

**Pololetní finanční zpráva
Banky CREDITAS a.s.
k 30. červnu 2024**

Obsah

1.	Komentář ke konsolidovaným výsledkům Banky CREDITAS za první pololetí roku 2024	3
2.	Rozvádějící informace ke konsolidovaným hospodářským výsledkům za první pololetí 2024	3
2.1.	Bilanční objem a struktura	3
2.2.	Výsledky hospodaření	4
2.3.	Řízení rizik	4
3.	Významné události prvního pololetí 2024	5
3.1.	Produkty a služby	5
3.2.	ESG	5
4.	Očekávaný vývoj ekonomiky a hlavní rizika a nejistoty ve druhém pololetí 2024	6
5.	Mezitímní konsolidovaná účetní závěrka Banky CREDITAS a.s.	7
5.1.	Mezitímní konsolidovaný výkaz o úplném výsledku za období končící 30. června 2024	7
5.2.	Mezitímní konsolidovaný výkaz o finanční pozici k 30. červnu 2024	8
5.3.	Mezitímní konsolidovaný výkaz změn vlastního kapitálu za období končící 30. června 2024	9
5.4.	Mezitímní konsolidovaný výkaz o peněžních tocích za období od 1. ledna 2024 do 30. června 2024	10
5.5.	Příloha k mezitímní konsolidované účetní závěrce	11
5.5.1.	Všeobecné informace	11
5.5.2.	Východiska pro přípravu mezitímní konsolidované účetní závěrky	11
5.5.2.1.	Vliv ruské invaze na Ukrajinu na mezitímní konsolidovanou účetní závěrku	12
5.5.3.	Účetní pravidla a postupy	12
5.5.4.	Použití nových IFRS standardů	12
5.5.5.	Společnosti zahrnuté do konsolidace	13
5.5.6.	Události roku 2024	14
5.5.6.1.	Rozdělení zisku 2023	14
5.5.7.	Čisté úrokové výnosy	15
5.5.8.	Všeobecné správní a provozní náklady	15
5.5.9.	Finanční aktiva v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	16
5.5.10.	Finanční aktiva v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku	16
5.5.11.	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	16
5.5.11.1.	Úvěry a pohledávky za bankami	16
5.5.11.2.	Úvěry a pohledávky za klienty	17
5.5.11.3.	Dluhové cenné papíry (v naběhlé hodnotě)	18
5.5.12.	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	19
5.5.12.1.	Závazky vůči bankám	19
5.5.12.2.	Závazky vůči klientům a podřízené závazky	19
5.5.13.	Opravné položky, rezervy a odpisy aktiv	20
5.5.14.	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	21
5.5.15.	Podmíněná aktiva, podmíněné závazky a úvěrové přísliby	21
5.5.16.	Reálné hodnoty finančních aktiv a pasiv	23
5.5.17.	Transakce se spřízněnými osobami	25
5.5.18.	Provozní segmenty	28
5.5.19.	Události po rozvahovém dni	30
6.	Osoby zodpovědné za konsolidovanou finanční pololetní zprávu	31

1. Komentář ke konsolidovaným výsledkům Banky CREDITAS za první pololetí roku 2024

Konsolidované výsledky Banky CREDITAS za první pololetí roku 2024 potvrzují její dlouhodobě stabilní finanční pozici i solidní výsledky hospodaření. To je potěšitelné konstatovat s ohledem na konkurenční prostředí zdejšího rozvinutého bankovního trhu a k tomu řadu náročných faktorů externího prostředí, ve kterém Banka CREDITAS působí.

Prioritami Banky CREDITAS jsou dlouhodobě kvalitní obsluha našich klientů v oblasti spoření a investic, rozvoj online služeb a ostatních technologických platform a přizpůsobování nabídky poskytovaných produktů a služeb tak, abychom byli pro naše klienty trvalým, spolehlivým a perspektivním partnerem. Nad rámec silných finančních výsledků se nám během prvních šesti měsíců roku 2024 také podařilo naplňovat záměry a cíle i ve všech výše uvedených oblastech.

Počet klientů stabilně roste. Pokračujeme v organickém růstu, který doprovázíme i doplňujícími anorganickými akvizicemi. Ty jsou představovány jednak naskytnutými tržními příležitostmi subjektů, které mají do budoucna další slibný obchodní potenciál. Dále se jedná o akvizice nebo založení subjektů – dceřiných společností s cílem dosažení optimalizace a efektivity obslužných procesů.

Významnou záležitostí roku 2024 je postupující realizace záměru a projektu fúze Banky CREDITAS s její dceřinou Max bankou a.s., kde Banka CREDITAS je subjektem nástupnickým a Max banka a.s. subjektem zanikajícím. Jelikož v dané záležitosti byly doposud zdárně učiněny všechny potřebné úkony, včetně obdržení regulatorního souhlasu ČNB, je možné optimisticky konstatovat, že k 1. 10. 2024 na základě všech předpokladů dojde k nastání právních účinků fúze jejím zápisem do obchodního rejstříku, přičemž její rozhodný den byl stanoven na 1. 1. 2024. Z hlediska konsolidované pozice se sice tato skutečnost bezprostředně významně neprojeví, protože dceřiná Max banka a.s. je subjektem plně konsolidovaným. Nicméně, v důsledku fúze dojde ke snížení některých provozních nákladů, které již nebudou dále vynakládány a k tomu do budoucna dále dojde na základě plánovaného budoucího sjednocení systémových a provozních platform obou bank k dalším významným úsporám a zvýšení obchodního potenciálu, které se v konsolidované pozici již také projeví.

Velké poděkování patří v každém případě našim klientům i zaměstnancům, kteří nás všemi těmito změnami doprovázejí, přičemž jejich důvěra nás soustavně zavazuje.

2. Rozvádějící informace ke konsolidovaným hospodářským výsledkům za první pololetí 2024

Ve vztahu k jednotlivým vybraným komponentám konsolidované finanční pozice a výsledkům hospodaření je dále komentováno následovně.

2.1. Bilanční objem a struktura

Celkový konsolidovaný bilanční objem dosáhl k 30. červnu 2024 hodnoty 198,4 mld. Kč a ve srovnání se stavem ke konci roku 2023 narostl o 7,4 mld. Kč, resp. 3,8 %. Banka CREDITAS přitom průběžně v rámci řízení aktiv a pasiv systematicky řídí výši bilančního objemu, jeho strukturu i z něj plynoucí ziskovost. I proto, že v praxi se často jedná o protichůdné, resp. vzájemně proti sobě působící faktory, je dosažení celkový výsledek ze všech hledisek velmi uspokojivý.

Objem přijatých vkladů klientů k 30. červnu 2024 činil 180,2 mld. Kč se 2,6% nárůstem ve srovnání s koncem roku 2023, což představuje absolutní čistý nárůst 4,6 mld. Kč. Tato komponenta i nadále tvoří nejvýznamnější položku pasiv. Banka CREDITAS se v této oblasti historicky zaměřuje především na poskytování efektivního zhodnocování úspor pro zejména tzv. drobné vkladatele a průběžně přitom rozvíjí vztahy i s firemní klientelou. Hlavními určujícími faktory této položky jsou vývoj na finančních trzích, nabízené úrokové sazby i chování a apetit klientů-vkladatelů, kterým je Banka CREDITAS i v dané situaci postupného snižování určujících referenčních sazeb schopna nabízet atraktivně úročené produkty.

Pololetní nárůst podřízených závazků z 3,9 mld. Kč na 5,6 mld. Kč dokládá pokračující zájem investorů o tyto nástroje nabízející vyšší výnosový potenciál v důsledku vyššího rizika s nimi spojeného ve srovnání s klientskými vklady.

Hodnota vlastního kapitálu 10,4 mld. Kč a z něj dále odvozená hodnota regulatorního kapitálu adekvátně soustavně kryje veškeré kapitálové požadavky.

Významná složka aktiv, která je také nezanedbatelným zdrojem úrokových výnosů, je představována pohledávkami z poskytnutých korporátních úvěrů klientům, které primárně směřují na financování projektů českých firem. Výsledná celková rozvahová hodnota úvěrů k 30. červnu 2024 činila 36,4 mld. Kč.

Hotovost, vklady a pohledávky za bankami, v tom zejména REPO operace s centrální bankou, k 30. červnu 2024 činily 123,5 mld. Kč. Jedná se o nejvýznamnější komponentu skladby aktiv, která se také příznivě promítá v rizikovém profilu a silné likvidní pozici Banky CREDITAS, včetně stěžejních obezřetnostních ukazatelů likvidity LCR a NSFR.

Investice do dluhových cenných papírů činily 31,9 mld. Kč. Investice do majetkových cenných papírů k tomu dále činily 3,6 mld. Kč.

Nárůst hodnoty nehmotných aktiv, které dosáhly k 30. červnu 2024 rozvahové hodnoty 1,2 mld. Kč, odráží zejména pokračující investice Banky CREDITAS do jejího systémového a infrastrukturního vybavení a rozvoje.

2.2. Výsledky hospodaření

Úrokové výnosy, představující stěžejní zdroj celkových výnosů, dosáhly za období končící 30. června 2024 hodnoty 5,6 mld. Kč, přičemž úrokové náklady za toto období činily 4,4 mld. Kč. V meziročním srovnání došlo jak k nárůstu úrokových výnosů o 19,7 %, tak i k nárůstu úrokových nákladů, a to o 23 %. Tento meziroční růst je primárně způsoben růstem klientských aktiv a pasiv. Čisté úrokové výnosy Banky CREDITAS tím dosáhly výše 1,2 miliardy Kč, což v porovnání se stejným obdobím loňského roku představuje nárůst o 7,0 %.

