
Majetkové cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů (FVTPL)		-0,3	61,7
Ostatní aktiva		-187,6	-19,6
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám		17,7	-7,1
Závazky vůči klientům včetně podřízených vkladů		30 570,3	-4 332,3
Ostatní závazky		128,3	70,6
Placená daň z příjmů včetně záloh		17,2	-62,7
Peněžní toky z provozních činností		1 704,7	384,2
Pořízení účastí s rozhodujícím vlivem		-749,4	-192,0
Pořízení dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku		-149,3	-268,6
Peněžní toky z investičních činností		-898,7	-460,6
Placené leasingové závazky		-91,7	-76,7
Peněžní toky z finančních činností		-91,7	-76,7
Ostatní různé		-58,2	-8,7
Čisté zvýšení/(snížení) hotovosti a jiných vysoce likvidních prostředků		656,1	-161,8
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank s výjimkou reverzních repo operací na počátku období	2.8 a 4	920,3	1 082,1
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank s výjimkou reverzních repo operací na konci období	2.8 a 4	1 576,4	920,3
Peněžní toky související s daněmi, úroky a dividendami			
Placená daň z příjmů včetně záloh (zahrnuto do peněžního toku z provozní činnosti)		17,2	-62,7
Úroky přijaté		3 742,3	1 399,2
Dividendy přijaté		0,8	0,0
Úroky placené		-2 545,2	-403,8

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 37 oblastních poboček (dle stavu k 31. prosinci 2022), 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 (ukončena ke dni 31.1.2022),
- 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 regulovanou úvěrovou institucí a při výkonu svých činností je povinna dodržovat příslušná pravidla obezřetného podnikání.

Banka je součástí skupiny finanční holdingové osoby (dále jen „Skupina CREDITAS“) ve smyslu příslušných ustanovení obezřetnostních předpisů a pravidel, konkrétně zejména nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013. (dále jen „CRR“). Skupina CREDITAS je tvořena ovládanými a přidruženými právními osobami. Určité subjekty Skupiny CREDITAS včetně Banky tvoří obezřetnostní konsolidační celek, který podléhá dohledu ČNB na konsolidovaném základě. Nejvýše postavenou právní osobou v rámci Skupiny CREDITAS a zároveň také 100% přímým akcionářem Banky je subjekt CREDITAS B.V., který je 100%ně přímo vlastněn panem Pavlem Hubáčkem, který je zároveň i ovládající osobou Banky.

2. Účetní postupy

2.1. Základní zásady vedení účetnictví

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

Banka dle aplikovaného účetního rámce také sestavuje konsolidovanou účetní závěrku (viz Pozn. 9).

Protože Zákon o účetnictví, vyhlášky vydané Ministerstvem financí České republiky ani české účetní standardy pro finanční instituce, které se na Banku v rámci aplikovaného účetního rámce vztahují, a kterými se Banka při vedení svého účetnictví řídí, povinnost sestavovat výkaz peněžních toků, ani jeho případný formát, zásady sestavení a obsahové náležitosti, nestanoví, Banka pro jeho sestavení přiměřeně použila zásady stanovené pro výkaz peněžních toků dle vyhlášky Ministerstva financí č. 500/2002 Sb., který se vztahuje na účetní jednotky, které nejsou bankami a jinými finančními institucemi.

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 její řídicí orgány jsou v tomto ohledu přesvědčeny, 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 a geopolitický vývoj v důsledku války na Ukrajině (viz Pozn. 26.11) dále zvyšují rizika, kterým je Banka v rámci své činnosti vystavena, a která mají dopad na její finanční pozici a výsledky hospodaření. Výše uvedené skutečnosti a nejistoty přirozeně zvyšují i riziko volatility hospodářských výsledků a dopadů na finanční pozici Banky do budoucna.

2.2. Cizí měny

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

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

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

2.3. Okamžik uskutečnění účetního případu

Pro účetní zachycení finančních aktiv a závazků platí následující pravidla:

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

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

2.4. Finanční nástroje

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

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

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

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

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

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

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

Finanční nástroje – prvotní zaúčtování. Finanční nástroje v kategorii FVTPL jsou prvotně vykázány v reálné hodnotě. Všechny ostatní finanční nástroje jsou prvotně vykázány v reálné hodnotě upravené o transakční náklady. Reálná hodnota při prvotním zaúčtování je nejlépe doložena transakční cenou. Zisk nebo ztráta při prvotním zaúčtování je uznána pouze tehdy, pokud existuje rozdíl mezi reálnou hodnotou a transakční cenou, doložitelný jinými pozorovatelnými tržními transakcemi stejného nástroje nebo oceňovací technikou, jejíž vstupy zahrnují pouze údaje z pozorovatelných trhů. Pro finanční aktiva oceněná v kategorii AC („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 užitky 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.

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.

Kontroly je dosaženo, pokud je Banka vystavena variabilním výnosům nebo na ně má právo na základě své angažovanosti v této jednotce a může tyto výnosy prostřednictvím své moci nad ní ovlivňovat. Banka ovládá jednotku, do níž investovala, pouze tehdy, pokud platí, že:

- má moc nad jednotkou, do níž investovala (tj. na základě hlasovacích práv má schopnost řídit aktivitu jednotky, do níž investovala),
- na základě své angažovanosti v jednotce, do níž investovala, je vystavena variabilním výnosům nebo má na takové výnosy právo,
- je schopna využívat moci nad jednotkou, do níž investovala, k ovlivnění výše svých výnosů.

Banka do 31. prosince 2021 včetně aplikovala metodu ocenění majetkových účastí v dceřiných a přidružených společnostech pořizovací cenou zohledňující případné znehodnocení. Pořizovací cena zahrnuje cenu pořízení, náklady související s pořízením a odložené složky úplaty kupní ceny, pokud byly v konkrétních případech sjednány.

V roce 2022 přistoupila Banka ke změně metody oceňování účastí v dceřiných a přidružených podnicích ekvivalencí. Nová metoda se aplikuje počínaje 1. lednem 2022 na všechny účasti v dceřiných a přidružených podnicích. V rámci toho byly také retrospektivně upraveny srovnávací údaje minulého období, jako by příslušná metoda byla aplikována již i v tomto období. Podle metody ekvivalence je majetková účast při pořízení oceněna pořizovací cenou, která je upravována na hodnotu odpovídající míře účasti Banky na vlastním kapitálu v dceřiné nebo přidružené společnosti k rozvahovému dni. Přecenění podílu metodou ekvivalence je účtováno přímo do zisku nebo ztráty Banky.

2.7. Repo operace

Repo operace jsou představovány poskytovanými (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. Ocenovací modely zohledňují běžné tržní podmínky existující k datu ocenění, které nemusí odrážet situaci na trhu před nebo po tomto dni. K rozvahovému dni řídicí orgány Banky tyto modely přezkoumaly a ujistily 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 akruálním principu denního úročení za použití efektivní úrokové míry. Tato metoda odráží jako součást úrokových výnosů nebo nákladů všechny poplatky zaplacené nebo obdržené mezi smluvními stranami, které jsou nedílnou součástí efektivní úrokové míry, transakčních nákladů a všech ostatních premií či slev.

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

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

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

2.12. Výnosy z poplatků a provizí

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

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

2.13. Rezervy

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

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

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

2.14. Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

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

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

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

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

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

2.15. Leasing

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 odepisování.

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, snížené o zaplacené leasingové platby a přeceňována v případě přehodnocení nebo modifikace leasingu.

2.16. Daň z přidané hodnoty

Banka byla k 1. červenci 2021 zaregistrována jako plátcé daně z přidané hodnoty (DPH). S ohledem na dominantní podíl činností Banky (uskutečňovaných plnění), které jsou osvobozeny od DPH bez nároku na její odpočet, je DPH i nadále součástí pořizovací ceny dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku a nákladů přijímaných služeb nebo jiných plnění z tuzemska. Do té doby byla osobou identifikovanou pro účely DPH na základě přijímaných plnění služeb ze zahraničí.

2.17. Odložená daň

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

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

2.18. Náklady na zaměstnance

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

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

2.19. Spřízněné strany a osoby se zvláštním vztahem

Dle zákona č. 21/1992 Sb., o bankách (dále jen „ZoB“) se 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 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 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) ze statistických dat v oblasti makroekonomických ukazatelů sdělovaných ČNB a ČSÚ (HDP, inflace, nezaměstnanosti a indexu nabídkových cen nemovitostí) a makroekonomických prognóz sdělovaných ČNB (zdroj forecast_22_mpr_autumn), a to v oblasti ukazatelů HDP a inflace. Prognóza ukazatelů byla zohledněna v horizontu nadcházejících 5 kvartálních období. V číselném vyjádření tak byly pro výpočet FLI pro 12/2022 až 12/2023 zohledněny v pesimistickém a optimistickém scénáři tyto hodnoty ukazatelů HDP a inflace:

scénář	Období	Ukazatel		scénář	Ukazatel	
		HDP	Inflace		HDP	Inflace
optimistický	4Q. 2022	2,57	17,76	pesimistický	-3,99	19,07
	1-4Q. 2023	2,25	13,76		-5,95	15,97
		3,44	8,63		-6,40	11,75
		5,22	4,94		-6,26	8,96
		7,72	1,77		-5,40	6,69

Výše uvedené scénáře byly při úvaze stanovení FLI zohledněny váhou (scenarios weights) v rozdělení 35 % základní, 60 % pesimistický a 5 % optimistický a kvantilů 0,8 pesimistický a 0,2 optimistický. Z důvodu zvýšených nejistot a inflačním tlakům, Banka přistoupila ke “management overlay” v oblasti modelové vypočtených FLI a od 10/2022 koeficienty FLI z důvodu nejistot zvýšila za účelem vyšší tvorby ECL.

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.

Snížení hodnoty investic v dceřiných společnostech (Pozn. 9)

U investic v dceřiných společnostech jsou na roční bázi posuzovány indikace znehodnocení. V případech, kdy jsou tyto indikace zjištěny, je snížení hodnoty investice testováno porovnáním její zpětně získatelné hodnoty a účetní hodnoty investice. Zjišťování a hodnocení indikací snížení hodnoty, jakožto i zjištění zpětně získatelné hodnoty vyžaduje úsudek.

Reálná hodnota finančních nástrojů (Pozn. 8)

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. V případech, kdy je to možné, jsou vstupy do těchto modelů brány z pozorování trhů. Pokud to však není možné, je třeba při stanovení reálných hodnot použít určitý stupeň odborného odhadu.

4. Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank

(mil. Kč)	31. prosince 2022	31. prosince 2021
Pokladní hotovost	102,5	122,3
Vklady u centrální banky *	1 473,9	798,0
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank celkem	1 576,4	920,3

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

Banka v rámci vkladů u centrální banky rovněž udržuje prostředky povinných minimálních rezerv dle příslušných omezitelných pravidel stanovených ČNB. Tyto vklady jsou úročeny dvoutýdenní repo sazbou pro českou korunu, která k 31. prosinci 2022 činila 7 % (31. prosince 2021: 3,75 %).

5. Pohledávky za bankami

(mil. Kč)	31. prosince 2022	31. prosince 2021
Pohledávky z reverzních repo operací za centrální bankou	42 253,9	22 668,5
Jednodenní termínové vklady u centrální banky	0,0	740,0
Běžné a spořicí účty	140,4	224,6
Termínové vklady	59,9	57,1
Pohledávky z úvěrů a vkladů bankám a družstevním záložnám	0,0	50,4
Účty úschovy u bank	4 032,4	0,0
Ostatní pohledávky za bankami	49,2	16,8
Účetní hodnota pohledávek za bankami a družstevními záložnami celkem	46 535,8	23 757,4

K 31. prosinci 2022 ani 2021 Banka neměla za jinými bankami a družstevními záložnami žádné konsorciální expozice.

Z pohledu kreditního rizika považuje Banka všechny své pohledávky za bankami k 31. prosinci 2022 za vysoce kvalitní a kategorizovány ve Stage 1. K 31. prosinci 2022 i 2021, 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 2022	31. prosince 2021
Pohledávky za klienty – fyzickými osobami	7 098,3	4 079,3
Pohledávky za klienty – fyzickými osobami podnikateli	14,6	80,5
Pohledávky za klienty – právnickými osobami	18 260,7	19 165,1
Pohledávky za klienty celkem	25 373,6	23 324,9
Opravná položka (Pozn. 12)	-481,3	-432,2
Účetní hodnota pohledávek za klienty celkem	24 892,3	22 892,7

Pohledávky za klienty k 31. prosinci 2022 zahrnují EUR 12,6 mil., což po kurzovém přepočtu činí 305,0 mil. Kč brutto, resp. 299,2 mil. Kč po zohlednění opravné položky 5,8 mil. Kč, které představují dílčí expozici Banky konsorciálního (syndikovaného) úvěru poskytnutého jedné nebankovní protistraně celkem 5 bankami. Celková hodnota syndikované expozice činila 408,5 mil. EUR a administrátorem syndikátu je určitá jiná banka v rámci obvyklých podmínek takového úvěrování (31. prosince 2021: expozice Banky 13,8 mil. EUR po kurzovém přepočtu 343,7 mil. Kč resp. 341,0 mil. Kč po zohlednění opravné položky 2,7 mil. Kč; 5 bank v syndikátu; celková hodnota syndikované expozice EUR 472,1 mil.).

6.2. Kvalita portfolia pohledávek

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

(mil. Kč)	31. prosince 2022	31. prosince 2021
Brutto účetní hodnota úvěrů a pohledávek za klienty v AC	25 373,6	23 324,9
Snížení o opravné položky k úvěrovým ztrátám	-481,3	-432,2
Celková účetní hodnota úvěrů a pohledávek poskytnutých klientům v AC	24 892,3	22 892,7

Banka nemá ve svém portfoliu úvěry a pohledávky vůči klientům ve FVTPL.

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 2022			
	Brutto účetní hodnota	Opravná položka k úvěrovým ztrátám	Účetní hodnota	Rezervy k podrozvahovým pohledávkám
Úvěry a pohledávky vůči:				
Klientským protistranám	25 373,6	-481,3	24 892,3	-10,7
Centrálním bankám	42 253,9	0,0	42 253,9	0,0
Úvěrovým institucím	4 281,9	0,0	4 281,9	0,0
Celkové úvěry a půjčky klientům v AC	71 909,4	-481,3	71 428,1	-10,7

(mil. Kč)	31. prosince 2021			
	Brutto účetní hodnota	Opravná položka k úvěrovým ztrátám	Účetní hodnota	Rezervy k podrozvahovým pohledávkám
Úvěry a pohledávky vůči:				
Klientským protistranám	23 324,9	-432,2	22 892,7	-14,0
Centrálním bankám	23 408,5	0,0	23 408,5	0,0
Úvěrovým institucím	349,0	0,0	349,0	0,0
Celkové úvěry a půjčky klientům v AC	47 082,4	-432,2	46 650,2	-14,0

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

Následující tabulka ukazuje hrubou účetní hodnotu těchto 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 2022 i aktiva nakoupená nebo vzniklá s úvěrovým znehodnocením (POCI) ve výši 440 milionů Kč (31. prosince 2021: 367 milionů Kč).

Hodnota pohledávek k 31. prosinci 2021 ve Stage 1 zahrnuje celkem 47,2 mil. Kč brutto resp. 45,9 mil. Kč netto, z titulu dvou úvěrových expozic, které po zohlednění a vyhodnocení všech faktorů k tomuto datu již naplňovaly kritéria svědčící pro zařazení do Stage 2. Banka k této reklasifikaci do Stage 2 přistoupila bezprostředně po rozvahovém datu. Aplikované zařazení těchto dvou expozic k 31. prosinci 2021 přitom nemělo žádný významný dopad na stav opravných položek, rizikové expozice, výsledek hospodaření ani finanční pozici Banky.

