Banka CREDITAS a.s.

Výroční zpráva 2017

Banka CREDITAS a.s., tř. Svobody 1194/12, 779 00 Olomouc
OR: Krajský soud Ostrava, oddíl B, vložka 10892, IČO: 63492555, DIČ: CZ63492555
Volejte zdarma: 800 888 009, e-mail: info@creditas.cz, www.creditas.cz

Obsah:

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

Identifikační a kontakní údaje:

Subjekt:	Banka CREDITAS a.s.
Sídlo:	tř. Svobody 1194/12, 779 00 Olomouc
Obchodní rejstřík:	Krajský soud Ostrava, oddíl B, vložka 10892
IČO:	63492555
DIČ:	CZ63492555
Bankovní kód:	2250
Swift kód:	CTASCZ22
Internet:	www.creditas.cz
E-mail:	info@creditas.cz
Povinně uveřejňované informace:	Internetové stránky www.creditas.cz; sekce “O nás“
Facebook:	www.facebook.com/creditascz
Informační linka:	800 888 009

Vážené dámy, vážení pánové,

máme za sebou první rok na bankovním trhu. Rok 2017 byl rokem jedinečným a v mnoha ohledech i náročným. Především ale mohu s potěšením konstatovat, že to byl také rok pro Banku CREDITAS nad očekávání úspěšný.

Banka se nejprve zdárně vypořádala s veškerými úkony a dodatečnými nároky, které vyplynuly ze změny právní formy a přeměny na banku. Za jediný rok pak Banka CREDITAS ztrojnásobila svoji velikost, zdvojnásobila počet klientů a máme také o čtvrtinu více zaměstnanců.

Splnili jsme obchodní plány v klíčové oblasti, kterou je poskytování úvěrů, a významně se nám dařilo i v růstu klientských depozit. Představili jsme nové logo, zrekonstruovali a zmodernizovali pobočkovou síť, zkvalitnili jsme služby, spustili moderní a přehledné internetové a mobilní bankovnictví. K tomu banka podnikla řadu rozvojových iniciativ, technologických projektů, a navíc dosáhla i kladného výsledku hospodaření.

Při tom všem se nám dařilo soustavně zabezpečovat běžnou každodenní činnost, dbát na dodržování obezřetnostních pravidel a udržovat stabilní finanční pozici.

Jsem proto velmi rád, že se s vámi mohu podělit o pozitivní výsledky, které jsou podrobněji rozvedeny dále ve výroční zprávě a účetní závěrce.

Ve svém úsilí ale nepolevujeme. Čeká nás další etapa rozvoje banky, která bude bezesporu neméně náročná, ale pevně věřím, že pro všechny především přínosná. Banka se při ní hodlá strategicky primárně zaměřit na dvě až tři vybrané perspektivní obchodní oblasti, protože s ohledem na velikost banky a prostředí zdejšího trhu není reálné univerzálně nabízet služby ve stejném rozsahu jako velké banky. Budeme v každém případě i nadále stavět zejména na osobním a profesionálním přístupu ke klientům, poskytovat jim odpovídající produkty a služby. Rozšiřujeme pobočkovou síť, velkou pozornost věnujeme otevřenému bankovnictví. Naším cílem je rozvíjení kultury korektního a přátelského jednání a využívání moderních technologických trendů a inovací. V žádném případě neopomíjíme ani principy společenské odpovědnosti, které mají pevnou pozici v našich firemních hodnotách.

Rád bych poděkoval všem zaměstnancům za energii, kterou věnují rozvoji a neustálému zlepšování našich služeb i péči o klienty. Velké poděkování patří pak našim klientům, akcionářům a obchodním partnerům za jejich přízeň a projevenou podporu. Velice si vážíme vaší důvěry, protože dobře víme, že bez ní se úspěšná finanční instituce budovat nedá.

Osobně i jménem zaměstnanců banky se zavazuji, že budeme i nadále s maximálním nasazením dělat vše pro to, abychom vaši důvěru nezklamali a naplnili veškerá očekávání spojená s Bankou CREDITAS a.s.

S úctou váš

Ing. Vladimír Hořejší, MBA
Předseda představenstva

V Olomouci dne 21. března 2018

Banka CREDITAS a.s.

Zpráva představenstva za rok končící 31. prosince 2017

Banka CREDITAS a.s.
Zpráva představenstva za rok končící 31. prosince 2017

Vážení akcionáři, klienti a obchodní partneři,

předkládáme vám zprávu o podnikatelské činnosti a stavu majetku Banky CREDITAS a.s. (dále také jen „banka“) za rok 2017 a záměrech jejího dalšího rozvoje.

Na úvod můžeme s potěšením konstatovat, že banka má za sebou skvělý start a celkově velmi úspěšný rok. Zaznamenala velký příliv klientů, dosáhla významného růstu, splnila řadu plánů a rozvojových projektů, a navíc jako jedna z mála nových bank již za první rok činnosti dosáhla kladného výsledku hospodaření.

Klíčovým okamžikem v životě banky byl 1. leden 2017, kdy Záložna CREDITAS, spořitelní družstvo změnila právní formu z družstva na akciovou společnost s názvem Banka CREDITAS a.s.

Tato událost a s ní nutně spojené předchozí získání bankovní licence představuje historický milník a zároveň i úspěšné završení několika let příprav a intenzivní práce. Zpětně lze nyní jednoznačně vyhodnotit, že zvolená a podstoupená cesta k bance byla sice zdánlivě dlouhá a z mnoha hledisek nepochybně náročná, zároveň ale představovala jedinou možnou a smysluplnou variantu dalšího rozvoje.

Zatímco obchodní sentiment předchozích let byl v souladu se strategiemi charakteristický spíše cíleně řízeným a udržovaným stabilizovaným stavem, a to právě s ohledem na potřeby a nároky transformačního a licenčního procesu, rok 2017 se již nesl ve znamení značné růstové dynamiky a obchodní aktivity.

Prakticky hned prvním dnem fungování nové banky nastal v důsledku nastavených podmínek úročení značný zájem klientů především o vkladové produkty a z nich zejména spořicí účty. Tento zájem byl také účinně podpořen aktivní a vhodně koncipovanou marketingovou kampaní, v jejímž rámci byly představeny i nové firemní logo a branding banky, které se u stávajících i potenciálních klientů setkaly s velmi kladnou odezvou. V důsledku toho banka již za pouhé první dva měsíce roku 2017 zdvojnásobila svůj bilanční objem, a poté přistoupila k určité korekci úrokových sazeb pro nové klienty, aby se další růst nestal již nadměrným a racionálně pro banku také obtížně momentálně využitelným a zhodnotitelným.

Zásadou banky je přímá a osobní komunikace s klienty, protože i přes nejrůznější trendy komunikačních dálkových přístupů řada klientů i nadále preferuje osobní kontakt se svým bankéřem. Banka proto přistoupila k rozsáhlé modernizaci své pobočkové sítě, přičemž některé pobočky se zároveň přemístily do větších a lépe situovaných prostor. Nový pobočkový design, vybavení a uspořádání vychází z propojení lidských hodnot se současnými bankovními trendy funkčnosti, moderními prvky a pokročilými technologickými platformami. Cílem a přáním přitom je, aby návštěva pobočky banky byla pro klienta vždy pozitivním zážitkem v příjemné a přátelské atmosféře.

Jedním z témat, které si zaslouží zvláštní pojednání, jsou technologické trendy a komunikační rozvoj, které jsou označovány např. jako „FinTech“ apod. Svojí podstatou se jedná o propojení nových technologií, zejména internetu a na něm dostupných služeb, se světem tradičního finančnictví. Vzniká tak nový segment finančního oboru, kde v důsledku aplikace nových technologií některé prvky tradičního klasického finančnictví postupně zanikají a ty zbývající se podstatně mění.

Tento trend je v celé EU mimo jiné umocněn novou směrnicí platebního styku, tzv. „PSD2“. Tato směrnice přináší určitou standardizaci plateb v rámci EU z hlediska nastavení poplatků. Především ale umožňuje se souhlasem klienta zpřístupnit informace o jeho bankovním účtu třetím stranám, což je též označováno jako tzv. „otevřené bankovnictví“. Klient tak může v rámci jedné aplikace od jednoho vybraného poskytovatele vidět a obsluhovat všechny účty ve svých bankách. Řada bank v tom přirozeně vidí hrozbu ve vztahu k zažitému modelu fungování a riziko ztráty „svého“ klienta.

V rámci možností tak doposud volila různé taktické vyčkávací postoje. Banka CREDITAS zde naopak spatřuje příležitost, a proto v dané věci od samého počátku zaujala velmi proaktivní přístup a připravila své systémy tak, aby již od začátku účinnosti nové směrnice bylo možné obsluhovat i účty jiných bank.

Výše uvedená iniciativa přitom nebyla jediným projektem banky. V rámci dalších realizovaných nebo rozvíjených technologických projektů lze zmínit zejména mobilní bankovnictví, do něhož se dá přihlásit otiskem prstu, virtuální kartu určenou pro bezpečnější platby na internetu a od srpna i platební bezkontaktní nálepku MasterCard Sticker. Kromě toho banka rozvíjí své internetové bankovnictví a na podzim 2017 přišla se službou Creditas API.

Creditas API otevírá internetové bankovnictví a umožňuje tak komunikaci s klientskými systémy třetích stran. V rámci toho lze různě nahlížet na pohyby na účtu, stahovat výpisy, zadávat příkazy nebo importovat data. Adekvátní zabezpečení a ochrana prostředků a údajů klientů jsou přitom samozřejmostí. Nejužitečnější je zatím Creditas API pro podnikatele, protože ji lze využít v různých účetních programech, a dále ji budou moci využít i společnosti poskytující služby vedení účetnictví. Velké výhody později přinese i běžným nepodnikajícím klientům, jelikož jim umožní získat lepší přehled o rodinných financích, a tím provádět jejich efektivnější správu.

Banka přitom také průběžně rozvíjí tzv. tradiční bankovní služby a produkty. Konkrétně lze uvést usnadnění postupů a omezení administrativní zátěže klienta při změně banky (též tzv. „mobilita klientů“), platební karty, služby poskytované v rámci produktu jistotního účtu nebo vedení základního platebního účtu pro klienty, kteří nemají vedený účet u žádné jiné banky.

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

- Celkový bilanční objem dosáhl k 31. prosinci 2017 hodnoty 31,7 mld. Kč, což představuje 170% meziroční nárůst.

- Nejvýznamnější složku aktiv a zároveň i zdroj výnosů představují pohledávky z poskytnutých úvěrů klientům, kde rozvahová hodnota k 31. prosinci 2017 představovala 11,3 mld. Kč s meziročním růstem 41 %. Poměr zastoupení tzv. ohrožených pohledávek v portfoliu dosahoval 8,5 % a odráží i uplatňování obezřetného přístupu k úvěrovým rizikům v rámci procesu zkvalitňování řídicích a kontrolních procesů.

- Největší zájem je tradičně o vkladové spořicí produkty, které v různé formě využívá většina klientů banky. Nejvýznamnější složkou pasiv je proto objem přijatých vkladů, který dosáhl k 31. prosinci 2017 hodnoty 25,3 mld. Kč a kde oproti stavu k 31. prosinci 2016 došlo k 150% nárůstu, přičemž počet klientů ke konci roku 2017 dosáhl stavu 39,5 tis., což představuje 96% meziroční nárůst.

- Objem vlastního kapitálu dosáhl hodnoty 2 243,0 mil. Kč. Hodnota regulatorního ukazatele celkového kapitálového poměru činila 12,50 %, hodnoty ukazatelů kapitálových poměrů pro kmenový a celkový kapitál Tier 1 přitom shodně činily 12,47 %. V tomto ohledu je třeba ocenit podporu a odpovědný přístup akcionářů, a to zejména ovládající osoby, kteří v roce 2017 navýšili kapitál banky celkem o 629,5 mil. Kč.

Banka CREDITAS a.s.

Zpráva představenstva za rok končící 31. prosince 2017

- Zisk po zdanění za rok 2017 činil 66,2 mil. Kč, což lze označit za výborný výsledek nad očekávání, zejména při uvážení daných podmínek trhu, velikosti banky, specifik a nároků spojených s transformací na banku, dosaženého růstu, podstupovaných a financovaných rozvojových projektů i potřebě adekvátního dodržování obezřetnostních zásad.

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

Zbývá ještě představit budoucí záměry banky.

Banka hodlá i nadále stavět především na osobním a profesionálním přístupu ke klientům, poskytovat jim odpovídající produkty a služby a rozšiřovat síť tzv. kamenných poboček. Záměrem je přitom kombinovat konzervativní přístup a inovace. Konzervativní přístup ve smyslu důvěry, poctivosti a obezřetného úvěrování. Inovace pak využíváním moderních technologií, s jejichž pomocí lze rychle a efektivně vyřizovat a zabezpečovat potřeby klientů.

S ohledem na velikost banky a rozvinuté konkurenční prostředí není reálné, aby se banka profilovala jako univerzální banka, která bude moci nabízet veškeré služby ve stejné kvalitě jako již léta etablované velké banky. Banka se proto hodlá a je objektivně nucena zaměřit na dvě až tři jednotlivé tzv. „niche" vybrané oblasti, ve kterých bude s ohledem na specializaci silnější a lepší než ostatní.

Za výchozí platformu pro stěžejní činnost přijímání vkladů lze považovat bezpečné zhodnocování úspor v rámci možností daných tržními podmínkami. Banka se chce v jejich rámci profilovat jako nejlepší banka pro zhodnocování prostředků klientů ve smyslu našeho motta *„Chtějte víc od svých úspor"* a vytvářet na trhu atraktivní alternativu k ostatním nabídkám prostřednictvím svého přístupu a prostředí. Zároveň je ale třeba podotknout, že to neznamená lišit se jen cenou, protože to na vysoce srovnatelném a konkurenčním trhu nestačí, a není to ostatně ani reálně udržitelné.

Pobočky banky budou i nadále situovány zejména v krajských a větších městech, aby byla zajištěna přijatelná fyzická dostupnost i pro klienty z tzv. spádových oblastí, a jejich síť tak efektivně pokrývala celé území republiky. Do budoucna hodláme pobočkovou síť dále rozvíjet, přičemž v tomto ohledu se uvažuje s postupným procesem na základě předchozího vyhodnocení ekonomické racionality a zdrojového potenciálu pro takový krok v té které lokalitě.