Čisté příjmy z poplatků a provizí meziročně stouply o 17 mil. Kč, a to ze 13 mil. Kč na 30 mil. Kč.

Kurzové rozdíly poklesly ze 196 mil. Kč na 91 mil. Kč, čistý zisk z finančních nástrojů v reálné hodnotě poklesl ze 149 mil. Kč na 68 mil. Kč, ostatní provozní výnosy vzrostly z 25 mil. Kč na 39 mil. Kč.

Provozní náklady zahrnující náklady na zaměstnance, všeobecné správní a provozní náklady a odpisy a amortizaci majetku v meziročním srovnání vzrostly na 1 miliardu Kč, tj. nárůst o 21,7 %, převážně z titulu růstu nákladů v oblasti IT a reklamy a propagace.

Náklady na zaměstnance meziročně klesly o 5,4 % a dosáhly 353 mil. Kč.

Všeobecné správní a provozní náklady činily za první pololetí 502 mil. Kč a v porovnání se stejným obdobím loňského roku narostly o 168 mil. Kč.

Odpisy a amortizace majetku vzrostla meziročně o 25,7 % na 176 mil. Kč z důvodu růstu nákladů na nové technologie.

Ztráty ze znehodnocení finančních nástrojů a ostatních nefinančních aktiv dosáhly 110 mil. Kč, přičemž Banka CREDITAS si řízeně drží určitou kvalitu úvěrového portfolia, která plně koresponduje s podstupovaným rizikovým profilem.

Zisk po zdanění 233 mil. Kč i úplný výsledek po zdanění 231 mil. Kč jsou s ohledem na veškeré určující faktory a okolnosti i přes jejich meziroční pokles z hodnot 475 mil. Kč, resp. 507 mil. Kč hodnoceny jako velmi dobré.

2.3. Řízení rizik

Banka řídí rizika, kterým je nebo může být vystavena, na úrovni jednotlivých rizik (úvěrové, tržní, likvidity a operační) a jednotlivých typů finančních nástrojů a obchodních aktivit. Banka používá soustavu limitů a procesů pro kontrolu rizik, z nichž nejvýznamnější jsou limity celkové akceptované míry rizika a další objemové a koncentrační limity pro, například, jednotlivé typy transakcí a protistrany. Klíčovým cílem v oblasti řízení rizik je především zajištění obezřetného a konzervativního přístupu.

Stěžejní procesy v oblasti řízení úvěrového rizika jsou: hodnocení bonity; oceňování a správa zajištění; pravidelné monitorování portfolia (včetně systému včasného varování); intenzivní správa problémových úvěrů.

Stěžejní procesy v oblasti řízení úrokového a měnového rizika jsou: hodnocení hodnoty bazických bodů (scénáře IRRBB pro EVE a NII); hodnocení posunu kreditního spreadu na portfoliu korporátních dluhopisů (CSRBB v rámci IRRBB); hodnocení měnových pozic metodou historického Value-at-Risk.

Stěžejní procesy v oblasti řízení rizika likvidity jsou: hodnocení likviditního gapu – going concern scénář a krizový scénář; hodnocení ukazatele krytí likvidity, ukazatel čistého stabilního financování a poměru úvěrů ke vkladům; pravidelné monitorování statistiky likvidity (včetně systému včasného varování).

Stěžejní procesy v oblasti řízení operačního rizika jsou: každoroční sebehodnocení rizik a kontrol; analýza IT rizik; hodnocení rizik spojených se zavedením nového produktu; průběžný sběr dat o událostech operačního rizika; sledování klíčových ukazatelů rizika; sledování událostí externího operačního rizika.

Přijatá strategie řízení rizik a zásady procesu hodnocení přiměřenosti vnitřního kapitálu a likvidity Banky (ICAAP / ILAAP) zajišťují, že aktivity instituce jsou udržovány na úrovni schopnosti Banky nést rizika.

3. Významné události prvního pololetí 2024

První polovina roku 2024 byla pro Banku velmi náročná. Finanční svět se postupně vzpamatovával z období vysoké inflace, přičemž nadále přetrvávala rizika plynoucí z geopolitické nestability. Klesající úrokové sazby depozitních produktů vytvářely zvýšený tlak na rozšíření nabídky o nové produkty poskytující dostatečně atraktivní zhodnocení prostředků. Banka se v uvedeném období intenzivně připravovala na fúzi s Max bankou a současně nezanedbávala ani další rozvoj v oblasti produktů, služeb a technologií. Zvýšený důraz Banka v uvedeném období kladla také na další prohloubení své společenské zodpovědnosti.

3.1. Produkty a služby

V produktové oblasti Banka dlouhodobě udržovala svoji nabídku mezi nejvýhodnějšími na českém trhu. Na přelomu ledna a února v reakci na poptávku klientů doplnila spektrum svých depozitních produktů o krátkodobé termínované vklady – 1měsíční, 3měsíční a 9měsíční. Všechny tři s výhodnými sazbami, nejkratší 1měsíční vklad nabízel atraktivní úrok 6,0 % p.a.

S klesající repo sazbou ČNB i Banka postupně snižovala své úroky na depozitních produktech. Aby vyhověla požadavkům klientů, intenzivně pracovala na rozšíření nabídky investičních produktů a stranou neponechala ani usnadnění správy klientského portfolia.

Již ve druhé polovině roku 2023 mohli klienti v internetovém bankovníctví CREDITAS Banking spravovat své investice. Mobilní bankovníctví však takové rozšíření neumožňovalo, proto Banka na začátku roku 2024 zpřístupnila zcela novou aplikaci CREDITAS Invest App. Jejím prostřednictvím získali klienti možnost nakupovat investice online kdykoliv a odkudkoliv, kde mají připojení k internetu. Aplikace klienty přehledně informuje o jejich celkovém portfoliu a jeho vývoji v čase. Mohou tak pohodlně sledovat, zda a jak se jejich investice zhodnocují. Pro kontrolu je k dispozici také historie zadaných investičních pokynů.

V prvním pololetí roku 2024 finalizovala CREDITSHARE, dceřiná společnost Banky, vývoj nové investiční crowdfundingové aplikace. Ve stejném období společnost také od ČNB získala licenci poskytovatele služeb skupinového financování. Prostřednictvím aplikace CreditShare mohou drobní investoři od srpna 2024 zhodnocovat své finance v zajímavých real estate projektech. Klienti úvěrového crowdfundingu CreditShare získají řadu výhod – předem definovanou úrokovou sazbu, díky nízké minimální výši investice (zpravidla 5 000 Kč) možnost diverzifikovat portfolio a také mohou své investice kdykoliv odprodat. Registrace, investování i správa portfolia jsou plně online.

3.2. ESG

Své činnosti Banka směřuje k udržitelnému růstu hodnoty, konkurenceschopné návratnosti investovaného kapitálu a špičkové nákladové efektivitě. Mimořádnou péči věnuje řádnému řízení rizik a vytváření těch nejvýhodnějších podmínek pro klienty Banky v kombinaci se striktním dodržováním závazků udržitelnosti.

Důsledné dodržování cesty k trvalé udržitelnosti je pro podnikání Banky i jejích dceřiných společností klíčové. Banka podporuje ekologickou transformaci společnosti snahou o minimalizaci své vlastní uhlíkové stopy a ve stejném duchu realizuje také své investice, finanční aktivity a služby klientům. V prvním pololetí 2024 Banka pracovala na formální implementaci faktorů udržitelnosti do due diligence a reportingu včetně zavedení řádného procesu hodnocení dopadu činnosti Banky a jejích klientů na okolí a předcházení případných negativních jevů.

Banka v komentovaném období poprvé vydala (v rámci Zprávy o odpovědnosti a udržitelnosti za rok končící 31. prosince 2023) na konsolidované bázi nefinanční informace podle článků 19a nebo 29a směrnice 2013/34/EU, neboť v předchozích letech nebyla naplněna kritéria pro povinné plnění nefinančního reportingu ve smyslu směrnice 2014/95/EU a tedy i výpočtu tzv. Green Asset Ratio (dále jen „GAR“) dle nařízení (EU) 2021/2178. Banka z tohoto důvodu až do roku 2023 od klientů nevyžadovala veškerá data potřebná pro výpočet GAR a tudíž nedisponovala exaktními podklady pro vykazání GAR na konsolidované bázi, pokud jde o soulad s taxonomií (taxonomy-alignment). Banka v komentovaném období intenzivně pracovala na zodpovědném přístupu k nefinančnímu reportingu, aby mohla za rok 2024 předložit relevantní údaje.

4. Očekávaný vývoj ekonomiky a hlavní rizika a nejistoty ve druhém pololetí 2024

Výkon české ekonomiky v letošním roce ovlivňuje útlum průmyslu jako největšího tuzemského odvětví a recese ve stavebnictví. Růst ekonomiky, který za první polovinu roku dosáhl půl procenta, byl primárně v režii odvětví služeb, zejména pak obchodu, dopravy a cestovního ruchu. Obdobný vývoj lze přitom očekávat i ve druhé polovině roku, kdy by se na růstu ekonomiky měla už ve větší míře podílet spotřeba domácností kompenzující slabší výsledky zahraničního obchodu.

Za celý letošní rok lze očekávat, že ekonomický růst ČR dosáhne v lepším případě jednoho procenta. I tento výsledek bude možné s ohledem na aktuální vývoj zakázek v průmyslu a ve stavebnictví považovat ještě za příznivý, i když nebude stačit na to, aby zabránil velmi pozvolnému zvýšení nezaměstnanosti v následujících měsících, včetně tradičního sezónního zvýšení počtu nezaměstnaných na přelomu roku.