(mil. Kč)	Brutto rozvahová hodnota pohledávek vůči klientským protistranám – „podniky“			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkem
k 1. lednu 2021	9 796,3	2 871,9	2 820,6	15 488,8
Převody do Stage 1	780,3	-480,2	-300,1	0,0
Převody do Stage 2	-816,4	866,0	-49,6	0,0
Převody do Stage 3	-6,4	0,0	6,4	0,0
Změna brutto rozvahové hodnoty pohledávek z titulu splátek a čerpání	4 813,4	-750,7	-386,4	3 676,3
Čistá změna brutto rozvahové hodnoty pohledávek celkem:	4 770,9	-364,9	-729,7	3 676,3
k 31. prosinci 2021	14 567,2	2 507,0	2 090,9	19 165,1
k 1. lednu 2022	14 567,2	2 507,0	2 090,9	19 165,1
Převody do Stage 1	780,3	-480,2	-300,1	0,0
Převody do Stage 2	-864,9	914,5	-49,6	0,0
Převody do Stage 3	-6,4	0,0	6,4	0,0
Změna brutto rozvahové hodnoty pohledávek z titulu splátek a čerpání	-615,2	-270,9	-18,2	-904,3
Čistá změna brutto rozvahové hodnoty pohledávek celkem:	-706,2	163,4	-361,5	-904,3
k 31. prosinci 2022	13 861,0	2 670,4	1 729,4	18 260,8

(mil. Kč)	Opravné položky k pohledávkám a rezervy k podrozvahovým pohledávkám – „podniky“			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkem
k 1. lednu 2021	-74,4	-77,7	-271,6	-423,7
<i>Pohyby opravných položek a rezerv k podrozvahovým pohledávkám přes výkaz zisku a ztráty z důvodu:</i>				
Vznik a akvizice	-168,4	-14,2	-9,8	-192,4
Odúčtování	30,4	8,5	39,7	78,6
Změny v úvěrovém riziku	75,8	5,6	15,9	97,3
Ostatní úpravy	1,2	0,0	3,9	5,1
Čistá změna opravných položek a rezerv přes výkaz zisku a ztráty celkem:	-61,0	-0,1	49,7	-11,4
k 31. prosinci 2021	-135,4	-77,8	-221,9	-435,1
k 1. lednu 2022	-135,4	-77,8	-221,9	-435,1
<i>Pohyby opravných položek a rezerv k podrozvahovým pohledávkám přes výkaz zisku a ztráty z důvodu:</i>				
Vznik a akvizice	-102,1	-1,8	-30,0	-133,9
Odúčtování	20,4	4,9	30,9	56,2
Změny v úvěrovém riziku	56,7	13,5	-44,4	25,8
Ostatní úpravy	0,7	0,1	1,6	2,4
Čistá změna opravných položek a rezerv přes výkaz zisku a ztráty celkem:	-24,3	16,7	-41,9	-49,5
k 31. prosinci 2022	-159,7	-61,1	-263,8	-484,6

(mil. Kč)	Brutto rozvahová hodnota pohledávek vůči klientským protistranám – „domácnosti“			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkem
k 1. lednu 2021	586,5	78,4	4,9	669,8
Převody do Stage 1	5,5	0,0	-5,5	0,0
Převody do Stage 2	-0,9	0,9	0,0	0,0
Převody do Stage 3	-4,8	0,0	4,8	0,0
Změna brutto rozvahové hodnoty pohledávek z titulu splátek a čerpání	3 511,6	-23,1	1,5	3 490,0
Čistá změna brutto rozvahové hodnoty pohledávek celkem:	3 511,4	-22,2	0,8	3 490,0
k 31. prosinci 2021	4 097,9	56,2	5,7	4 159,8
k 1. lednu 2022	4 097,9	56,2	5,7	4 159,8
Převody do Stage 1	5,5	0	-5,5	0
Převody do Stage 2	-0,9	0,9	0	0
Převody do Stage 3	-4,8	0	4,8	0
Změna brutto rozvahové hodnoty pohledávek z titulu splátek a čerpání	2 993,9	-42,0	1,2	2 953,1
Čistá změna brutto rozvahové hodnoty pohledávek celkem:	2 993,7	-41,1	0,5	2 953,1
k 31. prosinci 2022	7 091,6	15,1	6,2	7 112,9

(mil. Kč)	Opravné položky k pohledávkám a rezervy k podrozvahovým pohledávkám – „domácnosti“			
	Stage 1 (12měsíční ECL)	Stage 2 (Lifetime ECL)	Stage 3 (Lifetime ECL)	Celkem
k 1. lednu 2021	-4,4	-0,3	-0,6	-5,3
<i>Pohyby opravných položek a rezerv k podrozvahovým pohledávkám přes výkaz zisku a ztráty z důvodu:</i>				
Vznik a akvizice	-67,5	0,0	0,0	-67,5
Odúčtování	20,1	0,0	0,3	20,4
Změny v úvěrovém riziku	41,4	0,1	-0,2	41,3
Čistá změna opravných položek a rezerv přes výkaz zisku a ztráty celkem:	-6,0	0,1	0,1	-5,8
k 31. prosinci 2021	-10,4	-0,2	-0,5	-11,1
k 1. lednu 2022	-10,4	-0,2	-0,5	-11,1
<i>Pohyby opravných položek a rezerv k podrozvahovým pohledávkám přes výkaz zisku a ztráty z důvodu:</i>				
Vznik a akvizice	-13,7	-1,7	0,0	-15,4
Odúčtování	0,2	0,0	0,0	0,2
Změny v úvěrovém riziku	19,9	-0,6	-0,3	19,0
Čistá změna opravných položek a rezerv přes výkaz zisku a ztráty celkem:	6,4	-2,3	-0,3	3,8
k 31. prosinci 2022	-4,0	-2,5	-0,8	-7,3

Analýza pohledávek za klienty ve členění dle úvěrové kvality:

31. prosince 2022			
(mil. Kč) – podniky	Pohledávky brutto	Opravné položky	Pohledávky netto
- Výtečné	8 402,8	-82,2	8 320,6
- Dobré	6 925,9	-103,9	6 822,0
- Dostačující	1 213,2	-29,9	1 183,3
- Pochybné	1 620,2	-261,7	1 358,4
- Selhání	98,6	-0,1	98,5
Pohledávky za podniky celkem	18 260,7	-477,8	17 782,9

31. prosince 2022 (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	7 753,6	641,7	7,5	-79,3	-2,9	0,0	7 674,3	638,8	7,5
- Dobré	5 956,0	966,9	3,1	-75,8	-26,0	-2,1	5 880,2	940,9	1,0
- Dostačující	151,4	1 061,8	0,0	0,0	-29,9	0,0	151,4	1 031,9	0,0
- Pochybné	0,0	0,0	1 620,2	0,0	0,0	-261,7	0,0	0,0	1 358,5
- Selhání	0,0	0,0	98,6	0,0	0,0	-0,1	0,0	0,0	98,5
Pohledávky za podniky celkem	13 861,0	2 670,4	1 729,4	-155,1	-58,8	-263,9	13 705,9	2 611,6	1 465,5

31. prosince 2021

(mil. Kč) – podniky	Pohledávky brutto	Opravné položky	Pohledávky netto
- Výtečné	8 142,0	-60,5	8 081,5
- Dobré	7 403,1	-106,6	7 296,5
- Dostačující	1 522,5	-41,5	1 481,0
- Pochybné	1 869,8	-215,2	1 654,6
- Selhání	209,9	-1,6	208,3
- Nezařazeno	17,8	-0,7	17,1
Pohledávky za podniky celkem	19 165,1	-426,1	18 739,0

31. prosince 2021 (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	7 573,5	568,5	0,0	-44,6	-15,8	0,0	7 528,9	552,7	0,0
- Dobré	6 466,7	931,7	4,7	-72,0	-30,0	-4,7	6 394,7	901,7	0,0
- Dostačující	509,3	1 006,8	6,4	-11,2	-29,9	-0,4	498,1	976,9	6,0
- Pochybné	0,0	0,0	1 869,8	0,0	0,0	-215,2	0,0	0,0	1 654,6
- Selhání	0,0	0,0	209,9	0,0	0,0	-1,6	0,0	0,0	208,3
- Nezařazeno	17,7	0,0	0,1	-0,6	0,0	-0,1	17,2	0,0	0,0
Pohledávky za podniky celkem	14 567,2	2 507,0	2 090,9	-128,4	-75,7	-222,0	14 438,8	2 431,3	1 868,9

31. prosince 2022

(mil. Kč) – domácnosti	Pohledávky brutto	Opravné položky	Pohledávky netto
- Výtečné	6 434,9	-0,6	6 434,3
- Dobré	390,5	-0,3	390,2
- Dostačující	223,7	-0,5	223,2
- Pochybné	57,6	-1,3	56,3
- Selhání	6,2	-0,8	5,4
Pohledávky za domácnostmi celkem	7 112,9	-3,5	7 109,4

31. prosince 2022 (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	6 434,1	0,8	0,0	-0,6	0,0	0,0	6 433,5	0,8	0,0
- Dobré	390,5	0,0	0,0	-0,3	0,0	0,0	390,2	0,0	0,0
- Dostačující	222,9	0,8	0,0	-0,5	0,0	0,0	222,4	0,8	0,0
- Pochybné	44,1	13,5	0,0	-0,1	-1,2	0,0	44,0	12,3	0,0
- Selhání	0,0	0,0	6,2	0,0	0,0	-0,8	0,0	0,0	5,4
Pohledávky za domácnostmi Celkem	7 091,6	15,1	6,2	-1,5	-1,2	-0,8	7 090,1	13,9	5,4

31. prosince 2021

(mil. Kč) – domácnosti	Pohledávky brutto	Opravné položky	Pohledávky netto
- Výtečné	76,4	-0,3	76,1
- Dobré	26,3	-0,1	26,2
- Dostačující	1,9	0,0	1,9
- Selhání	0,4	-0,4	0,0
- Nezařazeno	4054,8	-5,3	4 049,5
Pohledávky za domácnostmi celkem	4 159,8	-6,1	4 153,7

31. prosince 2021	Pohledávky brutto			Opravné položky			Pohledávky netto		
(mil. Kč) – domácnosti	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3
- Výtečné	21,0	55,3	0,0	-0,2	-0,1	0,0	20,8	55,2	0,0
- Dobré	26,3	0,0	0,0	-0,1	0,0	0,0	26,2	0,0	0,0
- Dostačující	1,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1,9	0,0	0,0
- Selhání	0,0	0,0	0,4	0,0	0,0	-0,4	0,0	0,0	0,0
- Nezařazeno	4 048,7	0,9	5,3	-5,2	0,0	-0,1	4 043,5	0,9	5,2
Pohledávky za domácnostmi	4 097,9	56,2	5,7	-5,5	-0,1	-0,5	4 092,4	56,1	5,2
Celkem									

V roce 2021 nebyly pohledávky z retailových hypotečních úvěrů řazeny v rámci kategorizace interního ratingu. Z tohoto důvodu jsou vedeny v kategorii Nezařazeno. V roce 2022 je již pro expozice z retailových úvěrů využíváno interní členění do skupin na základě Credit bureau score.

Pro zmírnění ztrát v případě selhání pohledávek Banka přijímá do zástavy zajištění k pohledávkám (viz Pozn. 26.4).

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). Snížená hodnota je rovněž zohledňována v rámci tvorby opravných položek (viz Pozn. 12). Hodnota zajištění je v průběhu úvěrového vztahu pravidelně posuzována a aktualizována.

Hodnota přijatého zajištění pro pohledávky kategorizované ve Stage 3 je stanovena na základě vnitřní metodiky Banky, a to prostřednictvím diskontování očekávaných peněžních toků zohledňujících možné stresové scénáře dle očekávání Banky, možných ztrát z komerčních výnosů a faktoru času, a to v segmentaci pro jednotlivé skupiny pohledávek dle objemu úvěrových pozic.

K pohledávkám klasifikovaným do Stage 3 se k 31. prosinci 2022 vztahuje 1 558,0 mil. Kč zajištění (k 31. prosinci 2021: 1 951,7 mil. Kč).

Realizovatelnou hodnotu přijatých zástav za úvěry klientům lze analyzovat následovně:

(mil. Kč)	31. prosince 2022	31. prosince 2021
Nemovitosti	19 097,8	13 825,0
Pohledávky a peněžní zajištění	3 448,1	2 737,8
Cenné papíry, obchodní podíly	721,1	606,0
Věci movité	578,9	592,7
Ostatní zajištění	138,5	916,2
Přijaté hodnoty zajištění celkem (viz Pozn. 17)	23 984,5	18 677,6

V roce 2022 byly nuceně restrukturalizovány pohledávky v celkovém objemu 136,0 mil. Kč (rok 2021: 199,8 mil. Kč).

Celková výše částek úvěrů a příslušenství po splatnosti k 31. prosinci 2022 činila 514,5 mil. Kč (31. prosinci 2021: 385,0 mil. Kč).

7. Zůstatky a transakce se spřízněnými stranami

(mil. Kč)	31. prosince 2022	31. prosince 2021
Rozvahová aktiva		
Úvěry a pohledávky z uložených vkladů u členů Skupiny CREDITAS	552,5	318,1
Úvěry členům vedoucího orgánu Banky	7,8	15,3
Dluhopisy emitované členy Skupiny CREDITAS	1 262,3	980,5
Rozvahová aktiva celkem	1 822,6	1 313,9
Rozvahová pasiva		
Závazky z přijatých vkladů od členů Skupiny CREDITAS a ostatních spřízněných stran	1470,3	603,2
Rozvahová pasiva celkem	1470,3	603,2
Výnosy		
Úroky, poplatky z úvěrů a závazkové odměny ze záruk členům Skupiny CREDITAS	18,9	4,2
Úroky a poplatky z úvěrů členům vedoucího orgánu	0,2	0,5
Výnosy z držení dluhopisů emitovaných členy Skupiny CREDITAS	27,9	-2,9
Poplatky a provize za investiční služby jako obchodníka s cennými papíry	35,4	19,6
Čistý zisk z konverzí cizoměnových transakcí členové Skupiny CREDITAS	3,6	0,1
Výnosy z titulu poskytnutých plnění provozní povahy členům Skupiny CREDITAS	2,6	2,7
Výnosy celkem	88,6	24,2
Náklady		
Úroky a poplatky z vkladů členům Skupiny CREDITAS	5,7	0,0
Úroky a poplatky z vkladů členům vedoucího orgánu Banky	0,3	0,0
Náklady z přijatých plnění Bankou od členů Skupiny CREDITAS provozní povahy	53,6	32,3
Náklady celkem	59,6	32,3
Cenné papíry ve správě a administraci a distribuce investičních nástrojů Banky jako obchodníka s cennými papíry		
Hodnoty převzaté do úschovy v rámci poskytování investičních služeb subjektům Skupiny CREDITAS k ultimu období	4 170,1	3 322,1
Objem distribuce investičních nástrojů subjektů Skupiny CREDITAS třetím stranám za období	3 415,9	1 979,1

Veškeré transakce Banky se spřízněnými stranami byly uskutečněny v rámci běžné činnosti a za obdobných podmínek a ve srovnatelných transakcích jako se třetími stranami. V rámci toho jsou zaměstnancům subjektů Skupiny CREDITAS včetně Banky rovněž poskytovány dílčí výhody různých benefitních programů, které se váží ke vkladovým a úvěrovým nástrojům jako např. zaměstnanecké hypotéky nebo běžné účty. 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 2022	31. prosince 2021
Státní dluhopisy ČR přijímané ČNB k refinancování	15 010,5	11 669,3
Bankovní hypoteční zástavní listy	441,1	0,0
- Opravná položka	-0,9	0,0
Korporátní dluhopisy přijaté k obchodování:		
- na burze nebo mimoburzovně v ČR	2 315,4	759,7
- Opravná položka	-85,8	-37,9
Dluhové cenné papíry oceňované AC celkem	17 680,3	12 391,1
Korporátní dluhopisy přijaté k obchodování:		
- na burze nebo mimoburzovně v ČR	743,5	1 181,2
Dluhové cenné papíry oceňované FVTPL celkem	743,5	1 181,2
Investiční akcie	25,8	25,5
Akcie, podílové listy a ostatní podíly FVTPL celkem	25,8	25,5
Cenné papíry celkem	18 449,7	13 597,8

Dluhové cenné papíry oceňované FVTPL byly k 31. prosinci 2022 i 2021 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, hypoteční zástavní listy finančních institucí a korporátní dluhopisy. Korporátní dluhopisy jsou veřejně obchodovatelné, ale nejsou na trzích aktivně obchodovány. Tyto dluhopisy jsou emitovány emitenty, za kterými Banka v rámci své obchodní strategie podstupuje dlouhodobě velké expozice. Banka posuzuje kreditní riziko na těchto dluhových cenných papírech jako velmi nízké a z toho důvodu zařadila tyto dluhové cenné papíry k 31. prosinci 2022 i 2021 v rámci výpočtu ECL do Stage 1. Banka rovněž zprostředkovává prodej dluhopisů těchto emitentů investorům-třetím stranám v rámci výkonu své činnosti jako obchodníka s cennými papíry.