Banka zároveň klientům v souladu s technologickými trendy umožní sjednávat řadu vkladových produktů bez nutnosti osobní návštěvy pobočky, a rovněž tak využívat možností internetového bankovnictví. Tyto produkty a služby pomocí prostředků elektronické komunikace budou koncipovány jako samozřejmost, nikoliv ale jako hlavní obchodní kanál, na rozdíl od konceptu aplikovaného „internetovými" či jen „na dálku kontaktními" bankami.

Ve své úvěrové činnosti se banka dlouhodobě zaměřuje především na korporátní financování, zejména v sektorech energetiky, developmentu a realit, finančnictví a zemědělství.

Při existujících tržních podmínkách a zároveň objektivních možnostech banky se především jedná o vyhledávání a realizaci perspektivních individuálních obchodních příležitostí, které vhodným a přípustným způsobem kombinují faktory objemové velikosti, podstupovaných rizik a výnosového potenciálu.

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

V souladu s obchodní strategií hodlá banka do budoucna postupně rozšiřovat své činnosti od historické orientace na vkladové a úvěrové produkty k plnohodnotnější nabídce finančních produktů a služeb. Potěšující proto je narůstající zájem klientů o využívání aktivního platebního styku prostřednictvím běžného účtu, služeb zahraničního platebního styku, nákupu a prodeje cizích měn, platebních karet a internetového bankovnictví. Klienti banky mohou také na vybraných pobočkách využít směnáren pro výměnu valut za výhodných podmínek.

Přeměnou záložny na banku automaticky odpadla řada zákonných omezujících podmínek stanovených pro činnost záložen. Nicméně stávající rozsah udělené bankovní licence sám o sobě ještě automaticky neumožňuje nabízet plnou škálu finančních produktů a služeb. Banka již proto vypracovala a podala žádost o rozšíření svého současného povolení, aby mohla svým klientům nabízet rozšířené investiční služby a nástroje také podle zákona o podnikání na kapitálovém trhu. Jedná se zejména o zprostředkování prodeje dluhopisů a podílových listů a následně i poskytování komplexnějších finančních produktů včetně nástrojů pro řízení měnových a úrokových rizik klientů.

Další nutnou podmínkou pro fungování banky je její další udržitelný růst. Banka jako „záložna“ byla sice největší institucí v sektoru družstevních záložen, nicméně z pohledu bankovních standardů a měřítek se objektivně řadí k tzv. malým institucím. Růst a rozvoj banky bude samozřejmě vyžadovat, a to v náročném konkurenčním prostředí zdejšího vyspělého bankovního trhu, oslovení a získání dalších nových klientů.

S růstem a dalším rozvojem jdou ovšem ruku v ruce i zvýšené investiční a provozní náklady. Financování růstu a udržení kapitálové stability bude v každém případě představovat zdrojově a finančně zatěžující faktor a bude vyžadovat dodatečný kapitál od akcionářů-vlastníků, a tím přirozeně i jejich důvěru v životaschopnost strategie, plánů a vlastní činnosti banky. I z tohoto důvodu lze v dohledném časovém horizontu očekávat maximální kapitalizaci veškerých generovaných zisků banky, a případné vyplácení dividend je proto zatím spíše tématem až delší budoucnosti.

Banka hodlá systematicky udržovat vlastní vysoké profesionální standardy a prosazovat disciplinovaný přístup odpovídající úrovni a požadavkům kladeným na bankovní finanční instituce.

Banka si váží důvěry svých klientů, a chce ji posilovat průběžnými průzkumy jejich spokojenosti. Tato bezprostřední zpětná vazba je velmi cenným podnětem pro další zkvalitňování produktů a služeb i dosahování dalšího rozvoje a růstu. Jako klientsky orientovaná instituce bude banka investovat finanční prostředky do zvýšení kvality služeb svým klientům, rozvíjet školicí programy pro své zaměstnance a upevňovat tak kladné vnímání značky Banka CREDITAS.

Banka bude i nadále přirozeně dbát na svůj odpovědný přístup vůči společnosti a na rozvíjení CSR (Corporate Social Responsibility) programu. A to především aktivním prosazováním obecně uznávaných principů společenské odpovědnosti v oblasti ekonomické, sociální i environmentální. Konkrétní kroky vedoucí k naplňování těchto principů zahrnují mimo jiné dodržování standardů a zásad etického chování, podporu dobročinným organizacím, důraz na transparentnost v podnikání, poskytování rovných příležitostí, péči o zaměstnance a ohled na stav životního prostředí.

Banka CREDITAS a.s.
Zpráva představenstva za rok končící 31. prosince 2017

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

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

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

V Olomouci dne 21. března 2018

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 2017

Banka CREDITAS a.s.
Zpráva dozorčí rady za rok končící 31. prosince 2017

Vážené dámy, vážení pánové,

dovolte mi předložit zprávu o činnosti dozorčí rady Banky CREDITAS a.s. (dále také jen „banka“) za rok 2017.

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

Dozorčí rada má 3 členy. Po celé období roku 2017 v dozorčí radě působily JUDr. Alena Sikorová a Ing. Kamila Valštýnová, Ing. Jitku Plášilovou v druhé polovině roku ve funkci nahradil Radim Synek MBA.

V průběhu roku 2017 se dozorčí rada sešla celkem na sedmi zasedáních. Výkon veškeré činnosti dozorčí rady je řádně dokumentován prostřednictvím zápisů z jednání a dalšími dokládacími úkony.

Dozorčí rada zejména dohlížela, zda řídicí a kontrolní systém banky je účinný, ucelený a přiměřený v relaci k rizikovému profilu a velikosti banky. V rámci plnění této povinnosti jednala o záležitostech týkajících se strategického směřování banky, hospodaření a výsledků činnosti banky a usměrňování rizik, kterým je nebo by mohla být banka vystavena. Dozorčí rada také dohlížela na plnění schválených strategií, a to i v oblasti řízení rizik, na integritu systémů účetnictví a finančního výkaznictví včetně spolehlivosti finanční a provozní kontroly. Dozorčí rada se dále 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. Ve své činnosti se rovněž zaměřovala na plnění nápravných opatření přijatých bankou v návaznosti na proběhnuvší kontrolu ČNB.

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

Vzhledem k tomu, že banka nemá zřízen výbor pro audit, plnila dozorčí rada také funkci tohoto výboru. Dozorčí rada v působnosti výboru pro audit zejména sledovala účinnost vnitřní kontroly a systému řízení rizik, účinnost vnitřního auditu a jeho nezávislost, sledovala postup sestavování účetní závěrky, sledovala proces povinného auditu. Vykonávala také další úkony dle ustanovení § 44 zákona č. 93/2009 Sb., o auditorech a souvisejících právních předpisů včetně nařízení Evropského parlamentu a Rady EU.

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

Banka CREDITAS a.s.
Zpráva dozorčí rady za rok končící 31. prosince 2017

Dozorčí rada doporučila valné hromadě banky, aby auditorem pro ověření účetní závěrky a výroční zprávy za rok 2017 byla určena společnost PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o. (IČ 40765521).

Dozorčí rada přezkoumala účetní závěrku, výroční zprávu, zprávu o vztazích a návrh na rozdělení zisku banky za rok končící 31. prosince 2017 a rozhodla doporučit valné hromadě banky, do jejíž kompetence úkon jejich schválení spadá, tyto schválit.

S úctou

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

V Olomouci dne 21. března 2018

Zpráva nezávislého auditora

akcionářům Banky CREDITAS a.s.

Zpráva o auditu účetní závěrky

Výrok auditora

Podle našeho názoru podává přiložená účetní závěrka věrný a poctivý obraz finanční pozice Banky CREDITAS a.s., se sídlem tř. Svobody 1194/12, Olomouc („Banka“) k 31. prosinci 2017 a její finanční výkonnosti za rok končící 31. prosince 2017 v souladu s českými účetními předpisy.

Potvrzujeme, že tento výrok auditora je v souladu s naší dodatečnou zprávou pro dozorčí radu Banky, kterou jsme dnešního dne vyhotovili dle článku 11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 („nařízení EU“).

Předmět auditu

Účetní závěrka Banky se skládá z:

- rozvahy k 31. prosinci 2017,
- výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2017,
- výkazu změn vlastního kapitálu za rok končící 31. prosince 2017,
- přílohy účetní závěrky, která obsahuje podstatné účetní metody a další vysvětlující informace.

Základ pro výrok

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

Nezávislost

V souladu se zákonem o auditorech, s nařízením EU a s Etickým kodexem pro auditory a účetní znalce, vydaným Radou pro mezinárodní etické standardy účetních (IESBA) a přijatým Komorou auditorů České republiky, jsme na Bance nezávislí, neposkytli jsme žádné zakázané neauditorské služby uvedené v článku 5 nařízení EU a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů.

Akcionáři Banky CREDITAS, a.s.
Zpráva nezávislého auditora

Přístup k auditu

Přehled

Významnost jsme zvolili na úrovni 0,55 % kmenového regulatorního kapitálu CET1, což činí 11,2 milionů Kč.

Rozsah našeho statutárního auditu jsme stanovili pro Banku jako celek.

- Riziko nesouladu s regulatorními předpisy
- Úvěrové riziko a znehodnocení pohledávek za klienty

Při plánování auditu jsme si stanovili hladinu významnosti a vyhodnotili rizika výskytu významné nesprávnosti v účetní závěrce. Konkrétně jsme určili oblasti, ve kterých vedení uplatnilo svůj úsudek, např. v případě významných účetních odhadů, které zahrnují stanovení předpokladů a posouzení budoucích skutečností, které jsou z podstaty nejisté. Zaměřili jsme se také na rizika obcházení vnitřních kontrol vedením, a to včetně vyhodnocení toho, zda nebyla zjištěna předpojatost, jež by vytvářela riziko výskytu významné nesprávnosti z důvodu podvodu.

Hladina významnosti

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

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

Celková hladina významnosti	11,2 milionů Kč
Jak byla stanovena	0,55% z kmenového regulatorního kapitálu CET1 k 31. prosinci 2017
Zdůvodnění použitého základu pro stanovení významnosti	Posoudili jsme možnost zvolit jako základ pro stanovení významnosti zisk před zdaněním, neboť cílem Banky je dosahování zisku. Nicméně klíčoví uživatelé účetní závěrky se, dle našeho posouzení, soustředí v prvním roce podnikání Banky především na její kapitálovou vybavenost, a proto jsme jako základ pro stanovení významnosti zvolili údaj o kmenovém regulatorním kapitálu CET1. Standardním etalonem pro stanovení hladiny významnosti na základě CET1 pro subjekty veřejného zájmu je 1%. Dle našeho vyhodnocení rizikovosti auditu především z pohledu regulatorních požadavků na kapitálovou vybavenost nového bankovního subjektu veřejného zájmu jsme zvolili hladinu významnosti nižší, a to na úrovni 0,55%.

Hlavní záležitosti auditu

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

Akcionáři Banky CREDITAS, a.s.
Zpráva nezávislého auditora

Hlavní záležitost auditu	Jak audit pracoval s hlavní záležitostí auditu
Riziko nesouladu s regulatorními předpisy Banka v roce 2016 získala od České národní banky bankovní licenci povolující její činnost s účinností od 1. ledna 2017. V předchozích letech podnikala Banka na základě povolení činnosti pro družstevní záložnu. Proces přípravy a transformace na bankovní instituci probíhal několik let a obnášel mimo jiné i značné změny interních norem, procesů, systémů a kontrolního prostředí s cílem zajistit soulad s regulatorními požadavky a předpisy České národní banky.	Ověřili jsme vnitřní kontrolní prostředí a procesy Banky, abychom se přesvědčili, že je Banka schopna dostát regulatorním požadavkům a předpisům, které musí v rámci svého podnikání dodržovat. V průběhu roku 2017 proběhala v Bance kontrola České národní banky. Seznámili jsme se s jejími výsledky a posoudili jsme nálezy z pohledu našeho auditu, zhodnotili jejich rizikovost z pohledu nesouladu s regulatorními požadavky a předpisy a následně upravili naše auditní postupy tak, abychom identifikované oblasti pokryli jak testy kontrol, tak testy věcné správnosti a přesvědčili se, že Banka zjednala adekvátní nápravu těchto nálezů. Naše další auditní postupy zahrnovaly prostudování komunikace s Českou národní bankou, revizi zpráv interního auditu a výstupů oddělení Compliance. Rovněž jsme projednali s představenstvem a s dozorčí radou přístupy k řízení a správě Banky, s cílem identifikovat možná rizika nesouladu s regulatorními předpisy nebo jejich náznaky. V souhrnu nám tyto postupy umožnily ověřit přiměřenost souladu Banky s regulatorními požadavky a předpisy.
Úvěrové riziko, znehodnocení úvěrů a jiných pohledávek za klienty Banka vykázala v rozvaze a v bodě 5. účetní závěrky úvěrové portfolio ve výši 11 334,1 milionů Kč. Riziko nesplacení poskytnutých úvěrů je nutnou součástí bankovní činnosti, vyčíslení znehodnocení formou opravných položek je však subjektivní oblastí, která významně ovlivňuje zisky Banky, a proto jsme se na tuto oblast zaměřili. Bankou aplikovaná metoda pro ocenění úvěrů vyžaduje řadu předpokladů, založených na úsudku vedení a expertních odhadech. Tyto úsudky a odhady zahrnují: ● očekávané peněžní toky z úvěrů, ● pravděpodobnost selhání dlužníka, ● výši potenciální ztráty a ● odhad inkasa ze zajištění úvěrů.	Ověřili jsme, že Banka dodržuje své zásady pro tvorbu opravných položek na ztráty z úvěrů a že tyto zásady jsou v souladu s požadavky účetních standardů. Vzhledem k tomu, že klíčovou roli pro identifikaci ohrožených úvěrů a přesnost výpočtu opravné položky u podnikových úvěrových expozic, které představují rozhodující část úvěrového portfolia Banky, hraje individuální posouzení úvěrového případu jako celku, včetně odhadu inkasa ze zajištění, zaměřili jsme naše auditorské postupy právě na tyto oblasti. Prověřili jsme proces poskytování úvěrů, abychom se přesvědčili, že Banka pracuje se správnými a úplnými informacemi, že procesy jsou v souladu s požadavky regulace, obecně uznávanými principy a interními předpisy a že postupy zajišťují včasné zachycení vzniklých úvěrových rizik. Provedli jsme ověření kontrolních postupů pro sledování a oceňování zajištění, včetně sledování kvality externích znalců, které Banka využívá. Cílem našeho přístupu k této položce bylo ověřit ocenění úvěrů a jiných pohledávek za klienty včetně vyčíslení přiměřené výše opravných položek. Pro stanovení hodnoty úvěrů a výše opravných položek je podstatný systém členění úvěrů do jednotlivých kategorií. Prověřili jsme zásady Banky v této oblasti a ověřili jsme, že postupy, které Banka využívá, vedou k řádnému a přesnému vyčíslení výše opravné položky a hodnoty úvěru vykázaných v účetní závěrce. V souhrnu nám tyto postupy umožnily posoudit přiměřenost vykázané čisté hodnoty úvěrů a informací, vykázaných k této položce v příloze účetní závěrky.