Slabého růstu dosahuje české hospodářství navzdory výraznému poklesu inflace. Celková meziroční inflace se nachází v tolerančním pásmu ČNB a je pravděpodobné, že tomu tak bude i ve druhé polovině letošního roku. Zvýšené inflační tlaky přetrvávají zejména u služeb spojených s bydlením a cestovním ruchem. U zboží naopak dochází k dalšímu utlumování inflačních tendencí, mj. i díky prozatím jen pomalému růstu spotřeby domácností. V závěru druhého pololetí lze sice očekávat nárůst meziroční inflace, avšak půjde jen o efekt nízkého srovnávacího základu z předchozího roku, který brzy odezní.

Vývoj i výhled inflace umožňují ČNB pokračovat ve snižování úrokových sazeb. Od loňského prosince tak již mohla svoji hlavní úrokovou sazbu snížit o celkem 275 základních bodů na aktuální 4,25 %. V redukci sazeb bude nejspíš centrální banka pokračovat, avšak její další kroky budou spíše opatrné. Měnová politika se zřejmě posunuje do fáze jemného ladění, kdy se ČNB bude snažit pozitivně ovlivňovat inflační očekávání. Současně bude brát na zřetel i vývoj kurzu koruny, který se ukázal na vývoj úrokových sazeb jako velmi citlivý.

Další pokles úrokových sazeb centrální banky je zohledněn i ve vývoji středně a dlouhodobých sazeb na českém finančním trhu i ve výnosech státních dluhopisů. Tržní očekávání prozatím nicméně předčí prognózu ČNB, která je pro druhou polovinu roku z pohledu dalšího snižování sazeb spíše konzervativní. Ačkoliv lze do konce roku vidět prostor pro další korekci krátkých sazeb směrem dolů o zhruba 25–50 bazických bodů, potenciál pro pokles u delších sazeb i bondových výnosů se už jeví jako velmi omezený.

Snižování úrokových sazeb centrální banky se odráží i na vývoji úročení depozitních bankovních produktů. Přesto si i nadále svoji přízeň mezi retailovými klienty zachovávají spořicí a termínované vklady, jejichž objem narůstá díky přesunům peněz z běžných účtů i pravidelnému připisování úroků. Celkový nárůst retailových depozit, která tvoří většinu bankovních vkladů, zůstává i nadále v důsledku přetrvávající vysoké míře úspor z dlouhodobého pohledu nadprůměrný. I když lze očekávat postupné zpomalování trendu růstu vkladů, změny ve struktuře či výraznějších přesunech mimo bankovní sektor nejsou příliš pravděpodobné.

Se snižováním úrokových sazeb dochází i k oživení úvěrové aktivity bankovního sektoru. Nárůst zaznamenávají především úvěry na bydlení, roste i poptávka po úvěrech nefinančním podnikům, nicméně v tomto případě zůstává dominance cizoměnových půjček v důsledku přetrvávajícího úrokového diferenciálu zachována. S ohledem na očekávaný pokles úrokových sazeb ČNB lze předpokládat další snížení sazeb u depozitních a úvěrových produktů. Vysoká konkurence v sektoru pak zřejmě bude udržovat zvýšený tlak na pokles úrokových marží na obou stranách bankovních bilancí.

Navzdory chabým výsledkům české ekonomiky zůstává kvalita úvěrových portfolií bank v ČR velmi vysoká. Potvrzují to průběžná data o vývoji úvěrů se selháním jak v případě firemních, tak i retailových půjček. Vzhledem k tomu, že ani druhá polovina roku nejspíš nebude ve znamení útlumu ekonomiky a s ním spojeného dramatického růstu nezaměstnanosti, neměla by viditelně utrpět ani kvalita úvěrových portfolií tuzemského bankovního sektoru.

5. Mezitímní konsolidovaná účetní závěrka Banky CREDITAS a.s.

Mezitímní konsolidovaná účetní závěrka sestavená v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za období končící 30. června 2024.

Součástí mezitímní konsolidované účetní závěrky:

- ⇒ Mezitímní konsolidovaný výkaz o úplném výsledku
- ⇒ Mezitímní konsolidovaný výkaz o finanční pozici
- ⇒ Mezitímní konsolidovaný výkaz změn vlastního kapitálu
- ⇒ Mezitímní konsolidovaný výkaz o peněžních tocích
- ⇒ Příloha k mezitímní konsolidované účetní závěrce

5.1. Mezitímní konsolidovaný výkaz o úplném výsledku za období končící 30. června 2024

(mil. Kč)	Poznámka	1.1. - 30. 6. 2024	1.1. - 30. 6. 2023
Úrokové výnosy vypočtené pomocí efektivní úrokové míry		5 557	4 643
Ostatní podobné výnosy		1	17
Úrokové náklady		-4 405	-3 582
Čisté úrokové výnosy	5.5.7.	1 153	1 078
Výnosy z poplatků a provizí		75	45
Náklady na poplatky a provize		-45	-32
Čisté výnosy z poplatků a provizí		30	13
Kurzové rozdíly		91	196
Čistý zisk/ztráta z finančních nástrojů v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty		68	149
Ostatní provozní výnosy		39	25
Náklady na zaměstnance		-353	-373
Všeobecné správní a provozní náklady	5.5.8.	-502	-334
Odpisy a amortizace majetku		-176	-140
Provozní náklady bez zahrnutí ztrát ze znehodnocení		-1 031	-847
Ztráty ze znehodnocení finančních nástrojů		-110	-73
Ztráty ze znehodnocení ostatních nefinančních aktiv		0	-1
Ztráty ze znehodnocení		-110	-74
Zisk před zdaněním		240	540
Daň z příjmů		-7	-65
ZISK PO ZDANĚNÍ		233	475
Přecenění dluhových nástrojů ve FVOCI		-2	32
Položky, které budou v následujících obdobích převedeny do zisku a ztráty		-2	32
Ostatní úplný výsledek po zdanění		-2	32
Úplný výsledek po zdanění		231	507
Úplný výsledek po zdanění náležící vlastníkův mateřské společnosti		231	507

Příloha tvoří nedílnou součást této mezitímní konsolidované účetní závěrky.

5.2. Mezitímní konsolidovaný výkaz o finanční pozici k 30. červnu 2024

(mil. Kč)	Poznámka	30. června 2024	31. prosince 2023
AKTIVA			
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	5.5.14.	3 048	3 429
Finanční aktiva v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	5.5.9.	3 708	1 580
z toho: Deriváty jiné než zajišťovací		41	56
Dluhové cenné papíry		30	31
Kapitálové nástroje		3 637	1 493
Finanční aktiva v reálné hodnotě do ostatního úplného	5.5.10.	1 384	1 111
z toho: Dluhové cenné papíry		1 384	1 111
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	5.5.11.	187 357	182 081
z toho: Úvěry a pohledávky za bankami		120 511	120 120
v tom: Reverzní repo obchody		116 690	118 607
Úvěry a pohledávky za klienty		36 395	34 866
Dluhové cenné papíry		30 451	27 095
Hmotná aktiva		903	930
Práva k užívání		383	373
Nehmotná aktiva		1 227	681
v tom: Goodwill		15	0
Ostatní aktiva		478	895
v tom: Odložená daňová pohledávka		86	66
AKTIVA celkem		198 488	191 080
ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL			
Finanční závazky v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty		68	85
z toho: Deriváty jiné než zajišťovací		68	85
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	5.5.12.	186 752	179 611
z toho: Závazky vůči bankám		917	146
v tom: Repo obchody		701	0
Závazky vůči klientům		180 227	175 564
Podřízené závazky		5 608	3 901
Rezervy		16	16
Závazky z leasingu		392	377
Ostatní pasiva		840	747
v tom: Odložený daňový závazek		60	60
ZÁVAZKY celkem		188 068	180 836
Základní kapitál		4 836	4 836
Emisní ážio		163	163
Kapitálové fondy		611	626
Dodatečné kapitálové nástroje		1 252	1 236
Oceňovací rozdíly z finančních aktiv		120	122
Nerozdělený zisk		3 438	3 261
v tom: Zisk za účetní období		233	1 038
VLASTNÍ KAPITÁL celkem		10 420	10 244
ZÁVAZKY a VLASTNÍ KAPITÁL celkem		198 488	191 080

Příloha tvoří nedílnou součást této mezitímní konsolidované účetní závěrky.

5.3. Mezitímní konsolidovaný výkaz změn vlastního kapitálu za období končící 30. června 2024

(mil. Kč)	Poznámka	Základní kapitál	Emisní ážio	Fondy ze zisku	Kapitálové fondy	Dodatečné kapitálové nástroje	Oceňovací rozdíly z finančních aktiv	Nerozdělený zisk	VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM
Zůstatek k 1. lednu 2023		3 203	96	272	636	0	35	1 950	6 192
Emise kapitálových nástrojů		960	39	0	0	0	0	0	999
Úplný výsledek		0	0	0	0	0	32	475	507
Zisk po zdanění		0	0	0	0	0	0	475	475
Ostatní úplný výsledek		0	0	0	0	0	32	0	32
Příspěvky do fondů a jiné rozdělení kapitálu		0	0	30	0	0	0	-30	0
Zůstatek k 30. červnu 2023		4 163	135	302	636	0	67	2 395	7 698
Zůstatek k 1. lednu 2024		4 836	163	0	626	1 236	122	3 261	10 244
Emise kapitálových nástrojů		0	0	0	0	0	0	0	0
Výplata výnosů z kapitálových nástrojů	5.5.6.1.	0	0	0	0	0	0	-56	-56
Kurzové přecenění kapitálových nástrojů v EUR		0	0	0	-15	15	0	0	0
Úplný výsledek		0	0	0	0	0	-2	233	231
Zisk po zdanění		0	0	0	0	0	0	233	233
Ostatní úplný výsledek		0	0	0	0	0	-2	0	-2
Zůstatek k 30. červnu 2024		4 836	163	0	611	1 252	120	3 438	10 420

Příloha tvoří nedílnou součást této mezitímní konsolidované účetní závěrky.