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 2022:

Jméno, sídlo a hlavní předmět podnikání	Počet akcií (ks)	Pořizovací cena (mil. Kč)	Účetní		Společnost celkem	
			hodnota v ekvivalenci (mil. Kč)	Podíl (%)	Vlastní kapitál (mil. Kč)	Základní kapitál (mil. Kč)
CREDITAS Crowdfunding s.r.o.*	x	0,2	0,1	100,0	0,1	0,2
CREDITAS fond SICAV, a.s.	20	2,0	5,3	100,0	5,3	0,0
CREDITAS investiční společnost a.s.	40	4,0	11,4	100,0	11,4	4,0
EKORENT, spol. s r. o.	x	207,1	161,9	100,0	162,3	10,0
Max banka a.s.**	15 395	749,4	1 907,4	90,1	1 991,3	1 708,7
Celkem			2 086,1		2 170,4	1 722,9

* Společnost CREDITAS s.r.o. v roce 2022 změnila název na CREDITAS Crowdfunding s.r.o.

** Banka drží 90,1 % majetkovou účast, ale 100,0 % kontrolní účast, zbylých 9,9 % akcií je drženo přímo subjektem Max banka a.s.

Po posouzení jednotlivých účastí banka vyhodnotila k 31.12.2022 potřebu znehodnocení účasti na společnosti Ekorent, spol. s r. o. o částku 61,7 mil. Kč (k 31.12.2021 nevyhodnotila potřebu snížení hodnoty žádné účasti).

Podíl na ziscích účastí oceňovaných v ekvivalenci k 31.12.2022 činil 1 105,4 mil. Kč, z toho přecenění Max banky a.s. činí 1 158,0 mil. Kč (k 31.12.2021 činil podíl na ziscích účastí oceňovaných v ekvivalenci 7,4 mil. Kč).

K 31. prosinci 2021:

Jméno, sídlo a hlavní předmět podnikání	Počet akcií (ks)	Pořizovací cena (mil. Kč)	Účetní		Společnost celkem	
			hodnota v ekvivalenci (mil. Kč)	Podíl (%)	Vlastní kapitál (mil. Kč)	Základní kapitál (mil. Kč)
CREDITAS s.r.o.	x	0,2	0,1	100,0	0,2	0,2
CREDITAS fond SICAV, a.s.	20	2,0	4,3	100,0	4,3	0,0
CREDITAS investiční společnost a.s.	40	4,0	4,0	100,0	4,0	4,0
EKORENT, spol. s r. o.	x	207,1	212,9	100,0	145,3	10,0
Celkem			221,3		153,8	14,2

Banka v roce 2018 nabyla a od té doby drží 100% majetkový (obchodní) podíl na společnosti CREDITAS s.r.o. (od roku 2022 CREDITAS Crowdfunding s.r.o., IČ 24185299). Nabývací hodnota podílu ve jmenovité hodnotě základního kapitálu 200 tis. Kč činila 160 tis. Společnost nemá žádné zaměstnance a nevyvíjí žádnou obchodní (podnikatelskou) činnost.

Banka v roce 2019 nabyla 100% 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 byl do značné míry založen na využití externích služeb od jiné způsobilé třetí strany, od 1.4.2022 převzala obhospodařování CREDITAS fond SICAV a.s. investiční společnost CREDITAS investiční společnost a.s. Současně je ve společnosti u vybraných činnostech dále využíváno externích služeb od třetí způsobilé strany.

Banka v souvislosti s dalšími záměry rozvoje své činnosti jako obchodníka s cennými papíry v roce 2020 založila „CREDITAS investiční společnost a.s.“. Společnost v roce 2020 požádala ČNB o povolení k výkonu činnosti, které jí po příslušném licenčním správním řízení bylo uděleno 27. prosince 2021. K zápisu (IČ 14258846), a tím i ke vzniku společnosti, došlo 16. února 2022.

Banka k 1. červenci 2021 nabyla 100% majetkový podíl na subjektu EKORENT, spol. s r.o. (IČ 5278288) v pořizovací ceně 207,1 mil. Kč, který odpovídá znalecky zjištěné hodnotě nabytých aktiv a pasív tohoto subjektu. Bance v důsledku tohoto nabytí vznikla dle aplikovaného účetního rámce povinnost sestavovat konsolidovanou účetní závěrku, jelikož Banka není konsolidovanou účetní jednotkou zahrnutou do konsolidačního celku jiné konsolidující osoby, která je konsolidující účetní jednotkou nebo konsolidující zahraniční osobou řídící se právem členského státu Evropské unie. Účetním rámcem přitom nejsou dotčeny povinnosti konsolidované báze Banky a Skupiny CREDITAS dle obezřetnostního rámce (CRR a související).

Banka k 19. září 2022 nabyla 90,097 % majetkovou a 100% kontrolní účast na subjektu Max banka a.s. (IČ 14893649), která do 4. října 2022 působila pod názvem (obchodní firmou) Expobank CZ a.s., kde zbývajícím majetkovým podílem do 100 % je držen daným subjektem, přičemž s takto drženými vlastními akciemi nelze také hlasovat na valných hromadách. Obě banky i nadále fungují samostatně, přičemž své další strategie a plány také koordinují se Skupinou CREDITAS. Strategický záměr budoucího fungování spočívá na konceptu rozvinutí úzké spolupráce obou bank i Skupiny CREDITAS. V obchodní oblasti se zejména jedná o vzájemně komplementární specializaci na jednotlivé segmenty úvěrového financování. V systémové, infrastrukturní a procesní oblasti se zejména cíluje dosažení vzájemných synergických efektů. Jakákoliv dispozice s obchodním závodem banky nebo jeho částí, fúze nebo rozdělení banky nebo převodu jmění na banku jakožto společníka podléhá předchozímu souhlasu ČNB jako orgánu dohledu nad finančním trhem dle ZoB, přičemž v této souvislosti neprobíhá žádné řízení. Na základě dosud činěných a existujících úkonů, strategií a plánů zatím také není důvodné vytvářet žádné rezervy na integraci, restrukturalizaci nebo jiné ztráty či znehodnocení nad rámec současné metody oceňování ekvivalencí viz. Pozn. 2.6. Majetkové účasti ve společnostech s rozhodujícím a podstatným vlivem.

V důsledku tohoto nabytí přistoupila Banka ke změně metody oceňování účastí v dceřiných a přidružených podnicích ekvivalencí, a to na základě vlastního rozhodnutí za účelem zlepšení vypovídací schopnosti účetnictví, přičemž změna metody nevyplývá z nových informací či z nového skutečného stavu. Nová metoda se aplikuje počínaje 1. lednem 2022 na všechny účasti v dceřiných a přidružených podnicích.

Banka pro zohlednění dopadů změny metody a prezentaci informací z ní plynoucích využila Interpretace Národní účetní rady I-29 Opravy chyb, změny v účetních odhadech a změny v účetních metodách a I-30 Srovnatelnost informací za běžné a minulé účetní období v individuální účetní závěrce podnikatelů.

V rámci toho byly také retrospektivně upraveny srovnávací údaje minulého období, jako by příslušná metoda byla aplikována již i v tomto období, přičemž celkový výsledkový efekt změny za rok 2021 činí 7,4 mil. Kč. Změna metody ve srovnávacích údajích k 31. prosinci 2021 se v dotčených účetních položkách projevila následovně:

Položka	Zpětně upravená hodnota dle nové metody (mil. Kč)	Hodnota dle původní metody (mil. Kč)
Účasti v dceřiných a přidružených podnicích k 31. prosinci 2021	221,3	213,2
Nerozdělený zisk z předchozích období k 31. prosinci 2021	341,8	341,1
Zisk k 31. prosinci 2021	29,6	22,2
Výnosy z účastí s rozhodujícím vlivem – ocenění ekvivalencí za účetní období 2021	7,4	0,0

V účetních záznamech období roku 2022 došlo ve vztahu k minulým obdobím z titulu změny metody k zúčtování celkové čisté částky 8,1 mil. Kč, což se promítlo v souvztažném navýšení rozvahových položek Účasti v dceřiných a přidružených podnicích a Nerozdělený zisk předchozích období.

10. Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

10.1. Dlouhodobý nehmotný majetek

(mil. Kč)	Software	Ostatní nehmotný majetek	Nedokončené investice	Celkem
Stav k 1. lednu 2021				
Pořizovací cena	592,7	3,5	18,6	614,8
Oprávky	-371,1	- 1,9	0,0	-373,0
Zůstatková hodnota	221,6	1,6	18,6	241,8
Přehled změn za rok 2021				
Přírůstky	84,2	0,0	7,1	91,3
Úbytky	-0,1	0,0	-15,9	-16,0
Odpisy	-135,4	-0,6	0	-136,0
Změny celkem	-51,3	-0,6	-8,8	-60,7
K 31. prosinci 2021				
Pořizovací cena	676,5	3,5	9,8	689,8
Oprávky	-506,2	-2,5	0,0	-508,7
Zůstatková hodnota	170,3	1,0	9,8	181,1
Přehled změn za rok 2022				
Přírůstky	121,0	0,0	11,0	132,0
Odpisy	-111,3	-0,6	0,0	-111,9
Změny celkem	9,7	-0,6	11,0	20,1
K 31. prosinci 2022				
Pořizovací cena	797,5	3,5	20,8	821,8
Oprávky	-617,5	-3,1	0,0	-620,6
Zůstatková hodnota	180,0	0,4	20,8	201,2

10.2. Provozní dlouhodobý hmotný majetek

(mil. Kč)	Technické zhodnocení majetku v nájmu	Zařízení	Soubory drobného nábytku a vybavení	Nedokončené investice	Ostatní	Celkem
Stav k 1. lednu 2021						
Pořizovací cena	136,8	99,8	9,9	1,0	22,8	270,3
Oprávky	-8,7	-58,9	0,0	0,0	-14,5	-82,1
Zůstatková hodnota	128,1	40,9	9,9	1,0	8,3	188,2
Přehled změn za 2021						
Přírůstky	16,9	23,3	10,6	0,0	142,5	193,3
Úbytky	-3,9	-0,5	-0,2	-0,1	-0,1	-4,8
Odpisy a amortizace	-3,6	-18,8	-9,0	0,0	-4,5	-35,9
Změny celkem	9,4	4,0	1,4	-0,1	137,9	152,6
Stav k 31. prosinci 2021						
Pořizovací cena	149,5	122,3	11,3	0,9	164,7	448,7
Oprávky	-12,0	-77,4	0,0	0,0	-18,5	-107,9
Zůstatková hodnota	137,5	44,9	11,3	0,9	146,2	340,8
Přehled změn za 2022						
Přírůstky	0,5	7,4	3,0	0,0	8,0	18,9
Úbytky	0,0	0,0	0,0	-0,8	-0,8	-1,6
Odpisy a amortizace	-3,8	-14,5	-6,5	0,0	-3,8	-28,6
Změny celkem	-3,3	-7,1	-3,5	-0,8	3,4	-11,3
Stav k 31. prosinci 2022						
Pořizovací cena	150,0	128,5	7,8	0,1	167,5	453,9
Oprávky	-15,8	-90,7	0,0	0,0	-17,9	-124,4
Zůstatková hodnota	134,2	37,8	7,8	0,1	149,6	329,5

Zůstatková hodnota práv k užívání z pronájmů (viz Pozn. 10.3) k 31. prosinci 2022 dále činila 414,5 mil. Kč (2021: 412,2 mil. Kč).

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

(mil. Kč)	31. prosince 2022		
	Brutto	Oprávky	Netto
Budovy a stavby	624,2	-229,6	394,6
Zařízení a inventář	13,0	-2,6	10,4
Motorová vozidla	13,7	-10,6	3,1
Ostatní	7,8	-1,4	6,4
Aktiva z práva užívání celkem	658,7	-244,2	414,5

(mil. Kč)	31. prosince 2021			1. ledna 2021
	Brutto	Oprávky	Netto	Netto
Budovy a stavby	555,9	-155,3	400,6	197,0
Zařízení a inventář	10,7	-1,0	9,7	2,5
Motorová vozidla	14,4	-7,3	7,1	8,7
Ostatní	7,6	-0,6	7,0	8,9
Aktiva z práva užívání celkem	588,6	-164,2	424,4	217,1

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,
- použití operativního leasingu pro leasing se zbývajícím nájemní dobou kratší než 12 měsíců, tzv. krátkodobý leasing,
- použití operativního leasingu pro leasingy, jejichž podkladové aktivum má nízkou hodnotu a při kterém tudíž není právo k užívání vykázano,
- 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 aplikovaná na závazky z leasingu byla po období roku 2019 stanovena ve výši 1,182 % p.a., po období roku 2020 ve výši 1,618 % p.a., v roce 2021 0,744 % p.a. a pro rok 2022 byla stanovena ve výši 1,83 %.

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.

S ohledem na jednotlivou i celkovou nevýznamnost se v rámci závěrky k leasingům neuvádějí určité rozváděcí informace. Konkrétně se jedná o odpisy práva užívání s rozpadem na skupiny aktiv, náklady na krátkodobé nájem a na leasingy, jejichž podkladové aktivum má nízkou hodnotu, celkový peněžní tok z pronájmů v daném roce, a přírůstky, vyřazení a transfery položek práva užívání dle jednotlivých skupin aktiv, a členění leasingových závazků dle pásem splatnosti.

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

(mil. Kč)	Časové rozlišení		
	Práva k užívání z pronájmů	Závazky z pronájmů	závazků z pronájmů
K 1. lednu 2021	217,1	218,3	1,1
Nové leasingy, modifikace a čistá změna závazků	277,2	202,9	2,1
Odpisy	-69,9	0,0	0,0
K 31. prosinci 2021	424,4	421,2	3,2
Nové leasingy, modifikace a čistá změna závazků	78,2	-10,0	2,2
Odpisy	-88,1	0,0	0,0
K 31. prosinci 2022	414,5	411,2	5,4

Úrokové náklady (viz Pozn. 20) plynoucí z výše uvedené metody zachycování leasingů činily v roce 2022 celkem 3,7 mil. Kč (rok 2021: 2,8 mil. Kč).

Aktiva z práva k užívání jsou oceněna hodnotou rovnající se závazku z leasingu snižená o částku všech předplacených nebo časově rozlišených leasingových plateb vykázaných v rozvaze k 31. prosinci 2022 a 2021. 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)	2022	2021
Odpisy dlouhodobého hmotného majetku	22,1	26,9
Odpisy dlouhodobého nehmotného majetku	111,9	136,0
Odpisy práv užívání dle IFRS 16 (viz Pozn. 10.3)	88,1	69,9
Odpisy celkem	222,1	232,8
Amortizace souborů nábytků a vybavení s jednotkovou cenou nižší než 40 tis. Kč	6,5	9,0
Odpisy a amortizace celkem	228,6	241,8

11. Ostatní aktiva a náklady příštích období

(mil. Kč)	31. prosince 2022	31. prosince 2021
Investiční zálohy*	130,0	0
Odložená daňová pohledávka (viz Pozn. 25)	115,6	11,3
Kladná reálná hodnota derivátů (viz. Pozn. 2.10)	110,5	59,7
Pohledávky z titulu převodů klientů a přijaté neurčité platby	53,4	16,3
Zálohy a přeplatek daně z příjmu (viz Pozn. 25)	37,0	69,5
Poskytnuté provozní zálohy	27,5	21,5
Pohledávky z činností banky jako OCP	9,8	2,8
Poskytnuté zajištění pro operace z platebních karet klientů	6,9	6,7
Pohledávka z leasingu IFRS 16	0,7	0,1
Kladná hodnota z přecenění spotových pozic (viz. Pozn. 2.9)	0,4	0,1
Ostatní aktiva	5,2	1,8
Ostatní aktiva celkem	497,0	189,8
Ostatní náklady příštích období	29,3	25,5
Náklady příštích období	29,3	25,5

* Zahrnuje zálohu na akvizici GALAP INVESTMENT s.r.o. (viz Pozn. 28).

