

VÝROČNÍ ZPRÁVA
2012

Každý si zaslouží
individuální přístup



**Raiffeisen
BANK**

Banka inspirovaná klienty

Výroční zpráva 2012



Banka inspirovaná klienty

Obsah

Klíčové ekonomické ukazatele	3
Seznamte se s Raiffeisenbank a.s.	4
Významné události roku 2012	5
Slovo generálního ředitele	6
Zpráva o společenské odpovědnosti.....	8
Zpráva dozorčí rady.....	9
Statutární a dozorčí orgány.....	10
Slovo předsedy dozorčí rady.....	12
Organizační struktura	14
Ekonomický vývoj v České republice	16
Postavení Raiffeisenbank na trhu.....	18
Finanční část.....	20
Zpráva o auditu pro akcionáře Raiffeisenbank a.s.	
Nekonsolidovaná účetní závěrka	
Konsolidovaná účetní závěrka	
Údaje o kapitálu	
Základní údaje o emitentovi	
Principy odměňování	
Údaje o cenných papírech	
Zpráva o vztazích s propojenými osobami	
Zpráva dozorčí rady Raiffeisenbank a.s.	
Osoby zodpovědné za výroční zprávu	
Raiffeisen International ve zkratce	194
Adresy a kontakty	195
Finanční skupina Raiffeisen v České republice.....	201
Adresář poboček	204

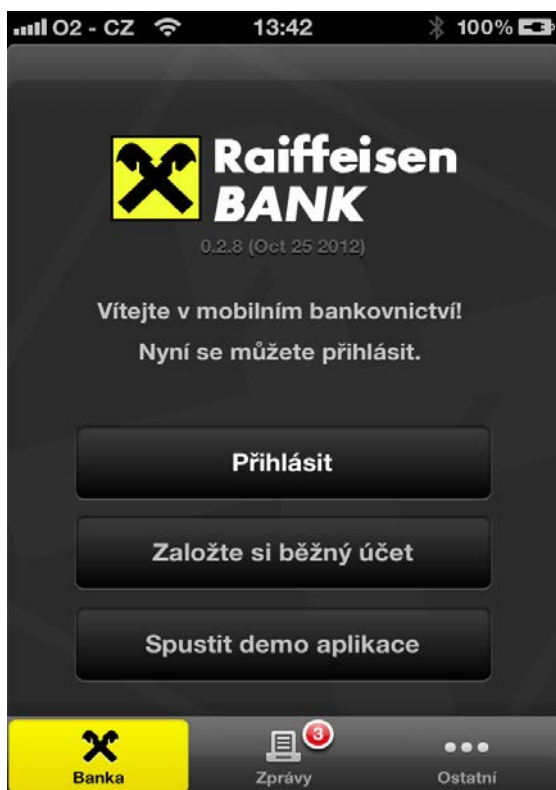
Klíčové ekonomické ukazatele v souladu s IFRS

fis. Kč	2012	2011	Change
Výkaz zisků a ztrát			
Čistý úrokový výnos po rezervách a opravných položkách	4 563 081	4 906 560	(7,0)%
Čisté výnosy z poplatků a provizí	2 187 978	2 199 273	(0,5)%
Čistý zisk / ztráta z finančních operací	1 339 646	1 208 935	10,8%
Všeobecné provozní náklady	(5 711 730)	(5 583 516)	2,3%
Zisk / ztráta před daní z příjmů	2 477 986	2 851 830	(13,1)%
Čistý zisk / ztráta po zdanění	1 973 161	2 219 585	(11,1)%
Výnos na akcii	2,28	2,98	(23,6)%
Rozvaha			
Pohledávky za bankami	14 452 117	12 240 278	18,1%
Úvěry a pohledávky za klienty	150 138 242	158 507 269	(5,3)%
Závazky vůči bankám	6 818 953	8 686 719	(21,5)%
Závazky vůči klientům	144 143 741	143 900 472	0,2%
Vlastní kapitál	18 151 012	16 182 391	12,2%
Celková bilanční suma	197 628 174	202 947 359	(2,6)%
Regulatorní informace			
Rizikově vážená aktiva, včetně obchodního portfolia	120 216 978	142 024 425	(15,4)%
Celková výše kapitálu	16 414 704	17 100 354	(4,0)%
Požadavek na celkovou výši kapitálu	9 617 358	11 361 954	(15,4)%
Volné využití kapitálu	70,7%	50,5%	20,2 PB
Poměr vlastního kapitálu a rizikově vážených aktiv	12,5%	8,9%	3,5 PB
Poměr vlastního kapitálu a rizikově vážených aktiv, včetně obchodního portfolia	10,7%	7,9%	2,8 PB
Kapitálová přiměřenost	13,7%	12,0%	1,6 PB
Výkonnost			
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu před daní z příjmů (ROAE)*	14,4%	18,9%	(4,5) PB
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu po zdanění (ROAE)*	11,4%	14,7%	(3,3) PB
Poměr nákladů a výnosů	57,8%	54,7%	3,1 PB
Rentabilita průměrných aktiv před daní z příjmů (ROAA)*	1,2%	1,5%	(0,2) PB
Net provisioning ratio	0,9%	1,0%	(0,1) PB
Risk/earnings ratio	18,2%	18,6%	(0,4) PB
Zdroje			
Průměrný počet zaměstnanců	2 927	2 954	(0,9)%
Počet poboček	125	122	2,5%

Nekonsolidované údaje podle IFRS.

* Banka od roku 2012 začala vykazovat ukazatel ROAE a ROAA místo ukazatelů ROE a ROA (došlo k přepočtu ukazatele i pro rok 2011).

Seznamte se s Raiffeisenbank a.s.



Raiffeisenbank a.s. je významným bankovním ústavem, který v České republice nabízí široké spektrum bankovních služeb soukromé i podnikové klientele. Banka je součástí rakouské finanční skupiny Raiffeisen, která v České republice nabízí produkty a služby rovněž v oblasti stavebního spoření (Raiffeisen stavební spořitelna), pojištění (UNIQA pojišťovna) a leasingu (Raiffeisen-Leasing a Raiffeisen-Leasing Real Estate). V roce 2008 Raiffeisenbank úspěšně ukončila fúzi s bývalou eBankou.

Raiffeisenbank klienty obsluhuje na více než 120 pobočkách a klientských centrech po celé České republice. Celková aktiva banky přesahují 197 miliard korun, počet zaměstnanců dosahuje zhruba tří tisíc. Základní kapitál banky činí 9,357 miliardy korun. Nabídku kvalitních služeb potvrzuje celá řada domácích i mezinárodních ocenění.

Majoritním akcionářem banky je rakouská finanční instituce Raiffeisen Bank International AG (RBI), která vznikla v říjnu 2010 spojením Raiffeisen International a části RZB. RBI zajišťuje služby firemním a investičním klientům v Rakousku a dále obsluhuje klienty v řadě zemí střední a východní Evropy. Od roku 2005 jsou akcie skupiny kótovány na vídeňské burze. Majoritním vlastníkem Raiffeisen Bank International je RZB se 78,5 procenty, zbývající část se volně obchoduje.

Skupina Raiffeisen získává pravidelně od prestižních časopisů Euromoney, Global Finance i The Banker ceny pro „Nejlepší banku ve střední a východní Evropě“, síťové banky navíc získávají cenění pro nejlepší banky v daných zemích regionu.

Raiffeisenbank se v České republice zaměřuje především na prémiové klienty, tedy klienty s vyššími příjmy, kteří mají aktivní zájem o správu svých financí. Banka tak klade důraz především na kvalitu poskytovaných služeb, širší produktové nabídky a kvalitní poradenství a dlouhodobé finanční plánování. Jako taková přináší pravidelně na český trh řadu nových produktů a služeb, v roce 2012 představila např. nové portfolio kreditních karet a spustila obsluhu účtů přes chytré telefony. Obě tyto služby se díky rozsahu nabízených služeb a benefitů okamžitě zařadily mezi nejlepší na českém trhu.

Raiffeisenbank a.s. od samého počátku aktivně nabízí služby s důrazem na zohlednění specifických potřeb klientů v různých regionech. Vedle svých ryze obchodních aktivit se banka angažuje v souladu se 140letou tradicí jména Raiffeisen rovněž v řadě veřejně prospěšných aktivit, zahrnujících např. oblast kultury, vzdělávání či charitativní projekty.



Významné události roku 2012

Leden

Market Vision: nejlepší služby v oblasti prodeje investičního životního pojištění poskytují poradci Raiffeisenbank. Poradci banky zabodovali zejména při analýze potřeb klienta, při vysvětlení podstaty pojištění a investic a při nabídce konkrétních řešení. Toto vítězství potvrzuje orientaci banky na kvalitní poradenství a finanční plánování.

Duben

Blížící se penzijní reforma zajímá i skupinu Raiffeisen. Raiffeisenbank proto založila Raiffeisen penzijní společnost a požádala Českou národní banku o udělení licence. V posledním čtvrtletí získala penzijní společnost licenci i pro své fondy a od nového roku tak zahájila nabídku fondů ve 2. i 3. pilíři penzijního připojištění.

Valná hromada Raiffeisenbank a.s. rozhodla o rozdělení zisku a posílení kapitálu banky. Banka ze zisku roku 2011 vyplatila dividendu ve výši 1,846 miliardy Kč, akcionáři však obratem celou tuto částku reinvestovali zpět do banky formou navýšení kapitálu. Základní kapitál banky tak vzrostl z dosavadních 7,511 miliardy na 9,357 miliardy korun.

Červen

V České republice je možné poprvé získat „Rolls-Royce mezi kreditními kartami“. Kartu MasterCard World Elite začíná Raiffeisenbank nabízet klientům své privátní banky Friedrich Wilhelm Raiffeisen, držitelé karty získají ojedinělé služby především v oblasti concierge a pojištění. Tento typ karty vydává po celém světě necelá stovka bank.



Říjen

Raiffeisenbank spouští nové podnikatelské tarify. Klienti z řad podnikatelů si mohou zvolit ze tří různých tarifů, které umožňují podnikatelům vybrat si přesně podle jejich potřeb, od základního typu účtu až po účet s neomezeným množstvím transakcí a neomezeným počtem výběrů z bankomatů v ČR i zahraničí.

Nabídka nových kreditních karet, které v sobě kombinují výhodné úrokové sazby, věrnostní prémie, slevy až 50 % na zboží a služby, atraktivní pojištění i asistenční služby. Obě karty lze získat nejen zdarma a s atraktivní úrokovou sazbou, ale navíc klienti získají řadu slev a možnost získat zpět 2 % z každé útraty. Kromě toho karty nabízejí velmi rozsáhlé pojištění a asistenční služby. Svými parametry se tak tyto karty jednoznačně řadí mezi nejlepší kreditní karty na českém trhu.

Listopad

eKonto je možné od listopadu obsluhovat i přes chytré telefony a tablety. Aplikace Mobilní eKonto nabízí řadu ojedinělých služeb, jako je např. podpora QR plateb, hledání nejlepší ceny či aktivní poskytování úvěrů. Banka se při přípravě aplikace zaměřila i na vyšší bezpečnost. Aplikace okamžitě získala řadu pozitivních reakcí klientů i odborné veřejnosti.

Prosinec

Raiffeisenbank se stává první českou bankou, která vydává své hypoteční zástavní listy na zahraničních trzích. Banka pro lucemburskou burzu připravila dluhopisový program v celkovém objemu pět miliard eur, první emise má vydaný objem 500 milionů eur.

Ke konci roku končí Lubor Žalman ze svého rozhodnutí své téměř devítileté působení v pozici generálního ředitele a předsedy představenstva. Za jeho působení banka trojnásobně zvýšila svá celková aktiva i počet zaměstnanců, zdesetinásobila zisk, úspěšně zvládla akvizici eBanky a získala řadu domácích i mezinárodních ocenění.

Slovo generálního ředitele



Můj předchůdce Lubor Žalman v posledních letech zdůrazňoval, že ekonomika i bankovníctví prochází těžkou dobou, ale Raiffeisenbank tyto externí vlivy negativně nezasáhly a bance se dařilo stále růst. Rok 2012 v tomto směru nevybočil z předchozího trendu, i když z poněkud jiných důvodů než v minulosti.

Mám velkou radost z toho, jak jsme rok 2012 zvládli, přestože nepatřil v historii banky k těm jednoduchým. Úspěšně jsme se poprali s nečekanými požadavky regulátorů na kapitál. V časech klesajících marží a výnosů jsme zastavili růst nákladů a zajistili jsme, že poprvé ve své novodobé historii má banka kapitálovou sílu a současně přebytek likvidity k dalšímu růstu.

Začali jsme také intenzivně pracovat na naší dlouhodobé strategii. Povedlo se nám oživit naši transformaci IT, i když tady nás stále čeká hodně práce. Po vyřešení kapitálových požadavků v prvním pololetí se nám podařilo obnovit růst byznysu i výnosů. A naše celoroční finanční výsledky – i přes mírný pokles zisku – dopadly s ohledem na zmíněná omezení i celkovou situaci na trhu nakonec celkem dobře.

I v roce 2012 ocenila odborná porota kvalitu našich služeb i produktů. eKonto nadále patří mezi nejlépe hodnocené účty v České republice a věřím, že novinky zavedené na počátku roku 2013 jeho pozici dále potvrdí. Nadále chceme posilovat naši pozici v oblasti poradenství, a proto mne velmi těší, že Raiffeisenbank byla společností Market Vision prohlášena za nejlepší v poradenství v oblasti hypoték a životního pojištění.

Rok 2012 ve znamení smart-bankingu i oživení úvěrování

Jsem velmi rád, že jsme klientům i v takto obtížném podnikatelském prostředí dokázali v roce 2012 přinést celou řadu nových služeb a produktů. S velkým úspěchem se setkala např. naše nová aplikace pro chytré telefony, kterou si jen během prvního měsíce stáhlo více než 20 tisíc klientů a která nabízí řadu ojedinělých služeb a funkcí. Stejně tak klienti oceňují nabídku nových kreditních karet, které nabízí kombinaci věrnostních slev, unikátního pojištění a řady dalších doplňkových služeb.

Klíčovou skupinou pro nás i nadále zůstávají živnostníci a střední podnikatelé, kterým jsme v loňském roce nabídli mj. nové účelové úvěry a výrazně jsme rozšířili nabídku účtů, které kromě bankovních služeb nabízejí např. i pojištění právní pomoci.

V oblasti velkých firemních klientů se nám v loňském roce podařilo uzavřít řadu nových úvěrových případů, ať už v oblasti nových developerských projektů či financování exportu. Zároveň jsme řadě našich klientů nabídli i alternativní způsoby financování než je klasická nabídka firemních úvěrů – podíleli jsme se na několika emisích firemních dluhopisů a úzce jsme spolupracovali s naší leasingovou společností.

Velmi silné postavení na trhu si vybudovala i značka privátního bankovníctví Friedrich Wilhelm Raiffeisen. Podařilo se nám otevřít několik specializovaných poboček privátního bankovníctví ve velkých městech a velmi mě těší, že jsme klientům dokázali nabídnout kreditní kartu FWR, která je nejprestižnější na českém trhu a nabízí mimořádné služby především v oblasti concierge a pojištění. Vzhledem k nízkým tržním sazbám jsme (nejen) pro privátní klienty hledali alternativy k dosažení bezpečných a přitom poměrně zajímavých zhodnocení, jedním z nejúspěšnějších produktů byly certifikáty založené na investicích do firem vyrábějících luxusní zboží.

Výhled na rok 2013: ekonomické prostředí se nemění, přesto chceme dále zlepšovat klientský servis

V roce 2013 nás nečeká žádná procházka růžovou zahradou. Začal v době poznačené mírnou, ale přesto trvající, ekonomickou recesí, nulovými depozitními sazbami a rekordně nízkými maržemi. Začal v době, kdy mnozí podnikatelé i soukromé osoby v ekonomické nejistotě i v kontextu celkové nepříliš dobré společenské nálady raději odkládají investice a nákupy zboží dlouhodobé spotřeby a odmítají úvěry. Začal v době, kdy nemůžeme vyloučit, že nepříjde další nečekaná rána, ať už z vývoje světové ekonomiky, regulace nebo z úplně nového, překvapivého směru.

Taková doba možná nahrává pesimismu. Myslím ale, že my k němu nemáme důvod. Jsme v bance, která díky tvrdé práci a přijatým opatřením z let 2011 a 2012 aktuálně řeší růst, nikoliv pokles zájmu o produkty či dokonce snižování počtu zaměstnanců. Pracuji v bance, která se prioritně věnuje zlepšení a zintenzivnění svého úvěrování, inovacím a investicím do rozvoje lidí, nikoliv zastavování projektů a obavám z budoucích krizí.

Jednou z hlavních priorit roku 2013 pro nás bude penzijní reforma. Raiffeisenbank se tradičně v České republice zaměřuje na klienty s vyššími příjmy, kteří aktivně spravují své peníze, mají zájem o jejich zhodnocení a nechťejí v důchodu pasivně čekat na podporu státu. Jako taková vítáme penzijní reformu a nemůžeme při ní chybně. Proto jsme na konci loňského roku zřídili vlastní Raiffeisen penzijní společnost, která se od počátku roku 2013 stala (úspěšným) hráčem na poli penzijního připojištění. Zároveň se chystáme spustit i vlastní investiční společnost, která nejen nabídne pomoc při zhodnocování úspor retailových klientů, ale zároveň bude spravovat i majetek klientů vložený do 2. i 3. pilíře penzijního připojištění.

I v roce 2013 budeme nadále držet nákladovou disciplínu. Budeme dál bojovat o nové klienty i udržení těch stávajících, a to ve stále zostřující cenové konkurenci. Mezitím intenzivně pracujeme ve všech segmentech v rámci programu „zákaznické zkušenosti“ na konkrétních zlepšeních v obsluze našich klientů. Vedle výše zmíněných aktivit spuštěných v loňském roce jsme zahájili i přípravu dalších, které nám umožní posunout se i mimo bankovní svět.

Základem naší práce je „klient v srdci“

Základním heslem mého pohledu na bankovníctví je „klient v srdci“. Chci, abychom nadále rozvíjeli kvalitu služeb nabízených klientům a byli jim partnerem při jejich dlouhodobém odpovědném růstu. Spokojenost klienta a jejich růst v dlouhodobém časovém horizontu jsou pro nás klíčovými faktory úspěchu a já bych tímto strašně rád poděkoval za důvěru, kterou do nás klienti vkládají a s kterou se na nás obracejí.

Rychlého růstu a všech úspěchů na českém trhu bychom nedosáhli bez podpory našich akcionářů. Raiffeisenbank je členem jedné z nejsilnějších bankovních skupin ve střední a východní Evropě. Síla a stabilita finanční skupiny Raiffeisen umožňuje růst i nám v České republice.

Banka je ve výborné likviditní a kapitálové kondici, má silnou a pozitivně vnímanou značku na trhu, skvělé lidi. Na tom všem chci stavět a dál rozvíjet. Chtěl bych touto cestou poděkovat našim zaměstnancům. Vážím si jejich energie, nápadů a spolupráce, které vedou k neustálému zlepšování naší banky. Děkuji za vše, co dělají pro klienty. Ti jsou důvodem, proč jsme všichni tady.



Mario Drosch
generální ředitel a předseda představenstva
Raiffeisenbank a.s.

Zpráva o společenské odpovědnosti

Raiffeisenbank a.s. je dynamicky rostoucí banka patřící mezi nejvýznamnější české peněžní ústavy. Jako taková chce nejen přinášet svým klientům kvalitní a ojedinělé služby, ale je si vědoma i své společenské odpovědnosti.

Emblémem a tradiční ochrannou známkou skupiny Raiffeisen je zvláštní architektonický prvek: dvě zkřížené koňské hlavy, tzv. Giebelkreuz. Tento emblém již po staletí zdobí štíty mnoha budov v Evropě, je symbolem ochrany rodin shromážděných pod společnou střechou před zlem a životním ohrožením. Raiffeisenbank tak pro své klienty představuje jistotu a stabilitu.

Charitativní příspěvky spojené s účtem eKonto

Raiffeisenbank svým klientům nabízí účet eKonto. Klientům, kteří splní věrnostní podmínky u eKonta, dává banka každý měsíc bonus za vedení účtu ve výši 20 korun. Tato částka je spíše symbolická, má spíše zdůraznit naši proklientskou orientaci. Proto jsme se rozhodli provázat tuto nabídku s charitativním rozměrem - klient má možnost se této částky vzdát ve prospěch charity. Banka v tuto chvíli spolupracuje se třemi velkými nadacemi (Konto Bariéry, Český červený kříž, Pomozte dětem) - klient si ve svém internetovém bankovníctví může zvolit, na účet které nadace má být částka zaslána a banka tuto částku bude posílat na účet této zvolené nadace.

Celková částka poskytnutá přes eKonto na charitu dosahuje zhruba tři miliony korun. Děkujeme všem klientům, kteří tímto způsobem umožnili bance přispívat na charitativní projekty.

Sponzoring

V souladu s tradicí jména Raiffeisen sahající až do poloviny 19. století jsme se i v loňském roce angažovali v řadě veřejně prospěšných aktivit. Zaměřujeme se přitom především na oblast vzdělání a charity, podporujeme však také kulturní a sportovní programy či zdravotní projekty. Souhrnná částka vynaložená na tuto podporu dosahuje zhruba dvou milionů ročně.

V oblasti charity loni banka kromě výše zmíněných hlavních projektů podpořila mj. Svaz neslyšících, občanské sdružení Villa Vallila. V oblasti vzdělávání podporuje banka celou řadu škol od mateřských až po vysoké, namátkou je dlouhodobým partnerem ekonomických vzdělávacích programů na základních a středních školách Junior Achievement, spolupracuje rovněž se základní praktickou školou Ružinovská či s gymnáziem v Českých Budějovicích.

Hlavní aktivity v oblasti CSR směřovala v roce 2012 Raiffeisenbank do těchto projektů:



Dobrý anděl

Pomáhá rodinám s dětmi, kde některý člen rodiny trpí rakovinou a rodina se tím dostala do finanční krize. Chod fondu je financován ze soukromých peněz zakladatelů. Jedním z prvních Dobrých Andělů se stal Lubor Žalman, který stál i u zrodu fondu. Raiffeisenbank se stala bankovním partnerem fondu v roce 2012, ke konci loňského roku bylo mezi zaměstnanci několik desítek Dobrých Andělů.



Konto bariéry

Pomáhá handicapovaným spoluobčanům - dospělým i dětem. Pomáhá handicapovaným žít plnohodnotný život. Konto Bariéry je zařazeno do charitativního programu eKonto. Banka také např. finančně podporuje největší golfový turnaj v ČR pro handicapované pořádaný Kontem bariéry.



Pomozte dětem

Dlouhodobý sbírkový projekt České televize a Nadace rozvoje občanské společnosti. Věnuje se ohroženým a znevýhodněným dětem do 18 let. Banka je partnerem od r. 2009, kromě přispívání i spravuje finanční prostředky. Od začátku spolupráce Raiffeisenbank podpořila sbírkový projekt i nadací více než 3 miliony korun.



Matematika s chutí

Banka spolupracuje s projektem Matematika s chutí od školního roku 2012/2013. V rámci této iniciativy, kterou kromě naší banky podporuje řada dalších významných firem, se žáci základních a středních škol zábavnou formou a nad rámec standardních osnov zapojují do řešení různých matematických úkolů.



Česká inovace

Banka se v r. 2011 stala jedním ze zakládajících členů iniciativy Česká inovace, kde spojuje své síly soukromý sektor, vysoké školy a stát na podporu a dlouhodobý rozvoj inovací a inovační kultury v České republice. Iniciativa podporuje především malé a střední firmy a studenty vysokých škol. Raiffeisenbank je partnerem kategorie o nejlepší start up v rámci festivalu České inovace.

Zpráva dozorčí rady Raiffeisenbank a.s.

- 1) Dozorčí rada vykonávala své úkoly v souladu s § 197-201 Obchodního zákoníku v platném znění, stanovami Raiffeisenbank a.s. a svým jednacím řádem. Představenstvo pravidelně dozorčí radě předkládalo zprávy o činnosti banky a její finanční situaci.
- 2) Účetní závěrka banky byla zpracována v souladu s mezinárodními účetními standardy.
- 3) Účetní závěrka byla auditována "Deloitte Audit s.r.o.". Podle názoru auditorské firmy účetní závěrka ve všech významných ohledech věrně zobrazuje finanční pozici, majetek, závazky a vlastní jmění Raiffeisenbank a.s. k 31. prosinci 2012 a výsledek hospodaření za rok 2012 v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém EU.
- 4) Dozorčí rada přezkoumala roční účetní závěrku a zprávu o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2012 včetně návrhu na rozdělení zisku, přijala výsledky auditu účetní závěrky za rok 2012 a doporučila valné hromadě jejich schválení.



Představenstvo banky v roce 2013, zleva: Jan Kubín, Rudolf Rabiňák, Mario Drosc, František Ježek a Milan Hain

Statutární a dozorčí orgány

Představenstvo

Předseda představenstva

Mgr. Lubor Žalman

narozen 22. ledna 1966

bydliště: Pod Šibeničkami 778, 251 64 Mnichovice
 Předseda představenstva a generální ředitel od 4. května 2004. V představenstvu banky je odpovědný za oblasti finance, HR, komunikace, interní audit, bezpečnost a compliance, strategie a podpora řízení. V letech 2003 - 2004 působil ve společnosti Home Credit International jako manažer projektu, předtím v letech 1999-2002 ve společnosti McKinsey&Company nejdříve jako Senior Associate, později jako Engagement Manager. V letech 1991-1998 působil na různých výkonných pozicích v Komerční bance, a.s.

předseda Výboru pro řízení aktiv a pasiv

předseda Řídícího výboru

předseda Komise pro investice do nemovitostí

Pozn. Lubor Žalman ukončil své členství v představenstvu banky k 31. prosinci 2012.

Místopředseda představenstva

Mgr. Mario Drosc

narozen 13. prosince 1968

bydliště: Irská 796/5, 160 00 Praha 6

Místopředseda představenstva a zástupce generálního ředitele zodpovědný za obchod. Členem představenstva Raiffeisenbank a.s. původně zodpovědným za oblast retailového bankovníctví od září 2006. Do představenstva Raiffeisenbank nastoupil ze slovenské VÚB, kde působil v pozici člena představenstva zodpovědného za retailové bankovníctví. Předtím pracoval mj. v Komerční bance či konzultační společnosti McKinsey&Company.

Pozn. Mario Drosc je od 1. ledna 2013 předsedou představenstva a generálním ředitelem Raiffeisenbank a.s., funkce místopředsedy představenstva není od 1. ledna 2013 obsazena.

Členové představenstva

Ing. Rudolf Rabiňák

narozen 21. února 1958

bydliště: K Tuchoměřicům 146, 164 00 Praha 6

Od dubna 2001 je členem představenstva Raiffeisenbank a.s. zodpovědným za oblast firemního bankovníctví. Před svým jmenováním pracoval devět let v Citibank a.s.

Mgr. Jan Kubín

narozen 19. ledna 1973

bydliště: Na Rovnosti 14A/2742, 130 00 Praha 3

Člen představenstva Raiffeisenbank od července 2007, odpovídá za oblasti Operations a Správa majetku.

V Raiffeisenbank pracuje od roku 2004, kdy do banky nastoupil na pozici finančního ředitele. Před nástupem

do Raiffeisenbank působil šest let jako konzultant a projektový manažer v poradenské společnosti McKinsey&Company.

Ing. František Ježek

narozen 5. dubna 1972

bydliště: Česká 1135/5, 158 00 Praha 5 - Košíře

Členem představenstva zodpovědným za řízení rizik od října 2012. Před nástupem do Raiffeisenbank působil ve vídeňské centrále Raiffeisen Bank International jako šéf retailového riziku pro všech 15 trhů v regionu střední a východní Evropy. Před nástupem do RBI působil František Ježek mj. v Multiservisu a skupině GE Money.

předseda Úvěrového výboru

předseda Výboru pro řízení provozních rizik

předseda Výboru pro problémové úvěry

předseda Výboru pro řízení retailových rizik

Dr. Roland von Frankenberg

narozen 17. srpna 1956

bydliště: Jungwirthstrasse 2, D-80802 Mnichov, Spolková republika Německo

V představenstvu zodpovídal za oblast IT. V minulosti Roland von Frankenberg působil na různých řídicích pozicích mj. v Deutsche Telekom či IBM, pro které pracoval na vysokých manažerských postech v různých částech světa. Posledních deset let se věnoval poradenství v oblasti telekomunikací a IT, se skupinou Raiffeisen již spolupracoval v posledních dvou letech.

předseda Projektového výboru

Pozn.: mandát Rolanda von Frankenberga vypršel k 31. prosinci 2012, od 1. ledna 2013 je členem představenstva zodpovědným za řízení IT Milan Hain.

Dozorčí rada



Předseda dozorčí rady

Dr. Herbert Stepic

narozen 31. prosince 1946
bydliště: Hertlgasse 1, 1160 Vídeň, Rakouská republika
Předsedou dozorčí rady od roku 1993.

Místopředseda dozorčí rady

Dr. Karl Sevelda

narozen 31. ledna 1950
bydliště: Am Heumarkt 39/1, 1030 Vídeň, Rakouská republika
Členem dozorčí rady od dubna 2012, místopředsedou dozorčí rady od srpna 2012.

Členové dozorčí rady

Peter Novák

narozen 16. února 1970
bydliště: Brezová 27, Viničné 900 23, Slovenská republika
Členem dozorčí rady od dubna 2012.

Dr. Kurt Hütter

narozen 10. ledna 1949
bydliště: Johannes-Kepler-Str. 8, 4210 Gallneukirchen,
Rakouská republika
Členem dozorčí rady od září 1998.

Dr. Kurt Bruckner

narozen 4.2.1955
bydliště: Pressgasse 31/31, 1040 Vídeň, Rakouská republika
Členem dozorčí rady od září 2010.

Razvan Munteanu

narozen 3. října 1966
bydliště: Leschetitzkygasse 4, 1180 Vídeň, Rakouská republika
Členem dozorčí rady od dubna 2012

Tomáš Jabůrek

narozen 23. ledna 1977
bydliště: K Dubinám 372/17, 147 00 Praha 4
Členem dozorčí rady od května 2012.

Petr Rögner

narozen 15. března 1951
bydliště: Lucemburská 10, 130 00 Praha 3
Členem dozorčí rady od května 2011.

Ing. Michal Přádka, MBA

narozen 26. ledna 1977
bydliště: Starodvorská 525, 739 24 Krmelín
Členem dozorčí rady od května 2011.

Slovo předsedy dozorčí rady



Dámy a pánové,

rok 2012 byl z celkového ekonomického pohledu plný výzev jak pro eurozónu tak i pro střední a východní Evropu, ale vždy z jiných důvodů. Eurozóna sklouzla z dluhové krize do systematické hluboké krize zasahující do politiky a vedoucí až k sociálním nepokojům v některých

evropských zemích. Ke krizi přispívá i neschopnost politiků vysvětlit transparentně jejich rozhodnutí.

Střední a východní Evropa je touto krizí eurozóny také zasažena, což se projevuje např. v klesajících exportech způsobených nižší poptávkou na západě. Země CEE tak také čelily poklesu HDP. S výjimkou několika málo zemí tak ale region zvládl svůj domácí úkol: zlepšila se jejich produktivita, s výjimkou Maďarska má region menší dluhy než západní Evropa a jsou méně závislé na externím financování. Region tak nadále zůstává motorem pro celou Evropu.

Přes ekonomické zpomalení a přísnější kapitálové regulace může být RBI pyšná na to, že vykazovala zisk před zdaněním ve výši jedné miliardy eur. K tomuto zisku však napomohly jednorázové výnosy z prvního čtvrtletí. Jsem velmi rád, že se nám podařilo splnit vyšší kapitálové požadavky s ukazatelem Core Tier 1 přes 10 procent, což nás činí ještě více odolnými vůči nepříznivým ekonomickým podmínkám.

Má slova o obtížnosti ekonomického prostředí v loňském roce platí i pro Raiffeisenbank v České republice. Rovněž zdejší trh byl v první polovině roku zasažen novými regulačními opatřeními, která vedla k částečnému omezení úvěrových aktivit v prvním čtvrtletí loňského roku. Jsem velmi rád, že kolegové v České republice zvládli veškerá nová regulatorní opatření splnit s předstihem a od dubna tak Raiffeisenbank úvěruje bez jakýchkoli omezení.

Český trh byl v loňském roce rovněž výrazně ovlivněn neustále klesajícími maržemi, které byly ovlivněny jednak historicky nejnižšími úrokovými sazbami v ČR a jednak silnou konkurencí na českém bankovním trhu. Jsem velmi rád, že Raiffeisenbank dokázala i v takto nepříznivém ekonomickém prostředí dosáhnout téměř dvoumiliardového zisku a zároveň výrazně posílit svou kapitálovou sílu i likviditu.

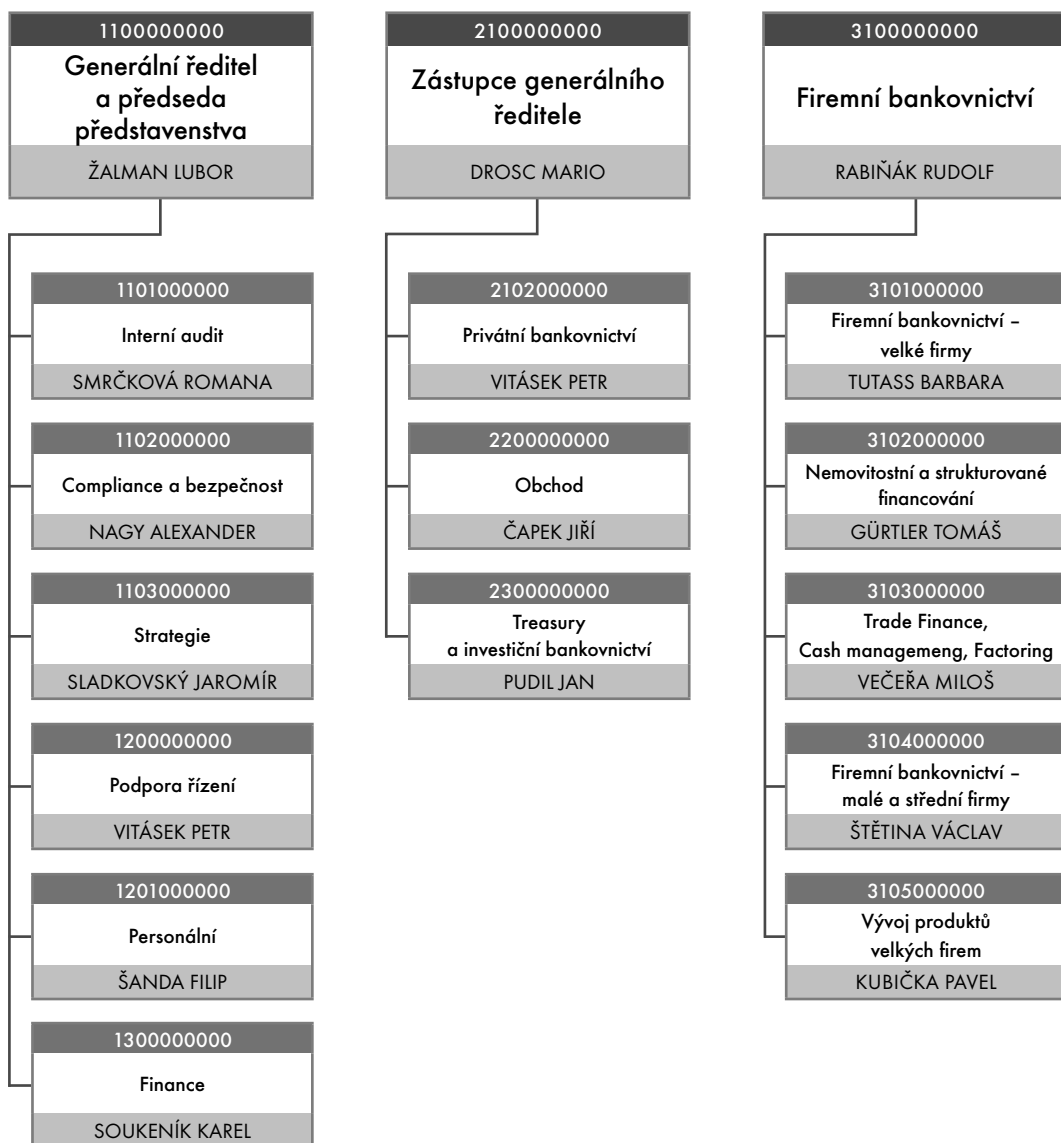
Velmi vítám čerstvou strategii Raiffeisenbank zaměřenou na prémiové klienty, kvalitní poradenství a dlouhodobý vztah s klientem. Jsem přesvědčen o tom, že Raiffeisenbank bude úspěšná i poté, co Lubora Žalmana na konci roku v pozici generálního ředitele vystřídal Mario Drosch. Přeji Mariovi i jeho týmu hodně štěstí i v dalších, stejně náročných, letech.

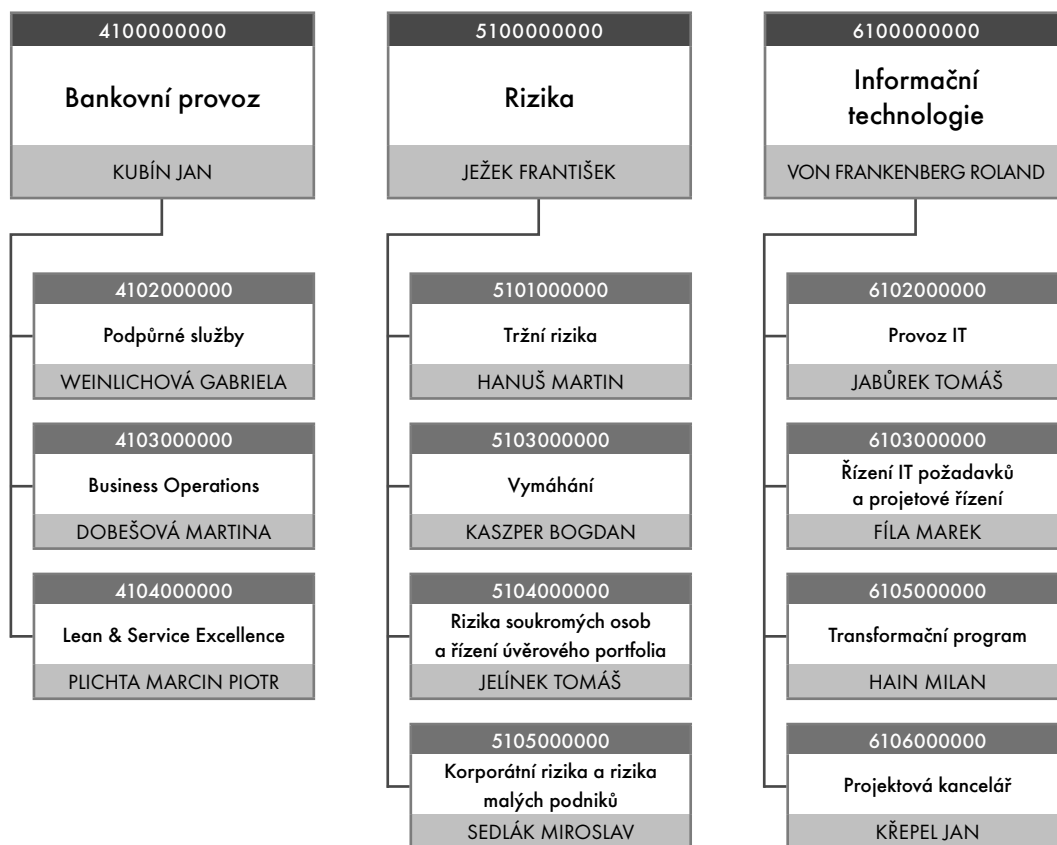
Jménem dozorčí rady,

Herbert Stepic
předseda dozorčí rady



Organizační struktura





Ekonomický vývoj

2012 – rok napětí a uvolnění

Oproti roku 2011 přinesl rok 2012 citelné uvolnění napětí. Rozhodnutí realizovat dodávky velkého objemu likvidity s delší dobou do splatnosti ze strany Evropské centrální banky koncem roku 2011 přineslo klid již začátkem první poloviny roku. Po vyprchání těchto operací, s opětovnými obavami z dluhové krize a rozpadu eurozóny přišel relativně úspěšný summit EU a následně oznámení ECB o ochotě podpořit eurozónu mimo jiné nákupy dluhopisů na periferii eurozóny. Povedlo se uvést do života permanentní záchranný fond eurozóny ESM. Debaty o těsnější evropské intergraci dostaly konkrétnější obrysy díky relativně úspěšným jednáním o vzniku bankovní unie. Tyto kroky vedly k opětovnému a tentokrát skutečně významnému zklidnění na finančních trzích. Snížila se averze vůči riziku a akciové trhy zaznamenaly solidní nárůst. Řada ekonomik se ovšem opět ponořila do recese a jiné balancovaly na hraně recese a expanze.

Zpět do recese

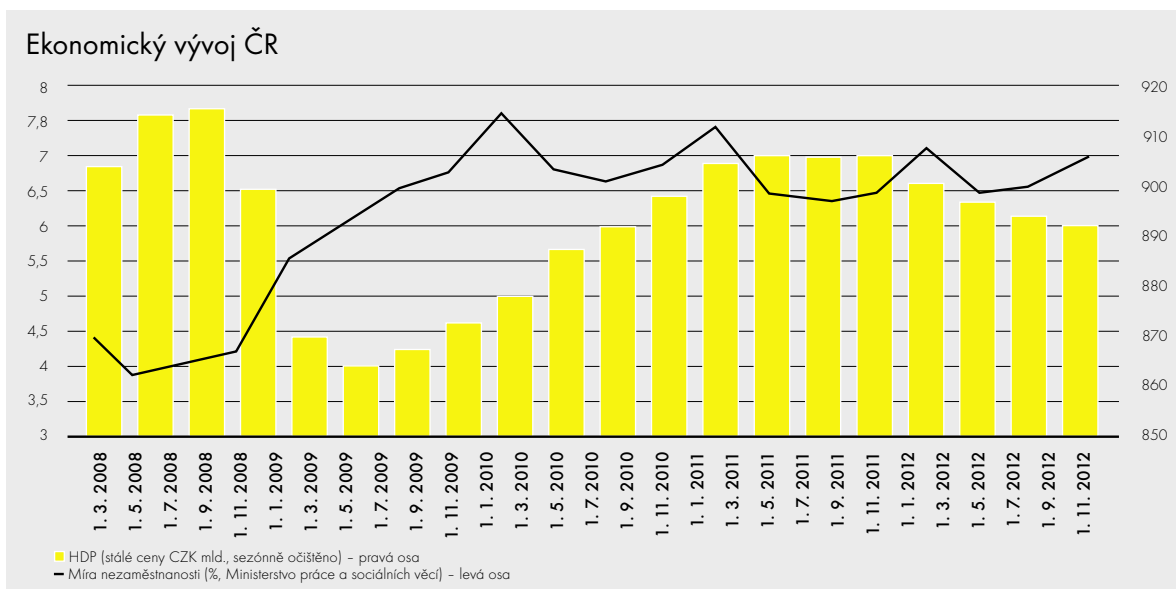
Česká ekonomika se na přelomu let 2011-2012 ponořila do další recese. Ačkoliv se na tomto vývoji podepsalo významně slábnutí zahraničních ekonomik, na kterých je výkon české ekonomiky silně závislý, tentokrát stáhl českou ekonomiku dolů především pokles spotřebitelské poptávky tedy nejvýznamnější část HDP. Pokles tvorby zásob stáhl dolů i celkové investice. Vládní nákupy zboží a služeb rovněž klesaly. Ani rekordní přebytky obchodní bilance nebyly schopny tyto poklesy kompenzovat. K tomuto vývoji negativně přispěla restriktivní fiskální politika. Kromě reálného snížení disponibilního důchodu domácností se na nízké spotřebě podepsala také zhoršená důvěra ekonomických subjektů v blízkou budoucnost. Zaostávání za největším obchodním partnerem ČR, Německem, započaté v roce 2010 pokračovalo i v roce 2012. Negativní dopad fiskální restrikce je patrný a v průběhu roku 2012 tento dopad přiměl ministerstvo financí ČR ke zmírnění fiskálních cílů na roky 2014 a 2015.

Fiskální konsolidace a důvěra

Deficit státního rozpočtu za rok 2012 dosáhl 101 mld Kč. To lze samo o sobě s ohledem na recesi české ekonomiky označit za úspěch. Na druhou stranu fiskální restrikce a zvyšování daní podpořily pád české ekonomiky do recese. Je dobré uvést, že česká ekonomika se i nadále těší značné důvěře investorů a výnosy vládních dluhopisů se nacházejí na historickém dně, což je dobrou vizitkou české hospodářské politiky. Na druhou stranu obdobně výrazné snižování dluhopisových výnosů šlo v roce 2012 pozorovat u všech našich sousedů a obecně u většiny evropských zemí. Za tímto vývojem stojí jednak pokles averze vůči riziku a dále slabý výhled na ekonomický růst, který souvisí i s velmi uvolněnou politikou hlavních centrálních bank. V řadě zemí tak v průběhu roku 2012 sílily hlasy ve prospěch podpory ekonomického růstu a větší opatrnosti při konsolidaci veřejných rozpočtů.

Výhled na inflaci klesá, úrokové sazby jsou na nule

Slabý výkon ekonomiky negeneruje žádné inflační tlaky. Míra inflace měřená indexem spotřebitelských cen dosáhla v roce 2012 tempa 3,3 %, což je citelně nad dvouprocentním cílem České národní banky. Za tímto nárůstem ovšem stál především růst regulovaných cen a růst volatilních cen potravin, který navíc ovlivnil nárůst DPH. Proti takovému nárůstu cen může ČNB těžko bojovat. S ohledem na snižující se výhled ekonomického růstu a potažmo inflace tak centrální banka naopak snižovala úrokové sazby. Hlavní dvoutýdenní reposazba klesla prakticky až na nulu, konkrétně na úroveň 0,05 %, což je historické dno. Vzhledem k vyčerpání úrokových sazeb, jakožto nástroje měnové politiky centrální banka začala slovně intervenovat ve prospěch oslabení české koruny.



Ekonomický vývoj					
	2008	2009	2010	2011	2012*
HDP na obyvatele, PPS	20 227	19 406	19 536	20 230	2 0109
HDP, % změna	2,9	-4,7	2,7	1,7	-1,1
Průmyslová výroba, % změna	0,4	-13,4	10,1	6,9	-1,2
Obecná míra nezaměstnanosti, % průměr	4,4	6,7	7,3	6,7	7,0
Spotřebitelské ceny, % změna, průměr	6,3	1,0	1,5	1,9	3,3
Obchodní bilance, % HDP	1,7	4,0	3,2	5,0	8,1
Běžný účet, % HDP	-2,1	-2,4	-3,9	-2,8	-2,3
Čisté přímé zahraniční investice, % HDP	0,9	1,0	2,5	2,0	4,8
Fiskální deficit, % HDP	-2,2	-5,8	-4,8	-3,1	-4,7
Veřejný dluh, % HDP	28,7	34,2	37,8	40,8	44,0
Devizové rezervy ČNB, mld eur konec roku	26,6	28,9	31,8	31,1	34,0
Krytí dovozu devizovými rezervami, měsíce	3,6	4,7	4,0	3,3	3,3

Zdroje: ČSÚ, ČNB; *odhad Raiffeisen RESEARCH

Údaje vycházejí ze statistických výkazů banky pro ČNB.

Vnější rovnováha chloubovou, česká koruna slábne

Pokud se česká ekonomika z hlediska makroekonomických čísel mohla v roce 2012 něčím chlubit, pak to byl určitě vývoj obchodní bilance. Její přebytek se v roce 2012 vyšvihl nad úroveň 300 mld Kč oproti 190 mld Kč za rok 2011 a 121 mld Kč za rok 2010. Rekordní přebytky obchodní bilance se samozřejmě odrážejí i v klesajících deficitech běžného účtu

platební bilance. Tento faktor napovídá o konkurenceschopnosti české ekonomiky a sám o sobě je pozitivním faktorem pro českou korunu. Té ovšem v posílení v roce 2012 bránil celkově slabý ekonomický výkon a také politika České národní banky. Oproti průměrné úrovni kurzu CZK/EUR 24,6 v roce 2011 česká koruna v roce 2012 mírně oslabila na CZK/EUR 25,1.

Ing. Michal Brožka, Ph.D.
hlavní analytik

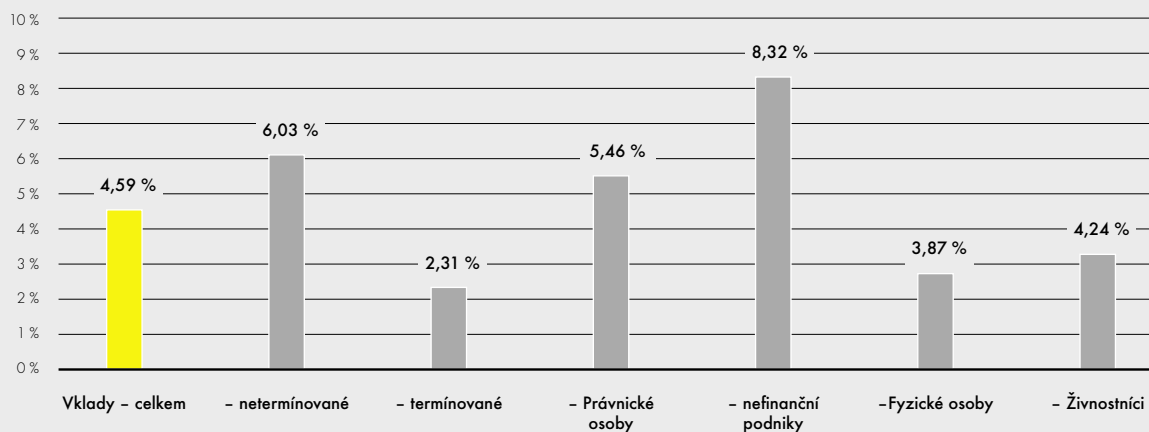
Postavení Raiffeisenbank na trhu

Rok 2012 byl pro český bankovní sektor dalším zátěžovým rokem. Nesl se ve znamení ekonomické recese s výhledem na ekonomickou stagnaci v roce následujícím. Taková situace generuje nízkou míru investičních příležitostí, nutnost nekompromisní kontroly nákladů, a z toho vyplývající nepopulární opatření jakým je např. propouštění zaměstnanců. S tím vším se museli potýkat klienti bank, ať už podnikatelé či fyzické osoby, což se odrazilo i ve struktuře a množství využívaných produktů a služeb. Dále bankám komplikovala provoz nutnost plnit nová regulační opatření v rámci evropského finančního trhu, což omezovalo tolik potřebný rozvoj úvěrových obchodů. V neposlední řadě začalo na českém bankovním trhu plně působit několik nových subjektů, které dále zostřily již tak intenzivní konkurenci v poskytování finančních služeb a svými akvizičními nabídkami spolu s rekordně nízkou hladinou tržních úrokových sazeb stlačily výnosové marže na historická minima. Je však třeba zdůraznit, že i v opakovaných zátěžových testech prováděných Českou národní bankou bankovní sektor potvrdil, že je silný, stabilní a schopen odolat i případnému dalšímu zhoršení ekonomického vývoje. Raiffeisenbank pak v uplynulém roce dále intenzivně pracovala na tom, aby byla svým klientům oporou i v takto náročné době.

Raiffeisenbank si i v roce 2012 udržela svou pozici pátého nejsilnějšího subjektu českého bankovního trhu s podílem 4,1 % z celkových aktiv. Banka stabilizovala svou zdrojovou základnu a mírným růstem vkladů dosáhla tržního podílu 4,6 %. V oblasti úvěrů se projevila nízká poptávka ze strany klientů i obezřetný přístup banky v jejich poskytování, proto došlo k mírnému poklesu tržního podílu Raiffeisenbank na konečných 6,3 %.

Ve struktuře vkladů banky převažují vklady právnických osob se zhruba 52% podílem na celkových vkladech. Jejich objem v roce 2012 vzrostl o 6,5 % a Raiffeisenbank tím dosáhla tržního podílu 5,5 %. Segment nefinančních podniků, který tvoří téměř 75 % vkladů právnických osob, navýšil objem svých úspor o 6,0 %, což představuje tržní podíl banky na úrovni 8,3 %. Individuální klienti banky využili část svých úspor k překlenutí nepříznivých existenčních podmínek nebo k penzijnímu zabezpečení, přesto se tržní podíl Raiffeisenbank udržel na 3,9% hladině. Také klienti z řad fyzických osob – živnostníků byli okolnostmi nuceni využívat svých finančních rezerv a banka tak v loňském roce dosáhla 4,2% podílu na trhu.

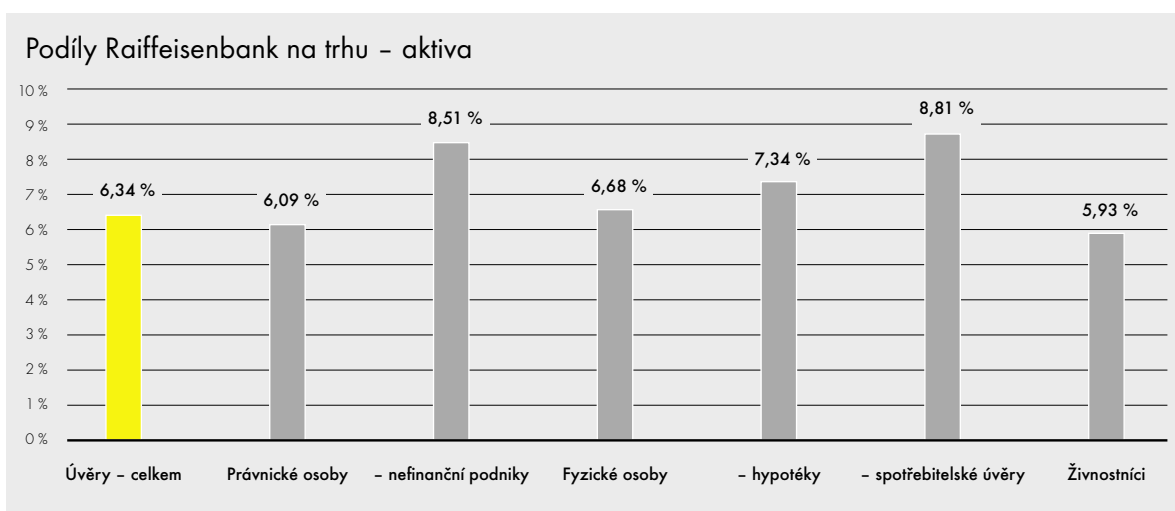
Podíly Raiffeisenbank na trhu – pasiva



Údaje vycházejí ze statistických výkazů banky pro ČNB.

Také ve struktuře úvěrů převládá segment právnických osob s více než 53% podílem na celkových úvěrech. I přes již zmiňovaný útlum úvěrového trhu Raiffeisenbank v loňském roce dosáhla v tomto segmentu tržního podílu 6,1%. Silnější postavení si banka dlouhodobě udržuje v úvěrech poskytovaných nefinančním podnikům a loňský rok ukončila s podílem na trhu ve výši 8,5%. V úvěrech poskytnutých fyzickým osobám se silně projevil opatrnostní přístup domácností k zadlužování se v této nejisté době a tržní podíl Raiffeisenbank se tak na konci loňského roku ustálil na hodnotě 6,7%. Téměř 74% úvěrů poskytnutých bankou fyzickým osobám tvoří hypotéky.

V této oblasti banka udržela příznivou pozici s tržním podílem 7,3%. Mnohem výrazněji se nejistota budoucího vývoje promítla do spotřebitelských úvěrů, kde se domácnosti více soustředily na snížení svého zadlužení. I přes mírný nárůst nově poskytnutých spotřebitelských úvěrů, jejich celkový objem v loňském roce klesal a na jeho konci Raiffeisenbank spravovala 8,8% veškerých spotřebitelských úvěrů. Ani objem úvěrů poskytnutých klientům z řad fyzických osob – podnikatelů v loňském roce nerostl, přesto banka dosáhla uspokojivého 5,9% podílu na trhu.



Údaje vycházejí ze statistických výkazů banky pro ČNB.

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA Pro akcionáře společnosti Raiffeisenbank a.s.

Se sídlem: Hvězdova 1716/2b, 140 78 Praha 4
Identifikační číslo: 492 40 901

Zpráva o nekonsolidované účetní závěrce

Na základě provedeného auditu jsme dne 21. února 2013 vydali k nekonsolidované účetní závěrce, která je součástí této výroční zprávy na stranách 22 až 81, zprávu následujícího znění:

„Provedli jsme audit přiložené nekonsolidované účetní závěrky společnosti Raiffeisenbank a.s. zahrnující výkaz finanční pozice k 31. prosinci 2012, výkaz úplného výsledku, přehled o změnách vlastního kapitálu a přehled o peněžních tocích za rok končící k tomuto datu a přílohu této nekonsolidované účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace.

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za nekonsolidovanou účetní závěrku

Statutární orgán společnosti je odpovědný za sestavení nekonsolidované účetní závěrky, která podává věrný a poctivý obraz v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví upravenými právem Evropských společenství, a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení nekonsolidované účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Odpovědnost auditora

Naši odpovědnost je vyjádřit na základě našeho auditu výrok k této nekonsolidované účetní závěrce. Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. V souladu s těmito předpisy jsme povinni dodržovat etické požadavky a naplánovat a provést audit tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že nekonsolidovaná účetní závěrka neobsahuje významné (materiální) nesprávnosti.

Audit zahrnuje provedení auditorských postupů k získání důkazních informací o částkách a údajích zveřejněných v nekonsolidované účetní závěrce. Výběr postupů závisí na úsudku auditora, zahrnujícím i vyhodnocení rizik významné (materiální) nesprávnosti údajů uvedených v nekonsolidované účetní závěrce způsobené podvodem nebo chybou. Při vyhodnocování těchto rizik auditor posoudí vnitřní kontrolní systém relevantní pro sestavení nekonsolidované účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz. Cílem tohoto posouzení je navrhnout vhodné auditorské postupy, nikoli vyjádřit se k účinnosti vnitřního kontrolního systému účetní jednotky. Audit též zahrnuje posouzení vhodnosti použitých účetních metod, přiměřenosti účetních odhadů provedených vedením i posouzení celkové prezentace nekonsolidované účetní závěrky.

Jsmo přesvědčeni, že důkazní informace, které jsme získali, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Výrok auditora

Podle našeho názoru nekonsolidovaná účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti Raiffeisenbank a.s. k 31. prosinci 2012 a její finanční výkonnosti a peněžních toků za rok končící k tomuto datu v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví upravenými právem Evropských společenství.“

Zpráva o konsolidované účetní závěrce

Na základě provedeného auditu jsme dne 25. března 2013 vydali ke konsolidované účetní závěrce, která je součástí této výroční zprávy na stranách 83 až 150, zprávu následujícího znění:

„Provedli jsme audit přiložené konsolidované účetní závěrky společnosti Raiffeisenbank a.s. zahrnující výkaz finanční pozice k 31. prosinci 2012, výkaz úplného výsledku, přehled o změnách vlastního kapitálu a přehled o peněžních tocích za rok končící k tomuto datu a přílohu této konsolidované účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace.

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za konsolidovanou účetní závěrku

Statutární orgán společnosti je odpovědný za sestavení konsolidované účetní závěrky, která podává věrný a poctivý obraz v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví upravenými právem Evropských společenství, a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení konsolidované účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Odpovědnost auditora

Naší odpovědností je vyjádřit na základě našeho auditu výrok k této konsolidované účetní závěrce. Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. V souladu s těmito předpisy jsme povinni dodržovat etické požadavky a naplánovat a provést audit tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že konsolidovaná účetní závěrka neobsahuje významné (materiální) nesprávnosti.

Audit zahrnuje provedení auditorských postupů k získání důkazních informací o částkách a údajích zveřejněných v konsolidované účetní závěrce. Výběr postupů závisí na úsudku auditora, zahrnujícím i vyhodnocení rizik významné (materiální) nesprávnosti údajů uvedených v konsolidované účetní závěrce způsobené podvodem nebo chybou. Při vyhodnocování těchto rizik auditor posoudí vnitřní kontrolní systém relevantní pro sestavení konsolidované účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz. Cílem tohoto posouzení je navrhnout vhodné auditorské postupy, nikoli vyjádřit se k účinnosti vnitřního kontrolního systému účetní jednotky. Audit též zahrnuje posouzení vhodnosti použitých účetních metod, přiměřenosti účetních odhadů provedených vedením i posouzení celkové prezentace konsolidované účetní závěrky.

Jsme přesvědčeni, že důkazní informace, které jsme získali, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Výrok auditora

Podle našeho názoru konsolidovaná účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti Raiffeisenbank a.s. k 31. prosinci 2012 a jejich finanční výkonnosti a peněžních toků za rok končící k tomuto datu v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví upravenými právem Evropských společenství."