Jak jsme stanovili rozsah auditu?

Rozsah auditu jsme stanovili tak, abychom získali dostatečné informace, které nám umožní vyjádřit výrok k účetní závěrce jako celku. Vzali jsme v úvahu strukturu Banky, její účetní procesy, interní kontroly a odvětví, ve kterém Banka podniká. Soustředili jsme se rovněž na změny vyvolané získáním bankovní licence a zahájením bankovní činnosti.

Ostatní informace

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

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s auditem účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném nesouladu s účetní závěrkou či s našimi znalostmi o Bance získanými během auditu nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti, tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobilé ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

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

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

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

Odpovědnost představenstva a dozorčí rady Banky za účetní závěrku

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

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

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví odpovídá dozorčí rada Banky.

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

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

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

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko 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 Banky relevantními pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejich vnitřních kontrolních systémů.

- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti představenstvo Banky uvedlo v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu trvání při sestavení účetní závěrky představenstvem, a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Banky trvat nepřetržitě. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Banky trvat nepřetržitě vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Banka ztratí schopnost trvat nepřetržitě.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.
- Shromáždit dostatečné a vhodné důkazní informace o finančních informacích týkajících se podnikatelských činností v rámci Banky, abychom mohli vyjádřit výrok k účetní závěrce. Vyjádření výroku zůstává naší výhradní odpovědností.

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

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

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

Zpráva o jiných požadavcích stanovených právními předpisy

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

Určení auditora a délka provádění auditu

Auditorem Banky nás dne 28. dubna 2017 jmenovala valná hromada Banky. Auditorem Banky jsme nepřetržitě sedm let.

Poskytnuté neauditorské služby

Neauditorské služby poskytnuté Bance v roce 2017 jsou uvedeny v poznámce 21. přílohy účetní závěrky.

21. března 2018

PricewaterhouseCoopers Audit s.r.o.
zastoupená partnerem

Ing. Petr Kříž FCCA
statutární auditor, ev. č. 1140

Banka CREDITAS a.s.

Účetní závěrka

31. prosince 2017

Banka CREDITAS a.s.
Sídlo: tř. Svobody 1194/12, Olomouc 779 00, Česká republika
Identifikační číslo: 63492555
Předmět podnikání: bankovnictví
Rozvahový den: 31. prosince 2017
Datum sestavení účetní závěrky: 21. března 2018

Rozvaha
k 31. prosinci 2017

(mil. Kč)	Poznámka	31. prosince 2017	31. prosince 2016
AKTIVA			
1. Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	3	**752,1**	**1 937,6**
2. Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	7	**0,0**	**24,4**
v tom: a) vydané vládními institucemi		0,0	24,4
3. Pohledávky za bankami	4	**18 025,4**	**379,4**
v tom: a) splatné na požádání		216,6	322,7
b) ostatní pohledávky		17 808,8	56,7
4. Pohledávky za klienty	5	**11 334,1**	**8 003,1**
5. Dluhové cenné papíry – vydané ostatními osobami	7	**863,9**	**1 160,3**
6. Akcie a podílové listy	7	**381,3**	**0,0**
9. Dlouhodobý nehmotný majetek	8	**143,1**	**98,1**
10. Dlouhodobý hmotný majetek	8	**124,7**	**64,6**
11. Ostatní aktiva	9	**66,0**	**60,2**
v tom: odložená daňová pohledávka		13,5	20,0
13. Náklady a příjmy příštích období		**6,8**	**15,2**
Aktiva celkem		**31 697,4**	**11 742,9**
PASIVA			
1. Závazky vůči bankám – splatné na požádání	11	**4 007,4**	**0,0**
2. Závazky vůči klientům	12	**25 348,7**	**10 099,6**
v tom: a) splatné na požádání		15 500,3	1 409,6
b) ostatní závazky		9 848,4	8 690,0
4. Ostatní pasiva	13	**69,4**	**67,1**
7. Podřízené závazky	12	**28,9**	**28,9**
8. Základní kapitál splacený	14	1 470,0	1 501,3
9. Emisní ážio		24,8	0,0
10. Rezervní a rizikové fondy a ostatní fondy ze zisku		41,9	41,9
12. Kapitálové fondy		636,0	0,0
14. Nerozdělený zisk z předchozích období		4,1	22,2
15. Zisk (+) / ztráta (-) za účetní období		66,2	-18,1
Vlastní kapitál celkem		**2 243,0**	**1 547,3**
Pasiva celkem		**31 697,4**	**11 742,9**

Podrozvaha
k 31. prosinci 2017

(mil. Kč)	Poznámka	31. prosince 2017	31. prosince 2016
Podrozvahová aktiva			
1. Poskytnuté přísliby a záruky	15	1 094,8	453,5
2. Poskytnuté zástavy		4 483,8	85,1
3. Pohledávky ze spotových operací		487,8	292,3
4. Pohledávky z pevných termínových operací		2 005,5	997,9
Podrozvahová aktiva celkem		**8 071,90**	**1 828,8**
Podrozvahová pasiva			
10. Přijaté zástavy a zajištění		23 108,4	3 736,1
11. Závazky ze spotových operací		488,8	292,3
12. Závazky z pevných termínových operací		2 003,2	1 000,7
Podrozvahová pasiva celkem		**25 600,4**	**5 029,1**

Výkaz zisku a ztráty
za rok končící 31. prosince 2017

(mil. Kč)	Poznámka	2017	2016
1. Výnosy z úroků a podobné výnosy	16	**655,2**	**544,9**
z toho: úroky z dluhových cenných papírů		49,8	44,6
2. Náklady na úroky a podobné náklady	17	**-317,1**	**-237,2**
3. Výnosy z akcií - ostatní	18	**8,9**	**0,0**
4. Výnosy z poplatků a provizí		**6,4**	**3,3**
5. Náklady na poplatky a provize	17	**-12,3**	**-8,9**
6. Zisk z finančních operací	18	**64,0**	**35,3**
7. Ostatní provozní výnosy	19	**5,2**	**0,7**
8. Ostatní provozní náklady	20	**-42,2**	**-90,9**
9. Správní náklady	21	**-344,7**	**-209,5**
v tom: a) náklady na zaměstnance		-158,4	-106,5
z toho: aa) mzdy a platy		-117,7	-78,9
ab) sociální a zdravotní pojištění		-35,9	-24,1
b) ostatní správní náklady		-186,3	-103,0
11. Odpisy dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	8	**-51,7**	**-14,7**
12. Tvorba, použití a rozpuštění opravných položek k pohledávkám	10	**103,1**	**-20,0**
19. Zisk z běžné činnosti před zdaněním		**74,8**	**3,0**
23. Daň z příjmů	22	**-8,6**	**-21,1**
24. Zisk (+) / ztráta (-) za účetní období		**66,2**	**-18,1**

Přehled o změnách vlastního kapitálu
za rok končící 31. prosince 2017

(mil. Kč)	Základní kapitál	Emisní ážio	Kapitálové fondy	Rezervní fond	Rizikový fond	Nerozděle-ný zisk	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2016	**1 295, 7**	**0,0**	**0,0**	**11,6**	**13,3**	**39,2**	**1 359,8**
Ztráta za účetní období	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-18,1	-18,1
Převody do fondů	0,0	0,0	0,0	8,5	8,5	-17,0	0,0
Vypořádací podíly (Pozn. 14.3)	-0,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-0,4
Vznik a navýšení členských vkladů	206,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	206,0
Zůstatek k 31. prosinci 2016	**1 501,3**	**0,0**	**0,0**	**20,1**	**21,8**	**4,1**	**1 547,3**
Změna právní formy	-636,0	0,0	636,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Navýšení kapitálu	604,7	24,8	0,0	0,0	0,0	0,0	629,5
Zisk za účetní období	0,0	0,0	0,0	0,00	0,0	66,2	66,2
Zůstatek k 31. prosinci 2017	**1 470,0**	**24,8**	**636,0**	**20,1**	**21,8**	**70,3**	**2 243,0**

1. Všeobecné informace

Banka CREDITAS, akciová společnost (dále také jen „banka“) byla zapsána do obchodního rejstříku 26. února 1996. V rámci vnitřního organizačního uspořádání se banka člení na centrálu a 16 oblastních poboček (dle aktuálního stavu k 31. prosinci 2017) představovaných kontaktními obchodními místy v České republice.

Družstvo Záložna CREDITAS, spořitelní družstvo, se sídlem Olomouc, tř. Svobody 1194/12, PSČ 779 00, identifikační číslo 634 92 555, změnilo k 1. lednu 2017 právní formu z družstva na akciovou společnost s názvem Banka CREDITAS a.s., a to na základě rozhodnutí členské schůze družstva ze dne 24. června 2015 o schválení projektu změny právní formy a udělení souhlasu České národní banky (dále jen „ČNB“) ze dne 18. října 2016 s touto změnou a současně i udělení bankovní licence. Změnou právní formy právnická osoba nezaniká ani nepřechází její jmění na právního nástupce, pouze se mění její vnitřní právní poměry a právní postavení jejích společníků.

Předmětem podnikání banky jsou následující činnosti v souladu s platnou bankovní licencí vydanou 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,
- směnárenská činnost,
- poskytování bankovních informací,
- obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami, které nejsou investičním nástrojem, a se zlatem,
- činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými v bankovní licenci.

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

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

2. Účetní postupy

2.1. Základní zásady vedení účetnictví

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

Banka nesestavuje konsolidovanou účetní závěrku ani není součástí žádného účetního konsolidačního celku. Účetní závěrka je sestavena na principu historických pořizovacích cen, který je modifikován přeceněním finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů.

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

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

2.2. Cizí měny

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

Finanční aktiva a pasiva uváděné v cizích měnách jsou přepočtena na české koruny devizovým kurzem zveřejněným ČNB k rozvahovému dni. Veškeré kurzové zisky a ztráty jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty. U aktiv a pasiv oceňovaných k rozvahovému dni reálnou hodnotou je kurzový rozdíl součástí přecenění na reálnou hodnotu.

2.3. Okamžik uskutečnění účetního případu

Pro účetní zachycení finančních aktiv a závazků platí následující pravidla:

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

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

Pro odúčtování finančních aktiv a závazků platí následující pravidla:

Finanční aktivum nebo jeho část Banka odúčtuje z rozvahy v případě, že ztratí kontrolu nad smluvními právy k tomuto finančnímu aktivu nebo jeho části. Rozdíl mezi hodnotou aktiva v účetnictví, resp. jeho části, které zaniklo nebo bylo převedeno na jiný subjekt, a mezi hodnotou za toto aktivum obdrženou, se zúčtuje do zisků nebo ztrát.

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.

2.4. Cenné papíry

Banka obchoduje na vlastní účet s dluhovými a majetkovými cennými papíry.

Veškeré cenné papíry jsou zařazeny v rámci kategorie cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů. Z pozice obezřetnostních kriterií dle Nařízení EU 575/2013 (dále jen „CRR“) jsou zařazeny v investičním portfoliu, protože banka obchodní portfolio nevytváří.

Nákupy a prodeje cenných papírů jsou zachyceny v rozvaze k datu vypořádání, k datu sjednání obchodu jsou evidovány v podrozvaze.

Cenné papíry jsou při pořízení oceněny pořizovací cenou. Součástí pořizovací ceny je i nakoupený alikvotní úrok a přímé náklady související s pořízením (např. poplatky a provize makléřům nebo burzám).

Cenné papíry jsou k rozvahovému dni přeceněny na reálnou hodnotu a veškeré rozdíly z přecenění jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty. Reálná hodnota cenného papíru je stanovena jako tržní „mid“ cena kótovaná příslušnou burzou cenných papírů nebo jiným aktivním veřejným trhem nebo z modelů diskontovaných peněžních toků s použitím běžně dostupných tržních dat. U cenných papírů denominovaných v cizí měně je jejich hodnota přepočtena na českou měnu aktuálním kurzem vyhlášeným ČNB a kurzový rozdíl je součástí přecenění na reálnou hodnotu. Pro oceňování úbytků z prodeje se používá metoda váženého aritmetického průměru.

V případě určitých dluhových cenných papírů má emitent právo (opci) na jejich předčasné splacení. Tyto opce představují vložený derivát do hostitelského dluhopisu a nejsou vykazovány jako samostatné deriváty, neboť hostitelská smlouva je vykázána v reálné hodnotě proti účtům nákladů nebo výnosů.

2.5. Repo operace

Repo operace jsou představovány poskytovanými (reverzní repo) a přijímanými (repo) vklady a úvěry se zajišťovacími převody cenných papírů. Expozice plynoucí z těchto operací jsou zachycovány v rozvaze v rámci pohledávek z úvěrů a závazků z vkladů, a to včetně naběhlých úroků, a to k datu vypořádání obchodu.

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

2.6. 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.

2.7. Deriváty

Derivátové finanční nástroje jsou představovány pevnými termínovými mimoburzovními (OTC) měnovými swapy a forwardy a pevnými operacemi s akciovými nástroji (syntetický akciový forward). Banka klasifikuje veškeré deriváty jako „deriváty k obchodování“ a nepoužívá metodu zajišťovacího účetnictví, přičemž deriváty mohou sloužit pro účely ekonomického zajištění.

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

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

2.8. Výnosové a nákladové úroky

Výnosové a nákladové úroky ze všech úročených nástrojů jsou vykazovány na akruálním principu denního úročení za použití lineární metody úrokové míry. Lineární metoda je využívána jako aproximace efektivní úrokové sazby u úvěrů a ostatních úročených pohledávek a závazků.