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
K 31. prosinci 2020	419,7	10,4	430,1
Tvorba	567,9	69,8	637,7
Rozpuštění	-550,3	-66,2	-616,5
Ostatní vč. kurzových rozdílů	-5,1	0,0	-5,1
K 31. prosinci 2021	432,2	14,0	446,2
Tvorba	560,9	70,7	631,7
Rozpuštění	-509,4	-74,0	-583,4
Ostatní vč. kurzových rozdílů	-2,5	0,0	-2,5
K 31. prosinci 2022	481,2	10,7	492,0

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

(mil. Kč)	Opravné položky	Celkem
K 31. prosinci 2020	0,3	0,3
Tvorba	38,2	38,2
Rozpuštění	-0,6	-0,6
K 31. prosinci 2021	37,9	37,9
Tvorba	57,2	57,2
Rozpuštění	-8,0	-8,0
Ostatní vč. kurzových rozdílů	-0,3	-0,3
K 31. prosinci 2022	86,8	86,8

V roce 2022 byly odepsány pohledávky v celkové výši 0,2 mil. Kč (2021: 0,0 mil. Kč). Bance v období za rok 2022 vznikly ztráty z postoupení a převodu pohledávek ve výši 0,3 mil. Kč, přičemž v této souvislosti nebyly rozpuštěny žádné opravné položky (2021: žádné ztráty z postoupení a převodu pohledávek, přičemž v této souvislosti nebyly ani rozpuštěny žádné opravné položky).

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

(mil. Kč)	31. prosince 2022	31. prosince 2021
Závazky vůči družstevním záložnám	0,3	2,2
Přijaté úvěry od komerčních bank	55,9	36,3
Závazky vůči bankám a DZ celkem	56,2	38,5

14. Závazky vůči klientům

(mil. Kč)	31. prosince 2022	31. prosince 2021
Závazky vůči klientům		
- termínové vklady	22 654,0	9 778,5
- úsporné vklady vč. vkladů na spořicí účtech a vkladních knížkách	47 377,2	37 831,3
- běžné účty	15 926,7	8 518,6
Závazky vůči klientům celkem	85 957,9	56 128,4
Podřízené termínové vklady klientů	1 966,9	1 202,1
Podřízené závazky celkem	1 966,9	1 202,1

Na vklady fyzických a právnických osob u Banky (mimo podřízených vkladů) se vztahuje pojištění vkladů dle pravidel ZoB a souvisejících právních předpisů a Banka za tímto účelem řádně odvádí stanovené příspěvky do Garančního systému finančního trhu (viz Pozn. 23).

Veškeré podřízené vklady byly sjednány v průběhu let 2020 – 2022. Banka nabízí tyto vklady se smluvními dobami splatnosti 5, 6, 7 a 10 let s pevnými úrokovými sazbami. Banka má právo podřízené vklady se smluvními dobami splatnosti 6, 7 a 10 let předčasně umořit po 5 letech, při splnění k tomu stanovených podmínek dle CRR. 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. 26.2). 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. Podřízené vklady rovněž splňují kritéria pro uznání jako tzv. způsobilý závazek (MREL) pro případ řešení krize dle ustanovení zákona č. 374/2015 Sb., o ozdravných postupech a řešení krize na finančních trhu.

15. Ostatní pasiva a Výnosy a výdaje příštích období

(mil. Kč)	31. prosince 2022	31. prosince 2021
Závazek z leasingu IFRS 16	411,2	421,2
Závazek z titulu daně z příjmů za zdaňovací období (viz Pozn. 25)	100,6	0,0
Závazky z titulu převodů klientů a přijaté neurčité platby	100,2	46,9
Dohadné účty pasivní	65,6	45,7
Srážková daň z připsaných úroků	44,4	9,4
Závazky vůči dodavatelům	37,2	18,4
Záporná reálná hodnota derivátů (viz Pozn. 2.10)	27,0	4,2
Závazky vůči zaměstnancům	22,9	20,3
Zdravotní a sociální pojištění	12,0	10,4
Daň ze závislé činnosti	3,0	2,9
Záporná hodnota z přecenění spotových pozic (viz Pozn. 2.9)	0,6	0,1
Vypořádací účty finančních trhů	0,0	12,4
Ostatní závazky z běžné činnosti	11,7	2,5
Ostatní pasiva celkem	836,4	594,4
Časové rozlišení závazků z leasingů IFRS 16 (viz Pozn. 10.3)	5,4	4,9
Výnosy příštích období z inkasovaných poplatků	0,7	0,5
Výnosy a výdaje příštích období celkem	6,1	5,4

Banka neměla k 31. prosinci 2022 ani 2021 žádné závazky po splatnosti vůči finančním orgánům, orgánům sociálního zabezpečení, zdravotním pojišťovnám ani Garančnímu systému finančního trhu.

Dohadné účty pasivní v roce 2021 zahrnovaly také odloženou úplatu za nabytí majetkového podílu na EKORENTU v hodnotě 15,1 mil. Kč, jejíž přiznání bývalému podílníkovi EKORENTU je podmíněno naplněním smluvně stanovených výkonnostních kritérií. Tato hodnota je zároveň součástí pořizovací ceny za nabytí podílu Bankou (viz Pozn. 9).

16. Vlastní kapitál a rozdělení zisku

16.1. Vlastní kapitál

(mil. Kč)	31. prosince 2022	31. prosince 2021
Základní akciový kapitál*	3 202,8	3 202,8
Ostatní kapitálové fondy	644,1	636,0
Emisní ážio	95,9	95,9
Rezervní fond	135,2	130,2
Rizikový fond	137,0	132,0
Nerozdělený hospodářský výsledek minulých období	353,2	341,8
Hospodářský výsledek běžného období	1 609,4	29,6
Vlastní kapitál celkem	6 177,5	4 568,3

* Hodnoty se rovněž zapisují do Obchodního rejstříku.

Veškerý základní kapitál byl plně splacen.

K 31. prosinci 2022 i 2021 byl základní kapitál představován celkem 55 569 426 ks akcií na jméno v zaknihované podobě, každá ve jmenovité hodnotě 57,635 168 Kč.

Banka k 31. prosinci 2022 ani 31. prosinci 2021 Banka nedržela žádné vlastní akcie ani je v průběhu období nenabývala.

Na základě příslušného uděleného souhlasu ČNB pan Pavel Hubáček, který k 31. prosinci 2020 přímo držel na Bance majetkový podíl ve výši 97,97 %, převedl k 10. únoru 2021 veškerý svůj majetkový podíl na subjekt CREDITAS B.V., který je jím 100 %ně přímo vlastněn a ovládán, a který je nejvýše postavenou právní osobou v rámci Skupiny CREDITAS. Skupina CREDITAS se v důsledku této změny stala finanční holdingovou osobou dle CRR. CREDITAS B.V. následně v souladu s příslušnými právními předpisy provedl v roce 2021 vytěsnění zbývajících minoritních akcionářů a stal se tak jediným akcionářem Banky, což byl i stav k 31. prosinci 2022. Ovládající osobou Banky i Skupiny CREDITAS je nadále pan Pavel Hubáček.

Ostatní kapitálové fondy zahrnují kladný oceňovací rozdíl z titulu změny právní formy na akciovou společnost (přeměny družstevní záložny na banku) a dopad změny metodiky oceňování majetkových účastí v dceřiných a přidružených společnostech ekvivalenční metodou.

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 2021 a návrh na rozdělení zisku 2022 byl valnou hromadou schválen následovně:

(mil. Kč)	Návrh 2022	Skutečnost 2021
Příděl do rezervního fondu	15,0	5,0
Příděl do rizikového fondu	15,0	5,0
Převod do nerozděleného zisku	1 579,4	19,6
Zisk za účetní období celkem	1 609,4	29,6

17. Podrozvahové položky

Podrozvahové položky jsou členěny následovně:

(mil. Kč)	31. prosince 2022	31. prosince 2021
Podrozvahová aktiva		
Poskytnuté záruky	58,1	142,6
Nevyčerpané rámce kontokorentních úvěrů	61,6	105,0
Poskytnuté přísliby úvěrů	2 438,8	4 598,6
Poskytnuté zástavy	91,6	102,4
Pohledávky z derivátů (viz Pozn. 2.10, 11, 15)	8 157,0	3 625,4
Pohledávky ze spotových operací (viz Pozn. 2.9, 11 a 15)	420,9	107,0
Podrozvahová aktiva celkem	11 227,9	8 681,0

(mil. Kč)	31. prosince 2022	31. prosince 2021
Podrozvahová pasiva		
Přijaté zástavy a zajištění (viz Pozn. 6.2)	24 040,4	18 713,9
Kolaterál přijatý v REPO obchodech	42 634,0	23 367,0
Závazky z derivátů (viz Pozn. 2.10, 11, 15)	8 037,1	3 546,9
Závazky ze spotových operací (viz Pozn. 2.9, 11 a 15)	421,3	107,0
Evidence majetku zákazníků v rámci poskytování investičních služeb	7 811,1	6 060,3
Hodnoty převzaté do úschovy v rámci poskytování investičních služeb	7 052,0	5 168,6
Podrozvahová pasiva celkem	89 995,9	56 963,7

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 2022	31. prosince 2021
Zajištění operací a expozic na finančních trzích	84,1	95,1
Zajištění transakcí a expozic z platebních karet klientů	6,9	6,7
Ostatní zajištění provozní povahy	0,6	0,6
Zatížená aktiva celkem	91,6	102,4

Analýza úvěrových příslibů na základě úvěrové kvality a ratingových stupňů k 31. prosinci 2022 a 2021 je následující:

31. prosince 2022				
(mil. Kč)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkem
Vydané finanční záruky				
- Výtečné	24,1	0,0	0,0	24,1
- Dobré	1,0	28,0	0,0	29,0
- Dostačující	0,0	5,0	0,0	5,0
Brutto hodnota (podrozvaha)	25,1	33,0	0,0	58,1
Rezerva na finanční záruky	-0,2	-2,0	0,0	-2,2
Úvěrové přísliby				
- Výtečné	1 583,7	2,3	0,0	1 586,0
- Dobré	588,9	114,4	0,0	703,3
- Dostačující	105,8	0,5	0,0	106,3
- Pochybné	23,8	5,0	14,5	43,3
Brutto hodnota (podrozvaha)	2 302,2	122,2	14,5	2 438,9
Rezerva na úvěrové přísliby	-6,9	-1,6	0,0	-8,5

31. prosince 2021				
(mil. Kč)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkem
Vydané finanční záruky				
- Výtečné	37,6	0,0	0,0	37,6
- Dobré	81,0	8,0	0,0	89,0
- Dostačující	1,0	15,0	0,0	16,0
Brutto hodnota (podrozvaha)	119,6	23,0	0,0	142,6
Rezerva na finanční záruky	-2,7	-1,7	0,0	-4,4
Úvěrové přísliby				
- Výtečné	480,5	50,0	0,0	530,5
- Dobré	787,3	49,1	0,0	836,4
- Dostačující	49,1	9,8	0,0	58,9
- Pochybné	0,0	0,0	36,5	36,5
- Nehodnoceno	3 241,3	0,0	0,0	3 241,3
Brutto hodnota (podrozvaha)	4 558,2	108,9	36,5	4 703,6
Rezerva na úvěrové přísliby	-9,2	-0,4	0,0	-9,6

18. Výnosy z úroků a podobné výnosy

(mil. Kč)	2022	2021
Úrokové výnosy z úvěrů a pohledávek v AC	1 205,7	937,9
Úrokové výnosy z úvěrů a vkladů u bank v AC	2 357,0	242,3
Úroky z dluhových cenných papírů v FVTPL (viz Pozn. 2.11)	47,2	104,4
Úroky z dluhových cenných papírů v AC	359,2	130,1
Výnosy z úroků a podobné výnosy celkem	3 969,2	1 414,7

Za rok 2022 bylo do výnosů zahrnuto 0,2 mil. Kč nesplacených úroků z nevýkonných úvěrů (2021: 0,4 mil. Kč).

19. Výnosy z poplatků a provizí

(mil. Kč)	2022	2021
Poplatky a provize z finančních činností	34,3	17,8
Poplatky a provize za poskytnuté investiční služby*	57,8	35,4
Výnosy z poplatků a provizí celkem	92,1	53,2

* 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

(mil. Kč)	2022	2021
Úrokové náklady z přijatých vkladů	2 521,4	484,4
Úrokové náklady práv užívání dle IFRS 16 (viz Pozn. 10.3)	3,7	2,8
Náklady na úroky celkem	2 525,1	487,2
Bankovní poplatky	50,9	35,6
Ostatní náklady na poplatky, provize a zprostředkování	6,5	2,2
Náklady na poplatky a provize celkem	57,5	37,8

21. Zisk z finančních operací a výnosy z akcií

(mil. Kč)	2022	2021
Výnosy z akcií – přijaté dividendy	0,8	0,0
Dividendové výnosy celkem	0,8	0,0
Čistý zisk (+) / ztráta (-) z cenných papírů FVTPL vč. jeho přecenění na reálnou hodnotu*	-77,4	-47,2
Čistá ztráta (-) / zisk (+) z přecenění měnových derivátů na reálnou hodnotu (viz Pozn. 2.10, 11, 15)	28,0	12,7
Čistý zisk z konverzí a přecenění cizích měn	232,5	78,4
Čistý zisk z finančních operací celkem	183,0	43,9
Čistý zisk z finančních operací a dividendové výnosy celkem	183,8	43,9

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

22. Ostatní provozní výnosy

(mil. Kč)	2022	2021
Výnosy z pronájmu	2,9	3,6
Výnosy z prodeje hmotného a nehmotného majetku (viz Pozn. 10)	2,7	0,3
Ostatní výnosy	5,5	3,3
Ostatní provozní výnosy celkem	11,1	7,2

23. Ostatní provozní náklady

(mil. Kč)	2022	2021
Příspěvky do Garančního systému / Fondu pojištění vkladů	48,9	50,9
Náklady z titulu úbytků hmotného a nehmotného majetku	0,8	4,8
Dary a ostatní náklady na obecně prospěšné účely	16,7	0,0
Ztráty z titulu postoupených a náklady z odepsaných pohledávek a exekucí (viz Pozn. 12)	0,5	0,0
Ostatní náklady	1,9	2,3
Ostatní provozní náklady celkem	68,7	58,0

Položka Příspěvky do Garančního systému / Fondu pojištění vkladů byla v roce 2022 vyčleněna ze Správních nákladů (Pozn. 24) do Ostatních provozních nákladů. Adekvátně byly upraveny i hodnoty roku 2021.

24. Správní náklady

Správní náklady jsou představovány následujícími položkami:

(mil. Kč)	2022	2021
Personální náklady	439,1	344,2
Náklady na IT	99,0	94,4
Propagace, marketing	86,7	67,0
Náklady na provoz nemovitostí	28,7	28,3
Hovorné, Internet, poštovné	18,1	14,8
Právní a notářské služby, poradenství	16,5	13,9
Auditorské a ověřovací služby	13,4	6,8
Nepříjmové daně a poplatky	8,5	8,0
Reprezentace, drobné rekl. předměty	7,9	4,1
Náklady na vozový park	5,8	3,1
Cestovné, ubytování	3,7	1,9
Náklady na ostatní provoz	35,7	29,1
Správní náklady celkem	763,3	615,6

Náklad za ověřování řídicího a kontrolního systému společností PwC ve výši 2,2 mil. Kč zahrnuje Banka do správních nákladů roku 2023.

Od roku 2022 Banka účtuje náklady pro položku Auditorské a ověřovací služby na akruální bázi.

V roce 2022 došlo ke změně klasifikace správních nákladů z důvodu zlepšení vypovídací schopnosti výkazů. Adekvátně byly upraveny i hodnoty roku 2021.