Zpráva o zprávě o vztazích

Ověřili jsme věcnou správnost údajů uvedených ve zprávě o vztazích mezi propojenými osobami společnosti Raiffeisenbank a.s. za rok končící k 31. prosinci 2012, která je součástí této výroční zprávy na stranách 152 až 173. Za sestavení této zprávy o vztazích je odpovědný statutární orgán společnosti. Naším úkolem je vydat na základě provedeného ověření stanovisko k této zprávě o vztazích.

Ověření jsme provedli v souladu s Auditorským Standardem č. 56 Komory auditorů České republiky. Tento standard vyžaduje, abychom plánovali a provedli ověření s cílem získat omezenou jistotu, že zpráva o vztazích neobsahuje významné (materiální) věcné nesprávnosti. Ověření je omezeno především na dotazování pracovníků společnosti a na analytické postupy a výběrovým způsobem provedené prověření věcné správnosti údajů. Proto toto ověření poskytuje nižší stupeň jistoty než audit. Audit jsme neprováděli, a proto nevyjadřujeme výrok auditora.

Na základě našeho ověření jsme nezjistili žádné skutečnosti, které by nás vedly k domněnce, že zpráva o vztazích mezi propojenými osobami společnosti Raiffeisenbank a.s. za rok končící k 31. prosinci 2012 obsahuje významné (materiální) věcné nesprávnosti.

Společnost se rozhodla neuvést hodnoty plnění v rámci uvedených smluv s odkazem na obchodní tajemství.

Zpráva o výroční zprávě

Ověřili jsme též soulad výroční zprávy společnosti k 31. prosinci 2012 s účetní závěrkou. Za správnost výroční zprávy je zodpovědný statutární orgán společnosti. Naším úkolem je vydat na základě provedeného ověření výrok o souladu výroční zprávy s účetní závěrkou.

Ověření jsme provedli v souladu s Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. Tyto standardy vyžadují, aby auditor naplánoval a provedl ověření tak, aby získal přiměřenou jistotu, že informace obsažené ve výroční zprávě, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s příslušnou účetní závěrkou. Jsme přesvědčeni, že provedené ověření poskytuje přiměřený podklad pro vyjádření výroku auditora.

Podle našeho názoru jsou informace uvedené ve výroční zprávě společnosti ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s výše uvedenou účetní závěrkou.

V Praze dne 29. dubna 2013

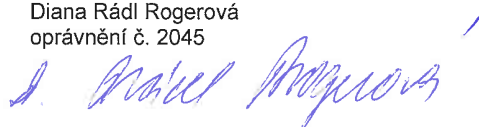
Auditorská společnost:

Deloitte Audit s.r.o.
oprávnění č. 79



Statutární auditor:

Diana Rádl Rogerová
oprávnění č. 2045



Raiffeisenbank a.s.

Nekonsolidovaná účetní závěrka sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2012

Součástí účetní závěrky:

- Výkaz o úplném výsledku
- Výkaz o finanční pozici
- Výkaz změn vlastního kapitálu
- Výkaz o peněžních tocích
- Příloha

Tato účetní závěrka byla Bankou sestavena a schválena k vydání představenstvem Banky dne 21. února 2013.

Statutární orgán účetní jednotky



Mgr. Mario Drosc
předseda představenstva
a generální ředitel



Mgr. Jan Kubín
člen představenstva
a výkonný ředitel

Výkaz o úplném výsledku za rok končící 31. prosince 2012

tis. Kč	Poznámka	2012	2011
Výnosy z úroků a podobné výnosy	5	8 563 202	9 211 623
Náklady na úroky a podobné náklady	5	(2 202 080)	(2 408 352)
Čistý úrokový výnos		6 361 122	6 803 271
Změna hodnoty rezerv a opravných položek na úvěrová rizika	6	(1 798 041)	(1 896 711)
Čistý úrokový výnos po rezervách a opravných položkách na úvěrová rizika		4 563 081	4 906 560
Výnosy z poplatků a provizí	7	2 829 311	2 823 099
Náklady na poplatky a provize	7	(641 333)	(623 826)
Čisté výnosy z poplatků a provizí		2 187 978	2 199 273
Čistý zisk z finančních operací	8	1 339 646	1 208 935
Dividendový výnos	9	30 684	31 925
Ostatní provozní výnosy, čisté	10	68 327	88 653
Všeobecné provozní náklady	11	(5 711 730)	(5 583 516)
Zisk před daní z příjmů		2 477 986	2 851 830
Daň z příjmů	13	(504 825)	(632 245)
Čistý zisk za účetní období náležející akcionářům banky		1 973 161	2 219 585
Ostatní úplný výsledek			
Zisky/(ztráty) z přecenění realizovatelných cenných papírů		(5 605)	4 193
Daň ze zisku související s komponentami ostatního úplného výsledku		1 065	(761)
ÚPLNÝ VÝSLEDEK ZA OBDOBÍ CELKEM		1 968 621	2 223 017

Příloha tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

Výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2012

fis. KČ	Poznámka	2012	2011
Aktiva			
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	14	4 964 510	3 924 202
Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	15	11 457 440	7 977 726
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	33	2 598 643	2 935 079
z toho: zajišťovací deriváty při zajištění reálné hodnoty	33	235 244	-
Realizovatelné cenné papíry	15	536 948	540 044
Pohledávky za bankami	16	14 452 117	12 240 278
Úvěry a pohledávky za klienty	17	150 138 242	158 507 269
Opravné položky k úvěrům a pohledávkám	18	(6 382 097)	(6 802 412)
Pohledávka z daně z příjmů	13	148 425	174 241
Odložená daňová pohledávka	19	145 165	150 046
Cenné papíry držené do splatnosti	15	13 977 382	17 544 075
Ostatní aktiva	20	1 095 206	2 005 336
Majetkové účasti v dceřiných a přidružených společnostech a společně řízených podnicích	21	325 737	132 737
Dlouhodobý nehmotný majetek	22	3 084 638	2 447 744
Dlouhodobý hmotný majetek	23	1 085 818	1 170 994
Aktiva celkem		197 628 174	202 947 359
Pasiva a vlastní kapitál			
Závazky vůči bankám	24	6 818 953	8 686 719
Závazky vůči klientům	25	144 143 741	143 900 472
z toho: změna reálné hodnoty zajišťovaných položek	25	136 627	-
Záporné reálné hodnoty finančních derivátů	33	2 509 288	2 349 438
Emitované dluhové cenné papíry	26	17 983 102	21 457 913
Rezervy	27	500 912	218 190
Ostatní pasiva	28	3 478 918	3 162 505
Podřízené závazky	29	4 042 248	6 989 731
Pasiva celkem		179 477 162	186 764 968
Vlastní kapitál			
Základní kapitál	30	9 357 000	7 511 000
Zákonný rezervní fond		549 184	438 206
Oceňovací rozdíly		220 852	225 392
Nerozdělený zisk		6 050 815	5 788 208
Zisk za účetní období		1 973 161	2 219 585
Vlastní kapitál celkem		18 151 012	16 182 391
CELKEM PASIVA A VLASTNÍ KAPITÁL		197 628 174	202 947 359

Příloha tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

Výkaz změn vlastního kapitálu za rok končící 31. prosince 2012

tis. Kč	Základní kapitál	Zákonný rezervní fond	Oceňovací rozdíly	Nerozdělený zisk	Zisk za účetní období	Vlastní kapitál celkem
Stav k 1. 1. 2011	6 564 000	347 083	221 960	5 002 959	1 822 450	13 958 452
Navýšení kapitálu	947 000	-	-	-	-	947 000
Dividendy	-	-	-	-	(946 078)	(946 078)
Příděl do rezervních fondů	-	91 123	-	-	(91 123)	-
Převod do nerozděleného zisku	-	-	-	785 249	(785 249)	-
Čistý zisk za účetní období	-	-	-	-	2 219 585	2 219 585
Ostatní úplný výsledek, čistý	-	-	3 432	-	-	3 432
Úplný výsledek za období	-	-	3 432	-	2 219 585	2 223 017
Stav k 31. 12. 2011	7 511 000	438 206	225 392	5 788 208	2 219 585	16 182 391
Navýšení kapitálu	1 846 000	-	-	-	-	1 846 000
Dividendy	-	-	-	-	(1 846 000)	(1 846 000)
Příděl do rezervních fondů	-	110 978	-	-	(110 978)	-
Převod do nerozděleného zisku	-	-	-	262 607	(262 607)	-
Čistý zisk za účetní období	-	-	-	-	1 973 161	1 973 161
Ostatní úplný výsledek, čistý	-	-	(4 540)	-	-	(4 540)
Úplný výsledek za období	-	-	(4 540)	-	1 973 161	1 968 621
Stav k 31. 12. 2012	9 357 000	549 184	220 852	6 050 815	1 973 161	18 151 012

Příloha tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

Výkaz o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2012

tis. Kč	2012	2011
Zisk před zdaněním	2 477 986	2 851 830
Úprava o nepeněžní operace		
Tvorba opravných položek a rezerv na úvěrová rizika	1 798 041	1 896 711
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	556 163	533 200
Ztráta ze znehodnocení nehmotného majetku	70 272	-
Tvorba ostatních rezerv	54 581	(55 238)
Změna reálné hodnoty derivátů	496 286	(1 158 505)
Nerealizované ztráty/(zisky) z přecenění cenných papírů	(25 640)	2 964
Zisk z prodeje hmotného a nehmotného majetku	(17 773)	(6 200)
Přecenění cizoměnových pozic	(592 894)	655 525
Ostatní nepeněžní změny	(1 369 327)	(1 430 465)
Provozní zisk před změnou provozních aktiv a pasiv	3 447 695	3 289 822
Peněžní tok z provozních činností		
<i>(Zvýšení)/snížení provozních aktiv</i>		
Povinné minimální rezervy u ČNB	(729 082)	(334 222)
Pohledávky za bankami	(2 009 980)	(5 451 620)
Pohledávky za klienty	8 282 806	(5 770 628)
Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů a realizovatelné cenné papíry	(3 450 978)	777 901
Ostatní aktiva	910 130	(1 075 535)
<i>Zvýšení/(snížení) provozních pasiv</i>		
Závazky k bankám	(1 867 511)	(11 998 385)
Závazky ke klientům	127 894	17 951 655
Ostatní pasiva	316 413	331 235
Čistý peněžní tok z provozních činností před zdaněním	5 027 387	(2 279 777)
Placená daň z příjmů	(477 566)	(1 010 083)
Čistý peněžní tok z provozních činností	4 549 821	(3 289 860)
Peněžní tok z investičních činností		
Nákup majetkových účastí	(193 000)	-
Nákup hmotného a nehmotného majetku	(1 207 977)	(1 633 959)
Příjem z prodeje dlouhodobého majetku	42 661	11 715
Čistý pokles/(nárůst) cenných papírů do splatnosti	3 558 551	(3 026 445)
Dividendy přijaté	30 684	31 925
Čistý peněžní tok z investičních činností	2 230 919	(4 616 764)
Peněžní tok z finančních činností		
Nárůst základního kapitálu	1 846 000	947 000
Dividendy placené	(1 846 000)	(946 078)
Emitované dluhové cenné papíry	(3 474 811)	5 194 157
Podřízené závazky	(2 792 844)	2 904 945
Čistý peněžní tok z finančních činností	(6 267 655)	8 100 024
Čisté zvýšení/(snížení) hotovosti a jiných rychle likvidních prostředků	513 085	193 400
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky na počátku roku (bod 31)	3 409 508	3 216 108
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky na konci roku (bod 31)	3 922 593	3 409 508

Příloha tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

Obsah

1. ÚDAJE O SPOLEČNOSTI.....	29
2. VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY.....	30
3. PŘEHLED VÝZNAMNÝCH ÚČETNÍCH PRAVIDEL A POSTUPŮ.....	31
(a) Úrokové náklady a výnosy.....	31
(b) Poplatky a provize.....	31
(c) Dividendy.....	31
(d) Ostatní výnosy a náklady vykazované ve výkazu o úplném výsledku.....	31
(e) Zdanění.....	31
(f) Finanční aktiva a pasiva.....	32
(g) Majetkové účasti.....	36
(h) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek.....	36
(i) Rezervy.....	37
(j) Operace s cennými papíry pro klienty.....	37
(k) Vykazování podle segmentů.....	37
(l) Vykazování operací v cizích měnách.....	38
(m) Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty.....	38
4. ZMĚNY PRAVIDEL ÚČETNICTVÍ V ROCE 2012.....	38
(a) Nově použité standardy a interpretace, jejichž aplikace měla významný vliv na účetní závěrku.....	38
(b) Nově použité standardy a interpretace, jejichž aplikace neměla významný vliv na účetní závěrku.....	38
(c) Standardy a interpretace, které ještě nevstoupily v účinnost.....	38
5. ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY.....	39
6. ZMĚNA HODNOTY REZERV A OPRAVNÝCH POLOŽEK NA ÚVĚROVÁ RIZIKA.....	40
7. ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ.....	40
8. ČISTÝ ZISK Z FINANČNÍCH OPERACÍ.....	41
9. DIVIDENDOVÝ VÝNOS.....	41
10. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY, ČISTÉ.....	41
11. VŠEOBECNÉ PROVOZNÍ NÁKLADY.....	42
12. MZDOVÉ NÁKLADY.....	42
13. DAŇ Z PŘÍJMŮ.....	43
(a) Náklad z titulu daně z příjmu.....	43
(b) Závazek/pohledávka z titulu daně z příjmu.....	43
14. HOTOVOST A VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK.....	44
15. CENNÉ PAPÍRY.....	44
(a) Klasifikace cenných papírů do jednotlivých portfolií podle záměru Banky.....	44
(b) Cenné papíry poskytnuté do zástavy.....	44
16. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI.....	45
17. ÚVĚRY A POHLEDÁVKY ZA KLIENTY.....	45
(a) Kategorie pohledávek za klienty.....	45
(b) Repo a reverzní repo transakce.....	45
(c) Analýza úvěrů poskytnutých klientům podle sektorů.....	45
(d) Analýza úvěrů poskytnutých klientům podle zeměpisných oblastí.....	46
(e) Věková analýza úvěrů klientům.....	46
(f) Analýza úvěrů klientům dle prodlení splatnosti.....	46
(g) Sekuritizace.....	47
(h) Syndikované úvěry.....	47
(i) Analýza pohledávek za klienty podle sektorů a druhu zajištění.....	48
18. OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVĚRŮM A POHLEDÁVKÁM.....	50
19. ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK/POHLEDÁVKA.....	50
20. OSTATNÍ AKTIVA.....	51
21. MAJETKOVÉ ÚČASTI V DCEŘINÝCH A PŘIDRUŽENÝCH SPOLEČNOSTECH A SPOLEČNĚ ŘÍZENÝCH PODNICÍCH.....	52
(a) Majetkové účasti.....	52
(b) Dceřiné společnosti (majetkové účasti s rozhodujícím vlivem).....	52
(c) Přidružené společnosti (majetkové účasti s podstatným vlivem).....	53
(d) Společně řízené podniky.....	54
22. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK.....	54
23. DLOUHODOBÝ HMO TNÝ MAJETEK.....	55
(a) Změny dlouhodobého hmotného majetku.....	55
(b) Dlouhodobý hmotný majetek koupený na základě finančního leasingu.....	55

24. ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM	56
25. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM.....	56
(a) Analýza závazků vůči klientům podle typu	56
(b) Analýza závazků vůči klientům podle sektorů	56
26. EMITOVANÉ DLUHOVÉ CENNÉ PAPIRY	57
(a) Analýza emitovaných dluhových cenných papírů podle typu	57
(b) Analýza hypotečních zástavních listů.....	57
27. REZERVY.....	58
28. OSTATNÍ PASIVA	58
29. PODŘÍZENÉ ZÁVAZKY	59
(a) Podřízený úvěr.....	59
(b) Emise podřízených dluhopisů	59
30. ZÁKLADNÍ KAPITÁL.....	59
31. POKLADNÍ HOTOVOST A OSTATNÍ RYCHLE LIKVIDNÍ PROSTŘEDKY	61
32. PODMÍNĚNÉ ZÁVAZKY	61
(a) Soudní spory	61
(b) Poskytnuté přísliby, záruky a akreditivy	61
(c) Dohody o refinancování.....	61
33. FINANČNÍ DERIVÁTY	62
(a) Přehled derivátů - smluvní částky (nominální hodnota)	62
(b) Přehled derivátů - reálné hodnoty finančních derivátů	62
(c) Zbytková splatnost finančních derivátů - smluvní částky (nominální hodnota).....	63
(d) Přehled budoucích peněžních toků derivátů „net settled“	64
(e) Přehled budoucích peněžních toků derivátů „gross settled“	65
34. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY - OSTATNÍ.....	65
(a) Hodnoty předané k obhospodařování, do správy a k uložení	65
(b) Hodnoty převzaté k obhospodařování, do správy a k uložení	65
35. SEGMENTOVÁ ANALÝZA.....	66
(a) Segmenty	66
(b) Vybrané položky podle segmentů.....	66
36. FINANČNÍ NÁSTROJE - TRŽNÍ RIZIKO	67
(a) Obchodování.....	67
(b) Řízení rizik	68
(c) Reálné hodnoty finančních aktiv a pasiv	69
(d) Metody řízení rizik	71
37. FINANČNÍ NÁSTROJE - ÚVĚROVÉ RIZIKO	72
(a) Posuzování pohledávek	72
(b) Opravné položky k pohledávkám	73
(c) Hodnocení zajištění úvěrů	73
(d) Metody měření úvěrového rizika	74
(e) Koncentrace úvěrového rizika.....	74
(f) Vymáhání pohledávek	74
(g) Sekuritizace	74
(h) Kvalita portfolia	75
(i) Úvěrová kvalita úvěrů klientům, které nejsou po splatnosti a které nejsou individuálně znehodnocené	76
(j) Maximální úvěrová expozice.....	77
38. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI.....	78
(a) Transakce se spřízněnými stranami	78
(b) Pohledávky za osobami se zvláštním vztahem k Bance.....	81
(c) Závazky vůči osobám se zvláštním vztahem k Bance	81
39. UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY.....	81

1. ÚDAJE O SPOLEČNOSTI

Raiffeisenbank a.s. (dále jen „Banka“) se sídlem Praha 4, Hvězdova 1716/2b, PSČ 140 78, IČ 49240901 byla založena jako akciová společnost v České republice. Banka byla zapsaná do Obchodního rejstříku u Městského soudu v Praze dne 25. června 1993, oddíl B, vložka 2051.

Hlavní činnosti Banky vyplývají z bankovní licence ČNB:

- přijímání vkladů od veřejnosti,
- poskytování úvěrů,
- investování do cenných papírů na vlastní účet,
- finanční pronájem (finanční leasing), tuto činnost Banka v současnosti přímo nevykonává,
- platební styk a zúčtování,
- vydávání a správa platebních prostředků,
- poskytování záruk,
- otevírání akreditivů,
- obstarávání inkasa,
- poskytování investičních služeb
 - hlavní investiční služby dle § 4 odst. 2 písm. a), b), c), d), e), g), h) zákona č. 256/2004 Sb., v platném znění,
 - doplňkové investiční služby dle § 4 odst. 3 písm. a) až f) zákona č. 256/2004 Sb., v platném znění.
- vydávání hypotečních zástavních listů,
- finanční makléřství,
- výkon funkce depozitáře,
- směnárenská činnost (nákup devizových prostředků),
- poskytování bankovních informací,
- obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami,
- pronájem bezpečnostních schránek,
- činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými v bankovní licenci,
- zprostředkování doplňkového penzijního spoření (schváleno ČNB 28. prosince 2012, právní moci nabylo dne 2. ledna 2013).

Banka kromě povolení působit jako banka:

- má licenci obchodníka s cennými papíry a
- je od 30. července 2005 vedena v registru Ministerstva financí ČR jako tzv. vázaný pojišťovací zprostředkovatel.

Vykonávání nebo poskytování žádné z výše uvedených činností nebylo bance v průběhu roku 2012 Českou národní bankou omezeno ani vyloučeno.

2. VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Tato statutární účetní závěrka byla sestavena v souladu s Mezinárodními standardy finančního výkaznictví (International Financial Reporting Standards – dále jen „IFRS“) a interpretacemi schválenými Radou pro mezinárodní účetní standardy (International Accounting Standards Board – dále jen „IASB“), ve znění přijatém Evropskou unií.

Účetní závěrka obsahuje výkaz o finanční pozici, výkaz o úplném výsledku, výkaz změn ve vlastním kapitálu, výkaz o peněžních tocích a přílohu k finančním výkazům obsahující účetní pravidla a vysvětlující komentář.

Účetní závěrka byla zpracována na principech časového rozlišení, tzn., že transakce a další skutečnosti byly uznány v době jejich vzniku a zaúčtovány v účetní závěrce v období, ke kterému se věcně a časově vztahují, a dále za předpokladu dalšího nepřetržitého trvání Banky.

Tato účetní závěrka byla připravena na základě ocenění v pořizovacích cenách, s výjimkou finančních aktiv a finančních pasiv oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů (vč. všech finančních derivátů), realizovatelných cenných papírů přeceněných na reálnou hodnotu prostřednictvím ostatního úplného výsledku.

Účetní závěrka včetně přílohy je nekonsolidovaná a nezahrnuje vliv účetních závěrek účastí Banky s rozhodujícím a podstatným vlivem a společně řízených podniků. Pravidla účtování majetkových účastí jsou popsána v bodě 3 g přílohy.

Banka sestavuje nekonsolidovanou účetní závěrku v souladu s požadavky Zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví ve znění pozdějších předpisů.

Banka sestavuje rovněž konsolidovanou účetní závěrku dle IFRS a interpretacemi schválenými IASB ve znění přijatém Evropskou unií, ve které jsou vykázány výsledky finanční skupiny Banky.

Všechny údaje jsou v tisících Kč (tis. Kč), není-li uvedeno jinak. Čísla uvedená v závorkách představují záporná čísla.

Použití odhadů

Pro sestavení nekonsolidované účetní závěrky v souladu s IFRS je nezbytné, aby vedení Banky provádělo odhady a předpoklady, které ovlivňují částky aktiv a závazků vykazovaných k rozvahovému dni, informace zveřejňované o podmíněných aktivech a závazcích, jakož i náklady a výnosy vykazované za dané období. Tyto odhady, které se týkají zejména stanovení reálné hodnoty finančních nástrojů (tam, kde není veřejný trh), ocenění nehmotných aktiv, snížení hodnoty aktiv a rezerv, jsou založeny na informacích dostupných k rozvahovému dni.

Jak je uvedeno v bodě 37 přílohy k účetní závěrce, Banka vytváří opravné položky ke snížení hodnoty pohledávek v případě, že existují objektivní důkazy o tom, že minulé události mají negativní dopad na odhadované budoucí peněžní toky. Tyto opravné položky vychází z historických a stávajících zkušeností Banky i z posouzení vedení Banky ve vztahu k odhadovaným budoucím peněžním tokům, a představují nejlepší odhad snížení hodnoty pohledávek k datu účetní závěrky.

Hodnota zaúčtovaných rezerv vychází z posouzení vedení Banky a představuje nejlepší odhad nákladů potřebných k uhrazení závazků s nejistým časovým rozvrhem a výší. Další dodatečné informace o rezervách jsou uvedeny v bodě 27 přílohy.

Ve spojitosti se stávajícím ekonomickým prostředím vedení Banky posoudilo všechny příslušné faktory, které by mohly mít dopad na ocenění aktiv a pasiv v této účetní závěrce, na likviditu, financování činností Banky a další případné dopady na účetní závěrku. Všechny tyto dopady byly v této účetní závěrce zohledněny. Vedení Banky současnou ekonomickou situací nadále monitoruje.

3. PŘEHLED VÝZNAMNÝCH ÚČETNÍCH PRAVIDEL A POSTUPŮ

(a) Úrokové náklady a výnosy

Úrokové výnosy a náklady jsou časově rozlišovány a účtovány ve výkazu o úplném výsledku v položkách „Výnosy z úroků a podobné výnosy“ a „Náklady na úroky a podobné náklady“. Banka účtuje o časovém rozlišení úroků s použitím metody efektivní úrokové míry. Metodou efektivní úrokové míry se rozumí způsob výpočtu naběhlé hodnoty finančního aktiva nebo finančního závazku za použití efektivní úrokové míry. Pomocí efektivní úrokové míry se diskontuje jmenovitá hodnota budoucích peněžních toků k datu splatnosti na současnou hodnotu.

(b) Poplatky a provize

Poplatky a provize jsou časově rozlišovány a účtovány ve výkazu o úplném výsledku v položkách „Výnosy z poplatků a provizí“ a „Náklady na poplatky a provize“, s výjimkou poplatků, které jsou považovány za nedílnou součást efektivní úrokové míry. Součástí efektivní úrokové míry jsou poplatky přímo spojené s poskytnutím úvěru, např. poplatky za poskytnutí úvěru, za zpracování úvěrové žádosti, placené provize apod.

(c) Dividendy

Výnosy z dividend z cenných papírů jsou zachyceny v okamžiku vzniku nároku na výplatu dividendy a jsou vykázány ve výkazu o finanční pozici jako pohledávka v položce „Ostatní aktiva“ a ve výkazu o úplném výsledku jako výnos v položce „Dividendový výnos“. V okamžiku fyzické výplaty dividendy je pohledávka vypořádána proti inkasovaným peněžním prostředkům.

Placené dividendy snižují nerozdělený zisk v účetním období, kdy je řádnou valnou hromadou schválena jejich výplata.

(d) Ostatní výnosy a náklady vykazované ve výkazu o úplném výsledku

Ostatní výnosy a náklady vykazované ve výkazu o úplném výsledku jsou účtovány za použití akruálního principu, tj. do období, s nímž časově a věcně souvisí bez ohledu na okamžik jejich zaplacení nebo přijetí.

(e) Zdanění

Výsledná částka zdanění uvedená ve výkazu o úplném výsledku zahrnuje splatnou daň za účetní období upravenou o hodnotu odložené daně. Splatná daň za účetní období je vypočtena na základě zdanitelných příjmů při použití daňové sazby platné k rozvahovému dni a je upravena o případné změny daňové povinnosti z minulých let.

Odložená daň je stanovena na základě závazkové metody a je vypočtena ze všech přechodných rozdílů mezi vykazovanou účetní hodnotou aktiv a pasiv a jejich oceněním pro daňové účely. Hlavní přechodné rozdílů vznikají z titulu některých daňově neuznatelných rezerv a opravných položek, rozdílů mezi účetními a daňovými odpisy hmotného a nehmotného majetku a přecenění realizovatelných cenných papírů.

V případě, že výsledná částka představuje odloženou daňovou pohledávku a není pravděpodobné, že tato daňová pohledávka bude realizována, je pohledávka zaúčtována pouze do výše její předpokládané realizace.

Odložená daň je propočtena s použitím očekávané daňové sazby v období, kdy dojde k realizaci daňové pohledávky nebo vyrovnání daňového závazku. Dopad změn v daňových sazbách na odloženou daň je účtován přímo do výkazu o úplném výsledku s výjimkou případů, kdy se změny vztahují k účetním položkám účtovaným přímo do vlastního kapitálu.

(f) Finanční aktiva a pasiva

Okamžik zaúčtování a odúčtování finančních nástrojů do/z výkazu o finanční pozici banky

Pro finanční aktiva s běžným termínem dodání, kromě finančních aktiv přeceňovaných na reálnou hodnotu s dopadem do výnosů a nákladů, Banka používá metodu data vypořádání.

Den vypořádání (úhrady) je den, kdy dochází k vlastnímu dodání finančního nástroje (úhradě peněžních prostředků). Při použití této metody je finanční aktivum zaúčtováno v den přijetí finančního nástroje (odeslání peněžních prostředků) a odúčtováno v den jeho vydání (přijetí peněžních prostředků).

Všechny úvěry a pohledávky jsou zaúčtovány v okamžiku poskytnutí finančních prostředků klientům. K odúčtování úvěrů a pohledávek dochází v okamžiku jejich splacení dlužníkem, u postoupených pohledávek pak okamžikem přijetí úhrady od postupníka a u pohledávek, u kterých Banka rozhodla o jejich odpisu, okamžikem odpisu.

V roce 2012 došlo ke změně metodiky účtování finančních aktiv přeceňovaných na reálnou hodnotu s dopadem do výnosů a nákladů. Pro tyto finanční aktiva používá Banka metodu data obchodu, přičemž datum obchodu je datum, kdy se účetní jednotka zaváže odkoupit nebo prodat finanční aktivum.

Podstatou účtování k datu obchodu je:

- zaúčtování aktiva, jež má účetní jednotka přijmout, k datu obchodu,
- odúčtování prodaného aktiva a zaúčtování zisku nebo ztráty při vyřazení a zaúčtování pohledávky za kupujícím k datu obchodu.

Úrok se u aktiva a souvisejícího závazku akumuluje až od data vypořádání, kdy dojde k převodu vlastnických práv. Amortizace prémie/diskontu probíhá od data vypořádání nákupu do data vypořádání prodeje.

Výše uvedená změna účetní metodiky neměla významný dopad do výkazů Banky v období 2011 ani 2012.

Banka přeceňuje derivátové nástroje na reálnou hodnotu od data sjednání obchodu do data jejich vypořádání, tj. dodání posledního souvisejícího peněžního toku.

Banka provádí zúčtování a odúčtování finančních závazků k datu, kdy dojde k převodu všech souvisejících rizik a nákladů odpovídajících konkrétnímu závazku.

Z kategorií finančních aktiv a pasiv definovaných IAS 39 Banka zachycuje následující druhy finančních aktiv a závazků:

- Úvěry a pohledávky,
- Finanční aktiva a pasiva přeceňovaná na reálnou hodnotu s dopadem do výnosů a nákladů,
- Finanční aktiva realizovatelná,
- Finanční aktiva držená do splatnosti,
- Ostatní finanční pasiva.

Úvěry a pohledávky

Úvěry poskytnuté Bankou ve formě přímého postoupení finančních prostředků danému klientovi jsou považovány za poskytnuté úvěry a jsou oceňovány naběhlou hodnotou. Naběhlá hodnota je pořizovací cena snížená o splátky jistiny, zvýšená o naběhlý úrok a zvýšená/snížená o případnou amortizaci diskontu/prémie. Pro výpočet naběhlé hodnoty Banka používá metodu efektivní úrokové míry. Nedílnou součástí efektivní úrokové míry jsou poplatky a související transakční náklady. Všechny úvěry a půjčky jsou zaúčtovány v okamžiku poskytnutí finančních prostředků klientům (případně bankám).

Opravné položky k úvěrům a pohledávkám jsou zaúčtovány v případě, pokud existuje důvod domnívat se, že je ohrožena návratnost pohledávky. Opravné položky jsou vytvářeny k rozvahovým a rezervy k podrozvahovým úvěrovým angažovanostem ve výši ztrát odhadovaných vedením Banky.

Opravné položky jsou vytvářeny individuálně ke konkrétním pohledávkám, u kterých je identifikováno selhání dlužníka nebo portfoliově k dosud neidentifikovaným ztrátám, které mohou být obsaženy v portfoliu stejnorodých jednotlivě nezhodnocených pohledávek, stanoveným na základě vývoje portfolia s obdobnými charakteristikami vzhledem k úvěrovému riziku. Výše individuálních opravných položek je stanovena na základě porovnání zůstatkové hodnoty úvěru a současné hodnoty budoucích očekávaných peněžních toků za použití původní efektivní úrokové míry. Výše portfoliových opravných položek je stanovena na základě předpokládané výtěžnosti portfolia ke dni sestavení účetní závěrky. Očekávané peněžní toky z jednotlivých portfolií stejnorodých pohledávek jsou odhadovány na základě předchozích zkušeností. Pokud Banka nemá více stejnorodých pohledávek, portfoliový přístup neuplatňuje. Portfoliové opravné položky se tvoří na pohledávky všech tržních segmentů.

Změna rezerv a opravných položek, po zohlednění odpisů, je zahrnuta ve výkazu o úplném výsledku v položce „Změna hodnoty rezerv a opravných položek na úvěrová rizika“. Bližší popis je uveden v bodě 37 b přílohy.

Úvěry a pohledávky, u kterých existuje odůvodněný předpoklad, že klient nebude schopen dále plnit své závazky, jsou postupovány externí společnosti nebo odpisovány individuálně do nákladů Banky se současným použitím vytvořené opravné položky. Tyto odpisy jsou zahrnuty v položce „Změna hodnoty rezerv a opravných položek na úvěrová rizika“ ve výkazu o úplném výsledku. V této položce jsou zahrnuty i výnosy z dříve odepsaných pohledávek.

Restrukturalizace úvěrů a pohledávek za klienty

Restrukturalizací pohledávky se rozumí poskytnutí úlevy klientovi, protože Banka vyhodnotila, že by jí pravděpodobně vznikla ztráta, pokud by tak neučinila. Z ekonomických či právních důvodů spojených s finanční situací dlužníka mu tudíž udělila úlevu, kterou by jinak neposkytla. Jedná se např. o přepracování splátkového kalendáře, snížení úrokové míry, promnutí úroků z prodlení. Za restrukturalizovanou pohledávku se nepovažuje pohledávka vzniklá obnovením krátkodobého úvěru na oběžná aktiva, pokud dlužník plnil veškeré své platební i neplatební povinnosti vyplývající z úvěrové smlouvy.

Za restrukturalizaci se dále nepovažuje změna splátkového kalendáře nebo změna formy úvěru, pokud k tomu došlo z obchodních důvodů nebo z důvodu změny finančních potřeb dlužníka, přičemž očekávaný vývoj finanční a ekonomické situace dlužníka nevyvolává pochybnosti o úplném splacení pohledávky i bez této změny.

Cenné papíry

Cenné papíry držené Bankou jsou rozděleny do portfolií podle záměru, s nímž je Banka pořídila, a podle investiční strategie Banky. V souladu se svým záměrem Banka zařazuje cenné papíry do několika portfolií - do portfolia „Cenných papírů přeceňovaných na reálnou hodnotu proti účtům výnosů a nákladů“, do portfolia „Realizovatelných cenných papírů“ a do portfolia „Cenných papírů držených do splatnosti“. Základní rozdíl mezi portfolii je v přístupu k oceňování a jejich vykázání ve finančních výkazech.

Cenné papíry přeceňované na reálnou hodnotu proti účtům nákladů nebo výnosů

Toto portfolio zahrnuje jak dluhopisy a majetkové cenné papíry určené k obchodování, tj. cenné papíry držené za účelem obchodování a dosažení zisku z cenových rozdílů v krátkodobém horizontu, tak i dluhopisy a majetkové cenné papíry, které jsou při prvotním zaúčtování označeny jako cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů. Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů jsou k datu pořízení oceněny reálnou hodnotou (pořizovací cenou). V souladu s investiční strategií banky nejsou v tomto portfoliu zařazeny cenné papíry, u kterých nelze určit reálnou hodnotu z veřejného trhu. Banka do tohoto portfolia nakupuje především státní dluhopisy a akcie, popř. cenné papíry s vysokou likviditou za účelem dosažení maximálního zisku z nákupů a prodejů.

Změny reálné hodnoty cenných papírů určených k obchodování i cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů jsou ve výkazu o úplném výsledku promítnuty jako „Čistý zisk z finančních operací“. Úrokové výnosy z dluhopisů určených k obchodování i z cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů jsou ve výkazu o úplném výsledku vykazovány v položce „Výnosy z úroků a podobné výnosy“.

U dluhopisů a majetkových cenných papírů obchodovaných na veřejném trhu je reálná hodnota odvozena od ceny obchodování na tomto veřejném trhu.

Transakční náklady se u cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů nezahrnují do pořizovací ceny, jsou účtovány do nákladů a vykazovány ve výkazu o úplném výsledku v položce „Náklady na poplatky a provize“.

Cenné papíry realizovatelné

Cenné papíry realizovatelné jsou cenné papíry držené Bankou s úmyslem držet je po neurčitou dobu, a které mohou být prodány z důvodů likvidity nebo změny tržních podmínek. V souladu s investiční strategií Banka do tohoto portfolia za poslední období cenné papíry nezařazuje a největší podíl v tomto portfoliu tvoří podíl ve společnosti Raiffeisen stavební spořitelna, a.s. uvedený v bodě 15 přílohy účetní závěrky. Banka nemá v úmyslu strategii zařazování cenných papírů do tohoto portfolia v dalších letech měnit.

Cenné papíry realizovatelné jsou při pořízení oceněny reálnou hodnotou (pořizovací cenou), s výjimkou cenných papírů, u kterých není možné spolehlivě v souladu s IAS 39 určit reálnou hodnotu. Tyto cenné papíry jsou oceněny v pořizovací ceně a nejméně jednou ročně Banka posuzuje, zda hodnota v účetnictví není znehodnocena. Změny ocenění realizovatelných cenných papírů jsou vykázány v ostatním úplném výsledku jako „Zisky/(ztráty) z přecenění realizovatelných cenných papírů“, s výjimkou jejich znehodnocení a výjma úrokových výnosů a kurzových rozdílů z dluhopisů. V okamžiku realizace jsou odpovídající oceňovací rozdíly vyvedeny do výkazu o úplném výsledku jako „Čistý zisk z finančních operací“. Úrokové výnosy z kupónů, amortizace diskontu nebo prémie jsou účtovány jako „Výnosy z úroků a podobné výnosy“. Kurzové rozdíly z dluhopisů jsou vykázány jako „Čistý zisk z finančních operací“.

Cenné papíry držené do splatnosti

Cenné papíry držené do splatnosti jsou finanční aktiva s danými nebo předpokládanými platbami a s pevnou splatností, u nichž má Banka úmysl a schopnost držet je do splatnosti. V souladu se strategií Banky jsou do tohoto portfolia zařazeny pouze cenné papíry emitované Českou republikou. Banka neočekává, že by tento záměr v budoucnu změnila.

Cenné papíry držené do splatnosti jsou při pořízení oceněny pořizovací cenou a následně jsou vykazovány v naběhlé hodnotě při použití efektivní úrokové míry mínus případné snížení jejich hodnoty. Amortizovaná prémie nebo diskont a výnosové úroky z kuponových dluhopisů držných do splatnosti jsou zahrnovány do položky „Výnosy z úroků a podobné výnosy“.

Reálná hodnota tohoto portfolia je uvedena v bodě 36 c „Reálné hodnoty finančních aktiv a pasiv“ přílohy účetní závěrky.

Repo operace

Dluhopisy a majetkové cenné papíry, které jsou prodány se současným sjednáním zpětného odkupu za předem stanovenou cenu, jsou dále vedeny ve výkazu o finanční pozici v příslušném portfoliu v reálné, resp. amortizované hodnotě a částka získaná prodejem je účtována v položce „Závazky vůči bankám“ nebo „Závazky vůči klientům“. Naopak dluhopisy nebo majetkové cenné papíry nakoupené se současným sjednáním zpětného prodeje jsou evidovány v podrozvahové evidenci, kde jsou přečeňovány na reálnou hodnotu. Odpovídající pohledávka z poskytnutého úvěru je vykázána na straně aktiv v položce „Pohledávky za bankami“ nebo „Úvěry a pohledávky za klienty“.

Zapůjčené cenné papíry nejsou v účetní závěrce vykazovány, pokud nejsou postoupeny třetím stranám. V případě jejich postoupení třetím stranám („short sales“) je nákup a prodej do účetní závěrky zaúčtován jako závazek a související zisk nebo ztráta je zahrnuta v položce „Čistý zisk z finančních operací“. Závazek související s navrácením cenných papírů je zachycen v reálné hodnotě jako závazek z obchodování a je vykázán ve výkazu o finanční pozici v položce „Ostatní pasiva“.

U dluhopisů převedených v rámci repo operací se úrok časově rozlišuje, v případě dluhopisů přijatých v rámci reverzních repo operací se úrok časově nerozlišuje. Výnosy a náklady vzniklé v rámci repo, resp. reverzních repo operací jako rozdíl mezi prodejnou a nákupní cenou jsou časově rozlišovány po celou dobu transakce a vykázány ve výkazu o úplném výsledku v položce „Výnosy z úroků a podobné výnosy“ nebo v položce „Náklady na úroky a podobné náklady“.

Emitované dluhopisy

Dluhopisy emitované bankou jsou vykazovány v naběhlé hodnotě s použitím efektivní úrokové míry. Úrokové náklady z emise vlastních dluhopisů jsou vykázány ve výkazu o úplném výsledku v položce „Náklady na úroky a podobné náklady“.

Vlastní dluhové cenné papíry nakoupené Bankou zpět se vykazují jako položka snižující závazky z emitovaných cenných papírů. Při prvotním zachycení jsou vlastní dluhové cenné papíry oceněny pořizovací cenou, jejíž součástí jsou transakční náklady. Rozdíl mezi pořizovací cenou zpětně nakoupených vlastních dluhových cenných papírů a naběhlou hodnotou emitovaných cenných papírů je zahrnut v okamžiku pořízení do výkazu o úplném výsledku jako „Čistý zisk z finančních operací“. O hodnoty odpovídající postupnému zvyšování ocenění vlastních dluhových cenných papírů jsou snižovány úrokové náklady na emitované dluhové cenné papíry.

Finanční deriváty

Banka v rámci své běžné činnosti provádí operace s finančními deriváty. Finanční deriváty zahrnují měnové a úrokové swapy, měnové forwardy, FRA, měnové, úrokové a komoditní opce (nakoupené i prodané) a ostatní deriváty finančních instrumentů. Banka uzavírá různé typy finančních derivátů, a to jak pro účely obchodování, tak pro účely zajištění obchodních pozic.

Finanční deriváty uzavřené pro účely obchodování či zajištění jsou prvotně zachyceny ve výkazu o finanční pozici v pořizovací ceně (zahrnující transakční náklady) a následně jsou přeceněny a vykazovány v jejich reálné hodnotě. Reálné hodnoty jsou ve výkazu o finanční pozici vykazovány v položkách „Kladné reálné hodnoty finančních derivátů“ a „Záporné reálné hodnoty finančních derivátů“. Realizované a nerealizované zisky a ztráty jsou ve výkazu o úplném výsledku zahrnuty v položce „Čistý zisk z finančních operací“. Reálná hodnota finančních derivátů vychází z kótovaných tržních cen nebo oceňovacích modelů, které zohledňují současnou tržní a smluvní hodnotu podkladového instrumentu stejně jako časovou hodnotu a výnosovou křivku nebo faktory volatility, vztahující se k daným pozicím.

Deriváty vložené do jiných finančních nástrojů jsou vykázány jako samostatné deriváty, pokud jejich rizika a charakteristiky nejsou těsně spojené s ekonomickými rysy hostitelského kontraktu a hostitelský kontrakt není oceněn reálnou hodnotou, jejíž změny by se promítaly do výkazu o úplném výsledku a vložený nástroj splňuje obecné podmínky pro derivát.

Zajišťovací účetnictví

Banka aplikuje zajišťovací účetnictví v souladu s požadavky IFRS. Zajišťovací deriváty jsou deriváty, které Banka může použít k zajištění úrokového a měnového rizika. O zajišťovacím vztahu se účtuje jako o zajištění pouze v případě, že jsou splněny všechny následující podmínky:

- na počátku zajištění je formálně ustaven a zdokumentován zajišťovací vztah a zdokumentovány jsou také cíle účetní jednotky v oblasti řízení rizik a strategie při realizaci zajištění,
- očekává se, že zajištění bude při kompenzaci změn reálné hodnoty nebo změn peněžních toků souvisejících se zajišťovaným rizikem vysoce účinné, a to v souladu s původní dokumentací týkající se strategie podniku při řízení rizik pro daný zajišťovací vztah,
- u zajištění peněžních toků musí být očekávaná transakce, která je předmětem zajištění, vysoce pravděpodobná a musí představovat riziko, že v peněžních tocích dojde ke změnám, které v konečném důsledku budou mít vliv na výsledek hospodaření,
- účinnost zajištění je možné spolehlivě změřit, tj. je možné spolehlivě změřit reálnou hodnotu nebo peněžní toky ze zajištěné položky připadající na zajišťované riziko i reálnou hodnotu zajišťovacího nástroje,
- zajištění je během účetních období, pro která je určeno, průběžně posuzováno a je hodnoceno jako vysoce účinné.

Pro zajišťovací deriváty se používají účetní metody podle typu zajišťovacího vztahu, kterým může být buď:

- Zajištění reálné hodnoty: zajištění změn reálné hodnoty aktiva nebo závazku nebo nezaúčtovaného pevného příslibu nebo identifikované části takového aktiva, závazku nebo pevného příslibu, které jsou důsledkem konkrétního rizika a které mohou ovlivnit výsledek hospodaření,
- Zajištění peněžních toků: zajištění změn peněžních toků, které:
 - jsou důsledkem konkrétních rizik souvisejících s aktivem nebo závazkem (např. budoucí úrokové platby s proměnlivou úrokovou sazbou) nebo vysoce pravděpodobnou očekávanou transakcí,
 - které mohou ovlivnit výsledek hospodaření.
- Zajištění čisté investice v zahraniční jednotce.

Banka v účetním období 2012 aplikovala pouze zajišťovací účetnictví při zajištění reálné hodnoty.

Změny reálné hodnoty zajišťovacích derivátů klasifikovaných jako zajištění reálné hodnoty jsou vykázány ve výkazu o úplném výsledku v položce „Čistý zisk z finančních operací“, úrokový výnos a náklad z těchto derivátů (tj. realizovaný i naběhlý) je vykázán ve výkazu zisku a ztrát v řádku „Náklady z úroků a podobné náklady“. Změna reálné hodnoty zajišťované položky je účtována jako součást účetní hodnoty zajišťované položky ve výkazu o finanční pozici a v položce „Čistý zisk z finančních operací“ ve výkazu o úplném výsledku.

Banka tímto způsobem zajišťuje úrokové riziko finančních závazků (termínovaných vkladů s pevnou úrokovou sazbou). Efektivita zajištění je pravidelně měsíčně prospektivně a retrospektivně testována. V případě, že zajištění přestane splňovat kritéria pro účtování o zajištění, uplyne splatnost zajišťovacího nástroje, zajišťovací nástroj je prodán, ukončen nebo uplatněn, účetní jednotka zruší zajišťovací vztah a odepisuje úpravu účetní hodnoty zajištěného úročeného finančního nástroje do zisků a ztrát po období do splatnosti zajištěné položky.

Finanční deriváty, které představují ekonomické zajištění z hlediska rizikových pozic Banky, avšak nesplňují podmínky pro účtování o zajištění stanovené IFRS, jsou vykazovány jako deriváty určené k obchodování a změna jejich reálné hodnoty je vykázána ve výkazu o úplném výsledku v položce „Čistý zisk z finančních operací“.

Podřízený úvěr

Podřízený úvěr je takový úvěr, o kterém bylo smluvně dohodnuto, že v případě likvidace, konkurzu, nuceného vyrovnání nebo vyrovnání dlužníka bude splacen až po plném uspokojení všech ostatních závazků vůči ostatním věřitelům, s výjimkou závazků, které jsou vázány stejnou nebo obdobnou podmínkou podřízenosti.

O jistině podřízeného úvěru a příslušných úrocích je účtováno od data čerpání do data splatnosti podřízeného úvěru. Podřízený úvěr včetně naběhlé a dosud nevyplacené částky úroku je vykazován v položce „Podřízené závazky“ ve výkazu o finanční pozici. Výše částky nákladového úroku z podřízeného vkladu je vykazována ve výkazu o úplném výsledku v položce „Náklady na úroky a podobné náklady“.

Podřízené emitované dluhopisy

Podřízené emitované dluhopisy jsou takové dluhopisy, o kterých bylo dohodnuto, že v případě vstupu emitenta do likvidace nebo vydání rozhodnutí o úpadku emitenta budou uspokojeny až po uspokojení všech ostatních závazků, s výjimkou závazků, které jsou vázány stejnou nebo obdobnou podmínkou podřízenosti.

Podřízené emitované dluhopisy Bankou jsou vykazovány v naběhlé hodnotě s použitím efektivní úrokové míry. Jsou zahrnuty ve Výkazu o finanční pozici v položce „Podřízené závazky“. Úrokové náklady z emise vlastních dluhopisů jsou vykazovány ve výkazu o úplném výsledku v položce „Náklady na úroky a podobné náklady“.

(g) Majetkové účasti

Účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem a společně řízené podniky se účtují v pořizovacích cenách včetně transakčních nákladů, snížených o opravné položky vytvořené z titulu přechodného snížení jejich hodnoty, nebo snížené o částky odepsané z titulu trvalého snížení jejich hodnoty.

Ke dni sestavení účetní závěrky nebo mezitímní účetní závěrky Banka posuzuje, zda nedošlo ke snížení hodnoty účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem nebo společně řízených podniků. Snížení hodnoty účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem se zjišťuje jako rozdíl mezi účetní hodnotou a zpětně získatelnou hodnotou investice. Zpětně získatelná hodnota investice je vyšší z částek buď reálné hodnoty, nebo hodnoty z užívání zjištěné jako souhrn diskontovaných očekávaných peněžních toků. Snížení hodnoty účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem je zachyceno prostřednictvím opravných položek.

Majetkové účasti s podílem Banky na základním kapitálu společnosti nižším než 20 % jsou vykazovány jako „Realizovatelné cenné papíry“ a jsou účtovány v reálné hodnotě s výjimkou majetkových účastí, kde není možné spolehlivě v souladu s IAS 39 určit reálnou hodnotu. Tyto majetkové účasti jsou oceněny v pořizovací ceně.

(h) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobým hmotným majetkem se rozumí majetek, který má hmotnou podstatu, jehož doba použitelnosti je delší než jeden rok a jehož vstupní cena je vyšší než 40 tis. Kč.

Dlouhodobým nehmotným majetkem se rozumí majetek, který nemá hmotnou podstatu, jehož doba použitelnosti je delší než jeden rok a jehož vstupní cena je vyšší než 60 tis. Kč.

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je veden v pořizovací ceně snížené o oprávků a opravné položky a je odepisován ve výkazu o úplném výsledku v položce „Všeobecné provozní náklady“ od okamžiku, kdy je připraven k použití, rovnoměrně po předpokládanou dobu životnosti.

Základní doby odpisování (resp. odpisové sazby) pro jednotlivé kategorie dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku jsou následující:

	Doba odepisování	Odpisová sazba
Software	4 roky	25 %
Budovy	30 let	3,33 %
Ostatní (motorová vozidla, nábytek a vybavení, kancelářské stroje, počítače)	5 - 10 let	10 - 20 %

Technická zhodnocení najatého majetku jsou odpisována rovnoměrně po dobu trvání nájmu, případně je doba odepisování prodloužena o lhůtu vyplývající z uzavřené opce. Při pronájmu na dobu neurčitou je technické zhodnocení odepisováno 15 let.

Pozemky, umělecká díla bez ohledu na vyšší ocenění a nedokončené investice se neodepisují.

Náklady na pořízení nehmotných aktiv vytvořených vlastní činností zahrnují veškeré výdaje, které mohou být přiřazeny přímo nebo na základě racionální a konzistentní základny na vytvoření a přípravu aktiva pro jeho zamýšlené využití.

Nehmotný majetek s pořizovací cenou vyšší než 40 tis. Kč a nižší než 60 tis. Kč (kategorie dlouhodobého drobného nehmotného majetku) je odepisován po dobu 36 měsíců a hmotný majetek s pořizovací cenou vyšší než 20 tis. Kč a nižší než 40 tis. Kč je podle typu dlouhodobého drobného hmotného majetku odepisován 36 nebo 48 měsíců.

V roce 2012 došlo ke změně metodiky účtování drobného hmotného a nehmotného majetku. Nově je drobný hmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 20 tis. Kč a nehmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 40 tis. Kč účtován do nákladů za období, ve kterém byl pořízen. V roce 2011 byl limit, kdy drobný hmotný a nehmotný majetek je odepisován do nákladů, 10 tis. Kč pro obě kategorie. Uvedená změna účetní metodiky neměla významný dopad do finančního výkazu Banky v období 2011 ani 2012. Použitelnost majetku Banka periodicky prozkoumává a v případě potřeby upravuje v interním předpisu pro odepisování majetku. Změna doby odepisování se nepovažuje za změnu účetních metod, ale za změnu účetních odhadů.

Majetek Banky je pravidelně testován na znehodnocení.

Opravy a údržba majetku jsou vykázány ve výkazu o úplném výsledku v položce „Všeobecné provozní náklady“ v roce, ve kterém byly vynaloženy související náklady.

(i) Rezervy

Rezerva představuje pravděpodobné plnění s nejistým časovým rozvrhem a výší. Rezerva se tvoří pouze v těch případech, kdy jsou současně splněna následující kritéria:

- existuje povinnost (právní nebo věcná) plnit, která je výsledkem minulých událostí,
- je pravděpodobné, že plnění nastane a vyžádá si odliv prostředků představujících ekonomický prospěch,
- je možné provést přiměřeně spolehlivý odhad plnění.

Rezervy na záruky a ostatní podrozvahové položky

Banka vykazuje v podrozvahových aktivech potencionální pohledávky, které vznikají z titulu vydaných záruk, závazných úvěrových příslibů (nečerpaná část), potvrzených otevřených akreditivů, apod. Na odhadované ztráty z těchto potencionálních pohledávek jsou tvořeny rezervy na základě očekávané výše plnění z individuálních podrozvahových pohledávek. Změny v těchto rezervách jsou vykazovány v položce „Změna hodnoty rezerv a opravných položek na úvěrová rizika“.

Ostatní rezervy

Tvorba, čerpání a rozpuštění ostatních rezerv (na nečerpanou dovolenou, soudní spory, restrukturalizaci, věrovní systém kreditních karet apod.) je vykazována v položce „Ostatní provozní výnosy, čisté“.

(j) Operace s cennými papíry pro klienty

Cenné papíry přijaté Bankou do úschovy, správy nebo k obhospodařování jsou účtovány v podrozvahové evidenci v tržních, resp. nominálních hodnotách, pokud není tržní hodnota k dispozici. Ve výkazu o finanční pozici v položce „Ostatní pasiva“ jsou vykazovány závazky vůči klientům z titulu přijatých prostředků určených ke koupi cenných papírů, popř. k vrácení záloh klientovi.

(k) Vykazování podle segmentů

Banka vykazuje údaje o segmentech v souladu s IFRS 8 – Provozní segmenty. Standard IFRS 8 vyžaduje, aby provozní segmenty byly identifikovány na základě interních zpráv, které pravidelně kontroluje vedoucí osoba s rozhodovací pravomocí. Na základě těchto interních zpráv obsahujících přehled o výkonnosti daného provozního segmentu lze vyhodnotit výkonnost daného segmentu, popř. rozhodovat o strategickém vývoji daného provozního segmentu.

Základem pro vymezení vykazovatelných segmentů je report, který Banka připravuje pro představenstvo (resp. pro zasedání TMC „Top managers committee“), které je považováno za tzv. vedoucího pracovníka s rozhodovací pravomocí, tj. osobu, resp. skupinu osob, která rozděluje zdroje a hodnotí výkonnost jednotlivých provozních segmentů Banky.

Informace o vykazovatelných provozních segmentech Banky jsou popsány v bodě 35 přílohy k účetní závěrce.

(l) Vykazování operací v cizích měnách

Transakce vyčíslené v cizí měně jsou účtovány v tuzemské měně, přepočtené oficiálním devizovým kurzem vyhlášeným ČNB, platným v den transakce. Aktiva a pasiva vyčíslená v cizí měně jsou přepočítávána do tuzemské měny devizovým kurzem vyhlášeným ČNB, platným k datu výkazu o finanční pozici. Realizované a nerealizované zisky a ztráty z přepočtu jsou vykazovány ve výkazu o úplném výsledku v položce „Čistý zisk z finančních operací“, vyjma kurzových rozdílů z investic v cizoměnových účastech, které se vykazují v historickém kurzu, kurzových rozdílů z majetkových cenných papírů v portfoliu realizovatelných cenných papírů, které jsou součástí změny reálné hodnoty a rozdílů z derivátů uzavřených za účelem zajištění měnového rizika majetku nebo závazků, jejichž kurzové rozdíly jsou součástí změny reálné hodnoty.

(m) Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty

Za peněžní ekvivalenty jsou považovány pokladní hotovost a vklady u ČNB, pokladniční poukázky se zbytkovou splatností do 3 měsíců, nostro a loro účty s finančními institucemi. Povinné minimální rezervy nejsou pro účely stanovení stavu peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů zahrnuty jako peněžní ekvivalent z důvodu omezení jejich použitelnosti.

4. ZMĚNY PRAVIDEL ÚČETNICTVÍ V ROCE 2012

(a) Nově použité standardy a interpretace, jejichž aplikace měla významný vliv na účetní závěrku

V roce 2012 Banka nezačala používat žádné standardy a interpretace, jejichž použití by mělo významný vliv na účetní závěrku.

(b) Nově použité standardy a interpretace, jejichž aplikace neměla významný vliv na účetní závěrku

Pro běžné období vstoupila v účinnosti úprava standardu IFRS 7 – Finanční nástroje - zveřejňování – převody finančních aktiv, přijaté EU dne 22. listopadu 2012 (účinné pro účetní období začínající 1. července 2011 nebo po tomto datu). Zahájení dodržování této úpravy nevedlo k žádným změnám účetních pravidel Banky.

(c) Standardy a interpretace, které ještě nevstoupily v účinnost

K datu schválení této účetní závěrky byly vydány následující standardy, novelizace a interpretace přijaté Evropskou unií, které ještě nevstoupily v účinnost:

- IFRS 10 – Konsolidované účetní závěrky (standard účinný pro účetní období začínající 1. ledna 2014 nebo po tomto datu),
- IFRS 11 – Společná uspořádání (standard účinný pro účetní období začínající 1. ledna 2014 nebo po tomto datu),
- IFRS 12 – Zveřejnění informací o účasti v jiných účetních jednotkách (standard účinný pro účetní období začínající 1. ledna 2014 nebo po tomto datu),
- IFRS 13 – Oceňování reálnou hodnotou (standard účinný pro účetní období začínající 1. ledna 2013 nebo po tomto datu),
- IAS 27 (novela z roku 2011) - Individuální účetní závěrka (standard účinný pro účetní období začínající 1. ledna 2014 nebo po tomto datu),
- IAS 28 (novela z roku 2011) - Investice do přidružených podniků a společného podnikání (standard účinný pro účetní období začínající 1. ledna 2014 nebo po tomto datu),
- úpravy standardu IFRS 1 – První přijetí Mezinárodních standardů účetního výkaznictví - vysoká hyperinflace a zrušení pevného data pro prvouživatele IFRS (standard účinný pro účetní období začínající 1. ledna 2013 nebo po tomto datu),
- úpravy standardu IFRS 7 – Finanční nástroje - zveřejňování – zápočet finančních aktiv a finančních závazků (standard účinný pro účetní období začínající 1. ledna 2013 nebo po tomto datu),
- úpravy standardu IAS 1 – Sestavování a zveřejňování účetní závěrky – zveřejňování položek ostatního úplného výsledku (účinné pro účetní období začínající 1. července 2012 nebo po tomto datu),

- úpravy standardu IAS 12 - Daně ze zisku - odložená daň - způsob využití podkladových aktiv (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2013 nebo po tomto datu),
- úpravy standardu IAS 19 - Zaměstnanecké požitky - zdokonalení účtování požitků po skončení pracovního poměru (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2013 nebo po tomto datu),
- úpravy standardu IAS 32 - Finanční nástroje - vykazování - zápočet finančních aktiv a finančních závazků (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2014 nebo po tomto datu),
- IFRIC 20 - Náklady na odstranění skrývky v produkční fázi povrchového dobývání (interpretace účinná pro účetní období začínající dne 1. ledna 2013 nebo po tomto datu).

Banka se rozhodla neaplikovat tyto standardy, novelizace a interpretace před datem jejich účinnosti. Dle odhadů Banky nebude mít dodržování těchto standardů, novelizací a interpretací v období, kdy budou použity poprvé, žádný významný dopad na účetní závěrku jednotky.

K datu schválení této účetní závěrky byly vydány následující standardy, novelizace a interpretace vydané radou IASB, ale dosud nepřijaté Evropskou unií:

- IFRS 9 - Finanční nástroje,
- úpravy standardu IFRS 1 - První přijetí Mezinárodních standardů účetního výkaznictví - státní půjčky,
- úpravy standardu IFRS 9 - Finanční nástroje a IFRS 7 Finanční nástroje - zveřejňování - závazné datum účinnosti standardu IFRS 9 a přechodná zveřejnění,
- úpravy standardů IFRS 10 - Konsolidovaná účetní závěrka, IFRS 11 - Společná uspořádání a IFRS 12 - Zveřejnění informací o účasti v jiných účetních jednotkách - Přechodná ustanovení,
- úpravy standardů IFRS 10 - Konsolidovaná účetní závěrka, IFRS 12 - Zveřejnění informací o účasti v jiných účetních jednotkách a IAS 27 - Individuální účetní závěrka - Investiční účetní jednotky,
- úpravy různých standardů „Zdokonalení IFRS (2012)“ vyplývající z projektu ročního zdokonalení IFRS, zveřejněné 17. května 2012 (IFRS 1, IAS 1, IAS 16, IAS 32, IAS 34), jejichž cílem je odstranit nesrovnalosti mezi jednotlivými standardy a vyjasnit jejich znění.