5.4. Mezitímní konsolidovaný výkaz o peněžních tocích za období od 1. ledna 2024 do 30. června 2024

(mil. Kč)	Poznámka	1.1. - 30. 6. 2024	1.1. - 30. 6. 2023
Zisk před zdaněním		240	540
Peněžní toky z provozní činnosti			
Úpravy o nepeněžní operace			
Úrokové výnosy		-5 558	-4 660
Úrokové náklady		4 405	3 582
Ztráty ze znehodnocení finančních nástrojů		110	73
Odpisy a amortizace majetku		176	140
Přecenění derivátů na reálnou hodnotu		-2	46
Změna provozních aktiv a závazků po úpravě o nepeněžní operace			
Pohledávky z reverzních repo operací a termínových vkladů za centrální bankou		1 903	-34 417
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami		-4 577	3 165
Pohledávky za klienty		36	-2 321
Dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě (AC)		-3 255	-2 681
Dluhové cenné papíry v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty (FVTPL)		1	408
Dluhové cenné papíry v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku (FVOCI)		-303	198
Majetkové cenné papíry v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty (FVTPL)		-2 143	-1 734
Ostatní aktiva		-37	-91
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám		773	4 685
Závazky vůči klientům		4 768	31 534
Ostatní závazky		-69	-372
Ostatní peněžní toky z provozní činnosti			
Úroky přijaté		5 468	4 658
Úroky placené		-4 517	-3 587
Placená daň z příjmů včetně záloh		-57	-81
Čisté peněžní toky z provozní činnosti		-2 638	-914
Peněžní toky z investiční činnosti			
Pořízení dceřiných společností, očištěné o získanou hotovost a peněžní ekvivalenty		-10	-10
Příjmy z prodeje hmotných a nehmotných aktiv		11	3
Výdaje na pořízení hmotných a nehmotných aktiv		-399	-158
Čisté peněžní toky z investiční činnosti		-398	-165
Peněžní toky z finanční činnosti			
Placené leasingové závazky – jistina		-52	-49
Podřízené vklady – čerpání		1 707	846
Emise akcií		0	999
Čisté peněžní toky z finanční činnosti		1 655	1 796
ČISTÉ ZVÝŠENÍ/SNÍŽENÍ PENĚZ A PENĚŽNÍCH EKUIVALENTŮ ZA OBDOBÍ		-1 381	717
Peníze a peněžní ekvivalenty na počátku období	5.5.14.	4 768	2 479
Peníze a peněžní ekvivalenty na konci období	5.5.14.	3 387	3 196

Příloha tvoří nedílnou součást této mezitímní konsolidované účetní závěrky.

5.5. Příloha k mezitímní konsolidované účetní závěrce

5.5.1. Všeobecné informace

Tato mezitímní konsolidovaná účetní závěrka zahrnuje subjekty konsolidačního celku (dále také jen „Skupina“), který je tvořen Bankou CREDITAS a.s. (dále také jen „Banka“) a jejími dceřinými společnostmi EKORENT, spol. s r.o. (dále také jen „EKORENT“), Max banka a.s. (dále také jen „Max banka“), CREDITAS Office Pobřežní s.r.o. (dále také jen „Pobřežní“), CREDITAS investiční společnost a.s. (dále také jen „CIS“), CREDITAS Digital Factory, s.r.o. (dále také jen „DiFa“), Max Invest, a.s. (dále také jen „Max Invest“) a CREDIX a.s. (dále také jen „CREDIX“). V rámci toho je Banka konsolidující účetní jednotkou a ostatní subjekty jsou účetními jednotkami konsolidovanými.

Banka vůči všem konsolidovaným účetním jednotkám působí také jako osoba ovládající.

Všechny subjekty Skupiny jsou jako osoby ovládané také součástí finanční skupiny (dále jen „Skupina CREDITAS“), která je tvořena ovládanými a přidruženými právníckými osobami. Nejvýše postavenou právníckou osobou v rámci Skupiny CREDITAS a zároveň také 100% přímým akcionářem Banky je subjekt CREDITAS B.V., který je 100% přímo vlastněn panem Pavlem Hubáčkem.

Banka CREDITAS a.s.

Banka byla zapsána do obchodního rejstříku (Městský soud Praha, oddíl B, vložka 23903) dne 26. února 1996. Identifikační číslo je 63492555, sídlo Sokolovská 675/9, Karlín, 186 00 Praha 8 s korespondenční adresou Olomouc, tř. Svobody 1194/12, PSČ 779 00.

Předmětem podnikání Banky jsou následující činnosti v souladu s rozsahem bankovní licence vydané Českou národní bankou (dále také jen „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,
- poskytování bankovních informací,
- obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami, které nejsou investičním nástrojem, a se zlatem,
- poskytování hlavních a doplňkových služeb podle zákona o podnikání na kapitálovém trhu, které zahrnují přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů, provádění pokynů týkajících se investičních nástrojů na účet zákazníka, obchodování s investičními nástroji na vlastní účet, upisování nebo umisťování investičních nástrojů se závazkem i bez závazku jejich upsání, úschova a správa investičních nástrojů pro zákazníka, včetně opatrování a souvisejících služeb, s výjimkou vedení účtů centrálním depozitářem nebo zahraničním centrálním depozitářem a služby související s upisováním investičních nástrojů,
- činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými v bankovní licenci.

Banka je regulovanou úvěrovou institucí a při výkonu svých činností je povinna dodržovat příslušná pravidla obezřetného podnikání.

5.5.2. Východiska pro přípravu mezitímní konsolidované účetní závěrky

Mezitímní konsolidovaná účetní závěrka za období končící 30. června 2024 byla sestavena v souladu s Mezinárodním standardem IAS 34 Mezitímní účetní výkaznictví. Údaje uvedené v mezitímní konsolidované účetní závěrce nejsou auditovány.

Tato mezitímní konsolidovaná účetní závěrka je sestavena na principu historických pořizovacích cen, s výjimkou ocenění vybraných finančních nástrojů reálnou hodnotou.

Skupina provádí odhady a stanoví předpoklady, které ovlivňují částky vykázané v mezitímní konsolidované účetní závěrce, a účetní hodnoty aktiv a závazků v následujícím účetním období. Odhady a úsudky jsou průběžně vyhodnocovány a jsou založeny na zkušenostech vedení a dalších faktorech včetně očekávání budoucích událostí, které jsou za daných okolností považovány za přiměřené. Tyto odhady, které se týkají zejména stanovení reálné hodnoty některých finančních nástrojů, pro které nejsou k dispozici informace o cenách externího trhu, snížení hodnoty goodwillu, měření očekávaných úvěrových ztrát, jsou založeny na informacích dostupných ke dni sestavení mezitímní konsolidované účetní závěrky

Tato mezitímní konsolidovaná účetní závěrka je sestavena za předpokladu trvání podnikatelské činnosti Skupiny a její řídicí orgány jsou v tomto ohledu přesvědčeny, že Skupina má adekvátní zdroje ke své podnikatelské činnosti v dohledné budoucnosti.

Hlavní činnosti Skupiny nepodléhají významným sezonním vlivům a za období končící 30. června 2024 nedošlo k žádné neobvyklé transakci.

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

5.5.2.1. Vliv ruské invaze na Ukrajinu na mezitímní konsolidovanou účetní závěrku

Skupina v rámci sledování geopolitické situace zejména průběžně vyhodnocuje vývoj válečného konfliktu na Ukrajině. Posuzování zahrnuje přímá podnikatelská rizika vlastní i Skupinou úvěrovaných klientů, dopady ekonomických sankcí uvalených na Rusko, přerušení podnikání (včetně dodavatelských řetězců), zvýšený výskyt kybernetických útoků, riziko porušení právních a regulačních pravidel a další specifické faktory. Skupina vyhodnotila, že výsledný vliv všech uvedených rizik na Skupinu byl doposud nevýznamný. Skupina situaci detailně soustavně sleduje, vyhodnocuje a v případě potřeby přijímá dílčí opatření dle vývoje.

5.5.3. Účetní pravidla a postupy

Významná účetní pravidla a postupy

Pro mezitímní konsolidovanou účetní závěrku byla použita stejná účetní pravidla, metody výpočtů a odhadů jako pro roční konsolidovanou účetní závěrku roku 2023.

5.5.4. Použití nových IFRS standardů

V běžném období Skupina poprvé použila následující úpravy stávajících účetních standardů IFRS vydané Radou pro mezinárodní účetní standardy (rada IASB) a přijaté pro použití v EU, které jsou povinně účinné v Evropské unii pro účetní období začínající 1. ledna 2024 nebo po tomto datu.

Přijetí těchto úprav nemá významný dopad na mezitímní konsolidovanou účetní závěrku Skupiny.

Dodatky k IFRS 16 Leasingy: Závazek z leasingu při prodeji a zpětném leasingu

Dodatky se týkají transakcí prodeje a zpětného leasingu, které splňují požadavky IFRS 15, aby byly zaúčtovány jako prodej. Dodatky požadují, aby prodávající-nájemce následně ocenil závazky vyplývající z transakce, a to způsobem, že nevykáže žádný zisk nebo ztrátu související s užíváním právem, které si ponechal. To znamená odložení takového zisku, i když je povinností provádět variabilní platby, které nezávisí na indexu nebo sazbě.