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

(mil. Kč)	2022	2021
Mzdy a odměny	325,8	258,9
Sociální náklady a zdravotní pojištění	107,0	84,4
Ostatní náklady	6,0	0,9
Celkem	438,7	344,2

Z toho:

Řídicí orgány

(mil. Kč)	2022	2021
Mzdy a odměny	14,6	15,3
Sociální náklady a zdravotní pojištění	3,4	3,7
Celkem	18,0	19,0

Kontrolní orgány

(mil. Kč)	2022	2021
Mzdy a odměny	3,5	1,9
Sociální náklady a zdravotní pojištění	1,0	0,6
Celkem	4,5	2,5

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

Statistika zaměstnanců a členů volených orgánů:

	31. prosince 2022	31. prosince 2021
Počet zaměstnanců k datu	460	414
Členové volených orgánů:		
- Řídící orgány	4*	5
- Kontrolní orgány	3	3

* V období prvních pěti měsíců roku 2022 mělo představenstvo 5 členů.

Počet zaměstnanců představuje přepočtený stav (do roku 2021 byl uváděn evidenční stav zaměstnanců včetně zaměstnanců na mateřské nebo rodičovské dovolené: celkem 459 zaměstnanců, z toho řídící orgány 5, kontrolní orgány 3).

25. Daň z příjmů

Daňový náklad zahrnuje:

(mil. Kč)	2022	2021
Daňový náklad (+) / kredit (-) daně z příjmů	116,0	-0,4
Odložený daňový náklad (+) / kredit (-)	-104,3	-2,0
Daňový náklad celkem	11,7	-2,4

Daňový náklad daně z příjmů byl určen následovně:

(mil. Kč)	2022	2021
Zisk před zdaněním	1 621,1	19,8
Změna stavu nedaňových opravných položek a rezerv, odpisy a ztráty z pohledávek (viz Pozn. 12)	98,3	58,8
Položky úroků a odpisů dle konvence IFRS 16	0,0	0,1
Náklady nezahrnované do základu daně	35,0	13,1
Výnosy podléhající zvláštní sazbě daně u zdroje (srážková daň)	-0,8	0,0
Výnosy nezahrnované do základu daně	-118,9	-119,7
Přecenění majetkových účastí metodou ekvivalence	-1 105,4	0,0
Daňový základ běžného období	529,3	-27,9
Daňový náklad po aplikaci 19 % daně	100,6	0,0
Rozdíl skutečného daňového nákladu minulého období	15,4	-0,4
Výsledný daňový náklad	116,0	-0,4
Daňová ztráta po aplikaci 19 % daně	0,0	-5,3

Náklad daně z příjmů je stanoven jako nejlepší možný odhad vedení Banky k datu sestavení účetní závěrky. Skutečná výše daňové povinnosti za zdaňovací období, kterým je kalendářní rok, je určována na základě sestavení přiznání daně z příjmů právnických osob v příslušné zákonné lhůtě do 30. června následujícího roku. Skutečný daňový náklad Banky za zdaňovací období roku 2021 činil 15,4 mil. Kč. Banka v průběhu daňového období hradí platby záloh, které se započítávají proti splatné daňové povinnosti při podání daňového přiznání. Daňovou ztrátu lze uplatnit v následujících pěti letech po roce, kdy byla ztráta vyměřena, nebo zpětně za dva bezprostředně předcházející roky.

Odloženou daň lze analyzovat následovně:

(mil. Kč)	Zaúčtovaná	Nezaúčtovaná
Odložená daňová pohledávka		
Stav k 31. prosinci 2020 - opravné položky k úvěrům	9,3	72,4
Změna stavu 2021	2,0	8,3
Stav k 31. prosinci 2021 - opravné položky k úvěrům	11,3	80,7
Změna stavu 2022 - opravné položky k úvěrům	80,1	-80,7
Změna stavu 2022 - opravné položky k dluhopisům	16,5	0,0
Změna stavu 2022 - oprávký DHM	0,5	0,0
Změna stavu 2022 - rezerva na bonusy, ostatní pasiva	5,1	0,0
Změna stavu 2022 - rezervy k OP	2,1	0,0
Stav k 31. prosinci 2022	115,6	0,0

Část potenciální dodatečné odložené daňové pohledávky k 31. prosince 2021 ve výši 80,7 mil. Kč nebyla zaúčtována, protože její uplatnění v budoucnosti nebylo shledáno jako pravděpodobné. Při jejím výpočtu byla použita sazba daně z příjmu 19 %.

26. Řízení rizik

26.1. Systém řízení rizik

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

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

Maximální míru podstupovaných rizik banka definuje prostřednictvím systému limitů, který je popsán v dokumentu Risk Appetite Statement.

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.

26.2. 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 stanoví Bance v rámci standardního přezkumu a hodnocení SREP („Supervisory Review Evaluation Process“) dodatečný kapitálový požadavek dle tzv. Pilíře 2. Výše tohoto požadavku počínaje 1. lednem 2020 činila 4,3 % a počínaje 1. květnem 2021 činí 6,7 %. Dodatečný požadavek je Banka povinna krýt minimálně z 56,25 % kmenovým kapitálem Tier 1 (CET1) a ze 75 % kapitálem Tier 1.

ČNB dále v rámci výše uvedeného procesu přezkumu a vyhodnocování za rok 2021 posoudila potřebu stanovení pokynu k držení dodatečného kapitálu (Pillar 2 Guidance, dále jen „P2G“). V případě Banky byla identifikována potřeba stanovení P2G ve výši 1 % a Banka ji na základě žádoucího přístupu jejího naplňování ve svých plánech, limitech a kontrolních ukazatelích zohledňuje počínaje březnem 2022.

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 na čtvrtletní bázi. Při zvyšování sazby či ponechání sazby na stávající úrovni se zpravidla dává roční lhůta před vstupem sazby v platnost. Tuto lhůtu může ČNB ve výjimečných případech (zdůvodněných existencí vysoké úrovně systémových rizik) i zkrátit. V případě snižování sazby může ČNB vyhlásit novou sazbu vstupující v platnost bez prodloužení. Počínaje 1. červencem 2020 byla pro tuto rezervu platná sazba 0,50 %, a to až do 30. června 2022. Počínaje 1. červencem 2022 byla sazba zvýšena na 1,00 % a k 1. říjnu 2022 na 1,50 %. Počínaje 1. lednem 2023 je sazba stanovena na 2,00 % a počínaje 1. dubnem 2023 na 2,50 %.

Sesouhlasení položek kapitálu dle Nařízení EU č. 575/2013 na kapitál a rozvahu Banky dle aplikovaného účetního rámce je provedeno následovně:

(mil. Kč)	31. prosince 2022	31. prosince 2021
Základní akciový kapitál	3 202,8	3 202,8
Ostatní kapitálové fondy	644,1	636,0
Emisní ážio	95,9	95,9
Rezervní fond	135,2	130,2
Rizikový fond	137,0	132,0
Nerozdělený zisk minulých let	353,2	341,8
Zisk běžného období *	1 609,4	0,0
Dodatečná úprava ocenění AVA dle čl. 34 a 105 Nařízení EU 575/2013 (CRR)	-0,9	-1,3
Nedostatečné krytí pro nevýkonné expozice	-55,2	-18,0
IFRS9 addback dle čl. 473a Nařízení EU 575/2013 (CRR)	109,0	92,9
Odpočet nehmotných aktiv	-21,2	-10,8
Kmenový kapitál Tier 1 (CET 1) celkem	6 209,2	4 601,5
Kapitál Tier 1 celkem	6 209,2	4 601,5
Podřízené vklady (viz Pozn. 14)	1 966,9	1 202,1
Umořování dle čl. 64 Nařízení EU 575/2013 (CRR)	-191,1	-59,9
Kapitál Tier 2 celkem	1 775,8	1 142,2
Regulatorní kapitál celkem	7 985,0	5 743,7

* 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:

(mil. Kč)	31. prosince 2022	31. prosince 2021
Rizikově vážené expozice pro úvěrové riziko, riziko protistrany a rozmělnění		
- Expozice vůči institucím	1 407,7	203,1
- Expozice vůči podnikům	10 488,1	10 067,9
- Expozice zajištěné nemovitostmi	4 396,8	2 955,1
- Expozice v selhání	767,6	860,1
- Vysoce rizikové expozice podle čl. 128 CRR	7 388,2	9 520,4
- Expozice ve fondech kolektivního investování	25,8	25,5
- Akcie	2 086,1	213,2
- Ostatní expozice	1 585,1	1 119,1
Rizikově vážené expozice pro úvěrové riziko při STA celkem	28 145,5	24 964,4
Rizikové expozice pro operační riziko – přístup BIA	1 985,8	1 832,3
Rizikové expozice pro úpravy ocenění o úvěrové riziko při STA	41,5	29,9
Rizikově vážené expozice celkem	30 172,8	26 826,6

Kapitálové požadavky jsou stanoveny následovně:

(mil. Kč)	31. prosince 2022	31. prosince 2021
Kapitálové požadavky k úvěrovému riziku při standardizovaném přístupu („STA“) k:		
- Expozicím vůči institucím	112,6	16,3
- Expozicím vůči podnikům	839,1	805,4
- Expozice zajištěné nemovitostmi	351,7	236,4
- Expozicím v selhání	61,4	68,8
- Vysoce rizikové expozice podle čl. 128 CRR	591,1	761,6
- Expozice ve fondech kolektivního investování	2,1	2,0
- Akcie	166,9	17,1
- Ostatním expozičním	126,8	89,5
Kapitálové požadavky k úvěrovému riziku při STA celkem	2 251,6	1 997,1
Kapitálové požadavky k operačnímu riziku – přístup BIA	158,9	146,6
Kapitálové požadavky k úpravám o úvěrové riziko při STA	3,3	2,4
Kapitálové požadavky celkem	2 413,8	2 146,1

Kapitálové poměry jsou prezentovány následovně:

	31. prosince 2022	31. prosince 2021
Kmenový kapitál Tier 1	20,58%	17,15 %
Kapitál Tier 1	20,58%	17,15 %
Celkový kapitál	26,46%	21,41 %

Banka má dále 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 včetně koncentrace velkých expozic, riziku oborové koncentrace, koncentrace dle forem splácení, riziku úrokovému a tržnímu, likvidity, volatility dluhopisového portfolia 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.

26.3. Poměrové ukazatele

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

	31. prosince 2022	31. prosince 2021
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	2,026 %	0,034 %
Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE)	31,969 %	0,494 %
Aktiva na jednoho zaměstnance*	206,5 mil. Kč	151,0 mil. Kč
Správní náklady na jednoho zaměstnance* (viz Pozn. 24)	1,7 mil. Kč	1,5 mil. Kč
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance*	3,5 mil. Kč	0,1 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.

26.4. 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 nevěře 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 se 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 angažovaností. 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 náklady za úvěrové riziko ale i náklad na kapitál, náklady financování a úrokového rizika. 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 2022 a 2021.

31. prosince 2022:

Hodnocení úvěrového rizika	Stupeň interního ratingového modelu	Odpovídající základní 12M PD interval
Výtečný	[3 – 7]	1,05 % - 3,29 %
Dobrý	[8 – 10]	3,30 % - 19,81 %
Dostačující	[11]	19,82 % - 99,99 %
Pochybný	[12]	100,00 %
Selhání	[13 – 15]	100,00 %

31. prosince 2021:

Hodnocení úvěrového rizika	Stupeň interního ratingového modelu	Odpovídající základní 12M PD interval
Výtečný	[3 – 7]	1,05 % - 3,29 %
Dobrý	[8 – 10]	3,30 % - 19,81 %
Dostačující	[11]	19,82 % - 99,99 %
Pochybný	[12]	100,00 %
Selhání	[13 – 15]	100,00 %

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 naběhlé hodnotě (AC).

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 soustavně monitoruje riziko koncentrace velkých angažovaností, riziko koncentrace oborové (segmentové) a riziko koncentrace dle forem splácení.

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 v případě úvěrů s jednou velkou splátkou na konci.

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

31. prosince 2022 (mil. Kč)	Tuzemsko	Ostatní země EU	Země mimo EU	Celkem
Aktiva netto				
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 576,4	0,0	0,0	1 576,4
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	46 535,8	0,0	0,0	46 535,8
Pohledávky za klienty	21 310,5	3 567,7	14,1	24 892,3
Cenné papíry	18 025,3	424,4	0,0	18 449,7
Ostatní aktiva	3 557,6	0,0	0,0	3 557,6
Aktiva celkem	91 005,6	3 992,0	14,1	95 011,8

31. prosince 2021 (mil. Kč)	Tuzemsko	Ostatní země EU	Země mimo EU	Celkem
Aktiva netto				
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	920,3	0,0	0,0	920,3
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	23 757,4	0,0	0,0	23 757,4
Pohledávky za klienty	19 342,5	3 547,3	2,9	22 892,7
Cenné papíry	13 597,8	0,0	0,0	13 597,8
Ostatní aktiva	1 382,9	0,0	0,0	1 382,9
Aktiva celkem	59 000,9	3 547,3	2,9	62 551,1

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

Členění pohledávek za klienty dle jednotlivých hlavních odvětví je následující:

(mil. Kč)	31. prosince 2022	31. prosince 2021
Činnosti v oblasti nemovitostí	7 738,5	7 354,00
Peněžnictví a pojištnictví	5 925,2	5 857,20
Fyzické osoby nepodnikající	7 098,3	4 067,10
Velkoobchod a maloobchod	1 380,4	1 769,60
Výroba a rozvod elektřiny, plynu, tepla a klimatizovaného vzduchu	885,7	922,3
Vědecká a technická činnost	204,1	580,5
Stavebnictví	151,0	542,4
Ubytování	415,5	475,8
Zemědělství, lesnictví a rybářství	404,3	412,2
Pronájem a operativní leasing	3,2	318,1
Pozemní doprava	180,1	272,5
Vedení podniků, poradenství a administrace	433,5	268,2
Výroba a instalace strojů, kovovýroba	174,1	187,3
Činnosti související s odpady a sanacemi	179,6	140,7
Ostatní	199,9	157,0
Celkem pohledávky za klienty	25 373,6	23 324,9

V roce 2022 došlo k přesunu kategorie Zdravotnictví, sport a rekreace do kategorie Ostatní z důvodu nevýznamnosti hodnoty pohledávek v tomto odvětví.

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

Členění dluhových cenných papírů dle jednotlivých hlavních odvětví je následující:

(mil. Kč)	31. prosince 2022	31. prosince 2021
Státní dluhové cenné papíry	15 010,5	11 669,3
Činnosti v oblasti nemovitostí	1 463,7	611,5
Vedení podniků	828,5	0,0
Peněžnictví a pojištnictví	488,8	737,8
Velkoobchod	433,7	591,6
Ubytování	285,3	0,0
Celkem dluhové cenné papíry	18 510,6	13 610,2

Členění majetkových cenných papírů dle jednotlivých hlavních odvětví je následující:

(mil. Kč)	31. prosince 2022	31. prosince 2021
Peněžnictví a pojištnictví	25,8	25,5
Celkem majetkové cenné papíry	25,8	25,5

26.5. Tržní riziko

Tržní riziko představuje riziko finanční ztráty, 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 vytváří a dodržuje soustavu limitů pro řízení tržního rizika a postupy pro jejich využívání a dodržování. Soustavu limitů pro řízení tržního rizika schvaluje představenstvo, popřípadě Komise pro řízení aktiv a pasiv (ALCO). Velikost tržního rizika je průběžně porovnávána se schválenými limity.

26.6. Finanční deriváty

Banka uzavírá derivátové transakce především za účelem ekonomického zajištění úrokového a měnového rizika včetně měnové likvidity, a dále tržního rizika cenných papírů. Zajišťovací účetnictví ve smyslu standardu IFRS 9 se neaplikuje. Derivátové expozice k 31. prosinci 2022 existovaly vůči bankovním i nebankovním protistranám (31. prosince 2021 existovaly vůči bankovním i nebankovním protistranám) (viz dále Pozn. 11 a 15).

(mil. Kč)	Nominální hodnota aktiv	Nominální hodnota pasiv	Kladná reálná hodnota	Záporná reálná hodnota
Měnové forwardy a swapy				
31. prosince 2022	8 157,0	8 037,1	110,5	27,0
31. prosince 2021	3 625,4	3 546,9	59,7	4,2

26.7. 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.