Vzhledem k tomu, že Evropská unie odložila přijetí standardu IFRS 9 na období, kdy bude standard dokončen a schopen zcela nahradit standard IAS 39, Banka dosud nevyhodnotila případný dopad jeho přijetí. Dle odhadů Banky nebude mít dodržování ostatních standardů, úprav stávajících standardů a interpretací v období, kdy budou použity poprvé, žádný významný dopad na účetní závěrku Banky sestavenou k 31. prosinci 2013, včetně srovnatelných údajů.

5. ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

tis. Kč	2012	2011
Výnosy z úroků		
z pohledávek za bankami	114 855	143 106
z pohledávek za klienty	7 986 927	8 548 131
z toho: úroky z prodlení ze znehodnocených aktiv	97 193	103 671
z cenných papírů s pevným výnosem	461 420	520 386
Výnosy z úroků a podobné výnosy celkem	8 563 202	9 211 623
Náklady na úroky		
z vkladů bank	(69 126)	(306 745)
z vkladů klientů	(1 310 346)	(1 357 760)
z emitovaných cenných papírů	(628 520)	(541 422)
z podřízených závazků	(194 088)	(202 425)
Náklady na úroky a podobné náklady celkem	(2 202 080)	(2 408 352)
Čisté úrokové výnosy	6 361 122	6 803 271

V položce „Náklady na úroky z vkladů klientů“ Banka vykazuje v souladu s IAS 39 čisté úrokové výnosy ze zajišťujícího derivátového nástroje při zajištění reálné hodnoty termínovaných vkladů ve výši 28 589 tis. Kč.

6. ZMĚNA HODNOTY REZERV A OPRAVNÝCH POLOŽEK NA ÚVĚROVÁ RIZIKA

tis. Kč	2012	2011
Změna hodnoty opravných položek		
Tvorba opravných položek	(4 309 671)	(4 510 914)
Rozpuštění opravných položek	2 735 828	2 585 806
Použití opravných položek	1 972 420	859 839
Nominální hodnota postoupených a odepsaných pohledávek	(1 980 429)	(863 346)
z toho: přímý odpis pohledávek	(7 987)	(3 507)
Výnos z odepsaných pohledávek	11 952	6 023
Změna hodnoty opravných položek celkem	(1 569 900)	(1 922 592)
Rezervy na podrozvahová úvěrová rizika		
Tvorba rezerv	(232 944)	(4 803)
Rozpuštění rezerv	4 803	30 684
Změna rezervy na podrozvahová úvěrová rizika celkem	(228 141)	25 881
Změna hodnoty rezerv a opravných položek na úvěrová rizika	(1 798 041)	(1 896 711)

7. ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ

tis. Kč	2012	2011
Výnosy z poplatků a provizí		
z platebního styku	1 929 658	1 910 387
z poskytování úvěrů a záruk	625 869	673 988
z operací s cennými papíry	108 528	97 929
z finančních operací	14 195	15 215
z ostatních služeb	151 061	125 580
Výnosy z poplatků a provizí celkem	2 829 311	2 823 099
Náklady na poplatky a provize		
z platebního styku	(473 867)	(459 967)
z přijímání úvěrů a záruk	(70 783)	(65 881)
z operací s cennými papíry	(8 572)	(8 094)
ze sekuritizace	(25 112)	(29 071)
z finančních operací	(5 644)	(5 923)
ze zprostředkování prodeje produktů banky	(19 593)	(28 513)
z ostatních služeb	(37 762)	(26 377)
Náklady na poplatky a provize celkem	(641 333)	(623 826)
Čisté výnosy z poplatků a provizí	2 187 978	2 199 273

8. ČISTÝ ZISK Z FINANČNÍCH OPERACÍ

tis. Kč	2012	2011
Úrokové deriváty	313 534	108 323
Komoditní deriváty	3 054	525
Akciové deriváty	(39)	(4 038)
Zisk/ztráta z FX operací	972 778	1 062 256
z toho: <i>Klientský devizový výsledek</i>	941 311	908 401
<i>FX proprietary P/L</i>	31 467	153 855
Zisk/ztráta z operací s cennými papíry	58 369	41 869
z toho: <i>portfolio cenných určených papírů k prodeji</i>	12 888	-
<i>portfolio cenných papírů určených k obchodování</i>	39 685	21 825
<i>portfolio cenných papírů oceňované v reálné hodnotě vykazované do zisku nebo ztráty</i>	61 069	25 651
<i>vlastní emise</i>	(55 273)	(5 607)
Změna reálné hodnoty zajišťované položky při zajištění reálnou hodnotou	(136 627)	-
Změna reálné hodnoty zajišťovacích derivátů při zajištění reálné hodnoty	128 577	-
Celkem	1 339 646	1 208 935

V položce „Klientský devizový výsledek“ jsou vykázány marže z devizových obchodů s klienty.

V položce „FX proprietary P/L“ je vykázán dopad z obchodování na vlastní účet a dopad přecenění cizoměnových pozic kurzem ČNB.

Banka v roce 2012 začala aplikovat zajišťovací účetnictví při zajištění reálné hodnoty termínovaných vkladů.

9. DIVIDENDOVÝ VÝNOS

Výnosy z ostatních akcií a podílů dosáhly v roce 2012 částky 30 684 tis. Kč (v roce 2011: 31 925 tis. Kč). Většinu představuje dividenda od společnosti Raiffeisen stavební spořitelna a.s. ve výši 30 000 tis. Kč (v roce 2011: 30 000 tis. Kč).

Banka nerealizovala v roce 2012 resp. 2011 výnosy z účastí s podstatným vlivem.

10. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY, ČISTÉ

tis. Kč	2012	2011
Změna hodnoty provozních rezerv a opravných položek	(13 258)	12 472
Zisk z prodeje nehmotného a hmotného majetku	16 919	3 735
Ostatní provozní výnosy	64 666	72 446
Celkem	68 327	88 653

Největší část položky „Ostatní provozní výnosy“ v roce 2012 je tvořena výnosy z pronájmů majetku Banky ve výši 46 097 tis. Kč (v roce 2011: 42 705 tis. Kč).

11. VŠEOBECNÉ PROVOZNÍ NÁKLADY

tis. Kč	2012	2011
Mzdové náklady (bod 12)	(2 909 934)	(2 998 271)
Administrativní náklady:	(2 061 888)	(1 965 854)
Nájemné, opravy a ostatní služby spojené s provozem kanceláří	(627 741)	(582 215)
Marketingové náklady	(223 522)	(293 721)
Náklady spojené s právními a poradenskými službami	(413 196)	(280 814)
<i>z toho: audit</i>	(7 142)	(9 951)
<i>daňové poradenství</i>	(15 573)	(3 296)
Náklady spojené s IT podporou	(261 057)	(224 365)
Pojištění depozit a obchodů	(213 981)	(198 155)
Telekomunikace, poštovné a ostatní služby	(140 535)	(162 420)
Náklady na bezpečnost	(47 849)	(57 787)
Náklady na školení	(32 404)	(43 746)
Kancelářské potřeby	(31 126)	(36 505)
Cestovní náklady	(30 334)	(28 867)
Pohonné hmoty	(20 087)	(20 479)
Ostatní administrativní náklady	(20 056)	(36 780)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku (bod 22 a 23)	(556 163)	(533 200)
Ztráta ze znehodnocení nehmotného majetku (bod 22)	(70 272)	-
Ostatní provozní náklady	(113 473)	(86 191)
Celkem	(5 711 730)	(5 583 516)

V položce „Pojištění depozit a obchodů“ jsou vykázány náklady na odvod do Fondu pojištěných vkladů (dále jen „FPV“).

12. MZDOVÉ NÁKLADY

tis. Kč	2012	2011
Mzdy a platy	(2 201 935)	(2 212 748)
Sociální a zdravotní pojištění	(636 323)	(698 099)
Ostatní náklady na zaměstnance	(71 676)	(87 424)
Celkem	(2 909 934)	(2 998 271)
z toho mzdy a odměny placené:		
členům představenstva	(55 451)	(44 582)
členům dozorčí rady	(7 268)	(5 907)
ostatním členům vedení	(85 285)	(96 343)
Celkem	(148 004)	(146 832)

Průměrný počet zaměstnanců Banky byl k datu 31. prosince 2012 a k datu 31. prosince 2011 následující:

	2012	2011
Zaměstnanci	2 895	2 919
Členové představenstva Banky	6	6
Členové dozorčí rady	9	9
Ostatní členové vedení	23	26

Finanční vztahy Banky a členů představenstva a dozorčí rady jsou komentovány v bodě 38 b a 38 c přílohy.

13. DAŇ Z PŘÍJMŮ

(a) Náklad z titulu daně z příjmu

tis. Kč	2012	2011
Daň z příjmů splatná	(500 000)	(490 000)
Vratky/(doplatky) daní za minulé účetní období	1 121	(73 709)
Výnos z titulu odložené daně	(5 946)	(68 536)
Daň celkem	(504 825)	(632 245)

Daň se liší od teoretické výše daně, která by vznikla při použití základní sazby daně následujícím způsobem:

tis. Kč	2012	2011
Zisk před zdaněním (obecný daňový základ)	2 477 941	2 851 163
Zisk před zdaněním (samostatný daňový základ)	45	667
Zisk před zdaněním celkem	2 477 986	2 851 830
Daň vypočtená při použití daňové sazby pro obecný základ daně - 19% (rok 2011 - 19%)	(470 809)	(541 721)
Daň vypočtená za použití daňové sazby pro samostatný základ daně (sazbou 15%)	(7)	(100)
Výnosy nepodléhající zdanění (daňový efekt)	526 651	542 386
Daňově neodčitelné náklady (daňový efekt)	(556 254)	(491 150)
Slevy a zápočty	419	585
Daňová povinnost za účetní období	(500 000)	(490 000)
Přeplatek/(nedoplatek) na dani za minulé účetní období, použití slevy na dani a zápočty, včetně vratek a doměrků z minulých let	1 121	(73 709)
Odložená daň	(5 946)	(68 536)
Daň z příjmů celkem	(504 825)	(632 245)
Efektivní sazba daně	20,37%	22,17%

Vysoký objem daňově neodčitelných nákladů je způsoben překročením limitu pro tvorbu daňově uznatelných opravných položek k úvěrovým pohledávkám.

Vyšší hodnota v položce „Odložená daň“ v roce 2011 je způsobena zejména výrazným meziročním nárůstem rozdílu mezi daňovou a účetní zůstatkovou hodnotou hmotného majetku (zvýšení daňového závazku), viz bod 19.

(b) Závazek/pohledávka z titulu daně z příjmu

tis. Kč	2012	2011
Daň vypočtená při použití daňové sazby pro obecný základ daně - 19% (rok 2011 - 19%)	(499 993)	(489 900)
Daň vypočtená za použití daňové sazby pro samostatný základ daně (sazbou 15%)	(7)	(100)
Daňová povinnost za účetní období	(500 000)	(490 000)
Zálohové platby na daň z příjmu	648 425	664 241
Pohledávka z titulu daně z příjmu celkem	148 425	174 241

Další informace o odložené dani jsou uvedeny v bodě 19 přílohy.

14. HOTOVOST A VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK

tis. Kč	2012	2011
Hotovost a jiné pokladní hodnoty	2 646 078	2 792 708
Účty u centrálních bank	587 122	129 266
Povinné minimální rezervy u ČNB	1 731 310	1 002 228
Celkem	4 964 510	3 924 202

Povinné minimální rezervy představují depozita, jejichž výše je stanovena na základě opatření vyhlášeného ČNB a jejichž čerpání je omezené. Banka může z povinných minimálních rezerv čerpat částku, jež převyšuje skutečnou průměrnou výši povinných minimálních rezerv za dané období vypočtenou dle opatření ČNB.

Informace o pokladní hotovosti a ostatních vysoce likvidních prostředcích vykázaných ve výkazu o peněžních tocích jsou uvedeny v bodě 31 přílohy.

15. CENNÉ PAPIRY

(a) Klasifikace cenných papírů do jednotlivých portfolií podle záměru Banky

tis. Kč	2012	2011
Cenné papíry držené do splatnosti (dluhové cenné papíry)	13 977 382	17 544 075
Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	11 457 440	7 977 726
z toho: Cenné papíry k obchodování	11 196 027	3 713 986
- dluhové cenné papíry	11 181 524	3 702 337
- akcie a podílové listy	14 503	11 649
Z toho: Cenné papíry při prvotním zachycení označené jako oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů	261 413	4 263 740
- dluhové cenné papíry	141 752	3 836 014
- akcie a podílové listy	119 661	427 726
Realizovatelné cenné papíry (akcie a podílové listy)	536 948	540 044
Celkem	25 971 770	26 061 845
z toho: splatné do jednoho roku	11 178 837	11 202 699
splatné nad jeden rok	14 792 933	14 859 147

V položce „Cenné papíry držené do splatnosti“ jsou zahrnuty dluhopisy a státní pokladniční poukázky České republiky.

V položce „Cenné papíry oceňované na reálnou hodnotu proti účtům nákladů nebo výnosů“ jsou zahrnuty státní dluhopisy a státní pokladniční poukázky v celkové hodnotě 10 974 782 tis. Kč (2011: 7 059 478 tis. Kč), které lze použít k refinancování u centrálních bank.

V položce „Realizovatelné cenné papíry“ je zahrnut podíl Banky ve společnosti Raiffeisen stavební spořitelna, a.s. ve výši 516 106 tis. Kč v roce 2012 (stejná hodnota i v roce 2011) a ostatní minoritní účasti Banky.

V roce 2012 Banka změnila investiční strategii a většinu nově pořízených cenných papírů drží v portfoliu „Cenné papíry k obchodování“.

Přecenění realizovatelných cenných papírů za rok 2012 resp. 2011 činí (5 605) tis. Kč resp. 4 193 tis. Kč a je zahrnuto do úplného výsledku za účetní období.

(b) Cenné papíry poskytnuté do zástavy

Banka k datu 31.12.2012, resp. 31.12.2011 neuzavřela žádný repo obchod a neposkytla žádný cenný papír do zástavy.

16. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI

tis. Kč	2012	2011
Vklady u bank	689 393	487 534
Termínované vklady u bank	5 135 295	2 298 897
Úvěry a jiné pohledávky za bankami	8 627 429	9 453 847
Celkem	14 452 117	12 240 278
<i>z toho: splatné do jednoho roku</i>	14 452 117	12 240 278

Položka „Úvěry a jiné pohledávky za bankami“ obsahuje reverzní repo transakce. V rámci reverzních repo transakcí (především s ČNB) Banka poskytla úvěry v celkové hodnotě 8 561 967 tis. Kč (v roce 2011: 9 205 805 tis. Kč).

17. ÚVĚRY A POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

(a) Kategorie pohledávek za klienty

tis. Kč	2012	2011
Pohledávky z běžných účtů	10 456 841	10 612 433
Termínované úvěry	76 157 933	79 276 103
Hypoteční úvěry	62 395 418	67 600 803
Ostatní	1 128 050	1 017 930
Celkem	150 138 242	158 507 269
<i>z toho: splatné na požádání</i>	10 456 841	10 612 433
<i>splatné do jednoho roku</i>	38 243 409	41 503 428
<i>splatné nad jeden rok</i>	101 437 992	106 391 408

Banka v roce 2012 restrukturalizovala pohledávky za klienty v celkovém objemu 3 357 639 tis. Kč (v roce 2011: 3 085 631 tis. Kč).

(b) Repo a reverzní repo transakce

Banka k 31. prosinci 2012 ani k 31. prosinci 2011 nevykazovala žádné repo transakce s klienty. V rámci reverzních repo transakcí Banka poskytla klientům úvěry v celkové hodnotě 805 tis. Kč (v roce 2011: 2 004 tis. Kč).

(c) Analýza úvěrů poskytnutých klientům podle sektorů

tis. Kč	2012	2011
Vládní sektor	253 622	173 862
Úvěry právníckým osobám	75 026 700	78 593 353
Úvěry fyzickým osobám	70 244 052	75 182 848
Malé a střední podniky (SME)	4 613 868	4 557 179
Ostatní	-	27
Celkem	150 138 242	158 507 269

(d) Analýza úvěrů poskytnutých klientům podle zeměpisných oblastí

tis. Kč	2012	2011
Česká republika	144 235 039	153 345 527
Slovensko	1 335 132	1 332 879
Ostatní členské státy Evropské unie	2 889 778	2 219 413
Ostatní (Kanada, USA, Ukrajina, Spojené arabské emiráty apod.)	1 678 293	1 609 450
Celkem	150 138 242	158 507 269

(e) Věková analýza úvěrů klientům

Věková analýza úvěrů klientům, které jsou po splatnosti, ke kterým není tvořena individuální opravná položka, včetně jejich zajištění, je uvedena v následující tabulce:

tis. Kč Dny po splatnosti	Pohledávky po splatnosti		Diskontovaná hodnota zajištění	
	2012	2011	2012	2011
1 - 30	4 728 654	5 054 023	2 755 864	3 052 491
31 - 90	24 935	53 482	7 935	46 325
91 - 180	81 009	79 678	25 989	8 553
181 - 360	45 221	2 235	19 786	2 818
1 - 5 let	173 321	13 205	161 364	10 601

I když diskontovaná hodnota zajištění plně nepokrývá v kategorii 1-30 dnů po splatnosti objem pohledávek, Banka netvořila individuální opravné položky, neboť v této kategorii je většina pohledávek pouze jeden den po splatnosti.

(f) Analýza úvěrů klientům dle prodlení splatnosti

tis. Kč							Celkem
	2012	Do splatnosti	Do 1 měsíce	Nad 1 měsíc do 3 měsíců	Nad 3 měsíce do 6 měsíců	Nad 6 měsíců do 1 roku	
Pohledávky za klienty							
- bez selhání	132 755 347	-	-	-	-	-	132 755 347
- se selháním	4 528 697	5 438 875	1 040 103	1 151 232	204 363	5 019 625	17 382 895
Brutto	137 284 044	5 438 875	1 040 103	1 151 232	204 363	5 019 625	150 138 242
Opravné položky	(1 358 789)	(277 587)	(171 120)	(639 576)	(90 378)	(3 844 537)	(6 381 987)
Netto	135 925 255	5 161 288	868 983	511 656	113 985	1 175 088	143 756 255

tis. Kč			Nad 1 měsíc do 3 měsíců	Nad 3 měsíce do 6 měsíců	Nad 6 měsíců do 1 roku	Nad 1 rok	Celkem
2011	Do splatnosti	Do 1 měsíce					
Pohledávky za klienty							
- bez selhání	139 592 068	-	-	-	-	-	139 592 068
- se selháním	5 160 251	5 572 007	1 521 475	970 800	171 427	5 519 241	18 915 201
Brutto	144 752 319	5 572 007	1 521 475	970 800	171 427	5 519 241	158 507 269
Opravné položky	(1 540 531)	(142 652)	(380 312)	(395 298)	(86 295)	(4 257 214)	(6 802 302)
Netto	143 211 788	5 429 355	1 141 163	575 502	85 132	1 262 027	151 704 967

Ve výše uvedených tabulkách se pohledávkami „bez selhání“ rozumí pohledávky, které nejsou po splatnosti a u nichž je individuální opravná položka nulová. Ostatní pohledávky jsou vykázány v položce „se selháním“.

(g) Sekuritizace

Během roku 2012 nedošlo k žádné nové transakci typu sekuritizace. Banka provádí od března roku 2006 syntetickou sekuritizaci portfolia úvěrů ze segmentu Corporate Banking. Splátnost celé transakce bude v březnu 2016.

Na konci roku 2012 se objem úvěrového portfolia zahrnutého do sekuritizace pohyboval na úrovni 391 000 tis. Kč (v roce 2011: na úrovni 890 000 tis. Kč). Pokles objemu sekuritizovaného portfolia v roce 2012 je způsoben skončením pětileté periody, ve které Banka mohla doplňovat do sekuritizovaného portfolia nové úvěry a tím nahrazovat ty, které již maturovaly.

(h) Syndikované úvěry

Na základě uzavřených smluv o syndikovaných úvěrech byla k 31. prosinci 2012 Banka platebním agentem syndikovaných úvěrů v původní hodnotě celkových úvěrových limitů 5 222 500 tis. Kč (v roce 2011: 3 885 600 tis. Kč), z toho podíl Banky činil 2 239 970 tis. Kč (v roce 2011: 1 586 400 tis. Kč) a podíl ostatních členů syndikátů činil 2 982 530 tis. Kč (v roce 2011: 2 299 200 tis. Kč).

Celková dlužná částka syndikovaných úvěrů, kde byla v roce 2012 Banka aranžérem, činila 4 199 243 tis. Kč (v roce 2011: 3 304 475 tis. Kč), z toho podíl Banky činil 1 665 610 tis. Kč (v roce 2011: 1 258 290 tis. Kč) a podíl ostatních členů syndikátů 2 533 633 tis. Kč (v roce 2011: 2 046 185 tis. Kč).

Rizika a úroky z těchto syndikovaných úvěrů se dělí mezi všechny členy příslušného syndikátu podle poměru k jejich celkové angažovanosti.

(i) Analýza pohledávek za klienty podle sektorů a druhu zajištění

2012	Peněžní zajištění	Záruky státu	Bankovní záruky	Nemovitosti	Záruky společnosti	Osobní a směnečné ručení	Ostatní zajištění	Movitý majetek	Nezajištěno	Celkem
Zemědělství, myslivost, lesnictví, rybolov	200	-	25 803	171 204	104 922	531 064	52 127	241 835	153 826	1 280 981
Těžba nerostných surovin	-	-	11 520	12 156	9 130	14 229	-	8 184	12 262	67 481
Výrobní sektor	15 227	-	821 604	2 149 434	737 457	3 466 517	2 252 113	4 239 687	2 635 156	16 317 195
Výroba a rozvod elektřiny, plynu a vody	20 055	-	1 313	59 674	99 129	1 100 625	68 602	804 036	392 702	2 546 136
Stavebnictví	14 910	-	38 679	799 181	24 217	856 168	53 457	768 858	1 511 437	4 066 907
Velkoobchod a maloobchod; oprava motorových vozidel, motocyklů, osobních a domácích spotřebičů	39 715	-	239 936	2 534 515	604 480	3 508 866	1 025 951	3 394 782	3 989 051	15 337 296
Ubytování a veřejné stravování	10 011	-	4 174	936 360	9 510	840 652	6 721	67 743	1 060 642	2 935 813
Doprava, skladování a spoje	4 585	355 275	30 510	274 137	35 804	436 394	18 187	322 319	1 031 681	2 508 892
Finanční zprostředkování	172 799	-	1 845 635	224 923	542 183	603 027	3 039	75 083	1 393 273	4 859 962
Činnosti v oblasti nemovitostí a pronájmu, ostatní podnikatelské činnosti	348 696	684 689	107 137	12 840 116	984 736	4 252 941	477 350	1 647 300	6 543 087	27 886 052
Veřejná správa; povinné sociální zabezpečení	421	-	-	57 710	31 013	22 875	360	7 320	153 506	273 205
Vzdělávání	-	-	-	12 536	-	19 190	-	1 012	43 127	75 865
Zdravotnictví a sociální péče	533	26 088	3 065	102 935	-	117 866	-	7 706	27 832	286 025
Ostatní veřejné, sociální a osobní služby	13 089	-	52 104	193 439	136 248	209 317	10 944	186 960	650 279	1 452 380
Činnosti domácnosti	-	195	-	57 567 051	18 752	12 768	3 894 591	-	8 750 695	70 244 052
Celkem	640 241	1 066 247	3 181 480	77 935 371	3 337 581	15 992 499	7 863 442	11 772 825	28 348 556	150 138 242

Banka používá pro účely vykazování pohledávek za klienty podle sektorů a druhu zajištění hodnotu zajištění v nominální hodnotě.

Banka v roce 2012 provedla zpřesnění alokace zajištění a v hodnotě zajištění podle jednotlivých druhů k 31. prosinci 2011 objevila nepřesnosti v kategorii „Nezajištěno“, kde neuváděla hodnotu částečně nezajištěných pohledávek. V souladu s IFRS Banka opravila srovnatelné období.

2011	Peněžní zajištění	Záruky státu	Bankovní záruky	Nemovitosti	Záruky společnosti	Osobní a směnečné ručení	Ostatní zajištění	Movitý majetek	Nezajištěno	Celkem
Zemědělství, myslivost, lesnictví, rybolov	2 883	-	4 440	193 859	88 923	509 288	216 588	232 295	98 865	1 347 141
Těžba nerostných surovin	-	-	12 246	5 990	11 268	9 367	-	8 660	11 595	59 126
Výrobní sektor	9 544	-	990 649	2 559 591	837 432	4 066 999	1 302 264	4 555 217	2 702 353	17 024 049
Výroba a rozvod elektřiny, plynu a vody	7 029	-	6 140	28 255	4 219	1 112 247	123 813	473 821	1 139 876	2 895 400
Stavebnictví	4 585	-	88 807	896 261	8 713	1 084 465	88 531	1 082 288	1 199 694	4 453 344
Velkoobchod a maloobchod; oprava motorových vozidel, motocyklů, osobních a domácích spotřebičů	36 554	-	349 074	3 799 596	839 582	3 905 033	552 900	4 212 096	3 796 437	17 491 272
Ubytování a veřejné stravování	6 254	-	16 891	1 249 644	10 181	518 548	10 481	73 913	1 090 862	2 976 774
Doprava, skladování a spoje	5 163	769 309	32 582	324 831	41 436	449 480	14 968	394 079	596 765	2 628 613
Finanční zprostředkování	219 678	-	1 559 663	421 264	41 904	339 573	-	180 586	2 623 959	5 386 627
Činnosti v oblasti nemovitostí a pronájmu, ostatní podnikatelské činnosti	267 452	587 311	228 705	11 271 188	882 031	5 332 088	490 237	1 501 930	5 864 926	26 425 868
Veřejná správa; povinné sociální zabezpečení	1 058	-	-	86 367	-	50 866	-	52 155	21 484	211 930
Vzdělávání	294	-	-	29 195	-	20 897	-	1 675	26 170	78 231
Zdravotnická a sociální péče	3 905	36 556	2 811	277 239	2 561	159 142	-	20 589	175 818	678 621
Ostatní veřejné, sociální a osobní služby	8 036	-	93 345	239 320	155 432	277 221	1 187	291 220	601 664	1 667 425
Činnosti domácností	-	210	572	62 594 536	33 799	11 833	3 692 622	-	8 849 276	75 182 848
Celkem	572 435	1 393 386	3 385 925	83 977 136	2 957 481	17 847 047	6 493 591	13 080 524	28 799 744	158 507 269

Banka používá pro účely vykazování pohledávek za klienty podle sektorů a druhu zajištění hodnotu zajištění v nominální hodnotě.

18. OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVĚRŮM A POHLEDÁVKÁM

tis. Kč	2012	2011
Klienti		
Stav k 1. 1.	(6 802 302)	(5 714 375)
Tvorba	(4 309 671)	(4 510 805)
Rozpuštění	2 735 828	2 585 806
Použití na odpis a postoupení pohledávek	1 972 420	859 839
Kurzové rozdíly z opravných položek v cizí měně	21 738	(22 767)
Stav k 31. 12.	(6 381 987)	(6 802 302)
Banky		
Stav k 1. 1.	(110)	-
Tvorba	-	(110)
Stav k 31. 12.	(110)	(110)
Celkem	(6 382 097)	(6 802 412)

19. ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK/POHLEDÁVKA

Odložená daň je vypočítána ze všech dočasných rozdílů prostřednictvím závazkové metody při použití základní sazby daně z příjmů ve výši 19% (sazba roku 2013).

Odložená daňová pohledávka se skládá z následujících položek:

tis. Kč	2012	2011
Nezaplacené úroky z úvěrů nerezidentů	278 590	288 607
Nezaplacené sociální a zdravotní pojištění	92 000	98 548
Nevyčerpaná dovolená	9 092	13 568
Ostatní rezervy	86 216	24 776
Celkem odložená daňová pohledávka	465 898	425 499

Odložený daňový závazek se skládá z následujících položek:

tis. Kč	2012	2011
Rozdíl účetních a daňových zůstatkových cen hmotného a nehmotného majetku	(320 678)	(274 332)
Výše oceňovacího rozdílu ve vl. kapitálu z přecenění realizovatelných cenných papírů	(55)	(1 121)
Celkem odložený daňový závazek	(320 733)	(275 453)

Výpočet čisté odložené daňové pohledávky/(závazku):

tis. Kč	2012	2011
Stav na začátku roku	425 499	374 607
Změna stavu za období – výnos/(náklad)	40 399	50 892
Celkem odložená daňová pohledávka	465 898	425 499
Stav na začátku roku	(275 453)	(155 265)
Změna stavu za období – výnos / (náklad)	(46 345)	(119 427)
Změna stavu za období oproti vlastnímu kapitálu	1 065	(761)
Celkem odložený daňový závazek	(320 733)	(275 453)
Čistá odložená daňová pohledávka	145 165	150 046

Vliv odložených daňových pohledávek a závazků na hospodářský výsledek a vlastní kapitál:

tis. Kč	2012	2011
Základ pro odloženou daňovou pohledávku	764 025	789 715
Odložená daňová pohledávka	145 165	150 046
Rozdíl k doúčtování oproti předchozímu roku z důvodu dočasných rozdílů do hospodářského výsledku	(5 946)	(68 536)
Rozdíl k doúčtování oproti předchozímu roku z důvodu dočasných rozdílů do vlastního kapitálu	1 065	(761)
Rozdíl k doúčtování oproti předchozímu roku celkem	(4 881)	(69 297)

20. OSTATNÍ AKTIVA

tis. Kč	2012	2011
Pohledávky z titulu nepřímých daní	7 047	14 035
Pohledávky z nebankovní činnosti	490 511	536 709
Časové rozlišení	9 184	10 295
Pohledávky z obchodování s cennými papíry	142 728	8 423
Vypořádání peněžních transakcí s jinými bankami	351 106	1 278 165
Ostatní	94 630	157 709
Celkem	1 095 206	2 005 336

21. MAJETKOVÉ ÚČASTI V DCEŘINÝCH A PŘIDRUŽENÝCH SPOLEČNOSTECH A SPOLEČNĚ ŘÍZENÝCH PODNICÍCH

(a) Majetkové účasti

tis. Kč	2012	2011
Stav k 1. 1.	132 737	132 737
Přírůstek majetkových účastí	193 000	-
Stav k 31. 12.	325 737	132 737

V roce 2012 Banka založila společnosti Raiffeisen IS a.s. a Raiffeisen penzijní společnost a.s.

Příspěvek Banky do základního kapitálu Raiffeisen IS a.s. byl 40 000 tis. Kč a Banka má podíl na hlasovacích právech 100%. Příspěvek Banky do základního kapitálu Raiffeisen penzijní společnosti a.s. byl 153 000 tis. Kč a Banka má rozhodující podíl na hlasovacích právech ve výši 51%.

V roce 2011 Banka nekoupila žádný podíl.

(b) Dceřiné společnosti (majetkové účasti s rozhodujícím vlivem)

tis. Kč		Vlastní kapitál	Z toho základní kapitál	Podíl na základním kapitálu	Podíl na hlasovacích právech	Účetní hodnota
Obchodní firma	Sídlo					
Czech Real Estate Fund B.V.	Amsterdam, Naritaweg 165	77 890	453	20%	20%	55 839
Raiffeisen IS a.s.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b	40 000	40 000	100%	100%	40 000
Raiffeisen penzijní společnost a.s.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b	285 050	300 000	51%	51%	153 000
Transaction System Servis s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b	104	200	100%	100%	210
Celkem k 31. 12. 2012						249 049
Czech Real Estate Fund B.V.	Amsterdam, Naritaweg 165	62 227	464	20%	20%	55 839
Transaction System Servis s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b	105	200	100%	100%	210
Celkem k 31. 12. 2011						56 049

Czech Real Estate Fund B.V. – předmět podnikání:

- realitní činnost
- činnost podnikatelských, finančních, organizačních a ekonomických poradců

Druhým akcionářem podílejícím se na vlastním kapitálu a hlasovacích právech v Czech Real Estate Fund B.V. je společnost NOTIC Finance B.V.

Banka zahrnuje účasti v nemovitostním fondu Czech Real Estate Fund B.V. do majetkových účastí s rozhodujícím vlivem. Přestože v tomto nemovitostním fondu vlastní 20% podíl na základním kapitálu a nemá většinový podíl na hlasovacích právech ani nemá zastoupení v představenstvu, náleží bance větší část výnosů plynoucích z investice. Druhý akcionář fondu Czech Real Estate Fund B.V. nese ve spojitosti se svým podílem menší část rizik a výnosů.

Raiffeisen IS a.s.

- nabídka investičních produktů
- správa investičních a podílových fondů

Raiffeisen penzijní společnost a.s.

- zprostředkování penzijního připojištění. Společnost má licenci pro poskytování penzijního připojištění v rámci druhého a třetího důchodového pilíře.

Druhým akcionářem podílejícím se na vlastním kapitálu a hlasovacích právech je společnost Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.

Transaction System Servis s.r.o. – předmět podnikání:

- rozvoj bankovního systému

(c) Přidružené společnosti (majetkové účasti s podstatným vlivem)

tis. Kč						
Obchodní firma	Sídlo	Vlastní kapitál	Z toho základní kapitál	Podíl na základním kapitálu	Podíl na hlasovacích právech	Účetní hodnota
CCRB a.s.	Praha 1, V Celnici 1031/4	78 435	100 000	49%	49%	49 000
Raiffeisen-Leasing, s.r.o.	Hvězdova 1716/2b, Praha 4	139 815	50 000	50%	50%	25 188
Celkem k 31. 12. 2012						74 188
CCRB a.s.	Praha 1, V Celnici 1031/4	90 445	100 000	49%	49%	49 000
Celkem k 31. 12. 2011						49 000

CCRB a.s. – předmět podnikání:

- nákup a vymáhání pohledávek

Dalšími akcionáři podílejícími se na vlastním kapitálu a hlasovacích právech v CCRB a.s. jsou společnost CASPER CONSULTING a.s. (50%) a fyzická osoba (1%).

Raiffeisen-Leasing, s.r.o. – předmět podnikání:

- pronájem movitých a nemovitých věcí (leasing),
- realitní kancelář,
- koupě zboží za účelem jeho dalšího prodeje a prodej - vyjma zboží uvedeného v příl. zák. č. 455/91 Sb. a zboží tímto zákonem vyloučeného,
- zprostředkovatelská činnost v oblasti obchodu a služeb,
- vedení účetnictví,
- poskytování půjček a úvěrů z vlastních zdrojů,
- poskytování software.

Druhým akcionářem podílejícím se na vlastním kapitálu a hlasovacích právech v Raiffeisen-Leasing, s.r.o. je společnost Raiffeisen-Leasing International Gesellschaft GmbH.

V roce 2012 došlo po dohodě s druhým akcionářem ke změnám vnitřních směrnic společnosti Raiffeisen - Leasing, s.r.o. Banka se jako jeden z akcionářů nově zaměřuje především na poradní činnost a možnosti „cross sale“, zatímco druhý akcionář aktivnímu řízení provozních a finančních politik společnosti. Z pohledu ovládnání dle IFRS, podstatný vliv ve společnosti vykonává druhý akcionář a Banka od roku 2012 vykazuje společnost Raiffeisen leasing, s.r.o. jako přidruženou společnost. Nominální podíl na základním kapitálu společnosti se z pohledu obou akcionářů nezměnily.

(d) Společně řízené podniky

tis. Kč		Vlastní kapitál	Z toho základní kapitál	Podíl na základním kapitálu	Podíl na hlasovacích právech	Účetní hodnota
Obchodní firma	Sídlo					
DEBITUM dluhová agentura a.s.	Praha 1, Olivova 2096/4	(5 484)	5 000	50%	50%	2 500
Celkem k 31. 12. 2012						2 500
Raiffeisen-Leasing, s.r.o.	Hvězdova 1716/2b, Praha 4	124 985	50 000	50%	50%	25 188
DEBITUM dluhová agentura a.s.	Praha 1, Olivova 2096/4	(7 429)	5 000	50%	50%	2 500
Celkem k 31. 12. 2011						27 688

DEBITUM dluhová agentura a.s. – předmět podnikání:

– správa pohledávek

Druhým akcionářem podílejícím se na vlastním kapitálu a hlasovacích právech v DEBITUM dluhová agentura a.s. je společnost CASPER CONSULTING a.s.

22. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

tis. Kč	Software	Nedokončené investice	Celkem
Pořizovací cena			
K 1. lednu 2011	1 918 578	1 027 235	2 945 813
Přírůstky	197 392	971 042	1 168 434
Úbytky	(4 627)	-	(4 627)
Ostatní změny (převody)	239 237	(239 237)	-
K 31. prosinci 2011	2 350 580	1 759 040	4 109 620
Přírůstky	120 362	888 083	1 008 445
Úbytky	-	(70 272)	(70 272)
Ostatní změny (převody)	88 940	(88 940)	-
K 31. prosinci 2012	2 559 882	2 487 911	5 047 793
Oprávký			
K 1. lednu 2011	(1 405 290)	-	(1 405 290)
Přírůstky - roční odpisy	(261 213)	-	(261 213)
Úbytky	4 627	-	4 627
K 31. prosinci 2011	(1 661 876)	-	(1 661 876)
Přírůstky - roční odpisy	(301 279)	-	(301 279)
K 31. prosinci 2012	(1 963 155)	-	(1 963 155)
Zůstatková cena			
K 31. prosinci 2011	688 704	1 759 040	2 447 744
K 31. prosinci 2012	596 727	2 487 911	3 084 638

Nárůst nedokončených investic v roce 2012 oproti roku 2011 souvisí s vývojem nového bankovního systému a ostatních aplikací podporující nový bankovní systém a se zahájením řady nových projektů podporující řízení procesů a růst obchodních aktivit. Interní náklady (především personální náklady a nájemné), které jsou nezbytné pro vytvoření těchto aktiv, jsou kapitalizovány. V roce 2012 byly kapitalizovány interní náklady v celkovém objemu 220 591 tis. Kč (v roce 2011: 219 543 tis. Kč). Ostatní přírůstky v kategorii nedokončených investic tvoří nákupy od externích subjektů. Banka v této položce nevykazuje a nemá přírůstky pořízené prostřednictvím podnikových kombinací.

V rámci testu na znehodnocení nedokončených investic v souladu s IAS 36 bylo v roce 2012 zjištěno znehodnocení nového bankovního systému ve výši 70 272 tis. Kč. Ke znehodnocení došlo z důvodu změny migrační strategie nového bankovního systému.

Položka „Ostatní změny (převody)“ zachycuje aktivaci dokončených investic.

23. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

(a) Změny dlouhodobého hmotného majetku

tis. Kč	Pozemky, budovy a tech. zhodnocení budov	Inventář	Přístroje a zařízení	Nedokončené investice	Celkem
Pořizovací cena					
K 1. lednu 2011	668 731	254 989	1 178 163	297 166	2 399 049
Přírůstky	145 133	27 945	147 959	144 488	465 525
Úbytky	(15 662)	(35 155)	(361 751)	(6 408)	(418 976)
Ostatní změny (převody)	65 372	7 664	185 048	(258 084)	-
K 31. prosinci 2011	863 574	255 443	1 149 419	177 162	2 445 598
Přírůstky	49 753	10 767	86 674	52 338	199 532
Úbytky	(40 466)	(9 884)	(189 853)	-	(240 203)
Ostatní změny (převody)	51 664	10 877	98 076	(160 617)	-
K 31. prosinci 2012	924 525	267 203	1 144 316	68 883	2 404 927
Oprávký					
K 1. lednu 2011	(368 459)	(167 818)	(873 323)	-	(1 409 600)
Přírůstky	(56 483)	(22 523)	(192 981)	-	(271 987)
Úbytky	15 661	35 155	356 167	-	406 983
K 31. prosinci 2011	(409 281)	(155 186)	(710 137)	-	(1 274 604)
Přírůstky	(76 189)	(26 410)	(152 285)	-	(254 884)
Úbytky	18 790	9 365	182 224	-	210 379
K 31. prosinci 2012	(466 680)	(172 231)	(680 198)	-	(1 319 109)
Zůstatková cena					
K 31. prosinci 2011	454 293	100 257	439 282	177 162	1 170 994
K 31. prosinci 2012	457 845	94 972	464 118	68 883	1 085 818

Položka „Ostatní změny (převody)“ zachycuje zařazení majetku z nedokončených investic do jednotlivých kategorií a změnu klasifikace vybraných tříd majetku.

(b) Dlouhodobý hmotný majetek koupený na základě finančního leasingu

Banka v roce 2012 ani v roce 2011 nevykazuje hodnoty majetku ve finančním leasingu.

24. ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM

fis. Kč	2012	2011
Splatné na požádání	957 058	1 882 437
Termínované vklady bank	5 861 895	6 804 282
Do 3 měsíců	2 886 545	4 293 760
Od 3 měsíců do 1 roku	401 976	-
Od 1 roku do 5 let	1 132 423	1 661 010
Nad 5 let	1 440 951	849 512
Celkem	6 818 953	8 686 719

25. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM

(a) Analýza závazků vůči klientům podle typu

fis. Kč	2012	2011
Závazky splatné na požádání	115 983 487	110 638 523
Termínované závazky se splatností v naběhlé hodnotě	27 960 848	33 253 328
Změna reálné hodnoty zajišťovaných položek při zajištění reálné hodnoty	136 627	-
Ostatní	62 779	8 621
Celkem	144 143 741	143 900 472
<i>z toho: splatné do jednoho roku</i>	<i>129 977 954</i>	<i>129 786 338</i>
<i>splatné nad jeden rok</i>	<i>14 165 787</i>	<i>14 114 134</i>

Banka v roce 2012 začala aplikovat zajišťovací účetnictví při zajištění reálné hodnoty termínovaných vkladů.

(b) Analýza závazků vůči klientům podle sektorů

fis. Kč	2012	2011
Vládní sektor	4 257 753	4 547 208
Vklady právnických osob	59 658 958	56 327 219
Vklady fyzických osob	64 070 421	68 051 129
Malé a střední podniky (SME)	15 504 652	14 243 142
Ostatní	651 957	731 774
Celkem	144 143 741	143 900 472

26. EMITOVANÉ DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY

(a) Analýza emitovaných dluhových cenných papírů podle typu

tis. Kč	2012	2011
Vkladové certifikáty a depozitní směnky	2 467 946	3 189 791
Emitované dluhopisy	2 737 135	2 426 014
Hypoteční zástavní listy	12 778 021	15 842 108
Celkem	17 983 102	21 457 913
<i>z toho: splatné do jednoho roku</i>	<i>5 510 105</i>	<i>7 862 872</i>
<i>splatné nad jeden rok</i>	<i>12 472 997</i>	<i>13 595 041</i>

Emitované podřízené dluhopisy jsou uvedeny v bodě 29 přílohy.

(b) Analýza hypotečních zástavních listů

tis. Kč							
Datum emise	Datum splatnosti	ISIN	Měna	Nominální hodnota		Čistá účetní hodnota	
				2012	2011	2012	2011
16.2.2007	16.2.2012	CZ0002000946	CZK	-	1 274 710	-	1 330 234
12.9.2007	12.9.2012	CZ0002001175	CZK	-	2 000 000	-	2 042 952
14.11.2007	14.11.2014	CZ0002001316	CZK	500 000	500 000	510 359	513 952
12.12.2007	12.12.2012	CZ0002001662	CZK	-	391 400	-	401 059
12.12.2007	12.12.2017	CZ0002001670	CZK	2 427 800	1 517 800	2 589 019	1 564 167
12.12.2007	12.12.2017	CZ0002001696	CZK	500 000	500 000	531 209	536 863
12.12.2007	12.12.2022	CZ0002001704	CZK	-	1 000 000	-	1 000 339
20.12.2007	20.12.2017	CZ0002001928	CZK	1 444 500	1 057 500	1 603 173	1 168 064
26.11.2008	26.11.2013	CZ0002002058	CZK	1 462 460	816 040	1 495 306	837 617
18.2.2009	18.2.2012	CZ0002002074	CZK	-	240 180	-	246 478
28.8.2009	28.8.2012	CZ0002002108	CZK	-	241 790	-	244 381
14.10.2009	14.10.2012	CZ0002002140	CZK	-	249 980	-	251 688
16.11.2010	16.11.2013	CZ0002002249	CZK	960 000	960 000	959 010	957 124
19.1.2011	19.1.2014	CZ0002002272	CZK	222 230	206 840	228 441	212 363
9.2.2011	9.2.2014	CZ0002002280	CZK	852 580	865 790	874 345	887 762
4.5.2011	4.5.2016	CZ0002002314	CZK	499 960	496 350	511 774	507 822
27.7.2011	27.7.2016	CZ0002002363	CZK	500 000	499 530	507 147	506 433
27.7.2011	27.7.2014	CZ0002002371	CZK	1 710 120	1 712 350	1 731 703	1 733 318
26.9.2011	26.9.2016	CZ0002002405	CZK	930 000	885 000	945 112	899 491
11.1.2012	11.1.2017	CZ0002002439	CZK	283 750	-	291 423	-
5.12.2012	5.12.2017	XS0861195369	EUR	-	-	-	-
CELKEM				12 293 400	15 415 260	12 778 021	15 842 108

V Prosinci 2012 Banka vydala emisi hypotečních zástavních listů v hodnotě 500 000 tis. EUR. Banka celou emisi nakoupila zpět. Jedná se o první emisi v rámci dluhopisového programu Banky o celkovém objemu 5 000 000 tis. EUR. Vydané hypoteční zástavní listy splňují podmínky pro repooperace s Evropskou centrální bankou a Banka je může využít v případě potřeby zvýšení likvidity.

27. REZERVY

tis. Kč	Rezervy na soudní spory	Rezervy k úvěr. rizikům v rámci podrozvah. položek	Rezerva na nevyčerpanou dovolenou	Ostatní rezervy	Celkem
1. 1. 2011	6 185	35 684	64 400	193 039	299 308
Tvorba rezerv	1 300	4 803	71 411	85 800	163 314
Použití rezerv	-	-	(64 400)	(13 962)	(78 362)
Rozpuštění nepotřebných rezerv	(5 500)	(30 684)	-	(130 401)	(166 585)
Kurzové rozdíly	-	-	-	515	515
31. 12. 2011	1 985	9 803	71 411	134 991	218 190
Tvorba rezerv	12 000	232 944	29 732	104 730	379 406
Použití rezerv	-	-	(53 292)	(31 673)	(84 965)
Rozpuštění nepotřebných rezerv	(85)	(4 803)	-	(6 396)	(11 284)
Kurzové rozdíly	-	-	-	(435)	(435)
31. 12. 2012	13 900	237 944	47 851	201 217	500 912

Rezervy na soudní spory Banka tvoří na základě interního odborného posouzení aktuálních soudních sporů vedených proti Bance. V případě, že existuje riziko možné prohry, dává interní útvar pokyn k zaúčtování tvorby rezerv. V případě, že soudní spor skončí nebo sníží pravděpodobnost prohry, je rezerva rozpuštěna pro nepotřebnost.

Rezervy na úvěrová rizika z podrozvahových položek tvoří Banka na závazné úvěrové přísliby, záruky a akreditivy poskytnuté klientům, kteří jsou v prodlení se splátkami i jistin a příslušenství a hrozí vyšší riziko, že v případě plnění ze závazných příslibů klientovi Banka neobdrží zpět poskytnutou částku.

V položce „Ostatní rezervy“ jsou zahrnuty rezervy na budoucí případná plnění z titulu náhrad za loupežná přepadení, rezervy na 3-leté bonusy, na odměny poskytované za úspěšnou realizaci interních projektů, na bonusy pro klienty apod. U všech typů ostatních rezerv je posuzováno riziko a pravděpodobnost plnění. V této položce je rovněž zahrnut dopad změn cizoměnových kurzů u položek rezerv, které jsou denominovány v cizí měně.

Rezervu na restrukturalizaci Banka v roce 2011 a 2012 netvořila.

Rezervy jsou tvořeny v případě, že lze odhadnout částku budoucích plnění. U většiny typů rizik Banka tvoří rezervu ve výši 100% očekávaných splátek a výplat.

28. OSTATNÍ PASIVA

tis. Kč	2012	2011
Závazky z nebankovní činnosti	569 957	509 016
Dohadné účty na mzdové náklady	727 214	727 281
Výdaje příštích období	30 861	95
Výnosy příštích období	12 905	30 649
Závazky z obchodování s cennými papíry	141 804	8 481
Vypořádací a uspořádací účet tuzemského clearingů	1 090 530	1 124 746
Ostatní	905 647	762 237
Celkem	3 478 918	3 162 505

29. PODŘÍZENÉ ZÁVAZKY

(a) Podřízený úvěr

tis. Kč	2012	2011
Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost)	1 230 741	1 268 531
Raiffeisenlandesbank Oberösterreich *	-	1 015 160
Raiffeisenlandesbank Niederösterreich *	-	748 426
Raiffeisen Malta Bank Plc (sesterská společnost)	2 556 566	3 701 929
Celkem	3 787 307	6 734 046
<i>z toho: splatné do jednoho roku</i>	<i>49 312</i>	<i>106 648</i>
<i>splatné nad jeden rok</i>	<i>3 737 995</i>	<i>6 627 397</i>

* Společnost držící nepřímý podíl na základním kapitálu mateřské společnosti

Během roku 2012 Banka plně splatila podřízený úvěr od Raiffeisenlandesbank Oberösterreich a Raiffeisenlandesbank Niederösterreich a částečně splatila podřízený úvěr od Raiffeisen Malta Bank Plc.

(b) Emise podřízených dluhopisů

tis. Kč							
Datum emise	Datum splatnosti	ISIN	Měna	Nominální hodnota		Čistá účetní hodnota	
				2012	2011	2012	2011
21.9.2011	21.9.2016	CZ0003702953	CZK	125 000	125 000	128 689	129 268
21.9.2011	21.9.2018	CZ0003702961	CZK	125 000	125 000	126 252	126 417
Celkem				250 000	250 000	254 941	255 685

30. ZÁKLADNÍ KAPITÁL

Dne 15. května 2012 došlo ke změně akcionářské struktury Banky. Akcionář Raiffeisen CEE Region Holding GmbH odkoupil od druhého akcionáře Raiffeisen Zentralbank Österreich AG celý jeho podíl na základním kapitálu Banky.

Složení akcionářů Banky do 15. května 2012:

Název	Sídlo	Počet kmenových akcií	Nominální hodnota (v tis. Kč)	Podíl* na základním kapitálu (v %)
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH	Rakousko	383 061	3 830 610	51
RB Prag Beteiligungs GmbH	Rakousko	187 775	1 877 750	25
Raiffeisen Zentralbank Österreich AG	Rakousko	180 264	1 802 640	24
		751 100	7 511 000	100

* Jedná se o přímý podíl na základním kapitálu

Nové složení akcionářů Banky od 16. května 2012:

Název	Sídlo	Počet kmenových akcií	Nominální hodnota (v tis. Kč)	Podíl* na základním kapitálu (v %)
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH	Rakousko	563 325	5 633 250	75
RB Prag Beteiligungs GmbH	Rakousko	187 775	1 877 750	25
Celkem		751 100	7 511 000	100

* Jedná se o přímý podíl na základním kapitálu.

Dne 30. dubna 2012 schválila Valná hromada Banky následující rozdělení zisku za rok 2011:

Čistý zisk za rok 2011	2 219 585
Schválené rozdělení:	
Převod do zákonných rezervních fondů	110 978
Převod do nerozděleného zisku	262 607
Vyplacené dividendy akcionářům*	1 846 000
z toho: Raiffeisen CEE Region Holding GmbH	941 460
RB Prag Beteiligungs GmbH	461 500
Raiffeisen Zentralbank Österreich AG	443 040

* Dividendy byly vyplaceny dne 21. června 2012 podle akcionářské struktury platné od 16. května 2012.

K 27. červnu 2012 došlo k navýšení základního kapitálu Banky o 1 846 000 tis. Kč (emise 184 600 ks akcií) z dosavadní výše 7 511 000 tis. Kč na 9 357 000 tis. Kč. Celková jmenovitá hodnota všech akcií byla plně splacena. Všechny akcie jsou v zaknihované podobě, ve formě na jméno, nejsou kótované a jejich nominální hodnota činí 10 tis. Kč. Navýšení základního kapitálu se neprojeví v akcionářské struktuře platné od 16. května 2012, tj. všichni dosavadní akcionáři se podíleli na zvýšení základního kapitálu poměrně podle výše svého podílu na základním kapitálu a hlasovacích právech.

Složení akcionářů a nominální hodnota jejich podílů je k 31. prosinci 2012 následující:

Název	Sídlo	Počet kmenových akcií	Nominální hodnota (v tis. Kč)	Podíl* na základním kapitálu (v %)
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH	Rakousko	701 775	7 017 750	75
RB Prag Beteiligungs GmbH	Rakousko	233 925	2 339 250	25
Celkem		935 700	9 357 000	100

* Jedná se o přímý podíl na základním kapitálu.

Konečnou mateřskou společností Banky je Raiffeisen-Landesbanken-Holding GmbH, Rakousko.

31. POKLADNÍ HOTOVOST A OSTATNÍ RYCHLE LIKVIDNÍ PROSTŘEDKY

Pokladní hotovost a ostatní likvidní prostředky ke konci účetního období vykázané v přehledu o peněžních tocích představují následující položky aktiv:

tis. Kč	2012	2011
Peněžní prostředky a účty u centrálních bank (viz bod 14)	4 964 510	3 924 202
Povinné minimální rezervy (viz bod 14)	(1 731 310)	(1 002 228)
Vklady u jiných bank (viz bod 16)	689 393	487 534
Celkem pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky	3 922 593	3 409 508

32. PODMÍNĚNÉ ZÁVAZKY

(a) Soudní spory

Banka k 31. prosinci 2012 posoudila soudní spory vedené proti bance. Na základě posouzení jednotlivých sporů z hlediska rizika možné prohry sporu a částek, které jsou předmětem sporu, Banka vykazuje v roce 2012 rezervu (viz bod 27) na významné spory ve výši 13 900 tis. Kč (v roce 2011: 1 985 tis. Kč).

(b) Poskytnuté přísliby, záruky a akreditivy

tis. Kč	2012	2011
Banky		
Poskytnuté přísliby (závazné)	512 500	-
Poskytnuté záruky	70 140	449 922
Poskytnuté akreditivy	15 492	44 324
Celkem	598 132	494 246
Klienti		
Poskytnuté přísliby (závazné)	16 516 380	19 018 050
Poskytnuté záruky	12 039 351	11 316 185
Poskytnuté akreditivy	445 928	508 327
Celkem	29 001 659	30 842 562
Celkem	29 599 791	31 336 808

V roce 2011 nebyl žádný závazný příslib bankám poskytnut. V roce 2012 závazný příslib představuje závazný příslib vůči Raiffeisen Bank International.

(c) Dohody o refinancování

V průběhu roku 2011 Banka načerpala 50 000 tis. EUR od EIB. V průběhu ledna 2012 dočerpala dalších 50 000 tis. EUR. K 31.12.2012 se jedná o ekvivalent ve výši 2 514 000 tis. Kč.

33. FINANČNÍ DERIVÁTY

(a) Přehled derivátů – smluvní částky (nominální hodnota)

tis. Kč	Smluvní částky (nominální hodnota)	
	2012	2011
Nástroje k obchodování		
Cross currency swapy	562 703	161 134
Měnové forwardy a swapy	33 701 578	40 379 183
Úrokové swapy (IRS)	109 622 515	95 124 254
Úrokové forwardy (FRA)	26 262 600	40 610 000
Opční kontrakty (nákup)	6 408 312	5 903 839
Opční kontrakty (prodej)	6 412 363	5 877 296
Nástroje k obchodování celkem	182 970 071	188 055 706
Zajišťovací deriváty		
Úrokové swapy (IRS)	2 011 200	-
Zajišťovací deriváty celkem	2 011 200	-
Finanční deriváty – smluvní částky celkem	184 981 271	188 055 706

Banka začala v roce 2012 aplikovat zajišťovací účetnictví při zajištění reálné hodnoty termínovaných vkladů.

(b) Přehled derivátů - reálné hodnoty finančních derivátů

tis. Kč	Reálná hodnota 2012		Reálná hodnota 2011	
	kladná	záporná	kladná	záporná
Nástroje k obchodování				
Cross currency swapy	4 268	(1 003)	834	(682)
Měnové forwardy a swapy	175 078	(240 650)	1 375 870	(303 724)
Úrokové swapy (IRS)	2 064 764	(2 152 371)	1 293 308	(1 790 752)
Úrokové forwardy (FRA)	14 419	(10 568)	26 398	(16 200)
Opční kontrakty (nákup)	104 870	-	238 669	-
Opční kontrakty (prodej)	-	(104 696)	-	(238 080)
Nástroje k obchodování celkem	2 363 399	(2 509 288)	2 935 079	(2 349 438)
Zajišťovací deriváty				
Úrokové swapy (IRS)	235 244	-	-	-
Zajišťovací deriváty celkem	235 244	-	-	-
Finanční deriváty – reálná hodnota celkem	2 598 643	(2 509 288)	2 935 079	(2 349 438)

(c) Zbytková splatnost finančních derivátů – smluvní částky (nominální hodnota)

fis. Kč	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
K 31. prosinci 2012				
Nástroje k obchodování				
Cross currency swapy	-	562 703	-	562 703
Měnové forwardy a swapy	32 426 750	1 274 828	-	33 701 578
Úrokové swapy (IRS)*	28 983 691	64 594 157	16 044 667	109 622 515
Úrokové forwardy (FRA)	25 262 600	1 000 000	-	26 262 600
Opční kontrakty (nákup)	5 769 228	622 975	16 109	6 408 312
Opční kontrakty (prodej)	5 767 928	628 326	16 109	6 412 363
Nástroje k obchodování celkem	98 210 197	68 682 989	16 076 885	182 970 071
Zajišťovací deriváty				
Úrokové swapy (IRS)	-	-	2 011 200	2 011 200
Zajišťovací deriváty celkem	-	-	2 011 200	2 011 200
Finanční deriváty celkem	98 210 197	68 682 989	18 088 085	184 981 271

*Nominální hodnota vykázána dle finální splatnosti obchodu.

fis. Kč	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
K 31. prosinci 2011				
Nástroje k obchodování				
Cross currency swapy	77 325	83 809	-	161 134
Měnové forwardy a swapy	38 519 689	1 859 494	-	40 379 183
Úrokové swapy (IRS)*	23 250 806	59 761 379	12 112 069	95 124 254
Úrokové forwardy (FRA)	36 578 000	4 032 000	-	40 610 000
Opční kontrakty (nákup)	4 585 911	1 301 396	16 532	5 903 839
Opční kontrakty (prodej)	4 561 039	1 299 725	16 532	5 877 296
Nástroje k obchodování celkem	107 572 770	68 337 803	12 145 133	188 055 706
Finanční deriváty celkem	107 572 770	68 337 803	12 145 133	188 055 706

*Nominální hodnota vykázána dle finální splatnosti obchodu.