Klasifikace závazků jako krátkodobé a dlouhodobé – Dodatky k IAS 1

Tyto dodatky upřesňují, že závazky jsou klasifikovány jako krátkodobé nebo dlouhodobé v závislosti na právech, která existují ke konci účetního období. Závazky jsou dlouhodobé, pokud má účetní jednotka na konci účetního období věcné právo odložit vypořádání alespoň o dvanáct měsíců. Pokyny již nevyžadují, aby takové právo bylo bezpodmínečné. Dodatek z října 2022 stanovil, že úvěrové podmínky, které je třeba splnit po datu vykazání, neovlivňují klasifikaci dluhu k datu vykazání jako krátkodobého nebo dlouhodobého. Očekávání vedení, zda následně uplatní právo na odklad vypořádání, neovlivňují klasifikaci závazků. Závazek je klasifikován jako krátkodobý, pokud dojde k porušení podmínky k datu vykazání nebo před ním,

a to i v případě, že po skončení účetního období bylo od věřitele získáno prominutí této podmínky. Naopak úvěr je klasifikován jako dlouhodobý, pokud dojde k porušení úvěrové smlouvy až po datu účetní závěrky. Dodatky navíc obsahují vyjasnění požadavků na klasifikaci dluhu, který by společnost mohla vypořádat jeho přeměnou na vlastní kapitál. „Vypořádání“ je definováno jako zánik závazku splacením peněžními prostředky, jinými zdroji představujícími ekonomický prospěch nebo vlastními nástroji vlastního kapitálu účetní jednotky. Existuje výjimka pro konvertibilní nástroje, které mohou být převedeny na kapitál, ale pouze pro ty nástroje, kde je konverzní opce klasifikována jako kapitálový nástroj jako samostatná složka složeného finančního nástroje.

Dodatky k IAS 7 Výkaz o peněžních tocích a IFRS 7 Finanční nástroje: Zveřejňování: Dodavatelské finanční ujednání

V reakci na obavy uživatelů účetní závěrky ohledně nepřiměřeného nebo zavádějícího zveřejnění finančních ujednání vydala IASB v květnu 2023 změny IAS 7 a IFRS 7, které vyžadují zveřejnění ujednání o financování dodavatelů účetní jednotky (SFA). Tyto úpravy vyžadují zveřejnění ujednání o financování dodavatelů účetní jednotky, která by uživatelům účetní závěrky umožnila posoudit dopady těchto ujednání na závazky a peněžní toky účetní jednotky a na její vystavení riziku likvidity. Účelem dodatečných požadavků na zveřejnění je zvýšit transparentnost ujednání o financování dodavatele. Úpravy neovlivňují principy vykazování nebo oceňování, ale pouze požadavky na zveřejnění.

Nové a novelizované účetní standardy IFRS vydané radou IASB, které dosud nebyly přijaty Evropskou unií

Následující nové a úpravy stávajících účetních standardů IFRS nebyly dosud schváleny k používání v EU a Skupina je tedy nemohla aplikovat:

- Nový standard IFRS 18 Presentace a zveřejňování v účetní závěrce
- Nový standard IFRS 19 Dceřiné podniky bez veřejné odpovědnosti: Zveřejňování
- Úpravy standardu IFRS 9 a IFRS 7 Úpravy klasifikace a oceňování finančních nástrojů
- Úpravy IFRS 10 Konsolidovaná účetní závěrka a IAS 28 Investice do přidružených a společných podniků – Prodej nebo vklad aktiv mezi investorem a přidruženým nebo společným podnikem
- Úpravy IAS 21 Dopady změn směnných kurzů cizích měn – Nedostatečná směnitelnost

5.5.5. Společnosti zahrnuté do konsolidace

Skupina zahrnuje níže uvedené dceřiné společnosti. Skupina drží 100% podíl ve všech uvedených subjektech.

Hodnoty k 30. červnu 2024 (mil. Kč)	Bilanční objem	Čistá hodnota aktiv (vlastní kapitál)
CREDITSHARE s.r.o.	23	23
CREDITAS fond SICAV, a.s.	5	5
CREDITAS investiční společnost a.s.	23	12
EKORENT, spol. s r. o.	1 460	299
Max banka a.s.	67 161	4 606
CREDITAS Office Pobřežní s.r.o.	602	521
CREDITAS Digital Factory, s.r.o.	105	22
CREDITAS Kontaktní Centrum, s.r.o.	16	9
Max Invest, a.s.*	293	281
CREDIX a.s.	438	232
Banka CREDITAS a.s.	137 217	10 476
Konsolidovaná pozice Skupiny	198 488	10 420

* Společnost od března 2024 změnila název z INU.COM a.s. na Max Invest, a.s.

Hodnoty k 31. prosinci 2023	Bilanční objem	Čistá hodnota aktiv (vlastní kapitál)
(mil. Kč)		
CREDITSHARE s.r.o.	15	14
CREDITAS fond SICAV, a.s.	5	5
CREDITAS investiční společnost a.s.	24	16
EKORENT, spol. s r. o.	1 495	286
Max banka a.s.	63 901	3 521
CREDITAS Office Pobřežní s.r.o.	593	514
CREDITAS Digital Factory, s.r.o.	38	17
CREDITAS Kontaktní Centrum, s.r.o.	10	10
Banka CREDITAS a.s.	130 732	10 320
Konsolidovaná pozice Skupiny	191 080	10 244

Skupina v lednu 2024 nabyla prostřednictvím Banky 100% majetkový a kontrolní podíl na společnosti INU.COM a.s. (IČ 14285550), která byla do tohoto okamžiku 100% vlastněna společností UNICAPITAL N.V (EUID: NLNHR.66551625), přičemž oba subjekty jsou součástí Skupiny CREDITAS jako osoby ovládané.

Banka v souvislosti s tímto nabytím poskytla peněžní plnění celkem 273 mil. Kč. Banka následně poskytla v období do 30. června 2024 společnosti INU.COM a.s. příplatek mimo základní kapitál ve výši 179 mil. Kč. Akvizicí společnosti INU.COM a.s. vznikl kladný konsolidační rozdíl ve výši 15 mil. Kč, jehož znehodnocení nebylo k 30. červnu 2024 identifikováno.

Společnost od března 2024 změnila svůj obchodní název na Max Invest, a.s.

V lednu 2024 byla úspěšně dokončena akvizice části závodu J&T Leasingová společnost, a.s. dceřinou společností Banky EKORENT, spol. s r.o. v hodnotě 445 mil. Kč. Takto vyčleněná část závodu je tvořena primárně portfoliem pohledávek z titulu aktivních běžících úvěrových smluv zacílených na podnikatelský segment soukromé medicíny a vlastnické právo k této vyčleněné části závodu nabyla společnost EKORENT k datu 1. ledna 2024.

V lednu 2024 Banka poskytla Max bance v podobě příplatku mimo základní kapitál částku 1 000 mil. Kč.

V únoru 2024 byla do obchodního rejstříku zapsána nově založená společnost CREDIX a.s. (IČ 21246807, dále jen „CREDIX“), 100% vlastněná a kontrolovaná Bankou a tím se stala součástí Skupiny. K základnímu kapitálu 2 mil. Kč Banka dále poskytla CREDIXU příplatek 224 mil. Kč do jeho vlastního kapitálu. Tyto prostředky jsou určeny k úhradě portfolia pohledávek, které CREDIX nabyt od jedné třetí strany, která je dlouhodobě Skupinou úvěrována.

Skupina v lednu 2024 odprodala zbývající část akcií CREDITAS GREEN, podfond SICAV, subjektu CREDITAS ASSETS SICAV a.s. v rámci kategorie kapitálových nástrojů ve FVTPL za celkovou prodejní cenu 529 mil. Kč. Podfond je koncipován jako fond omezeného počtu kvalifikovaných investorů.

V období do 30. června 2024 poskytla Banka společnosti CREDITSHARE s.r.o. příplatek mimo základní kapitál v pěti platbách v celkové výši 10 mil. Kč.

5.5.6. Události roku 2024

5.5.6.1. Rozdělení zisku 2023

V dubnu 2024 rozhodl jediný akcionář v působnosti valné hromady Banky o rozdělení zisku z individuální účetní závěrky za rok 2023 ve výši 1 129 mil. Kč a o částečném použití zisku z předchozích období pro účely výplaty výnosů z kapitálových nástrojů. Hospodářský výsledek Banky za rok 2023 ve výši 1 129 mil. Kč byl převeden do nerozděleného zisku z předchozích období. Z nerozděleného zisku byl vyplacen výnos ve výši 56 mil. Kč.

5.5.7. Čisté úrokové výnosy

(mil. Kč)	1.1. - 30. 6. 2024	1.1. - 30. 6. 2023
Úrokové výnosy z úvěrů a pohledávek v AC	1 275	1 051
Úrokové výnosy z úvěrů a vkladů u bank v AC	3 634	3 212
Úroky z dluhových cenných papírů v AC	633	351
Úroky z dluhových cenných papírů ve FVOCI	25	29
Úrokové výnosy vypočtené pomocí efektivní úrokové míry celkem	5 567	4 643
Úroky z dluhových cenných papírů v FVTPL	1	17
Ostatní podobné výnosy celkem	1	17
Úrokové náklady z přijatých vkladů	4 409	3 575
Úrokové náklady z přijatých úvěrů od komerčních bank	2	5
Úrokové náklady z leasingů	4	2
Úrokové náklady celkem	4 415	3 582
Čisté úrokové výnosy celkem	1 153	1 078

5.5.8. Všeobecné správní a provozní náklady

Správní náklady jsou představovány následujícími položkami:

(mil. Kč)	1.1. - 30. 6. 2024	1.1. - 30. 6. 2023
Náklady na IT	173	131
Propagace, marketing	95	52
Náklady na provoz nemovitostí	34	26
Právní a notářské služby, poradenství	12	9
Hovorné, internet, poštovné	17	13
Auditorské a ověřovací služby	12	10
Nepříjmové daně a poplatky	6	7
Reprezentace, drobné rekl. předměty	4	5
Náklady na vozový park	2	2
Cestovné, ubytování	2	4
Náklady na ostatní provoz	67	30
Správní náklady celkem	424	289
Příspěvky do Garančního systému / Fondu pojištění vkladů	49	38
Dary a ostatní náklady na obecně prospěšné účely	3	0
Ostatní náklady	26	7
Ostatní provozní náklady celkem	78	45
Všeobecné správní a provozní náklady celkem	502	334

5.5.9. Finanční aktiva v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty

(mil. Kč)	30. června 2024	31. prosince 2023
Deriváty jiné než zajišťovací	41	56
Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty celkem	41	56
Dluhové cenné papíry	30	31
Kapitálové nástroje	3 637	1 493
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty celkem	3 667	1 524

Dluhové cenné papíry oceňované FVTPL byly k 30. červnu 2024 a 31. prosinci 2023 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.