Pro lepší přehlednost upravena struktura tabulky měnového rizika.

K závěrkovému dni byly evidovány následující čisté otevřené pozice denominované v cizích měnách vyjádřené v přepočtu na CZK:

(mil. Kč)	Čistá otevřená měnová pozice	
	K 31. prosinci 2022	K 31. prosinci 2021
Měna		
EUR*	19,2	-79,4
USD**	-0,1	-4,6
Ostatní	3,2	68,1
Celkem cizí měny	22,3	-15,9

* k 31. prosinci 2022 přepočteno na CZK kurzem 24,115 CZK/EUR, k 31. prosinci 2021 kurzem 24,860 CZK/EUR

** k 31. prosinci 2022 přepočteno na CZK kurzem 22,616 CZK/USD, k 31. prosinci 2021 kurzem 21,951 CZK/USD

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

(mil. Kč)	K 31. prosinci 2022		K 31. prosinci 2021	
	Dopad na výsledek hospodaření	Dopad do vlastního kapitálu (v %)	Dopad na výsledek hospodaření	Dopad do vlastního kapitálu (v %)
Americký dolar posílení o 20 %	-0,011	0,00	-0,921	0,00
Americký dolar oslabení o 20 %	0,011	0,00	0,921	0,00
Euro posílení o 20 %	3,844	0,05	-15,877	0,00
Euro oslabení o 20 %	-3,844	-0,05	15,877	0,00
Ostatní měny posílení o 20 %	0,631	0,01	13,621	0,00
Ostatní měny oslabení o 20 %	-0,631	-0,01	-13,621	0,00

26.8. Úrokové riziko

Banka je vystavena riziku pohybu 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 hodnotící zprávy na Výbor pro řízení aktiv a pasiv (ALCO).

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 %.

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 % a dále neparalelní posuny úrokové křivky. Dopady těchto scénářů do ekonomické hodnoty kapitálu banky odpovídají kapitálovému požadavku v rámci systému vnitřně stanoveného 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.

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. Z důvodu revize přístupu k reportování úrokového rizika Banka za rok 2022 zařazuje expozice do jednotlivých časových košů ve výši očekávaných peněžních toků, nikoliv v jejich rozvahové/podrozvahové hodnotě. Hodnoty za rok 2021 byly do časových košů zařazovány jejich rozvahovou/podrozvahovou hodnotou.

Banka CREDITAS a.s.
Příloha individuální účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2022

31. prosince 2022 (mil. Kč)	Do 3 měsíců	3 – 12 měsíců	1 – 5 let	Více než 5 let	Úrokově necitlivá	Celkem
Aktiva						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 473,9	0,0	0,0	0,0	102,5	1 576,4
Pohledávky za bankami	46 595,4	0,6	0,0	0,0	0,0	46 596,0
Pohledávky za klienty	7 996,3	7 439,0	11 235,5	4 143,3	0,0	30 814,1
Cenné papíry	746,8	6 700,3	9 175,7	5 299,7	25,8	21 948,3
Ostatní aktiva	0,0	0,0	0,0	0,0	3 581,7	3 581,7
Aktiva celkem	56 812,4	14 139,9	20 411,2	9 443,0	3 710,0	104 516,5
Pasiva						
Závazky vůči klientům	45 483,5	18 625,3	16 613,8	7 202,4	0,0	87 925,0
Závazky vůči bankám	55,9	0,0	0,0	0,0	0,0	55,9
Ostatní pasiva vč. vlastního kapitálu	0,0	0,0	0,0	0,0	7 030,8	7 030,8
Pasiva celkem vč. vlastního kapitálu	45 539,4	18 625,3	16 613,8	7 202,4	7 030,8	95 011,7
Čistá výše aktiv / pasiv (-)	11 273,0	-4 485,4	3 797,4	2 240,6	-3 320,8	9 504,8
31. prosince 2021 (mil. Kč)	Do 3 měsíců	3 – 12 měsíců	1 – 5 let	Více než 5 let	Úrokově necitlivá	Celkem
Aktiva						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	798,0	0,0	0,0	0,0	122,3	920,3
Pohledávky za bankami	23 756,8	0,0	0,0	0,6	0,0	23 757,4
Pohledávky za klienty	5 391,4	6 051,4	7 555,3	3 343,6	983,2	23 324,9
Opravné položky	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-432,2
Cenné papíry	380,0	974,8	7 303,9	4 950,0	-10,9	13 597,8
Ostatní aktiva	0,0	0,0	0,0	0,0	1 382,9	1 382,9
Aktiva celkem	30 326,2	7 026,2	14 859,2	8 294,2	2 477,5	62 551,1
Pasiva						
Závazky vůči klientům	23 771,5	7 879,6	17 246,9	8 432,4	0,0	57 330,5
Závazky vůči bankám	38,5	0,0	0,0	0,0	0,0	38,5
Ostatní pasiva vč. vlastního kapitálu	0,0	0,0	0,0	0,0	5 182,1	5 182,1
Pasiva celkem vč. vlastního kapitálu	23 810,0	7 879,6	17 246,9	8 432,4	5 182,1	62 551,1
Čistá výše aktiv / pasiv (-)	6 516,2	-853,4	-2 387,7	-138,2	-2 704,6	0,0

Podrozvahová pozice je dále analyzována následovně:

31. prosince 2022 (mil. Kč)	Do 3 měsíců	3 – 12 měsíců	1 – 5 let	Více než 5 let	Úrokově necitlivá	Celkem
Podrozvahová aktiva						
Poskytnuté záruky	0,0	0,0	0,0	0,0	58,1	58,1
Nevyčerpané rámce kontokorentních úvěrů	27,5	34,1	0,0	0,0	0,0	61,6
Poskytnuté přísliby úvěrů	286,5	592,0	1 351,2	207,4	0,0	2 437,1
Poskytnuté zástavy	0,0	0,0	0,0	0,0	91,6	91,6
Pohledávky ze spotových operací	420,9	0,0	0,0	0,0	0,0	420,9
Pohledávky z derivátů	6 991,9	637,3	527,8	0,0	0,0	8 157,0
Podrozvahová aktiva celkem	7 726,8	1 263,4	1 879,0	207,4	149,7	11 226,3
Podrozvahová pasiva						
Přijaté zástavy a zajištění	0,0	0,0	0,0	0,0	23 584,5	23 584,5
Kolaterál přijatý v REPO obchodech	43 089,9	0,0	0,0	0,0	0,0	43 089,9
Závazky ze spotových operací	421,3	0,0	0,0	0,0	0,0	421,3
Závazky z derivátů	6 921,2	609,7	506,1	0,0	0,0	8 037,0
Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	0,0	0,0	0,0	0,0	14 863,2	14 863,2
Podrozvahová pasiva celkem	50 432,4	609,7	506,1	0,0	38 447,7	89 995,9

31. prosince 2021 (mil. Kč)	Do 3 měsíců	3 – 12 měsíců	1 – 5 let	Více než 5 let	Úrokově necitlivá	Celkem
Podrozvahová aktiva						
Poskytnuté záruky	0,0	0,0	0,0	0,0	142,6	142,6
Nevyčerpané rámce kontokorentních úvěrů	37,7	67,3	0,0	0,0	0,0	105,0
Poskytnuté přísliby úvěrů	1 927,6	341,3	1 449,9	879,8	0,0	4 598,6
Poskytnuté zástavy	0,0	0,0	0,0	0,0	102,4	102,4
Pohledávky ze spotových operací	107,0	0,0	0,0	0,0	0,0	107,0
Pohledávky z derivátů	3 148,8	76,2	400,4	0,0	0,0	3 625,4
Podrozvahová aktiva celkem	5 221,1	484,8	1 850,3	879,8	245,0	8 681,1
Podrozvahová pasiva						
Přijaté zástavy a zajištění	0,0	0,0	0,0	0,0	18 713,9	18 713,9
Kolaterál přijatý v REPO obchodech	23 367,0	0,0	0,0	0,0	0,0	23 367,0
Závazky ze spotových operací	107,0	0,0	0,0	0,0	0,0	107,0
Závazky z derivátů	3 072,8	75,1	399,0	0,0	0,0	3 546,9
Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	0,0	0,0	0,0	0,0	11 228,9	11 228,9
Podrozvahová pasiva celkem	26 546,8	75,1	399,0	0,0	29 942,8	56 963,7

V případě, že by k 31. prosinci 2022 byly úrokové sazby o 200 bazických bodů nižší se všemi ostatními proměnnými konstantními, ekonomická hodnota Banky by byla o 292,9 mil. Kč vyšší (k 31. prosinci 2021: o 94,1 mil. Kč vyšší).

V případě, že by k 31. prosinci 2022 klesly úrokové sazby o 200 bazických bodů se všemi ostatními proměnnými konstantními, čistý úrokový výnos Banky by klesl o 141,6 mil. Kč do jednoho kalendářního roku (k 31. prosinci 2021: pokles o 259,6 mil. Kč).

V případě, že by k 31. prosinci 2022 byly úrokové sazby o 200 bazických bodů vyšší se všemi ostatními proměnnými konstantními, ekonomická hodnota Banky by byla o 523,6 mil. Kč nižší (k 31. prosinci 2021: o 160,8 mil. Kč nižší).

V případě, že by k 31. prosinci 2022 vrostly úrokové sazby o 200 bazických bodů se všemi ostatními proměnnými konstantními, čistý úrokový výnos Banky by vzrostl o 103,6 mil. Kč do jednoho kalendářního roku (k 31. prosinci 2021: nárůst o 248,1 mil. Kč).

26.9. 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 pomocí behaviorálního modelu stanovuje očekávanou splatnost portfolia depozit splatných na požádání, která je delší než kontraktuální (1 den). Maximální míra rizika likvidity je stanovena prostřednictvím systému limitů, které schvaluje představenstvo Banky, popřípadě Komise pro řízení aktiv a pasiv (ALCO).

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

Na základě této analýzy sleduje Banka vývoj likvidity prostřednictvím několika vnitřně stanovených scénářů, simulujících jak standardní očekávaný, tak i zátěžový vývoj struktury aktiv a pasiv, podrozvahových položek a dalších faktorů. Mezi další ukazatele rizika likvidity patří LCR (liquidity coverage ratio), a NSFR (net stable funding ratio).

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

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 MFI. Při řízení rizika likvidity Banka rovněž zohledňuje veškeré další známé relevantní informace ohledně jednotlivých složek aktiv a pasiv, včetně odhadů budoucího vývoje. Těmito informacemi jsou zejména předpokládaná míra obnovy maturujících vkladů klientů, předčasné splacení pohledávek z úvěrů nebo předpoklad jejich přefinancování či informace o možném selhání.

31. prosince 2022 (mil. Kč)	Do 3 měsíců	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	Více než 5 let	Nespecifi- kováno	Celkem
Aktiva						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 576,4	0,0	0,0	0,0	0,0	1 576,4
Pohledávky za bankami	42 503,4	0,0	0,0	0,0	4 032,4	46 535,8
Pohledávky za klienty						0,0
- Výkonné	3 146,3	3 589,3	7 462,0	9 440,4	0,0	23 638,0
- Nevýkonné	397,9	122,6	818,6	396,5	0,0	1 735,6
Opravné položky	0,0	0,0	0,0	0,0	-568,0	-568,0
Cenné papíry	69,3	476,0	11 155,5	6 809,8	25,8	18 536,4
Ostatní aktiva	211,6	177,1	0,8	125,2	3 042,9	3 557,6
Aktiva celkem	47 904,9	4 365,0	19 436,9	16 771,9	6 533,1	95 011,8
Pasiva						
Závazky vůči klientům	69 450,7	13 499,2	3 678,9	1 296,0	0,0	87 924,8
Závazky vůči bankám a DZ	56,2	0,0	0,0	0,0	0,0	56,2
Ostatní pasiva vč. vlastního kapitálu	259,0	171,6	0,7	411,2	6 188,3	7 030,8
Pasiva celkem vč. vlastního kapitálu	69 765,9	13 670,8	3 679,6	1 707,2	6 188,3	95 011,8
Čistá výše aktiv / pasiv (-)	-21 861,0	-9 305,8	15 757,3	15 064,7	344,8	0,0

Banka CREDITAS a.s.
Příloha individuální účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2022

31. prosince 2021 (mil. Kč)	Do 3 měsíců	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	Více než 5 let	Nespecifi- kováno	Celkem
Aktiva						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	920,3	0,0	0,0	0,0	0,0	920,3
Pohledávky za bankami	23 756,9	0,6	0,0	0,0	0,0	23 757,5
Pohledávky za klienty						
- Výkonné	3 272,1	3 245,4	7 574,2	7 136,8	0,0	21 228,5
- Nevýkonné	347,3	235,9	983,6	529,7	0,0	2 096,5
Opravné položky	0,0	0,0	0,0	0,0	-470,1	-470,1
Cenné papíry	410,3	231,1	7 291,9	5 676,8	25,5	13 635,6
Ostatní aktiva	143,3	34,4	1,7	21,6	1 181,8	1 382,8
Aktiva celkem	28 850,2	3 747,4	15 851,4	13 364,9	737,2	62 551,1
Pasiva						
Závazky vůči klientům	48 044,5	3 133,1	4 528,4	1 624,6	0,0	57 330,6
Závazky vůči bankám a DZ	38,5	0,0	0,0	0,0	0,0	38,5
Ostatní pasiva vč. vlastního kapitálu	127,6	50,6	0,5	409,0	4 594,3	5 182,0
Pasiva celkem vč. vlastního kapitálu	48 210,6	3 183,7	4 528,9	2 033,6	4 594,3	62 551,1
Čistá výše aktiv / pasiv (-)	-19 360,4	563,7	11 322,5	11 331,3	-3 857,1	0,0

Podrozvahová pozice je dále analyzována následovně:

31. prosince 2022 (mil. Kč)	Do 3 měsíců	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	Více než 5 let	Nespecifi- kováno	Celkem
Podrozvahová aktiva						
Poskytnuté záruky	58,1	0,0	0,0	0,0	0,0	58,1
Nevyčerpané rámce kontokorentních úvěrů	61,6	0,0	0,0	0,0	0,0	61,6
Poskytnuté přísliby úvěrů	2 438,8	0,0	0,0	0,0	0,0	2 438,8
Poskytnuté zástavy	91,6	0,0	0,0	0,0	0,0	91,6
Pohledávky ze spotových operací	420,9	0,0	0,0	0,0	0,0	420,9
Pohledávky z derivátů	6 991,9	637,4	527,8	0,0	0,0	8 157,0
Podrozvahová aktiva celkem	10 062,8	637,4	527,8	0,0	0,0	11 227,9
Podrozvahová pasiva						
Přijaté zástavy a zajištění	24 040,4	0,0	0,0	0,0	0,0	24 040,4
Kolaterál přijatý v REPO obchodech	42 634,0	0,0	0,0	0,0	0,0	42 634,0
Závazky ze spotových operací	421,3	0,0	0,0	0,0	0,0	421,3
Závazky z derivátů	6 921,3	609,7	506,1	0,0	0,0	8 037,1
Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	14 863,2	0,0	0,0	0,0	0,0	14 863,2
Podrozvahová pasiva celkem	88 880,1	609,7	506,1	0,0	0,0	89 995,9

31. prosince 2021 (mil. Kč)	Do 3 měsíců	3 – 12 měsíců	1 – 5 let	Více než 5 let	Nespecifi- kováno	Celkem
Podrozvahová aktiva						
Poskytnuté záruky	142,6	0,0	0,0	0,0	0,0	142,6
Nevyčerpané rámce kontokorentních úvěrů	105,0	0,0	0,0	0,0	0,0	105,0
Poskytnuté přísliby úvěrů	4 598,6	0,0	0,0	0,0	0,0	4 598,6
Kolaterál poskytnutý v REPO obchodech	102,4	0,0	0,0	0,0	0,0	102,4
Pohledávky ze spotových operací	107,0	0,0	0,0	0,0	0,0	107,0
Pohledávky z derivátů	3 166,8	75,1	383,5	0,0	0,0	3 625,4
Podrozvahová aktiva celkem	8 222,4	75,1	383,5	0,0	0,0	8 681,0
Podrozvahová pasiva						
Přijaté zástavy a zajištění	18 713,9	0,0	0,0	0,0	0,0	18 713,9
Kolaterál přijatý v REPO obchodech	23 367,0	0,0	0,0	0,0	0,0	23 367,0
Závazky ze spotových operací	107,0	0,0	0,0	0,0	0,0	107,0
Závazky z derivátů	3 090,2	74,4	382,3	0,0	0,0	3 546,9
Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	11 228,9	0,0	0,0	0,0	0,0	11 228,9
Podrozvahová pasiva celkem	56 507,0	74,4	382,3	0,0	0,0	56 963,7

26.10. Operační riziko

Operační riziko je riziko ztráty pro banku v důsledku nedostatků nebo selhání vnitřních procesů, lidského faktoru a systémů Banky, nebo vlivem externích událostí včetně právního rizika a rizika outsourcingu.