(d) Přehled budoucích peněžních toků derivátů „net settled“

tis. Kč	Budoucí přicházející platby			Budoucí odcházející platby		
	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let
K 31. prosinci 2012						
Nástroje k obchodování						
Úrokové swapy (IRS)	89 604	1 356 551	618 609	(315 227)	(1 027 655)	(809 489)
Úrokové forwardy (FRA)	13 880	539	-	(10 568)	-	-
Opční kontrakty (nákup)	-	-	583	-	-	-
Opční kontrakty (prodej)	-	-	-	-	-	(622)
Nástroje k obchodování celkem	103 484	1 357 090	619 192	(325 795)	(1 027 655)	(810 111)
Zajišťovací deriváty						
Úrokové swapy (IRS)	-	-	235 244	-	-	-
Zajišťovací deriváty celkem	-	-	235 244	-	-	-
Finanční deriváty – smluvní platby celkem	103 484	1 357 090	854 436	(325 795)	(1 027 655)	(810 111)

tis. Kč	Budoucí přicházející platby			Budoucí odcházející platby		
	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let
K 31. prosinci 2011						
Nástroje k obchodování						
Úrokové swapy (IRS)	119 019	770 577	403 712	(209 060)	(1 119 033)	(462 658)
Úrokové forwardy (FRA)	22 236	4 163	-	(14 133)	(2 067)	-
Nástroje k obchodování celkem	141 255	774 740	403 712	(223 193)	(1 121 100)	(462 658)
Finanční deriváty – smluvní platby celkem	141 255	774 740	403 712	(223 193)	(1 121 100)	(462 658)

(e) Přehled budoucích peněžních toků derivátů „gross settled“

tis. Kč	Budoucí přicházející platby			Budoucí odcházející platby		
	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let
K 31. prosinci 2012						
Nástroje k obchodování						
Cross currency swapy	-	562 703	-	-	(562 703)	-
Měnové forwardy a swapy	32 426 750	1 274 828	-	(32 477 583)	(1 293 919)	-
Opční kontrakty (nákup)	5 769 228	622 975	-	(5 690 334)	(621 636)	-
Opční kontrakty (prodej)	5 690 334	628 281	-	(5 767 928)	(628 326)	-
Nástroje k obchodování celkem	43 886 312	3 088 787	-	(43 935 845)	(3 106 584)	-
Finanční deriváty – smluvní platby celkem	43 886 312	3 088 787	-	(43 935 845)	(3 106 584)	-

tis. Kč	Budoucí přicházející platby			Budoucí odcházející platby		
	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let
K 31. prosinci 2011						
Nástroje k obchodování						
Cross currency swapy	77 325	83 809	-	(77 325)	(83 809)	-
Měnové forwardy a swapy	38 519 689	1 859 494	-	(37 476 130)	(1 829 584)	-
Opční kontrakty (nákup)	4 585 911	1 301 396	16 532	(3 985 256)	(1 145 264)	(16 532)
Opční kontrakty (prodej)	4 561 039	1 299 725	16 532	(4 561 038)	(1 299 725)	(16 532)
Nástroje k obchodování celkem	47 743 964	4 544 424	33 064	(46 099 749)	(4 358 382)	(33 064)
Finanční deriváty – smluvní platby celkem	47 743 964	4 544 424	33 064	(46 099 749)	(4 358 382)	(33 064)

34. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY – OSTATNÍ

(a) Hodnoty předané k obhospodařování, do správy a k uložení

Banka v roce 2012 ani v roce 2011 nepředala žádné hodnoty k obhospodařování, do správy a k uložení.

(b) Hodnoty převzaté k obhospodařování, do správy a k uložení

tis. Kč	2012	2011
Hodnoty převzaté k obhospodařování	3 675 659	3 725 302
Hodnoty převzaté do správy	15 452 875	11 834 040
Celkem	19 128 534	15 559 342

35. SEGMENTOVÁ ANALÝZA

(a) Segmenty

Základem pro segmentovou analýzu ve smyslu IFRS 8 jsou interní reporty Banky, které vycházejí z manažerského účetnictví, a které jsou hlavní finanční informací pro rozhodování vedení Banky.

Manažerské účetnictví vychází z maržového pohledu. Z tohoto důvodu nejsou úrokové výnosy a náklady a výnosy a náklady z poplatků a provizí jednotlivých provozních segmentů vykazovány odděleně, ale v čisté výši.

Banka rozlišuje následující provozní segmenty:

- Korporátní podniky,
- Malé a střední podniky,
- Retailoví klienti,
- Treasury,
- Ostatní.

Segment Korporátní podniky zahrnuje obchod s korporátními klienty s ročním obratem nad 250 mil. Kč, veřejným sektorem a finančními institucemi.

Segment Malé a střední podniky zahrnuje všechny středně velké společnosti a fyzické osoby podnikatele s ročním obratem do 250 mil. Kč.

Segment Retailoví klienti všeobecně zahrnuje všechny soukromé osoby včetně VIP klientů a vlastních zaměstnanců.

Segment Treasury zahrnuje především mezibankovní obchody a cenné papíry.

Segment Ostatní obsahuje zejména majetkové účasti a další neúroková aktiva a pasiva banky, která nelze přiřadit k výše uvedeným segmentům, např. se zde eviduje kapitál, podřízený vklad, majetek, ostatní aktiva/pasiva, kapitálové investice.

Banka podle segmentů sleduje kromě výše uvedených čistých úrokových výnosů a čistých výnosů z poplatků a provizí, i čistý zisk/(ztrátu) z finančních operací, změny hodnoty opravných položek a ostatní provozní náklady. Od roku 2012 Banka segmentově rozlišuje i daň z příjmu. Ostatní výsledkové položky nejsou podle provozních segmentů sledovány.

Většina výnosů banky je generována v rámci České republiky, a to z obchodních vztahů s klienty, kteří mají trvalé bydliště, resp. sídlo podnikání v České republice nebo z obchodování s finančními instrumenty emitovanými českými subjekty. Výnosy mimo Českou republiku jsou z pohledu banky nevýznamné.

Banka nemá žádného klienta, resp. skupinu spřízněných osob, pro kterého by výnosy z transakcí s ním tvořily více jak 10% celkových výnosů Banky.

(b) Vybrané položky podle segmentů (2012)

fis. Kč		Malé a střední podniky	Retailoví klienti	Treasury	Ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2012	Korporátní podniky					
Výkaz zisků a ztrát:						
Čistý úrokový výnos	1 789 416	1 423 122	2 943 825	(125 318)	162 468	6 193 513
Čisté výnosy z poplatků a provizí	708 863	1 137 794	1 279 375	21 408	-	3 147 440
Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací	(1 693)	-	-	580 171	-	578 478
Změna hodnoty opravných položek	(852 560)	(242 463)	(703 018)	-	-	(1 798 041)
Ostatní provozní náklady	(930 058)	(1 392 213)	(2 930 297)	(199 667)	(191 169)	(5 643 404)
Zisk před zdaněním	713 968	926 240	589 885	276 594	(28 701)	2 477 986
Daň z příjmů	(145 441)	(188 682)	(120 204)	(56 345)	5 847	(504 825)
Zisk po zdanění	568 527	737 558	469 681	220 249	(22 854)	1 973 161
Aktiva a závazky:						
Aktiva celkem	57 100 539	19 893 346	66 964 704	44 601 570	9 068 015	197 628 174
Závazky celkem	43 437 907	38 550 713	69 157 901	20 308 564	9 995 239	181 450 324

Vybrané položky podle segmentů (2011)

tis. Kč	Korporátní podniky	Malé a střední podniky	Retailoví klienti	Treasury	Ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2011						
Výkaz zisků a ztrát:						
Čistý úrokový výnos	1 802 956	1 554 936	3 170 044	(308 130)	413 265	6 633 071
Čisté výnosy z poplatků a provizí	661 021	1 169 656	1 249 184	22 832	(1)	3 102 692
Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací	47 167	-	-	460 476	-	507 643
Změna hodnoty opravných položek	(384 039)	(484 228)	(1 028 390)	-	(55)	(1 896 712)
Ostatní provozní náklady	(953 567)	(1 373 473)	(2 839 976)	(174 839)	(153 008)	(5 494 863)
Zisk před zdaněním	1 173 538	866 891	550 862	339	260 201	2 851 831
Daň z příjmů	-	-	-	-	(632 245)	(632 245)
Zisk po zdanění	1 173 538	866 891	550 862	339	(372 044)	2 219 586
Aktiva a závazky:						
Aktiva celkem	59 144 636	20 785 410	71 775 040	41 828 654	9 413 619	202 947 359
Závazky celkem	41 558 727	38 187 885	73 354 940	23 338 023	12 545 162	188 984 737

Rozdíly mezi jednotlivými řádky segmentové analýzy a údaji ve Výkazu o úplném výsledku

Rozdíl v položce „Čistý úrokový výnos“ vzniká z důvodu rozdílné prezentace dividendového výnosu, výnosů a nákladů z provizí z devizových operací, nákladových poplatků syntetické sekuritizace a úrokových výnosů z operací s cennými papíry.

Rozdíl v položce „Čisté výnosy z poplatků a provizí“ vzniká z důvodu rozdílné prezentace výnosů a nákladů z provizí z devizových operací a nákladových poplatků syntetické sekuritizace.

Rozdíl v položce „Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací“ vzniká z důvodu rozdílné prezentace dividendového výnosu, výnosů a nákladů z provizí z devizových operací a úrokových výnosů z operací s cennými papíry.

Položka „Ostatní provozní náklady“ v sobě obsahuje „Ostatní provozní výnosy, čisté“ a „Všeobecné provozní náklady“ prezentované ve Výkazu o úplném výsledku na samostatných řádcích.

Výše uvedené rozdíly mezi segmentovou analýzou a Výkazem o úplném výsledku vyplývají z rozdílné klasifikace vybraných výsledkových položek.

36. FINANČNÍ NÁSTROJE – TRŽNÍ RIZIKO

Banka je vystavena tržním rizikům, která vyplývají z otevřených pozic vzniklých z transakcí s úrokovými, akciovými a měnovými nástroji, které jsou citlivé na změny podmínek na finančních trzích.

(a) Obchodování

Banka drží obchodní pozice v různých finančních nástrojích včetně finančních derivátů.

Tyto pozice jsou drženy za účelem využití očekávaného vývoje finančních trhů a představují tedy spekulaci na tento vývoj. Většina obchodních aktivit banky je však řízena požadavky klientů banky. Banka udržuje přístup na finanční trhy prostřednictvím kotování nákupních (bid) a prodejních (ask) cen a také obchodováním s dalšími tvůrci trhu. Obchodní strategie banky je tak ovlivněna spekulativním očekáváním a tvorbou trhu a jejím cílem je maximalizace čistých výnosů z obchodování.

Banka řídí rizika spojená s obchodními aktivitami na úrovni jednotlivých druhů rizik a také jednotlivých typů finančních nástrojů. Základním nástrojem řízení rizik jsou limity na objemy jednotlivých transakcí, na objemy jednotlivých pozic, stop loss limity a Value at Risk (VaR) limity. V části „Metody řízení rizik“ přílohy (bod 36 d) jsou uvedeny kvantitativní metody, které se uplatňují při řízení tržních rizik.

(b) Řízení rizik

Níže jsou popsána vybraná rizika, jimž je Banka vystavena z důvodu svých aktivit a řízení pozic vzniklých z těchto aktivit a dále pak přístupy banky k řízení těchto rizik. Detailnější postupy, které Banka používá k měření a řízení těchto rizik, jsou uvedeny v další části přílohy (bod 36 d - „Metody řízení rizik“).

Riziko likvidity

Riziko likvidity vzniká z typu financování aktivit banky a řízení jejich pozic. 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 má přístup k diverzifikovaným zdrojům financování. Zdroje financování sestávají z depozit a ostatních vkladů, vydaných cenných papírů, přijatých úvěrů včetně podřízených závazků a také z vlastního kapitálu banky. Tato diverzifikace dává bance flexibilitu a omezuje její závislost na jednom zdroji financování. Banka pravidelně vyhodnocuje riziko likvidity a to zejména monitorováním změn ve struktuře financování a porovnává je se strategií řízení rizika likvidity, kterou schválilo představenstvo banky. Banka dále drží jako součást své strategie řízení rizika likvidity část aktiv ve vysoce likvidních prostředcích jako státní pokladniční poukázky a obdobné dluhopisy a v repo obchodech s ČNB. Banka používá pro diverzifikaci splatnosti z vkladů klientů interní statistické modely, které pravidelně přehodnocuje.

Následující tabulka představuje zbytkovou splatnost smluvních peněžních toků plynoucích z finančních pasiv. Smluvní peněžní toky z derivátů jsou uvedeny v tabulkách v bodech 33 d a 33 e.

Analýza finančních závazků podle zbytkové smluvní splatnosti (nediskontované peněžní toky)

2012 (tis. Kč)	Celkový smluvní závazek	0 - 3 měsíce	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	nad 5 let
Závazky vůči bankám	7 021 859	3 838 303	314 875	159 082	2 709 599
Závazky vůči klientům	145 544 224	125 175 838	5 471 634	10 866 522	4 030 230
Emitované dluhové cenné papíry	19 901 248	947 655	4 926 778	14 026 815	-
Podřízené závazky	5 903 334	110 700	106 392	1 000 234	4 686 008
Ostatní pasiva	3 478 918	3 478 918	-	-	-
Podrozvahové položky	17 316 622	17 316 622	-	-	-

2011 (tis. Kč)	Celkový smluvní závazek	0 - 3 měsíce	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	nad 5 let
Závazky vůči bankám	9 030 185	6 176 897	-	1 281 981	1 571 307
Závazky vůči klientům	145 583 836	124 243 782	6 863 698	10 568 141	3 908 216
Emitované dluhové cenné papíry	23 142 903	3 662 009	4 619 992	10 620 032	4 240 870
Podřízené závazky	9 863 799	194 892	190 914	2 881 189	6 596 804
Ostatní pasiva	3 162 505	3 162 505	-	-	-
Podrozvahové položky	19 035 963	19 035 963	-	-	-

Podrozvahové položky obsahují veškeré závazné úvěrové přísliby poskytnuté klientům Banky a také záruky a akreditivy poskytnuté klientům, kteří jsou klasifikováni jako nestandardní, pochybní nebo ztrátoví. V roce 2012 a 2011 Banka neevidovala akreditivy poskytnuté klientům, kteří jsou klasifikováni jako defaultní.

Měnové riziko

Měnové riziko je riziko vyplývající ze změn na měnových trzích. Zdrojem tohoto rizika je měnová pozice banky, která je dána nesouladem aktiv a pasiv banky v různých měnách včetně měnově citlivých položek podrozvahy. Většina kurzových rozdílů je způsobena změnami cizoměnových kurzů u měnových pozic Banky denominovaných v EUR a USD. Měnové riziko je řízeno obchodními limity, metody řízení tohoto rizika jsou uvedeny v části „Metody řízení rizik“ přílohy (bod 36 d).

Úrokové riziko

Banka je vystavena úrokovému riziku vzhledem ke skutečnosti, že úročená aktiva a pasiva mají různé splatnosti nebo období změny/úpravy úrokových sazeb a také objemy v těchto obdobích. V případě proměnlivých úrokových sazeb je Banka vystavena bazickému riziku, které je dáno rozdílem v mechanismu úpravy jednotlivých typů úrokových sazeb jako PRIBOR, vyhlášených úroků z vkladů, atd. Úrokové riziko Banky je ovlivněno především vývojem mezibankovních úrokových sazeb PRIBOR, EURIBOR a LIBOR. Aktivity v oblasti řízení úrokového rizika mají za cíl optimalizovat čistý úrokový výnos banky v souladu se strategií banky schválenou představenstvem banky. Pro řízení úrokového rizika rovněž jako v případě řízení likvidity Banka používá statistické modely pro distribuci těchto položek, u nichž není možné jednoznačně definovat okamžik úrokového přecenění či likvidní splatnosti (např. běžných účtů).

K řízení nesouladu mezi úrokovou citlivostí aktiv a pasiv jsou ve většině případů používány úrokové deriváty. Tyto transakce jsou uzavírány v souladu se strategií řízení aktiv a pasiv schválenou představenstvem banky.

Část výnosů banky je generována prostřednictvím cíleného nesouladu mezi úrokově citlivými aktivy a pasivy. Při řízení úrokového rizika je účetní hodnota těchto aktiv a pasiv a nominální hodnota úrokových derivátů zahrnuta do období, ve kterém dochází k jejich splatnosti nebo změně úrokové sazby a to v tom období, které nastane dříve. Z důvodu očekávaného předčasného splacení nebo nedefinovaných splatností jsou některá aktiva nebo pasiva alokována do jednotlivých období na základě odborného odhadu.

Akciové riziko

Akciové riziko je riziko pohybu ceny akciových nástrojů držených v portfoliu banky a finančních derivátů odvozených od těchto nástrojů. Hlavním zdrojem tohoto rizika je obchodování s akciovými nástroji, i když určitá část akciového rizika vzniká také z důvodu neobchodních aktivit banky. Rizika akciových nástrojů jsou řízena obchodními limity a metody řízení tohoto rizika jsou uvedeny v části „Metody řízení rizik“ přílohy (bod 36 d).

(c) Reálné hodnoty finančních aktiv a pasiv

Banka při zveřejněných odhadech reálných hodnot finančních aktiv a pasiv použila následující metody a odhady.

i) Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank

Vykázané hodnoty hotovosti a krátkodobých instrumentů v zásadě odpovídají jejich reálné hodnotě.

ii) Pohledávky za bankami

Vykázané pohledávky za bankami splatné do 180 dní v zásadě odpovídají jejich reálným hodnotám. Reálné hodnoty ostatních pohledávek za finančními institucemi jsou odhadnuty použitím diskontovaných peněžních toků na základě běžných sazeb u obdobných typů investic (tržní sazby upravené o kreditní riziko). Reálné hodnoty nesplácených úvěrů finančním institucím jsou odhadnuty na základě diskontovaných peněžních toků, u ztrátových úvěrů jsou rovny hodnotě jejich zajištění.

iii) Úvěry a pohledávky za klienty

U úvěrů s proměnlivou úrokovou sazbou, které jsou často přeceňovány, a u kterých je změna kreditního rizika nevýznamná, reálné hodnoty v zásadě odpovídají vykazovaným hodnotám. Reálné hodnoty u úvěrů s pevnou úrokovou sazbou jsou odhadnuty na základě diskontovaných peněžních toků s použitím úrokové míry běžné u úvěrů s podobnými podmínkami a termíny a poskytované dlužníkům s obdobným rizikovým hodnocením. Reálné hodnoty nesplácených úvěrů jsou odhadnuty na základě diskontovaných peněžních toků včetně případné realizace zajištění.

iv) Cenné papíry držené do splatnosti

Reálné hodnoty cenných papírů držených v portfoliu do splatnosti jsou odhadnuty na základě diskontovaných peněžních toků s použitím úrokové míry běžné k datu účetní závěrky.

v) Závazky vůči bankám a klientům

Reálné hodnoty vykazované u vkladů na požádání jsou k datu účetní závěrky shodné s částkami splatnými na požádání (tzn. jejich vykazované hodnoty). Účetní hodnoty termínovaných vkladů s proměnlivou sazbou jsou v zásadě shodné s jejich reálnými hodnotami k datu účetní závěrky. Reálné hodnoty u vkladů s pevnou úrokovou mírou jsou odhadnuty na základě diskontování peněžních toků s použitím tržních úrokových sazeb. Reálná hodnota celkových závazků vůči bankám a klientům se významně neliší od vykazované hodnoty k datu účetní závěrky.

vi) Emitované dluhopisy

Reálné hodnoty emitovaných dluhopisů vydaných Bankou jsou stanoveny na základě aktuálních tržních cen. V případě, že tržní ceny nejsou k dispozici, je za reálnou hodnotu považován odhad Banky.

vii) Podřízené závazky

Reálné hodnoty u podřízeného dluhu jsou odhadnuty na základě diskontování peněžních toků s použitím tržních úrokových sazeb se zohledněním likvidních nákladů banky. Reálné hodnoty podřízených dluhopisů vydaných Bankou jsou stanoveny na základě aktuálních tržních cen.

V následující tabulce jsou uvedeny vykazované hodnoty a reálné hodnoty finančních aktiv a pasiv, které nejsou ve výkazu o finanční pozici vykázány v reálné hodnotě:

tis. Kč	2012		2011	
	Účetní hodnota	Reálná hodnota	Účetní hodnota	Reálná hodnota
Aktiva				
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	4 964 510	4 964 510	3 924 202	3 924 202
Pohledávky za bankami	14 452 117	14 423 664	12 240 278	12 228 470
Úvěry a pohledávky za klienty	150 138 242	150 903 254	158 507 269	158 848 477
Cenné papíry držené do splatnosti	13 977 382	14 493 905	17 544 075	17 503 964
Pasiva				
Závazky vůči bankám	6 818 953	6 814 573	8 686 719	8 687 917
Závazky vůči klientům	144 143 741	144 860 011	143 900 472	144 601 274
Emitované dluhové cenné papíry	17 983 102	16 477 049	21 457 913	18 388 907
Podřízené závazky	4 042 248	4 048 975	6 989 731	6 996 520

Finanční nástroje oceňované reálnou hodnotou

tis. Kč	Reálná hodnota k 31. 12. 2012		Reálná hodnota k 31. 12. 2011	
	RH dle ceny kótované na aktivním trhu	RH odvozená z tržních dat	RH dle ceny kótované na aktivním trhu	RH odvozená z tržních dat
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	-	2 598 643	-	2 935 079
Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	4 759 369	6 698 071	4 571 078	3 406 648
Realizovatelné cenné papíry	-	842	-	10 938
Celkem	4 759 369	9 297 556	4 571 078	6 352 665

tis. Kč	Reálná hodnota k 31. 12. 2012		Reálná hodnota k 31. 12. 2011	
	RH dle ceny kótované na aktivním trhu	RH odvozená z tržních dat	RH dle ceny kótované na aktivním trhu	RH odvozená z tržních dat
Záporné reálné hodnoty finančních derivátů	-	2 509 288	-	2 349 438
Celkem	-	2 509 288	-	2 349 438

Část realizovatelných cenných papírů nezahrnutá ve výše uvedené tabulce je, z důvodu nemožnosti spolehlivě určit jejich reálnou hodnotu, oceněna v pořizovací ceně a Banka je pravidelně testuje na znehodnocení.

Kategorie „RH dle ceny kótované na aktivním trhu“ představuje Level 1 kategorii dle IFRS 7.

Kategorie „RH odvozená z tržních dat“ představuje Level 2 kategorii dle IFRS 7.

Banka nedrží žádné finanční nástroje, které by byly oceňovány pomocí technik vycházejících ze vstupních informací nezaložených na datech zjistitelných na trhu (kategorie Level 3 dle IFRS 7).

(d) Metody řízení rizik

Banka pro efektivní řízení tržního rizika používá soubor limitů na jednotlivé pozice a portfolia v rámci vhodných metodologií. Soustava limitů vychází z limitů stanovenými příslušnými regulátory, které jsou doplněny limity stanovenými mateřskou společností standardně pro celou střední a východní Evropu. V některých případech je tato soustava doplněna dalšími interními limity a metodami, odrážejícími specifika lokálních trhů, kterým je Banka vystavena.

Celková i jednotlivá tržní rizika Banka sleduje na bázi Value at Risk. Value at Risk představuje potenciální ztrátu z nepříznivého pohybu tržních kurzů a sazeb v daném časovém horizontu na určité úrovni spolehlivosti. Value at Risk je měřeno na bázi 1 denního intervalu držby a úrovni spolehlivosti 99 procent. Při výpočtu se bere v úvahu vzájemná korelace jednotlivých rizikových faktorů (měnových kurzů, úrokových sazeb a cen na akciovém trhu). Nárůst hodnoty VaR u úrokových pozic ke konci roku 2012 je způsoben velkým zvýšením volatility úrokových sazeb u české měny v prosinci roku 2012. Absolutní výše pozic zůstává stabilní.

tis. Kč	K 31. prosinci 2012	Průměr 2012	K 31. prosinci 2011	Průměr 2011
VaR tržní riziko celkem	57 380	15 169	14 001	17 577

Úroková rizika

Banka řídí své úrokové riziko samostatně za bankovní a za obchodní knihu, a to na úrovni jednotlivých měn. Pro sledování úrokové pozice Banka používá metodu diferenční analýzy (Gap), v kombinaci s citlivostí celkové pozice na posun úrokové křivky (BPV). Diferenční analýza (Gap) je založena na čisté pozici nominálních hodnot vyjádřených v ročním ekvivalentu (tzn. pozice konvertované pomocí duračního koeficientu do rizika ročního úrokového instrumentu). Metoda BPV (basis point value) spočívá ve stanovení změny současné hodnoty portfolia při pohybu úrokových sazeb o jeden bazický bod (0,01%). Tyto metody jsou doplněny sledováním úrokového rizika na bázi Value at Risk.

tis. Kč	K 31. prosinci 2012	Průměr 2012	K 31. prosinci 2011	Průměr 2011
VaR úrokových pozic – celkem	57 787	14 742	13 996	16 664
VaR úrokových pozic – bankovní kniha	37 733	15 169	11 972	13 252
VaR úrokových pozic – obchodní kniha	20 784	8 673	8 884	7 587

Měnové riziko

Banka využívá soubor limitů stanovených podle standardů skupiny. Limity jsou stanovené na jednotlivé měny a na celkovou měnovou pozici. Interní limity na devizovou pozici respektují v plné míře limity stanovené lokálním regulátorem. Uvedené limity jsou navíc doplněny sledováním měnového rizika na bázi Value at Risk.

tis. Kč	K 31. prosinci 2012	Průměr 2012	K 31. prosinci 2011	Průměr 2011
VaR měnových pozic	1 691	1 871	899	1 722

Akciové riziko

Tržní rizika plynoucí z aktivit na akciových trzích banky jsou řízena limity na maximální otevřené pozice v akciových nástrojích spolu s metodou Value at Risk. Value at Risk představuje potenciální ztrátu z nepříznivého pohybu na trhu v daném časovém horizontu na určité úrovni spolehlivosti.

tis. Kč	K 31. prosinci 2012	Průměr 2012	K 31. prosinci 2011	Průměr 2011
VaR akciové riziko celkem	395	497	168	408

Stresové testování

Banka pravidelně vykonává stresové testování úrokového rizika bankovního portfolia, úrokového rizika obchodního portfolia, měnového rizika a akciového rizika. O výsledcích stresových testů je pravidelně informován Výbor pro řízení aktiv a pasiv (ALCO).

Operační riziko

Operační riziko je v souladu s direktivou Basel II definováno jako riziko ztráty banky vlivem nepřiměřenosti či selhání vnitřních procesů, lidského faktoru, nebo systémů či riziko ztráty banky vlivem vnějších událostí. Banka tato rizika sleduje, eviduje, pravidelně vyhodnocuje a přijímá opatření za účelem minimalizace ztrát. K výpočtu kapitálové přiměřenosti pro operační riziko Banka používá standardizovaný přístup, v budoucnu hodlá použít složitější model výpočtu dle pokročilého (AMA) přístupu.

Základním principem je odpovědnost každého zaměstnance za identifikaci a eskalaci operačního rizika, které se nachází v jeho odpovědnosti, a za včasné a přesné hlášení incidentů. V bance je ustavena centrální funkce řízení operačních rizik, která zodpovídá za nastavení metodiky, provádění měření či analýz, a která rovněž funguje jako metodická podpora pro vedoucí pracovníky.

Základními stavebními kameny pro řízení operačního rizika jsou: sběr dat o ztrátách v důsledku operačního rizika, interní vyhodnocení rizik („risk self assessment“) a klíčové indikátory rizika („key risk indicators“).

Cílem sběru dat o událostech operačního rizika není pouze kumulace dat, ale zejména jejich analýza. Závažnější případy jsou předkládány a projednávány Výborem pro řízení operačních rizik. Zde jsou prezentována, diskutována a schvalována opatření zaměřená na minimalizaci dalšího výskytu podobného typu události, popř. jeho úplnou eliminaci. Pro implementaci navrhovaných změn jsou stanovovány konkrétní odpovědnosti a jejich plnění je Výborem pro řízení operačních rizik kontrolováno. Ostatní případy jsou řešeny v rámci příslušných oddělení.

Interní hodnocení rizik („risk self assessment – RSA“) je zaměřeno na identifikaci oblastí s vysokým operačním rizikem. Výsledky RSA ovlivňují priority banky při eliminaci operačních rizik. Měření se provádí nejméně jedenkrát za 15 měsíců. Následně jsou prováděny detailní „risk and control self assessmenty“ (RCSA) pro oblasti s vysokým operačním rizikem. Výstupem je seznam opatření a klíčových rizikových indikátorů (KRI).

Tyto indikátory sledují vývoj rizika v daných oblastech, efektivitu nastavených kontrol účinnosti zavedených opatření. Seznam těchto indikátorů Banka postupně rozšiřuje a upravuje v závislosti na vývoji situace. Při nastavování KRI Banka oboustranně spolupracuje a sdílí výsledky v rámci Raiffeisen skupiny.

Řízení vlastního kapitálu

Hlavním nástrojem řízení vlastního kapitálu je sledování a dodržování limitu kapitálové přiměřenosti.

Banka řídí dále svůj kapitál tak, aby zabezpečila, že ona a její dceřiné a společně řízené společnosti budou schopné pokračovat v činnosti jako zdravě fungující podniky při maximalizaci výnosu pro akcionáře pomocí optimalizace poměru mezi cizími a vlastními zdroji. Celková strategie skupiny pro řízení vlastního kapitálu se nezměnila od roku 2006.

37. FINANČNÍ NÁSTROJE – ÚVĚROVÉ RIZIKO

Banka je vystavena úvěrovému riziku z titulu svých obchodních aktivit, poskytování úvěrů, zajišťovacích transakcí, investičních aktivit a zprostředkovatelských činností.

Úvěrová rizika spojená s obchodními a investičními aktivitami Banky jsou řízena prostřednictvím metod a nástrojů řízení kreditních rizik Banky.

(a) Posuzování pohledávek

Banka posuzuje pohledávky v souladu s principy stanovenými vyhláškou ČNB ze dne 15. května 2007 o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry (Sbírka zákonů č. 123/2007 ve znění pozdějších předpisů (dále jen „Vyhláška ČNB“) a dále v souladu s mezinárodními standardy IFRS 9 a IAS 39, a taktéž v souladu s vnitřními předpisy.

Banka posuzuje pohledávky v závislosti na plnění stanovených kritérií. Jednotlivé pohledávky jsou zařazovány do pěti podkategorií v souladu s Vyhláškou ČNB. Kritéria pro posuzování pohledávek jsou hodnocena zvlášť a podle nejhoršího výsledku je každá pohledávka zařazena do jedné z následujících podkategorií: standardní, sledované, nestandardní, pochybné a ztrátové. Nestandardní, pochybné a ztrátové pohledávky se souhrnně označují jako pohledávky se selháním dlužníka. Má-li Banka více pohledávek za jedním klientem, zařazuje tyto pohledávky do stejné podkategorie, a to podle pohledávky, která má nejhorší hodnocení. Toto pravidlo se neuplatňuje u retailových pohledávek, kde selhání a podkategorie jsou přiřazovány na úrovni pohledávky nikoliv klienta.

Posuzování pohledávek je Bankou prováděno nejméně v roční periodicitě, přičemž hlavními kritérii pro kategorizaci pohledávek jsou:

- počet dnů po splatnosti,
- finanční situace klienta - rating klienta / obchodu,
- provedení vynucené restrukturalizace,
- rozhodnutí o úpadku,
- jiné individuálně posouzené události spjaté s očekávaným plněním smluvních závazků klienta.

(b) Opravné položky k pohledávkám

Banka posuzuje, zda došlo ke snížení účetní hodnoty jednotlivých pohledávek nebo portfolia pohledávek s obdobnými charakteristikami vzhledem k úvěrovému riziku.

Portfoliový přístup Banka uplatňuje u jednotlivě posuzovaných pohledávek, u nichž jednotlivě nezjistila znehodnocení. V tomto případě Banka ještě posuzuje, zda došlo ke znehodnocení portfolia stejnorodých jednotlivě neznehodnocených pohledávek.

Portfoliové opravné položky jsou vypočteny na základě očekávaného vývoje úvěrového portfolia (pravděpodobnosti selhání, ztráty při selhání apod.).

Výše individuální opravné položky je stanovena na základě očekávaných peněžních toků. Budoucí peněžní toky jsou odhadovány na základě posouzení všech dostupných informací, včetně odhadované hodnoty zajištění, možnosti prodeje pohledávky, uspokojení se z konkurzu a očekávané doby trvání procesu vymáhání.

Problematické pohledávky ze segmentů SME a Corporate jsou řešeny v divizi Workout. Objemově významné pohledávky jsou posuzovány Výborem pro řešení problémových úvěrů (Problem Loan Committee).

U retailových pohledávek je hodnota budoucích peněžních toků odhadována na základě historického chování podobných pohledávek a historické úspěšnosti vymáhacího procesu.

Banka vypočítává opravné položky k pohledávkám nejméně jednou měsíčně.

(c) Hodnocení zajištění úvěrů

Banka obecně vyžaduje zajištění úvěrových pohledávek některých klientů před poskytnutím úvěru. Banka za akceptovatelné zajištění snižující hrubou úvěrovou angažovanost pro účely výpočtu opravných položek považuje následující typy zajištění:

- Hotovost,
- Nemovitosti,
- Bonitní pohledávky,
- Bankovní záruky,
- Záruka bonitní třetí strany,
- Stroje a zařízení – movité věci,
- Bonitní cenné papíry,
- Zásoby a komodity.

Při stanovení přepočtené hodnoty zajištění vychází Banka, u nemovitého zajištění a movitých věcí z odhadů obvyklých cen supervidovaných zvláštním útvarem Banky, případně z interních hodnocení připravených tímto útvarem. U ostatních typů zajišťovacích instrumentů je jejich hodnota včetně přepočtené hodnoty stanovena v souladu s interními normami banky. Přepočtená hodnota zajištění je poté odvozena ze stanovené obvyklé ceny aplikací korekčního koeficientu, který odráží schopnost banky v případě potřeby zajištění realizovat. Banka provádí pravidelně revizi, případně přehodnocení hodnoty zajištění v závislosti na druhu a bonitě zajištění, zpravidla nejdéle jednou za rok.

(d) Metody měření úvěrového rizika

Hlavní metody pro řízení úvěrového rizika v oblasti retailu a SME jsou především rating založený na aplikačním a behaviorálním scoringu. Rizika jsou řízena na úrovni portfolií, tzv. portfolio management přístup, prostřednictvím řízení schvalovacího procesu na základě pravidelného sledování vývoje kvality portfolia a predikce vývoje případných budoucích ztrát.

V segmentu korporátních podniků měří Banka úvěrové riziko prostřednictvím ratingových škál (viz dále), přičemž každé ratingové kategorii je přiřazena určitá rizikovitost (pravděpodobnost nesplácení a koeficient pro určení rizikově vážených aktiv); takto změřené riziko může být sníženo přijetím zajištění podle platných předpisů České národní banky.

(e) Koncentrace úvěrového rizika

Banka vytvořila systém vnitřních limitů na jednotlivé země, odvětví a klienty (popř. skupiny ekonomicky spjatých klientů) tak, aby zabránila vzniku významné koncentrace úvěrového rizika.

K datu účetní závěrky neměla Banka významnou koncentraci úvěrového rizika vůči individuálnímu klientovi nebo ekonomicky spjaté skupině klientů, která by přesahovala limity stanovené Českou národní bankou.

Analýza koncentrace úvěrového rizika do jednotlivých sektorů/odvětví a koncentrace podle geografických oblastí je uvedena v bodě 17 c a 17 d.

(f) Vymáhání pohledávek

Banka má v rámci své organizační struktury zřízeny speciální útvary, které provádějí vymáhání a správu pohledávek, jejichž návratnost je ohrožena. Tyto útvary se zabývají příslušnými právními kroky, restrukturalizací pohledávek, jednáním s problémovými klienty, apod. za účelem dosažení maximální výtěžnosti, včetně realizace zajištění a zastupování banky ve věřitelských výborech v rámci insolventních řízení.

(g) Sekuritizace

Banka provedla v roce 2006 syntetickou sekuritizaci portfolia úvěrů ze segmentu Corporate Banking. Podstatou transakce je přenos části úvěrového rizika na investora, kterým je Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW).

Jednalo se o společnou transakci banky a Raiffeisen Bank Polska S.A., kterou koordinoval Raiffeisen International Bank-Holding AG. Investorem se stala Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW) za účasti European Investment Fund. Aranžérem byla Dresdner Bank AG a mandát na právní poradenství získal Clifford Chance. Rating portfolia úvěrů provedla firma Moody's. Celá transakce má maturitu v roce 2016. Celkový objem transakce je 450 mil EUR, z čehož v březnu 2006 připadalo na Banku 183 mil EUR a 267 mil EUR na Raiffeisen Bank Polska S.A. Na konci roku 2012 se podíl Banky pohyboval na úrovni 15,6 mil EUR. Postupný pokles objemu sekuritizovaného portfolia od roku 2011 je způsoben skončením pětileté periody, ve které Banka mohla doplňovat do sekuritizovaného portfolia nové úvěry a tím nahrazovat ty, které již zmaturovaly.

(h) Kvalita portfolia

Rating, který vyjadřuje kvalitu portfolia, představuje interní rating používaný v rámci Raiffeisen Group. Rating je v intervalu od 0,5 do 5, kde 0,5 představuje velmi výborný úvěrový rating, zatímco 5 představuje nesplácení. Rating v intervalu od 6,1 do 6,5 je používán pro projektové financování, kde 6,1 představuje výborný úvěrový rating, zatímco 6,5 představuje nesplácení.

fis. Kč Rating	Rating	2012	2011
Velmi výborný úvěrový rating	0,5	10 147 843	881 001
Výborný úvěrový rating	1,0	15 736 282	9 027 599
Velmi dobrý úvěrový rating	1,5	16 575 778	25 635 684
Dobrý úvěrový rating	2,0	19 481 817	25 360 771
Zdravý úvěrový rating	2,5	17 374 458	18 450 644
Akceptovatelný úvěrový rating	3,0	15 484 678	19 464 600
Mezní úvěrový rating	3,5	12 851 885	13 721 482
Slabý úvěrový rating	4,0	4 710 096	7 024 979
Velmi slabý úvěrový rating/sledovaný	4,5	3 879 819	5 973 411
Nesplácení	5,0	9 462 649	9 698 521
Výborný projektový profil - velmi nízké riziko	6,1	20 232 882	12 960 632
Dobrý projektový profil - nízké riziko	6,2	1 720 532	7 676 846
Akceptovatelný projektový profil - průměrné riziko	6,3	660 906	652 708
Špatný projektový profil - vysoké riziko	6,4	577 093	646 274
Nesplácení	6,5	886 715	1 074 659
Retail a SME bez ratingu: po splatnosti	-	281 641	174 978
Retail a SME bez ratingu: do splatnosti	-	73 168	82 480
Celkem		150 138 242	158 507 269

K výrazné meziroční změně v jednotlivých ratingových stupních došlo z důvodu pravidelné kalibrace scoringových a ratingových modelů Banky v segmentu Retail a z důvodu zlepšení ratingů některých projektů v rámci projektového financování.

(i) Úvěrová kvalita úvěrů klientům, které nejsou po splatnosti a které nejsou individuálně znehodnocené

Podle jednotlivých ratingových kategorií Banka vykazuje následující úvěry klientům, které nejsou po splatnosti a které nejsou individuálně znehodnocené:

tis. Kč			
Rating	Rating	2012	2011
Velmi výborný úvěrový rating	0,5	10 147 110	879 940
Výborný úvěrový rating	1,0	15 709 624	9 013 905
Velmi dobrý úvěrový rating	1,5	16 424 101	25 581 929
Dobry úvěrový rating	2,0	18 803 168	24 659 200
Zdravý úvěrový rating	2,5	16 746 158	18 185 321
Akceptovatelný úvěrový rating	3,0	15 043 658	18 972 384
Mezní úvěrový rating	3,5	12 078 497	12 644 006
Slabý úvěrový rating	4,0	3 866 683	6 254 396
Velmi slabý úvěrový rating/sledovaný	4,5	1 231 313	2 572 520
Nesplácení	5,0	114 436	83 691
Výborný projektový profil - velmi nízké riziko	6,1	19 833 613	11 744 844
Dobry projektový profil - nízké riziko	6,2	1 578 769	7 629 545
Akceptovatelný projektový profil - průměrné riziko	6,3	490 859	645 438
Špatný projektový profil - vysoké riziko	6,4	399 180	646 274
Nesplácení	6,5	8 625	-
Retail a SME bez ratingu	-	279 553	78 675
Celkem úvěry klientům, které nejsou po splatnosti a které nejsou individuálně znehodnocené		132 755 347	139 592 068

K výrazné mezioční změně v jednotlivých ratingových stupních došlo z důvodu pravidelné kalibrace scoringových a ratingových modelů Banky v segmentu Retail a z důvodu zlepšení ratingů některých projektů v rámci projektového financování.

(j) Maximální úvěrová expozice

2012	Rozvahová expozice (účetní hodnota)	Podrozvahová expozice (účetní hodnota)	Celková expozice (účetní hodnota)	Alokované zajištění na rozvahu	Alokované zajištění na podrozvahu	Celkové alokované zajištění
fis. Kč						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	4 964 510	-	4 964 510	-	-	-
Pohledávky za bankami	14 452 117	598 132	15 050 249	17 952	1 412	19 364
Pohledávky a úvěry za klienty	150 138 242	29 001 659	179 139 901	121 789 686	21 912 610	143 702 296
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	2 598 643	-	2 598 643	-	-	-
Cenné papíry držené do splatnosti	13 977 382	-	13 977 382	-	-	-
Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	11 457 440	-	11 457 440	-	-	-
Realizovatelné cenné papíry	536 948	-	536 948	-	-	-
Pohledávka z daně z příjmů	148 425	-	148 425	-	-	-
Ostatní aktiva	1 095 206	-	1 095 206	-	-	-

Expozice je uvedena v hrubých hodnotách bez vlivu opravných položek a rezerv.

2011	Rozvahová expozice (účetní hodnota)	Podrozvahová expozice (účetní hodnota)	Celková expozice (účetní hodnota)	Alokované zajištění na rozvahu	Alokované zajištění na podrozvahu	Celkové alokované zajištění
fis. Kč						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	3 924 202	-	3 924 202	-	-	-
Pohledávky za bankami	12 240 278	494 246	12 734 524	-	1 449	1 449
Pohledávky a úvěry za klienty	158 507 269	30 842 562	189 349 831	129 707 525	11 224 778	140 932 303
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	2 935 079	-	2 935 079	-	-	-
Cenné papíry držené do splatnosti	17 544 075	-	17 544 075	-	-	-
Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	7 977 726	-	7 977 726	-	-	-
Realizovatelné cenné papíry	540 044	-	540 044	-	-	-
Pohledávka z daně z příjmů	174 241	-	174 241	-	-	-
Ostatní aktiva	2 005 336	-	2 005 336	-	-	-

Expozice je uvedena v hrubých hodnotách bez vlivu opravných položek a rezerv.

38. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

(a) Transakce se spřízněnými stranami

K 31. prosinci 2012

tis. Kč	Majetkové účasti	Akcionáři a ovládající osoby	Ostatní	Celkem
Pohledávky	36 423	1 190 294	672 775	1 899 491
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	96 652	801 832	353	898 837
Závazky	492 465	2 279 103	1 103 202	3 874 770
Záporné reálné hodnoty finančních derivátů	786	325 899	4 192	330 877
Podřízené závazky	-	1 230 741	2 556 566	3 787 307
Vydané záruky	10 000	65 300	41 649	116 949
Přijaté záruky	-	687 960	43 253	731 213
Nominální hodnoty finančních derivátů (budoucí přicházející platby)	3 301 525	45 125 219	1 520 515	49 947 259
Nominální hodnoty finančních derivátů (budoucí odcházející platby)	3 302 315	45 117 036	1 478 583	49 897 934
Poskytnuté nezávazné úvěrové přísliby	23 628	177 991	1 198 539	1 400 158
Poskytnuté závazné úvěrové přísliby	-	512 500	836	513 336
Výnosy z úroků	7 057	6 870	46 206	60 133
Náklady na úroky	(206)	(40 807)	(138 000)	(179 013)
Výnosy z poplatků a provizí	3 303	17 948	9 179	30 430
Náklady na poplatky a provize	-	(351)	(33 710)	(34 061)
Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	76 834	205 082	35 352	317 268
Ostatní provozní výnosy, čisté	8 029	894	9 071	17 994
Všeobecné provozní náklady	(14)	(154 484)	(23 390)	(177 888)

Pohledávky představují zejména:

Termínovaný vklad:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 472 375 tis. Kč,
- Raiffeisenlandesbank Niederösterreich (společnost držící nepřímý podíl na základním kapitálu mateřské společnosti) ve výši 300 219 tis. Kč,
- Raiffeisenlandesbank Oberösterreich (společnost držící nepřímý podíl na základním kapitálu mateřské společnosti) ve výši 200 051 tis. Kč,
- Raiffeisen Bank Polska (sesterská společnost) ve výši 123 498 tis. Kč,
- Raiffeisen Bank RT Hungary (sesterská společnost) ve výši 73 132 tis. Kč,
- Raiffeisenbank Austria d.d. (Chorvatsko) (sesterská společnost) ve výši 36 674 tis. Kč.

Kreditní zůstatky na BÚ vedených u:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 152 109 tis. Kč.

Debetní zůstatky na BÚ vedených Bankou za:

- Raiffeisen Leasing Real Estate (dceřiná společnost společnosti Raiffeisen Leasing) ve výši 70 417 tis. Kč

Poskytnutý úvěr:

- Flex-Space Plzeň I., spol. s r.o. (dcera dceřiné společnosti Czech Real Estate Fund B.V.) ve výši 128 884 tis. Kč (zajištěný nemovitostí),
- PRK Sigma Oó, s.r.o. (dcera dceřiné společnosti Czech Real Estate Fund B.V.) ve výši 66 300 tis. Kč (zajištěný nemovitostí),
- CREF CZ 4 s.r.o. (dcera dceřiné společnosti Czech Real Estate Fund B.V.) ve výši 67 347 tis. Kč,
- Raiffeisen Bank ZAO (Rusko) (sesterská společnost) ve výši 35 573 tis. Kč.

Nominální hodnoty finančních derivátů – podrozvahové pohledávky:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 45 125 219 tis. Kč,
- Raiffeisen Leasing (přidružená společnost) ve výši 3 301 525 tis. Kč.

Dluhové cenné papíry:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 63 360 tis. Kč.

Závazky představují zejména:

Kreditní zůstatky na BÚ vedených Bankou za:

- Raiffeisenlandesbank Oberösterreich AG (společnost držící nepřímý podíl na základním kapitálu mateřské společnosti) ve výši 323 253 tis. Kč,
- Raiffeisen Penzijní Společnost (dceřiná společnost) ve výši 139 311 tis. Kč,
- Raiffeisen Leasing (přidružená společnost) ve výši 106 194 tis. Kč,
- ZUQ Czech (dceřiná společnost přidružené společnosti CCRB) ve výši 58 035 tis. Kč,
- Michalka – Sun (dceřiná společnost společnosti Raiffeisen Leasing Real Estate) ve výši 54 513 tis. Kč,
- Raiffeisenlandesbank Niederösterreich (společnost držící nepřímý podíl na základním kapitálu mateřské společnosti) ve výši 40 465 tis. Kč,
- Raiffeisen IS (dceřiná společnost) ve výši 40 000 tis. Kč.

Krátkodobé termínované vklady:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 1 270 414 tis. Kč,
- Raiffeisen Penzijní Společnost (dceřiná společnost) ve výši 155 000 tis. Kč,
- Centrobank (sesterská společnost) ve výši 30 956 tis. Kč.

Přijatý zajišťovací vklad

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 456 542 tis. Kč.

Emitované dluhové cenné papíry:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 128 405 tis. Kč,
- Centrobank (sesterská společnost) ve výši 520 091 tis. Kč.

Podřízený dluh představuje:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 1 230 741 tis. Kč,
- Raiffeisen Malta Bank (sesterská společnost) ve výši 2 556 566 tis. Kč.

Nominální hodnoty finančních derivátů – podrozvahové závazky:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 45 117 036 tis. Kč,
- Raiffeisen Leasing (společně řízený podnik) ve výši 3 302 315 tis. Kč.

Poskytnuté nezávazné úvěrové přísliby:

- Raiffeisen Leasing Real Estate (dceřiná společnost společnosti Raiffeisen Leasing) ve výši 216 505 tis. Kč,
- Exit 90 SPV (dceřiná společnost společnosti Raiffeisen Leasing Real Estate) ve výši 140 916 tis. Kč,
- Photon SPV 11 (dceřiná společnost společnosti Raiffeisen Leasing Real Estate) ve výši 138 667 tis. Kč,
- Photon SPV 8 (dceřiná společnost společnosti Raiffeisen Leasing Real Estate) ve výši 127 324 tis. Kč,
- Photon SPV 10 (dceřiná společnost společnosti Raiffeisen Leasing Real Estate) ve výši 114 848 tis. Kč,
- Onyx Energy (dceřiná společnost společnosti Raiffeisen Leasing Real Estate) ve výši 94 654 tis. Kč,
- Onyx Energy Projekt II (dceřiná společnost společnosti Raiffeisen Leasing Real Estate) ve výši 90 464 tis. Kč,
- Photon SPV 6 (dceřiná společnost společnosti Raiffeisen Leasing Real Estate) ve výši 81 604 tis. Kč,
- Photon SPV 4 (dceřiná společnost společnosti Raiffeisen Leasing Real Estate) ve výši 80 025 tis. Kč,
- Photon SPV 3 (dceřiná společnost společnosti Raiffeisen Leasing Real Estate) ve výši 61 183 tis. Kč.

Poskytnuté závazné úvěrové přísliby:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 512 500 tis. Kč.

K 31. prosinci 2011

tis. Kč	Majetkové účasti	Akcionáři a ovládající osoby	Ostatní	Celkem
Pohledávky	361 696	677 212	1 322 672	2 361 580
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	75 934	297 026	1 270	374 230
Závazky	93 643	5 363 829	1 337 033	6 794 505
Záporné reálné hodnoty finančních derivátů	611	180 355	7 897	188 863
Podřízený úvěr	-	3 032 116	3 701 929	6 734 045
Vydané záruky	380 000	49 004	420	429 424
Přijaté záruky	-	755 207	106 869	862 077
Nominální hodnoty finančních derivátů (budoucí přicházející platby)	3 592 175	45 024 107	631 209	49 274 491
Nominální hodnoty finančních derivátů (budoucí odcházející platby)	3 592 039	45 031 376	476 014	49 099 429
Poskytnuté nezávazné úvěrové přísliby	688 479	120 158	615 924	1 424 561
Výnosy z úroků	7 843	11 437	52 374	71 654
Náklady na úroky	(656)	(353 124)	(131 399)	(485 179)
Výnosy z poplatků a provizí	11 354	17 152	6 076	34 582
Náklady na poplatky a provize	-	(438)	(23 202)	(23 640)
Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	98 786	302 798	(29 148)	372 436
Ostatní provozní výnosy, čisté	7 944	3 096	8 564	19 604
Všeobecné provozní náklady	(15)	(107 486)	(26 476)	(133 977)

Pohledávky představují zejména:

Termínovaný vklad:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 431 600 tis. Kč,
- Raiffeisen Bank RT Hungary (sesterská společnost) ve výši 82 828 tis. Kč,
- Raiffeisen Bank ZAO (Rusko) (sesterská společnost) ve výši 52 495 tis. Kč,
- Raiffeisen Bank Polska (sesterská společnost) ve výši 31 000 tis. Kč,
- Raiffeisenlandesbank Niederösterreich (společnost držící nepřímý podíl na základním kapitálu mateřské společnosti) ve výši 100 000 tis. Kč.

Kreditní zůstatky na BÚ Banky vedených u:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 84 101 tis. Kč,
- Raiffeisen Bank Polska (sesterská společnost) ve výši 74 547 tis. Kč.

Reverzní repo:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 29 438 tis. Kč.

Poskytnutý úvěr:

- Raiffeisen Leasing Real Estate (efektivní podíl banky 25%) ve výši 726 881 tis. Kč,
- Raiffeisen Leasing (společně řízený podnik) ve výši 293 940 tis. Kč,
- RLRE Taurus Property, s.r.o. (efektivní podíl banky 25%) ve výši 94 100 tis. Kč (zajištěný nemovitostí),
- Flex-Space Plzeň I., spol. s r.o. (dcera dceřiné společnosti Czech Real Estate Fund B.V.) ve výši 102 140 tis. Kč (zajištěný nemovitostí),
- PRK Sigma O6, s.r.o. (dcera dceřiné společnosti Czech Real Estate Fund B.V.) ve výši 67 800 tis. Kč (zajištěný nemovitostí),
- CREF CZ 4 s.r.o. (dcera dceřiné společnosti Czech Real Estate Fund B.V.) ve výši 68 835 tis. Kč.

Nominální hodnoty finančních derivátů - podrozvahové pohledávky:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 45 024 107 tis. Kč,
- Raiffeisen Leasing (společně řízený podnik) ve výši 3 592 175 tis. Kč.

Závazky představují zejména:

Kreditní zůstatky na BÚ vedených Bankou za:

- Raiffeisen Bank RT Hungary (sesterská společnost) ve výši 43 022 tis. Kč,
- Raiffeisenlandesbank Oberösterreich AG (společnost držící nepřímý podíl na základním kapitálu mateřské společnosti) ve výši 57 076 tis. Kč.

Krátkodobé termínované vklady:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 2 930 814 tis. Kč,
- Tatrabanka (sesterská společnost) ve výši 662 000 tis. Kč,
- Centrobank (sesterská společnost) ve výši 28 791 tis. Kč.

Přijaté úvěry od:

- Raiffeisenlandesbank Niederösterreich ve výši 774 000 tis. Kč.

Debetní zůstatky na BÚ vedených u:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 1 433 812 tis. Kč.

Podřízený dluh představuje:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 1 268 531 tis. Kč,
- Raiffeisen Malta Bank (sesterská společnost) ve výši 3 701 929 tis. Kč,
- Raiffeisenlandesbank Oberösterreich AG (společnost držící nepřímý podíl na základním kapitálu mateřské společnosti) ve výši 1 015 160 tis. Kč,
- Raiffeisenlandesbank Niederösterreich (společnost držící nepřímý podíl na základním kapitálu mateřské společnosti) ve výši 748 426 tis. Kč.

Nominální hodnoty finančních derivátů – podrozvahové závazky:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 45 031 376 tis. Kč,
- Raiffeisen Leasing (společně řízený podnik) ve výši 3 592 039 tis. Kč.

Poskytnuté nezávazné úvěrové přísliby:

- Raiffeisen Leasing (společně řízený podnik) ve výši 688 479 tis. Kč,
- Raiffeisen Leasing Real Estate (efektivní podíl banky 25%) ve výši 520 000 tis. Kč.

(b) Pohledávky za osobami se zvláštním vztahem k bance

tis. Kč	Řídící orgány	Dozorčí orgány	Ostatní
K 31. prosinci 2012	10 166	15 476	76 714
K 31. prosinci 2011	11 533	11 379	84 673

Jedná se především o spotřebitelské a hypoteční úvěry. Úvěry jsou poskytovány za obvyklých tržních podmínek.

(c) Závazky vůči osobám se zvláštním vztahem k Bance

tis. Kč	Řídící orgány	Dozorčí orgány	Ostatní
K 31. prosinci 2012	13 557	3 006	36 607
K 31. prosinci 2011	23 739	3 039	30 742

Členové představenstva nevlastní akcie Banky, ty jsou v držení právnických osob viz. bod 30. Odměny členů představenstva jsou vykázány v bodě 12.

39. UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Po datu účetní závěrky nedošlo k žádným událostem, které by měly významný dopad na nekonsolidovanou účetní závěrku k 31. prosinci 2012.



Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2012.

Součásti konsolidované účetní závěrky:

- Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku
- Konsolidovaný výkaz o finanční pozici
- Konsolidovaný výkaz změn vlastního kapitálu
- Konsolidovaný výkaz o peněžních tocích
- Konsolidovaná příloha

Tato konsolidovaná účetní závěrka byla bankou sestavena a schválena k vydání představenstvem banky dne 25. března 2013.

Statutární orgán účetní jednotky



Ing. Rudolf Rabiňák
člen představenstva
a výkonný ředitel



Mgr. Jan Kubín
člen představenstva
a výkonný ředitel

Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku za rok končící 31. prosince 2012

tis. Kč	Poznámka	2012	2011
Výnosy z úroků a podobné výnosy	7	8 552 578	9 433 771
Náklady na úroky a podobné náklady	7	(2 202 056)	(2 494 304)
Čistý úrokový výnos		6 350 522	6 939 467
Změna hodnoty rezerv a opravných položek na úvěrová rizika	8	(1 798 041)	(1 913 320)
Čistý úrokový výnos po rezervách a opravných položkách na úvěrová rizika		4 552 481	5 026 147
Výnosy z poplatků a provizí	9	2 828 619	2 830 169
Náklady na poplatky a provize	9	(641 359)	(632 189)
Čisté výnosy z poplatků a provizí		2 187 260	2 197 980
Čistý zisk z finančních operací	10	1 360 555	1 153 070
Dividendový výnos	11	30 684	31 925
Ostatní provozní výnosy, čisté	12	112 864	167 268
Všeobecné provozní náklady	13	(5 755 225)	(5 717 535)
Provozní zisk		2 488 619	2 858 855
Podíl na výnosech z přidružených společností	23	37 069	94
Zisk před daní z příjmů		2 525 688	2 858 949
Daň z příjmů	15	(505 237)	(635 355)
Čistý zisk za účetní období náležející:		2 020 451	2 223 594
- akcionářům mateřské společnosti		2 027 515	2 223 594
- nekontrolním podílům		(7 064)	-
Ostatní úplný výsledek			
Zisky/(ztráty) z přecenění realizovatelných cenných papírů		(5 605)	4 193
Kurzové rozdíly z přepočtu závěrek v cizích měnách		598	(14 176)
Daň ze zisku související s komponentami ostatního úplného výsledku		951	(761)
ÚPLNÝ VÝSLEDEK ZA OBDOBÍ CELKEM		2 016 395	2 212 850

Příloha tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky.

Konsolidovaný výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2012

tis. Kč	Poznámka	2012	2011
Aktiva			
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	16	4 964 518	3 924 273
Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	17	11 457 440	7 977 726
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	36	2 598 643	2 897 112
z toho: zajišťovací deriváty při zajištění reálné hodnoty	36	235 244	-
Realizovatelné cenné papíry	17	536 948	540 077
Pohledávky za bankami	18	14 452 117	12 277 874
Úvěry a pohledávky za klienty	19	149 862 311	161 779 388
Opravné položky k úvěrům a pohledávkám za klienty	20	(6 382 097)	(6 856 268)
Pohledávka z daně z příjmů	15	148 425	174 241
Odložená daňová pohledávka	21	145 165	156 567
Cenné papíry držené do splatnosti	17	13 977 382	17 544 075
Ostatní aktiva	22	1 097 697	2 305 895
Majetkové účasti v přidružených společnostech	23	231 653	54 620
Dlouhodobý nehmotný majetek	24	3 089 757	2 469 486
Dlouhodobý hmotný majetek	25	1 150 019	1 354 994
Investice do nemovitostí	26	228 299	326 512
AKTIVA CELKEM		197 558 277	206 926 572
Pasiva a vlastní kapitál			
Závazky vůči bankám	27	6 818 953	12 350 627
Závazky vůči klientům	28	143 757 971	143 995 309
z toho: změna reálné hodnoty zajišťovaných položek	28	136 627	-
Záporné reálné hodnoty finančních derivátů	36	2 509 288	2 354 315
Emitované dluhové cenné papíry	29	17 983 102	21 457 913
Závazek z daně z příjmů	15	313	4 598
Odložený daňový závazek	21	1 377	18 178
Rezervy	30	500 912	229 096
Ostatní pasiva	31	3 488 524	3 237 669
Podřízené závazky	32	4 042 248	6 989 731
PASIVA CELKEM		179 102 688	190 637 436
Vlastní kapitál			
Náležící akcionářům Skupiny		18 315 269	16 289 136
Základní kapitál	33	9 357 000	7 511 000
Zákonný rezervní fond		549 454	438 950
Oceňovací rozdíly z realizovaných cenných papírů		185 304	189 844
Oceňovací rozdíly z přepočtu závěrek v cizích měnách		(13 692)	(14 176)
Nerozdělený zisk		6 209 688	5 939 924
Zisk za účetní období		2 027 515	2 223 594
Nekontrolní podíly		140 320	-
Vlastní kapitál celkem		18 455 589	16 289 136
CELKEM PASIVA A VLASTNÍ KAPITÁL		197 558 277	206 926 572

Příloha tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky.

Konsolidovaný výkaz změn vlastního kapitálu za rok končící 31. prosince 2012

tis. Kč	Kapitál náležející akcionářům Skupiny					Nekontrolní podíly	Vlastní kapitál celkem
	Základní kapitál	Zákonný rezervní fond	Oceňovací rozdíly	Nerozdělený zisk	Zisk za účetní období		
Stav k 1.1.2011	6 564 000	348 745	186 412	5 166 661	1 802 885	-	14 068 703
Navýšení kapitálu	947 000	-	-	-	-	-	947 000
Dividendy	-	-	-	-	(946 078)	-	(946 078)
Čistý příděl do rezervních fondů	-	90 205	-	-	(90 205)	-	-
Převod do nerozděleného zisku	-	-	-	766 602	(766 602)	-	-
Změny v konsolidačním celku	-	-	-	6 661	-	-	6 661
Čistý zisk za účetní období	-	-	-	-	2 223 594	-	2 223 594
Ostatní úplný výsledek, čistý	-	-	(10 744)	-	-	-	(10 744)
Úplný výsledek za období	-	-	(10 744)	-	2 223 594	-	2 212 850
Stav k 31.12.2011	7 511 000	438 950	175 668	5 939 924	2 223 594	-	16 289 136
Navýšení kapitálu	1 846 000	-	-	-	-	-	1 846 000
Dividendy	-	-	-	-	(1 846 000)	-	(1 846 000)
Čistý příděl do rezervních fondů	-	110 504	-	-	(110 504)	-	-
Převod do nerozděleného zisku	-	-	-	267 090	(267 090)	-	-
Nekontrolní podíly ve spo- lečnostech nově zařazených do konsolidačního celku	-	-	-	-	-	147 384	147 384
Efekt ze změny v rozsahu konsolidace	-	-	-	2 674	-	-	2 674
Čistý zisk za účetní období	-	-	-	-	2 027 515	(7 064)	2 020 451
Ostatní úplný výsledek, čistý	-	-	(4 056)	-	-	-	(4 056)
Úplný výsledek za období	-	-	(4 056)	-	2 027 515	(7 064)	2 016 395
Stav k 31.12.2012	9 357 000	549 454	171 612	6 209 688	2 027 515	140 320	18 455 589

Příloha tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky.