Výnosové úroky zahrnují také naběhlé úroky (kupóny) z dluhových cenných papírů, přičemž tato položka tvoří dílčí součást jejich přecenění na reálnou hodnotu.

Úrokové výnosy zahrnují rovněž výnosové poplatky, které mají povahu úrokových výnosů. Typicky jde o poplatky, které se týkají vzniku nebo akvizice finančního aktiva a zahrnují kompenzaci za činnosti, jako je posouzení finanční situace dlužníka, posouzení a vykazování záruk, kolaterálu a jiných bezpečnostních opatření, vyjednávání podmínek nástroje, přípravu a zpracování dokumentů a uzavření transakce.

Výnosy z nesplácených úvěrů jsou časově rozlišovány a zahrnovány do zůstatku expozice příslušného úvěru jako naběhlé příslušenství. Tyto částky jsou také zohledňovány při stanovení opravné položky ke sledovaným a ohroženým pohledávkám.

2.9. Sankční výnosy

Sankční výnosy, které mají charakter smluvních pokut nebo úroků z prodlení jsou zachycovány až na základě jejich inkasa.

Sankční úrokové výnosy, které nebyly uplatněny nebo byly prominuty, jsou vyloučeny z úrokových výnosů do doby jejich případného inkasa. Výnosy, které již byly uplatněny, nejsou odúčtovány.

2.10. 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.

2.11. Pohledávky

Pohledávky se vykazují v amortizované hodnotě, která zohledňuje jistinu, naběhlý úrokový výnos nebo další příslušenství, snížené o opravnou položku. Nedobytné pohledávky se odepisují po skončení insolvenčního řízení dlužníka nebo na základě vnitřního rozhodnutí banky o nedobytnosti pohledávky, nastane-li dříve.

Jednotlivé pohledávky z finančních činností jsou tříděny do kategorií a podkategorií dle definic obezřetnostních pravidel, která lze shrnout následovně:

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

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

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

Pokud má banka více pohledávek za stejným dlužníkem a některá z nich naplňuje znaky selhání, jsou všechny pohledávky za dlužníkem zařazeny do kategorie pohledávek se selháním a v jejím rámci do stejné podkategorie pohledávek. Splňuje-li pohledávka současně kritéria pro zařazení do více podkategorií, je zařazena do nejhorší z těchto podkategorií.

2.12. Rezervy

Rezervy jsou tvořeny, má-li banka existující závazek v důsledku událostí, k nimž došlo v minulosti, je pravděpodobné, že bude třeba vynaložit prostředky na jeho vypořádání a lze přiměřeně odhadnout výši tohoto závazku. Všechny rezervy jsou zahrnuty v pasivech.

Tvorba rezervy se vykazuje v příslušné položce výkazu zisku a ztráty, její použití je vykázáno společně s náklady nebo ztrátami, na jejichž krytí byly rezervy vytvořeny, v příslušné položce výkazu zisku a ztráty. Rozpuštění rezervy pro nepotřebnost je vykázáno ve výnosech.

Rezerva je tvořena v měně, ve které účetní jednotka předpokládá plnění.

2.13. Opravné položky

Banka za účelem stanovení opravných položek posuzuje, zda existuje důvod pro snížení rozvahové hodnoty jednotlivých pohledávek.

Banka vzhledem k charakteru své činnosti, struktuře a objemu expozic úvěrového portfolia aplikuje pro hodnocení pohledávek a stanovení opravných položek k nim individuální přístup a metodu koeficientů dle příslušných obezřetnostních pravidel.

Výše opravných položek k pohledávkám a ostatním rizikovým aktivům vychází z ocenění vymahatelné částky z těchto aktiv k rozvahovému dni po zohlednění současné hodnoty zajištění při nuceném prodeji.

Tvorba opravné položky se vykazuje v příslušné položce výkazu zisku a ztráty, její použití je vykázáno společně s náklady nebo ztrátami spojenými s úbytkem jednotlivých aktiv ve výkazu zisku a ztráty. Rozpuštění opravné položky pro nepotřebnost je vykázáno ve výnosech. Opravné položky k úvěrům vedeným v cizí měně se tvoří v této cizí měně.

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 při uplatnění ročních odpisových sazeb, které jsou shodné s daňovými odpisovými sazbami:

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	4
Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek	6

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

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

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

Banka neužívá žádný majetek na základě smluv o finančním leasingu.

2.15. Daň z přidané hodnoty

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

2.16. 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.

2.17. Náklady na zaměstnance

Náklady na zaměstnance jsou součástí správních nákladů a zahrnují odměny členům představenstva a dozorčí rady (v roce 2016 úvěrové komise a kontrolní komise).

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.

2.18. Spřízněné strany a osoby se zvláštním vztahem

Za osoby, které mají k bance zvláštní vztah, se na základě zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech (dále jen „ZSÚD“), v roce 2016 považovali členové záložny, členové volených orgánů a osoby jim blízké dle občanského zákoníku (dále také jen “spřízněné strany“). V souladu se ZSÚD i stanovami byla záložna oprávněna provádět výkon činností výhradně pro své členy. V tomto důsledku byly prakticky veškeré finanční činnosti záložny, kromě transakcí s protistranami, jejichž členství bylo vyloučeno zvláštním právním předpisem, do 1. ledna 2017, který je dnem změny právní formy z družstva na akciovou společnost, prováděny se spřízněnými stranami.

Od 1. ledna 2017 dle zákona č. 21/1992 Sb., o bankách (dále jen „ZoB“) se za osoby, které mají k bance zvláštní vztah, v konkrétním případě banky 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. 6.

2.19. 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. Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank

(mil. Kč)	31. prosince 2017	31. prosince 2016
Pokladní hotovost	53,6	11,9
Vklady u centrální banky *	698,5	1 925,7
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank celkem	**752,1**	**1 937,6**

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

V rámci vkladů u centrální banky banka rovněž po celá účetní období let 2017 a 2016 řádně udržovala prostředky povinných minimálních rezerv dle pravidel stanovených ČNB.

4. Pohledávky za bankami

(mil. Kč)	31. prosince 2017	31. prosince 2016
Termínové vklady	56,7	56,7
Běžné a spořicí účty	212,9	320,7
Ostatní pohledávky za bankami	3,7	2,0
Pohledávky z úvěrů a vkladů bankám a družstevním záložnám	150,1	0,0
Pohledávky z reverzních repo operací za centrální bankou	17 602,0	0,0
Pohledávky za bankami celkem	**18 025,4**	**379,4**
Opravná položka (poznámka 10)	0,0	0,0
Účetní hodnota pohledávek za bankami celkem	**18 025,4**	**379,4**

Pohledávky za bankami k 31. prosinci 2017 a 2016 nezahrnují žádné konsorciální úvěry.

5. Pohledávky za klienty

5.1. Pohledávky dle typu dlužníka

(mil. Kč)	31. prosince 2017	31. prosince 2016
Pohledávky za klienty (2016: členy) – fyzickými osobami	147,0	262,5
Pohledávky za klienty (2016: členy) – fyzickými osobami podnikateli	41,0	4,4
Pohledávky za klienty (2016: členy) – právnickými osobami	11 344,3	8 037,4
Pohledávky za klienty a členy celkem	**11 532,3**	**8 304,3**
Opravná položka (poznámka 10)	-198,2	-301,2
Účetní hodnota pohledávek za klienty celkem	**11 334,1**	**8 003,1**

Pohledávky za klienty k 31. prosinci 2017 a 2016 nezahrnují žádné konsorciální úvěry.

5.2. Kvalita portfolia pohledávek

Pohledávky vůči klientům (2016: členům) a k nim vytvořené opravné položky jsou analyzovány následovně:

31. prosince 2017 **(mil. Kč)**	**Pohledávky brutto**	**Opravné položky**	**Pohledávky netto**
Bez selhání:			
- standardní	5 406,2	0,0	5 406,2
- sledované	5 000,0	32,2	4 967,8
Bez selhání celkem	**10 406,2**	**32,2**	**10 374,0**
Se selháním:			
- nestandardní	640,5	55,2	585,3
- pochybné	102,3	11,7	90,6
- ztrátové	383,3	99,1	284,2
Se selháním celkem	**1 126,1**	**166,0**	**960,1**
Pohledávky celkem	**11 532,3**	**198,2**	**11 334,1**

31. prosince 2016

(mil. Kč)	**Pohledávky brutto**	**Opravné položky**	**Pohledávky netto**
Bez selhání:			
- standardní	3 753,7	0,0	3 753,7
- sledované	3 563,5	21,9	3 541,6
Bez selhání celkem	**7 317,2**	**21,9**	**7 295,3**
Se selháním:			
- nestandardní	354,1	37,7	316,4
- pochybné	92,4	24,0	68,4
- ztrátové	540,6	217,6	323,0
Se selháním celkem	**987,1**	**279,3**	**707,8**
Pohledávky celkem	**8 304,3**	**301,2**	**8 003,1**

Pro zmírnění ztrát v případě selhání pohledávek banka přijímá do zástavy zajištění k pohledávkám (viz Pozn. 23.5).

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

Hodnota přijatého zajištění je stanovena na základě vnitřního ocenění banky, které vychází ze znaleckých posudků nebo externích pozorovatelných dat cen jednotlivých druhů zajištění. Tato hodnota se dále diskontuje za účelem zjištění hodnoty pro případ nuceného prodeje (realizace zajištění). Takto snížená hodnota je rovněž zohledňována v rámci tvorby opravných položek (viz Pozn. 10). Hodnota zajištění je v průběhu úvěrového vztahu pravidelně posuzována a aktualizována.

Hodnotu přijatých zástav za úvěry klientům a členům lze analyzovat následovně:

(mil. Kč)	**31. prosince 2017**	**31. prosince 2016**
Nemovitosti	4 271,2	2 703,5
Pohledávky a peněžní zajištění	533,7	390,4
Cenné papíry, obchodní podíly	453,8	351,3
Věci movité	174,2	110,7
Ostatní zajištění	316,5	180,2
Přijaté hodnoty zajištění celkem (viz Pozn. 15)	**5 749,4**	**3 736,1**

V roce 2017 byly restrukturalizovány pohledávky v celkovém objemu 81,5 mil. Kč (2016: 131,6 mil. Kč).

Celková výše částek úvěrů a příslušenství po splatnosti k 31. prosinci 2017 činila 229,3 mil. Kč (31. prosinci 2016: 255,5 mil. Kč).

6. Zůstatky a transakce se spřízněnými stranami

(mil. Kč)	31. prosince 2017	31. prosince 2016
Rozvahová aktiva		
Úvěry členům skupiny	0,0	180,4
Dluhopisy emitované členy skupiny	472,1	147,3
Ostatní aktiva vůči členům skupiny	4,7	15,6
Rozvahová aktiva celkem	**476,8**	**343,3**
Rozvahová pasiva		
Závazky z přijatých vkladů od členů skupiny a ostatních spřízněných stran	134,0	1,3
Rozvahová pasiva celkem	**134,0**	**1,3**
Výnosy		
Úroky a poplatky z úvěrů členům skupiny	2,1	12,8
Výnosy z držených dluhopisů emitovaných členy skupiny	7,5	4,5
Výnosy z titulu poskytnutých plnění provozní povahy členům skupiny	1,9	0,1
Výnosy celkem	**11,5**	**17,4**
Náklady		
Náklady z titulu přijatých nefinančních od členů skupiny	28,7	26,3
Náklady celkem	**28,7**	**26,3**
Podrozvahová aktiva		
Nevyčerpaný kontokorentní rámec	0,0	1,1

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

7. Cenné papíry

(mil. Kč)	31. prosince 2017	31. prosince 2016
Státní dluhopisy ČR přijímané ČNB k refinancování	0,0	24,4
Korporátní dluhopisy přijaté k obchodování:		
- na burze v ČR	771,2	995,3
- na jiném regulovaném trhu EU	45,8	165,0
- veřejně neobchodovatelné	46,9	0,0
Dluhové cenné papíry celkem	**863,9**	**1 184,7**
Akcie přijaté k obchodování na burze v ČR	118,3	0,0
Podílové listy a ostatní podíly veřejně neobchodovatelné	263,0	0,0
Akcie, podílové listy a ostatní podíly celkem	**381,3**	**0,0**
Cenné papíry celkem	**1 245,2**	**1 184,7**

Veškeré cenné papíry byly k 31. prosinci 2017 a 2016 přeceněny na reálnou hodnotu proti nákladům a výnosům za použití tržních cen nebo na základě oceňovacích technik modelů diskontovaných peněžních toků s použitím běžně dostupných tržních dat.

Banka v průběhu roku 2017 ani 2016 nepoužila žádné rozvahově zachycené cenné papíry jako zástavu v repo obchodech.

8. Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

8.1. Dlouhodobý nehmotný majetek

(mil. Kč)	Software	Ostatní nehmotný majetek	Nedokončené investice	Celkem
Stav k 1. lednu 2016				
Pořizovací cena	40,3	0	17,3	57,6
Oprávky	-29,2	0	0,0	-29,2
Zůstatková hodnota	**11,1**	**0**	**17,3**	**28,4**
Přehled změn za rok 2016				
Přírůstky	11,7	0	65,7	77,4
Úbytky	0,0	0	0,0	0,0
Odpisy	-7,7	0	0,0	-7,7
Změny celkem	**4,0**	**0**	**65,7**	**69,7**
Stav k 31. prosinci 2016				
Pořizovací cena	52,0	0	83,0	135,0
Oprávky	-36,9	0	0,0	-36,9
Zůstatková hodnota	**15,1**	**0**	**83,0**	**98,1**
Přehled změn za rok 2017				
Přírůstky	144,3	2,4	16,2	162,9
Úbytky	0	0	-83,0	-83,0
Odpisy	-34,6	-0,3	0	-34,9
Změny celkem	**109,7**	**2,1**	**-66,8**	**45,0**
K 31. prosinci 2017				
Pořizovací cena	196,3	2,4	16,2	214,9
Oprávky	-71,5	-0,3	0	-71,8
Zůstatková hodnota	**124,8**	**2,1**	**16,2**	**143,1**

8.2. 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 2016						
Pořizovací cena	2,9	8,1	2,7	2,5	9,3	25,5
Oprávky	-0,9	-4,2	0,0	0,0	-5	-10,1
Zůstatková hodnota	**2**	**3,9**	**2,7**	**2,5**	**4,3**	**15,4**
Přehled změn za rok 2016						
Přírůstky	0,0	20,9	2,4	34,2	1,3	58,8
Úbytky	0,0	0,0	0,0	-2,5	-0,1	-2,6
Odpisy a amortizace	0,0	-3,5	-1,8	0,0	-1,7	-7,0
Změny celkem	**0**	**17,4**	**0,6**	**31,7**	**-0,5**	**49,2**
Stav k 31. prosinci 2016						
Pořizovací cena	2,0	29,0	3,3	34,2	8,6	77,1
Oprávky	0,0	-7,7	0,0	0,0	-4,8	-12,5
Zůstatková hodnota	**2,0**	**21,3**	**3,3**	**34,2**	**3,8**	**64,6**
Přehled změn za 2017						
Přírůstky	62,6	24,9	12,7	1,8	11,2	113,2
Úbytky	-0,6	-0,1	0	-34,2	-1,4	-36,3
Odpisy a amortizace	-0,9	-8,7	-4,8	0	-2,4	-16,8
Změny celkem	**61,1**	**16,1**	**7,9**	**-32,4**	**7,4**	**60,1**
Stav k 31. prosinci 2017						
Pořizovací cena	64,1	53,1	11,2	1,8	17,5	147,7
Oprávky	-1,0	-15,7	0	0	-6,3	-23,0
Zůstatková hodnota	**63,1**	**37,4**	**11,2**	**1,8**	**11,2**	**124,7**

Banka v letech 2017 ani 2016 nepoužívala majetek na základě smluv o finančním leasingu.

8.3. Odpisy dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku

(mil. Kč)	2017	2016
Odpisy dlouhodobého hmotného majetku	12	5,2
Odpisy dlouhodobého nehmotného majetku	34,9	7,7
Odpisy celkem	**46,9**	**12,9**
Amortizace souborů nábytků a vybavení s jednotkovou cenou nižší než 40 tis. Kč	4,8	1,8
Odpisy a amortizace celkem	**51,7**	**14,7**

9. Ostatní aktiva a náklady příštích období

(mil. Kč)	31. prosince 2017	31. prosince 2016
Zálohy a přeplatek daně z příjmu (viz Pozn. 22)	21,6	14,5
Odložená daňová pohledávka (viz Pozn. 22)	13,5	20,0
Poskytnuté provozní zálohy – nájemní kauce a služby	11,4	17,1
Kladná reálná hodnota derivátů (viz. Pozn. 2.7 a 23.7)	9,4	0,0
Poskytnuté zajištění pro operace z platebních karet klientů	6,4	7,7
Pohledávky za odběrateli	1,5	0,0
Kladná hodnota z přecenění spotových pozic (viz. Pozn. 2.10)	0,4	0,1
Ostatní aktiva	1,8	0,8
Ostatní aktiva celkem	**66,0**	**60,2**
Předplacené nájemné	0,0	10,0
Ostatní náklady příštích období	6,8	5,2
Náklady příštích období	**6,8**	**15,2**

10. Opravné položky, rezervy a odpisy aktiv

Stav a změny opravných položek k pohledávkám z úvěrů lze analyzovat takto:

(mil. Kč)	Pohledávky z úvěrů
K 1. lednu 2016	**281,3**
Tvorba a rozpuštění netto	118,6
Rozpuštění při postoupení*	-12,5
Použití (viz Pozn. 20)*	-86,2
K 31. prosinci 2016	**301,2**
Tvorba a rozpuštění netto	-75,6
Použití (viz Pozn. 20)*	-27,4
K 31. prosinci 2017	**198,2**

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

K 31. prosinci 2017 ani 2016 netvořila banka žádné další rezervy ani opravné položky, mimo výše uvedených opravných položek k pohledávkám za klienty.

V roce 2017 byly odepsány pohledávky v hodnotě 13,1 mil. Kč (2016: 17,0 mil. Kč), které byly kryty použitím opravných položek ve stejné výši. Opravné položky byly dále použity na krytí ztrát z postoupení a převodu pohledávek ve výši 14,3 mil. Kč (2016: 69,3 mil. Kč).

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

11. Závazky vůči bankám

(mil. Kč)	31. prosince 2017	31. prosince 2016
Závazky vůči komerčním bankám	6,1	0,0
Přijaté úvěry od komerčních bank v rámci repo obchodů	3 899,2	0,0
Přijaté úvěry od komerčních bank ostatní	102,1	0,0
Závazky vůči bankám celkem	**4 007,4**	**0,0**

12. Závazky vůči klientům

(mil. Kč)	31. prosince 2017	31. prosince 2016
Závazky vůči klientům (2016: členům)		
- termínové vklady	9 829,8	8 608,9
- úsporné vklady vč. vkladů na vkladních knížkách	12 955,3	81,1
- běžné účty	2 563,6	1 409,6
Závazky vůči klientům a členům celkem	**25 348,7**	**10 099,6**
Podřízené termínové vklady klientů (2016: členů)	28,9	28,9
Podřízené závazky celkem	**28,9**	**28,9**

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 (dříve Fond pojištění vkladů) (viz Pozn. 21).

Veškeré podřízené vklady byly sjednané v letech 2012 nebo 2013 s původní smluvní dobou splatnosti 6 let, pevnou úrokovou sazbu 5 % p.a. a splňují podmínky pro zahrnování do kapitálu banky jako složka Tier 2. Na základě regulatorních pravidel dle čl. 64 Nařízení EU 575/2013 (CRR) se pro zahrnování do kapitálu aplikuje amortizace na lineární denní bázi po dobu pěti let před datem splatnosti (viz Pozn. 23.3). Toto pravidlo snižování pro účely zahrnování do kapitálu nemá žádný dopad na sjednanou dobu splatnosti těchto vkladů a z ní vyplývající riziko likvidity.

Závazky vůči klientům a členům nezahrnují základní a další členské vklady, které do 31. prosince 2016 tvořily základní kapitál banky a jsou prezentovány v Pozn. 12.

13. Ostatní pasiva

(mil. Kč)	31. prosince 2017	31. prosince 2016
Závazky vůči dodavatelům	22,6	23,2
Dohadné účty pasivní	15,8	9,3
Závazky z titulu převodů klientů a přijaté neurčité platby	7,9	1,4
Závazky vůči zaměstnancům	7,4	5,7
Zdravotní a sociální pojištění	3,6	2,9
Vypořádací účty finančních trhů	3,3	9,2
Srážková daň z připsaných úroků	2,8	2,2
Závazek z titulu daně z příjmů za zdaňovací období (viz Pozn. 20)	2,0	7,2
Daň ze závislé činnosti	1,5	1,1
Záporná hodnota z přecenění spotových pozic (viz Pozn. 2.10)	1,4	0,1
Záporná reálná hodnota derivátů (viz Pozn. 2.11)	0,0	3,8
Závazky ke Garančnímu systému / Fondu pojištění vkladů	0,0	0,0
Ostatní závazky z běžné činnosti	1,1	1,0
Ostatní pasiva celkem	**69,4**	**67,1**

Banka neměla k 31. prosinci 2017 a 2016 žádné závazky po splatnosti vůči finančním orgánům, orgánům sociálního zabezpečení, zdravotním pojišťovnám ani Garančnímu systému finančního trhu.

14. Vlastní kapitál a rozdělení zisku

14.1. Základní kapitál

(mil. Kč)	31. prosince 2017	31. prosince 2016
Základní členské vklady	0,0	2,0
Další členské vklady	0,0	1 499,2
Členské vklady ve vypořádání (viz. Pozn. 14.3 a 23.3)	0,0	0,1
Základní akciový kapitál	1 470,0	0,0
Základní kapitál celkem	**1 470,0**	**1 501,3**

Veškerý základní kapitál k rozvahovým dnům byl plně splacen.

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

K 31. prosinci 2017 byl základní kapitál banky představován celkem 25 505 262 ks akcií na jméno v zaknihované podobě ve výše uvedené jmenovité hodnotě. Výše zapisovaného základního kapitálu do Obchodního rejstříku k 31. prosinci 2017 činila 1 470,0 mil. Kč (31. prosince 2016: 0,5 mil. Kč).

Celková hodnota přímých a nepřímých podílů ovládající osoby na základním kapitálu banky k 31. prosinci 2017 představovala 78,63% (31. prosince 2016: 52,5%). K 31. prosinci 2017 drželi členové představenstva celkem 43 501 ks kmenových akcií banky (0,2%) v celkové hodnotě 2,5 mil. Kč, přičemž členové dozorčí rady banky drželi celkem 2 ks. Veškeré tyto akciové podíly byly nabyty za stejných podmínek jako v případě ostatních akcionářů.

14.2. 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.

14.3. Úhrada ztráty a rozdělení zisku

Rozhodování o úhradě ztráty a rozdělení zisku spadá do působnosti valné hromady. Rozdělení zisku 2017 je představenstvem valné hromadě navrhováno dle níže uvedeného návrhu v tabulce. Úhrada ztráty roku 2016 byla valnou hromadou schválena následovně:

(mil. Kč)	Návrh 2017	Skutečnost 2016
Příděl do rezervního fondu	15,0	0
Příděl do rizikového fondu	15,0	0
Převod do nerozděleného zisku	36,2	0
Úhrada ztráty z nerozděleného zisku minulých let	0,0	18,1
Zisk (+) / ztráta (-) za účetní období celkem	**66,2**	**-18,1**

Rizikový a rezervní fond slouží ke krytí rizik z poskytování úvěrů a záruk, ztrát a výkyvů hospodaření banky.

15. Podrozvahové položky

Podrozvahové položky jsou členěny následovně:

(mil. Kč)	31. prosince 2017	31. prosince 2016
Podrozvahová aktiva		
Poskytnuté záruky	41,0	53,0
Nevyčerpané rámce kontokorentních úvěrů	114,3	79,8
Poskytnuté přísliby úvěrů	939,5	320,7
Poskytnuté zástavy	83,8	85,1
Kolaterál poskytnutý v REPO obchodech	4 400,0	0
Pohledávky z derivátů (viz Pozn. 2.7, 9, 13 a 23.7)	2 005,5	292,3
Pohledávky ze spotových operací (viz Pozn. 2.6, 9 a 13)	487,8	997,9
Podrozvahová aktiva celkem	**8 071,9**	**1 828,8**

(mil. Kč)	31. prosince 2017	31. prosince 2016
Podrozvahová pasiva		
Přijaté zástavy a zajištění (viz Pozn. 5.2)	5 749,4	3 736,1
Kolaterál přijatý v REPO obchodech	17 359,0	0
Závazky z derivátů (viz Pozn. 2.7, 9, 13 a 23.7)	2 003,2	1 000,7
Závazky ze spotových operací (viz Pozn. 2.6, 9 a 13)	488,8	292,3
Podrozvahová pasiva celkem	**25 600,4**	**5 029,1**

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.

Kromě hodnot zástav a kolaterálů přijatých v rámci zajištění expozic z finančních činností k 31. prosinci 2017 a 2016 neexistovaly ze strany banky žádné závazky vyplývající z výkonu svěřeneckých povinností a banka nepředala ani nepřijala žádné hodnoty do úschovy, správy nebo k obhospodařování.

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 2017	31. prosince 2016
Zajištění operací a expozic na finančních trzích	75,8	75,8
Zajištění transakcí a expozic z platebních karet klientů banky	7,4	8,7
Ostatní zajištění provozní povahy	0,6	0,6
Zatížená aktiva celkem	**83,8**	**85,1**

16. Výnosy z úroků a podobné výnosy

(mil. Kč)	2017	2016
Úrokové výnosy z úvěrů a pohledávek	546,7	465,8
Poplatky z úvěrů	30,1	26,1
Sankční úroky a poplatky	3,8	6,0
Úrokové výnosy z úvěrů a vkladů u bank	24,8	2,4
Úroky z dluhových cenných papírů (viz Pozn. 2.8 a 18)	49,8	44,6
Výnosy z úroků a podobné výnosy celkem	**655,2**	**544,9**

Za rok 2017 bylo do výnosů zahrnuto 3,9 mil. Kč nesplacených úroků z klasifikovaných úvěrů (2016: 10,2 mil. Kč). K těmto částkám nesplacených úroků byly u sledovaných pohledávek po splatnosti do 30 dnů vytvořeny opravné položky ve výši koeficientu aplikovaného pro danou kategorii sledovaných pohledávek a v případě ostatních nesplacených úroků byly vytvořeny opravné položky v plné výši.

17. Náklady na úroky, poplatky a provize

(mil. Kč)	2017	2016
Úrokové náklady z přijatých vkladů	317,1	237,2
Náklady na úroky celkem	**317,1**	**237,2**
Bankovní poplatky	10,8	5,5
Ostatní náklady na poplatky, provize a zprostředkování	1,5	3,4
Náklady na poplatky a provize celkem	**12,3**	**8,9**

18. Zisk z finančních operací a výnosy z akcií

(mil. Kč)	2017	2016
Výnosy z akcií – přijaté dividendy	8,9	0,0
Dividendové výnosy celkem	**8,9**	**0,0**
Čistý zisk z cenných papírů včetně přecenění na reálnou hodnotu*	7,8	14,6
Čistý zisk (+) / ztráta (-) z přecenění derivátů na reálnou hodnotu (viz Pozn. 2.7, 9, 13, 23.7)	13,2	-2,2
Čistý zisk z konverzí a přecenění cizích měn	43,0	22,9
Čistý zisk z finančních operací celkem	**64,0**	**35,3**
Čistý zisk z finančních operací a dividendové výnosy celkem	**73,9**	**35,3**

*Výnosové úroky z dluhových cenných papírů jsou vykázány v rámci úrokových výnosů (viz Pozn.2.8 a 16).