Účelem řízení operačního rizika je udržovat úroveň operačního rizika, které Banka podstupuje, a související ztráty pod kontrolou, a přispívat tak k vyšší efektivitě procesů v rámci Banky.

Banka v rámci řízení tohoto rizika identifikuje, monitoruje a vyhodnocuje operační rizika a rozhoduje o opatřeních k minimalizaci ztrát z operačního rizika ve všech oblastech své činnosti. Sledování a vyhodnocování operačního rizika je začleněno do běžných procesů 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 používá standardní nástroje a procesy řízení operačního rizika, mimo jiné proces sebehodnocení úrovně rizik a kontrol a sběr dat o událostech operačního rizika, ke kterým v Bance dojde.

Představenstvo Banky stanovuje zásady a rámec pro řízení operačního rizika a projednává výsledky ročního procesu sebehodnocení úrovně rizik a kontrol. Přímou nebo prostřednictvím pracovního výboru dohlíží na proces řízení operačního rizika v Bance a rozhoduje zejména o změnách v metodice řízení operačního rizika a projednává významné události operačního rizika.

S řízením operačního rizika souvisí zejména tyto oblasti:

- **Řízení kontinuity činnosti:** Banka průběžně zlepšuje svou schopnost vyrovnat se s významnou nedostupností svých pracovišť, zaměstnanců, klíčových dodavatelů nebo aktiv (klíčové IT systémy nebo data) prostřednictvím postupů řízení kontinuity podnikání, včetně zajištění toho, aby kritické obchodní aktivity pokračovaly na záložních pracovištích.
- **Riziko outsourcingu:** Banka se průběžně chrání před riziky, které vyplývají z dodavatelských vztahů, prostřednictvím prověřování příslušných dodavatelů, nastaveného monitoringu a kontrol včetně plánů kontinuity podnikání. Cílem je udržovat rizika outsourcingu pod kontrolou.

Banka jako regulovaná úvěrová instituce také podléhá dohledu a kontrolám příslušných státních orgánů a je povinna se podrobovat i různým ověřováním svého řídicího a kontrolního systému nezávislým auditorem.

V roce 2022 byla Banka konkrétně předmětem kontroly ČNB zaměřené na oblast oběhu bankovek a mincí a opatření proti padělání. Specializovaný finanční úřad provedl v Bance místní šetření, které bylo zaměřené na dodržování postupů náležité péče prováděných finančními institucemi v rámci automatické výměny informací oznamovaných finančními institucemi dle právních předpisů o mezinárodní spolupráci při správě daní (tzv. CRS (GATCA) /FATCA). Banka s kontrolními orgány plně spolupracuje, veškeré výtky z jejich strany, které odpovídají Bankou podstupované míře určitých rizik, promptně adresuje a nebyly jí uděleny pokuty nebo jiné finanční sankce, které by byly jednotlivě či v souhrnu jakkoliv významné.

Na pravidelné roční bázi je auditorem ověřována přiměřenost opatření přijatých Bankou za účelem ochrany majetku zákazníka dle zákona o podnikání na kapitálových trzích. V roce 2022 byl na základě požadavku ČNB (Pozn. Povinnost podrobit se ověření určité části řídicího a kontrolního systému auditorem dle § 12 ZoB.) specificky prověřen systém řízení rizik Banky v oblasti předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti a boje proti terorismu (dále také jen „AML“) podle zákona o bankách a souvisejících právních předpisů a závazných standardů. Auditor na základě toho provedl tzv. omezené ověřování zaměřené na různé prvky řídicího a kontrolního systému v oblasti AML/KYC dle mezinárodního standardu pro ověřovací zakázky ISAE 3000.

Na veškeré zjištěné nedostatky Banka bezprostředně reaguje vypracováním návrhů a plánů nápravných opatření, ke kterým po jejich akceptaci příslušnou kontrolní autoritou následně provádí hlášení odpočtů jejich naplňování dle stanovených harmonogramů. V rámci výše uvedeného je prioritní pozornost věnována zejména oblasti a tematice AML s ohledem na její celkovou důležitost i publikované dohledové benchmarky ČNB, které slouží pro seznámení se dohlížených subjektů s vybranými zobecněnými dohledovými poznatky a souvisejícími očekáváními, pokud jde o jednání dohlížených subjektů. Banka připravila v oblasti AML plán nápravných opatření, který prezentovala ČNB, přičemž Banka bude dále provádět odpočty jeho plnění na čtvrtletní bázi.

26.11. Pandemie Covid-19, válka na Ukrajině a ostatní externí události

Na počátku roku 2020 byla potvrzena existence nového koronaviru (COVID-19), která se rozvinula do celosvětové pandemie a způsobila významná narušení mnoha podnikatelských a hospodářských aktivit v celosvětovém měřítku i České republice. V důsledku COVID-19 může mít na Banku nepříznivý dopad celá řada faktorů, včetně nepřímých. Ty se budou dále různě projevovat i poté, co došlo nebo dále dojde ke zrušení či rozvolnění mimořádných omezujících opatření státních správ a k návratu situace na určitý nový normální chod ekonomiky a společnosti. Protože se situace stále vyvíjí i v závislosti na externích faktorech a okolnostech, které jsou mimo vliv Banky, není možné v tomto ohledu činit celkové spolehlivé odhady a predikce. Dopad pandemie na makroekonomické prognózy, finanční pozici a výsledky hospodaření Banky se proto zohledňuje na základě průběžného vývoje. Banka v rámci toho i v souladu s komunikovanými očekáváními obezřetnostního dohledu ČNB důkladně zvážila, která odvětví byla zasažena nebo mohou být zasažena pandemií COVID-19 a provedla analýzu rizik svých individuálních expozic. Na základě toho Banka u části portfolia přistoupila ke změně stupně kategorizace expozic a/nebo zvýšení opravných položek. Na základě dosavadního hodnocení rizik i dosavadního průběhu následků COVID-19 je Banka přesvědčena, že opravné položky na rizika jsou tvořeny v adekvátní výši.

Koncem února 2022 pokračující politické napětí mezi Ruskem a Ukrajinou eskalovalo v konflikt s vojenskou invází Ruska na Ukrajinu. Celosvětovou reakcí na ruské porušení mezinárodního práva a agrese vůči Ukrajině bylo uvalení rozsáhlých sankcí a omezení podnikatelské činnosti. Dosavadní dopad tohoto vývoje se projevil zvýšenou volatilitou na finančních a komoditních trzích a dalšími důsledky pro ekonomiku. Banka posoudila přímá podnikatelská rizika zahrnující nepříznivé dopady ekonomických sankcí uvalených na Rusko, přerušení podnikání (včetně dodavatelských řetězců), zvýšený výskyt kybernetických útoků, riziko porušení právních a regulatorních pravidel a mnoho dalších, a vyhodnotila, že jejich přímý vliv na Banku je v současnosti nevýznamný. Banka na Ukrajinu, Rusko ani Bělorusko nemá žádné expozice, které by byly jakkoliv významné, a nemusela v této souvislosti zatím přijímat žádná mimořádná opatření, která by měla na Banku jakkoliv podstatný dopad, ani tvořit dodatečné opravné položky a rezervy na krytí potenciálních ztrát. I přesto, s ohledem na všeobecné ekonomické dopady vzniklé situace a její další budoucí vývoj, který je nejistý a je zcela mimo vliv Banky, přičemž pravděpodobně jde o největší geopolitickou krizi od druhé světové války, může mít i na Banku v budoucnu negativní dopad celá řada faktorů. Protože dopady nejsou zatím konkrétně určitelné ani predikovatelné, Banka situaci detailně sleduje, průběžně vyhodnocuje a přijímá dílčí opatření dle vývoje.

V březnu 2023 došlo k uzavření amerických bank Silicon Valley Bank a Signature Bank. Zároveň dochází k významnému poklesu akcií banky Credit Suisse (mezitím převzata bankou USB) a Deutsche Bank. Banka situaci a vývoj na finančních trzích monitoruje, nicméně je v aktuální situaci obtížné posoudit celkový vliv a možné dopady těchto událostí. Banka dospěla k závěru, že výše popsané skutečnosti nepředstavují pro banku systémové riziko, nezpochybují předpoklad nepřetržitého trvání a tyto události nemají významný dopad na předkládanou účetní závěrku.

V důsledku dalšího vývoje, zejména inflačního, ČNB v roce 2021 přistoupila k navyšování dvoutýdenní repo sazby, které pokračovalo i v roce 2022, a na které Banka rovněž průběžně reaguje v rámci své obchodní politiky a řízení rizik, a to zejména nastavováním sazeb úročení na přijímaných vkladech.

ČNB také přistoupila k navyšování proticyklické kapitálové rezervy (Pozn. 26.2). Počínaje

1. červencem 2022 je její sazba prozatím stanovena na 1,0 %, počínaje 1. říjnem 2022 na 1,5 %, počínaje 1. lednem 2023 na 2,0 % a počínaje 1. dubnem 2023 na 2,5 % z celkového objemu rizikových expozic podle příslušných ustanovení CRR.

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.

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 2022				31. prosince 2021			
	Úroveň FV 1	Úroveň FV 2	Úroveň FV 3	Celkem	Úroveň FV 1	Úroveň FV 2	Úroveň FV 3	Celkem
Dluhové cenné papíry ve FVTPL	0,0	458,1	285,5	743,5	0,0	1 181,2	0,0	1 181,2
- Korporátní dluhopisy	0,0	458,1	285,5	743,5	0,0	1 181,2	0,0	1 181,2
Majetkové cenné papíry ve FVTPL	0,0	25,8	0,0	25,8	0,0	25,5	0,0	25,5
- Akcie	0,0	25,8	0,0	25,8	0,0	25,5	0,0	25,5
Ostatní finanční aktiva	0,0	110,5	0,0	110,5	0,0	59,7	0,0	59,7
- Deriváty	0,0	110,5	0,0	110,5	0,0	59,7	0,0	59,7
Aktiva celkem	0,0	594,3	285,5	879,8	0,0	1 266,4	0,0	1 266,4
Ostatní finanční závazky	0,0	27,0	0,0	27,0	0,0	4,2	0,0	4,2
- Deriváty	0,0	27,0	0,0	27,0	0,0	4,2	0,0	4,2
Závazky celkem	0,0	27,0	0,0	27,0	0,0	4,2	0,0	4,2

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

31. prosince 2022					
(mil. Kč)	Úroveň FV 1	Úroveň FV 2	Úroveň FV 3	Celkem FV	Účetní hodnota
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	102,5	1 473,9	0,0	1 576,4	1 576,4
Pohledávky za bankami	0,0	0,0	46 535,8	46 535,8	46 535,8
Pohledávky za klienty	0,0	0,0	24 892,3	24 892,3	24 892,3
- Podniky	0,0	0,0	17 782,9	17 782,9	17 782,9
- Domácnosti	0,0	0,0	7 109,4	7 109,4	7 109,4
Dluhové cenné papíry					
- České státní dluhopisy	13 254,1	0,0	0,0	13 254,1	15 010,5
- Korporátní dluhopisy	0,0	2 669,7	0,0	2 669,7	2 669,7
Závazky vůči bankám	0,0	0,0	56,2	56,2	56,2
Závazky vůči klientům	0,0	0,0	85 957,9	85 957,9	85 957,9
Podřízené závazky	0,0	0,0	1 966,9	1 966,9	1 966,9

31. prosince 2021					
(mil. Kč)	Úroveň FV 1	Úroveň FV 2	Úroveň FV 3	Celkem FV	Účetní hodnota
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	122,3	798,0	0,0	920,3	920,3
Pohledávky za bankami	0,0	0,0	23 757,4	23 757,4	23 757,4
Pohledávky za klienty	0,0	0,0	22 892,7	22 892,7	22 892,7
- Podniky	0,0	0,0	18 739,0	18 739,0	18 739,0
- Domácnosti	0,0	0,0	4 153,7	4 153,7	4 153,7
Dluhové cenné papíry					
- České státní dluhopisy	10 927,2	0,0	0,0	10 927,2	11 669,3
- Korporátní dluhopisy	0,0	721,8	0,0	721,8	721,8
Závazky vůči bankám	0,0	0,0	38,5	38,5	38,5
Závazky vůči klientům	0,0	0,0	56 128,4	56 128,4	56 128,4
Podřízené závazky	0,0	0,0	1 202,1	1 202,1	1 202,1

V roce 2022 ani 2021 nedošlo k žádnému přesunu mezi úrovněmi 1, 2 a 3 u finančních aktiv, došlo pouze ke změně úrovně reálné hodnoty u položky pokladní hotovost, kde tato změna nastala z důvodu zlepšení srozumitelnosti a vypovídací schopnosti finančních výkazů. Nově je po změně pokladní hotovost řazena v úrovni reálné hodnoty FV1. Pro zachování porovnatelnosti bylo upraveno stejným způsobem komparativum roku 2021.

Reálné hodnoty úrovně 2 a 3 dle hierarchie reálných hodnot byly odhadnuty pomocí metody diskontovaných peněžních toků. Reálná hodnota nekótovaných nástrojů byla odhadnuta na základě odhadu budoucích peněžních toků, které by měly být přijaty a které jsou diskontovány běžnými úrokovými sazbami platnými pro aktuální nástroje s podobným úvěrovým rizikem a zbývajícím splatností.

Změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika u finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou proti zisku nebo ztrátě byly v roce 2022 i 2021 v nulové výši.

28. Následné události

Banka na základě uzavřených smluvních ujednání z prosince 2022 a ledna 2023 nabyla k 5. lednu 2023 100% přímé majetkové a kontrolní účasti na společnosti GALAP INVESTMENT s.r.o. (IČ 06177557), která byla do tohoto okamžiku 100% vlastněna společností UNICAPITAL a.s. (IČ: 01800817), přičemž všechny 3 subjekty jsou součástí Skupiny CREDITAS jako osoby ovládané. Banka v souvislosti s tímto nabytím poskytla peněžní plnění celkem 467 mil. Kč. Z toho záloha (viz Pozn. 11) a doplatek úhrady kupní ceny prodávající společnosti činila 130 mil. Kč resp. 14,5 mil. Kč, úhrada závazku nabývané společnosti prodávající dále činila 6,2 mil. Kč a částka 316,2 mil. Kč představovala úhradu závazků z úvěru poskytnutého nabývané společnosti třetí bankovní straně.

Banka v lednu 2023 podstoupila na vlastní účet expozici v hodnotě 1 280,7 mil. Kč v rámci kategorie akcie, podílové listy a ostatní podíly FVTPL. Investice Banky je představována držbou podílů prostřednictvím tzv. prioritních akcií CREDITAS GREEN, podfond SICAV, subjektu CREDITAS ASSETS SICAV a.s. Podfond je koncipován jako fond omezeného počtu kvalifikovaných investorů. Banka touto expozicí, která je podložena aktivy výroby a distribuce elektrické energie ve Velké Británii, cíluje určitý investiční výnos v určitém časovém horizontu.

Dne 10.3.2023 bylo učiněno rozhodnutí jediného akcionáře o navýšení základního kapitálu o částku 960 586 153 Kč na celkem 4 163 339 356 Kč. Zvýšení základního kapitálu Banky bylo provedeno úpisem nových akcií v počtu 16 666 667 kusů, které byly k datu podpisu Účetní závěrky plně splaceny peněžitými vklady. Jmenovitá hodnota každé z upisovaných akcií činí 57,635168 Kč, všechny upisované akcie jsou akciemi ve formě na jméno a vydány jako zaknihované cenné papíry. Emisní kurz nových akcií činil 60 Kč za jednu novou akcii. Z tohoto titulu bylo navýšeno emisní ážio Banky o 39 413 867 Kč.