Konsolidovaný výkaz o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2012

fis. Kč	2012	2011
Zisk před zdaněním	2 525 688	2 858 949
Úprava o nepeněžní operace		
Tvorba opravných položek a rezerv na úvěrová rizika	1 798 041	1 913 320
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	564 791	569 368
Ztráta ze znehodnocení nehmotného majetku	70 272	-
Tvorba ostatních rezerv	54 581	(78 363)
Změna reálné hodnoty derivátů	496 286	(1 138 413)
Nerealizované ztráty/(zisky) z přecenění cenných papírů	(25 640)	2 964
Zisk z prodeje hmotného a nehmotného majetku	(17 773)	(6 200)
Zisk z prodeje dceřiných a společně řízených společností	(17 870)	(6 315)
Podíl na zisku z přidružených společností	(37 069)	(94)
Přecenění cizoměnových pozic	(592 894)	655 525
Ostatní nepeněžní změny	(1 245 678)	(1 525 686)
Provozní zisk před změnou provozních aktiv a pasiv	3 572 735	3 245 055
Peněžní tok z provozních činností		
<i>(Zvýšení)/snížení provozních aktiv</i>		
Povinné minimální rezervy u ČNB	(729 082)	(334 222)
Pohledávky za bankami	(2 009 980)	(5 404 208)
Pohledávky za klienty	8 225 537	(5 774 150)
Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů a realizovatelné cenné papíry	(3 450 978)	777 901
Ostatní aktiva	897 075	(828 680)
<i>Zvýšení/(snížení) provozních pasiv</i>		
Závazky k bankám	(1 867 511)	(12 125 897)
Závazky ke klientům	(162 972)	17 985 257
Ostatní pasiva	316 413	305 455
Čistý peněžní tok z provozních činností před zdaněním	4 791 237	(2 153 489)
Placená daň z příjmů	(488 154)	(999 088)
Čistý peněžní tok z provozních činností	4 303 083	(3 152 577)
Peněžní tok z investičních činností		
Čistý peněžní tok z akvizic dceřiných a společně řízených společností	(596)	(2 574)
Čistý peněžní tok z prodeje dceřiných a společně ovládaných společností	20 128	50
Nákup hmotného a nehmotného majetku	(1 212 085)	(1 749 023)
Příjem z prodeje dlouhodobého majetku	42 661	11 715
Čistý pokles / (nárůst) cenných papírů do splatnosti	3 558 551	(3 026 445)
Dividendy přijaté	30 684	31 925
Čistý peněžní tok z investičních činností	2 439 343	(4 734 352)
Peněžní tok z finančních činností		
Zvýšení základního kapitálu	1 846 000	947 000
Dividendy placené	(1 846 000)	(946 078)
Emitované dluhové cenné papíry	(3 474 811)	5 194 157
Podřízené závazky	(2 792 844)	2 904 945
Čistý peněžní tok z finančních činností	(6 267 655)	8 100 024
Čisté zvýšení/(snížení) hotovosti a jiných rychle likvidních prostředků	474 771	213 095
Pokladní hotovost a ost. rychle likvidní prostředky na počátku roku (bod 34)	3 447 830	3 234 735
Pokladní hotovost a ost. rychle likvidní prostředky na konci roku (bod 34)	3 922 601	3 447 830

Příloha tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky.

Obsah

1. ÚDAJE O MATĚŘSKÉ SPOLEČNOSTI.....	90
2. AKCIONÁŘI MATĚŘSKÉ SPOLEČNOSTI.....	91
3. DEFINICE KONSOLIDOVANÉ SKUPINY.....	92
(a) Grafická struktura skupiny.....	92
(b) Společnosti skupiny zahrnuté do konsolidace.....	93
(c) Zahrnutí czech real estate fund b.v. do konsolidace.....	93
(d) Společnosti zahrnuté do konsolidace od roku 2012.....	93
(e) Společnosti, které změnilly vlastníka v rámci skupiny v roce 2012.....	93
(f) Změna vztahu skupiny ke společnosti raiffeisen-leasing, s.r.o.....	94
4. VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY.....	95
(a) Účetní principy.....	95
(b) Principy konsolidace.....	96
5. PŘEHLED VÝZNAMNÝCH ÚČETNÍCH PRAVIDEL A POSTUPŮ.....	97
(a) Úrokové náklady a výnosy.....	97
(b) Poplatky a provize.....	97
(c) Dividendy.....	97
(d) Ostatní výnosy a náklady vykazované ve výkazu o úplném výsledku.....	97
(e) Zdanění.....	97
(f) Finanční aktiva a pasiva.....	98
(g) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek.....	102
(h) Goodwill.....	102
(i) Investice do nemovitostí.....	103
(j) Leasing.....	103
(k) Rezervy.....	103
(l) Nekontrolní podíly.....	103
(m) Operace s cennými papíry pro klienty.....	104
(n) Vykazování podle segmentů.....	104
(o) Vykazování operací v cizích měnách.....	104
(p) Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty.....	104
6. ZMĚNY PRAVIDEL ÚČETNICTVÍ V ROCE 2012.....	104
7. ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY.....	106
8. ZMĚNA HODNOTY REZERV A OPRAVNÝCH POLOŽEK NA ÚVĚROVÁ RIZIKA.....	106
9. ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ.....	107
10. ČISTÝ ZISK Z FINANČNÍCH OPERACÍ.....	107
11. DIVIDENDOVÝ VÝNOS.....	108
12. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY, ČISTÉ.....	108
13. VŠEOBECNÉ PROVOZNÍ NÁKLADY.....	108
14. MZDOVÉ NÁKLADY.....	109
15. DAŇ Z PŘÍJMŮ.....	109
(a) Náklad z titulu daně z příjmu.....	109
(b) Závazek/pohledávka z titulu daně z příjmu.....	110
16. HOTOVOST A VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK.....	111
17. CENNÉ PAPÍRY.....	111
(a) Klasifikace cenných papírů do jednotlivých portfolií podle záměru skupiny.....	111
(b) Cenné papíry poskytnuté do zástavy.....	111
18. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI.....	112
19. ÚVĚRY A POHLEDÁVKY ZA KLIENTY.....	112
(a) Kategorie pohledávek za klienty.....	112
(b) Repo a reverzní repo transakce.....	112
(c) Analýza úvěrů poskytnutých klientům podle sektorů.....	112
(d) Analýza úvěrů poskytnutých klientům podle zeměpisných oblastí.....	113
(e) Věková analýza úvěrů klientům.....	113
(f) Analýza úvěrů klientům dle prodlení splatnosti.....	113
(g) Sekuritizace.....	114
(h) Syndikované úvěry.....	114
(i) Pohledávky z finančního leasingu.....	114
(j) Analýza pohledávek za klienty podle sektorů a podle druhu zajištění.....	115
20. OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVĚRŮM A POHLEDÁVKÁM.....	117
21. ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK/POHLEDÁVKA.....	117

22. OSTATNÍ AKTIVA	118
23. MAJETKOVÉ ÚČASTI V PŘIDRUŽENÝCH SPOLEČNOSTECH	119
24. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK	121
25. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK	122
(a) Změny dlouhodobého hmotného majetku	122
(b) Dlouhodobý hmotný majetek koupený na základě finančního leasingu	123
26. INVESTICE DO NEMOVITOSTÍ	123
27. ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM	123
28. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM	124
(a) Analýza závazků vůči klientům podle typu	124
(b) Analýza závazků vůči klientům podle sektorů	124
29. EMITOVANÉ DLUHOVÉ CENNÉ PAPIŘY	124
(a) Analýza emitovaných dluhových cenných papírů podle typu	124
(b) Analýza hypotečních zástavních listů	125
30. REZERVY	126
31. OSTATNÍ PASIVA	126
32. PODŘÍZENÉ ZÁVAZKY	127
(a) Podřízený úvěr	127
(b) Emise podřízených dluhopisů	127
33. ZÁKLADNÍ KAPITÁL	127
34. POKLADNÍ HOTOVOST A OSTATNÍ RYCHLE LIKVIDNÍ PROSTŘEDKY	128
35. PODMÍNĚNÉ ZÁVAZKY	128
(a) Soudní spory	128
(b) Poskytnuté přísliby, záruky a akreditivy	129
(c) Dohody o refinancování	129
36. FINANČNÍ DERIVÁTY	129
(a) Přehled derivátů - smluvní částky (nominální hodnota)	129
(b) Přehled derivátů - reálné hodnoty finančních derivátů	130
(c) Zbytková splatnost finančních derivátů - smluvní částky (nominální hodnota)	130
(d) Přehled budoucích peněžních toků derivátů „net settled“	131
(e) Přehled budoucích peněžních toků derivátů „gross settled“	131
37. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY - OSTATNÍ	132
(a) Hodnoty předané k obhospodařování, do správy a k uložení	132
(b) Hodnoty převzaté k obhospodařování, do správy a k uložení	132
38. SEGMENTOVÁ ANALÝZA	132
(a) Segmenty	132
(b) Vybrané položky podle segmentů	133
39. FINANČNÍ NÁSTROJE - TRŽNÍ RIZIKO	135
(a) Obchodování	135
(b) Řízení rizik	135
(c) Reálné hodnoty finančních aktiv a pasiv	136
(d) Metody řízení rizik	138
40. FINANČNÍ NÁSTROJE - ÚVĚROVÉ RIZIKO	140
(a) Posuzování pohledávek	140
(b) Opravné položky k pohledávkám	140
(c) Hodnocení zajištění úvěrů	141
(d) Metody měření úvěrového rizika	141
(e) Koncentrace úvěrového rizika	141
(f) Vymáhání pohledávek	141
(g) Sekuritizace	142
(h) Kvalita portfolia	142
(i) Úvěrová kvalita úvěrů klientům které nejsou po splatnosti a které nejsou individuálně znehodnocené	143
(j) Maximální úvěrová expozice	144
41. ZMĚNY V RÁMCI KONSOLIDAČNÍHO CELKU	145
(a) Nově konsolidované společnosti v roce 2012	145
(b) Nově konsolidované společnosti v roce 2011	145
(c) Prodeje v roce 2012	146
(d) Prodeje v roce 2011	146
42. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI	147
(a) Transakce se spřízněnými stranami	147
(b) Pohledávky za osobami se zvláštním vztahem ke skupině	150
(c) Závazky vůči osobám se zvláštním vztahem ke skupině	150
43. UDÁLOSTI PO DATU KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	150

1. ÚDAJE O MATEŘSKÉ SPOLEČNOSTI

Raiffeisenbank a.s. (dále jen „Banka“) se sídlem Praha 4, Hvězdova 1716/2b, PSČ 140 78, IČ 49240901 byla založena jako akciová společnost v České republice. Banka byla zapsaná do Obchodního rejstříku u Městského soudu v Praze dne 25. června 1993, oddíl B, vložka 2051.

Banka spolu s dceřinými, společně řízenými a přidruženými společnostmi uvedenými v bodě 3 tvoří Finanční skupinu Raiffeisenbank a. s. (dále jen „Skupina“). Mateřskou společností Skupiny je Banka.

Hlavní činnosti Banky vyplývají z bankovní licence České národní banky (dále také „ČNB“):

- přijímání vkladů od veřejnosti,
- poskytování úvěrů,
- investování do cenných papírů na vlastní účet,
- finanční pronájem (finanční leasing), tuto činnost Banka v současnosti přímo nevykonává,
- platební styk a zúčtování,
- vydávání a správa platebních prostředků,
- poskytování záruk,
- otevírání akreditivů,
- obstarávání inkasa,
- poskytování investičních služeb
 - hlavní investiční služby dle § 4 odst. 2 písm. a), b), c), d), e), g), h) zákona č. 256/2004 Sb., v platném znění,
 - doplňkové investiční služby dle § 4 odst. 3 písm. a) až f) zákona č. 256/2004 Sb., v platném znění,
- vydávání hypotečních zástavních listů,
- finanční makléřství,
- výkon funkce depozitáře,
- směnářenská činnost (nákup devizových prostředků),
- poskytování bankovních informací,
- obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami,
- pronájem bezpečnostních schránek,
- činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými v bankovní licenci,
- zprostředkování doplňkového penzijního spoření (schváleno ČNB 28. prosince 2012, právní moci nabylo dne 2. ledna 2013).

Banka kromě povolení působit jako banka:

- má licenci obchodníka s cennými papíry a
- je od 30. července 2005 vedena v registru Ministerstva financí ČR jako tzv. vázaný pojišťovací zprostředkovatel.

Vykonávání nebo poskytování žádných z výše uvedených činností nebylo bance v průběhu roku 2012 Českou národní bankou omezeno ani vyloučeno.

2. AKCIONÁŘI MATEŘSKÉ SPOLEČNOSTI

Složení akcionářů Banky od 30. prosince 2011 do 15. května 2012:

Název, adresa	Podíl na hlasovacích právech	
	2012	2011
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Am Stadtpark 9, Vídeň, Rakousko	51 %	51 %
RB Prag Beteiligungs GmbH, Europaplatz 1a, 4020 Linec, Rakousko	25 %	25 %
Raiffeisen Zentralbank Österreich AG, Am Stadtpark 9, Vídeň, Rakousko	24 %	24 %

Dne 15. května 2012 došlo ke změně akcionářské struktury Banky. Akcionář Raiffeisen CEE Region Holding GmbH odkoupil od druhého akcionáře Raiffeisen Zentralbank Österreich AG celý jeho podíl na základním kapitálu Banky.

Nové složení akcionářů Banky od 16. května 2012, platné k 31. prosinci 2012:

Název, adresa	Podíl na hlasovacích právech
	2012
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Am Stadtpark 9, Vídeň, Rakousko	75 %
RB Prag Beteiligungs GmbH, Europaplatz 1a, 4020 Linec, Rakousko	25 %

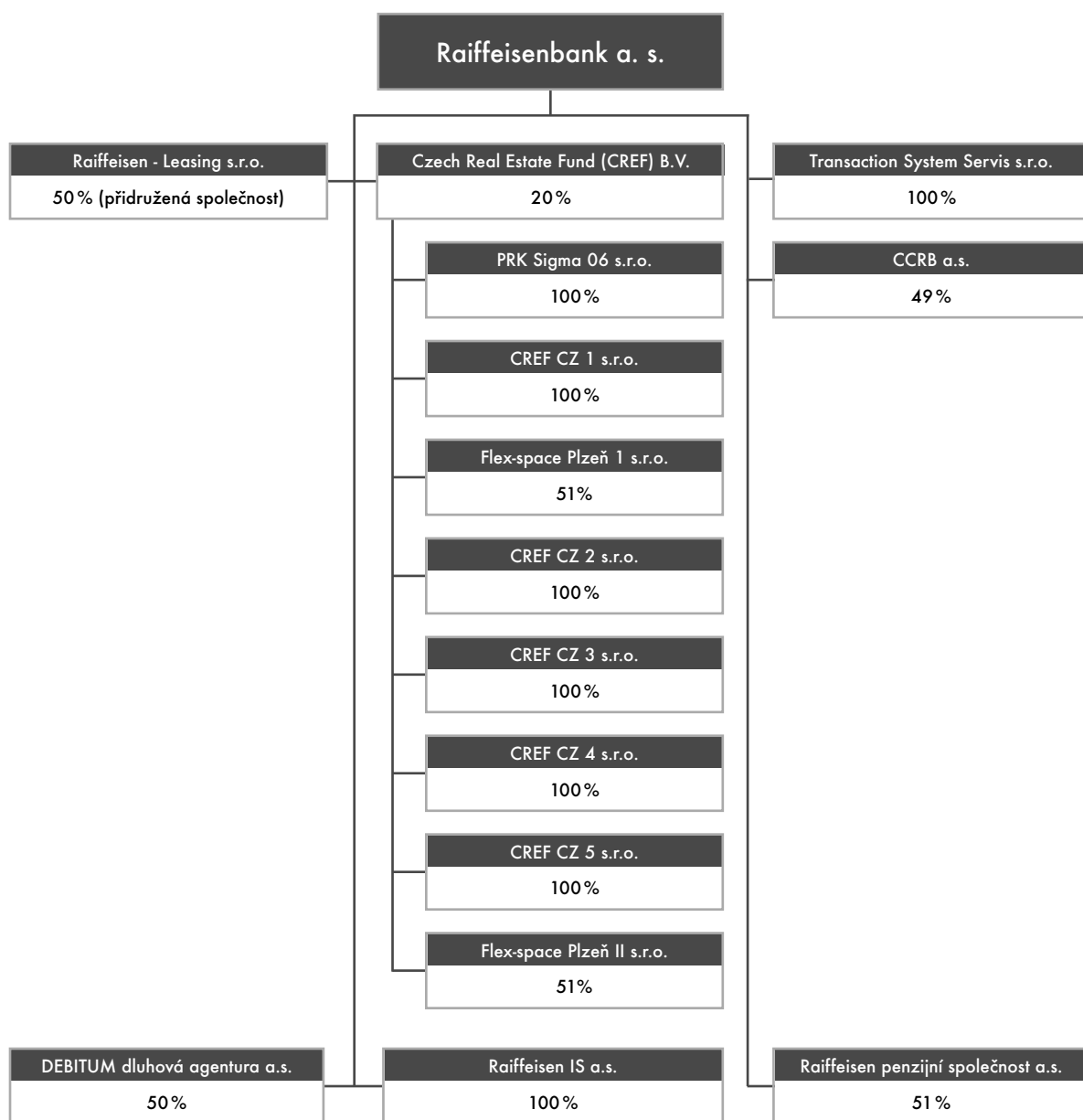
Vlastnické podíly akcionářů jsou rovny jejich podílům na hlasovacích právech. Všichni akcionáři jsou ve zvláštním vztahu k Bance ve smyslu § 19 zákona č. 21/1992 Sb. o bankách, ve znění pozdějších předpisů.

Informace o základním kapitálu mateřské společnosti je uvedena v bodě 33.

Konečnou mateřskou společností Banky je Raiffeisen-Landesbanken-Holding GmbH, Rakousko.

3. DEFINICE KONSOLIDOVANÉ SKUPINY

(a) Grafická struktura Skupiny



(b) Společnosti Skupiny zahrnuté do konsolidace

Skupinu k datu 31. prosince 2012 tvořily tyto společnosti:

Společnost	Efektivní podíl Banky		Nepřímý podíl prostřednictvím společnosti	Metoda konsolidace v roce 2012	Sídlo
	v % 2012	v % 2011			
Raiffeisen penzijní společnost a.s.	51%	-		- plná metoda	Praha
Raiffeisen IS a.s.	100%	-		- plná metoda	Praha
DEBITUM dluhová agentura, a.s.	50%	50%		- poměrná metoda	Praha
CCRB, a.s.	49%	49%		ekvivalenční metoda	Praha
Transaction System Servis s.r.o.	100%	100%		- plná metoda	Praha
Czech Real Estate Fund B.V.	100%	100%		- plná metoda	Amsterdam
CREF CZ 1, s.r.o.	100%	100%	Czech Real Estate Fund B.V.	plná metoda	Praha
CREF CZ 2, s.r.o.	100%	100%	Czech Real Estate Fund B.V.	plná metoda	Praha
CREF CZ 3, s.r.o.	100%	100%	Czech Real Estate Fund B.V.	plná metoda	Praha
CREF CZ 4, s.r.o.	100%	100%	Czech Real Estate Fund B.V.	plná metoda	Praha
CREF CZ 5, s.r.o.	100%	100%	Czech Real Estate Fund B.V.	plná metoda	Praha
Flex-space Plzeň I., s.r.o.	51%	51%	Czech Real Estate Fund B.V.	plná metoda	Praha
Flex-space Plzeň II., s.r.o.	51%	-	Czech Real Estate Fund B.V.	plná metoda	Praha
PRK Sigma 06, s.r.o.	100%	100%	Czech Real Estate Fund B.V.	plná metoda	Praha
RLRE Taurus Property s.r.o.	-	100%	Czech Real Estate Fund B.V.	plná metoda	Praha
Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	50%	50%		ekvivalenční metoda	Praha

(c) Zahrnutí Czech Real Estate Fund B.V. do konsolidace

Společnost Czech Real Estate Fund B.V. je konsolidována plnou metodou, přestože podíl Skupiny na hlasovacích právech je 20%, z důvodu, že zbývající vlastníci jednají podle instrukcí Skupiny a Skupina jako taková získává majoritní část všech zisků této společnosti. Dále existuje opční právo na podíly, které nejsou dosud ve vlastnictví Skupiny, pokud by se zbývající vlastníci rozhodli tento podíl ve společnosti prodat.

(d) Společnosti zahrnuté do konsolidace od roku 2012

Společnost	Efektivní podíl Banky		Nepřímý podíl prostřednictvím společnosti	Metoda konsolidace	Sídlo
	v % 2012	v % 2011			
Raiffeisen penzijní společnost a.s.	51 %	-		- plná metoda	Praha
Raiffeisen IS a.s.	100 %	-		- plná metoda	Praha
Flex-space Plzeň II., s.r.o.	51 %	-	Czech Real Estate Fund B.V.	plná metoda	Praha

Bližší popis společností nově zahrnutých do konsolidačního celku je uveden v bodě 41.

(e) Společnosti, které změnilly vlastníka v rámci Skupiny v roce 2012

Společnost	Efektivní podíl Banky		Nepřímý podíl prostřednictvím společnosti	Metoda konsolidace	Sídlo
	v % 2012	v % 2011			
RLRE Taurus Property s.r.o.	100 %	100 %	Czech Real Estate Fund B.V.	plná metoda	Praha

Bližší popis prodeje je uveden v bodě 41.

(f) Změna vztahu Skupiny ke společnosti Raiffeisen-Leasing, s.r.o.

V roce 2012 došlo po dohodě s druhým akcionářem ke změnám vnitřních směrnic společnosti Raiffeisen - Leasing, s.r.o. Banka se jako jeden z akcionářů nově zaměřuje především na poradní činnost a možnosti společných obchodních aktivit, zatímco druhý akcionář aktivnímu řízení provozních, obchodních a finančních politik společnosti. Z pohledu ovládnání dle IFRS, podstatný vliv ve společnosti vykonává druhý akcionář a Banka od roku 2012 vykazuje společnost Raiffeisen leasing, s.r.o. jako přidruženou společnost. Nominální podíly na základním kapitálu společnosti se z pohledu obou akcionářů nezměnily. Dle IFRS Skupina vykazuje společnost Raiffeisen - Leasing, s.r.o. a skupinu společností patřící do její konsolidační skupiny jako přidruženou společnost a podle IAS 28 tuto skupinu konsoliduje ekvivalenční metodou. V předchozích obdobích byly společnosti patřící do Raiffeisen - Leasing, s.r.o. konsolidační skupiny konsolidovány poměrnou metodou, neboť se z pohledu ovládnání jednalo o společné podniky. Detail o struktuře skupiny Raiffeisen - Leasing, s.r.o. je uveden v bodě 23.

Druhým akcionářem podílejícím se na vlastním kapitálu a hlasovacích právech v Raiffeisen-Leasing, s.r.o. je společnost Raiffeisen-Leasing International Gesellschaft GmbH.

4. VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

(a) Účetní principy

Tato statutární konsolidovaná účetní závěrka byla sestavena v souladu s Mezinárodními standardy finančního výkaznictví (International Financial Reporting Standards – dále jen „IFRS“) a interpretacemi schválenými Radou pro mezinárodní účetní standardy (International Accounting Standards Board – dále jen „IASB“), ve znění přijatém Evropskou unií.

Konsolidovaná účetní závěrka obsahuje výkaz o finanční pozici, výkaz o úplném výsledku, výkaz změn ve vlastním kapitálu, výkaz o peněžních tocích a přílohu k finančním výkazům obsahující účetní pravidla a vysvětlující komentář.

Konsolidovaná účetní závěrka byla zpracována na principech časového rozlišení, tzn. že transakce a další skutečnosti byly uznány v době jejich vzniku a zaúčtovány v konsolidované účetní závěrce v období, ke kterému se věcně a časově vztahují, a dále za předpokladu dalšího nepřetržitého trvání Skupiny.

Tato konsolidovaná účetní závěrka byla připravena na základě ocenění v pořizovacích cenách, s výjimkou finančních aktiv a finančních pasiv oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů (vč. všech finančních derivátů), realizovatelných cenných papírů přeceněných na reálnou hodnotu prostřednictvím ostatního úplného výsledku.

Některé společnosti Skupiny vedou účetní knihy a připravují výkazy podle Českých účetních standardů a účetních standardů platných v dalších zemích, ve kterých Skupina působí, přičemž Skupina provádí reklasifikace a úpravy dat, aby zajistila soulad s IFRS.

Všechny údaje jsou v tisících Kč (tis. Kč), není-li uvedeno jinak. Čísla uvedená v závorkách představují záporná čísla.

Použití odhadů

Pro sestavení konsolidované účetní závěrky v souladu s IFRS je nezbytné, aby vedení Skupiny provádělo odhady a předpoklady, které ovlivňují částky aktiv a závazků vykazovaných k rozvahovému dni, informace zveřejňované o podmíněných aktivech a závazcích, jakož i náklady a výnosy vykazované za dané období. Tyto odhady, které se týkají zejména stanovení reálné hodnoty finančních nástrojů (tam, kde není veřejný trh), ocenění nehmotných aktiv, snížení hodnoty aktiv a rezerv, jsou založeny na informacích dostupných k rozvahovému dni.

Jak je uvedeno v bodě 40 přílohy ke konsolidované účetní závěrce, Skupina vytváří opravné položky ke snížení hodnoty pohledávek v případě, že existují objektivní důkazy o tom, že minulé události mají negativní dopad na odhadované budoucí peněžní toky. Tyto opravné položky vychází z historických a stávajících zkušeností Skupiny i z posouzení vedení Skupiny ve vztahu k odhadovaným budoucím peněžním tokům, a představují nejlepší odhad snížení hodnoty pohledávek k datu konsolidované účetní závěrky.

Hodnota zaúčtovaných rezerv vychází z posouzení vedení Skupiny a představuje nejlepší odhad nákladů potřebných k uhrazení závazků s nejistým časovým rozvrhem a výší. Další dodatečné informace o rezervách jsou uvedeny v bodě 30 přílohy.

Ve spojitosti se stávajícím ekonomickým prostředím vedení Skupiny posoudilo všechny příslušné faktory, které by mohly mít dopad na ocenění aktiv a pasiv v této konsolidované účetní závěrce, na likviditu, financování činností Skupiny a další případné dopady na konsolidovanou účetní závěrku. Všechny tyto dopady byly v této konsolidované účetní závěrce zohledněny. Vedení Skupiny současnou ekonomickou situací nadále monitoruje.

(b) Principy konsolidace

Dceřiné společnosti (tj. společnosti, v nichž Banka vlastní přímo nebo nepřímo více než polovinu hlasovacích práv nebo jinak vykonává kontrolu nad jejich činností) byly plně konsolidovány. Dceřiné společnosti jsou do konsolidace zahrnuty od data, k němuž je na Banku převedena kontrola nad společnostmi, do data, kdy Banka kontrolu přestane vykonávat. Všechny významné transakce mezi společnostmi ve Skupině jsou při konsolidaci eliminovány. Všechny významné vzájemné pohledávky, závazky, náklady a výnosy uvnitř Skupiny, včetně zisků, byly v rámci konsolidace vyloučeny. V případě, že Skupina nevlastní dceřinou společnost plně, je vykázán nekontrolní podíl.

Přidružené společnosti jsou zahrnuty do konsolidace ekvivalenční metodou. Mezi tyto společnosti patří subjekty, v nichž Skupina drží 20 až 50% hlasovacích práv a v nichž Skupina uplatňuje podstatný vliv, nikoli však vliv rozhodující. V souladu s ekvivalenční metodou konsolidace jsou ve výkazu zisku a ztráty zaúčtovány podíly investora na hospodářském výsledku společnosti s podstatným vlivem za běžné období. Podíl investora ve společnosti s podstatným vlivem je ve výkazu o finanční pozici vykázán v hodnotě, která zohledňuje podíl investora na čistém kapitálu společnosti s podstatným vlivem a zahrnuje konsolidační rozdíl vyplývající z pořízení podílů. Vykazovaná čistá investice je pravidelně testována na znehodnocení. Pokud dojde ke snížení hodnoty investice, je vykázána ztráta ze snížení hodnoty majetkové účasti přidružených podniků.

Společné podniky zahrnuté do konsolidace Skupiny jsou konsolidovány metodou poměrné konsolidace, při níž je spoluvlastníkům sloučen jejich podíl na jednotlivých aktivech, závazcích, výnosech a nákladech společně ovládaného podniku s obdobnými položkami jejich účetních výkazů. Společně řízeným podnikem se rozumí podnik, v němž mají dva a více účastníků společnou kontrolu nad ekonomickou aktivitou daného podniku. Práva a povinnosti jednotlivých společníků jsou zakotveny ve smlouvě, která obsahuje ujednání společné kontroly. Skupina rozhodla, že v případě společně řízených podniků, které byly založeny, ale k datu sestavení konsolidované účetní závěrky nezačaly vykonávat svoji činnost, nebudou zahrnovány do konsolidovaných účetních výkazů metodou poměrné konsolidace, ale budou ponechány ve formě majetkové účasti ve společném podniku.

Od data, kdy se spoluovládaná jednotka stane přidruženým podnikem investora, zachytí Skupina svůj podíl v souladu s IAS 28. Při ztrátě spoluovládání Skupina ocení investici, kterou si v dřívější spoluovládané účetní jednotce ponechává, v reálné hodnotě. V hospodářském výsledku zachytí Skupina rozdíl mezi:

- a) reálnou hodnotou ponechané investice a výtěžkem z pozbytí části podílu ve spoluovládané účetní jednotce a
- b) účetní hodnotou investice k datu, ke kterému je spoluovládání ztraceno.

Majetkové účasti s podílem banky na základním kapitálu společnosti nižším než 20% jsou vykazovány jako „Realizovatelné cenné papíry“ (viz bod 17) a jsou účtovány v reálné hodnotě s výjimkou majetkových účastí, kde není možné spolehlivě v souladu s IAS 39 určit reálnou hodnotu. Tyto majetkové účasti jsou oceněny v pořizovací ceně.

5. PŘEHLED VÝZNAMNÝCH ÚČETNÍCH PRAVIDEL A POSTUPŮ

(a) Úrokové náklady a výnosy

Úrokové výnosy a náklady jsou časově rozlišovány a účtovány ve výkazu o úplném výsledku v položkách „Výnosy z úroků a podobné výnosy“ a „Náklady na úroky a podobné náklady“. Skupina účtuje v časovém rozlišení úroků s použitím metody efektivní úrokové míry. Metodou efektivní úrokové míry se rozumí způsob výpočtu naběhlé hodnoty finančního aktiva nebo finančního závazku za použití efektivní úrokové míry. Pomocí efektivní úrokové míry se diskontuje jmenovitá hodnota budoucích peněžních toků k datu splatnosti na současnou hodnotu.

(b) Poplatky a provize

Poplatky a provize jsou časově rozlišovány a účtovány ve výkazu o úplném výsledku v položkách „Výnosy z poplatků a provizí“ a „Náklady na poplatky a provize“, s výjimkou poplatků, které jsou považovány za nedílnou součást efektivní úrokové míry. Součástí efektivní úrokové míry jsou poplatky přímo spojené s poskytnutím úvěru, např. poplatky za poskytnutí úvěru, za zpracování úvěrové žádosti, placené provize apod.

(c) Dividendy

Výnosy z dividend z cenných papírů jsou zachyceny v okamžiku vzniku nároku na výplatu dividendy a jsou vykázány ve výkazu o finanční pozici jako pohledávka v položce „Ostatní aktiva“ a ve výkazu o úplném výsledku jako výnos v položce „Dividendový výnos“. V okamžiku fyzické výplaty dividendy je pohledávka vypořádána proti inkasovaným peněžním prostředkům.

Placené dividendy snižují nerozdělený zisk v účetním období, kdy je řádnou valnou hromadou schválena jejich výplata.

(d) Ostatní výnosy a náklady vykazované ve výkazu o úplném výsledku

Ostatní výnosy a náklady vykazované ve výkazu o úplném výsledku jsou účtovány za použití akruálního principu, tj. do období, s nímž časově a věcně souvisí bez ohledu na okamžik jejich zaplacení nebo přijetí.

(e) Zdanění

Výsledná částka zdanění uvedená ve výkazu o úplném výsledku zahrnuje splatnou daň za účetní období upravenou o hodnotu odložené daně. Splatná daň za účetní období je vypočtena na základě zdanitelných příjmů při použití daňové sazby platné k rozvahovému dni a je upravena o případné změny daňové povinnosti z minulých let.

Odložená daň je stanovena na základě závazkové metody a je vypočtena ze všech přechodných rozdílů mezi vykazovanou účetní hodnotou aktiv a pasiv a jejich oceněním pro daňové účely. Hlavní přechodné rozdíly vznikají z titulu některých daňově neuznatelných rezerv a opravných položek, rozdílů mezi účetními a daňovými odpisy hmotného a nehmotného majetku a přecenění realizovatelných cenných papírů.

V případě, že výsledná částka představuje odloženou daňovou pohledávku a není pravděpodobné, že tato daňová pohledávka bude realizována, je pohledávka zaúčtována pouze do výše její předpokládané realizace.

Odložená daň je propočtena s použitím očekávané daňové sazby v období, kdy dojde k realizaci daňové pohledávky nebo vyrovnání daňového závazku. Dopad změn v daňových sazbách na odloženou daň je účtován přímo do výkazu o úplném výsledku s výjimkou případů, kdy se změny vztahují k účetním položkám účtovaným přímo do vlastního kapitálu.

(f) Finanční aktiva a pasiva

Okamžik zaúčtování a odúčtování finančních nástrojů do/z výkazu o finanční pozici Skupiny

Pro finanční aktiva s běžným termínem dodání, kromě finančních aktiv přeceňovaných na reálnou hodnotu s dopadem do výnosů a nákladů, Skupina používá metodu data vypořádání.

Den vypořádání (úhrady) je den, kdy dochází k vlastnímu dodání finančního nástroje (úhradě peněžních prostředků). Při použití této metody je finanční aktivum zaúčtováno v den přijetí finančního nástroje (odeslání peněžních prostředků) a odúčtováno v den jeho vydání (přijetí peněžních prostředků).

Všechny úvěry a pohledávky jsou zaúčtovány v okamžiku poskytnutí finančních prostředků klientům. K odúčtování úvěrů a pohledávek dochází v okamžiku jejich splacení dlužníkem, u postoupených pohledávek pak okamžikem přijetí úhrady od postupníka a u pohledávek, u kterých Skupina rozhodla o jejich odpisu, okamžikem odpisu.

V roce 2012 došlo ke změně metodiky účtování finančních aktiv přeceňovaných na reálnou hodnotu s dopadem do výnosů a nákladů. Pro tato finanční aktiva používá Skupina metodu data obchodu, přičemž datum obchodu je datum, kdy se účetní jednotka zaváže odkoupit nebo prodat finanční aktivum.

Podstatou účtování k datu obchodu je:

- zaúčtování aktiva, jež má účetní jednotka přijmout, k datu obchodu,
- odúčtování prodaného aktiva a zaúčtování zisku nebo ztráty při vyřazení a zaúčtování pohledávky za kupujícím k datu obchodu.

Úrok se u aktiva a souvisejícího závazku akumuluje až od data vypořádání, kdy dojde k převodu vlastnických práv. Amortizace prémie/diskontu probíhá od data vypořádání nákupu do data vypořádání prodeje.

Výše uvedená změna účetní metodiky neměla významný dopad do výkazů Skupiny v období 2011 ani 2012.

Skupina přeceňuje derivátové nástroje na reálnou hodnotu od data sjednání obchodu do data jejich vypořádání, tj. dodání posledního souvisejícího peněžního toku.

Skupina provádí zúčtování a odúčtování finančních závazků k datu, kdy dojde k převodu všech souvisejících rizik a nákladů odpovídajících konkrétnímu závazku.

Z kategorií finančních aktiv a pasiv definovaných IAS 39 Skupina zachycuje následující druhy finančních aktiv a závazků:

- Úvěry a pohledávky
- Finanční aktiva a pasiva přeceňovaná na reálnou hodnotu s dopadem do výnosů a nákladů
- Finanční aktiva realizovatelná
- Finanční aktiva držená do splatnosti
- Ostatní finanční pasiva

Úvěry a pohledávky

Úvěry poskytnuté Skupinou ve formě přímého postoupení finančních prostředků danému klientovi jsou považovány za poskytnuté úvěry a jsou oceňovány naběhlou hodnotou. Naběhlá hodnota je pořizovací cena snižená o splátky jistiny, zvýšená o naběhlý úrok a zvýšená/snížená o případnou amortizaci diskontu/prémie. Pro výpočet naběhlé hodnoty Skupina používá metodu efektivní úrokové míry. Nedílnou součástí efektivní úrokové míry jsou poplatky a související transakční náklady. Všechny úvěry a půjčky jsou zaúčtovány v okamžiku poskytnutí finančních prostředků klientům (případně bankám).

Opravné položky k úvěrům a pohledávkám jsou zaúčtovány v případě, pokud existuje důvod domnívat se, že je ohrožena návratnost pohledávky. Opravné položky jsou vytvářeny k rozvahovým a rezervy k podrozvahovým úvěrovým angažovanostem ve výši ztrát odhadovaných vedením Skupiny.

Opravné položky jsou vytvářeny individuálně ke konkrétním pohledávkám, u kterých je identifikováno selhání dlužníka nebo portfoliově k dosud neidentifikovaným ztrátám, které mohou být obsaženy v portfoliu (stejnorodých jednotlivě nezhodnocených pohledávek), stanoveným na základě vývoje portfolia s obdobnými charakteristikami vzhledem k úvěrovému riziku. Výše individuálních opravných položek je stanovena na základě porovnání zůstatkové hodnoty úvěru a současně hodnoty budoucích očekávaných peněžních toků za použití původní efektivní úrokové míry. Výše portfoliových opravných položek je stanovena na základě předpokládané výtěžnosti portfolia ke dni sestavení konsolidované účetní závěrky. Očekávané peněžní toky z jednotlivých portfolií stejnorodých pohledávek jsou odhadovány na základě předchozích zkušeností. Pokud Skupina nemá více stejnorodých pohledávek, portfoliový přístup neuplatňuje. Portfoliové opravné položky se tvoří na pohledávky všech tržních segmentů. Změna rezerv a opravných položek, po zohlednění odpisů, je zahrnuta ve výkazu o úplném výsledku v položce „Změna hodnoty rezerv a opravných položek na úvěrová rizika“. Bližší popis je uveden v bodě 40 b přílohy.

Úvěry a pohledávky, u kterých existuje odůvodněný předpoklad, že klient nebude schopen dále plnit své závazky, jsou postupovány externí společnosti nebo odpisovány individuálně do nákladů Skupiny se současným použitím vytvořené opravné položky. Tyto odpisy jsou zahrnuty v položce „Změna hodnoty rezerv a opravných položek na úvěrová rizika“ ve výkazu o úplném výsledku. V této položce jsou zahrnuty i výnosy z dříve odepsaných pohledávek.

Restrukturalizace úvěrů a pohledávek za klienty

Restrukturalizací pohledávky se rozumí poskytnutí úlevy klientovi, protože Skupina vyhodnotila, že by jí pravděpodobně vznikla ztráta, pokud by tak neučinila. Z ekonomických či právních důvodů spojených s finanční situací dlužníka mu tudíž udělila úlevu, kterou by jinak neposkytla. Jedná se např. o přepracování splátkového kalendáře, snížení úrokové míry, prominutí úroků z prodlení. Za restrukturalizovanou pohledávku se nepovažuje pohledávka vzniklá obnovením krátkodobého úvěru na oběžná aktiva, pokud dlužník plnil veškeré své platební i neplatební povinnosti vyplývající z úvěrové smlouvy.

Za restrukturalizaci se dále nepovažuje změna splátkového kalendáře nebo změna formy úvěru, pokud k tomu došlo z obchodních důvodů nebo z důvodu změny finančních potřeb dlužníka, přičemž očekávaný vývoj finanční a ekonomické situace dlužníka nevyvolává pochybnosti o úplném splacení pohledávky i bez této změny.

Cenné papíry

Cenné papíry držené Skupinou jsou rozděleny do portfolií podle záměru, s nímž je Skupina pořídila, a podle investiční strategie Skupiny. V souladu se svým záměrem Skupina zařazuje cenné papíry do několika portfolií – do portfolia „Cenných papírů přeceňovaných na reálnou hodnotu proti účtům výnosů a nákladů“, do portfolia „Realizovatelných cenných papírů“ a do portfolia „Cenných papírů držených do splatnosti“. Základní rozdíl mezi portfolii je v přístupu k oceňování a jejich vykázání ve finančních výkazech.

Cenné papíry přeceňované na reálnou hodnotu proti účtům nákladů nebo výnosů

Toto portfolio zahrnuje jak dluhopisy a majetkové cenné papíry určené k obchodování, tj. cenné papíry držené za účelem obchodování a dosažení zisku z cenových rozdílů v krátkodobém horizontu, tak i dluhopisy a majetkové cenné papíry, které jsou při prvotním zaúčtování označeny jako cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů. Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů jsou k datu pořízení oceněny reálnou hodnotou (pořizovací cenou). V souladu s investiční strategií Skupiny nejsou v tomto portfoliu zařazeny cenné papíry, u kterých nelze určit reálnou hodnotu z veřejného trhu. Skupina do tohoto portfolia nakupuje především státní dluhopisy a akcie, popř. cenné papíry s vysokou likviditou za účelem dosažení maximálního zisku z nákupů a prodejů.

Změny reálné hodnoty cenných papírů určených k obchodování i cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů jsou ve výkazu o úplném výsledku promítnuty jako „Čistý zisk z finančních operací“. Úrokové výnosy z dluhopisů určených k obchodování i z cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů jsou ve výkazu o úplném výsledku vykazovány v položce „Výnosy z úroků a podobné výnosy“.

U dluhopisů a majetkových cenných papírů obchodovaných na veřejném trhu je reálná hodnota odvozena od ceny obchodování na tomto veřejném trhu.

Transakční náklady se u cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů nezahrnují do pořizovací ceny, jsou účtovány do nákladů a vykazovány ve výkazu o úplném výsledku v položce „Náklady na poplatky a provize“.

Cenné papíry realizovatelné

Cenné papíry realizovatelné jsou cenné papíry držené Skupinou s úmyslem držet je po neurčitou dobu, které mohou být prodány z důvodů likvidity nebo změny tržních podmínek. V souladu s investiční strategií Skupina do tohoto portfolia za poslední období cenné papíry nezařazuje a největší podíl v tomto portfoliu tvoří podíl ve společnosti Raiffeisen stavební spořitelna, a.s. uvedené v bodě 17 přílohy účetní závěrky. Skupina nemá v úmyslu strategii zařazování cenných papírů do tohoto portfolia v dalších letech měnit.

Cenné papíry realizovatelné jsou při pořízení oceněny reálnou hodnotou (pořizovací cenou), s výjimkou cenných papírů, u kterých není možné spolehlivě v souladu s IAS 39 určit reálnou hodnotu. Tyto cenné papíry jsou oceněny v pořizovací ceně a nejméně jednou ročně Skupina posuzuje, zda hodnota v účetnictví není znehodnocena. Změny ocenění realizovatelných cenných papírů jsou vykázány v ostatním úplném výsledku jako „Zisky/(ztráty) z přecenění realizovatelných cenných papírů“, s výjimkou jejich znehodnocení a výjma úrokových výnosů a kurzových rozdílů z dluhopisů. V okamžiku realizace jsou odpovídající oceňovací rozdíly vyvedeny do výkazu o úplném výsledku jako „Čistý zisk z finančních operací“. Úrokové výnosy z kupónů, amortizace diskontu nebo prémie jsou účtovány jako „Výnosy z úroků a podobné výnosy“. Kurzové rozdíly z dluhopisů jsou vykázány jako „Čistý zisk z finančních operací“.

Cenné papíry držené do splatnosti

Cenné papíry držené do splatnosti jsou finanční aktiva s danými nebo předpokládanými platbami a s pevnou splatností, u nichž má Skupina úmysl a schopnost držet je do splatnosti. V souladu se strategií Skupiny jsou do tohoto portfolia zařazeny pouze cenné papíry emitované Českou republikou. Skupina neočekává, že by tento záměr v budoucnu změnila.

Cenné papíry držené do splatnosti jsou při pořízení oceněny pořizovací cenou a následně jsou vykazovány v naběhlé hodnotě při použití efektivní úrokové míry minus případné snížení jejich hodnoty. Amortizovaná prémie nebo diskont a výnosové úroky z kuponových dluhopisů držených do splatnosti jsou zahrnovány do položky „Výnosy z úroků a podobné výnosy“.

Reálná hodnota tohoto portfolia je uvedena v bodě 39 c „Reálné hodnoty finančních aktiv a pasiv“ přílohy účetní závěrky.

Repo operace

Dluhopisy a majetkové cenné papíry, které jsou prodány se současným sjednáním zpětného odkupu za předem stanovenou cenu, jsou dále vedeny ve výkazu o finanční pozici příslušném portfoliu v reálné, resp. amortizované hodnotě a částka získaná prodejem je účtována v položce „Závazky vůči bankám“ nebo „Závazky vůči klientům“. Naopak dluhopisy nebo majetkové cenné papíry nakoupené se současným sjednáním zpětného prodeje jsou evidovány v podrozvahové evidenci, kde jsou přečtenovány na reálnou hodnotu. Odpovídající pohledávka z poskytnutého úvěru je vykázána na straně aktiv v položce „Pohledávky za bankami“ nebo „Úvěry a pohledávky za klienty“.

Zapůjčené cenné papíry nejsou v konsolidované účetní závěrce vykazovány, pokud nejsou postoupeny třetím stranám. V případě jejich postoupení třetím stranám („short sales“) je nákup a prodej do konsolidované účetní závěrky zaúčtován jako závazek a související zisk nebo ztráta je zahrnuta v položce „Čistý zisk z finančních operací“. Závazek související s navrácením cenných papírů je zachycen v reálné hodnotě jako závazek z obchodování a je vykázán ve výkazu o finanční pozici v položce „Ostatní pasiva“.

U dluhopisů převedených v rámci repo operací se úrok časově rozlišuje, v případě dluhopisů přijatých v rámci reverzních repo operací se úrok časově nerozlišuje. Výnosy a náklady vzniklé v rámci repo, resp. reverzních repo operací jako rozdíl mezi prodejní a nákupní cenou jsou časově rozlišovány po celou dobu transakce a vykázány ve výkazu o úplném výsledku v položce „Výnosy z úroků a podobné výnosy“ nebo v položce „Náklady na úroky a podobné náklady“.

Emitované dluhopisy

Dluhopisy emitované Skupinou jsou vykazovány v naběhlé hodnotě s použitím efektivní úrokové míry. Úrokové náklady z emise vlastních dluhopisů jsou vykázány ve výkazu o úplném výsledku v položce „Náklady na úroky a podobné náklady“.

Vlastní dluhové cenné papíry nakoupené Skupinou zpět se vykazují jako položka snižující závazky z emitovaných cenných papírů. Při prvotním zachycení jsou vlastní dluhové cenné papíry oceněny pořizovací cenou, jejíž součástí jsou transakční náklady. Rozdíl mezi pořizovací cenou zpětně nakoupených vlastních dluhových cenných papírů a naběhlou hodnotou emitovaných cenných papírů je zahrnut v okamžiku pořízení do výkazu o úplném výsledku jako „Čistý zisk z finančních operací“. O hodnoty odpovídající postupnému zvyšování ocenění vlastních dluhových cenných papírů jsou snižovány úrokové náklady na emitované dluhové cenné papíry.

Finanční deriváty

Skupina v rámci své běžné činnosti provádí operace s finančními deriváty. Finanční deriváty zahrnují měnové a úrokové swapy, měnové forwardy, FRA, měnové, úrokové a komoditní opce (nakoupené i prodané) a ostatní deriváty finančních instrumentů. Skupina uzavírá různé typy finančních derivátů, a to jak pro účely obchodování, tak pro účely zajištění obchodních pozic.

Finanční deriváty uzavřené pro účely obchodování či zajištění jsou prvotně zachyceny ve výkazu o finanční pozici v reálné hodnotě a následně jsou přečteny a vykazovány v jejich reálné hodnotě. Reálné hodnoty jsou ve výkazu o finanční pozici vykazovány v položkách „Kladné reálné hodnoty finančních derivátů“ a „Záporné reálné hodnoty finančních derivátů“. Realizované a nere realizované zisky a ztráty jsou ve výkazu o úplném výsledku zahrnuty v položce „Čistý zisk z finančních operací“. Reálná hodnota finančních derivátů vychází z kótovaných tržních cen nebo oceňovacích modelů, které zohledňují současnou tržní a smluvní hodnotu podkladového instrumentu stejně jako časovou hodnotu a výnosovou křivku nebo faktory volatility, vztahující se k daným pozicím.

Deriváty vložené do jiných finančních nástrojů jsou vykázány jako samostatné deriváty, pokud jejich rizika a charakteristiky nejsou těsně spojené s ekonomickými rysy hostitelského kontraktu a hostitelský kontrakt není oceněn reálnou hodnotou, jejíž změny by se promítaly do výkazu o úplném výsledku a vložený nástroj splňuje obecné podmínky pro derivát.

Zajišťovací účetnictví

Skupina aplikuje zajišťovací účetnictví v souladu s požadavky IFRS. Zajišťovací deriváty jsou deriváty, které Skupina může použít k zajištění úrokového a měnového rizika. O zajišťovacím vztahu se účtuje jako o zajištění pouze v případě, že jsou splněny všechny následující podmínky:

- na počátku zajištění je formálně ustaven a zdokumentován zajišťovací vztah a zdokumentovány jsou také cíle účetní jednotky v oblasti řízení rizik a strategie při realizaci zajištění;
- očekává se, že zajištění bude při kompenzaci změn reálné hodnoty nebo změn peněžních toků souvisejících se zajišťovaným rizikem vysoce účinné, a to v souladu s původní dokumentací týkající se strategie podniku při řízení rizik pro daný zajišťovací vztah;
- u zajištění peněžních toků musí být očekávaná transakce, která je předmětem zajištění, vysoce pravděpodobná a musí představovat riziko, že v peněžních tocích dojde ke změnám, které v konečném důsledku budou mít vliv na výsledek hospodaření;
- účinnost zajištění je možné spolehlivě změřit, tj. je možné spolehlivě změřit reálnou hodnotu nebo peněžní toky ze zajištěné položky připadající na zajišťované riziko i reálnou hodnotu zajišťovacího nástroje;
- zajištění je během účetních období, pro která je určeno, průběžně posuzováno a je hodnoceno jako vysoce účinné.

Pro zajišťovací deriváty se používají účetní metody podle typu zajišťovacího vztahu, kterým může být buď:

- Zajištění reálné hodnoty: zajištění změn reálné hodnoty aktiva nebo závazku nebo nezaúčtovaného pevného příslibu nebo identifikované části takového aktiva, závazku nebo pevného příslibu, které jsou důsledkem konkrétního rizika a které mohou ovlivnit výsledek hospodaření;
- Zajištění peněžních toků: zajištění změn peněžních toků, které:
 - jsou důsledkem konkrétních rizik souvisejících s aktivem nebo závazkem (např. budoucí úrokové platby s proměnlivou úrokovou sazbou) nebo vysoce pravděpodobnou očekávanou transakcí
 - kteřé mohou ovlivnit výsledek hospodaření
- Zajištění čisté investice v zahraniční jednotce.

Skupina v účetním období 2012 aplikovala pouze zajišťovací účetnictví při zajištění reálné hodnoty.

Změny reálné hodnoty zajišťovacích derivátů klasifikovaných jako zajištění reálné hodnoty jsou vykázány ve výkazu o úplném výsledku v položce „Čistý zisk z finančních operací“, úrokový výnos a náklad z těchto derivátů (tj. realizovaný i naběhlý) je vykázán ve výkazu zisku a ztrát v řádku „Náklady z úroků a podobné náklady“. Změna reálné hodnoty zajišťované položky je účtována jako součást účetní hodnoty zajišťované položky ve výkazu o finanční pozici a v položce „Čistý zisk z finančních operací“ ve výkazu o úplném výsledku.

Skupina tímto způsobem zajišťuje úrokové riziko finančních závazků (termínovaných vkladů s pevnou úrokovou sazbou). Efektivita zajištění je pravidelně měsíčně prospektivně a retrospektivně testována. V případě, že zajištění přestane splňovat kritéria pro účtování o zajištění, uplyne splatnost zajišťovacího nástroje, zajišťovací nástroj je prodán, ukončen nebo uplatněn, účetní jednotka zruší zajišťovací vztah a odepisuje úpravu účetní hodnoty zajištěného úročeného finančního nástroje do zisků a ztrát po období do splatnosti zajištěné položky.

Finanční deriváty, které představují ekonomické zajištění z hlediska rizikových pozic Skupiny, avšak nesplňují podmínky pro účtování o zajištění stanovené IFRS, jsou vykazovány jako deriváty určené k obchodování a změna jejich reálné hodnoty je vykázána ve výkazu o úplném výsledku v položce „Čistý zisk z finančních operací“.

Podřízený úvěr

Podřízený úvěr je takový úvěr, o kterém bylo smluvně dohodnuto, že v případě likvidace, konkurzu, nuceného vyrovnání nebo vyrovnání dlužníka bude splacen až po plném uspokojení všech ostatních závazků vůči ostatním věřitelům, s výjimkou závazků, které jsou vázány stejnou nebo obdobnou podmínkou podřízenosti.

O jistině podřízeného úvěru a příslušných úrocích je účtováno od data čerpání do data splatnosti podřízeného úvěru. Podřízený úvěr včetně naběhlé a dosud nevyplacené částky úroku je vykazován v položce „Podřízené závazky“ ve výkazu o finanční pozici. Výše částky nákladového úroku z podřízeného vkladu je vykazována ve výkazu o úplném výsledku v položce „Náklady na úroky a podobné náklady“.

Podřízené emitované dluhopisy

Podřízené emitované dluhopisy jsou takové dluhopisy, o kterých bylo dohodnuto, že v případě vstupu emitenta do likvidace nebo vydání rozhodnutí o úpadku emitenta budou uspokojeny až po uspokojení všech ostatních závazků, s výjimkou závazků, které jsou vázány stejnou nebo obdobnou podmínkou podřízenosti.

Podřízené emitované dluhopisy Skupinou jsou vykazovány v naběhlé hodnotě s použitím efektivní úrokové míry. Jsou zahrnuty ve Výkazu o finanční pozici v položce „Podřízené závazky“. Úrokové náklady z emise vlastních dluhopisů jsou vykázány ve výkazu o úplném výsledku v položce „Náklady na úroky a podobné náklady“.

(g) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobým hmotným majetkem se rozumí majetek, který má hmotnou podstatu, jehož doba použitelnosti je delší než jeden rok a jehož vstupní cena je vyšší než 40 tis. Kč.

Dlouhodobým nehmotným majetkem se rozumí majetek, který nemá hmotnou podstatu, jehož doba použitelnosti je delší než jeden rok a jehož vstupní cena je vyšší než 60 tis. Kč.

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je veden v pořizovací ceně snížené o oprávky a opravné položky a je odepisován ve výkazu o úplném výsledku v položce „Všeobecné provozní náklady“ od okamžiku, kdy je připraven k použití, rovnoměrně po předpokládanou dobu životnosti.

Základní doby odpisování (resp. odpisové sazby) pro jednotlivé kategorie dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku jsou následující:

	Doba odepisování	Odpisová sazba
Software	4 roky	25 %
Budovy	30 let	3,33 %
Ostatní (motorová vozidla, nábytek a vybavení, kancelářské stroje, počítače)	5 - 10 let	10 - 20 %

Technická zhodnocení najatého majetku jsou odepisována rovnoměrně po dobu trvání nájmu, případně je doba odepisování prodloužena o lhůtu vyplývající z uzavřené opce. Při pronájmu na dobu neurčitou je technické zhodnocení odepisováno 15 let.

Pozemky, umělecká díla bez ohledu na výši ocenění a nedokončené investice se neodepisují.

Náklady na pořízení nehmotných aktiv vytvořených vlastní činností zahrnují veškeré výdaje, které mohou být přiřazeny přímo nebo na základě racionální a konzistentní základny na vytvoření a přípravu aktiva pro jeho zamýšlené využití.

Nehmotný majetek s pořizovací cenou vyšší než 40 tis. Kč a nižší než 60 tis. Kč (kategorie dlouhodobého drobného nehmotného majetku) je odepisován po dobu 36 měsíců a hmotný majetek s pořizovací cenou vyšší než 20 tis. Kč a nižší než 40 tis. Kč je podle typu dlouhodobého drobného hmotného majetku odepisován 36 nebo 48 měsíců.

V roce 2012 došlo ke změně metodiky účtování drobného hmotného a nehmotného majetku. Nově je drobný hmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 20 tis. Kč a nehmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 40 tis. Kč účtován do nákladů za období, ve kterém byl pořízen. V roce 2011 byl limit, kdy drobný hmotný a nehmotný majetek je odepisován do nákladů, 10 tis. Kč pro obě kategorie. Uvedená změna účetní metodiky neměla významný dopad do finančního výkazu Skupiny v období 2011 ani 2012.

Použitelnost majetku Skupina periodicky prozkoumává a v případě potřeby upravuje v interním předpisu pro odepisování majetku. Změna doby odepisování se nepovažuje za změnu účetních metod, ale za změnu účetních odhadů.

Majetek Skupiny je pravidelně testován na znehodnocení.

Běžné opravy a údržba majetku jsou vykázány ve výkazu o úplném výsledku v položce „Všeobecné provozní náklady“ v roce, ve kterém byly vynaloženy související náklady.

(h) Goodwill

Goodwill představuje rozdíl mezi pořizovací cenou a reálnou hodnotou podílu Skupiny na čistých aktivech (vlastním kapitálu) konsolidované společnosti k datu akvizice. Goodwill je účtován ve výkazu o finanční pozici v rámci aktiv v položce „Dlouhodobý nehmotný majetek“. Goodwill není odepisován a je jednou ročně testován na znehodnocení.

Goodwill je znehodnocen, pokud je jeho účetní hodnota vyšší než odhadovaná realizovatelná hodnota, přičemž realizovatelnou hodnotou se rozumí očekávané budoucí ekonomické užítky plynoucí z pořízení účasti. Pokud je identifikováno znehodnocení goodwillu, Skupina zaúčtuje znehodnocení v položce „Všeobecné provozní náklady“.

Negativní goodwill představuje záporný rozdíl mezi pořizovací cenou a reálnou hodnotou podílu Skupiny na čistých aktivech získané společnosti k datu akvizice. Negativní goodwill, který přesahuje spolehlivě měřitelné budoucí ztráty a náklady získaného subjektu (které se neodrážejí v jeho identifikovatelných aktivech a závazcích) a reálné hodnoty jeho nepeněžních aktiv, se okamžitě odepisuje do výnosů.

(i) Investice do nemovitostí

Investice do nemovitostí, které představují nemovitosti držené s cílem získávat výnosy z pronájmu nebo pro účely kapitálového zhodnocení, jsou zachyceny v pořizovací ceně a následně dle stanovené doby použitelnosti nebo dohodnuté doby pronájmu odpisovány do nákladů Skupiny. Odpisy jsou vykázány v položce „Všeobecné provozní náklady“.

Investice do nemovitostí jsou pravidelně testovány na znehodnocení. Pokud je identifikováno znehodnocení investice do nemovitostí, Skupina zaúčtuje znehodnocení v položce „Všeobecné provozní náklady“.

(j) Leasing

Aktiva využívaná na základě smlouvy o finančním leasingu, kdy dochází k převodu v podstatě všech rizik a odměn spojených s jejich vlastnictvím, jsou kapitalizována v částkách rovnajících se reálné hodnotě na počátku leasingu nebo, pokud je nižší, v současné hodnotě minimálních leasingových plateb. Tato aktiva jsou odepisována po dobu jejich použitelnosti nebo trvání leasingové smlouvy (pokud je kratší).

Leasingové splátky se rozdělují na úrok vykazovaný ve finančních nákladech a úmor vykazovaný jako snížení nesplaceného závazku. Finanční náklady jsou alokovány do období v průběhu leasingu tak, aby byla zajištěna konstantní úroková míra.

Splátky podle smluv o operativním leasingu jsou účtovány rovnoměrně po dobu trvání nájmu. Pokud je provozní nájem ukončen před uplynutím doby nájmu, jsou veškeré platby, které mají být pronajímateli uhrazeny ve formě pokut, zaúčtovány do nákladů v období, ve kterém došlo k ukončení leasingu.