5.5.10. Finanční aktiva v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku

(mil. Kč)	30. června 2024	31. prosince 2023
Dluhové cenné papíry	1 384	1 111
Státní dluhopisy	1 034	765
Bankovní dluhopisy	350	124
Korporátní dluhopisy	0	222
Finanční aktiva v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku celkem	1 384	1 111

Dluhové cenné papíry oceňované FVOCI byly k 30. červnu 2024 klasifikovány ve Stage 1 (k 31. prosinci 2023 ve Stage 1). Dluhové cenné papíry ve FVOCI jsou přeceněny na reálnou hodnotu proti ostatnímu úplnému výsledku za použití tržních cen nebo na základě oceňovacích technik modelů diskontovaných peněžních toků s použitím běžně dostupných tržních dat.

5.5.11. Finanční aktiva v naběhlé hodnotě

5.5.11.1. Úvěry a pohledávky za bankami

(mil. Kč)	30. června 2024	31. prosince 2023
Pohledávky z reverzních repo operací za centrální bankou	116 690	118 607
Běžné a spořicí účty	259	1 249
Termínové vklady	67	64
Pohledávky z úvěrů a vkladů bankám a družstevním záložnám	1 962	0
Ostatní pohledávky za bankami	1 537	204
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami celkem	120 515	120 124
Opravná položka	-4	-4
Účetní hodnota pohledávek za bankami a družstevními záložnami celkem	120 511	120 120

Z pohledu kreditního rizika považuje Skupina všechny své pohledávky za bankami k 30. červnu 2024 za vysoce kvalitní, což potvrzuje jejich kategorizace ve Stage 1 (k 31. prosinci 2023 ve Stage 1).

5.5.11.2. Úvěry a pohledávky za klienty

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

(mil. Kč)	30. června 2024	31. prosince 2023
Brutto účetní hodnota úvěrů a pohledávek za klienty v AC	36 969	35 335
Snížení o opravné položky k úvěrovým ztrátám	-574	-469
Celková účetní hodnota úvěrů a pohledávek poskytnutých klientům v AC	36 395	34 866

Analýza pohledávek za klienty ve členění dle úvěrové kvality:

30. června 2024 (mil. Kč) - podniky	Pohledávky brutto			Opravné položky			Pohledávky netto		
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3
- Výtečné	8 512	911	0	-6	-29	0	8 506	881	0
- Dobré	11 511	1 282	0	-79	-68	0	11 432	1 214	0
- Nejisté	2 378	810	0	-79	-56	0	2 299	754	0
- Pochybné	0	109	0	0	-9	0	0	100	0
- Selhání	0	0	840	0	0	-188	0	0	652
Pohledávky za podniky celkem	22 401	3 112	840	-164	-162	-188	22 237	2 949	652

31. prosince 2023 (mil. Kč) - podniky	Pohledávky brutto			Opravné položky			Pohledávky netto		
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3
- Výtečné	9 582	1 056	0	-18	-29	0	9 564	1 027	0
- Dobré	9 575	1 285	0	-64	-78	0	9 511	1 207	0
- Nejisté	1 134	802	0	-48	-21	0	1 086	781	0
- Pochybné	0	251	23	0	-11	-19	0	240	4
- Selhání	0	0	861	0	0	-120	0	0	741
Pohledávky za podniky celkem	20 291	3 394	884	-130	-139	-139	20 161	3 255	745

30. června 2024 (mil. Kč) - domácnosti	Pohledávky brutto			Opravné položky			Pohledávky netto		
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3
- Výtečné	9 509	15	0	-17	-1	0	9 492	14	0
- Dobré	439	119	0	-1	-5	0	438	114	0
- Nejisté	154	54	6	0	-3	-2	154	51	4
- Pochybné	46	236	10	0	-11	-5	46	225	5
- Selhání	0	0	27	0	0	-13	0	0	14
Pohledávky za domácnostmi celkem	10 148	424	43	-18	-20	-20	10 130	404	23

31. prosince 2023 (mil. Kč) - domácnosti	Pohledávky brutto			Opravné položky			Pohledávky netto		
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3
- Výtečné	9 676	13	0	-18	-1	0	9 658	12	0
- Dobré	556	89	0	-1	-5	0	555	84	0
- Nejisté	142	29	19	0	-1	-6	142	28	13
- Pochybné	27	175	3	0	-8	-3	27	167	0
- Selhání	0	0	37	0	0	-18	0	0	19
Pohledávky za domácnostmi celkem	10 401	306	59	-19	-15	-27	10 382	291	32

Pro zmírnění ztrát v případě selhání pohledávek Skupina přijímá do zástavy zajištění k pohledávkám.

Realizovatelnou hodnotu přijatých zástav za úvěry klientům lze analyzovat následovně:

(mil. Kč)	30. června 2024	31. prosince 2023
Nemovitosti	28 304	26 229
Pohledávky a peněžní zajištění	3 376	3 168
Cenné papíry, obchodní podíly	652	999
Věci movité	211	281
Ostatní zajištění	262	283
Přijaté hodnoty zajištění celkem	32 805	30 960

5.5.11.3. Dluhové cenné papíry (v naběhlé hodnotě)

(mil. Kč)	30. června 2024	31. prosince 2023
Státní dluhopisy ČR přijímané ČNB k refinancování	25 751	22 499
Bankovní dluhopisy	843	805
- Opravná položka	-13	-12
Korporátní dluhopisy přijaté k obchodování v ČR	3 930	3 863
- Opravná položka	-60	-60
Dluhové cenné papíry oceňované AC celkem	30 451	27 095

Klasifikace a ocenění dluhových cenných papírů v rámci AC bylo provedeno na základě vyhodnocení business modelu a charakteru smluvních peněžních toků. Skupina na základě posouzení kreditního rizika zařadila tyto dluhové cenné papíry k 30. červnu 2024 a 31. prosinci 2023 v rámci výpočtu ECL do Stage 1.

5.5.12. Finanční závazky v naběhlé hodnotě

5.5.12.1. Závazky vůči bankám

(mil. Kč)	30. června 2024	31. prosince 2023
Závazky vůči družstevním záložnám	110	19
Přijaté nezajištěné úvěry od komerčních bank	106	127
Repo obchody s komerčními bankami *	701	0
Závazky vůči bankám celkem	917	146

* Nad zajištěním poskytnutým v rámci repo obchodů Skupina nemá kontrolu, protistrana má právo jej prodat či znovu zastavit.

5.5.12.2. Závazky vůči klientům a podřízené závazky

(mil. Kč)	30. června 2024	31. prosince 2023
Závazky vůči klientům		
- termínové vklady	36 349	28 522
- úsporné vklady vč. vkladů na spořicí účtech a vkladních knížkách	113 490	118 473
- běžné účty	30 388	28 569
Závazky vůči klientům celkem	180 227	175 564
Podřízené termínové vklady klientů	5 608	3 901
Podřízené závazky celkem	5 608	3 901

Na vklady fyzických a právnických osob u Skupiny (Pozn. v rámci ní se jedná jen o Banku jako regulovanou instituci a Max banku) mimo podřízených vkladů se vztahuje pojištění vkladů dle pravidel Zákona o bankách a souvisejících právních předpisů a Skupina za tímto účelem řádně odvádí stanovené příspěvky do Garančního systému finančního trhu.

Veškeré podřízené vklady byly sjednány v průběhu let 2020–2024. Banka a Max banka nabízí tyto vklady se smluvními dobami splatnosti 5, 6, 7 a 10 let s pevnými úrokovými sazbami.

5.5.13. Opravné položky, rezervy a odpisy aktiv

Stav a změny opravných položek k pohledávkám a rezerv na očekávané úvěrové ztráty (ECL) k podrozvahovým položkám lze analyzovat takto:

(mil. Kč)	Poznámka	Počáteční stav ECL	Odpisy a ztráty z převodu pohledávek	Ztráty ze znehodnocení finančních nástrojů	Ostatní vč. kurzových rozdílů	Konečný stav ECL
změny na položkách:						
Pohledávky v AC za klienty		469	0	110	-5	574
Pohledávky v AC za bankami		4	0	0	0	4
DCP v AC		72	0	1	0	73
DCP ve FVOCI		0	0	0	0	0
Podrozvahové položky		15	0	-1	0	14
2024		560	0	110	-5	665

(mil. Kč)	Poznámka	Počáteční stav ECL	Odpisy a ztráty z převodu pohledávek	Ztráty ze znehodnocení finančních nástrojů	Ostatní vč. kurzových rozdílů	Konečný stav ECL
změny na položkách:						
Pohledávky v AC za klienty		597	-96	-37	5	469
Pohledávky v AC za bankami		0	0	4	0	4
DCP v AC		87	0	-15	0	72
DCP ve FVOCI		66	0	-66	0	0
Podrozvahové položky		14	0	1	0	15
2023		764	-96	-113	5	560

Nedobytné pohledávky jsou odepisovány do nákladů v případech, kdy řídicí orgány Skupiny neočekávají jejich další vymožitelnost a jsou vykázány v položce „Ztráty ze znehodnocení“.