Od 1.1.2023 je Banka součástí vybraných společností Skupiny CREDITAS aplikujících skupinové DPH, čímž došlo ke změně daňového identifikačního čísla pro účely DPH (DIČ DPH: CZ699006775). Skupinová registrace má za důsledek, že přijatá a poskytnutá plnění v rámci vybraných společností nebudou předmětem DPH.

V období od rozvahového dne do data sestavení účetní závěrky nenastaly kromě výše uvedených žádné další významné události mající vliv na účetní závěrku Banky k 31. prosinci 2022.

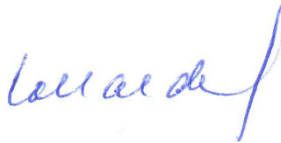
Schválení

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

4. dubna 2023



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



Ing. Eva Collardová, MBA
člen 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 2022

Zpráva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za období roku 2022

Tato zpráva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za období roku 2022 (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 působí jako osoba ovládaná i osoba ovládající.

Banka je osobou ovládanou panem Pavlem Hubáčkem (dále také jen „Ovládající osoba“), který Banku ovládl v roce 2015 po udělení příslušného regulatorního souhlasu ČNB.

Jediným akcionářem Banky je subjekt CREDITAS B.V., který je 100% přímo vlastněn a ovládán Ovládající osobou. Tento subjekt je také nejvýše postavenou právnickou osobou v rámci skupiny finanční holdingové osoby (dále jen „Skupina CREDITAS“) ve smyslu příslušných ustanovení obezřetnostních právních předpisů, konkrétně zejména nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013. (dále jen „CRR“). Skupina CREDITAS je tvořena ovládanými a přidruženými právnickými osobami. Určité subjekty Skupiny CREDITAS včetně Banky tvoří dle kritérií CRR obezřetnostní konsolidační celek, který podléhá dohledu ČNB na konsolidovaném základě.

Bankou držené majetkové podíly na jiných subjektech byly k 31. prosinci 2022 následující, přičemž Banka je ve vztahu k těmto subjektům také osobou ovládající a všechny tyto subjekty jsou také osobami ovládanými v rámci Skupiny CREDITAS.

Jméno, sídlo a hlavní předmět podnikání	Počet akcií (ks)	Pořizovací cena (mil. Kč)	Účetní hodnota v ekvivalenci (mil. Kč)	Podíl (%)	Společnost celkem	
					Vlastní kapitál (mil. Kč)	Základní kapitál (mil. Kč)
CREDITAS Crowdfunding s.r.o. *	x	0,2	0,1	100,0	0,1	0,2
CREDITAS fond SICAV, a.s.	20	2,0	5,3	100,0	5,3	0,0
CREDITAS investiční společnost a.s.	40	4,0	11,4	100,0	11,4	4,0
Ekorent, spol. s r. o.	x	207,1	161,9	100,0	162,3	10,0
Max banka a.s. **	15 395	749,4	1 907,4	90,1	1 991,3	1 708,7
Celkem			2 086,1		2 170,4	1 722,9

* Společnost CREDITAS s.r.o. v roce 2022 změnila název na CREDITAS Crowdfunding s.r.o.

** Banka drží 90,1 % majetkovou účast, ale 100,0 % kontrolní účast, zbylých 9,9 % akcií je drženo přímo subjektem Max banka a.s.

Banka v roce 2018 nabyla a od té doby drží 100% majetkový (obchodní) podíl na společnosti CREDITAS s.r.o. (od roku 2022 CREDITAS Crowdfunding s.r.o., IČ 24185299). Nabývací hodnota podílu ve jmenovité hodnotě základního kapitálu 200 tis. Kč činila 160 tis. Společnost nemá žádné zaměstnance a nevyvíjí žádnou obchodní (podnikatelskou) činnost.

Banka v roce 2019 nabyla 100% 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.“. Společnost v roce 2020 požádala ČNB o povolení k výkonu činnosti, které jí po příslušném licenčním správním řízení bylo uděleno 27. prosince 2021. K zápisu (IČ 14258846), a tím i ke vzniku společnosti, došlo 16. února 2022.

Zpráva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za období roku 2022

Banka k 1. červenci 2021 nabyla 100% majetkový podíl na subjektu EKORENT, spol. s r.o. (IČ 5278288) v pořizovací ceně 207,1 mil. Kč, který odpovídá znalecky zjištěné hodnotě nabytých aktiv a pasiv tohoto subjektu. Bance v důsledku tohoto nabytí vznikla dle aplikovaného účetního rámce povinnost sestavovat konsolidovanou účetní závěrku, jelikož Banka není konsolidovanou účetní jednotkou zahrnutou do konsolidačního celku jiné konsolidující osoby, která je konsolidující účetní jednotkou nebo konsolidující zahraniční osobou řídící se právem členského státu Evropské unie. Účetním rámcem přitom nejsou dotčeny povinnosti konsolidované báze Banky a Skupiny CREDITAS dle obezřetnostního rámce (CRR a související).

Banka k 19. září 2022 nabyla 90,097% majetkovou a 100% kontrolní účast na subjektu Max banka a.s. (IČ 14893649), která do 4. října 2022 působila pod názvem (obchodní firmou) Expobank CZ a.s., kde zbývající majetkový podíl do 100 % je držen daným subjektem, přičemž s takto drženými vlastními akciemi nelze také hlasovat na valných hromadách. Tím byla nepřímo nabyta i dceřiná společnost 100% vlastněna Max bankou EAST Portfolio s.r.o. (IČ 02448254).

2. Úloha Banky

Banka představuje v rámci Skupiny CREDITAS s ohledem na svůj bilanční objem a status regulované úvěrové instituce-banky významný subjekt.

V rámci své finanční činnosti Banka soustavně podstupuje expozice na subjekty Skupiny CREDITAS do přípustných limitů stanovených obezřetnostními právními předpisy. Tyto expozice jsou především představovány investicemi Banky do dluhopisů emitovaných subjekty Skupiny CREDITAS a dále úvěry Banky ostatním subjektům Skupiny CREDITAS. K 31. prosinci 2022 činila celková expozice Banky do dluhopisů subjektů Skupiny CREDITAS, konkrétně veřejně obchodovatelných dluhových cenných papírů emitovaných subjekty UNICAPITAL Invest III a.s. (IČ 07600488), UNICAPITAL Invest VI a.s. (IČ 11786558) 1 262,3 mil. Kč dle aplikované konvence ocenění reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů výkazu zisku a ztráty. Veškeré transakce nákupů a prodejů těchto dluhopisů byly Bankou sjednány se třetími stranami mimo Skupinu CREDITAS. K 31. prosinci 2022 činila expozice z úvěrů Banky na subjekty Skupiny CREDITAS 552 mil. Kč, v celé výši ji tvořila úvěrová expozice vůči dceřiné společnosti EKORENT, spol. s r.o.

Banka v rámci své činnosti jako obchodníka s cennými papíry provádí distribuci a administraci investičních nástrojů subjektů Skupiny CREDITAS bez závazku jejich upsání třetím stranám. Objem této distribuce za rok 2022 činil celkem 3 415,9 mil. Kč a hodnoty převzaté do úschovy (evidence a administrace) subjektů Skupiny CREDITAS k 31. prosinci 2022 činily 4 170,1 mil. Kč.

Banka v rámci své činnosti přijímá vklady od subjektů Skupiny CREDITAS a poskytuje jim služby platebního styku. Řadě subjektů Skupiny CREDITAS a jejich zaměstnancům včetně zaměstnanců Banky jsou rovněž Bankou poskytovány výhody různých benefičních programů, které se váží k úvěrovým a vkladovým nástrojům jako např. hypotéky nebo úročení běžných účtů, které odpovídají obvyklé aplikované bankovní praxi na zdejšímu trhu.

Banka pro zajištění svých provozních potřeb využívá kancelářské prostory na základě nájemních smluv se subjekty Skupiny CREDITAS. Banka zároveň podnájímá část svých kancelářských prostor jiným subjektům Skupiny CREDITAS.

Vztahy, expozice a operace se subjekty Skupiny CREDITAS přitom pro Banku nepředstavují vyšší než běžné riziko ani nevykazují jiné nepříznivé rysy. Veškeré tyto služby a transakce jsou poskytovány za běžných podmínek jako pro jiné třetí strany bez zvláštního vztahu k Bance. Poskytovaná plnění v rámci benefičních programů nebo jinak individuálně nastavené parametry jsou srovnatelné s podmínkami poskytovanými vybrané (prémiové) klientele Banky.

Zpráva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za období roku 2022

3. Způsob a prostředky ovládání

Mezi Ovládající osobou ani jinými osobami jí ovládanými a Bankou nebyla uzavřena žádná ovládací smlouva. Aniž by byla dotčena působnost představenstva a ostatních orgánů Banky, v souvislosti se skutečností, že Banka je ovládána i 100% vlastněna v rámci Skupiny CREDITAS, její plány, strategie i podstatné akty řízení jsou koordinovány a sesouhlasovány s jediným akcionářem a Ovládající osobou.

Ovládání 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, dozorčí rady a výboru pro audit, 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.

Ovládání ve vztahu k dceřiným společnostem Banky je vykonáváno prostřednictvím rozhodování Banky jako jediného akcionáře v působnosti valné hromady ve smyslu zákona o obchodních korporacích. Banka dále vykonává svůj vliv v těchto společnostech rovněž prostřednictvím svých zástupců v orgánech, zejména v dozorčích radách, představenstvech nebo pozicí jednatelů, a to v limitech stanovenými právními předpisy

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, což činí 632,3 mil. Kč dle účetní závěrky k 31. prosinci 2022. Tím není dotčena příprava a realizace strategií, plánů a podstatných aktů řízení, které jsou uskutečňovány v součinnosti a koordinaci s jediným akcionářem a Ovládající osobou, a které rovněž zahrnují výše uvedené expozice a operace Banky se subjekty Skupiny CREDITAS.

Zpráva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za období roku 2022

5. Přehled vzájemných smluv

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

Banka v roce 2021 uzavřela se subjektem CREDITAS B.V. smlouvu o poskytnutí a ochraně informací, na základě které Banka poskytuje danému subjektu informace potřebné pro řízení Skupiny CREDITAS včetně vytváření strategií a plánů.

Banka v rámci výkonu své činnosti jako banky přijímá prostředky z vkladů a zajišťuje vedení platebního styku pro řadu subjektů Skupiny CREDITAS jako bankovních klientů, které proto nejsou v rámci této zprávy podrobněji rozváděny.

Banka uzavřela se společnostmi UNICAPITAL Invest III a.s. (IČ 07600488), UNICAPITAL Invest IV a.s. (IČ 08669732), UNICAPITAL Invest V a.s. (IČ 09712682) a UNICAPITAL Invest VII a.s. (IČ 14094215), které jsou ovládanými osobami v rámci Skupiny CREDITAS, smlouvy 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 CREDITAS služby spočívající v distribuci a administraci jejich dluhopisových emisí bez závazku jejich upsání a inkasuje za tuto činnost odměnu. Banka také poskytla služby představované administrativní úkony k převodu dluhopisů UC společnosti UNICAPITAL Invest II a.s. Banka také uzavřela smlouvy se subjekty CREDITAS investiční společnost a.s. (IČ 14258846), CREDITAS LOAN SICAV a.s. (IČ 09783334) a CREDITAS ASSETS SICAV a.s. (IČ 09783261) za účelem distribuce investičních akcií jejich podfondů třetím stranám.

Banka má dále s některými subjekty Skupiny CREDITAS uzavřeny smlouvy o poskytování investičních služeb a rámcové smlouvy. Jedná se o standardizované smlouvy, které jsou uzavírány i 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 má od roku 2014 sjednanu nájemní smlouvu včetně jejich následných dodatků se společností ovládanou v rámci Skupiny CREDITAS, a to BONUM reality, s.r.o. (IČ 01494732), na kancelářské prostory a parkovací místa v Olomouci. Kromě nájemného jsou hrazeny také zálohové platby za energie a paušální platby za služby.

Banka má od roku 2017 sjednanu nájemní smlouvu včetně jejich následných dodatků se společností Pereta Estates (IČ 03517446), která je ovládanou osobou v rámci Skupiny CREDITAS, na kancelářské prostory, logo na střeše a parkovací místa. Na základě smlouvy uzavřené 2.1.2019 poskytuje společnost Pereta Estates (IČ 03517446) Bance služby sídla společnosti.

Banka má od roku 2021 sjednanu nájemní smlouvu včetně jejich následných dodatků se společností GALAP INVESTMENT s.r.o. (IČ 06177557), která je ovládanou osobou v rámci Skupiny CREDITAS, na kancelářské, skladové a obchodní prostory a parkovací místa.

V roce 2019 došlo k ukončení původní smlouvy z roku 2017 a zároveň k uzavření nové podnájemní smlouvy se společností UNICAPITAL Invest I a.s. (IČ 05477395), která je ovládanou osobou v rámci Skupiny CREDITAS. Banka na základě těchto smluv poskytuje podnájem pobočkových prostor pro výkon činnosti ostatních subjektů Skupiny CREDITAS. Podnájem pobočkových prostor pro společnost UNICAPITAL Invest I a.s. byl ukončen k 30.6.2022 (Dohoda o ukončení).

Od 1.7.2022 poskytuje Banka podnájem pobočkových prostor v Olomouci a Brně (ul. Pekařská) společnosti CREDITAS Invest a.s. (IČ 14094363) na základě smlouvy uzavřené mezi těmito společnostmi. uzavřená nová smlouva se společností CREDITAS Invest I a.s. (IČ 14094363) pouze na podnájem na dvou pobočkách BC (Olomouc, Brno).

Zpráva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za období roku 2022

28.2.2022 byla sepsána smlouva na pronájem prostor vč. úklidových služeb společnosti CREDITAS investiční společnost a.s. (IČ 14258846) v prostorách centrály BC Praha Javor.

Vybraná vozidla v majetku Banky nebo vozidla, která si Banka pronajímá přes operativní leasing jsou Bankou pronajímána spol. UNICAPITAL N.V. (IČ 07881720) na základě smlouvy uzavřené 27.6.2022. Se společností UNICAPITAL N.V. (IČ 07881720) byla uzavřena také smlouva o poskytování služeb Call centra dne 5.5.2022. Od roku 2022 si společnost INU.COM a.s. od Banky pronajímá prostory kavárny na budově S9.

Banka v rámci zajišťování svých provozních potřeb odprodala určitým subjektům Skupiny CREDITAS nefinanční majetek (dlouhodobý hmotný majetek) a přijala plnění jimi poskytovaných nefinančních služeb, přičemž hodnota těchto transakcí byla jednotlivě i v souhrnu nevýznamná, a proto není v rámci této zprávy podrobněji rozváděna.

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 nad rámec výše uvedených poskytnuty jakékoliv jiné výhody či benefity.

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 počináním 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 prostřednictvím jím ovládaného jediného akcionáře Banky v rámci valné hromady jako nejvyššího orgánu Banky, také jejich realizaci účinně napomáhá.

Zpráva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za období roku 2022

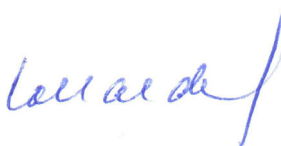
Na základě uvážení a zhodnocení všech relevantních faktorů, výhod, nevýhod a rizik představenstvo konstatuje, že ze vztahů s Ovládající osobou a jí ovládanými osobami celkově převládají výhody, protože ve vztahu k těmto osobám:

- 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, prostřednictvím jí 100% vlastněného a ovládaného subjektu CREDITAS B.V., jediným držitelem základního kapitálu Banky, a je také ve vztahu k ovládnutí a nabývání kapitálu schválenou osobou ze strany ČNB. V celkovém zájmu Banky i jedním ze základních předpokladů pro její další existenci a rozvoj je zajištění kapitálové stability a transparentní vlastnické a řídicí struktury.

V Olomouci dne 31. března 2023



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



Ing. Eva Collardová, MBA
člen představenstva
Banka CREDITAS a.s.