V případě aktiv pronajímaných prostřednictvím finančního leasingu je současná hodnota leasingových splátek vykázána jako pohledávka. Rozdíl mezi hrubou hodnotou pohledávky a její současnou hodnotou je vykázán jako časově rozlišený úrokový výnos. Finanční výnos z leasingu je vykázán v průběhu doby leasingu tak, aby byla zajištěna konstantní úroková míra.

(k) Rezervy

Rezerva představuje pravděpodobné plnění s nejistým časovým rozvrhem a výší. Rezerva se tvoří pouze v těch případech, kdy jsou současně splněna následující kritéria:

- existuje povinnost (právní nebo věcná) plnit, která je výsledkem minulých událostí,
- je pravděpodobné, že plnění nastane a vyžádá si odliv prostředků představujících ekonomický prospěch,
- je možné provést přiměřeně spolehlivý odhad plnění

Rezervy na záruky a ostatní podrozvahové položky

Skupina vykazuje v podrozvahových aktivech potencionální pohledávky, které vznikají z titulu vydaných záruk, závazných úvěrových příslibů (nečerpaná část), potvrzených otevřených akreditivů, apod. Na odhadované ztráty z těchto potencionálních pohledávek jsou tvořeny rezervy na základě očekávané výše plnění z individuálních podrozvahových pohledávek. Změny v těchto rezervách jsou vykazovány v položce „Změna hodnoty rezerv a opravných položek na úvěrová rizika“.

Ostatní rezervy

Tvorba, čerpání a rozpuštění ostatních rezerv (na nečerpanou dovolenou, soudní spory, restrukturalizaci, věrnostní systém kreditních karet apod.) je vykazována v položce „Ostatní provozní výnosy, čisté“.

(l) Nekontrolní podíly

Nekontrolní podíly představují podíl na ziscích a ztrátách a čistých aktivech, která nenáleží vlastníkůům mateřské společnosti. Tyto podíly jsou vykazovány v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku a v položce „Vlastní kapitál“ v konsolidovaném výkazu o finanční situaci odděleně od vlastního kapitálu náležejícího vlastníkůům Banky. Nekontrolní podíly jsou vykázány metodou poměrného podílu na čistých identifikovatelných aktivech nabyvaného podniku, který nenáleží vlastníkůům mateřské společnosti a jsou upravovány o podíl na ziscích a ztrátách nabytého podniku a podíl na vyplacených dividendách z nabytého podniku, nenáležícím vlastníkůům mateřské společnosti.

(m) Operace s cennými papíry pro klienty

Cenné papíry přijaté Skupinou do úschovy, správy nebo k obhospodařování jsou účtovány v podrozvahové evidenci v tržních, resp. nominálních hodnotách, pokud není tržní hodnota k dispozici. Ve výkazu o finanční pozici v položce „Ostatní pasiva“ jsou vykazovány závazky vůči klientům z titulu přijatých prostředků určených ke koupi cenných papírů, popř. k vrácení záloh klientovi.

(n) Vykazování podle segmentů

Skupina vykazuje údaje o segmentech v souladu s IFRS 8 – Provozní segmenty. Standard IFRS 8 vyžaduje, aby provozní segmenty byly identifikovány na základě interních zpráv o složkách Skupiny, které pravidelně kontroluje vedoucí osoba s rozhodovací pravomocí. Na základě těchto interních zpráv obsahujících přehled o výkonnosti daného provozního segmentu lze vyhodnotit výkonnost daného segmentu, popř. rozhodovat o strategickém vývoji daného provozního segmentu.

Základem pro vymezení vykazovatelných segmentů je report, který Skupina připravuje pro představenstvo (resp. pro zasedání TMC „Top managers committee“), které je považováno za tzv. vedoucího pracovníka s rozhodovací pravomocí, tj. osobu, resp. skupinu osob, která rozděluje zdroje a hodnotí výkonnost jednotlivých provozních segmentů Skupiny.

Informace o vykazovatelných provozních segmentech Skupiny jsou popsány v bodě 38 přílohy ke konsolidované účetní závěrce.

(o) Vykazování operací v cizích měnách

Transakce vyčíslené v cizí měně jsou účtovány v tuzemské měně, přepočtené oficiálním devizovým kurzem vyhlášeným ČNB, platným v den transakce. Aktiva a pasiva vyčíslená v cizí měně jsou přepočítávána do tuzemské měny devizovým kurzem vyhlášeným ČNB, platným k datu výkazu o finanční pozici. Realizované a nere realizované zisky a ztráty z přepočtu jsou vykazovány ve výkazu o úplném výsledku v položce „Čistý zisk z finančních operací“, vyjma kurzových rozdílů z majetkových cenných papírů v portfoliu realizovatelných cenných papírů, které jsou součástí změny reálné hodnoty a rozdílů z derivátů uzavřených za účelem zajištění měnového rizika majetku nebo závazků, jejichž kurzové rozdílů jsou součástí změny reálné hodnoty.

Pro účely prezentace konsolidovaných finančních výkazů jsou aktiva, pasiva a operace konsolidovaných společností, které mají jinou funkční měnu než Kč, přepočteny do funkční měny Skupiny (Kč). Takto vzniklé kurzové rozdílů jsou vykazovány v ostatním úplném výsledku v položce „Kurzové rozdílů z přepočtu závěrek v cizích měnách“ a v položce „Oceňovací rozdílů z přepočtu závěrek v cizích měnách“ v konsolidovaném výkazu o finanční pozici.

(p) Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty

Za peněžní ekvivalenty jsou považovány pokladní hotovost a vklady u ČNB, pokladniční poukázky se zbytkovou splatností do 3 měsíců, nastro a loro účty s finančními institucemi. Povinné minimální rezervy nejsou pro účely stanovení stavu peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů zahrnuty jako peněžní ekvivalent z důvodu omezení jejich použitelnosti.

6. ZMĚNY PRAVIDEL ÚČETNICTVÍ V ROCE 2012

(a) Nově použité standardy a interpretace, jejichž aplikace měla významný vliv na konsolidovanou účetní závěrku

V roce 2012 Skupina nezačala používat žádné standardy a interpretace, jejichž použití by mělo významný vliv na konsolidovanou účetní závěrku.

(b) Nově použité standardy a interpretace, jejichž aplikace neměla významný vliv na konsolidovanou účetní závěrku

Pro běžné období vstoupila v účinnosti úprava standardu IFRS 7 – Finanční nástroje - zveřejňování – převody finančních aktiv, přijaté EU dne 22. listopadu 2012 (účinné pro účetní období začínající 1. července 2011 nebo po tomto datu). Zahájení dodržování této úpravy nevedlo k žádným změnám účetních pravidel Skupiny.

(c) Standardy a interpretace, které ještě nevstoupily v účinnost

K datu schválení této konsolidované účetní závěrky byly vydány následující standardy, novelizace a interpretace přijaté Evropskou unií, které ještě nevstoupily v účinnost:

- IFRS 10 – Konsolidované účetní závěrky (standard účinný pro účetní období začínající 1. ledna 2014 nebo po tomto datu),
- IFRS 11 – Společná uspořádání (standard účinný pro účetní období začínající 1. ledna 2014 nebo po tomto datu),
- IFRS 12 – Zveřejnění informací o účasti v jiných účetních jednotkách (standard účinný pro účetní období začínající 1. ledna 2014 nebo po tomto datu),
- IFRS 13 – Oceňování reálnou hodnotou (standard účinný pro účetní období začínající 1. ledna 2013 nebo po tomto datu),
- IAS 27 (novela z roku 2011) - Individuální účetní závěrka (standard účinný pro účetní období začínající 1. ledna 2014 nebo po tomto datu),
- IAS 28 (novela z roku 2011) - Investice do přidružených podniků a společného podnikání (standard účinný pro účetní období začínající 1. ledna 2014 nebo po tomto datu),
- úpravy standardu IFRS 1 – První přijetí Mezinárodních standardů účetního výkaznictví - vysoká hyperinflace a zrušení pevného data pro prvouživatele IFRS (standard účinný pro účetní období začínající 1. ledna 2013 nebo po tomto datu),
- úpravy standardu IFRS 7 – Finanční nástroje - zveřejňování – zápočet finančních aktiv a finančních závazků (standard účinný pro účetní období začínající 1. ledna 2013 nebo po tomto datu),
- úpravy standardu IAS 1 – Sestavování a zveřejňování účetní závěrky – zveřejňování položek ostatního úplného výsledku (účinné pro účetní období začínající 1. července 2012 nebo po tomto datu),
- úpravy standardu IAS 12 – Daně ze zisku – odložená daň - způsob využití podkladových aktiv (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2013 nebo po tomto datu),
- úpravy standardu IAS 19 – Zaměstnanecké požitky – zdokonalení účtování požitků po skončení pracovního poměru (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2013 nebo po tomto datu),
- úpravy standardu IAS 32 – Finanční nástroje – vykazování – zápočet finančních aktiv a finančních závazků (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2014 nebo po tomto datu),
- IFRIC 20 - Náklady na odstranění skrývky v produkční fázi povrchového dobývání (interpretace účinná pro účetní období začínající dne 1. ledna 2013 nebo po tomto datu).

Skupina se rozhodla neaplikovat tyto standardy, novelizace a interpretace před datem jejich účinnosti. Dle odhadů Skupiny nebude mít dodržování těchto standardů, novelizací a interpretací v období, kdy budou použity poprvé, žádný významný dopad na konsolidovanou účetní závěrku jednotky.

K datu schválení této konsolidované účetní závěrky byly vydány následující standardy, novelizace a interpretace vydané radou IASB, ale dosud nepřijaté Evropskou unií:

- IFRS 9 – Finanční nástroje,
- úpravy standardu IFRS 1 – První přijetí Mezinárodních standardů účetního výkaznictví – státní půjčky,
- úpravy standardu IFRS 9 – Finanční nástroje a IFRS 7 Finanční nástroje - zveřejňování – závazné datum účinnosti standardu IFRS 9 a přechodná zveřejnění,
- úpravy standardů IFRS 10 – Konsolidovaná účetní závěrka, IFRS 11 -Společná uspořádání a IFRS 12 – Zveřejnění informací o účasti v jiných účetních jednotkách – Přechodná ustanovení,
- úpravy standardů IFRS 10 – Konsolidovaná účetní závěrka, IFRS 12 – Zveřejnění informací o účasti v jiných účetních jednotkách a IAS 27 – Individuální účetní závěrka – Investiční účetní jednotky,
- úpravy různých standardů „Zdokonalení IFRS (2012)“ vyplývající z projektu ročního zdokonalení IFRS, zveřejněné 17. května 2012 (IFRS 1, IAS 1, IAS 16, IAS 32, IAS 34), jejichž cílem je odstranit nesrovnalosti mezi jednotlivými standardy a vyjasnit jejich znění.

Vzhledem k tomu, že Evropská unie odložila přijetí standardu IFRS 9 na období, kdy bude standard dokončen a schopen zcela nahradit standard IAS 39, Skupina dosud nevyhodnotila případný dopad jeho přijetí. Dle odhadů Skupiny nebude mít dodržování ostatních standardů, úprav stávajících standardů a interpretací v období, kdy budou použity poprvé, žádný významný dopad na konsolidovanou účetní závěrku Skupiny sestavenou k 31. prosinci 2013, včetně srovnatelných údajů.

7. ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

tis. Kč	2012	2011
Výnosy z úroků		
z pohledávek za bankami	114 855	143 316
z pohledávek za klienty	7 976 303	8 585 147
z toho: úroky z prodlení ze znehodnocených aktiv	97 193	106 944
z cenných papírů s pevným výnosem	461 420	520 386
z pohledávek z finančního leasingu	-	184 922
Výnosy z úroků a podobné výnosy celkem	8 552 578	9 433 771
Náklady na úroky		
z vkladů bank	(69 126)	(388 464)
z vkladů klientů	(1 310 322)	(1 361 993)
z emitovaných cenných papírů	(628 520)	(541 422)
z podřízených závazků	(194 088)	(202 425)
Náklady na úroky a podobné náklady celkem	(2 202 056)	(2 494 304)
Čisté úrokové výnosy	6 350 522	6 939 467

V položce „Náklady na úroky z vkladů klientů“ Skupina vykazuje v souladu s IAS 39 čisté úrokové výnosy ze zajišťujícího derivátového nástroje při zajištění reálné hodnoty termínovaných vkladů ve výši 28 589 tis. Kč.

8. ZMĚNA HODNOTY REZERV A OPRAVNÝCH POLOŽEK NA ÚVĚROVÁ RIZIKA

tis. Kč	2012	2011
Změna hodnoty opravných položek		
Tvorba opravných položek	(4 309 671)	(4 532 397)
Rozpuštění opravných položek	2 735 828	2 585 872
Použití opravných položek	1 972 420	864 648
Nominální hodnota postoupených a odepsaných pohledávek	(1 980 429)	(863 347)
z toho: přímý odpis pohledávek	(7 987)	(3 507)
Výnos z odepsaných pohledávek	11 952	6 023
Změna hodnoty opravných položek celkem	(1 569 900)	(1 939 201)
Rezervy na podrozvahová úvěrová rizika		
Tvorba rezerv	(232 944)	(4 803)
Rozpuštění rezerv	4 803	30 684
Změna hodnoty rezerv na podrozvahová úvěrová rizika celkem	(228 141)	25 881
Změna hodnoty rezerv a opravných položek na úvěrová rizika	(1 798 041)	(1 913 320)

9. ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ

tis. Kč	2012	2011
Výnosy z poplatků a provizí		
z platebního styku	1 929 658	1 910 100
z poskytování úvěrů a záruk	625 177	668 633
z operací s cennými papíry	108 528	97 922
z finančních operací	14 195	15 215
z ostatních služeb	151 061	138 299
Výnosy z poplatků a provizí celkem	2 828 619	2 830 169
Náklady na poplatky a provize		
z platebního styku	(473 893)	(460 285)
z přijímání úvěrů a záruk	(70 783)	(71 642)
z operací s cennými papíry	(8 572)	(8 094)
ze sekuritizace	(25 112)	(29 071)
z finančních operací	(5 644)	(5 923)
ze zprostředkování prodeje produktů Skupiny	(19 593)	(28 513)
z ostatních služeb	(37 762)	(28 661)
Náklady na poplatky a provize celkem	(641 359)	(632 189)
Čisté výnosy z poplatků a provizí	2 187 260	2 197 980

10. ČISTÝ ZISK Z FINANČNÍCH OPERACÍ

tis. Kč	2012	2011
Úrokové deriváty	313 534	57 479
Komoditní deriváty	3 054	525
Akciové deriváty	(39)	(4 038)
Zisk/ztráta z FX operací	975 817	1 057 235
z toho: <i>Klientský devizový výsledek</i>	941 311	903 380
<i>FX proprietary P/L</i>	34 506	153 855
Zisk/ztráta z operací s cennými papíry	76 239	41 869
z toho: <i>portfolio cenných určených papírů k prodeji</i>	12 888	-
<i>portfolio cenných papírů určených k obchodování</i>	39 685	21 825
<i>portfolio cenných papírů oceňované v reálné hodnotě vykazované do zisku nebo ztráty</i>	61 069	25 651
<i>vlastní emise</i>	(55 273)	(5 607)
<i>prodej majetkových účastí</i>	17 870	-
Změna reálné hodnoty zajišťované položky při zajištění reálnou hodnotou	(136 627)	-
Změna reálné hodnoty zajišťovacích derivátů při zajištění reálné hodnoty	128 577	-
Celkem	1 360 555	1 153 070

V položce „Klientský devizový výsledek“ jsou vykázány marže z devizových obchodů s klienty.

V položce „FX proprietary P/L“ je vykázán dopad z obchodování na vlastní účet a dopad přecenění cizoměnových pozic kurzem ČNB.

Skupina v roce 2012 začala aplikovat zajišťovací účetnictví při zajištění reálné hodnoty termínovaných vkladů.

11. DIVIDENDOVÝ VÝNOS

Výnosy z ostatních akcií a podílů dosáhly v roce 2012 částky 30 684 tis. Kč (v roce 2011: 31 925 tis. Kč). Většinu (v roce 2012 i 2011) představuje dividendy od společnosti Raiffeisen stavební spořitelna a.s. (v roce 2012 i 2011: 30 000 tis. Kč).

Skupina nerealizovala v roce 2012 resp. 2011 výnosy z účastí s podstatným vlivem.

12. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY, ČISTÉ

tis. Kč	2012	2011
Změna hodnoty provozních rezerv a opravných položek	(13 258)	12 133
Zisk z prodeje nehmotného a hmotného majetku	16 919	1 342
Ostatní provozní výnosy	109 203	153 793
Celkem	112 864	167 268

Největší část položky „Ostatní provozní výnosy“ v roce 2012 i v roce 2011 je tvořena výnosy z pronájmů majetku Skupiny. Provozní výnosy z pronájmu investic do nemovitostí ve společnostech PRK Sigma O6, s.r.o., RLRE Taurus Property s.r.o. a Flex-space Plzeň I., s.r.o. dosahují výše 25 219 tis. Kč v roce 2012. V roce 2011 výnosy z pronájmu investic do nemovitostí se společnostech PRK Sigma O6, s.r.o., RLRE Taurus Property s.r.o., Flex-space Plzeň I. a Gaia Property, s.r.o. dosáhly výše 39 808 tis. Kč.

13. VŠEOBECNÉ PROVOZNÍ NÁKLADY

tis. Kč	2012	2011
Mzdové náklady (bod 14)	(2 914 673)	(3 039 464)
Administrativní náklady	(2 086 046)	(1 983 428)
Nájemné, opravy a ostatní služby spojené s provozem kanceláří	(621 732)	(583 240)
Marketingové náklady	(226 440)	(298 876)
Náklady spojené s právními a poradenskými službami	(419 386)	(284 302)
Z toho: audit	(7 260)	(10 059)
daňové poradenství	(16 375)	(4 103)
Náklady spojené s IT podporou	(261 057)	(227 728)
Pojištění depozit a obchodů	(213 981)	(198 155)
Telekomunikace, poštovní a ostatní služby	(140 639)	(163 727)
Náklady na bezpečnost	(47 849)	(57 787)
Náklady na školení	(38 031)	(44 023)
Kancelářské potřeby	(31 482)	(36 694)
Cestovní náklady	(30 387)	(29 175)
Pohonné hmoty	(20 168)	(21 882)
Ostatní administrativní náklady	(34 892)	(37 839)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku (bod 24 a 25)	(564 791)	(569 368)
Ztráta ze znehodnocení nehmotného majetku (bod 24)	(70 272)	-
Ostatní provozní náklady	(119 443)	(125 275)
Celkem	(5 755 225)	(5 717 535)

V položce „Pojištění depozit a obchodů“ jsou vykázány náklady na odvod do Fondu pojištěných vkladů (dále jen „FPV“).

14. MZDOVÉ NÁKLADY

tis. Kč	2012	2011
Mzdy a platy	(2 205 641)	(2 207 812)
Sociální a zdravotní pojištění	(637 297)	(794 577)
Ostatní náklady na zaměstnance	(71 735)	(37 075)
Celkem	(2 914 673)	(3 039 464)
z toho mzdy a odměny placené:		
členům představenstva	(56 464)	(44 582)
členům dozorčí rady	(7 268)	(5 907)
ostatním členům vedení	(85 285)	(96 343)
Celkem	(149 017)	(146 832)

Průměrný počet zaměstnanců Skupiny byl k datu 31.12.2012 a k datu 31.12.2011 následující:

	2012	2011
Zaměstnanci	2 902	3 007
Členové představenstva	6	6
Členové dozorčí rady	9	9
Ostatní členové vedení	24	26

Finanční vztahy Skupiny a členů představenstva a dozorčí rady jsou komentovány v bodě 42b) a 42c) přílohy.

15. DAŇ Z PŘÍJMŮ

(a) Náklad z titulu daně z příjmu

tis. Kč	2012	2011
Daň z příjmů splatná	(510 806)	(499 131)
Vratky/(doplatky) daní za minulé účetní období	1 121	(73 027)
Výnos/(náklad) z titulu odložené daně	4 448	(63 197)
Daň celkem	(505 237)	(635 355)

Daň se liší od teoretické výše daně, která by vznikla při použití základní sazby daně následujícím způsobem:

tis. Kč	2012	2011
Zisk před zdaněním (obecný daňový základ)	2 525 643	2 858 282
Zisk před zdaněním (samostatný daňový základ)	45	667
Zisk před zdaněním celkem	2 525 688	2 858 949
Daň vypočtená při použití daňové sazby pro obecný základ daně - 19% (rok 2011 - 19%)	(479 872)	(543 074)
Daň vypočtená za použití daňové sazby pro samostatný základ daně (sazbou 15%)	(7)	(100)
Výnosy nepodléhající zdanění (daňový efekt)	528 974	536 608
Daňově neodčitelné náklady (daňový efekt)	(560 320)	(493 150)
Slevy a zápočty	419	585
Daňová povinnost za účetní období	(510 806)	(499 131)
Přeplatek/(nedoplatek) na dani za minulá účetní období, použití slevy na dani a zápočty, včetně vrátek a doměrků z minulých let	1 121	(73 027)
Odložená daň	4 448	(63 197)
Daň z příjmů celkem	(505 237)	(635 355)
Efektivní sazba daně	20,00 %	22,22 %

Vysoký objem daňově neodčitelných nákladů je způsoben překročením limitu pro tvorbu daňově uznatelných opravných položek k úvěrovým pohledávkám.

Vyšší hodnota v položce „Odložená daň“ v roce 2011 je způsobena zejména výrazným meziročním nárůstem rozdílu mezi daňovou a účetní zůstatkovou hodnotou hmotného majetku (zvýšení daňového závazku), viz bod 21.

(b) Závazek/pohledávka z titulu daně z příjmu

tis. Kč	2012	2011
Daň vypočtená při použití daňové sazby pro obecný základ daně - 19% (rok 2011 - 19%)	(510 799)	(499 031)
Daň vypočtená za použití daňové sazby pro samostatný základ daně (sazbou 15%)	(7)	(100)
Daňová povinnost za účetní období	(510 806)	(499 131)
Zálohové platby na daň z příjmu	658 918	668 774
Pohledávka z titulu daně z příjmu celkem	148 112	169 643

tis. Kč	2012	2011
Pohledávka z daně z příjmu vykázaná v rozvaze	148 425	174 241
Závazek z daně z příjmu vykázaná v rozvaze	(313)	(4 598)
(Závazek)/pohledávka z titulu daně z příjmu celkem	148 112	169 643

Další informace o odložené dani jsou uvedeny v bodě 21 přílohy.

16. HOTOVOST A VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK

tis. Kč	2012	2011
Hotovost a jiné pokladní hodnoty	2 646 086	2 792 779
Účty u centrálních bank	587 122	129 266
Povinné minimální rezervy u ČNB	1 731 310	1 002 228
Celkem	4 964 518	3 924 273

Povinné minimální rezervy představují depozita, jejichž výše je stanovena na základě opatření vyhlášeného ČNB a jejichž čerpání je omezené. Skupina může z povinných minimálních rezerv čerpat částku, jenž převyšuje skutečnou průměrnou výši povinných minimálních rezerv za dané období vypočtenou dle opatření ČNB.

Informace o pokladní hotovosti a ostatních vysoce likvidních prostředcích vykázaných ve výkazu o peněžních tocích jsou uvedeny v bodě 34 přílohy.

17. CENNÉ PAPIRY

(a) Klasifikace cenných papírů do jednotlivých portfolií podle záměru Skupiny

tis. Kč	2012	2011
Cenné papíry držené do splatnosti (dluhové cenné papíry)	13 977 382	17 544 075
Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	11 457 440	7 977 726
z toho: Cenné papíry k obchodování	11 196 027	3 713 986
- dluhové cenné papíry	11 181 524	3 702 337
- akcie a podílové listy	14 503	11 649
Z toho: Cenné papíry při prvotním zachycení označené jako oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů	261 413	4 263 740
- dluhové cenné papíry	141 752	3 836 014
- akcie a podílové listy	119 661	427 726
Realizovatelné cenné papíry (akcie a podílové listy)	536 948	540 077
Celkem	25 971 770	26 061 878
z toho: splatné do jednoho roku	11 178 837	11 202 699
splatné nad jeden rok	14 792 933	14 859 179

V položce „Cenné papíry držené do splatnosti“ jsou zahrnuty dluhopisy a státní pokladniční poukázky České republiky.

V položce „Cenné papíry oceňované na reálnou hodnotu proti účtům nákladů nebo výnosů“ jsou zahrnuty státní dluhopisy a státní pokladniční poukázky v celkové hodnotě 10 974 782 tis. Kč (2011: 7 059 478 tis. Kč), které lze použít k refinancování u centrálních bank.

V položce „Realizovatelné cenné papíry“ je zahrnut podíl Skupiny ve společnosti Raiffeisen stavební spořitelna, a.s. ve výši 516 106 tis. Kč v roce 2012 (stejná hodnota i v roce 2011) a ostatní minoritní účasti Skupiny.

V roce 2012 Skupina změnila investiční strategii a většinu nově pořízených cenných papírů drží v portfoliu „Cenné papíry k obchodování“.

Přecenění realizovatelných cenných papírů za rok 2012 resp. 2011 činí (5 605) tis. Kč resp. 4 193 tis. Kč a je zahrnuto do úplného výsledku za účetní období.

(b) Cenné papíry poskytnuté do zástavy

Skupina k datu 31. 12. 2012, resp. 31. 12. 2011 neuzavřela žádný repo obchod a neposkytla žádný cenný papír do zástavy.

18. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI

tis. Kč	2012	2011
Vklady u bank	689 393	525 785
Termínované vklady u bank	5 135 295	2 298 897
Úvěry a jiné pohledávky za bankami	8 627 429	9 453 192
Celkem	14 452 117	12 277 874
<i>z toho: splatné do jednoho roku</i>	<i>14 452 117</i>	<i>12 277 874</i>

Položka „Úvěry a jiné pohledávky za bankami“ obsahuje reverzní repo transakce. V rámci reverzních repo transakcí (především s ČNB) Skupina poskytla úvěry v celkové hodnotě 8 561 967 tis. Kč (v roce 2011: 9 205 805 tis. Kč).

19. ÚVĚRY A POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

(a) Kategorie pohledávek za klienty

tis. Kč	2012	2011
Pohledávky z běžných účtů	10 456 841	10 612 433
Termínované úvěry	75 882 002	78 605 335
Hypoteční úvěry	62 395 418	67 600 803
Finanční leasing	-	2 861 708
Ostatní	1 128 050	2 099 109
Celkem	149 862 311	161 779 388
<i>z toho: splatné na požádání</i>	<i>10 456 841</i>	<i>10 612 433</i>
<i>splatné do jednoho roku</i>	<i>38 243 409</i>	<i>41 503 428</i>
<i>splatné nad jeden rok</i>	<i>101 162 061</i>	<i>109 663 527</i>

Skupina v roce 2012 restrukturalizovala pohledávky za klienty v celkovém objemu 3 357 639 tis. Kč (v roce 2011: 3 085 631 tis. Kč).

(b) Repo a reverzní repo transakce

Skupina k 31. prosinci 2012 ani k 31. prosinci 2011 nevykazovala žádné repo transakce s klienty.

V rámci reverzních repo transakcí Skupina poskytla klientům úvěry v celkové hodnotě 805 tis. Kč (v roce 2011: 2 004 tis. Kč).

(c) Analýza úvěrů poskytnutých klientům podle sektorů

tis. Kč	2012	2011
Vládní sektor	253 622	173 862
Úvěry právníkům osobám (Large corporate)	74 750 769	79 538 813
Úvěry fyzickým osobám	70 244 052	75 218 716
Malé a střední podniky (SME)	4 613 868	6 829 186
Ostatní	-	18 811
Celkem	149 862 311	161 779 388

(d) Analýza úvěrů poskytnutých klientům podle zeměpisných oblastí

tis. Kč	2012	2011
Česká republika	143 959 108	156 617 646
Slovensko	1 335 132	1 332 879
Ostatní členské státy Evropské unie	2 889 778	2 219 413
Ostatní (Kanada, USA, Ukrajina, Spojené arabské emiráty apod.)	1 678 293	1 609 450
Celkem	149 862 311	161 779 388

(e) Věková analýza úvěrů klientům

Věková analýza úvěrů klientům, které jsou po splatnosti, ke kterým není tvořena individuální opravná položka, včetně jejich zajištění, je uvedena v následující tabulce:

tis. Kč	Pohledávky po splatnosti		Diskontovaná hodnota zajištění	
	2012	2011	2012	2011
Dny po splatnosti				
1 - 30	4 728 654	5 067 317	2 755 864	3 065 785
31 - 90	24 935	58 305	7 935	51 148
91 - 180	81 009	83 575	25 989	12 450
181 - 360	45 221	2 235	19 786	2 818
1 - 5 let	173 321	10 328	161 364	10 601

I když diskontovaná hodnota zajištění plně nepokrývá v kategorii 1-30 dnů po splatnosti objem pohledávek, Skupina netvořila individuální opravné položky, neboť v této kategorii je většina pohledávek pouze jeden den po splatnosti.

(f) Analýza úvěrů klientům dle prodlení splatnosti

tis. Kč	Nad						Celkem
	2012	Do splatnosti	Do 1 měsíce	1 měsíc do 3 měsíců	3 měsíce do 6 měsíců	6 měsíců do 1 roku	
Pohledávky za klienty							
- bez selhání	132 479 416	-	-	-	-	-	132 479 416
- se selháním	4 528 697	5 438 875	1 040 103	1 151 232	204 363	5 019 625	17 382 895
Brutto	137 008 113	5 438 875	1 040 103	1 151 232	204 363	5 019 625	149 862 311
Opravné položky	(1 358 789)	(277 587)	(171 120)	(639 576)	(90 378)	(3 844 537)	(6 381 987)
Netto	135 649 324	5 161 288	868 983	511 656	113 985	1 175 088	143 480 324

tis. Kč	Nad						Celkem
	2011	Do splatnosti	Do 1 měsíce	1 měsíc do 3 měsíců	3 měsíce do 6 měsíců	6 měsíců do 1 roku	
Pohledávky za klienty							
- bez selhání	142 842 173	-	-	-	-	-	142 842 173
- se selháním	5 160 251	5 585 301	1 526 298	974 697	171 427	5 519 241	18 937 215
Brutto	148 002 424	5 585 301	1 526 298	974 697	171 427	5 519 241	161 779 388
Opravné položky	(1 540 531)	(142 652)	(380 312)	(395 298)	(140 261)	(4 257 214)	(6 856 268)
Netto	146 461 893	5 442 649	1 145 986	579 399	31 166	1 262 027	154 923 120

Ve výše uvedených tabulkách se pohledávkami „bez selhání“ rozumí pohledávky, které nejsou po splatnosti a u nichž je individuální opravná položka nulová. Ostatní pohledávky jsou vykázány v položce „se selháním“.

(g) Sekuritizace

Během roku 2012 nedošlo k žádné nové transakci typu sekuritizace. Skupina provádí od března roku 2006 syntetickou sekuritizaci portfolia úvěrů ze segmentu Corporate Banking. Splatnost celé transakce bude v březnu 2016.

Na konci roku 2012 se objem úvěrového portfolia zahrnutého do sekuritizace pohyboval na úrovni 391 000 tis. Kč (v roce 2011: na úrovni 890 000 tis. Kč). Pokles objemu sekuritizovaného portfolia v roce 2012 je způsoben skončením pětileté periody, ve které Skupina mohla doplňovat do sekuritizovaného portfolia nové úvěry a tím nahrazovat ty, které již maturovaly.

(h) Syndikované úvěry

Na základě uzavřených smluv o syndikovaných úvěrech byla k 31. prosinci 2012 Skupina platebním agentem syndikovaných úvěrů v původní hodnotě celkových úvěrových limitů 5 222 500 tis. Kč (v roce 2011: 3 885 600 tis. Kč), z toho podíl Skupiny činil 2 239 970 tis. Kč (v roce 2011: 1 586 400 tis. Kč) a podíl ostatních členů syndikátů činil 2 982 530 tis. Kč (v roce 2011: 2 299 200 tis. Kč).

Celková dlužná částka syndikovaných úvěrů, kde byla v roce 2012 Skupina aranžérem, činila 4 199 243 tis. Kč (v roce 2011: 3 304 475 tis. Kč), z toho podíl Skupiny činil 1 665 610 tis. Kč (v roce 2011: 1 258 290 tis. Kč) a podíl ostatních členů syndikátů 2 533 633 tis. Kč (v roce 2011: 2 046 185 tis. Kč).

Rizika a úroky z těchto syndikovaných úvěrů se dělí mezi všechny členy příslušného syndikátu podle poměru k jejich celkové angažovanosti.

(i) Pohledávky z finančního leasingu

Časová struktura pohledávek z finančního leasingu je následující:

tis. Kč	2012	2011
Hrubé investice do finančního leasingu	-	3 461 575
- do 3 měsíců	-	318 036
- od 3 měsíců do 1 roku	-	591 387
- od 1 roku do 5 let	-	1 686 218
- nad 5 let	-	865 934
Nerealizovaný finanční výnos	-	(599 867)
- do 3 měsíců	-	(43 361)
- od 3 měsíců do 1 roku	-	(113 002)
- od 1 roku do 5 let	-	(324 028)
- nad 5 let	-	(119 476)
Čisté investice do finančního leasingu	-	2 861 708

Aktiva, která Skupina pronajímá formou finančního leasingu, vykazují následující strukturu:

tis. Kč	2012	2011
leasing motorových vozidel	-	730 004
leasing nemovitostí	-	636 689
leasing zařízení	-	1 495 015
Celkem	-	2 861 708

V roce 2012 Skupina nevykazuje pohledávky z finančního leasingu z důvodu změny vztahu Skupiny ke společnosti Raiffeisen-Leasing s.r.o. (viz. bod 3).

Průměrná doba trvání leasingových smluv v roce 2011 u leasingu motorových vozidel byla 4,2 let, u nemovitostí byla 11,25 let a u ostatních zařízení byla 5,7 let. Leasingové smlouvy jsou uzavírány zejména v Kč a v EUR.

(j) Analýza pohledávek za klienty podle sektorů a druhu zajištění

2012	Peněžní zajištění	Záruky státu	Bankovní záruky	Nemovitosti	Záruky společnosti	Osobní a směnečné ručení	Ostatní zajištění	Movitý majetek	Nezajištěno	Celkem
Zemědělství, myslivost, lesnictví, rybolov	200	-	25 803	171 204	104 922	531 064	52 127	241 835	153 826	1 280 981
Těžba nerostných surovin	-	-	11 520	12 156	9 130	14 229	-	8 184	12 262	67 481
Výrobní sektor	15 227	-	821 604	2 149 434	737 457	3 466 517	2 252 113	4 239 687	2 635 156	16 317 195
Výroba a rozvod elektřiny, plynu a vody	20 055	-	1 313	59 674	99 129	1 100 625	68 602	804 036	392 702	2 546 136
Stavebnictví	14 910	-	38 679	799 181	24 217	856 168	53 457	768 858	1 511 437	4 066 907
Velkoobchod a maloobchod; oprava motorových vozidel, motocyklů, osobních a domácích spotřebičů	39 715	-	239 936	2 534 515	604 480	3 508 866	1 025 951	3 394 782	3 989 051	15 337 296
Ubytování a veřejné stravování	10 011	-	4 174	936 360	9 510	840 652	6 721	67 743	1 060 642	2 935 813
Doprava, skladování a spoje	4 585	355 275	30 510	274 137	35 804	436 394	18 187	322 319	1 031 681	2 508 892
Finanční zprostředkování	172 799	-	1 845 635	224 923	542 183	603 027	3 039	75 083	1 393 273	4 859 962
Činnosti v oblasti nemovitostí a pronájmu, ostatní podnikatelské činnosti	348 696	684 689	107 137	12 669 316	984 736	4 252 941	477 350	1 647 300	6 437 956	27 610 121
Veřejná správa; povinné sociální zabezpečení	421	-	-	57 710	31 013	22 875	360	7 320	153 506	273 205
Vzdělávání	-	-	-	12 536	-	19 190	-	1 012	43 127	75 865
Zdravotnictví a sociální péče	533	26 088	3 065	102 935	-	117 866	-	7 706	27 832	286 025
Ostatní veřejné, sociální a osobní služby	13 089	-	52 104	193 439	136 248	209 317	10 944	186 960	650 279	1 452 380
Činnosti domácností	-	195	-	57 567 051	18 752	12 768	3 894 591	-	8 750 695	70 244 052
Celkem	640 241	1 066 247	3 181 480	77 764 571	3 337 581	15 992 499	7 863 442	11 772 825	28 243 425	149 862 311

Skupina používá pro účely vykazování pohledávek za klienty podle sektorů a druhu zajištění hodnotu zajištění v nominální hodnotě.

Skupina v roce 2012 provedla zpřesnění alokace zajištění a v hodnotě zajištění podle jednotlivých druhů k 31. prosinci 2011 objevila nepřesnosti v kategorii „Nezajištěno“, kde neuváděla hodnotu částečně nezajištěných pohledávek. V souladu s IFRS Skupina opravila srovnatelné období.

2011	Peněžní zajištění	Záruky státu	Bankovní záruky	Nemovitosti	Záruky společnosti	Osobní a směnečné ručení	Ostatní zajištění	Movný majetek	Nezajištěno	Celkem
Zemědělství, myslivost, lesnictví, rybolov	2 883	-	4 440	193 859	88 923	509 288	216 588	293 048	99 555	1 408 584
Těžba nerostných surovin	-	-	12 246	5 990	11 268	9 367	-	22 943	11 651	73 465
Výrobní sektor	9 544	-	990 649	2 571 746	837 432	4 066 999	1 302 264	4 940 171	2 725 173	17 443 978
Výroba a rozvod elektřiny, plynu a vody	7 029	-	6 140	28 255	4 219	1 112 247	123 813	1 138 038	1 146 474	3 566 215
Stavebnictví	4 585	-	88 807	900 589	8 713	1 084 465	88 531	1 238 230	1 204 505	4 618 425
Velkoobchod a maloobchod; oprava motorových vozidel, motocyklů, osobních a domácích spotřebičů	36 554	-	349 074	3 800 468	839 582	3 905 033	552 900	4 633 206	3 825 627	17 942 444
Ubytování a veřejné stravování	6 254	-	16 891	1 249 644	10 181	518 548	10 481	79 161	1 092 976	2 984 136
Doprava, skladování a spoje	5 163	769 309	32 582	324 831	41 436	449 480	14 968	664 898	602 964	2 905 631
Finanční zprostředkování	219 678	-	1 559 663	421 264	41 904	339 573	-	181 331	2 632 254	5 395 667
Činnosti v oblasti nemovitostí a pronájmu, ostatní podnikatelské činnosti	267 452	587 311	228 705	12 075 229	882 031	5 332 088	490 237	1 586 037	5 997 378	27 446 468
Veřejná správa; povinné sociální zabezpečení	1 058	-	-	86 367	-	50 866	-	53 714	21 506	213 511
Vzdělávání	294	-	-	29 195	-	20 897	-	2 374	26 572	79 332
Zdravotnictví a sociální péče	3 905	36 556	2 811	288 469	2 561	159 142	-	47 884	176 138	717 466
Ostatní veřejné, sociální a osobní služby	8 036	-	93 345	239 320	155 432	277 221	1 187	386 444	604 365	1 765 350
Činnosti domácností	-	210	572	62 594 536	33 799	11 833	3 692 622	35 869	8 849 275	75 218 716
Celkem	572 435	1 393 386	3 385 925	84 809 762	2 957 481	17 847 047	6 493 591	15 303 348	29 016 413	161 779 388

Skupina používá pro účely vykázání pohledávek za klienty podle sektorů a druhu zajištění hodnotu zajištění v nominální hodnotě.

20. OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVĚRŮM A POHLEDÁVKÁM

tis. Kč	2012	2011
Klienti		
Stav k 1. 1.	(6 856 268)	(5 736 235)
Tvorba	(4 309 671)	(4 532 288)
Rozpuštění	2 735 828	2 570 484
Použití na odpis a postoupení pohledávek	1 972 420	864 648
Ěfekt ze změny v rozsahu konsolidace (bod 3)	53 966	-
Kurzové rozdíly z opravných položek v cizí měně	21 738	(22 767)
Stav k 31. 12.	(6 381 987)	6 856 158
Banky		
Stav k 1. 1.	(110)	-
Tvorba	-	(110)
Stav k 31. 12.	(110)	(110)
Celkem	(6 382 097)	6 856 268

21. ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK/POHLEDÁVKA

Odložená daň je vypočítána ze všech dočasných rozdílů prostřednictvím závazkové metody při použití základní sazby daně z příjmů ve výši 19% (sazba roku 2013).

Odložená daňová pohledávka se skládá z následujících položek:

tis. Kč	2012	2011
Nezaplacené úroky z úvěrů nerezidentů	278 590	288 607
Nezaplacené sociální a zdravotní pojištění	92 000	98 548
Nevyčerpaná dovolená	9 092	13 568
Ostatní rezervy	86 216	24 776
Modifikace vykazování leasingu CAS - IFRS	-	6 521
Celkem odložená daňová pohledávka	465 898	432 020

Odložený daňový závazek se skládá z následujících položek:

tis. Kč	2012	2011
Rozdíl účetních a daňových zůstatkových cen hmotného a nehmotného majetku	(322 055)	(274 332)
Výše oceňovacího rozdílu ve vl. kapitálu z přecenění realizovatelných cenných papírů	(55)	(1 121)
Modifikace vykazování leasingu CAS - IFRS	-	(18 178)
Celkem odložený daňový závazek	(322 110)	(293 631)

Výpočet čisté odložené daňové pohledávky/(závazku):

tis. Kč	2012	2011
Stav na začátku roku	432 020	808 037
Změna stavu za období - výnos/(náklad)	33 878	(376 017)
Celkem odložená daňová pohledávka	465 898	432 020
Stav na začátku roku	(293 631)	(605 590)
Změna stavu za období - výnos/(náklad)	(29 430)	312 820
Změna stavu za období oproti vlastnímu kapitálu	951	(761)
Celkem odložený daňový závazek	(322 110)	(293 631)
Čistá odložená daňová pohledávka	143 788	138 389

tis. Kč	2012	2011
Odložená daňová pohledávka vykázaná v rozvaze	145 165	156 567
Odložený daňový závazek vykázaný v rozvaze	(1 377)	(18 178)
Čistá odložená daňová pohledávka	143 788	138 389

Vliv odložených daňových pohledávek a závazků na hospodářský výsledek a vlastní kapitál:

tis. Kč	2012	2011
Rozdíl k doúčtování oproti předchozímu roku z důvodu dočasných rozdílů do hospodářského výsledku	4 448	(63 197)
Rozdíl k doúčtování oproti předchozímu roku z důvodu dočasných rozdílů do vlastního kapitálu	951	(761)
Rozdíl k doúčtování oproti předchozímu roku celkem	5 399	(63 958)

22. OSTATNÍ AKTIVA

tis. Kč	2012	2011
Pohledávky z titulu nepřímých daní	7 241	159
Pohledávky z nebankovní činnosti	483 376	547 839
Časové rozlišení	10 091	6 771
Pohledávky z obchodování s cennými papíry	142 728	8 423
Zásoby - pozemky	-	171 509
Vypořádání peněžních transakcí s jinými bankami	351 106	1 278 165
Ostatní	103 155	293 029
Celkem	1 097 697	2 305 895

V položce „Zásoby - pozemky“ jsou zahrnuty pozemky držené za účelem budoucího finančního leasingu a prodeje.

23. MAJETKOVÉ ÚČASTI V PŘIDRUŽENÝCH SPOLEČNOSTECH

tis. Kč	2012	2011
Počáteční stav	54 620	54 526
Podíl na výsledku z běžného období přidružených společností	37 069	94
Efekt ze změny v rozsahu konsolidace	139 964	-
Konečný stav	231 653	54 620

tis. Kč	Země	Aktiva	Závazky	Výnosy	Zisk/ ztráta	Podíl na základním kapitálu	Podíl na vlastním kapitálu
Skupina Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	ČR	9 074 695	8 678 385	231 778	54 236	50,00%	198 155
Skupina CCRB a.s.	ČR	119 748	51 385	79 555	(25 527)	49,00%	33 498
K 31. prosinci 2012							231 653
Bondy Centrum, s.r.o.	ČR	1 075 796	1 006 726	93 810	27 637	12,50%	8 634
RLRE Ypsilon Property s.r.o.	ČR	59 663	59 811	979	8	12,50%	(19)
CCRB a.s.	ČR	149 569	55 682	1 115	(6 861)	49,00%	46 005
K 31. prosinci 2011							54 620

Skupinu Raiffeisen - Leasing, s.r.o. tvoří k 31. prosinci 2012 následující společnosti, které jsou na úrovni Raiffeisen - Leasing, s.r.o. konsolidovány a výše uvedené hodnoty aktiv, pasiv, výnosů a zisků a ztrát představují konsolidované hodnoty této skupiny. Výnosy skupiny Raiffeisen - Leasing s.r.o. představují čisté úrokové výnosy a čisté výnosy z poplatků a provizí skupiny.

Společnost	Efektivní podíl Raiffeisen-Leasing s.r.o.		Nepřímý podíl prostřednictvím společnosti	Sídlo
	v % 2012	v % 2011		
	Raiffeisen Leasing Real Estate s.r.o.	50%		
RLRE Alpha Property s.r.o.	50%	50%	Raiffeisen Leasing Real Estate s.r.o.	Praha
Sirius Property, s.r.o.	50%	50%	Raiffeisen Leasing Real Estate s.r.o.	Praha
RLRE HOTEL ELLEN s.r.o.	50%	50%	Raiffeisen Leasing Real Estate s.r.o.	Praha
RLRE Beta Property, s.r.o.	50%	50%	Raiffeisen Leasing Real Estate s.r.o.	Praha
Raines Property, s.r.o.	50%	50%	Raiffeisen Leasing Real Estate s.r.o.	Praha
Phoenix Property, s.r.o.	50%	50%	Raiffeisen Leasing Real Estate s.r.o.	Praha
Perseus Property, s.r.o.	50%	50%	Raiffeisen Leasing Real Estate s.r.o.	Praha
RLRE Eta Property, s.r.o.	50%	50%	Raiffeisen Leasing Real Estate s.r.o.	Praha
Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	50%	50%	Raiffeisen Leasing Real Estate s.r.o.	Praha
RLRE Jota Property, s.r.o.	50%	50%	Raiffeisen Leasing Real Estate s.r.o.	Praha
RLRE Orion Property s.r.o.	50%	47,86%	Raiffeisen Leasing Real Estate s.r.o.	Praha
Gaia Property, s.r.o.	50%	50%	Raiffeisen Leasing Real Estate s.r.o.	Praha
Iris Property, s.r.o.	50%	50%	Raiffeisen Leasing Real Estate s.r.o.	Praha
Dione Property s.r.o.	50%	50%	Raiffeisen Leasing Real Estate s.r.o.	Praha
RLRE Lyra Property s.r.o.	50%	50%	Raiffeisen Leasing Real Estate s.r.o.	Praha
CRISTAL PALACE Property, s.r.o.	50%	50%	Raiffeisen Leasing Real Estate s.r.o.	Praha
RESIDENCE PARK TŘEBEŠ, s.r.o.	50%	50%	Raiffeisen Leasing Real Estate s.r.o.	Praha
RLRE Epsilon Property, s.r.o.	50%	50%	Raiffeisen Leasing Real Estate s.r.o.	Praha
Holečkova Property, s.r.o.	50%	50%	Raiffeisen Leasing Real Estate s.r.o.	Praha
UPC Real, s.r.o.	50%	50%	Raiffeisen Leasing Real Estate s.r.o.	Praha
Chronos Property, s.r.o.	50%	50%	Raiffeisen Leasing Real Estate s.r.o.	Praha
Athena Property, s.r.o.	50%	50%	Raiffeisen Leasing Real Estate s.r.o.	Praha
RLRE Ypsilon Property, s.r.o.	25%	25%	Raiffeisen Leasing Real Estate s.r.o.	Praha
Bondy Centrum s.r.o.	25%	25%	Raiffeisen Leasing Real Estate s.r.o.	Praha
RLRE Carina Property, s.r.o.	50%	50%	Raiffeisen Leasing Real Estate s.r.o.	Praha
Luna Property	50%	50%	Raiffeisen Leasing Real Estate s.r.o.	Praha
RLRE Dorado Property, s.r.o.	50%	50%	Raiffeisen Leasing Real Estate s.r.o.	Praha
Orchideus Property, s.r.o.	50%	50%	Raiffeisen Leasing Real Estate s.r.o.	Praha
Appolon Property, s.r.o.	50%	50%	Raiffeisen Leasing Real Estate s.r.o.	Praha
Metis Property, s.r.o.	50%	50%	Raiffeisen Leasing Real Estate s.r.o.	Praha
Nike Property, s.r.o.	50%	50%	Raiffeisen Leasing Real Estate s.r.o.	Praha
RLRE EDEN INVEST s.r.o.	50%	50%	Raiffeisen Leasing Real Estate s.r.o.	Praha
Viktor Property, s.r.o.	50%	50%	Raiffeisen Leasing Real Estate s.r.o.	Praha
RLRE Gamma Property, s.r.o.	50%	50%	Raiffeisen Leasing Real Estate s.r.o.	Praha
Hermes Property, s.r.o.	50%	50%	Raiffeisen Leasing Real Estate s.r.o.	Praha
Selene Property s.r.o.	50%	50%	Raiffeisen Leasing Real Estate s.r.o.	Praha
Pontos Property, s.r.o.	50%	50%	Raiffeisen Leasing Real Estate s.r.o.	Praha
Hera Property, s.r.o.	-	50%	Raiffeisen Leasing Real Estate s.r.o.	Praha
Jardin Property, s.r.o.	-	50%	Raiffeisen Leasing Real Estate s.r.o.	Praha
Matějská 24, s.r.o.	-	50%	Raiffeisen Leasing Real Estate s.r.o.	Praha
Artemis Property, s.r.o.	-	50%	Raiffeisen Leasing Real Estate s.r.o.	Praha

Společnost Raiffeisen Leasing Real Estate dále k 31. prosinci 2012 právně vlastnila tyto společnosti: Green Energie větrný park Bílčice, s.r.o., IMPULS Tuchoňčice, s.r.o., Photon Energie s.r.o., Photon SPV 3 s.r.o., Photon SPV 8 s.r.o., JIHOČESKÁ EKO-ENERGETIKA s.r.o., Euros Property, s.r.o., Exit 90 SPV s.r.o., FORZA SOLE s.r.o., Elektrárna Dynín s.r.o., Michalka - Sun s.r.o., DBK Energy s.r.o., GS55 Sazovice s.r.o., Onyx Energy projekt II s.r.o., Onyx Energy s.r.o., Photon SPV 4 s.r.o., Photon SPV 6 s.r.o., Photon SPV 10 s.r.o., Photon SPV 11 s.r.o., Rheia Property, s.r.o., MATĚJKOVA s.r.o., Trojské výhledy s.r.o., ALT POHLEDY s.r.o., PZ PROJEKT a.s., VILLA ATRIUM BUBENEČ s.r.o., Logistický areál Hostivař, s.r.o., T.L.S. building construction s.r.o., FVE Cihelna s.r.o., Mahara! Hotels, s.r.o., Credibilis a.s. Přestože jsou tyto společnosti právně vlastněny Raiffeisen Leasing Real Estate, nespĺňují podmínky IFRS pro zařazení do konsolidačního celku, neboť na základě uzavřených smluv není Raiffeisen Leasing Real Estate stranou, které by plynuly výhody spojené s činnostmi těchto subjektů, a byla vystavena rizikům souvisejícími s danými subjekty.

Dále společnost Raiffeisen-Leasing s.r.o. v roce 2012, resp. v roce 2011 do svého konsolidačního celku z důvodu nevýznamnosti nezařazovala společnosti Kalypso Property, s.r.o., Dike Property, s.r.o., Tyche Property s.r.o. resp. v roce 2012 nově Pyrit Property, s.r.o. v likvidaci a Dionysos Property, s.r.o.

Nově společnost Raiffeisen-Leasing s.r.o. v roce 2012 začala zahrnovat do konsolidačního celku společnosti Hermes Property, s.r.o., Selene Property s.r.o. a Pontos Property, s.r.o. z důvodu zvýšení významnosti těchto společností.

Společnost CCRB a.s. v roce 2012 začala zahrnovat do své konsolidační skupiny společnost ZUQ Czech s.r.o., kde k 31. prosinci 2012 vlastnila 90% akcií. Výše uvedené hodnoty aktiv, pasiv, výnosů a zisků a ztrát představují konsolidované hodnoty této skupiny.

Vzájemné vztahy Skupiny s výše uvedenými přidruženými společnostmi jsou popsány v bodě 42.

24. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

tis. Kč	Goodwill	Software	Nedokončené investice	Celkem
Požizovací cena				
K 1. lednu 2011	14 862	1 931 869	1 027 235	2 973 966
Přírůstky	-	200 307	971 042	1 171 349
Úbytky	-	(4 627)	-	(4 627)
Ostatní změny (převody)	-	239 237	(239 237)	-
K 31. prosinci 2011	14 862	2 366 786	1 759 040	4 140 688
Přírůstky	-	124 372	888 083	1 012 455
Úbytky	-	-	(70 272)	(70 272)
Ostatní změny (převody)	-	88 940	(88 940)	-
Efekt ze změny v rozsahu konsolidace	(13 707)	(16 243)	-	(29 950)
K 31. prosinci 2012	1 155	2 563 855	2 487 911	5 052 921
Oprávký				
K 1. lednu 2011	-	(1 412 230)	-	(1 412 230)
Přírůstky - roční odpisy	-	(263 599)	-	(263 599)
Úbytky	-	4 627	-	4 627
K 31. prosinci 2011	-	(1 671 202)	-	(1 671 202)
Přírůstky - roční odpisy	-	(301 288)	-	(301 288)
Úbytky	-	-	-	-
Efekt ze změny v rozsahu konsolidace	-	9 326	-	9 326
K 31. prosinci 2012	-	(1 963 164)	-	(1 963 164)
Zůstatková cena				
K 31. prosinci 2011	14 862	695 584	1 759 040	2 469 486
K 31. prosinci 2012	1 155	600 691	2 487 911	3 089 757

Nárůst nedokončených investic v roce 2012 oproti roku 2011 souvisí s vývojem nového bankovního systému a ostatních aplikací podporující nový bankovní systém a se zahájením řady nových projektů podporující řízení procesů a růst obchodních aktivit. Interní náklady (především personální náklady a nájmené), které jsou nezbytné pro vytvoření těchto aktiv, jsou kapitalizovány. V roce 2012 byly kapitalizovány interní náklady v celkovém objemu 220 591 tis. Kč (v roce 2011: 219 543 tis. Kč). Ostatní přírůstky v kategorii nedokončených investic tvoří nákupy od externích subjektů. Skupina v této položce nevykazuje a nemá přírůstky pořízené prostřednictvím podnikových kombinací.

V rámci testu na znehodnocení nedokončených investic v souladu s IAS 36 bylo v roce 2012 zjištěno znehodnocení nového bankovního systému ve výši 70 272 tis. Kč. Ke znehodnocení došlo z důvodu změny migrační strategie nového bankovního systému.

Položka „Ostatní změny (převody)“ zachycuje aktivaci dokončených investic.

25. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

(a) Změny dlouhodobého hmotného majetku

tis. Kč	Pozemky, budovy a tech. zhodnocení budov	Inventář	Přístroje a zařízení	Nedokončené investice	Celkem
Pořizovací cena					
K 1. lednu 2011	1 009 204	254 989	1 190 709	297 166	2 752 068
Přírůstky	254 405	30 822	147 959	144 488	577 674
Úbytky	(255 433)	(37 199)	(361 751)	(6 408)	(660 791)
Ostatní změny (převody)	65 372	7 664	185 048	(258 084)	-
K 31. prosinci 2011	1 073 548	256 276	1 161 965	177 162	2 668 951
Přírůstky	49 753	10 865	86 674	52 338	199 630
Úbytky	(40 466)	(9 884)	(189 853)	-	(240 203)
Ostatní změny (převody)	51 664	10 877	98 076	(160 617)	-
Efekt ze změny v rozsahu konsolidace	(143 025)	443	(12 546)	-	(155 128)
K 31. prosinci 2012	991 474	268 577	1 144 316	68 883	2 473 250
Oprávký					
K 1. lednu 2011	(390 436)	(167 818)	(881 891)	-	(1 440 145)
Přírůstky	(64 563)	(24 666)	(192 981)	-	(282 210)
Úbytky	15 661	36 570	356 167	-	408 398
K 31. prosinci 2011	(439 338)	(155 914)	(718 705)	-	(1 313 957)
Přírůstky	(77 553)	(26 843)	(152 285)	-	(256 681)
Úbytky	18 790	9 365	182 224	-	210 379
Efekt ze změny v rozsahu konsolidace	28 008	452	8 568	-	37 028
K 31. prosinci 2012	(470 093)	(172 940)	(680 198)	-	(1 323 231)
Zůstatková cena					
K 31. prosinci 2011	634 210	100 362	443 260	177 162	1 354 994
K 31. prosinci 2012	521 381	95 637	464 118	68 883	1 150 019

Položka „Ostatní změny (převody)“ zachycuje zařazení majetku z nedokončených investic do jednotlivých kategorií a změnu klasifikace vybraných tříd majetku.

(b) Dlouhodobý hmotný majetek koupený na základě finančního leasingu

Skupina v roce 2012 ani v roce 2011 nevykazuje hodnoty majetku ve finančním leasingu.

26. INVESTICE DO NEMOVITOSTÍ

fis. Kč	2012	2011
Pořizovací cena		
K 1. lednu	361 790	50 256
Přírůstky	79 319	311 534
Úbytky	(106 246)	-
Efekt ze změny v rozsahu konsolidace	(82 648)	-
Pořizovací cena k 31. prosinci	252 215	361 790
Oprávký a opravné položky		
K 1. lednu	(35 278)	(5 962)
Roční odpisy	(6 822)	(29 316)
Úbytky	10 439	-
Efekt ze změny v rozsahu konsolidace	7 745	-
Oprávký a opravné položky k 31. prosinci	(23 916)	(35 278)
Zůstatková cena k 31. prosinci	228 299	326 512

Reálná hodnota se významně neodlišuje od zůstatkové hodnoty

27. ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM

fis. Kč	2012	2011
Splatné na požádání	957 058	1 882 437
Termínované vklady bank	5 861 895	10 468 190
Do 3 měsíců	2 886 545	4 532 112
Od 3 měsíců do 1 roku	401 976	1 577 884
Od 1 roku do 5 let	1 132 423	2 238 574
Nad 5 let	1 440 951	2 119 620
Celkem	6 818 953	12 350 627

V položce „Termínované vklady bank“ je meziroční pokles způsoben především efektem ze změn v konsolidačním celku Skupiny, viz bod 3.

28. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM

(a) Analýza závazků vůči klientům podle typu

fis. Kč	2012	2011
Závazky splatné na požádání	115 748 674	110 648 054
Termínované závazky se splatností v naběhlé hodnotě	27 805 848	33 333 226
Změna reálné hodnoty zajišťovaných položek při zajištění reálné hodnoty	136 627	-
Ostatní	66 822	14 029
Celkem	143 757 971	143 995 309
<i>z toho: splatné do jednoho roku</i>	<i>129 592 184</i>	<i>129 786 338</i>
<i>splatné nad jeden rok</i>	<i>14 165 787</i>	<i>14 208 971</i>

Skupina v roce 2012 začala aplikovat zajišťovací účetnictví při zajištění reálné hodnoty termínovaných vkladů.

(b) Analýza závazků vůči klientům podle sektorů

fis. Kč	2012	2011
Vládní sektor	4 257 753	4 547 208
Vklady právnických osob (Large corporate)	59 273 188	56 327 219
Vklady fyzických osob	64 070 421	68 051 129
Malé a střední podniky (SME)	15 504 652	14 243 142
Ostatní	651 957	826 611
Celkem	143 757 971	143 995 309

29. EMITOVANÉ DLUHOVÉ CENNÉ PAPIŘY

(a) Analýza emitovaných dluhových cenných papírů podle typu

fis. Kč	2012	2011
Vkladové certifikáty a depozitní směnky	2 467 946	3 189 791
Emitované dluhopisy	2 737 135	2 426 014
Hypoteční zástavní listy	12 778 021	15 842 108
Celkem	17 983 102	21 457 913
<i>z toho: splatné do jednoho roku</i>	<i>5 510 105</i>	<i>7 862 872</i>
<i>splatné nad jeden rok</i>	<i>12 472 997</i>	<i>13 595 041</i>

Pozn. Emitované podřízené dluhopisy jsou uvedeny v bodě 32 přílohy.