19. Ostatní provozní výnosy

(mil. Kč)	2017	2016
Výnosy z prodeje hmotného a nehmotného majetku (viz Pozn. 8)	1,7	0,2
Výnosy z pronájmu	1,9	0,1
Ostatní výnosy	1,6	0,4
Ostatní provozní výnosy celkem	**5,2**	**0,7**

20. Ostatní provozní náklady

(mil. Kč)	2017	2016
Ztráty z titulu postoupených a náklady z odepsaných pohledávek a exekucí (viz Pozn. 10)	28,1	86,7
Dary a ostatní náklady na obecně prospěšné účely	0,6	3,3
Náklady z titulu úbytků hmotného a nehmotného majetku	7,7	0,1
Ostatní náklady	5,8	0,8
Ostatní provozní náklady celkem	**42,2**	**90,9**

21. Správní náklady

Správní náklady jsou představovány následujícími položkami:

(mil. Kč)	**2017**	**2016**
Zaměstnanci a členové volených orgánů	158,4	106,5
Propagace	42,7	6,4
Nájemné a leasing	38,4	31,9
Provoz informačního systému	35,0	17,8
Právní, daňové a jiné poradenství	11,4	6,2
Příspěvky do Garančního systému / Fondu pojištění vkladů	7,1	7,9
Spotřeba vody, plynu a elektrické energie	7,1	5,8
Outsourcing služeb	5,2	3,5
Telekomunikace	5,0	3,5
Audit a ověřování	4,4	3,1
Poplatky, ověřování a podobné náklady	3,7	1,3
Reprezentace	3,2	2,1
Údržba majetku a vybavení	3,0	0,9
Nákup drobného vybavení	2,2	0,6
Cestovné	1,9	1,4
Spotřeba pohonných hmot	1,4	0,8
Pojistné	1,3	0,8
Poštovné	1,3	0,7
Kancelářské potřeby	1,0	0,6
Ostatní - různé	11,0	7,7
Správní náklady celkem	**344,7**	**209,5**

Neauditorské služby poskytnuté bance v roce 2017 auditorskou společností nebo jinými subjekty, které jsou součástí stejné sítě jako auditorská společnost, činily celkem 0,9 mil. Kč a týkaly se vypracování řešení FATCA/CRS a GAP analýzy v souvislosti s implementací nařízení EU o ochraně osobních udajů.

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

(mil. Kč)	**2017**	**2016**
Mzdy a odměny	117,7	78,9
Sociální náklady a zdravotní pojištění	35,9	24,1
Ostatní náklady	4,8	3,5
Celkem	**158,4**	**106,5**

Z toho:

Představenstvo

(mil. Kč)	**2017**	**2016**
Mzdy a odměny	13,2	9,6
Sociální náklady a zdravotní pojištění	2,4	1,8
Celkem	**15,6**	**11,4**

Úvěrová komise*

(mil. Kč)	**2017**	**2016**
Mzdy a odměny	0,0	1,8
Sociální náklady a zdravotní pojištění	0,0	0,6
Celkem	**0,0**	**2,4**

*K 31. prosinci 2016 úvěrová komise v důsledku změny právní formy zanikla.

Dozorčí rada / Kontrolní komise*

(mil. Kč)	2017	2016
Mzdy a odměny	3,3	0,4
Sociální náklady a zdravotní pojištění	0,4	0,1
Celkem	**3,7**	**0,5**

*K 31. prosinci 2016 kontrolní komise v důsledku změny právní formy zanikla a k 1. lednu 2017 vznikla dozorčí rada.

Ostatní

(mil. Kč)	2017	2016
Mzdy a odměny	101,2	67,1
Sociální náklady a zdravotní pojištění	33,1	21,6
Ostatní náklady	4,8	3,5
Celkem	**139,1**	**92,2**

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:

	2017	2016
Počet zaměstnanců k 31. prosinci	225	180
Členové volených orgánů:		
- Představenstvo	4*	3
- Úvěrová komise	0	3
- Dozorčí rada (pův. Kontrolní komise)	3	3

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

22. Daň z příjmů

Daňový náklad zahrnuje:

(mil. Kč)	2017	2016
Splatný daňový náklad	2,1	21,1
Odložený daňový náklad	6,5	0,0
Daňový náklad celkem	**8,6**	**21,1**

Splatný daňový náklad daně z příjmů byl určen následovně:

(mil. Kč)	2017	2016
Zisk před zdaněním	**74,8**	**3,0**
Změna stavu nedaňových opravných položek, odpisy a ztráty z pohledávek (viz Pozn. 10)	-75,0	106,6
Náklady nezahrnované do základu daně	17,6	1,5
Výnosy podléhající zvláštní sazbě daně u zdroje (srážková daň)	-6,9	0,0
Výnosy nezahrnované do základu daně	-0,5	0,0
Daňový základ	**11,0**	**111,1**
Daňový náklad po aplikaci 19 % daně z příjmů na daňový základ	**2,1**	**21,1**

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. Skutečná daňová povinnost banky za zdaňovací období roku 2016 činila 21,2 mil. Kč a byla řádně uhrazena.

Odloženou daň lze analyzovat následovně:

(mil. Kč)	Zaúčtovaná	Nezaúčtovaná
Odložená daňová pohledávka – opravné položky k úvěrům		
Stav k 1. lednu 2016	**20,0**	**33,4**
Změna stavu 2016	0,0	3,8
Stav k 31. prosinci 2016	**20,0**	**37,2**
Změna stavu 2017	-6,5	-13,1
Stav k 31. prosinci 2017	**13,5**	**24,1**

Část potenciální dodatečné odložené daňové pohledávky ve výši 24,1 mil. Kč (2016: 37,2 mil. Kč) nebyla zaúčtována, protože její uplatnění v budoucnosti není pravděpodobné. Při jejím výpočtu byla použita sazba daně z příjmu 19 %.

23. Finanční rizika

23.1. Strategie užívání finančních nástrojů

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

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

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

23.2. Systém řízení rizik

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

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

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

Součástí řídicího a kontrolního systému banky je také komplexní stresové testování. Toto testování spočívá v modelování různých simulovaných scénářů, které testují různé idiosynkratické (specifické události týkající se výhradně banky) a systematické šoky (vyplývající ze ztížených podmínek na trzích v ČR i ve světě). Výsledkem komplexního stresového testování je kvantifikace dopadů zmíněných šoků na riziko úvěrové, tržní, likvidity, a rovněž kapitálové přiměřenosti. Komplexní stresové

testování je prováděno na měsíční bázi. V případě negativních dopadů komplexních stresových scénářů jsou bankou přijímána korigující opatření.

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

23.3. Kapitál, kapitálové požadavky a kapitálové poměry

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

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

Na základě vyhodnocení systému vnitřně stanoveného kapitálu za rok 2016 a veškerých dalších poznatků o rizikovém profilu banky ČNB stanovila bance v rámci standardního hodnocení SREP („Supervisory Review Evaluation Process“) dodatečný kapitálový požadavek dle tzv. Pilíře 2 ve výši 1,65 % počínaje 1. lednem 2018 a 3,3 % počínaje 1. lednem 2019. Tento dodatečný požadavek na celkový kapitálový poměr je banka povinna krýt minimálně ze 75 % kapitálem CET1.

Banka je v souladu s obezřetnostními pravidly nad výše uvedené kapitálové požadavky dále povinna udržovat a kmenovým kapitálem Tier 1 krýt kombinovanou kapitálovou rezervu. Tato rezerva se v případě banky skládá jednak z bezpečnostní kapitálové rezervy, která činí 2,5 % z celkového objemu rizikově vážených expozic. Počínaje 1. lednem 2017 dále bance vznikla povinnost udržovat i proticyklickou kapitálovou rezervu v aktuální sazbě 0,5 %, která se počínaje 1. červencem 2018 navyšuje na 1,0 %, resp. 1. lednem 2019 na 1,25%. Sazby proticyklické rezervy stanovuje plošně ČNB.

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

(mil. Kč)	**31. prosince 2017**	**31. prosince 2016**
Základní členské vklady	0,0	2,0
Další členské vklady	0,0	1 499,2
Členské vklady ve vypořádání	0,0	0,1
Základní akciový kapitál	1 470,0	0,0
Ostatní kapitálové fondy	636,0	0,0
Emisní ážio	24,8	0,0
Rezervní fond	20,1	20,1
Rizikový fond	21,8	21,8
Nerozdělený zisk minulých let	4,1	22,2
Zisk (+) / ztráta (-) běžného období *	0,0	-18,1
Dodatečná úprava ocenění AVA dle čl. 34 a 105 Nařízení EU 575/2013 (CRR)	-1,2	0,0
Odpočet nehmotných aktiv	-143,1	-98,1
Kmenový kapitál Tier 1 (CET 1) celkem	**2 032,5**	**1 449,2**
Kapitál Tier 1 celkem	**2 032,5**	**1 449,2**
Podřízené vklady (viz Pozn. 12)	28,2	28,9
Umořování dle čl. 64 Nařízení EU 575/2013 (CRR)	-22,0	-17,0
Kapitál Tier 2 celkem	**6,2**	**11,9**
Regulatorní kapitál celkem	**2 038,7**	**1 461,1**

*Dle čl. 26 Nařízení EU 575/2013 (CRR) je v případě zisku zahrnována nulová hodnota, protože k rozvahovému dni nebyl hospodářský výsledek dosud formálně schválen valnou hromadou banky (viz Pozn. 14.3).

Rizikové expozice jsou charakterizovány následovně:

(mil. Kč)	31. prosince 2017	31. prosince 2016
Rizikově vážené expozice pro úvěrové riziko, riziko protistrany a rozmělnění		
- Expozice vůči institucím	137,6	94,9
- Expozice vůči podnikům	9 600,3	7 748,8
- Expozice v selhání	1 469,5	1 061,7
- Vysoce rizikové expozice podle čl. 128 CRR	2 773,5	0,0
- Nástroje kolektivního investování	394,4	0,0
- Akcie	118,3	0,0
- Ostatní expozice	1 197,5	1 315,9
Rizikově vážené expozice pro úvěrové riziko při STA celkem	15 691,1	10 221,3
Rizikové expozice pro měnové riziko při STA	0,0	61,5
Rizikové expozice pro operační riziko – přístup BIA	606,0	647,4
Rizikové expozice pro úpravy ocenění o úvěrové riziko při STA	8,1	0,5
Rizikově vážené expozice celkem	**16 305,3**	**10 930,7**

Kapitálové požadavky jsou stanoveny následovně:

(mil. Kč)	31. prosince 2017	31. prosince 2016
Kapitálové požadavky k úvěrovému riziku při standardizovaném přístupu („STA“) k:		
- Expozicím vůči institucím	11,0	7,6
- Expozicím vůči podnikům	768,0	619,9
- Expozicím v selhání	117,6	84,9
- Vysoce rizikové expozice podle čl. 128 CRR	221,9	0,0
- Nástroje kolektivního investování	31,6	0,0
- Akcie	9,5	0,0
- Ostatním expozicím	95,8	105,3
Kapitálové požadavky k úvěrovému riziku při STA celkem	1 255,3	817,7
Kapitálové požadavky k měnovému riziku při STA	0,0	4,9
Kapitálové požadavky k operačnímu riziku – přístup BIA	48,5	51,8
Kapitálové požadavky k úpravám o úvěrové riziko při STA	0,7	0,0
Kapitálové požadavky celkem	**1 304,4**	**874,4**

Kapitálové poměry jsou prezentovány následovně:

	31. prosince 2017	31. prosince 2016
Kmenový kapitál Tier 1	12,47 %	13,26 %
Kapitál Tier 1	12,47 %	13,26 %
Celkový kapitál	12,50 %	13,37 %

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

23.4. Poměrové ukazatele

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

	31. prosince 2017	31. prosince 2016
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	0,253 %	-0,166 %
Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE)	3,946 %	-1,302 %
Aktiva na jednoho zaměstnance*	158,5 mil. Kč	74,3 mil. Kč
Správní náklady na jednoho zaměstnance* (viz Pozn. 21)	1,7 mil. Kč	1,3 mil. Kč
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance*	0,3 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.

23.5. Úvěrové riziko

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

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

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

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

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

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

Banka nepoužívá při hodnocení pohledávek z úvěrů hodnocení zveřejňovaná externími hodnotícími agenturami. Banka má vypracovaný vlastní interní ratingový model, který hodnotí bonitu klienta. Interní ratingový model a výše zajištění jsou pak používány jako vstupy při stanovení rizikové marže, jako nástroje na řízení úvěrového rizika. Banka má pro stanovení ceny úvěrů vypracovanou cenotvorbu, která na základě dvou složek (cena zdrojů a riziková marže) určí minimální cenu úvěru. Stanovení ceny úvěru je součástí procesu schvalování úvěru.

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

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

31. prosince 2017

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

31. prosince 2016

(mil. Kč)	**Tuzemsko**	**Ostatní země EU**	**Celkem**
Aktiva brutto			
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 937,6	0,0	1 937,6
Pohledávky za bankami a družstevními bankami	379,4	0,0	379,4
Pohledávky za klienty	7 909,9	394,4	8 304,3
Cenné papíry	874,8	309,9	1 184,7
Ostatní aktiva	287,6	0,0	287,6
Aktiva celkem	**11 389,3**	**704,3**	**12 093,6**

Členění pohledávek za klienty a členy dle jednotlivých hlavních odvětví je následující:

(mil. Kč)	**31. prosince 2017**	**31. prosince 2016**
Činnosti v oblasti nemovitostí	3 482,8	1 771,5
Peněžnictví a pojišťovnictví	1 668,0	2 138,0
Stavebnictví	1 578,3	619,2
Výroba a rozvod elektřiny, plynu, tepla a klimatizovaného vzduchu	1 100,1	1 295,0
Velkoobchod a maloobchod	761,3	519,6
Zdravotnictví, sport a rekreace	652,6	266,3
Zemědělství, lesnictví a rybářství	475,6	516,2
Vedení podniků, poradenství a administrativa	419,3	226,9
Kovovýroba	393,7	29,8
Ubytování	248,2	43,1
Vydavatelská činnost	240,3	271,3
Ostatní	512,1	607,4
Celkem pohledávky za klienty (2016: členy)	**11 532,3**	**8 304,3**

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 2017	31. prosince 2016
Výroba a rozvod elektřiny, plynu, tepla a klimatizovaného vzduchu	295,3	28,4
Velkoobchod	248,6	147,3
Peněžnictví a pojišťovnictví	177,0	301,6
Ostatní	143,0	707,4
Celkem dluhové cenné papíry	**863,9**	**1 184,7**

Členění majetkových cenných papírů dle jednotlivých hlavních odvětví je následující:

(mil. Kč)	31. prosince 2017	31. prosince 2016
Peněžnictví a pojišťovnictví	172,7	0
Telekomunikace	118,3	0
Činnosti v oblasti nemovitostí	90,3	0
Celkem majetkové cenné papíry	**381,3**	**0,0**

23.6. Tržní riziko

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

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

23.7. Finanční deriváty

Banka uzavírá derivátové transakce především za účelem ekonomického zajištění měnového rizika včetně měnové likvidity, a dále tržního rizika cenných papírů. Derivátové expozice k 31. prosinci 2017 existovaly vůči dvěma bankovním (expozice z měnových forwardů) a jedné nebankovní (expozice ze syntetického akciového forwardu) protistraně (31. prosince 2016: třem bankovním protistranám expozice z měnových forwardů) (viz dále Pozn. 9 a 13).