5.5.14. Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank

(mil. Kč)	30. června 2024	31. prosince 2023
Pokladní hotovost	121	128
Vklady u centrální banky *	2 927	3 301
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank celkem	3 048	3 429

*Položka nezahrnuje expozice z reverzních repo operací, které jsou zachyceny v položce Finanční aktiva v naběhlé hodnotě.

Položka Vklady u centrální banky je považována vzhledem k neomezené možnosti disponování a zároveň nevýznamnému riziku změny reálné hodnoty za ekvivalent hotovostních prostředků.

Ze subjektů Skupiny udržuje Banka a Max banka v rámci vkladů u centrální banky rovněž prostředky povinných minimálních rezerv dle příslušných obezřetnostních pravidel stanovených ČNB.

Z pohledu kreditního rizika považuje Skupina všechny své vklady u centrální banky za vysoce kvalitní a kategorizovány ve Stage 1 (k 31. prosinci 2023 ve Stage 1).

V rámci konsolidovaného výkazu peněžních toků Skupina do položky Peníze a peněžní ekvivalenty zahrnuje následující položky:

(mil. Kč)	30. června 2024	31. prosince 2023
Pokladní hotovost	121	128
Vklady u centrální banky	2 927	3 301
Vklady u bank se splatností do tří měsíců	339	1 339
Peníze a peněžní ekvivalenty celkem	3 387	4 768

Vklady u bank zahrnuté do položky Peníze a peněžní ekvivalenty představují zejména běžné a spořicí účty u jiných bank vykazované v konsolidovaném výkazu finanční pozice v položce Úvěry a pohledávky za bankami.

5.5.15. Podmíněná aktiva, podmíněné závazky a úvěrové přísliby

Podmíněné závazky a úvěrové přísliby jsou členěny následovně:

(mil. Kč)	30. června 2024	31. prosince 2023
Poskytnuté finanční záruky	74	73
Úvěrové přísliby – nevyčerpané rámce kontokorentních úvěrů	58	22
Poskytnuté přísliby úvěrů	793	1 161
Celkem	925	1 256

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

Analýza úvěrových příslibů a poskytnutých finančních záruk na základě úvěrové kvality a ratingových stupňů je následující:

30. června 2024

(mil. Kč)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkem
Poskytnuté finanční záruky				
- Výtečné	30	0	0	30
- Dobré	18	0	0	18
- Nejisté	1	0	0	1
- Pochybné	5	0	0	5
- Selhání	0	0	20	20
Brutto hodnota (podrozvaha)	54	0	20	74
Rezerva na ECL pro finanční záruky	-1	0	-11	-12
Úvěrové přísliby				
- Výtečné	358	0	0	358
- Dobré	213	0	0	213
- Nejisté	266	12	0	278
- Pochybné	2	0	0	2
Brutto hodnota (podrozvaha)	839	12	0	851
Rezerva na ECL pro úvěrové přísliby	-2	0	0	-2

31. prosince 2023

(mil. Kč)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkem
Poskytnuté finanční záruky				
- Výtečné	24	8	0	32
- Dobré	10	0	0	10
- Nejisté	1	5	0	6
- Pochybné	5	0	0	5
- Selhání	0	0	20	20
Brutto hodnota (podrozvaha)	40	13	20	73
Rezerva na ECL pro finanční záruky	0	-1	-12	-13
Úvěrové přísliby				
- Výtečné	483	5	0	488
- Dobré	340	6	0	346
- Nejisté	339	0	0	339
- Pochybné	0	3	0	3
- Nehodnoceno	7	0	0	7
Brutto hodnota (podrozvaha)	1 169	14	0	1 183
Rezerva na ECL pro úvěrové přísliby	-2	0	0	-2

5.5.16. Reálné hodnoty finančních aktiv a pasiv

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

30. června 2024

(mil. Kč)	Úroveň FV 1	Úroveň FV 2	Úroveň FV 3	Celkem
Dluhové cenné papíry ve FVTPL	0	30	0	30
Korporátní dluhopisy	0	30	0	30
Dluhové cenné papíry ve FVOCI	1 034	350	0	1 384
Státní dluhopisy ČR	1 034	0	0	1 034
Korporátní dluhopisy	0	350	0	350
Majetkové cenné papíry ve FVTPL	0	0	3 637	3 637
Akcie	0	0	3 637	3 637
Ostatní finanční aktiva	0	41	0	41
Deriváty	0	41	0	41
Aktiva celkem	1 034	421	3 637	5 092
Ostatní finanční závazky	0	68	0	68
Deriváty	0	68	0	68
Závazky celkem	0	68	0	68

31. prosince 2023

(mil. Kč)	Úroveň FV 1	Úroveň FV 2	Úroveň FV 3	Celkem
Dluhové cenné papíry ve FVTPL	0	31	0	31
Korporátní dluhopisy	0	31	0	31
Dluhové cenné papíry ve FVOCI	765	346	0	1 111
Státní dluhopisy ČR	765	0	0	765
Korporátní dluhopisy	0	346	0	346
Majetkové cenné papíry ve FVTPL	0	0	1 493	1 493
Akcie	0	0	1 493	1 493
Ostatní finanční aktiva	0	56	0	56
Deriváty	0	56	0	56
Aktiva celkem	765	433	1 493	2 691
Ostatní finanční závazky	0	85	0	85
Deriváty	0	85	0	85
Závazky celkem	0	85	0	85

Reálné hodnoty analyzované podle úrovně hierarchie reálných hodnot a účetních hodnot aktiv a závazků, které nejsou oceněny reálnou hodnotou, a které mají splatnost nad 1 rok, jsou následující:

30. června 2024

(mil. Kč)	Úroveň FV 1	Úroveň FV 2	Úroveň FV 3	Celkem FV	Účetní hodnota
Pohledávky za klienty	0	0	22 578	22 578	22 510
Dluhové cenné papíry					
České státní dluhopisy	22 756	0	0	22 756	23 540
Korporátní dluhopisy	0	342	3 850	4 192	3 929
Závazky vůči bankám	0	0	69	69	65
Závazky vůči klientům	0	0	1 237	1 237	1 285
Podřízené závazky	0	0	5 745	5 745	5 608

31. prosince 2023

(mil. Kč)	Úroveň FV 1	Úroveň FV 2	Úroveň FV 3	Celkem FV	Účetní hodnota
Pohledávky za klienty	0	0	24 258	24 258	23 585
Dluhové cenné papíry					
České státní dluhopisy	20 081	0	0	20 081	20 833
Korporátní dluhopisy	0	324	4 553	4 877	4 596
Závazky vůči bankám	0	0	98	98	90
Závazky vůči klientům	0	0	1 251	1 251	1 299
Podřízené závazky	0	0	3 659	3 659	3 901

V období do 30. června 2024 a v roce 2023 nedošlo k žádnému přesunu mezi úrovněmi 1, 2 a 3.

U krátkodobých finančních nástrojů se splatností do 1 roku se Skupina domnívá, že jejich účetní hodnota je rovna reálné hodnotě nebo je její přibližnou aproximací. Z tohoto důvodu nejsou tyto krátkodobé finanční nástroje v tabulkách vykazování reálné hodnoty zahrnuty.

5.5.17. Transakce se spřízněnými osobami

K 30. červnu 2024 (mil. Kč)	Akcionář / ovládající osoba	Ostatní členové Skupiny CREDITAS	Vedoucí orgán Banky	Ostatní spřízněné strany
Rozvahová aktiva				
Úvěry a pohledávky	0	16	7	1 589
Dluhové cenné papíry	0	2 088	0	0
Opravná položka k dluhopisům	0	-10	0	0
Poskytnuté provozní zálohy a náklady a příjmy příštích období	1	10	0	0
Rozvahová aktiva celkem	1	2 104	7	1 589
Rozvahová pasiva				
Závazky z přijatých vkladů	9	390	3	812
Provozní závazky	7	2	0	0
Rozvahová pasiva celkem	16	392	3	812
1.1. – 30.6. 2024				
(mil. Kč)	Akcionář / ovládající osoba	Ostatní členové Skupiny CREDITAS	Vedoucí orgán Banky	Ostatní spřízněné strany
Výnosy				
Úroky, poplatky z úvěrů, závazkové odměny ze záruk a garancí	0	19	0	3
Výnosy z držených dluhopisů	0	105	0	0
Poplatky a provize za investiční služby jako obchodníka s cennými papíry	0	39	0	0
Čistý zisk z konverzí cizoměnových transakcí a tržního přecenění	0	-1	0	29
Výnosy z titulu poskytnutých plnění provozní povahy	0	8	0	0
Výnosy celkem	0	170	0	32
Náklady				
Úroky a poplatky z vkladů	0	12	0	12
Náklady z přijatých plnění Bankou provozní povahy	27	28	0	0
Náklady celkem	27	40	0	12

K 30. červnu 2024 (mil. Kč)	Akcionář / ovládající osoba	Ostatní členové Skupiny CREDITAS	Vedoucí orgán Banky	Ostatní spřízněné strany
Cenné papíry ve správě a administraci a distribuce investičních nástrojů Banky jako obchodníka s cennými papíry				
Hodnoty převzaté do úschovy v rámci poskytování investičních služeb k ultimu období	0	6 774	0	0
Objem distribuce investičních nástrojů třetím stranám za období	0	1 825	0	0