(b) Analýza hypotečních zástavních listů

tis. Kč							
Datum emise	Datum splatnosti	ISIN	Měna	Nominální hodnota		Čistá účetní hodnota	
				2012	2011	2012	2011
16.2.2007	16.2.2012	CZ0002000946	CZK	-	1 274 710	-	1 330 234
12.9.2007	12.9.2012	CZ0002001175	CZK	-	2 000 000	-	2 042 952
14.11.2007	14.11.2014	CZ0002001316	CZK	500 000	500 000	510 359	513 952
12.12.2007	12.12.2012	CZ0002001662	CZK	-	391 400	-	401 059
12.12.2007	12.12.2017	CZ0002001670	CZK	2 427 800	1 517 800	2 589 019	1 564 167
12.12.2007	12.12.2017	CZ0002001696	CZK	500 000	500 000	531 209	536 863
12.12.2007	12.12.2022	CZ0002001704	CZK	-	1 000 000	-	1 000 339
20.12.2007	20.12.2017	CZ0002001928	CZK	1 444 500	1 057 500	1 603 173	1 168 064
26.11.2008	26.11.2013	CZ0002002058	CZK	1 462 460	816 040	1 495 306	837 617
18.2.2009	18.2.2012	CZ0002002074	CZK	-	240 180	-	246 478
28.8.2009	28.8.2012	CZ0002002108	CZK	-	241 790	-	244 381
14.10.2009	14.10.2012	CZ0002002140	CZK	-	249 980	-	251 688
16.11.2010	16.11.2013	CZ0002002249	CZK	960 000	960 000	959 010	957 124
19.1.2011	19.1.2014	CZ0002002272	CZK	222 230	206 840	228 441	212 363
9.2.2011	9.2.2014	CZ0002002280	CZK	852 580	865 790	874 345	887 762
4.5.2011	4.5.2016	CZ0002002314	CZK	499 960	496 350	511 774	507 822
27.7.2011	27.7.2016	CZ0002002363	CZK	500 000	499 530	507 147	506 433
27.7.2011	27.7.2014	CZ0002002371	CZK	1 710 120	1 712 350	1 731 703	1 733 318
26.9.2011	26.9.2016	CZ0002002405	CZK	930 000	885 000	945 112	899 491
11.1.2012	11.1.2017	CZ0002002439	CZK	283 750	-	291 423	-
5.12.2012	5.12.2017	XS0861195369	EUR	-	-	-	-
Celkem				12 293 400	15 415 260	12 778 021	15 842 108

V prosinci 2012 Skupina vydala emisi hypotečních zástavních listů v hodnotě 500 000 tis. EUR. Skupina celou emisi nakoupila zpět. Jedná se o první emisi v rámci dluhopisového programu Skupiny o celkovém objemu 5 000 000 tis. EUR. Vydané hypoteční zástavní listy splňují podmínky pro repooperace s Evropskou centrální bankou a Skupina je může využít v případě potřeby zvýšení likvidity.

30. REZERVY

tis. Kč	Rezervy na soudní spory	Rezervy k úvěr. rizikům v rámci podrozvah. položek	Rezerva na nevyčerpanou dovolenou	Ostatní rezervy	Celkem
1. 1. 2011	6 185	35 684	64 400	193 039	299 308
Tvorba rezerv	1 300	4 803	71 411	85 800	163 314
Použití rezerv	-	-	(64 400)	(13 962)	(78 362)
Rozpuštění nepotřebných rezerv	(5 500)	(30 684)	-	(130 401)	(166 585)
Kurzové rozdíly	-	-	-	515	515
31. 12. 2011	1 985	9 803	71 411	134 991	218 190
Tvorba rezerv	12 000	232 944	29 732	104 730	379 406
Použití rezerv	-	-	(53 292)	(31 673)	(84 965)
Rozpuštění nepotřebných rezerv	(85)	(4 803)	-	(6 396)	(11 284)
Kurzové rozdíly	-	-	-	(435)	(435)
31. 12. 2012	13 900	237 944	47 851	201 217	500 912

Rezervy na soudní spory Skupina tvoří na základě interního odborného posouzení aktuálních soudních sporů vedených proti Skupině. V případě, že existuje riziko možné prohry dává interní útvar pokyn k zaúčtování tvorby rezerv. V případě, že soudní spor skončí nebo snižuje pravděpodobnost prohry, je rezerva rozpuštěna pro nepotřebnost.

Rezervy na úvěrová rizika z podrozvahových položek tvoří Skupina na závazné úvěrové přísliby, záruky a akreditivy poskytnuté klientům, kteří jsou v prodlení se splátkami jistin a příslušenství a hrozí vyšší riziko, že v případě plnění ze závazných příslibů klientovi Skupina neobdrží zpět poskytnutou částku.

V položce „Ostatní rezervy“ jsou zahrnuty rezervy na budoucí případná plnění z titulu náhrad za loupežná přepadení, rezervy na 3-leté bonusy, na odměny poskytované za úspěšnou realizaci interních projektů, na bonusy pro klienty apod. U všech typů ostatních rezerv je posuzováno riziko a pravděpodobnost plnění. V této položce je rovněž zahrnut dopad změn cizoměnových kurzů u položek rezerv, které jsou denominovány v cizí měně.

Rezervu na restrukturalizaci Skupina v roce 2011 a 2012 netvořila.

Rezervy jsou tvořeny v případě, že lze odhadnout částku budoucích plnění. U většiny typů rizik Skupina tvoří rezervu ve výši 100% očekávaných splátek a výplat.

31. OSTATNÍ PASIVA

tis. Kč	2012	2011
Závazky z nebankovní činnosti	574 689	509 016
Dohadné účty na mzdové náklady	727 214	727 281
Výdaje příštích období	30 861	95
Výnosy příštích období	12 905	30 649
Závazky z obchodování s cennými papíry	141 804	8 481
Vypořádací a uspořádací účet tuzemského clearingů	1 090 530	1 124 746
Ostatní	910 521	837 401
Celkem	3 488 524	3 237 669

32. PODŘÍZENÉ ZÁVAZKY

(a) Podřízený úvěr

tis. Kč	2012	2011
Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost)	1 230 741	1 268 531
Raiffeisenlandesbank Oberösterreich *	-	1 015 160
Raiffeisenlandesbank Niederösterreich *	-	748 426
Raiffeisen Malta Bank Plc (sesterská společnost)	2 556 566	3 701 929
Celkem	3 787 307	6 734 046
<i>z toho: splatné do jednoho roku</i>	49 312	106 648
<i>splatné nad jeden rok</i>	3 737 995	6 627 397

* Společnost držící nepřímý podíl na základním kapitálu mateřské společnosti

Během roku 2012 Skupina plně splatila podřízený úvěr od Raiffeisenlandesbank Oberösterreich a Raiffeisenlandesbank Niederösterreich a částečně splatila podřízený úvěr od Raiffeisen Malta Bank Plc.

(b) Emise podřízených dluhopisů

tis. Kč							
Datum emise	Datum splatnosti	ISIN	Měna	Nominální hodnota		Čistá účetní hodnota	
				2012	2011	2012	2011
21.9.2011	21.9.2016	CZ0003702953	CZK	125 000	125 000	128 689	129 268
21.9.2011	21.9.2018	CZ0003702961	CZK	125 000	125 000	126 252	126 417
Celkem				250 000	250 000	254 941	255 685

33. ZÁKLADNÍ KAPITÁL

Dne 15. května 2012 došlo ke změně akcionářské struktury Banky. Akcionář Raiffeisen CEE Region Holding GmbH odkoupil od druhého akcionáře Raiffeisen Zentralbank Österreich AG celý jeho podíl na základním kapitálu Banky.

Složení akcionářů Banky do 15. května 2012:

Název	Sídlo	Počet kmenových akcií	Nominální hodnota (v tis. Kč)	Podíl* na základním kapitálu (v %)
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH	Rakousko	383 061	3 830 610	51
RB Prag Beteiligungs GmbH	Rakousko	187 775	1 877 750	25
Raiffeisen Zentralbank Österreich AG	Rakousko	180 264	1 802 640	24
		751 100	7 511 000	100

* Jedná se o přímý podíl na základním kapitálu

Nové složení akcionářů Banky od 16. května 2012:

Název	Sídlo	Počet kmenových akcií	Nominální hodnota (v tis. Kč)	Podíl* na základním kapitálu (v %)
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH	Rakousko	563 325	5 633 250	75
RB Prag Beteiligungs GmbH	Rakousko	187 775	1 877 750	25
Celkem		751 100	7 511 000	100

* Jedná se o přímý podíl na základním kapitálu.

K 27. červnu 2012 došlo k navýšení základního kapitálu Banky o 1 846 000 tis. Kč (emise 184 600 ks akcií) z dosavadní výše 7 511 000 tis. Kč na 9 357 000 tis. Kč. Celková jmenovitá hodnota všech akcií byla plně splacena. Všechny akcie jsou v zaknihované podobě, ve formě na jméno, nejsou kótované a jejich nominální hodnota činí 10 tis. Kč. Navýšení základního kapitálu se neprojevovalo v akcionářské struktuře platné od 16. května 2012, tj. všichni dosavadní akcionáři se podíleli na zvýšení základního kapitálu poměrně podle výše svého podílu na základním kapitálu a hlasovacích právech.

Složení akcionářů Banky a nominální hodnota jejich podílů je k 31. prosinci 2012 následující:

Název	Sídlo	Počet kmenových akcií	Nominální hodnota (v tis. Kč)	Podíl* na základním kapitálu (v %)
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH	Rakousko	701 775	7 017 750	75
RB Prag Beteiligungs GmbH	Rakousko	233 925	2 339 250	25
Celkem		935 700	9 357 000	100

* Jedná se o přímý podíl na základním kapitálu.

34. POKLADNÍ HOTOVOST A OSTATNÍ RYCHLE LIKVIDNÍ PROSTŘEDKY

Pokladní hotovost a ostatní likvidní prostředky ke konci účetního období vykázané v přehledu o peněžních tocích představují následující položky aktiv:

tis. Kč	2012	2011
Peněžní prostředky a účty u centrálních bank (viz bod 16)	4 964 518	3 924 273
Povinné minimální rezervy (viz bod 16)	(1 731 310)	(1 002 228)
Vklady u jiných bank (viz bod 18)	689 393	525 785
Celkem pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky	3 922 601	3 447 830

35. PODMÍNĚNÉ ZÁVAZKY

(a) Soudní spory

Skupina k 31. prosinci 2012 posoudila soudní spory vedené proti Skupině. Na základě posouzení jednotlivých sporů z hlediska rizika možné prohry sporu a částek, které jsou předmětem sporu, Skupina vykazuje v roce 2012 rezervu (viz bod 30) na významné soudní spory ve výši 13 900 tis. Kč (2011: 1 985 tis. Kč).

(b) Poskytnuté přísliby, záruky a akreditivy

tis. Kč	2012	2011
Banky		
Poskytnuté přísliby (závazné)	512 500	-
Poskytnuté záruky	70 140	449 922
Poskytnuté akreditivy	15 492	44 324
Celkem	598 132	494 246
Klienti		
Poskytnuté přísliby (závazné)	16 516 380	18 934 962
Poskytnuté záruky	12 039 351	11 126 185
Poskytnuté akreditivy	445 928	508 327
Celkem	29 001 659	30 569 474
Celkem	29 599 791	31 063 720

V roce 2011 nebyl žádný závazný příslib bankám poskytnut. V roce 2012 závazný příslib představuje závazný příslib vůči Raiffeisen Bank International.

(c) Dohody o refinancování

V průběhu roku 2011 Skupina načerpala 50 000 tis. EUR od EIB. V průběhu ledna 2012 dočerpala dalších 50 000 tis. EUR. K 31.12.2012 se jedná o ekvivalent ve výši 2 514 000 tis. Kč.

36. FINANČNÍ DERIVÁTY**(a) Přehled derivátů – smluvní částky (nominální hodnota)**

tis. Kč	Smluvní částky (nominální hodnota)	
	2012	2011
Nástroje k obchodování		
Cross currency swapy	562 703	159 479
Měnové forwardy a swapy	33 701 578	40 379 183
Úrokové swapy (IRS)	109 622 515	93 537 150
Úrokové forwardy (FRA)	26 262 600	40 610 000
Opční kontrakty (nákup)	6 408 312	5 903 839
Opční kontrakty (prodej)	6 412 363	5 877 296
Nástroje k obchodování celkem	182 970 071	186 466 947
Zajišťovací deriváty		
Úrokové swapy (IRS)	2 011 200	-
Zajišťovací deriváty celkem	2 011 200	-
Finanční deriváty – smluvní částky celkem	184 981 271	186 466 947

Banka začala v roce 2012 aplikovat zajišťovací účetnictví při zajištění reálné hodnoty termínovaných vkladů.

(b) Přehled derivátů - reálné hodnoty finančních derivátů

tis. Kč	Reálná hodnota 2012		Reálná hodnota 2011	
	kladná	záporná	kladná	záporná
Nástroje k obchodování				
Cross currency swapy	4 268	(1 003)	490	(682)
Měnové forwardy a swapy	175 078	(240 650)	1 375 870	(303 724)
Úrokové swapy (IRS)	2 064 764	(2 152 371)	1 255 686	(1 795 629)
Úrokové forwardy (FRA)	14 419	(10 568)	26 398	(16 200)
Opční kontrakty (nákup)	104 870	-	238 669	-
Opční kontrakty (prodej)	-	(104 696)	-	(238 080)
Nástroje k obchodování celkem	2 363 399	(2 509 288)	2 897 112	(2 354 315)
Zajišťovací deriváty				
Úrokové swapy (IRS)	235 244	-	-	-
Zajišťovací deriváty celkem	235 244	-	-	-
Finanční deriváty - reálná hodnota celkem	2 598 643	(2 509 288)	2 897 112	(2 354 315)

(c) Zbytková splatnost finančních derivátů - smluvní částky (nominální hodnota)

tis. Kč	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
K 31. prosinci 2012				
Nástroje k obchodování				
Cross currency swapy	-	562 703	-	562 703
Měnové forwardy a swapy	32 426 750	1 274 828	-	33 701 578
Úrokové swapy (IRS)*	28 983 691	64 594 157	16 044 667	109 622 515
Úrokové forwardy (FRA)	25 262 600	1 000 000	-	26 262 600
Opční kontrakty (nákup)	5 769 228	622 975	16 109	6 408 312
Opční kontrakty (prodej)	5 767 928	628 326	16 109	6 412 363
Nástroje k obchodování celkem	98 210 197	68 682 989	16 076 885	182 970 071
Zajišťovací deriváty				
Úrokové swapy (IRS)	-	-	2 011 200	2 011 200
Zajišťovací deriváty celkem	-	-	2 011 200	2 011 200
Finanční deriváty celkem	98 210 197	68 682 989	18 088 085	184 981 271

*Nominální hodnota vykázána dle finální splatnosti obchodu.

tis. Kč	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
K 31. prosinci 2011				
Nástroje k obchodování				
Cross currency swapy	77 325	82 154	-	159 479
Měnové forwardy a swapy	38 519 689	1 859 494	-	40 379 183
Úrokové swapy (IRS)*	23 251 823	58 189 224	12 096 103	93 537 150
Úrokové forwardy (FRA)	36 578 000	4 032 000	-	40 610 000
Opční kontrakty (nákup)	4 585 911	1 301 396	16 532	5 903 839
Opční kontrakty (prodej)	4 561 039	1 299 725	16 532	5 877 296
Nástroje k obchodování celkem	107 573 787	66 763 993	12 129 167	186 466 947
Finanční deriváty celkem	107 573 787	66 763 993	12 129 167	186 466 947

*Nominální hodnota vykázána dle finální splatnosti obchodu.

(d) Přehled budoucích peněžních toků derivátů „net settled“

tis. Kč	Budoucí přicházející platby			Budoucí odcházející platby		
	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let
K 31. prosinci 2012						
Nástroje k obchodování						
Úrokové swapy (IRS)	89 604	1 356 551	618 609	(315 227)	(1 027 655)	(809 489)
Úrokové forwardy (FRA)	13 880	539	-	(10 568)	-	-
Opční kontrakty (nákup)	-	-	583	-	-	-
Opční kontrakty (prodej)	-	-	-	-	-	(622)
Nástroje k obchodování celkem	103 484	1 357 090	619 192	(325 795)	(1 027 655)	(810 111)
Zajišťovací deriváty						
Úrokové swapy (IRS)	-	-	235 244	-	-	-
Zajišťovací deriváty celkem	-	-	235 244	-	-	-
Finanční deriváty – smluvní platby celkem	103 484	1 357 090	854 436	(325 795)	(1 027 655)	(810 111)

tis. Kč	Budoucí přicházející platby			Budoucí odcházející platby		
	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let
K 31. prosinci 2011						
Nástroje k obchodování						
Úrokové swapy (IRS)	118 999	770 540	403 015	(209 060)	(1 119 033)	(462 658)
Úrokové forwardy (FRA)	22 236	4 163	-	(14 133)	(2 067)	-
Nástroje k obchodování celkem	141 235	774 703	403 015	(223 193)	(1 121 100)	(462 658)
Finanční deriváty – smluvní platby celkem	141 235	774 703	403 015	(223 193)	(1 121 100)	(462 658)

(e) Přehled budoucích peněžních toků derivátů „gross settled“

tis. Kč	Budoucí přicházející platby			Budoucí odcházející platby		
	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let
K 31. prosinci 2012						
Nástroje k obchodování						
Cross currency swapy	-	562 703	-	-	(562 703)	-
Měnové forwardy a swapy	32 426 750	1 274 828	-	(32 477 583)	(1 293 919)	-
Opční kontrakty (nákup)	5 769 228	622 975	-	(5 690 334)	(621 636)	-
Opční kontrakty (prodej)	5 690 334	628 281	-	(5 767 928)	(628 326)	-
Nástroje k obchodování celkem	43 886 312	3 088 787	-	(43 935 845)	(3 106 584)	-
Finanční deriváty – smluvní platby celkem	43 886 312	3 088 787	-	(43 935 845)	(3 106 584)	-

tis. Kč	Budoucí přicházející platby			Budoucí odcházející platby		
	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let
K 31. prosinci 2011						
Nástroje k obchodování						
Cross currency swapy	77 325	83 809	-	(77 325)	(83 809)	-
Měnové forwardy a swapy	38 519 689	1 859 494	-	(37 476 130)	(1 829 584)	-
Opční kontrakty (nákup)	4 585 911	1 301 396	16 532	(3 985 256)	(1 145 264)	(16 532)
Opční kontrakty (prodej)	4 561 039	1 299 725	16 532	(4 561 038)	(1 299 725)	(16 532)
Nástroje k obchodování celkem	47 743 964	4 544 424	33 064	(46 099 749)	(4 358 382)	(33 064)
Finanční deriváty – smluvní platby celkem	47 743 964	4 544 424	33 064	(46 099 749)	(4 358 382)	(33 064)

37. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY – OSTATNÍ

(a) Hodnoty předané k obhospodařování, do správy a k uložení

Skupina v roce 2012 ani v roce 2011 nepředala žádné hodnoty k obhospodařování, do správy a k uložení.

(b) Hodnoty převzaté k obhospodařování, do správy a k uložení

tis. Kč	2012	2011
Hodnoty převzaté k obhospodařování	3 675 659	3 725 302
Hodnoty převzaté do správy	15 452 875	11 834 040
Celkem	19 128 534	15 559 342

38. SEGMENTOVÁ ANALÝZA

(a) Segmenty

Základem pro segmentovou analýzu ve smyslu IFRS 8 jsou interní reporty Skupiny, které vycházejí z manažerského účetnictví, a které jsou hlavní finanční informací pro rozhodování vedení Skupiny.

Manažerské účetnictví vychází z maržového pohledu. Z tohoto důvodu nejsou úrokové výnosy a náklady a výnosy a náklady z poplatků a provizí jednotlivých provozních segmentů vykazovány odděleně, ale v čisté výši.

Skupina rozlišuje následující provozní segmenty:

- Korporátní podniky,
- Malé a střední podniky,
- Retailoví klienti,
- Treasury,
- Ostatní.

Segment Korporátní podniky zahrnuje obchod s korporátními klienty s ročním obratem nad 250 mil. Kč, veřejným sektorem a finančními institucemi.

Segment Malé a střední podniky zahrnuje všechny středně velké společnosti a fyzické osoby podnikatele s ročním obratem do 250 mil. Kč.

Segment Retailoví klienti všeobecně zahrnuje všechny soukromé osoby včetně VIP klientů a vlastních zaměstnanců.

Segment Treasury zahrnuje především mezibankovní obchody a cenné papíry.

Segment Ostatní obsahuje zejména majetkové účasti a další neúroková aktiva a pasiva Skupiny, která nelze přiřadit k výše uvedeným segmentům, např. se zde eviduje kapitál, podřízený vklad, majetek, ostatní aktiva/pasiva, kapitálové investice.

Skupina podle segmentů sleduje kromě výše uvedených čistých úrokových výnosů a čistých výnosů z poplatků a provizí i čistý zisk/(ztrátu) z finančních operací, změny hodnoty opravných položek a ostatní provozní náklady. Od roku 2012 Skupina segmentově rozlišuje i daň z příjmu. Ostatní výsledkové položky nejsou podle provozních segmentů sledovány.

Většina výnosů Skupiny je generována v rámci České republiky, a to z obchodních vztahů s klienty, kteří mají trvalé bydliště, resp. sídlo podnikání v České republice nebo z obchodování s finančními instrumenty emitovanými českými subjekty. Výnosy mimo Českou republiku jsou z pohledu Skupiny nevýznamné.

Skupina nemá žádného klienta, resp. skupinu spřízněných osob, pro kterého by výnosy z transakcí s ním tvořily více jak 10% celkových výnosů Skupiny.

(b) Vybrané položky podle segmentů (2012)

tis. Kč	Korporátní podniky	Malé a střední podniky	Retailoví klienti	Treasury	Ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2012						
Čistý úrokový výnos	1 778 817	1 423 122	2 943 825	(125 318)	162 468	6 182 914
Čisté výnosy z poplatků a provizí	708 144	1 137 794	1 279 375	21 408	-	3 146 721
Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací	12 320	-	-	580 171	-	592 491
Změna hodnoty opravných položek	(852 560)	(242 463)	(703 018)	-	-	(1 798 041)
Ostatní provozní náklady	(922 119)	(1 392 213)	(2 930 297)	(199 668)	(191 169)	(5 635 465)
Zisk před zdaněním	724 602	926 240	589 885	276 593	(28 701)	2 488 619
Daň z příjmů	(145 853)	(188 682)	(120 204)	(56 345)	5 847	(505 237)
Zisk po zdanění	578 749	737 558	469 681	220 248	(22 854)	1 983 382
Rekonciliace na Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku						
Podíl na výnosech z přidružených společností	-	-	-	-	37 069	37 069
Rekonciliovaný zisk po zdanění	578 749	737 558	469 681	220 248	14 215	2 020 451
Aktiva a závazky:						
Aktiva celkem	57 030 642	19 893 346	66 964 704	44 601 570	9 068 015	197 558 277
Závazky celkem	43 110 722	38 550 713	69 157 901	20 308 564	9 995 239	181 123 139

Vybrané položky podle segmentů (2011)

tis. Kč	Korporátní podniky	Malé a střední podniky	Retailoví klienti	Treasury	Ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2012						
Čistý úrokový výnos	1 844 170	1 620 091	3 173 364	(293 500)	413 265	6 757 390
Čisté výnosy z poplatků a provizí	661 201	1 191 332	1 249 400	22 461	(1)	3 124 393
Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací	(2 422)	-	-	441 998	-	439 576
Změna hodnoty opravných položek	(395 440)	(489 884)	(1 028 183)	-	(55)	(1 913 562)
Ostatní provozní náklady	(955 646)	(1 385 757)	(2 840 238)	(177 495)	(189 806)	(5 548 942)
Zisk před zdaněním	1 151 863	935 782	554 343	(6 536)	223 403	2 858 855
Daň z příjmů	-	-	-	-	(635 355)	(635 355)
Zisk po zdanění	1 151 863	935 782	554 343	(6 536)	(411 952)	2 223 500
Rekonciliace na Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku						
Podíl na výnosech z přidružených společností	-	-	-	-	94	94
Rekonciliovaný zisk po zdanění	1 151 863	935 782	554 343	(6 536)	(411 858)	2 223 594
Aktiva a závazky:						
Aktiva celkem	60 639 765	23 149 036	71 895 497	41 828 654	9 413 619	206 926 572
Závazky celkem	43 015 185	40 490 378	73 472 282	23 338 023	12 545 162	192 861 030

Rozdíly mezi jednotlivými řádky segmentové analýzy a údaji v Konsolidovaném výkazu o úplném výsledku

Rozdíl v položce „Čistý úrokový výnos“ vzniká z důvodu rozdílné prezentace dividendového výnosu, výnosů a nákladů z provizí z devizových operací, nákladových poplatků syntetické sekuritizace a úrokových výnosů z operací s cennými papíry.

Rozdíl v položce „Čisté výnosy z poplatků a provizí“ vzniká z důvodu rozdílné prezentace výnosů a nákladů z provizí z devizových operací a nákladových poplatků syntetické sekuritizace.

Rozdíl v položce „Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací“ vzniká z důvodu rozdílné prezentace dividendového výnosu, výnosů a nákladů z provizí z devizových operací a úrokových výnosů z operací s cennými papíry.

Položka „Ostatní provozní náklady“ v sobě obsahuje „Ostatní provozní výnosy, čisté“ a „Všeobecné provozní náklady“ prezentované ve Výkazu o úplném výsledku na samostatných řádcích.

Výše uvedené rozdíly mezi segmentovou analýzou a Výkazem o úplném výsledku vyplývají z rozdílné klasifikace vybraných výsledkových položek.

Zisk po zdanění se liší o částku představující podíl na výnosech z přidružených společností a to v částce 37 069 tis. Kč za rok 2012, resp. 94tis. Kč za rok 2011.

39. FINANČNÍ NÁSTROJE – TRŽNÍ RIZIKO

Skupina je vystavena tržním rizikům, která vyplývají z otevřených pozic vzniklých z transakcí s úrokovými, akciovými a měnovými nástroji, které jsou citlivé na změny podmínek na finančních trzích.

(a) Obchodování

Skupina drží obchodní pozice v různých finančních nástrojích včetně finančních derivátů.

Tyto pozice jsou drženy za účelem využití očekávaného vývoje finančních trhů a představují tedy spekulaci na tento vývoj. Většina obchodních aktivit Skupiny je však řízena požadavky klientů Skupiny. Skupina udržuje přístup na finanční trhy prostřednictvím kotování nákupních (bid) a prodejních (ask) cen a také obchodováním s dalšími tvůrci trhu. Obchodní strategie Skupiny je tak ovlivněna spekulativním očekáváním a tvorbou trhu a jejím cílem je maximalizace čistých výnosů z obchodování.

Skupina řídí rizika spojená s obchodními aktivitami na úrovni jednotlivých druhů rizik a také jednotlivých typů finančních nástrojů. Základním nástrojem řízení rizik jsou limity na objemy jednotlivých transakcí, na objemy jednotlivých pozic, stop loss limity a Value at Risk (VaR) limity. V části „Metody řízení rizik“ přílohy (bod 39 d) jsou uvedeny kvantitativní metody, které se uplatňují při řízení tržních rizik.

(b) Řízení rizik

Níže jsou popsána vybraná rizika, jímž je Skupina vystavena z důvodu svých aktivit a řízení pozic vzniklých z těchto aktivit a dále pak přístupy Skupiny k řízení těchto rizik. Detailnější postupy, které Skupina používá k měření a řízení těchto rizik, jsou uvedeny v další části přílohy (bod 39 d - „Metody řízení rizik“).

Riziko likvidity

Riziko likvidity vzniká z typu financování aktivit Skupiny a řízení jejich pozic. Zahrnuje jak riziko schopnosti financovat aktiva Skupiny nástroji s vhodnou splatností, tak i schopnost Skupiny prodat aktiva za přijatelnou cenu v přijatelném časovém horizontu.

Skupina má přístup k diverzifikovaným zdrojům financování. Zdroje financování sestávají z depozit a ostatních vkladů, vydaných cenných papírů, přijatých úvěrů včetně podřízených závazků a také z vlastního kapitálu Skupiny. Tato diverzifikace dává Skupině flexibilitu a omezuje její závislost na jednom zdroji financování. Skupina pravidelně vyhodnocuje riziko likvidity a to zejména monitorováním změn ve struktuře financování a porovnává je se strategií řízení rizika likvidity, kterou schválilo představenstvo. Skupina dále drží jako součást své strategie řízení rizika likvidity část aktiv ve vysoce likvidních prostředcích jako státní pokladniční poukázky a obdobné dluhopisy a v repo obchodech s ČNB. Skupina používá pro diverzifikaci splatnosti z vkladů klientů interní statistické modely, které pravidelně přehodnocuje.

Následující tabulka představuje zbytkovou splatnost smluvních peněžních toků plynoucích z finančních pasiv. Smluvní peněžní toky z derivátů jsou uvedeny v tabulkách v bodech 36 d a 36 e.

Analýza finančních závazků podle zbytkové smluvní splatnosti (nediskontované peněžní toky)

2012 (tis. Kč)	Celkový smluvní závazek	0 - 3 měsíce	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	nad 5 let
Závazky vůči bankám	7 021 859	3 838 303	314 875	159 082	2 709 599
Závazky vůči klientům	145 154 411	124 941 025	5 316 634	10 866 522	4 030 230
Emitované dluhové cenné papíry	19 901 248	947 655	4 926 778	14 026 815	-
Podřízené závazky	5 903 334	110 700	106 392	1 000 234	4 686 008
Ostatní pasiva	3 488 524	3 488 524	-	-	-
Podrozvahové položky	17 316 622	17 316 622	-	-	-

2011 (tis. Kč)	Celkový smluvní závazek	0 - 3 měsíce	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	nad 5 let
Závazky vůči bankám	12 775 296	6 418 611	1 587 579	1 908 812	2 860 294
Závazky vůči klientům	145 649 066	124 274 852	6 874 798	10 585 231	3 914 185
Emitované dluhové cenné papíry	23 142 903	3 662 009	4 619 992	10 620 032	4 240 870
Podřízené závazky	9 863 799	194 892	190 914	2 881 189	6 596 804
Ostatní pasiva	3 237 669	3 237 669	-	-	-
Podrozvahové položky	18 478 635	18 478 635	-	-	-

Podrozvahové položky obsahují veškeré závazné úvěrové přísliby poskytnuté klientům Skupiny a také záruky a akreditivy poskytnuté klientům, kteří jsou klasifikováni jako nestandardní, pochybní nebo ztrátoví. V roce 2012 a 2011 Skupina neevidovala akreditivy poskytnuté klientům, kteří jsou klasifikováni jako defaultní.

Měnové riziko

Měnové riziko je riziko vyplývající ze změn na měnových trzích. Zdrojem tohoto rizika je měnová pozice skupiny, která je dána nesouladem aktiv a pasiv skupiny v různých měnách včetně měnově citlivých položek podrozvahy. Většina kurzových rozdílů je způsobena změnami cizoměnových kurzů u měnových pozic Skupiny denominovaných v EUR a USD. Měnové riziko je řízeno obchodními limity, metody řízení tohoto rizika jsou uvedeny v části „Metody řízení rizik“ přílohy (bod 39 d).

Úrokové riziko

Skupina je vystavena úrokovému riziku vzhledem ke skutečnosti, že úročená aktiva a pasiva mají různé splatnosti nebo období změny/úpravy úrokových sazeb a také objemy v těchto obdobích. V případě proměnlivých úrokových sazeb je Skupina vystavena bazickému riziku, které je dáno rozdílem v mechanismu úpravy jednotlivých typů úrokových sazeb jako PRIBOR, vyhlášených úroků z vkladů, atd. Úrokové riziko Skupiny je ovlivněno především vývojem mezibankovních úrokových sazeb PRIBOR, EURIBOR a LIBOR. Aktivita v oblasti řízení úrokového rizika mají za cíl optimalizovat čistý úrokový výnos Skupiny v souladu se strategií Skupiny schválenou představenstvem. Pro řízení úrokového rizika rovněž jako v případě řízení likvidity Skupina používá statistické modely pro distribuci těch položek, u nichž není možné jednoznačně definovat okamžik úrokového přecenění či likvidní splatnosti (např. běžných účtů).

K řízení nesouladu mezi profilem úrokového rizika aktiv a pasiv jsou ve většině případů používány úrokové deriváty. Tyto transakce jsou uzavírány v souladu se strategií řízení aktiv a pasiv schválenou představenstvem.

Část výnosů Skupiny je generována prostřednictvím cíleného nesouladu mezi úrokově citlivými aktivy a pasivy. Při řízení úrokového rizika je účetní hodnota těchto aktiv a pasiv a nominální hodnota úrokových derivátů zahrnuta do období, ve kterém dochází k jejich splatnosti nebo změně úrokové sazby a to v tom období, které nastane dříve. Z důvodu očekávaného předčasného splacení nebo nedefinovaných splatností jsou některá aktiva nebo pasiva alokována do jednotlivých období na základě odborného odhadu.

Akciové riziko

Akciové riziko je riziko pohybu ceny akciových nástrojů držených v portfoliu Skupiny a finančních derivátů odvozených od těchto nástrojů. Hlavním zdrojem tohoto rizika je obchodování s akciovými nástroji, i když určitá část akciového rizika vzniká také z důvodu neobchodních aktivit Skupiny. Rizika akciových nástrojů jsou řízena obchodními limity a metody řízení tohoto rizika jsou uvedeny v části „Metody řízení rizik“ přílohy (bod 39 d).

(c) Reálné hodnoty finančních aktiv a pasiv

Skupina při zveřejněných odhadech reálných hodnot finančních aktiv a pasiv použila následující metody a odhady.

i) Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank

Vykázané hodnoty hotovosti a krátkodobých instrumentů v zásadě odpovídají jejich reálné hodnotě.

ii) Pohledávky za bankami

Vykázané pohledávky za bankami splatné do 180 dní v zásadě odpovídají jejich reálným hodnotám. Reálné hodnoty ostatních pohledávek za finančními institucemi jsou odhadnuty použitím diskontovaných peněžních toků na základě běžných sazeb u obdobných typů investic (tržní sazby upravené o kreditní riziko). Reálné hodnoty nesplacených úvěrů finančním institucím jsou odhadnuty na základě diskontovaných peněžních toků, u ztrátových úvěrů jsou rovny hodnotě jejich zajištění.

iii) Úvěry a pohledávky za klienty

U úvěrů s proměnlivou úrokovou sazbou, které jsou často přeceňovány, a u kterých je změna kreditního rizika nevýznamná, reálné hodnoty v zásadě odpovídají vykazovaným hodnotám. Reálné hodnoty u úvěrů s pevnou úrokovou sazbou jsou odhadnuty na základě diskontovaných peněžních toků s použitím úrokové míry běžné u úvěrů s podobnými podmínkami a termíny a poskytované dlužníkům s obdobným rizikovým hodnocením. Reálné hodnoty nesplacených úvěrů jsou odhadnuty na základě diskontovaných peněžních toků včetně případné realizace zajištění.

iv) Cenné papíry držené do splatnosti

Reálné hodnoty cenných papírů držných v portfoliu do splatnosti jsou odhadnuty na základě diskontovaných peněžních toků s použitím úrokové míry běžné k datu účetní závěrky.

v) Závazky vůči bankám a klientům

Reálné hodnoty vykazované u vkladů na požádání jsou k datu konsolidované účetní závěrky shodné s částkami splatnými na požádání (tzn. jejich vykazované hodnoty). Účetní hodnoty termínovaných vkladů s proměnlivou sazbou jsou v zásadě shodné s jejich reálnými hodnotami k datu konsolidované účetní závěrky. Reálné hodnoty u vkladů s pevnou úrokovou mírou jsou odhadnuty na základě diskontování peněžních toků s použitím tržních úrokových sazeb. Reálná hodnota celkových závazků vůči bankám a klientům se významně neliší od vykazované hodnoty k datu konsolidované účetní závěrky.

vi) Emitované dluhopisy

Reálné hodnoty emitovaných dluhopisů vydaných Skupinou jsou stanoveny na základě aktuálních tržních cen. V případě, že tržní ceny nejsou k dispozici, je za reálnou hodnotu považován odhad Skupiny.

vii) Podřízené závazky

Reálné hodnoty u podřízeného dluhu jsou odhadnuty na základě diskontování peněžních toků s použitím tržních úrokových sazeb se zohledněním likvidních nákladů Skupiny.

Reálné hodnoty podřízených dluhopisů vydaných Skupinou jsou stanoveny na základě aktuálních tržních cen.

V následující tabulce jsou uvedeny vykazované hodnoty a reálné hodnoty finančních aktiv a pasiv, které nejsou ve výkazu o finanční pozici vykázány v reálné hodnotě:

tis. Kč	2012		2011	
	Účetní hodnota	Reálná hodnota	Účetní hodnota	Reálná hodnota
Aktiva				
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	4 964 518	4 964 518	3 924 273	3 924 273
Pohledávky za bankami	14 452 117	14 423 664	12 277 874	12 266 030
Úvěry a pohledávky za klienty	149 862 311	150 627 323	161 779 388	162 127 640
Cenné papíry držené do splatnosti	13 977 382	14 493 905	17 544 075	17 503 964
Pasiva				
Závazky vůči bankám	6 818 953	6 814 573	12 350 627	12 352 331
Závazky vůči klientům	143 757 971	144 474 241	143 995 309	144 696 573
Emitované dluhové cenné papíry	17 983 102	16 477 049	21 457 913	18 388 907
Podřízené závazky	4 042 248	4 048 975	6 989 731	6 996 520

Finanční nástroje oceňované reálnou hodnotou

tis. Kč	Reálná hodnota k 31. 12. 2012		Reálná hodnota k 31. 12. 2011	
	RH dle ceny kótované na aktivním trhu	RH odvozená z tržních dat	RH dle ceny kótované na aktivním trhu	RH odvozená z tržních dat
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	-	2 598 643	-	2 897 112
Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	4 759 369	6 698 071	4 571 078	3 406 648
Realizovatelné cenné papíry	-	842	-	10 938
Celkem	4 759 369	9 297 556	4 571 078	6 314 698

tis. Kč	Reálná hodnota k 31. 12. 2012		Reálná hodnota k 31. 12. 2011	
	RH dle ceny kótované na aktivním trhu	RH odvozená z tržních dat	RH dle ceny kótované na aktivním trhu	RH odvozená z tržních dat
Záporné reálné hodnoty finančních derivátů	-	2 509 288	-	2 354 315
Celkem	-	2 509 288	-	2 354 315

Část realizovatelných cenných papírů nezahrnutá ve výše uvedené tabulce je, z důvodu nemožnosti spolehlivě určit jejich reálnou hodnotu, oceněna v pořizovací ceně a Skupina je pravidelně testuje na znehodnocení.

Kategorie „RH dle ceny kótované na aktivním trhu“ představuje Level 1 kategorii dle IFRS 7.

Kategorie „RH odvozená z tržních dat“ představuje Level 2 kategorii dle IFRS 7.

Skupina nedrží žádné finanční nástroje, které by byly oceňovány pomocí technik vycházejících ze vstupních informací nezaložených na datech zjistitelných na trhu (kategorie Level 3 dle IFRS 7).

(d) Metody řízení rizik

Skupina pro efektivní řízení tržního rizika používá soubor limitů na jednotlivé pozice a portfolia v rámci vhodných metodologií. Soustava limitů vychází z limitů stanovenými příslušnými regulátory, které jsou doplněny limity stanovenými mateřskou společností standardně pro celou střední a východní Evropu. V některých případech je tato soustava doplněna dalšími interními limity a metodami, odrážejícími specifika lokálních trhů, kterým je Skupina vystavena.

Celková i jednotlivá tržní rizika Skupina sleduje na bázi Value at Risk. Value at Risk představuje potenciální ztrátu z nepříznivého pohybu tržních kurzů a sazeb v daném časovém horizontu na určité úrovni spolehlivosti. Value at Risk je měřeno na bázi 1 denního intervalu držby a úrovni spolehlivosti 99 procent. Při výpočtu se bere v úvahu vzájemná korelace jednotlivých rizikových faktorů (měnových kurzů, úrokových sazeb a cen na akciovém trhu). Nárůst hodnoty VaR u úrokových pozic ke konci roku 2012 je způsoben velkým zvýšením volatility úrokových sazeb u české měny v prosinci roku 2012. Absolutní výše pozic zůstává stabilní.

tis. Kč	K 31. prosinci 2012	Průměr 2012	K 31. prosinci 2011	Průměr 2011
VaR tržní riziko celkem	57 380	15 169	14 001	17 577

Úroková rizika

Skupina řídí své úrokové riziko samostatně za bankovní a za obchodní knihu, a to na úrovni jednotlivých měn. Pro sledování úrokové pozice Skupina používá metodu diferenční analýzy (Gap), v kombinaci s citlivostí celkové pozice na posun úrokové křivky (BPV). Diferenční analýza (Gap) je založena na čisté pozici nominálních hodnot vyjádřených v ročním ekvivalentu (tzn. pozice konvertované pomocí duračního koeficientu do rizika ročního úrokového instrumentu). Metoda BPV (basis point value) spočívá ve stanovení změny současné hodnoty portfolia při pohybu úrokových sazeb o jeden bazický bod (0,01%). Tyto metody jsou doplněny sledováním úrokového rizika na bázi Value at Risk.

tis. Kč	K 31. prosinci 2012	Průměr 2012	K 31. prosinci 2011	Průměr 2011
VaR úrokových pozic – celkem	57 787	14 742	13 996	16 664
VaR úrok. pozic – bankovní kniha	37 733	15 169	11 972	13 252
VaR úrok. pozic – obchodní kniha	20 784	8 673	8 884	7 587

Měnové riziko

Skupina využívá soubor limitů stanovených podle standardů skupiny. Limity jsou stanovené na jednotlivé měny a na celkovou měnovou pozici. Interní limity na devizovou pozici respektují v plné míře limity stanovené lokálním regulátorem. Uvedené limity jsou navíc doplněny sledováním měnového rizika na bázi Value at Risk.

tis. Kč	K 31. prosinci 2012	Průměr 2012	K 31. prosinci 2011	Průměr 2011
VaR měnových pozic	1 691	1 871	899	1 722

Akciové riziko

Tržní rizika plynoucí z aktivit na akciových trzích Skupiny jsou řízena limity na maximální otevřené pozice v akciových nástrojích spolu s metodou Value at Risk. Value at Risk představuje potenciální ztrátu z nepříznivého pohybu na trhu v daném časovém horizontu na určité úrovni spolehlivosti.

tis. Kč	K 31. prosinci 2012	Průměr 2012	K 31. prosinci 2011	Průměr 2011
VaR akciové riziko celkem	395	497	168	408

Stresové testování

Skupina pravidelně vykonává stresové testování úrokového rizika bankovního portfolia, úrokového rizika obchodního portfolia, měnového rizika a akciového rizika. O výsledcích stresových testů je pravidelně informován Výbor pro řízení aktiv a pasiv (ALCO).

Operační riziko

Operační riziko je v souladu s direktivou Basel II definováno jako riziko ztráty Skupiny vlivem nepřiměřenosti či selhání vnitřních procesů, lidského faktoru, nebo systémů či riziko ztráty Skupiny vlivem vnějších událostí. Skupina tato rizika sleduje, eviduje, pravidelně vyhodnocuje a přijímá opatření za účelem minimalizace ztrát. K výpočtu kapitálové přiměřenosti pro operační riziko Skupina používá standardizovaný přístup, v budoucnu hodlá použít složitější model výpočtu dle pokročilého (AMA) přístupu.

Základním principem je odpovědnost každého zaměstnance za identifikaci a eskalaci operačního rizika, které se nachází v jeho odpovědnosti, a za včasné a přesné hlášení incidentů. Ve skupině je ustavena centrální funkce řízení operačních rizik, která zodpovídá za nastavení metodiky, provádění měření či analýz, a která rovněž funguje jako metodická podpora pro vedoucí pracovníky.

Základními stavebními kameny pro řízení operačního rizika jsou: sběr dat o ztrátách v důsledku operačního rizika, interní vyhodnocení rizik („risk self assessment“) a klíčové indikátory rizika („key risk indicators“).

Cílem sběru dat o událostech operačního rizika není pouze kumulace dat, ale zejména jejich analýza. Závažnější případy jsou předkládány a projednávány Výborem pro řízení operačních rizik. Zde jsou prezentována, diskutována a schvalována opatření zaměřená na minimalizaci dalšího výskytu podobného typu události, popř. jeho úplnou eliminaci. Pro implementaci navrhovaných změn jsou stanovovány konkrétní odpovědnosti a jejich plnění je Výborem pro řízení operačních rizik kontrolováno. Ostatní případy jsou řešeny v rámci příslušných oddělení.

Interní hodnocení rizik („risk self assessment - RSA“) je zaměřeno na identifikaci oblastí s vysokým operačním rizikem. Výsledky RSA ovlivňují priority Skupiny při eliminaci operačních rizik. Měření se provádí nejméně jedenkrát za 15 měsíců. Následně jsou prováděny detailní „risk and control self assessmenty“ (RCSA) pro oblasti s vysokým operačním rizikem. Výstupem je seznam opatření a klíčových rizikových indikátorů (KRI).

Tyto indikátory sledují vývoj rizika v daných oblastech, efektivitu nastavených kontrol účinnosti zavedených opatření. Seznam těchto indikátorů Skupina postupně rozšiřuje a upravuje v závislosti na vývoji situace. Při nastavování KRI Skupina oboustranně spolupracuje a sdílí výsledky v rámci Raiffeisen skupiny.

Řízení vlastního kapitálu

Hlavním nástrojem řízení vlastního kapitálu je sledování a dodržování limitů kapitálové přiměřenosti.

Skupina řídí dále svůj kapitál tak, aby zabezpečila, že mateřská společnost a její dceřiné a společně řízené společnosti budou schopné pokračovat v činnosti jako zdravě fungující podniky při maximalizaci výnosu pro akcionáře pomocí optimalizace poměru mezi cizími a vlastními zdroji. Celková strategie Skupiny pro řízení vlastního kapitálu se nezměnila od roku 2006.

40. FINANČNÍ NÁSTROJE – ÚVĚROVÉ RIZIKO

Skupina je vystavena úvěrovému riziku z titulu svých obchodních aktivit, poskytování úvěrů, zajišťovacích transakcí, investičních aktivit a zprostředkovatelských činností.

Úvěrová rizika spojená s obchodními a investičními aktivitami Skupiny jsou řízena prostřednictvím metod a nástrojů řízení kreditních rizik Skupiny.

(a) Posuzování pohledávek

Skupina posuzuje pohledávky v souladu s principy stanovenými vyhláškou ČNB ze dne 15. května 2007 o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry (Sbírka zákonů č. 123/2007 ve znění pozdějších předpisů (dále jen „Vyhláška ČNB“) a dále v souladu s mezinárodními standardy IFRS 9 a IAS 39, a taktéž v souladu s vnitřními předpisy.

Skupina posuzuje pohledávky v závislosti na plnění stanovených kritérií. Jednotlivé pohledávky jsou zařazovány do pěti podkategorií v souladu s Vyhláškou ČNB. Kritéria pro posuzování pohledávek jsou hodnocena zvlášť a podle nejhoršího výsledku je každá pohledávka zařazena do jedné z následujících podkategorií: standardní, sledované, nestandardní, pochybné a ztrátové. Nestandardní, pochybné a ztrátové pohledávky se souhrnně označují jako pohledávky se selháním dlužníka. Má-li Skupina více pohledávek za jedním klientem, zařazuje tyto pohledávky do stejné podkategorie, a to podle pohledávky, která má nejhorší hodnocení. Toto pravidlo se neuplatňuje u retailových pohledávek, kde selhání a podkategorie jsou přiřazovány na úrovni pohledávky nikoliv klienta.

Posuzování pohledávek je Skupinou prováděno nejméně v roční periodicitě, přičemž hlavními kritérii pro kategorizaci pohledávek jsou:

- počet dnů po splatnosti,
- finanční situace klienta – rating klienta/obchodu,
- provedení vynucené restrukturalizace,
- rozhodnutí o úpadku,
- jiné individuálně posouzené události spjaté s očekávaným plněním smluvních závazků klienta.

(b) Opravné položky k pohledávkám

Skupina posuzuje, zda došlo ke snížení účetní hodnoty jednotlivých pohledávek nebo portfolia pohledávek s obdobnými charakteristikami vzhledem k úvěrovému riziku.

Portfoliový přístup Skupina uplatňuje u jednotlivě posuzovaných pohledávek, u nichž jednotlivě nezjistila znehodnocení. V tomto případě Skupina ještě posuzuje, zda došlo ke znehodnocení portfolia stejnorodých jednotlivě neznehodnocených pohledávek.

Portfoliové opravné položky jsou vypočteny na základě očekávaného vývoje úvěrového portfolia (pravděpodobnosti selhání, ztráty při selhání apod.).

Výše individuální opravné položky je stanovena na základě očekávaných peněžních toků. Budoucí peněžní toky jsou odhadovány na základě posouzení všech dostupných informací, včetně odhadované hodnoty zajištění, možnosti prodeje pohledávky, uspokojení se z konkurzu a očekávané doby trvání procesu vymáhání.

Problematické pohledávky ze segmentů SME a Corporate jsou řešeny v divizi Workout. Objemově významné pohledávky jsou posuzovány Výborem pro řešení problémových úvěrů (Problem Loan Committee).

U retailových pohledávek je hodnota budoucích peněžních toků odhadována na základě historického chování podobných pohledávek a historické úspěšnosti vymáhacího procesu.

Skupina vypočítává opravné položky k pohledávkám nejméně jednou měsíčně.

(c) Hodnocení zajištění úvěrů

Skupina obecně vyžaduje zajištění úvěrových pohledávek některých klientů před poskytnutím úvěru. Skupina za akceptovatelné zajištění snižující hrubou úvěrovou angažovanost pro účely výpočtu opravných položek považuje následující typy zajištění:

- Hotovost,
- Nemovitosti,
- Bonitní pohledávky,
- Bankovní záruky,
- Záruka bonitní třetí strany,
- Stroje a zařízení – movité věci,
- Bonitní cenné papíry,
- Zásoby a komodity.

Při stanovení přepočtené hodnoty zajištění vychází Skupina, u nemovitého zajištění a movitých věcí z odhadů obvyklých cen supervidovaných zvláštním útvarem Skupiny, případně z interních hodnocení připravených tímto útvarem. U ostatních typů zajišťovacích instrumentů je jejich hodnota včetně přepočtené hodnoty stanovena v souladu s interními normami Skupiny. Přepočtená hodnota zajištění je poté odvozena ze stanovené obvyklé ceny aplikací korekčního koeficientu, který odráží schopnost Skupiny v případě potřeby zajištění realizovat. Skupina provádí pravidelně revizi, případně přehodnocení hodnoty zajištění v závislosti na druhu a bonitě zajištění, zpravidla nejdéle jednou za rok.

(d) Metody měření úvěrového rizika

Hlavní metody pro řízení úvěrového rizika v oblasti retailu a SME jsou především rating založený na aplikačním a behaviorálním scoringu. Rizika jsou řízena na úrovni portfolií, tzv. portfolio management přístup, prostřednictvím řízení schvalovacího procesu na základě pravidelného sledování vývoje kvality portfolia a predikce vývoje případných budoucích ztrát.

V segmentu korporátních podniků měří Skupina úvěrové riziko prostřednictvím ratingových škál (viz dále), přičemž každé ratingové kategorii je přiřazena určitá rizikovitost (pravděpodobnost nesplácení a koeficient pro určení rizikově vážených aktiv); takto změřené riziko může být sníženo přijetím zajištění podle platných předpisů České národní banky.

(e) Koncentrace úvěrového rizika

Skupina vytvořila systém vnitřních limitů na jednotlivé země, odvětví a klienty (popř. skupiny ekonomicky spjatých klientů) tak, aby zabránila vzniku významné koncentrace úvěrového rizika. K datu konsolidované účetní závěrky neměla Skupina významnou koncentraci úvěrového rizika vůči individuálnímu klientovi nebo ekonomicky spjaté skupině klientů, která by přesahovala limity stanovené Českou národní bankou.

Analýza koncentrace úvěrového rizika do jednotlivých sektorů/odvětví a koncentrace podle geografických oblastí je uvedena v bodě 19 (c) a 19 (d).

(f) Vymáhání pohledávek

Skupina má v rámci své organizační struktury zřízeny speciální útvary, které provádějí vymáhání a správu pohledávek, jejichž návratnost je ohrožena. Tyto útvary se zabývají příslušnými právními kroky, restrukturalizací pohledávek, jednáním s problémovými klienty, apod. za účelem dosažení maximální výtěžnosti, včetně realizace zajištění a zastupování Skupiny ve věřitelských výborech v rámci insolventních řízení.

(g) Sekuritizace

Skupina provedla v roce 2006 syntetickou sekuritizaci portfolia úvěrů ze segmentu Corporate Banking. Podstatou transakce je přenos části úvěrového rizika na investora, kterým je Kreditanstalt für Wiederbau (KfW).

Jednalo se o společnou transakci Skupiny a Raiffeisen Bank Polska S.A., kterou koordinoval Raiffeisen International Bank-Holding AG. Investorem se stala Kreditanstalt für Wiederbau (KfW) za účasti European Investment Fund. Aranžérem byla Dresdner Bank AG a mandát na právní poradenství získal Clifford Chance. Rating portfolia úvěrů provedla firma Moody's. Celá transakce má maturitu v roce 2016. Celkový objem transakce je 450 mil EUR, z čehož v březnu 2006 připadalo na Skupinu 183 mil EUR a 267 mil EUR na Raiffeisen Bank Polska S.A. Na konci roku 2012 se podíl Skupiny pohyboval na úrovni 15,6 mil EUR. Postupný pokles objemu sekuritizovaného portfolia od roku 2011 je způsoben skončením pětileté periody, ve které Skupina mohla doplňovat do sekuritizovaného portfolia nové úvěry a tím nahrazovat ty, které již zmaturovaly.

(h) Kvalita portfolia

Rating, který vyjadřuje kvalitu portfolia, představuje interní rating používaný v rámci Raiffeisen Group. Rating je v intervalu od 0,5 do 5, kde 0,5 představuje velmi výborný úvěrový rating, zatímco 5 představuje nesplácení. Rating v intervalu od 6,1 do 6,5 je používán pro projektové financování, kde 6,1 představuje výborný úvěrový rating, zatímco 6,5 představuje nesplácení.

tis. Kč Rating	Rating	2012	2011
Velmi výborný úvěrový rating	0,5	10 147 843	881 001
Výborný úvěrový rating	1,0	15 736 282	9 027 598
Velmi dobrý úvěrový rating	1,5	16 575 778	24 643 374
Dobrý úvěrový rating	2,0	19 481 817	25 801 061
Zdravý úvěrový rating	2,5	17 374 458	18 808 758
Akceptovatelný úvěrový rating	3,0	15 484 678	19 689 015
Mezní úvěrový rating	3,5	12 851 885	14 015 593
Slabý úvěrový rating	4,0	4 710 096	7 246 782
Velmi slabý úvěrový rating/sledovaný	4,5	3 879 819	6 078 771
Nesplácení	5,0	9 462 649	9 698 521
Výborný projektový profil - velmi nízké riziko	6,1	20 165 313	13 148 619
Dobrý projektový profil - nízké riziko	6,2	1 512 170	9 368 313
Akceptovatelný projektový profil - průměrné riziko	6,3	660 906	952 305
Špatný projektový profil - vysoké riziko	6,4	577 093	658 586
Nesplácení	6,5	886 715	1 076 111
Retail a SME bez ratingu: po splatnosti	-	281 641	174 978
Retail a SME bez ratingu: do splatnosti	-	73 168	510 002
Celkem		149 862 311	161 779 388

K výrazné meziroční změně v jednotlivých ratingových stupních došlo z důvodu pravidelné kalibrace scoringových a ratingových modelů Skupiny v segmentu Retail a z důvodu zlepšení ratingů některých projektů v rámci projektového financování.

(i) Úvěrová kvalita úvěrů klientům které nejsou po splatnosti a které nejsou individuálně znehodnocené

Podle jednotlivých ratingových kategorií Skupina vykazuje následující úvěry klientům, které nejsou po splatnosti a které nejsou individuálně znehodnocené:

fis. Kč Rating	Rating	2012	2011
Velmi výborný úvěrový rating	0,5	10 147 110	879 940
Výborný úvěrový rating	1	15 709 624	9 052 253
Velmi dobrý úvěrový rating	1,5	16 424 101	24 950 587
Dobrý úvěrový rating	2	18 803 168	24 902 390
Zdravý úvěrový rating	2,5	16 746 158	18 477 635
Akceptovatelný úvěrový rating	3	15 043 658	19 234 025
Mezní úvěrový rating	3,5	12 078 497	12 869 161
Slabý úvěrový rating	4	3 866 683	6 378 875
Velmi slabý úvěrový rating/sledovaný	4,5	1 231 313	2 625 463
Nesplacení	5	114 436	109 230
Výborný projektový profil - velmi nízké riziko	6,1	19 766 044	12 691 700
Dobrý projektový profil - nízké riziko	6,2	1 370 407	8 545 858
Akceptovatelný projektový profil - průměrné riziko	6,3	490 859	869 592
Špatný projektový profil - vysoké riziko	6,4	399 180	651 602
Nesplacení	6,5	8 625	-
Retail a SME bez ratingu	-	279 553	506 197
Celkem úvěry klientům, které nejsou po splatnosti a které nejsou individuálně znehodnocené		132 479 416	142 744 508

K výrazné meziroční změně v jednotlivých ratingových stupních došlo z důvodu pravidelné kalibrace scoringových a ratingových modelů Skupiny v segmentu Retail a z důvodu zlepšení ratingů některých projektů v rámci projektového financování.

(j) Maximální úvěrová expozice

2012 tis. Kč	Rozvahová expozice (účetní hodnota)	Podrozvahová expozice (účetní hodnota)	Celková expozice (účetní hodnota)	Alokované zajištění na rozvahu	Alokované zajištění na podrozvahu	Celkové alokované zajištění
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	4 964 518	-	4 964 518	-	-	-
Pohledávky za bankami	14 452 117	598 132	15 050 249	17 952	1 412	19 364
Pohledávky a úvěry za klienty	149 862 311	29 001 659	178 863 970	121 789 686	21 912 610	143 702 296
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	2 598 643	-	2 598 643	-	-	-
Cenné papíry držené do splatnosti	13 977 382	-	13 977 382	-	-	-
Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	11 457 440	-	11 457 440	-	-	-
Realizovatelné cenné papíry	536 948	-	536 948	-	-	-
Pohledávka z daně z příjmů	148 425	-	148 425	-	-	-
Ostatní aktiva	1 097 697	-	1 097 697	-	-	-

Expozice je uvedena v hrubých hodnotách bez vlivu opravných položek a rezerv.

2011 tis. Kč	Rozvahová expozice (účetní hodnota)	Podrozvahová expozice (účetní hodnota)	Celková expozice (účetní hodnota)	Alokované zajištění na rozvahu	Alokované zajištění na podrozvahu	Celkové alokované zajištění
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	3 924 273	-	3 924 273	-	-	-
Pohledávky za bankami	12 277 874	494 246	12 772 120	-	1 449	1 449
Pohledávky a úvěry za klienty	161 779 388	30 569 474	192 348 862	132 762 975	10 707 529	143 470 504
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	2 897 112	-	2 897 112	-	-	-
Cenné papíry držené do splatnosti	17 544 075	-	17 544 075	-	-	-
Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	7 977 726	-	7 977 726	-	-	-
Realizovatelné cenné papíry	540 077	-	540 077	-	-	-
Pohledávka z daně z příjmů	174 241	-	174 241	-	-	-
Ostatní aktiva	2 305 895	-	2 305 895	-	-	-

Expozice je uvedena v hrubých hodnotách bez vlivu opravných položek a rezerv.

41. ZMĚNY V RÁMCI KONSOLIDAČNÍHO CELKU

(a) Nově konsolidované společnosti v roce 2012

fis. Kč	Reálná hodnota k datu zahrnutí do konsolidačního celku			Celkem
	Raiffeisen Penzijní Společnost a.s.*	Raiffeisen IS a.s.*	Flex-space Plzeň II., s.r.o.**	
Aktiva				
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	-	-	2	2
Pohledávky za bankami	153 000	40 000	-	193 000
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	-	-	3 247	3 247
Ostatní aktiva	-	-	-	-
Závazky vůči klientům	-	-	-	-
Ostatní pasiva	-	-	(2 650)	(2 650)
Reálná hodnota identifikovatelných čistých aktiv	153 000	40 000	600	193 600
Goodwill / (Negativní goodwill)	-	-	-	-
Pořizovací cena investice	(153 000)	(40 000)	600	(192 400)
Pokladní hotovost a peněžní ekvivalent	153 000	40 000	4	193 004
Peněžní přítok/(odtok) z akvizice	-	-	(596)	(596)

* Založení společnosti v roce 2012

** Akvizice společnosti v roce 2012

(b) Nově konsolidované společnosti v roce 2011

fis. Kč	Reálná hodnota k datu zahrnutí do konsolidačního celku		Celkem
	Viktor Property s.r.o.*	RLRE Gamma Property s.r.o.*	
Aktiva			
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1	1	2
Pohledávky za bankami	5 590	26	5 616
Ostatní aktiva	113 774	4 681	118 455
Závazky vůči klientům	(116 030)	(2 082)	(118 112)
Ostatní pasiva	(3 284)	(101)	(3 385)
Reálná hodnota identifikovatelných čistých aktiv	50	2 526	2 576
Goodwill / (Negativní goodwill)	-	-	-
Pořizovací cena investice	50	2 526	2 576
Pokladní hotovost a peněžní ekvivalent	1	1	2
Peněžní přítok/(odtok) z akvizice	(49)	(2 525)	(2 574)

* Společnost nově zahrnutá do konsolidačního celku v roce 2011

V roce 2011 Skupina neuskutečnila žádnou fúzi.