(mil. Kč)	Nominální hodnota aktiv	Nominální hodnota pasiv	Kladná reálná hodnota	Záporná reálná hodnota
Měnové forwardy				
31. prosince 2017	1 915,5	1 913,2	2,8	0,0
31. prosince 2016	997,9	1 000,7	0,0	3,8
Syntetické akciové forwardy				
31. prosince 2017	90,0	90,0	6,6	0,0
31. prosince 2016	0,0	0,0	0,0	0,0

23.8. Měnové riziko

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

Účetní závěrka k 31. prosinci 2017 obsahuje následující zůstatky účtů denominovaných v cizí měně vyjádřených v přepočtu na CZK:

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

* k 31. prosinci 2017 přepočteno na CZK kurzem 25,540 CZK/EUR
**k 31. prosinci 2017 přepočteno na CZK kurzem 21,291 CZK/USD

31. prosince 2016 (mil. Kč)	**EUR***	**USD****	**Ostatní cizí měny**	**Celkem cizí měny**
Aktiva				
Pohledávky za bankami	53,2	36,0	8,9	98,1
Cizoměnové pokladny	3,8	1,0	0,1	4,9
Cenné papíry	165,0	0,0	0,0	165,0
Poskytnuté úvěry v cizí měně	751,7	0,0	0,0	751,7
Peníze na cestě, vypořádací a ostatní účty	-7,6	7,0	1,5	0,9
Aktiva celkem	**966,1**	**44,0**	**10,5**	**1 020,6**
Pasiva				
Závazky vůči klientům a členům	63,0	63,6	1,9	128,5
Vypořádací a ostatní účty	0,2	2,0	0,0	2,2
Úvěry přijaté v repo obchodech	0,0	0,0	0,0	0,0
Pasiva celkem	**63,2**	**65,6**	**1,9**	**130,7**
Podrozvaha				
Pohledávky z derivátů	0,0	0,9	0,0	0,9
Pohledávky ze spotů	216,4	45,5	1,3	263,2
Podrozvahová aktiva celkem	**216,4**	**46,4**	**1,3**	**264,1**
Závazky z derivátů	999,7	0,0	0,9	1 000,6
Závazky ze spotů	64,6	27,9	2,5	95,0
Podrozvahová pasiva celkem	**1 064,3**	**27,9**	**3,4**	**1 095,6**
Čistá měnová pozice	**55,0**	**-3,1**	**6,5**	**58,4**

* k 31. prosinci 2016 přepočteno na CZK kurzem 27,020 CZK/EUR
**k 31. prosinci 2016 přepočteno na CZK kurzem 25,639 CZK/USD

23.9. Úrokové riziko

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

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

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

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

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

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

31. prosince 2017 (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	698,5	0,0	0,0	0,0	53,6	752,1
Pohledávky za bankami	17 966,7	55,0	0,0	1,6	2,0	18 025,3
Pohledávky za klienty a členy	2 713,6	5 602,3	2 436,2	273,6	506,4	11 532,2
Opravné položky	0,0	0,0	0,0	0,0	-198,2	-198,2
Cenné papíry	0,0	45,2	820,6	0,0	379,4	1 245,2
Ostatní aktiva	0,0	0,0	0,0	0,0	340,8	340,8
Aktiva celkem	**21 211,9**	**5 802,5**	**3 338,5**	**193,5**	**1 151,0**	**31 697,4**
Pasiva						
Závazky vůči klientům a členům banky	18 123,1	2 031,1	4 093,3	1 010,5	119,7	25 377,7
Závazky vůči bankám	4 007,4	0,0	0,0	0,0	0,0	4 007,4
Ostatní pasiva vč. vlastního kapitálu	0,0	0,0	0,0	0,0	2 312,3	2 312,3
Pasiva celkem vč. vlastního kapitálu	**22 130,5**	**2 031,1**	**4 093,3**	**1 010,5**	**2 432,0**	**31 697,4**

31. prosince 2016 (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	1 925,7	0,0	0,0	0,0	11,9	1 937,6
Pohledávky za bankami	322,7	55,0	0,0	1,6	0,0	379,3
Pohledávky za klienty a členy	947,4	2 732,2	3 431,5	614,2	579,0	8 304,3
Opravné položky	0,0	0,0	0,0	0,0	-301,2	-301,2
Cenné papíry	27,0	223,0	617,3	295,0	22,4	1 184,7
Ostatní aktiva	0,0	0,0	0,0	0,0	238,2	238,2
Aktiva celkem	**3 222,8**	**3 010,2**	**4 048,8**	**910,8**	**550,3**	**11 742,9**
Pasiva						
Závazky vůči klientům a členům banky	2 742,4	2 643,0	4 170,3	572,8	0,0	10 128,5
Ostatní pasiva vč. vlastního kapitálu	0,0	0,0	0,0	0,0	1 614,4	1 614,4
Pasiva celkem vč. vlastního kapitálu	**2 742,4**	**2 643,0**	**4 170,3**	**572,8**	**1 614,4**	**11 742,9**

Podrozvahová pozice je dále analyzována následovně:

31. prosince 2017 (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	41,0	41,0
Nevyčerpané rámce kontokorentních úvěrů	34,0	50,7	29,6	0,0	0,0	114,3
Poskytnuté přísliby úvěrů	72,3	429,2	438,1	0,0	0,0	939,5
Poskytnuté zástavy	0,0	0,0	0,0	0,0	83,8	83,8
Kolaterál poskytnutý v REPO obchodech	4 400,0	0,0	0,0	0,0	0,0	4 400,0
Pohledávky ze spotových operací	487,8	0,0	0,0	0,0	0,0	487,8
Pohledávky z derivátů	2 005,5	0,0	0,0	0,0	0,0	2 005,5
Podrozvahová aktiva celkem	**6 996,6**	**479,8**	**467,7**	**0,0**	**124,8**	**8 071,9**
Podrozvahová pasiva						
Přijaté zástavy a zajištění	0,0	0,0	0,0	0,0	5 749,4	5 749,4
Kolaterál přijatý v REPO obchodech	17 359,0	0,0	0,0	0,0	0,0	17 359,0
Závazky ze spotových operací	488,8	0,0	0,0	0,0	0,0	488,8
Závazky z derivátů	2 003,2	0,0	0,0	0,0	0,0	2 003,2
Podrozvahová pasiva celkem	**19 851,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**5 749,4**	**25 600,4**

31. prosince 2016 (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	53,0	53,0
Nevyčerpané rámce kontokorentních úvěrů	3,3	76,5	0,0	0,0	0,0	79,8
Poskytnuté přísliby úvěrů	9,3	19,8	260,8	30,8	0,0	320,7
Poskytnuté zástavy	0,0	0,0	0,0	0,0	85,1	85,1
Pohledávky ze spotových operací	292,3	0,0	0,0	0,0	0,0	292,3
Pohledávky z derivátů	997,9	0,0	0,0	0,0	0,0	997,9
Podrozvahová aktiva celkem	**1 302,8**	**96,3**	**260,8**	**30,8**	**138,1**	**1 828,8**
Podrozvahová pasiva						
Přijaté zástavy a zajištění	0,0	0,0	0,0	0,0	3 736,1	3 736,1
Závazky ze spotových operací	292,3	0,0	0,0	0,0	0,0	292,3
Závazky z derivátů	1 000,7	0,0	0,0	0,0	0,0	1 000,7
Podrozvahová pasiva celkem	**1 293,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**3 736,1**	**5 029,1**

23.10. Riziko likvidity

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

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

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

Na základě této analýzy sleduje banka vývoj likvidity prostřednictvím několika vnitřně stanovených scénářů, simulujících jak standardní očekávaný, tak i zátěžový vývoj struktury aktiv a pasiv, podrozvahových položek a dalších faktorů. Mezi další přímé nástroje lze řadit výpočet a sledování ukazatele likvidity LCR (liquidity coverage ratio), výpočet a sledování ukazatele NSFR (net stable funding ratio), výpočet a denní sledování likviditních rezerv a dalších operativních ukazatelů likvidity. Pro všechny ukazatele likviditního rizika a scénářů jsou stanoveny limity, které mají za úkol včasně zachytit a upozornit na potencionální zvýšení rizika likvidity banky.

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

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

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

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

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

31. prosince 2017 (mil. Kč)	Do 3 měsíců	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	Více než 5 let	Nespecifikováno	Celkem
Aktiva						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	752,1	0,0	0,0	0,0	0,0	**752,1**
Pohledávky za bankami	17 868,7	155,6	0,0	1,0	0,0	**18 025,3**
Pohledávky za klienty a členy						
- standardní	271,8	1 038,5	2 426,9	1 669,0	0,0	**5 406,2**
- klasifikované	481,0	1 392,5	2 949,9	1 302,6	0,0	**6 126,0**
Opravné položky	0,0	0,0	0,0	0,0	-198,2	**-198,2**
Cenné papíry	5,3	4,3	854,3	0,0	381,3	**1 245,2**
Ostatní aktiva	32,6	15,9	2,0	18,9	271,4	340,8
Aktiva celkem	**19 411,5**	**2 606,8**	**6 233,1**	**2 991,5**	**454,5**	**31 697,4**
Pasiva						
Závazky vůči klientům a členům	19 320,6	1 707,7	3 464,4	885,0	0,0	25 377,7
Závazky vůči bankám a DZ	4 007,4	0,0	0,0	0,0	0,0	4 007,4
Ostatní pasiva vč. vlastního kapitálu	51,6	17,8	0,0	0,0	2 242,9	2 312,3
Pasiva celkem vč. vlastního kapitálu	**23 379,6**	**1 725,5**	**3 464,4**	**885,0**	**2 242,9**	**31 697,4**
Čistá výše aktiv / pasiv (-)	**-3 968,1**	**881,3**	**2 768,7**	**2 106,5**	**-1 788,4**	**0,0**

31. prosince 2016 (mil. Kč)	Do 3 měsíců	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	Více než 5 let	Nespecifikováno	Celkem
Aktiva						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 937,6	0,0	0,0	0,0	0,0	**1 937,6**
Pohledávky za bankami	322,7	55,6	0,0	1,0	0,0	**379,3**
Pohledávky za klienty a členy						
- standardní	186,7	483,0	1 898,9	1 185,1	0,0	**3 753,7**
- klasifikované	616,8	743,6	2 393,2	724,9	72,1	**4 550,6**
Opravné položky	0,0	0,0	0,0	0,0	-301,2	**-301,2**
Cenné papíry	5,8	89,4	787,9	301,6	0,0	**1 184,7**
Ostatní aktiva	26,3	20,9	2,1	26,2	162,7	**238,2**
Aktiva celkem	**3 095,9**	**1 392,5**	**5 082,1**	**2 238,8**	**-66,4**	**11 742,9**
Pasiva						
Závazky vůči klientům a členům	3 685,9	2 268,5	3 628,2	545,9	0,0	**10 128,5**
Závazky vůči bankám a DZ	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	**0,0**
Ostatní pasiva vč. vlastního kapitálu	50,7	16,4	0,0	0,0	1 547,3	**1 614,4**
Pasiva celkem vč. vlastního kapitálu	**3 736,6**	**2 284,9**	**3 628,2**	**545,9**	**1 547,3**	**11 742,9**
Čistá výše aktiv / pasiv (-)	**-640,7**	**-892,4**	**1 453,9**	**1 692,9**	**-1 613,7**	**0,0**

Podrozvahová pozice je dále analyzována následovně:

31. prosince 2017 (mil. Kč)	Do 3 měsíců	3 – 12 měsíců	1 – 5 let	Více než 5 let	Nespecifikováno	Celkem
Podrozvahová aktiva						
Poskytnuté záruky	41,0	0,0	0,0	0,0	0,0	41,0
Nevyčerpané rámce kontokorentních úvěrů	114,3	0,0	0,0	0,0	0,0	114,3
Poskytnuté přísliby úvěrů	939,5	0,0	0,0	0,0	0,0	939,5
Poskytnuté zástavy	83,8	0,0	0,0	0,0	0,0	83,8
Kolaterál poskytnutý v REPO obchodech	4 400,0	0,0	0,0	0,0	0,0	4 400,0
Pohledávky ze spotových operací	487,8	0,0	0,0	0,0	0,0	487,8
Pohledávky z derivátů	2 005,5	0,0	0,0	0,0	0,0	2 005,5
Podrozvahová aktiva celkem	**8 071,9**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**8 071,9**
Podrozvahová pasiva						
Přijaté přísliby	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Přijaté zástavy a zajištění	0,0	0,0	0,0	0,0	5 749,4	5 749,4
Kolaterál přijatý v REPO obchodech	17 359,0	0,0	0,0	0,0	0,0	17 359,0
Závazky ze spotových operací	488,8	0,0	0,0	0,0	0,0	488,8
Závazky z derivátů	2 003,2	0,0	0,0	0,0	0,0	2 003,2
Podrozvahová pasiva celkem	**19 851,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**5 749,4**	**25 600,4**

31. prosince 2016 (mil. Kč)	Do 3 měsíců	3 – 12 měsíců	1 – 5 let	Více než 5 let	Nespecifikováno	Celkem
Podrozvahová aktiva						
Poskytnuté záruky	53,0	0,0	0,0	0,0	0,0	53,0
Nevyčerpané rámce kontokorentních úvěrů	79,8	0,0	0,0	0,0	0,0	79,8
Poskytnuté přísliby úvěrů	320,7	0,0	0,0	0,0	0,0	320,7
Poskytnuté zástavy	85,1	0,0	0,0	0,0	0,0	85,1
Kolaterál poskytnutý v REPO obchodech	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Pohledávky ze spotových operací	292,3	0,0	0,0	0,0	0,0	292,3
Pohledávky z derivátů	997,9	0,0	0,0	0,0	0,0	997,9
Podrozvahová aktiva celkem	**1 828,8**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**1 828,8**
Podrozvahová pasiva						
Přijaté přísliby	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Přijaté zástavy a zajištění	0,0	0,0	0,0	0,0	3 736,1	3 736,1
Kolaterál přijatý v REPO obchodech	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Závazky ze spotových operací	292,3	0,0	0,0	0,0	0,0	292,3
Závazky z derivátů	1 000,7	0,0	0,0	0,0	0,0	1 000,7
Podrozvahová pasiva celkem	**1 293,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**3 736,1**	**5 029,1**

23.11. Operační riziko

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

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

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

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

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

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

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

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

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

24. Následné události

Dne 20. prosince 2017 přijala valná hromada Banky usnesení o zvýšení jejího základního kapitálu, na základě kterého došlo po rozvahovém dni k upsání a plnému splacení základního kapitálu ve výši 317,6 mil. Kč a emisního ážia ve výši 13,0 mil. Kč. Účinek tohoto zvýšení nastal k 12. lednu 2018, který je také datem zápisu z toho plynoucí nové hodnoty základního kapitálu do Obchodního rejstříku.