K 31. prosinci 2023 (mil. Kč)	Akcionář / ovládající osoba	Ostatní členové Skupiny CREDITAS	Vedoucí orgán Banky	Ostatní spřízněné strany
Rozvahová aktiva				
Úvěry a pohledávky	0	702	7	0
Dluhové cenné papíry	0	2 050	0	0
Opravná položka k dluhopisům	0	-10	0	0
Poskytnuté provozní zálohy a náklady a příjmy příštích období	3	30	0	0
Rozvahová aktiva celkem	3	2 772	7	0
Rozvahová pasiva				
Závazky z přijatých vkladů	8	404	5	729
Provozní závazky	7	10	0	0
Rozvahová pasiva celkem	15	414	5	729

1.1. – 30.6. 2023 (mil. Kč)	Akcionář / ovládající osoba	Ostatní členové Skupiny CREDITAS	Vedoucí orgán Banky	Ostatní spřízněné strany
Výnosy				
Úroky, poplatky z úvěrů, závazkové odměny ze záruk a garancí	0	18	0	0
Výnosy z držených dluhopisů	0	177	0	0
Poplatky a provize za investiční služby jako obchodníka s cennými papíry	0	22	0	0
Čistý zisk z konverzí cizoměnových transakcí a tržního přecenění	0	13	0	21
Výnosy z titulu poskytnutých plnění provozní povahy	0	4	0	0
Výnosy celkem	0	235	0	21
Náklady				
Úroky a poplatky z vkladů	0	11	0	14
Náklady z přijatých plnění Bankou provozní povahy	11	17	0	0
Náklady celkem	11	28	0	14

K 31. prosinci 2023 (mil. Kč)	Akcionář / ovládající osoba	Ostatní členové Skupiny CREDITAS	Vedoucí orgán Banky	Ostatní spřízněné strany
Cenné papíry ve správě a administraci a distribuce investičních nástrojů Banky jako obchodníka s cennými papíry				
Hodnoty převzaté do úschovy v rámci poskytování investičních služeb k ultimu období	0	5 524	0	0
Objem distribuce investičních nástrojů třetím stranám za období	0	2 463	0	0

Veškeré transakce Skupiny se spřízněnými stranami byly uskutečněny v rámci běžné činnosti a za obdobných podmínek a ve srovnatelných transakcích jako se třetími stranami.

5.5.18. Provozní segmenty

Vedení Skupiny definuje provozní segmenty na úrovni jednotlivých dceřiných společností. Segment Ostatní potom zahrnuje ostatní dceřiné společnosti, které nejsou dostatečně významné na samostatné zveřejnění.

Konsolidovaný výkaz finanční pozice ve členění provozních segmentů

30. června 2024 (mil. Kč)	Banka	Max banka	Ostatní	Eliminace vnitroskup. transakcí	Celkem
AKTIVA					
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	2 221	827	0	0	3 048
Finanční aktiva v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	3 706	0	1	1	3 708
Finanční aktiva v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku	0	1 384	0	0	1 384
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	123 519	64 489	1 962	-2 613	187 357
z toho: Úvěry a pohledávky za bankami	59 612	62 126	77	-1 304	120 511
Úvěry a pohledávky za klienty	33 456	2 363	1 885	-1 309	36 395
Dluhové cenné papíry	30 451	0	0	0	30 451
Ostatní aktiva	7 710	461	958	-6 138	2 991
AKTIVA celkem	137 156	67 161	2 921	-8 750	198 488
ZÁVAZKY					
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	68	0	0	0	68
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	125 638	62 338	1 358	-2 582	186 752
z toho: Závazky vůči bankám	2 066	2	1 355	-2 506	917
Závazky vůči klientům	118 061	62 239	3	-76	180 227
Podřízené závazky	5 511	97	0	0	5 608
Ostatní pasiva	1 035	217	198	-202	1 248
ZÁVAZKY celkem	126 741	62 555	1 556	-2 784	188 068

31. prosince 2023 (mil. Kč)	Banka	Max banka	Ostatní	Eliminace vnitroskup. transakcí	Celkem
AKTIVA					
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 700	1 729	0	0	3 429
Finanční aktiva v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	1 575	0	1	4	1 580
Finanční aktiva v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku	0	1 111	0	0	1 111
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	121 619	60 566	1 078	-1 182	182 081
z toho: Úvěry a pohledávky za bankami	62 721	57 399	39	-39	120 120
Úvěry a pohledávky za klienty	31 803	3 167	1 039	-1 143	34 866
Dluhové cenné papíry	27 095	0	0	0	27 095
Ostatní aktiva	5 838	495	1 071	-4 525	2 879
AKTIVA celkem	130 732	63 901	2 150	-5 703	191 080
ZÁVAZKY					
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	85	0	0	0	85
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	119 373	60 166	1 206	-1 134	179 611
z toho: Závazky vůči bankám	28	8	1 205	-1 095	146
Závazky vůči klientům	115 444	60 158	1	-39	175 564
Podřízené závazky	3 901	0	0	0	3 901
Ostatní pasiva	954	214	111	-139	1 140
ZÁVAZKY celkem	120 412	60 380	1 317	-1 273	180 836

Konsolidovaný výkaz úplného výsledku ve členění provozních segmentů

1.1. - 30. 6. 2024 (mil. Kč)	Banka	Max banka	Ostatní	Eliminace vnitroskup. transakcí	Celkem
Čisté úrokové výnosy	747	356	41	9	1 153
Čisté výnosy z poplatků a provizí	26	-1	5	0	30
Čistý zisk/ztráta z finančních nástrojů	162	-3	0	0	159
ZISK PO ZDANĚNÍ	214	88	-7	-62	233

1.1. - 30. 6. 2023 (mil. Kč)	Banka	Max banka	Ostatní	Eliminace vnitroskup. transakcí	Celkem
Čisté úrokové výnosy	714	339	15	10	1 078
Čisté výnosy z poplatků a provizí	14	0	-1	0	13
Čistý zisk/ztráta z finančních nástrojů	349	-3	-1	0	345
ZISK PO ZDANĚNÍ	492	142	5	-164	475

5.5.19. Události po rozvahovém dni

Skupina v červenci 2024 nabyla prostřednictvím Banky 100% majetkový a kontrolní podíl na společnosti CPCFS a.s. (IČ 05921287), jejímž prostřednictvím získala nepřímou účast ve výši 48,74 % a k tomu i přímou účast ve výši 6,12 % v NEY spořitelním družstvu (IČ 26137755), celkem tedy 54,86 %. Vypořádání transakce podléhalo udělení souhlasu ČNB. Banka v souvislosti s tímto nabytím poskytla peněžní plnění celkem 320 mil. Kč, z toho 232 mil. Kč formou příplatku mimo základní kapitál společnosti CPCFS a.s. za účelem úhrady kupních cen za převod družstevních podílů v NEY spořitelním družstvu. Banka následně poskytla společnosti CPCFS a.s. příplatek mimo základní kapitál ve výši 24 mil. Kč. Společnost CPCFS a.s. od září 2024 změnila svůj obchodní název na NEY HOLDING a.s.

Skupina v červenci 2024 nabyla prostřednictvím Banky 100% majetkový a kontrolní podíl na společnosti Rohan B two, s.r.o. (IČ 24127418, dále jen „Rohan“). Banka v souvislosti s tímto nabytím poskytla peněžní plnění celkem 570 mil. Kč, z toho 142 mil. Kč formou příplatku mimo základní kapitál společnosti Rohan.

V průběhu července 2024 Banka upsala emisi tříletých korunových dluhopisů započítávaných do tzv. minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky (MREL). Objem emise je 1 000 mil. Kč. Dluhopisy s nominálem 10 tisíc korun nesou fixní úrok 7,5 % p. a. a mají datum splatnosti 30. července 2027. Banka má možnost dluhopisy předčasně splatit (tzv. „call opce“) nejdříve po dvou letech od data emise.

V srpnu 2024 Banka poskytla společnosti Max Invest a.s. příplatek mimo základní kapitál ve výši 20 mil. Kč.

V srpnu 2024 byla do obchodního rejstříku zapsána nově založená společnost CREDITAS Rail a.s. (IČ 21907943, dále jen „Rail“), 100% vlastněná a kontrolovaná Bankou a tím se stala součástí Skupiny. K základnímu kapitálu 80 tis. EUR Banka dále poskytla Railu příplatek 9 800 tis. EUR do jeho vlastního kapitálu.

V souladu s plány a strategiemi proběhne fúze sloučením Banky, jako společnosti nástupnické, s její dceřinou společností Max bankou a.s., jako společností zanikající. Rozhodný den fúze je stanoven k 1. lednu 2024 tzv. zpětně s nastáním právních účinků (zápisem fúze do obchodního rejstříku) k 1. říjnu 2024. Operace fúze podléhala udělení souhlasu ČNB.

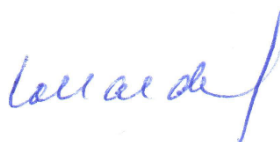
6. Osoby zodpovědné za konsolidovanou finanční pololetní zprávu

Prohlašujeme, že podle našeho nejlepšího vědomí podává zkrácený soubor mezitímní konsolidované účetní závěrky věrný a poctivý obraz o majetku, závazcích, finanční situaci a výsledku hospodaření emitenta a jeho konsolidačního celku, tj. pololetní finanční zpráva obsahuje popis důležitých událostí, ke kterým došlo v prvních 6 měsících účetního období 2024, a jejich dopadu na zkrácený soubor mezitímní konsolidované účetní závěrky, spolu s popisem hlavních rizik a nejistot pro zbývajících 6 měsíců účetního období 2024 a obsahuje věrný přehled těchto požadovaných informací.

Tato konsolidovaná pololetní finanční zpráva byla sestavena a schválena k vydání dne 30. září 2024.



Ing. Vladimír Hořejší, MBA
Předseda představenstva



Ing. Eva Collardová, MBA
Místopředsedkyně představenstva