S účinností k 1. lednu 2018 došlo v rámci novelizace právních předpisů k implementaci mezinárodních účetních standardů týkajících se účtování, oceňování a zveřejňování finančních nástrojů, a to zejména IFRS 9 - Finanční nástroje do českého účetního rámce. Tento standard také mění stávající účetní metody zachycení finančních nástrojů včetně způsobu stanovení opravných položek k pohledávkám. K datu sestavení této účetní závěrky činil kalkulovaný dopad navýšení opravných položek dle nové metody k 1. lednu 2018 celkem 57,2 mil. Kč a tato změna byla v souhladu s IFRS zaúčtována oproti ostatním kapitálovým fondům vlastního kapitálu. Dopad této změny do regulatorního kapitálu je identický s jejím zachycením dle účetního rámce.

Kromě výše uvedených nenastaly v období od rozvahového dne do data sestavení účetní závěrky žádné jiné významné události mající vliv na účetní závěrku banky k 31. prosinci 2017.

Schválení

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

21. března 2018

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

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

Banka CREDITAS a.s.

Zpráva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za období roku 2017

Zpráva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za období roku 2017

Tato zpráva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za období roku 2017 (dále jen „zpráva o vztazích") Banky CREDITAS a.s. (dále také jen „banka“) byla vypracována na základě ustanovení § 82 zákona č. 90/2012 Sb., ve znění pozdějších předpisů.

1.Struktura vztahů

Banka je osobou ovládanou panem Pavlem Hubáčkem (dále také jen „ovládající osoba“), který banku ovládl nabytím přímého i nepřímého majetkového podílu na základě uděleného předchozího souhlasu ČNB ze dne 1. dubna 2015.

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

K 31. prosinci 2017 byla hodnota podílů ovládající osoby a dalších osob jí ovládaných na základním kapitálu banky následující:

Osoba	**Držený základní akciový kapitál**	**Podíl na celkovém základním kapitálu banky**	
		Přímý	**Nepřímý***
	mil. Kč	**%**	**%**
Pavel Hubáček – ovládající osoba	1 066,2	72,53	6,10
Creditas Holding AG**	89,7	6,10	72,53
EMPERON CAPITAL, a.s.**	0,0	0,00	78,63
UNICAPITAL DEVELOPMENT s.r.o.**	0,0	0,00	78,63
Celkem	**1 155,9**	**78,63**	**-**

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

Banka nenabyla žádné majetkové účasti na jiných subjektech skupiny.

2. Úloha banky

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

Banka podléhá dohledu ČNB na individuálním základě.

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

V souladu s platnými účetními předpisy není banka součástí žádného konsolidačního celku, a také nesestavuje konsolidovanou účetní závěrku.

Zpráva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za období roku 2017

3. Způsob a prostředky ovládání

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

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 a členů dozorčí rady, včetně určení výše jejich odměny a schvalování smluv o výkonu funkce těchto členů,
f) stanovit ve smlouvě o výkonu funkce úroveň poměru mezi pevnou a pohyblivou složkou odměny vyšší než 100 %, přičemž celková úroveň pohyblivé složky nesmí přesáhnout u žádného jednotlivce 200 % pevné složky jeho celkové odměny, a
g) všechna další rozhodnutí, která do působnosti valné hromady svěřují tyto stanovy a právní předpisy.

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

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

Na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob nebyla bankou učiněna žádná jednání, která by se týkala majetku přesahujícího 10% vlastního kapitálu banky, t.j. 224,3 mil. Kč, zjištěného dle poslední účetní závěrky k 31. prosinci 2017.

5. Přehled vzájemných smluv

Banka má s účinností od 1. ledna 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.

Na základě smlouvy ze dne 1. července 2015 a jejích následných dodatků banka sjednala s jednou třetí stranou, která není ani nikdy nebyla ovládanou osobou nebo přidruženou osobou v rámci skupiny, podnájem kancelářských prostor v jedné lokalitě na dobu 10 let. Podnajaté prostory se nacházejí v objektu vlastněném společností Pereta Estates s.r.o. (IČ 03517446), která je ovládanou osobou v rámci skupiny. Banka dále uzavřela s touto ovládanou osobou smlouvu o využívání garážových stání počínaje zářím 2015 na dobu neurčitou při výpovědní době 21 dní. S účinností od 1. července 2017 uzavřela banka se společností Pereta Estates s.r.o. nájemní smlouvu na další prostory s dobou nájmu na 10 let. Na základě smluvních dodatků došlo k 30. září 2017 k předčasnému ukončení podnájemní smlouvy s výše uvedenou protistranou mimo skupinu. Zároveň v této souvislosti došlo se společností Pereta Estates počínaje říjnem 2017 ke sjednání nového nájmu na předmětné kancelářské prostory, pronájmu kancelářského vybavení a garážových stání.

Zpráva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za období roku 2017

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

S účinností od 1. ledna 2017 banka poskytuje podnájem části svých pobočkových kancelářských prostor společnosti UNICAPITAL Invest I a.s. (IČ 05477395), která je ovládanou osobou v rámci skupiny. Zároveň v této souvislosti došlo k ukončení dříve sjednané smlouvy o podnájmu části pobočkových kancelářských prostor společnosti UNICAPITAL a.s. (IČ 01800817), která je rovněž ovládanou osobou v rámci skupiny.

Na základě smlouvy o outsourcingu banka využívala služeb mobilních klientských pracovníků společnosti UNICAPITAL a.s. (IČ 01800817) pro akviziční, prodejní a obslužnou činnost. Smlouva a její následné dodatky byly sjednány ještě v době před ovládnutím banky, s výjimkou posledních 2 dodatků sjednaných dne 15. a 22. července 2015. Smlouva byla ukončena dohodou k 30. červnu 2017, přičemž předmětní pracovníci se stali zaměstnanci banky.

Banka na základě uzavřených úvěrových smluv poskytla společnosti UNICAPITAL DEVELOPMENT s.r.o. (IČ 25621483), který je ovládanou osobou v rámci skupiny, úvěr a úvěrový kontokorentní rámec. Smlouvy byly sjednány v době před ovládnutím banky a následně byly dodatkovány. Úvěr i kontokorentní rámec byly v roce 2017 plně splaceny a bance z nich neexistuje žádná další expozice.

Banka v rámci své finanční činnosti pořídila investice do veřejně obchodovatelných dluhopisů emitovaných subjekty UNICAPITAL ENERGY a.s. (IČ 01881469) a UNICAPITAL Invest I a.s. (IČ 05477395) , které jsou ovládanými osobami v rámci skupiny, přičemž dluhopisy byly nakoupeny od protistran, které nejsou součástí skupiny.

Banka v rámci výkonu své činnosti také přijímá vklady, včetně prostředků pro účely vedení platebního styku, od řady subjektů skupiny. Veškeré tyto vklady jsou sjednávány v rámci běžné činnosti a za obdobných podmínek a ve srovnatelných transakcích jako s ostatními třetími stranami.

6. Posouzení újmy a jejího vyrovnání

Z titulu vztahů, smluv, expozic a operací s ovládající osobou a osobami jí ovládanými nevznikla bance žádná újma. Veškeré transakce banky s těmito osobami byly uskutečněny v rámci běžné činnosti a za obdobných podmínek a ve srovnatelných transakcích jako se třetími stranami bez zvláštního vztahu k bance, a ze strany banky přitom byla vynaložena veškerá péče řádného hospodáře. Tyto vztahy, expozice a operace pro banku nepředstavují vyšší než běžné riziko ani nevykazují jiné nepříznivé rysy. Žádné z těchto osob nebyly poskytnuty jakékoliv jiné výhody.

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

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

Zpráva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za období roku 2017

Ovládající osoba je obeznámena se strategií, plány a významnými rozhodovacími úkony banky, vyjadřuje jim potřebnou podporu a svými konkrétními úkony, zejména poskytováním kapitálu nebo hlasováním v rámci valné hromady nejvyššího orgánu banky, také jejich realizaci účinně napomáhá. Ovládající osoba v roce 2017 konkrétně navýšila kapitál banky o částku 612,1 mil. Kč.

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

- Plnění a závazky přijímané bankou naplňují její potřeby, jsou podloženy adekvátní užitnou hodnotou, a také jim odpovídají bankou poskytované úplaty nebo protiplnění.

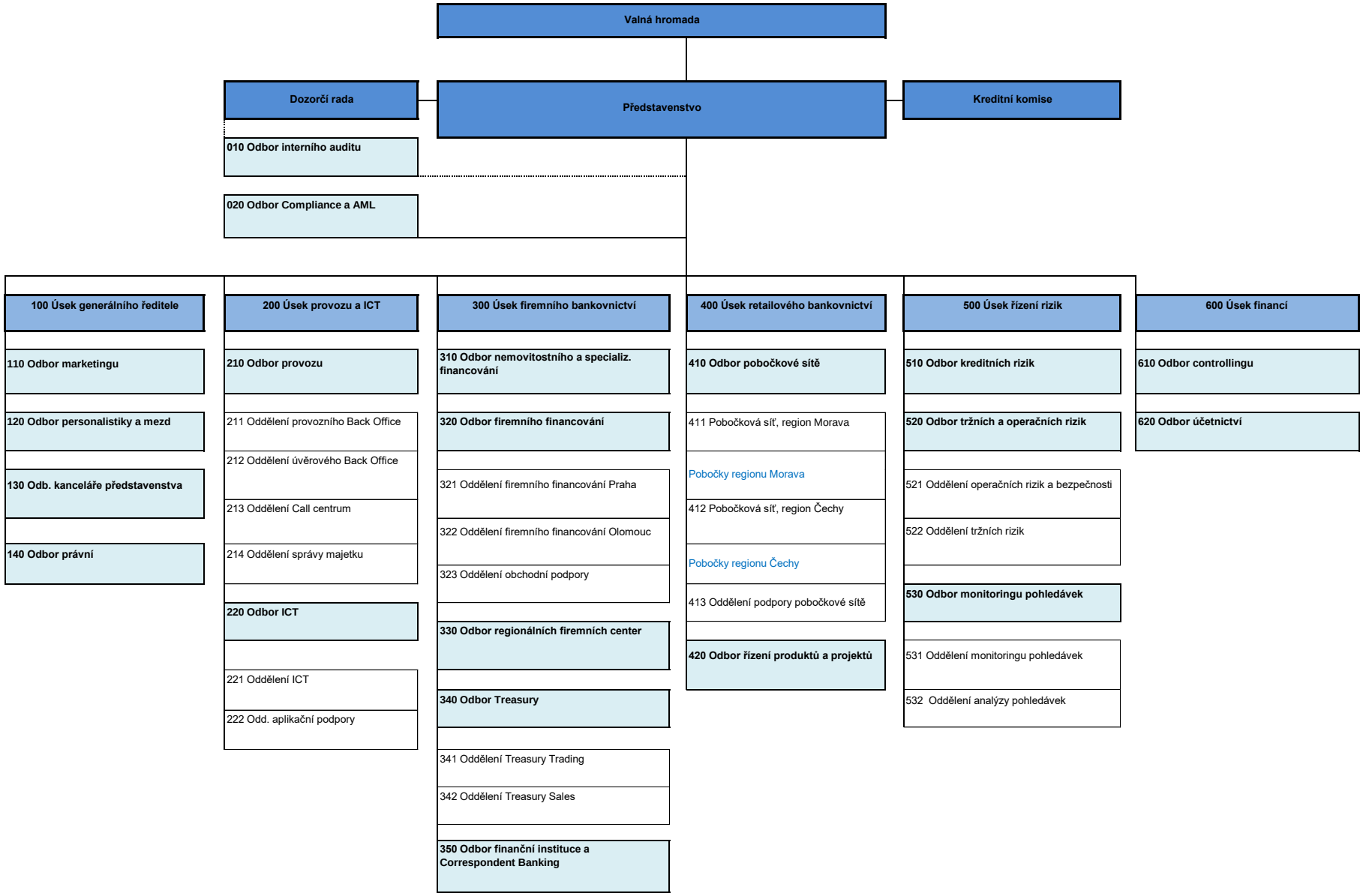
- Za plnění poskytovaná bankou jí plynou adekvátní protiplnění.

- Bankou podstupovaná rizika, a to zejména z titulu expozic a operací z poskytnutých úvěrů a nakoupených dluhových cenných papírů, jsou adekvátně vyvážena výnosy a přínosy z nich plynoucích, a bance přitom nevznikly žádné zvýšené náklady z titulu jejich znehodnocení nebo ohrožení návratnosti.

- Ovládající osoba je nejvýznamnějším a rozhodujícím držitelem základního kapitálu banky, a je také ve vztahu k ovládnutí a dalšímu nabývání kapitálu schválenou osobou ze strany ČNB. V celkovém zájmu banky i jedním ze základních předpokladů pro její další existenci, rozvoj a celkovou úspěšnou realizaci strategie, a to i s ohledem na její přeměnu na banku, je další posilování, koncentrace a transparentnost vlastnické a kapitálové struktury.

V Olomouci dne 21. března 2018

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

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

Banka CREDITAS a. s. - Organizační struktura k 31. prosinci 2017