(c) Prodeje v roce 2012

V roce 2012 prodala Skupina 100% podíl ve společnosti RLRE Taurus Property s.r.o. Detail aktiv a závazků v pozbyvané společnosti k datu prodeje je uveden v následujícím přehledu.

tis. Kč	Reálná hodnota k datu prodeje
	RLRE Taurus Property s.r.o.
Aktiva	
Pohledávky za bankami	-
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	95 807
Ostatní aktiva	234
Pasiva	
Ostatní závazky	(1 633)
Závazky za bankami	-
Reálná hodnota identifikovatelných čistých aktiv	94 408
Prodejní cena majetkové účasti	112 278
Zisk/(ztráta) z prodeje	17 870
Pokladní hotovost a peněžní ekvivalenty	-
Nárůst pohledávek za klienty	(92 150)
Peněžní přítok/(odtok) z prodeje akvizice	20 128

(d) Prodeje v roce 2011

V roce 2011 prodala Skupina 25% podíl ve společnosti Gama Project CZ, s.r.o. Detail aktiv a závazků v pozbyvané společnosti k datu prodeje je uveden v následujícím přehledu.

tis. Kč	Reálná hodnota k datu prodeje
	Gama Project CZ s.r.o.
Aktiva	
Pohledávky za bankami	-
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	11 134
Ostatní aktiva	2 823
Pasiva	
Ostatní závazky	(7 592)
Reálná hodnota identifikovatelných čistých aktiv	6 365
Prodejní cena majetkové účasti	50
Zisk/(ztráta) z prodeje	(6 315)
Pokladní hotovost a peněžní ekvivalenty	-
Peněžní přítok/(odtok) z prodeje akvizice	50

Reálná hodnota identifikovatelných čistých aktiv u společně řízených společností představuje proporcionální podíl Skupiny.

42. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

(a) Transakce se spřízněnými stranami

K 31. prosinci 2012

tis. Kč	Akcionáři a ovládající osoby	Přidružené společnosti	Ostatní	Celkem
Pohledávky	1 190 294	106 840	326 263	1 623 398
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	801 832	96 652	353	898 836
Závazky	2 279 103	376 515	826 707	3 482 325
Záporné reálné hodnoty finančních derivátů	325 899	786	4 192	330 877
Podřízené závazky	1 230 741	-	2 556 566	3 787 307
Vydané záruky	65 300	10 000	41 649	116 949
Přijaté záruky	687 956	-	43 253	731 209
Nominální hodnoty finančních derivátů (budoucí přicházející platby)	45 125 219	3 301 525	1 520 515	49 947 259
Nominální hodnoty finančních derivátů (budoucí odcházející platby)	45 117 036	3 302 315	1 478 583	49 897 934
Poskytnuté nezávazné úvěrové přísliby	177 991	240 133	982 034	1 400 158
Poskytnuté závazné úvěrové přísliby	512 500	-	836	513 336
Výnosy z úroků	6 870	30 392	5 226	42 488
Náklady na úroky	(40 807)	(936)	(137 126)	(178 869)
Výnosy z poplatků a provizí	17 948	4 956	7 438	30 342
Náklady na poplatky a provize	(351)	-	(33 710)	(34 061)
Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	205 082	76 848	35 337	317 267
Ostatní provozní výnosy, čisté	894	14 891	2 209	17 994
Všeobecné provozní náklady	(154 484)	(14)	(13 437)	(167 935)

Pohledávky představují zejména:

Termínovaný vklad:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 472 375 tis. Kč,
- Raiffeisenlandesbank Niederösterreich (společnost držící nepřímý podíl na základním kapitálu mateřské společnosti) ve výši 300 219 tis. Kč,
- Raiffeisenlandesbank Oberösterreich (společnost držící nepřímý podíl na základním kapitálu mateřské společnosti) ve výši 200 051 tis. Kč,
- Raiffeisen Bank Polska (sesterská společnost) ve výši 123 498 tis. Kč,
- Raiffeisen Bank RT Hungary (sesterská společnost) ve výši 73 132 tis. Kč,
- Raiffeisenbank Austria d.d. (Chorvatsko - sesterská společnost) ve výši 36 674 tis. Kč

Kreditní zůstatky na BÚ vedených u:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 152 109 tis. Kč.

Debetní zůstatky na BÚ vedených Skupinou za:

- Raiffeisen Leasing Real Estate (dceřiná společnost společnosti Raiffeisen Leasing) ve výši 70 417 tis. Kč

Poskytnutý úvěr:

- Raiffeisen Bank ZAO (Rusko) (sesterská společnost) ve výši 35 573 tis. Kč.

Nominální hodnoty finančních derivátů - podrozvahové pohledávky:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 45 125 219 tis. Kč,
- Raiffeisen Leasing (přidružená společnost) ve výši 3 301 525 tis. Kč.

Dluhové cenné papíry:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 63 360 tis. Kč

Závazky představují zejména:

Kreditní zůstatky na BÚ vedených Skupinou za:

- Raiffeisenlandesbank Oberösterreich AG (společnost držící nepřímý podíl na základním kapitálu mateřské společnosti) ve výši 323 253 tis. Kč,
- Raiffeisen Leasing (přidružená společnost) ve výši 106 194 tis. Kč,
- ZUQ Czech (dceřiná společnost přidružené společnosti CCRB) ve výši 58 035 tis. Kč,
- Michalka - Sun (dceřiná společnost společnosti Raiffeisen Leasing Real Estate) ve výši 54 513 tis. Kč,
- Raiffeisenlandesbank Niederösterreich (společnost držící nepřímý podíl na základním kapitálu mateřské společnosti) ve výši 40 465 tis. Kč,

Krátkodobé termínované vklady:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 1 270 414 tis. Kč,
- Centrobank (sesterská společnost) ve výši 30 956 tis. Kč.

Přijatý zajišťovací vklad:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 456 542 tis. Kč.

Emitované dluhové cenné papíry:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 128 405 tis. Kč,
- Centrobank (sesterská společnost) ve výši 520 091 tis. Kč.

Podřízený dluh představuje:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 1 230 741 tis. Kč,
- Raiffeisen Malta Bank (sesterská společnost) ve výši 2 556 566 tis. Kč.

Nominální hodnoty finančních derivátů - podrozvahové závazky:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 45 117 036 tis. Kč,
- Raiffeisen Leasing (přidružená společnost) ve výši 3 302 315 tis. Kč.

Poskytnuté nezávazné úvěrové přísliby:

- Raiffeisen Leasing Real Estate (dceřiná společnost společnosti Raiffeisen Leasing) ve výši 216 505 tis. Kč,
- Exit 90 SPV (dceřiná společnost společnosti Raiffeisen Leasing Real Estate) ve výši 140 916 tis. Kč,
- Photon SPV 11 (dceřiná společnost společnosti Raiffeisen Leasing Real Estate) ve výši 138 667 tis. Kč,
- Photon SPV 8 (dceřiná společnost společnosti Raiffeisen Leasing Real Estate) ve výši 127 324 tis. Kč,
- Photon SPV 10 (dceřiná společnost společnosti Raiffeisen Leasing Real Estate) ve výši 114 848 tis. Kč,
- Onyx Energy (dceřiná společnost společnosti Raiffeisen Leasing Real Estate) ve výši 94 654 tis. Kč,
- Onyx Energy Projekt II (dceřiná společnost společnosti Raiffeisen Leasing Real Estate) ve výši 90 464 tis. Kč,
- Photon SPV 6 (dceřiná společnost společnosti Raiffeisen Leasing Real Estate) ve výši 81 604 tis. Kč,
- Photon SPV 4 (dceřiná společnost společnosti Raiffeisen Leasing Real Estate) ve výši 80 025 tis. Kč,
- Photon SPV 3 (dceřiná společnost společnosti Raiffeisen Leasing Real Estate) ve výši 61 183 tis. Kč.

Poskytnuté závazné úvěrové přísliby:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 512 500 tis. Kč.

K 31. prosinci 2011

fis. Kč	Akcionáři a ovládající osoby	Přidružené společnosti	Ostatní	Celkem
Pohledávky	677 413	49 975	256 471	983 859
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	297 026	-	1 270	298 296
Závazky	5 390 768	28 281	927 712	6 346 761
Záporné reálné hodnoty finančních derivátů	180 355	-	7 897	188 252
Podřízené závazky	3 032 116	-	3 701 929	6 734 045
Vydané záruky	49 004	-	420	49 424
Přijaté záruky	1 638 920	-	106 869	1 745 789
Nominální hodnoty finančních derivátů (budoucí přicházející platby)	45 024 107	-	631 209	45 655 316
Nominální hodnoty finančních derivátů (budoucí odcházející platby)	45 031 376	-	476 014	45 507 390
Poskytnuté nezávazné úvěrové přísliby	120 158	-	95 924	216 082
Poskytnuté závazné úvěrové přísliby	-	-	-	-
Výnosy z úroků	9 345	541	38 323	48 209
Náklady na úroky	(312 140)	8	(130 724)	(442 856)
Výnosy z poplatků a provizí	17 129	71	5 424	22 624
Náklady na poplatky a provize	(6 112)	-	(23 202)	(29 314)
Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	302 798	-	(29 148)	273 650
Ostatní provozní výnosy, čisté	3 096	-	2 761	5 857
Všeobecné provozní náklady	(107 486)	-	(16 182)	(123 668)

Pohledávky představují zejména:

Termínovaný vklad:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 431 600 tis. Kč;
- Raiffeisen Bank RT Hungary (sesterská společnost) ve výši 82 828 tis. Kč;
- Raiffeisen Bank ZAO (Rusko) (sesterská společnost) ve výši 52 495 tis. Kč;
- Raiffeisen Bank Polska (sesterská společnost) ve výši 31 000 tis. Kč;
- Raiffeisenlandesbank Niederösterreich (společnost držící nepřímý podíl na základním kapitálu mateřské společnosti) ve výši 100 000 tis. Kč.

Kreditní zůstatky na BÚ Skupiny vedených u:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 84 101 tis. Kč;
- Raiffeisen Bank Polska (sesterská společnost) ve výši 74 547 tis. Kč.

Reverzní repo:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 29 438 tis. Kč.

Nominální hodnoty finančních derivátů - podrozvahové pohledávky:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 45 024 107 tis. Kč.

Závazky představují zejména:

Kreditní zůstatky na BÚ vedených Skupinou za:

- Raiffeisen Bank RT Hungary (sesterská společnost) ve výši 43 022 tis. Kč;
- Raiffeisenlandesbank Oberösterreich AG (společnost držící nepřímý podíl na základním kapitálu mateřské společnosti) ve výši 57 076 tis. Kč.

Krátkodobé termínované vklady:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 2 930 814 tis. Kč;
- Tatabanka (sesterská společnost) ve výši 662 000 tis. Kč;
- Centrobanka (sesterská společnost) ve výši 28 791 tis. Kč.

Přijaté úvěry od:

- Raiffeisenlandesbank Niederösterreich ve výši 774 000 tis. Kč.

Debetní zůstatky na BÚ vedených u:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 1 433 812 tis. Kč.

Podřízený dluh představuje:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 1 268 531 tis. Kč;
- Raiffeisen Malta Bank (sesterská společnost) ve výši 3 701 929 tis. Kč;
- Raiffeisenlandesbank Oberösterreich AG (společnost držící nepřímý podíl na základním kapitálu mateřské společnosti) ve výši 1 015 160 tis. Kč;
- Raiffeisenlandesbank Niederösterreich (společnost držící nepřímý podíl na základním kapitálu mateřské společnosti) ve výši 748 426 tis. Kč.

Nominální hodnoty finančních derivátů – podrozvahové závazky:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 45 031 376 tis. Kč.

(b) Pohledávky za osobami se zvláštním vztahem ke Skupině

tis. Kč	Řídící orgány	Dozorčí orgány	Ostatní
K 31. prosinci 2012	10 166	15 476	76 714
K 31. prosinci 2011	11 533	11 379	84 673

Jedná se především o spotřebitelské a hypoteční úvěry. Úvěry jsou poskytovány za obvyklých tržních podmínek.

(c) Závazky vůči osobám se zvláštním vztahem k Bance

tis. Kč	Řídící orgány	Dozorčí orgány	Ostatní
K 31. prosinci 2012	13 557	3 006	36 607
K 31. prosinci 2011	23 739	3 039	30 742

Členové představenstva nevládní akcie Skupiny, ty jsou v držení právnických osob viz. bod 33. Odměny členů představenstva jsou popsány v bodě 14.

43. UDÁLOSTI PO DATU KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Po datu konsolidované účetní závěrky nedošlo k žádným událostem, které by měly významný dopad na konsolidovanou účetní závěrku k 31. prosinci 2012.

Údaje o kapitálu

(v tis.Kč)	individuální	konsolidované
Údaje o kapitálu	k 31. 12. 2012	k 31. 12. 2012
a) Souhrnná výše původního kapitálu (Tier 1)	12 872 361	17 406 270
b) Souhrnná výše dodatkového kapitálu (Tier 2)	3 862 995	3 862 995
c) Souhrnná výše kapitálu na krytí tržního rizika (Tier 3)	-	-
d) Souhrnná výše odčitatelných položek od Tier 1	3 084 638	3 148 557
e) Souhrnná výše odčitatelných položek od Tier 1 a Tier 2	320 652	315 960
f) Souhrnná výše kapitálu po zohlednění odčitatelných položek a stanovených limitů pro dodatkový kapitál	16 414 704	20 953 305
g) Interní kapitál	15 826 745	-
h) Ekonomický kapitál	9 950 042	-

(v tis.Kč)	individuální	konsolidované
Údaje o výši kapitálových požadavků	k 31. 12. 2012	k 31. 12. 2012
Výše jednotlivých kapitálových požadavků		
Souhrnná výše kapitálových požadavků	9 617 358	11 578 202
a) k úvěrovému riziku celkem	8 258 639	9 981 669
b) k vypořádacímu riziku	-	-
c) k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku	98 174	98 179
d) k operačnímu riziku	1 260 545	1 498 354
e) k riziku angažovanosti obchodního portfolia	-	-
f) k ostatním nástrojům obch. portfolia	-	-
g) přechodný kap. pož. - dorovnání k Basel 1	-	-

	individuální	konsolidované
Poměrové ukazatele		
Kapitálová přiměřenost (v %)	13,65	14,48
Rentabilita průměrných aktiv (v %) ROAA	1,20	-
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (v %) ROAE	11,44	-
Aktiva na 1 zaměstnance (v tis.Kč)	66 631,21	-
Všeobecné provozní náklady na 1 zaměstnance (v tis.Kč)	1 951,39	-
Čistý zisk na 1 zaměstnance (v tis.Kč)	674,12	-

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami

podle ustanovení § 66a odst. 9 zákona č. 513/1991 Sb., Obchodního zákoníku za účetní období od 1. 1. 2012 do 31. 12. 2012

Raiffeisenbank a.s. se sídlem Hvězdova 1716/2b, Praha 4, PSČ: 140 78, IČ: 49240901, zapsaná v Obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze dne 25. června 1993, oddíl B, vložka 2051 (dále jen „banka“) je součástí podnikatelského seskupení (koncernu), Raiffeisen Zentralbank Österreich AG, ve kterém existují vztahy mezi bankou a ovládacími osobami a dále mezi bankou a osobami ovládanými stejnými ovládacími osobami (dále jen „propojené osoby“).

Tato zpráva o vztazích mezi níže uvedenými osobami byla vypracována v souladu s ustanovením § 66a odstavce 9 a s přihlédnutím k právní úpravě obchodního tajemství podle § 17 zákona č. 513/1991 Sb., obchodního zákoníku, v platném znění.

Obsah:

1. OVLÁDAJÍCÍ OSOBY
2. OSTATNÍ PROPOJENÉ OSOBY
3. VÝČET SMLUV
 3. 1. Výčet smluv s ovládacími osobami
 3. 2. Výčet smluv s ostatními propojenými osobami
4. VÝČET JINÝCH PRÁVNÍCH ÚKONŮ
 4. 1. Výčet jiných právních úkonů s ovládacími osobami
 4. 2. Výčet jiných právních úkonů s ostatními propojenými osobami
5. VÝČET OSTATNÍCH FAKTICKÝCH OPATŘENÍ
 5. 1. Výčet opatření na popud ovládacích osob
 5. 2. Výčet opatření v zájmu ostatních propojených osob
6. ZÁVĚREČNÉ PROHLÁŠENÍ PŘEDSTAVENSTVA SPOLEČNOSTI RAIFFEISENBANK A.S.

1. OVLÁDAJÍCÍ OSOBY

Nepřímo ovládající osobou je **Raiffeisen Zentralbank Österreich AG** (dále i „RZB“) se sídlem Am Stadtpark 9, 1030 Vídeň, Rakousko.

Nepřímo ovládající osobou je **Raiffeisen International Beteiligungs GmbH** (dále i „RIB“) se sídlem Am Stadtpark 9, 1030 Vídeň, Rakousko.

Nepřímo ovládající osobou je **Raiffeisen Bank International AG** (dále i „RBI“) se sídlem Am Stadtpark 9, 1030 Vídeň, Rakousko.

Nepřímo ovládající osobou je **Raiffeisen RS Beteiligungs GmbH**, se sídlem Am Stadtpark 9, 1030 Vídeň, Rakousko.

Přímo ovládající osobou je **Raiffeisen CEE Region Holding GmbH**, se sídlem Am Stadtpark 9, 1030 Vídeň, Rakousko.

2. OSTATNÍ PROPOJENÉ OSOBY

Česká Republika

Raiffeisen stavební spořitelna a.s. Praha 3, Koněvova 2747/99	Raiffeisen – Leasing, s.r.o. Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Raiffeisen – Leasing Real Estate, s.r.o. Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78	Raiffeisen finanční poradenství, s.r.o. Praha 3, Koněvova 2747/99
Real Invest Vodičkova, spol. s r.o. Vodičkova 38, 110 00 Praha 1	Raiffeisen Investment, s.r.o. Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
KHD a.s. Karla Engliše 3219/4, 150 00 Praha 5	ZUNO BANK AG, organizační složka Praha 2, Na Rybníčku 1329/5
Raiffeisen Property Management, s.r.o. Praha 1, Vodičkova 1935/38	Hotel Maria Prag Besitz s.r.o. Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
KONEVOVA s.r.o. Praha 3, Koněvova 2747/99, 130 45	Raiffeisen penzijní společnost a.s. Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78

Propojené osoby ovládané nepřímo přes Raiffeisen - Leasing Real Estate, s.r.o.:

RLRE Alpha Property, s.r.o. Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78	RLRE HOTEL ELLEN, s.r.o. Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
RLRE Beta Property, s.r.o. Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78	RLRE Gamma Property, s.r.o. Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
RLRE Eta Property, s.r.o. Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78	Luna Property, s.r.o. Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
RLRE Jota Property, s.r.o. Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78	Phoenix Property, s.r.o. Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
RLRE Epsilon Property, s.r.o. Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78	Perseus Property, s.r.o. Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
RLRE Lyra Property, s.r.o. Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78	Athena Property, s.r.o. Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Raines Property, s.r.o. Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78	Jardin Property, a.s. Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78 Pozn: společnost zlikvidována 29.6.2012
Dione Property, s.r.o. Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78	Green Energie větrný park Bílčice, s.r.o. Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Gaia Property, s.r.o. Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78	Chronos Property, s.r.o. Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78

Hera Property, s.r.o. Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78 Pozn: společnost prodána 8. 11. 2012	Metis Property, s.r.o. Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Iris Property, s.r.o. Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78	Sirius Property, s.r.o. Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Pyrit Property, s.r.o. Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78	Dionysos Property, s.r.o. Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Raiffeisen FinCorp s.r.o. Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78	Impuls Tuchoměřice, s.r.o. Praha 1, Dlouhá 26, 110 00
Orchideus Property, s.r.o. Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78	RLRE Ypsilon Property, s.r.o. Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Artemis Property, s.r.o. Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78	Viktor Property, s.r.o. Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Holečkova Property, s.r.o. Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78	Appolon Property, s.r.o. Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Euros Property, s.r.o. Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78	Pontos Property, s.r.o. Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Dike Property, s.r.o. Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78	Nike Property, s.r.o. Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Hermes Property, s.r.o. Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78	Rheia Property, s.r.o. Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Kalypso Property, s.r.o. Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78	Matějská 24, s.r.o. Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78 Pozn: společnost prodána 16. 10. 2012
RESIDENCE PARK TŘEBEŠ, s.r.o. Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78	RLRE Orion Property, s.r.o. Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
UPC Real, s.r.o. Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78	Photon SPV 3 s.r.o. Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
CRISTAL PALACE Property, s.r.o. Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78	Bondy Centrum s.r.o. Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Photon Energie s.r.o. Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78	RLRE EDEN INVEST s.r.o. Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
RLRE Carina Property, s.r.o. Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78	JIHOČESKÁ EKO-ENERGETIKA s.r.o. Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Michalka – Sun s.r.o. Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78	FORZA SOLE s.r.o. Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Exit 90 SPV s.r.o. Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78	Elektrárna Dynín s.r.o. Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Photon SPV 4 s.r.o. Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78	Photon SPV 8 s.r.o. Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Photon SPV 6 s.r.o. Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78	Photon SPV 11 s.r.o. Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Photon SPV 10 s.r.o. Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78	GS55 Sazovice s.r.o. Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
DBK Energy s.r.o. Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78	Onyx Energy s.r.o. Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
SOLEK V s.r.o. (dříve Solar – efekt s.r.o.) Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78 Pozn: společnost prodána 28. 6. 2012	RLRE Dorado Property s.r.o. Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Onyx Energy projekt II s.r.o. Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78	Tyche Property, s.r.o. Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Selene Property s.r.o. Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78	Trojské výhledy s.r.o. Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78

MATĚJKOVA s.r.o. Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78	VILLA BUBENEČ s.r.o. Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
ALT POHLEDY s.r.o. Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78	PZ PROJEKT a.s. Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
FVE Cihelna s.r.o. Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78	T.L.S. building construction s.r.o. Praha 2, Karlovo náměstí 557/30, PSČ 120 00
Credibilis a.s. Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78	Maharal Hotels, s.r.o. Praha 1, Platněřská 111/19, PSČ 110 00
Logistický areál Hostivař, s.r.o. Praha 9, Kolbenova 609/40, PSČ 190 00	

Ostatní země:

Raiffeisen Bank Zrt. Akadémia utca 6, Budapešť, Maďarsko	Raiffeisen Bank Polska S.A. Piekna ulica 20, Varšava, Polsko
Raiffeisen banka a.d. Bulevar Zorana Djindjića 64a, Bělehrad, Srbsko	Raiffeisen Bank S.A. Piata Charles de Gaulle 15, Bukurešť Rumunsko
Raiffeisenbank Austria d.d. Petriňjska 59, Záhřeb, Chorvatsko	Tatra Asset Management, správ. spol., a.s. Hodžovo námestie 3, 811 06, Bratislava, Slovenská republika
Tatra Banka, a.s. Hodžovo námestie 3, 811 06, Bratislava, Slovenská republika	Raiffeisen Centrobank AG Tegetthoffstrasse 1, 1020, Vídeň, Rakousko
Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L. Dimitre Pompei Bld. No. 9-9A, 020335 Bukurešť Rumunsko	Raiffeisen Banka d.d. (dříve Raiffeisen Krekova Banka d.d.) Zagrebska cesta 76, Maribor, Slovinsko
RZB Finance LLC 24 Grassy Plain Street, Bethel, CT 06801 U.S.A.	Raiffeisen-Leasing International GmbH Am Stadtpark 9, 1020 Vídeň, Rakousko
Raiffeisen Malta Bank PLC 52, Il Piazzetta, Tower Road, SLM 1607 Sliema Malta	Raiffeisen-Leasing Bank AG Hollandstrasse 11-13, 1020 Vídeň Rakousko
ZUNO BANK AG Am Stadtpark 3, 1030 Vídeň Rakousko (pozn: dříve Raiffeisen International Direct Bank AG)	ZAO Raiffeisenbank Smolenskaya-Sennaya 28, Moskva, Rusko
Regional Card Processing Centre, s.r.o. Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, Slovenská republika	Raiffeisen Informatik Consulting GmbH Lillienbrunnngasse 7-9, A-1020 Vídeň, Rakousko

3. VÝČET SMLUV

3.1. Výčet smluv s ovládajícími osobami

V účetním období roku 2012 měla Raiffeisenbank a.s. vztahy s následujícími ovládajícími osobami.

Raiffeisen Zentralbank Österreich AG

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Smlouva o zachování mlčenlivosti	Raiffeisen Zentralbank Österreich AG	2.4.2010	Dohoda o zachování mlčenlivosti v rámci potenciální vzájemné spolupráce

Raiffeisenbank a.s. měla s Raiffeisen Zentralbank Österreich AG uzavřeny též smlouvy o podřízeném úvěru, které v důsledku faktického sloučení Raiffeisen Zentralbank Österreich AG a Raiffeisen Bank International AG v říjnu r. 2010 přešly na Raiffeisen Bank International AG. V roce 2012 platila Raiffeisenbank a.s. z těchto smluv smluvní úroky.

Raiffeisen Bank International AG

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Dohoda „Service Description - Lotus Notes International Domino HUB service“	Raiffeisen International Bank-Holding AG	20. 7. 2009	Dohoda o spolupráci ohledně provozování bankovního systému Lotus Notes.
Dohoda „RSA Anti-eFraud Service“	Raiffeisen International Bank-Holding AG	28. 8. 2009	Poskytování IT služeb v oblasti bezpečnosti bankovních transakcí/ placení smluvní odměny
Smlouva o refundaci pojistného	Raiffeisen International Bank-Holding AG	1. 9. 2009	Refundace pojistného placeného na úrovni celé skupiny za služby poskytované RBCZ
Dohoda Internet/Firewall Checkup	Raiffeisen International Bank-Holding AG	28. 8. 2009	Poskytování IT služeb v oblasti bezpečnosti internetových aplikací/ placení smluvní odměny
Smlouva o skupinovém marketingu	Raiffeisen International Bank-Holding AG	1. 1. 2010	Úprava podmínek vzájemné spolupráce a financování marketingových aktivit
Dodatek č. 1 k Dohodě „RSA Anti-eFraud Service“	Raiffeisen International Bank-Holding AG	20. 9. 2010	Úprava smluvních podmínek
Dodatek č. 1 k Dohodě „Internet / Firewall Checkup“	Raiffeisen International Bank-Holding AG	20. 9. 2010	Úprava smluvních podmínek
Dodatek č. 1 k dohodě „Service Description - Lotus Notes International Domino HUB service“	Raiffeisen International Bank-Holding AG	20. 9. 2010	Úprava smluvních podmínek
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o refundaci pojistného	Raiffeisen Bank International AG	20. 12. 2010	Úprava smluvních podmínek
Smlouva o skupinové spolupráci v oblasti marketingu	Raiffeisen Bank International AG	1. 1. 2011	Poskytování služeb v oblasti marketingu/ placení smluvní odměny.
Rámcová smlouva o spolupráci v oblasti Risk Managementu a Reportingu	Raiffeisen Bank International AG	1. 1. 2011	Stanovení podmínek spolupráce v oblasti Risk Managementu a Reportingu/ placení smluvních poplatků.
4x dílčí dohoda „Service Agreement“ navazující na Rámcovou smlouvu o spolupráci v oblasti Risk Managementu a Reportingu	Raiffeisen Bank International AG	1. 1. 2011	Bližší popis spolupráce ohledně jednotlivých oblastí.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Smlouva „Service Agreement“	Raiffeisen Bank International AG	3. 1. 2011	Smlouva o poskytování stanovených služeb ve vybraných oblastech/ placení smluvní odměny
Smlouva o otevření korespondenčního loro účtu	Raiffeisen Bank International AG	28. 3. 2011	Otevření korespondenčního účtu/ placení smluvních poplatků
Dohoda o komunikaci prostřednictvím aplikace JIRA	Raiffeisen Bank International AG	4. 5. 2011	Dohoda o umožnění vzájemného komunikace prostřednictvím sdílené aplikace.
Smlouva „Project Contract„	Raiffeisen Bank International AG	6. 5. 2011	Poskytnutí analýzy dodávky softwarové aplikace/placení smluvní odměny.
Smlouva „Project Contract„	Raiffeisen Bank International AG	31. 5. 2011	Poskytnutí analýzy dodávky softwarové aplikace/placení smluvní odměny.
Rámcová smlouva o spolupráci v oblasti IT	Raiffeisen Bank International AG	31. 10. 2011	Stanovení podmínek spolupráce v oblasti IT služeb/placení smluvních poplatků.
7x dílčí dohoda „Service Description“ navazující na Rámcovou smlouvu o spolupráci v oblasti IT	Raiffeisen Bank International AG	31. 10. 2011	Bližší popis spolupráce ohledně jednotlivých IT aplikací.
Smlouva o nepřímé spoluúčasti na STEP2	Raiffeisen Bank International AG	7. 11. 2011	Stanovení podmínek využívání služeb STEP2.
Smlouva „Project Contract„	Raiffeisen Bank International AG	11. 11. 2011	Poskytnutí analýzy dodávky softwarové aplikace/placení smluvní odměny.
Smlouva o otevření korespondenčního loro účtu	Raiffeisen Bank International AG	18. 11. 2011	Otevření korespondenčního účtu/ placení smluvních poplatků
Dodatek č. 2 ke Smlouvě o refundaci pojistného	Raiffeisen Bank International AG	20. 12. 2011	Úprava smluvních podmínek
Smlouva „Project Contract„	Raiffeisen Bank International AG	29. 12. 2011	Poskytnutí analýzy dodávky softwarové aplikace/placení smluvní odměny.
7 x dílčí dodatek k „Service Descriptions“ navazujících na Rámcovou smlouvu o spolupráci v oblasti IT ze dne 31. 10. 2011	Raiffeisen Bank International AG	23. 2. 2012 - 26. 3. 2012	Bližší popis spolupráce ohledně jednotlivých IT aplikací pro rok 2012.
Rámcová smlouva „Project and Consultancy“	Raiffeisen Bank International AG	23. 3. 2012	Poskytnutí konzultačních služeb v oblasti projektového řízení/placení smluvní ceny
Prováděcí smlouva k Rámcové smlouvě o spolupráci v oblasti IT ze dne 31. 10. 2011 o podpoře projektu Everest pro rok 2012	Raiffeisen Bank International AG	23. 3. 2012	Dohoda o vzájemné spolupráci a podpoře v rámci probíhajícího IT projektu v roce 2012
Smlouva o skupinové spolupráci v oblasti marketingu	Raiffeisen Bank International AG	23. 5. 2012	Poskytování služeb v oblasti marketingu/placení smluvní odměny.
Smlouva „Service Agreement“	Raiffeisen Bank International AG	30. 5. 2012	Smlouva o poskytování stanovených služeb ve vybraných oblastech/ placení smluvní odměny
Dodatek k dílčí dohodě „Service Agreement“ k Rámcové smlouvě o spolupráci v oblasti Risk Managementu a Reportingu ze dne 1. 1. 2011	Raiffeisen Bank International AG	12. 6. 2012	Úprava bližších podmínek pro oblast „Rating Model Validation and Methods“
Dohoda o úpravě spolupráce „Service Level Agreement“	Raiffeisen Bank International AG	25. 6. 2012	Úprava spolupráce v rámci kompetenčního centra v oblasti „Fixed Income“/placení smluvních poplatků

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Dodatek k Rámcové smlouvě „Project and Consultancy“ a „Service Agreement“	Raiffeisen Bank International AG	30.6.2012	Úprava smluvních podmínek
Dodatek ke smlouvě „Project Contract“ ze dne 11.11.2011	Raiffeisen Bank International AG	1.7.2012	Úprava smluvních podmínek
Smlouva „Service Agreement“	Raiffeisen Bank International AG	14.8.2012	Smlouva o poskytování stanovených služeb v oblasti „OTC Transactions“/placení smluvní odměny
Prováděcí dohoda k Rámcové smlouvě „Project and Consultancy“ ze dne 23.3.2012	Raiffeisen Bank International AG	27.8.2012	Bližší úprava podmínek v rámci projektu v oblasti platebního styku.
Smlouva „Project Contract“	Raiffeisen Bank International AG	11.9.2012	Poskytnutí analýzy dodávky softwarové aplikace/placení smluvní odměny.
Rámcová smlouva o umístění	Raiffeisen Bank International AG	21.9.2012	Úprava rámcových podmínek pro nabízení cenných papírů vydaných RBI
Smlouva o umístění	Raiffeisen Bank International AG	21.9.2012	Bližší úprava podmínek pro nabízení cenných papírů vydaných RBI/placení smluvních poplatků
Rámcová servisní smlouva	Raiffeisen Bank International AG	30.9.2012	Smlouva o poskytování stanovených služeb v oblasti transakcí/ placení smluvní odměny.
Smlouva „Service Agreement“	Raiffeisen Bank International AG	2.10.2012	Dohoda o poskytování konzultačních služeb v rámci náboru vrcholných manažerů/placení smluvní odměny
Dílní dohoda „Servis Agreement“ k Rámcové smlouvě o spolupráci v oblasti Risk Managementu a Reportingu ze dne 1.1.2011	Raiffeisen Bank International AG	16.10.2012	Stanovení bližších smluvních podmínek pro oblast Workout
Smlouva „Project Contract“	Raiffeisen Bank International AG	24.10.2012	Poskytnutí analýzy dodávky softwarové aplikace/placení smluvní odměny.
Dílní dohoda „Servis Agreement“ k Rámcové smlouvě o spolupráci v oblasti Risk Managementu a Reportingu ze dne 1.1.2011	Raiffeisen Bank International AG	7.11.2012	Stanovení bližších smluvních podmínek pro oblast Credit Management Corporate
Dohoda o kompenzaci nákladů	Raiffeisen Bank International AG	6.12.2012	Dohoda o kompenzaci nákladů na klientský průzkum.

Kromě uvedených smluv byly v průběhu roku 2012 mezi bankou a ovládacími osobami uskutečnány další bankovní transakce, zejména půjčky a výpůjčky na peněžním trhu a pevné termínové operace, ze kterých banka přijala nebo uhradila úroky a poplatky.

V průběhu účetního období nebyla v zájmu či na popud osoby ovládací a osob ovládaných osobou ovládací ze strany ovládané osoby přijata či uskutečněna žádná jiná plnění a protiplnění mimo rámec běžných plnění a protiplnění uskutečňovaných ovládanou osobou ve vztahu k osobě ovládací jako akcionáře ovládané osoby.

3.2. Výčet smluv s ostatními propojenými osobami

V účetním období roku 2012 měla Raiffeisenbank a.s. vztahy s následujícími propojenými osobami:

Raiffeisen stavební spořitelna a.s.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Smlouva o spolupráci	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	31. 5. 2002	zprostředkování prodeje stavebního spoření/placení smluvních provizí
Smlouva o zajištění služeb prostřednictvím call centra	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	23. 6. 2005	zajištění služeb call centra pro RSTS/smluvní odměna
Dodatek č. 5 ke Smlouvě o spolupráci z 31. 5. 2002	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	27. 3. 2009	úprava podmínek spolupráce při vzájemném nabízení produktů
Dodatek č. 6 ke Smlouvě o spolupráci z 31. 5. 2002	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	23. 12. 2009	úprava podmínek spolupráce při vzájemném nabízení produktů
Smlouva o spolupráci	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	7. 6. 2010	Úprava vzájemné spolupráce při poskytování platebních karet/ placení smluvní provize
Smlouva o spolupráci	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	26. 7. 2010	Úprava vzájemné spolupráce při poskytování stavebního spoření/ placení smluvní provize
Dohoda o zachování mlčenlivosti a smlouva o zpracování osobních údajů	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	29. 9. 2011	Úprava mlčenlivosti a zpracování osobních údajů v rámci vzájemné obchodní spolupráce
Dodatek ke Smlouvě o spolupráci ze dne 7. 6. 2010	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	15. 11. 2011	Úprava smluvních podmínek za účelem oslovení klientů s novou nabídkou
Smlouva o spolupráci	Raiffeisen stavební spořitelna a.s./ Vodafone Czech Republic, a.s.	1. 12. 2011	Dohoda o vzájemné spolupráci při distribuci produktů a služeb
Rámcová treasury smlouva	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	29. 2. 2012	Dohoda o právech a povinnostech týkajících se transakcí na finančním trhu
Smlouva o zpracování osobních údajů a o zachování mlčenlivosti	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	5. 4. 2012	Dohoda o zpracování osobních údajů a o zachování mlčenlivosti v rámci vzájemné obchodní spolupráce
Smlouva o dalších podmínkách spolupráce	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	16. 4. 2012	Dohoda o prohloubení spolupráce při vzájemném nabízení produktů klientům (podle Smlouvy o spolupráci ze dne 31. 5. 2002)
Rámcová smlouva o spolupráci	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	24. 4. 2012	Rámcová úprava podmínek v rámci plánované obchodní transakce
Smlouva o obchodním zastoupení uzavřená na základě Rámcové smlouvy o spolupráci ze dne 24. 4. 2012	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	24. 4. 2012	Bližší úprava podmínek v rámci plánované obchodní transakce
Smlouva o poskytování záruk uzavřená na základě Rámcové smlouvy o spolupráci ze dne 24. 4. 2012	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	24. 4. 2012	Bližší úprava podmínek v rámci plánované obchodní transakce
Dodatek č. 1 k Rámcové smlouvě o spolupráci ze dne 24. 4. 2012	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	27. 6. 2012	Bližší úprava podmínek v rámci plánované obchodní transakce
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o spolupráci ze dne 1. 12. 2011	Raiffeisen stavební spořitelna a.s./ Vodafone Czech Republic, a.s.	29. 6. 2012	Úprava smluvních podmínek.

Raiffeisen – Leasing, s.r.o.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Úvěrová smlouva	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	28. 11. 2005	Poskytnutí úvěru/placení smluvního úroku
Smlouva o podnájmu nebytových prostor	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	28. 8. 2008	Podnájem nebytových prostor/placení nájemného
Smlouva o poskytnutí bankovní záruky	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	12. 6. 2009	Poskytnutí bankovní záruky/placení smluvních poplatků
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor z 28. 8. 2008	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	15. 6. 2009	Úprava smluvních podmínek
Smlouva o poskytnutí bankovní záruky	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	30. 9. 2009	Poskytnutí bankovní záruky/placení smluvních poplatků
Dodatek č. 2 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor z 28. 8. 2008	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	1. 12. 2009	Úprava smluvních podmínek
Smlouva o spolupráci	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	13. 12. 2010	Úprava vzájemné spolupráce při poskytování platebních karet/placení smluvní provize
Dodatek č. 3 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor z 28. 8. 2008	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	28. 3. 2011	Úprava smluvních podmínek
Dodatek č. 7 ke Smlouvě o poskytnutí bankovní záruky ze dne 30. 9. 2009	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	29. 3. 2011	Úprava smluvních podmínek
Dodatek č. 7 k Úvěrové smlouvě ze dne 28. 11. 2005	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	26. 1. 2011	Úprava smluvních podmínek
Dodatek č. 8 k Úvěrové smlouvě ze dne 28. 11. 2005	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	27. 1. 2011	Úprava smluvních podmínek
Dodatek č. 9 k Úvěrové smlouvě ze dne 28. 11. 2005	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	28. 3. 2011	Úprava smluvních podmínek
Úvěrová smlouva	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	28. 3. 2011	Poskytnutí úvěru/placení smluvního úroku
Smlouva o automatických převodech zůstatků	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	28. 4. 2011	Automatické převody zůstatků
Dodatek č. 3 ke Smlouvě o poskytnutí bankovní záruky ze dne 12. 6. 2009	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	4. 5. 2011	Úprava smluvních podmínek
Dodatek č. 4 ke Smlouvě o poskytnutí bankovní záruky ze dne 12. 6. 2009	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	10. 6. 2011	Úprava smluvních podmínek
Dodatek č. 8 ke Smlouvě o poskytnutí bankovní záruky ze dne 30. 9. 2009	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	1. 7. 2011	Úprava smluvních podmínek
Smlouva o spolupráci v oblasti řízení rizik	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	11. 7. 2011	Poskytování analýz kreditních rizik/placení poplatků a úhrada nákladů dle smlouvy
Dohoda o účtech	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	21. 7. 2011	Dohoda o založení účtů se zvláštním režimem pro klienty Raiffeisen – Leasing, s.r.o.
Dohoda o účtech	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	8. 8. 2011	Dohoda o založení účtů se zvláštním režimem pro klienty Raiffeisen – Leasing, s.r.o.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Dohoda o účtech	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	11.7.2011	Dohoda o založení účtů se zvláštním režimem pro klienty Raiffeisen – Leasing, s.r.o.
Dodatek č. 9 ke Smlouvě o poskytnutí bankovní záruky ze dne 30.9.2009	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	9.9.2011	Úprava smluvních podmínek
Dodatek č. 10 ke Smlouvě o poskytnutí bankovní záruky ze dne 30.9.2009	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	12.12.2011	Úprava smluvních podmínek
Rámcová treasury smlouva	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	20.2.2012	Dohoda o právech a povinnostech týkajících se transakcí na finančním trhu
Smlouva o zpracování osobních údajů a o zachování mlčenlivosti	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	1.3.2012	Dohoda o zpracování osobních údajů a o zachování mlčenlivosti v rámci vzájemné obchodní spolupráce
Dodatek č. 10 k Úvěrové smlouvě ze dne 28.11.2005	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	20.3.2012	Úprava smluvních podmínek
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o spolupráci v oblasti řízení rizik ze dne 11.7.2011	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	13.4.2012	Úprava smluvních podmínek
Dodatek č. 4 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor z 28.8.2008	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	29.6.2012	Úprava smluvních podmínek
Smlouva o spolupráci v oblasti výměny klientských dat	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	6.8.2012	Stanovení práv a povinností v rámci výměny dat pro účely obchodní spolupráce
Dohoda o přístupu přes FTP	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	6.8.2012	Dohoda o využívání serveru pro vzájemné vyměňování dat
Úvěrová smlouva č. 110157/2012/01	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	27.9.2012	Poskytnutí úvěrového rámce / placení smluvního úroku
Dodatek č. 1 k Úvěrové smlouvě č. 110157/2012/01 ze dne 27.9.2012	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	16.11.2012	Úprava smluvních podmínek

Raiffeisen – Leasing Real Estate, s.r.o.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Smlouva o spolupráci v oblasti kreditního rizika	Raiffeisen – Leasing Real Estate, s.r.o.	12.1.2004	poskytování analýz kreditních rizik/ placení poplatků a úhrada nákladů dle smlouvy
Smlouva o používání elektronického bankovníctví	Raiffeisen – Leasing Real Estate, s.r.o.	19.1.2004	instalace systému elektronického bankovníctví / smluvní odměna
Smlouva o vázaném účtu	Raiffeisen – Leasing Real Estate, s.r.o. FONTÁNA HOTEL, s.r.o.	19.10.2004	dohoda o zřízení vázaného účtu pro uložení peněžních prostředků/placení smluvních poplatků
Dodatek č. 1 ke smlouvě o používání elektronického bankovníctví ze dne 19.1.2004	Raiffeisen – Leasing Real Estate, s.r.o.	26.10.2005	úprava smluvní odměny
Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu	Raiffeisen – Leasing Real Estate, s.r.o.	19.4.2004	zřízení a vedení běžného účtu/ placení smluvních poplatků

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o vázaném účtu ze dne 19. 10. 2004	Raiffeisen – Leasing Real Estate, s.r.o. FONTÁNA HOTEL, s.r.o.	1. 2. 2006	úprava smluvních podmínek
Smlouva o podnájmu nebytových prostor	Raiffeisen – Leasing Real Estate, s.r.o.	28. 8. 2008	Podnájem nebytových prostor/ placení nájemného
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor	Raiffeisen – Leasing Real Estate, s.r.o.	1. 12. 2009	Úprava smluvních podmínek
Úvěrová smlouva	Raiffeisen – Leasing Real Estate, s.r.o.	26. 2. 2010	Poskytnutí úvěru/ placení smluvního úroku
Dodatek č. 1 k Úvěrové smlouvě ze dne 26. 2. 2010	Raiffeisen – Leasing Real Estate, s.r.o.	23. 8. 2010	Úprava smluvních podmínek
Úvěrová smlouva	Raiffeisen – Leasing Real Estate, s.r.o.	21. 6. 2010	Poskytnutí úvěru/placení smluvního úroku
Dodatek č. 1 k Úvěrové smlouvě ze dne 21. 6. 2010	Raiffeisen – Leasing Real Estate, s.r.o.	24. 6. 2010	Úprava smluvních podmínek
Úvěrová smlouva	Raiffeisen – Leasing Real Estate, s.r.o.	23. 8. 2010	Poskytnutí úvěru/ placení smluvního úroku
Dodatek č. 1 k Úvěrové smlouvě ze dne 23. 8. 2010	Raiffeisen – Leasing Real Estate, s.r.o.	25. 8. 2010	Úprava smluvních podmínek
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o spolupráci v oblasti řízení rizik	Raiffeisen – Leasing Real Estate, s.r.o.	21. 12. 2010	Úprava smluvních podmínek
Rámcová treasury smlouva	Raiffeisen – Leasing Real Estate, s.r.o.	26. 1. 2011	Dohoda o právech a povinnostech týkajících se transakcí na finančním trhu
Dodatek k Úvěrové smlouvě ze dne 26. 2. 2010	Raiffeisen – Leasing Real Estate, s.r.o.	31. 3. 2011	Úprava smluvních podmínek
Smlouva o založení zvláštního účtu určeného ke splacení vkladů při zakládání obchodní společnosti	Raiffeisen – Leasing Real Estate, s.r.o.	17. 6. 2011	Zřízení zvláštního účtu/ placení smluvních poplatků
Smlouva o založení zvláštního účtu určeného ke splacení vkladů při zakládání obchodní společnosti	Raiffeisen – Leasing Real Estate, s.r.o.	22. 9. 2011	Zřízení zvláštního účtu/ placení smluvních poplatků
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o vázaném účtu ze dne 19. 10. 2004	Raiffeisen – Leasing Real Estate, s.r.o. FONTÁNA HOTEL, s.r.o.	7. 10. 2011	Úprava smluvních podmínek
Úvěrová smlouva	Raiffeisen – Leasing Real Estate, s.r.o.	4. 10. 2011	Poskytnutí úvěru/ placení smluvního úroku
Úvěrová smlouva č. 112485/2012/01	Raiffeisen – Leasing Real Estate, s.r.o.	26. 9. 2012	Poskytnutí úvěrového rámce/ placení smluvního úroku
Dodatek č. 1 k Úvěrové smlouvě č. 112485/2012/01 ze dne 26. 9. 2012	Raiffeisen – Leasing Real Estate, s.r.o.	16. 11. 2012	Úprava smluvních podmínek
Dodatek č. 2 k Úvěrové smlouvě č. 112485/2012/01 ze dne 26. 9. 2012	Raiffeisen – Leasing Real Estate, s.r.o.	20. 12. 2012	Úprava smluvních podmínek
Smlouva o vázaném účtu	Raiffeisen - Leasing Real Estate, s.r.o. / Cann, s.r.o. / Metropolitní spořitelní družstvo	18. 10. 2012	dohoda o zřízení vázaného účtu pro uložení peněžních prostředků / zaplacení smluvní odměny
Smlouva o založení zvláštního účtu určeného ke splacení vkladu při zakládání obchodní společnosti	Raiffeisen – Leasing Real Estate, s.r.o.	27. 11. 2012	Dohoda o zřízení zvláštního účtu/ placení smluvního poplatku

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Smlouva o založení zvláštního účtu určeného ke splacení vkladu při zakládání obchodní společnosti	Raiffeisen – Leasing Real Estate, s.r.o.	27. 11. 2012	Dohoda o zřízení zvláštního účtu/ placení smluvního poplatku
Prohlášení o ručitelském závazku	Raiffeisen – Leasing Real Estate, s.r.o.	19. 12. 2012	Zajištění závazku
Prohlášení o ručitelském závazku	Raiffeisen – Leasing Real Estate, s.r.o.	21. 12. 2012	Zajištění závazku
Smlouva o vázaném účtu	Raiffeisen – Leasing Real Estate, s.r.o. PSJ, a.s.	28. 12. 2012	dohoda o zřízení vázaného účtu pro uložení peněžních prostředků/ zaplacení smluvní odměny
Dohoda o ukončení Smlouvy o spolupráci v oblasti kreditního rizika ze dne 12. 1. 2004	Raiffeisen – Leasing Real Estate, s.r.o.	31. 12. 2012	Ukončení smluvního vztahu

Raiffeisenbank a.s. v roce 2012 ovládala nepřímo prostřednictvím společností Raiffeisen – Leasing Real Estate, s.r.o. celkem 73 společností (viz seznam v kapitole 2), s nimiž měla uzavřeny smlouvy o zřízení a vedení běžného účtu, na základě kterých přijala od výše uvedených společností běžné smluvní poplatky a vyplatila běžné smluvní úroky. Raiffeisenbank a.s. měla rovněž s těmito společnostmi uzavřené smlouvy o používání elektronického bankovníctví, resp. zmocnění k užívání elektronického bankovníctví, na základě kterých přijala od těchto společností běžné smluvní poplatky. V dubnu roku 2012 Raiffeisenbank a.s. přestala tyto společnosti ovládat, avšak nadále v nich má podstatný vliv.

Dne 19. 12. 2012 uzavřela Raiffeisenbank a.s. s výše uvedenými společnostmi celkem 9 Rámcových Treasury smluv (Photon SPV 3 s.r.o., Photon SPV 4 s.r.o., Photon SPV 6 s.r.o., Photon SPV 8 s.r.o., Photon SPV 10 s.r.o., Photon SPV 11 s.r.o., Exit 90 SPV s.r.o., Onyx Energy s.r.o., Onyx Energy projekt II s.r.o.), jejichž předmětem je poskytování obchodů uzavíraných na peněžním a kapitálovém trhu / placení smluvního poplatku.

Se společností Luna Property, s.r.o. byla dne 12. 11. 2012 uzavřena Smlouva o vázaném účtu, jejímž předmětem je dohoda o zřízení vázaného účtu pro uložení peněžních prostředků / zaplacení smluvní odměny.

Dne 2. 3. 2012 Raiffeisenbank a.s. uzavřela se společností Hermes Property, s.r.o. Smlouvu o akceptaci platebních karet, jejímž předmětem je poskytování služeb spojených s akceptací platebních karet/placení smluvních poplatků.

KHD, a.s.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu	KHD, a.s.	13. 2. 2009	zřízení a vedení běžného účtu/ placení smluvních poplatků

Real Invest Vodičkova, spol. s r.o.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Smlouva o pronájmu nebytových prostor	Real Invest Vodičkova, spol. s r.o.	26. 11. 2002	pronájem nebytových prostor/smluvní odměna
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o pronájmu nebytových prostor ze dne 26. 11. 2002	Real Invest Vodičkova, spol. s r.o.	30. 11. 2007	Úprava smluvních podmínek
Dodatek č. 2 ke Smlouvě o pronájmu nebytových prostor ze dne 26. 11. 2002	Real Invest Vodičkova, spol. s r.o.	13. 6. 2012	Úprava smluvních podmínek

Raiffeisen finanční poradenství, s.r.o.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Smlouva o obchodním zastoupení	Raiffeisen finanční poradenství s.r.o.	1. 10. 2005	nabízení produktů, reklama a propagace/smluvní odměna
Smlouva o obchodním zastoupení	Raiffeisen finanční poradenství s.r.o.	10. 10. 2008	nabízení produktů, reklama a propagace/smluvní odměna
Smlouva o obchodním zastoupení	Raiffeisen finanční poradenství s.r.o.	13. 5. 2009	nabízení produktů, reklama a propagace/smluvní odměna
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o obchodním zastoupení	Raiffeisen finanční poradenství s.r.o.	20. 5. 2011	Úprava smluvních podmínek
Dodatek - Specifikace produktu ke Smlouvě o obchodním zastoupení	Raiffeisen finanční poradenství s.r.o.	20. 5. 2011	Úprava smluvních podmínek

Raiffeisen Investment, s.r.o.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Smlouva o používání elektronického bankovníctví	Raiffeisen Investment, s.r.o.	2. 12. 2008	instalace systému elektronického bankovníctví / smluvní odměna
Smlouva o podnájmu nebytových prostor	Raiffeisen Investment, s.r.o.	29. 5. 2009	podnájem nebytových prostor/ placení smluvního nájemného
Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu	Raiffeisen Investment, s.r.o.	1. 10. 2009	zřízení a vedení běžného účtu/ placení smluvních poplatků
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor ze dne 29. 5. 2009	Raiffeisen Investment, s.r.o.	1. 5. 2010	Úprava smluvních podmínek

Raiffeisen Property Management, s.r.o.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu	Raiffeisen Property Management, s.r.o. (dříve pod názvem Raiffeisen Property Invest, s.r.o.)	12. 5. 1997	Vedení běžného účtu/ placení smluvních poplatků
Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu	Raiffeisen Property Management, s.r.o. (dříve pod názvem Raiffeisen Property Invest, s.r.o.)	16. 12. 2008	Vedení běžného účtu/ placení smluvních poplatků

Hotel Maria Prag Besitz s.r.o.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Smlouva o vedení běžného účtu	Hotel Maria Prag Besitz s.r.o.	19. 10. 2006	Vedení běžného účtu/ placení smluvních poplatků

Raiffeisen Bank Zrt.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Dohoda o otevření Nostro účtu	Raiffeisen Bank Zrt.	2. 8. 2001	vedení nostro účtu/placení smluvních poplatků
Smlouva o zřízení a vedení účtu cenných papírů	Raiffeisen Bank Zrt.	11. 7. 2005	Stanovení podmínek pro vedení účtu cenných papírů RBCZ v Maďarsku/placení smluvních poplatků
ISDA Master Agreement	Raiffeisen Bank Zrt.	29. 4. 2011	Rámcová dohoda o stanovení vzájemných podmínek pro obchody na peněžním trhu
Dodatek - „Schedule to the ISDA Master Agreement“	Raiffeisen Bank Zrt.	29. 4. 2011	Stanovení bližších podmínek pro obchody na peněžním trhu

Raiffeisen banka a.d.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Úvěrová smlouva	Raiffeisen banka a.d.	21. 12. 2004	poskytnutí úvěru/placení smluvního úroku
Dodatek č. 1 k úvěrové smlouvě ze dne 21. 12. 2004	Raiffeisen banka a.d.	30. 3. 2005	úprava smluvních vztahů do 30. 4. 2005
Smlouva o úvěru	Raiffeisen banka a.d.	14. 6. 2005	poskytnutí úvěru/placení smluvního úroku

Raiffeisenbank Austria d.d.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Dohoda o otevření nostro účtu	Raiffeisenbank Austria d.d.	21. 5. 2001	vedení nostro účtu/placení smluvních poplatků
ISDA Master Agreement	Raiffeisenbank Austria d.d.	8. 6. 2011	Rámcová dohoda o stanovení vzájemných podmínek pro obchody na peněžním trhu
Dodatek - „Schedule to the ISDA Master Agreement“	Raiffeisenbank Austria d.d.	8. 6. 2011	Stanovení bližších podmínek pro obchody na peněžním trhu
Smlouva o otevření korespondenčního účtu	Raiffeisenbank Austria d.d.	18. 5. 2011	Vedení korespondenčního účtu/placení smluvních poplatků

Tatra Banka, a.s.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Dohoda o společném používání Banker 's Almanachu On-line	Tatra Banka, a.s.	15. 6. 2004	Dohoda o společném objednání a využití služby elektronické databáze/dohoda o poměrném hrazení ceny
Smlouva o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	18. 5. 2005	spoluúčast na úvěrovém riziku/placení smluvních poplatků
Smlouva o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	18. 8. 2005	spoluúčast na úvěrovém riziku/placení smluvních poplatků
Smlouva o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	16. 11. 2005	spoluúčast na úvěrovém riziku/placení smluvních poplatků

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Smlouva o zástavním právu ke státním dluhopisům	Tatra Banka, a.s.	19. 5. 2005	zřízení zástavního práva k dluhopisům
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o zřízení zástavního práva k dluhopisům ze dne 19. 5. 2005	Tatra Banka, a.s.	16. 11. 2005	úprava práv a povinností
Smlouva o syndikovaném investičním úvěru	Tatra Banka, a.s.	12. 12. 2005	poskytnutí úvěru/placení smluvního úroku
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	30. 10. 2006	spoluúčast na úvěrovém riziku/placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	30. 10. 2006	spoluúčast na úvěrovém riziku/placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	30. 10. 2006	spoluúčast na úvěrovém riziku/placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	7. 12. 2006	spoluúčast na úvěrovém riziku/placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	18. 12. 2006	spoluúčast na úvěrovém riziku/placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	21. 12. 2006	spoluúčast na úvěrovém riziku/placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	21. 12. 2006	spoluúčast na úvěrovém riziku/placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	30. 10. 2007	spoluúčast na úvěrovém riziku/placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	22. 11. 2007	spoluúčast na úvěrovém riziku/placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	27. 2. 2008	spoluúčast na úvěrovém riziku/placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	8. 12. 2008	spoluúčast na úvěrovém riziku/placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	19. 12. 2008	spoluúčast na úvěrovém riziku/placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	19. 12. 2008	spoluúčast na úvěrovém riziku/placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	26. 8. 2008	spoluúčast na úvěrovém riziku/placení smluvních poplatků
Dodatek č. 5 k Dohodě o společném používání Banker´s Almanachu On-line ze dne 15. 6. 2004	Tatra Banka, a.s.	8. 6. 2009	Prodloužení doby trvání dohody
Dodatek č. 6 k Dohodě o společném používání Banker´s Almanachu On-line ze dne 15. 6. 2004	Tatra Banka, a.s.	16. 12. 2009	Dohoda o společné objednávce
Dohoda o zachování mlčenlivosti	Tatra Banka, a.s.	4. 5. 2010	Dohoda o zachování mlčenlivosti v rámci potenciální vzájemné spolupráce
Dohoda o součinnosti	Tatra Banka, a.s.	1. 8. 2010	Dohoda o podmínkách předávání informací a přístupu do prostor
Dohoda o komunikaci prostřednictvím aplikace JIRA	Tatra Banka, a.s.	6. 10. 2010	Dohoda o umožnění vzájemného komunikace prostřednictvím sdílené aplikace.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Smlouva ISDA Master Agreement	Tatra Banka, a.s.	5. 10. 2011	Rámcová dohoda o stanovení vzájemných podmínek pro obchody na peněžním trhu
Dodatek - „Schedule to the ISDA Master Agreement“	Tatra Banka, a.s.	5. 10. 2011	Stanovení bližších podmínek pro obchody na peněžním trhu

Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Dohoda o komunikaci prostřednictvím aplikace Sharepoint Portal	Tatra Asset Management, správ. spol., a.s..	15. 7. 2012	Dohoda o umožnění vzájemného komunikace prostřednictvím sdílené aplikace.

Regional Card Processing Centre, s.r.o.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Smlouva „Statement of Work“	Regional Card Processing Centre, s.r.o.	10. 2. 2010	Dohoda o vzájemné spolupráci v rámci v rámci projektu banky/ placení smluvní odměny
Rámcová smlouva na poskytování processingu platebních karet	Regional Card Processing Centre, s.r.o	1. 1. 2011	Poskytování processingu platebních karet/placení smluvní odměny
Smlouva „Statement of Work“	Regional Card Processing Centre, s.r.o.	1. 1. 2011	Dohoda o vzájemné spolupráci v rámci v rámci projektu banky/ placení smluvní odměny
Dodatek č. 1 ke smlouvě „Statement of Work“	Regional Card Processing Centre, s.r.o.	6. 6. 2012	Úprava smluvních podmínek

Raiffeisen Bank Polska S.A.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Smlouva o zřízení zástavního práva k pohledávkám z vkladů	Raiffeisen Bank Polska S.A./ OFO Polska Sp. Z o.o.	25. 8. 2005	zřízení zástavního práva k pohledávkám z vkladů
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Raiffeisen Bank Polska S.A.	22. 12. 2006	spoluúčast na úvěrovém riziku/ placení smluvních poplatků
ISDA Master Agreement	Raiffeisen Bank Polska S.A.	27. 5. 2011	Rámcová dohoda o stanovení vzájemných podmínek pro obchody na peněžním trhu
Dodatek - „Schedule to the ISDA Master Agreement“	Raiffeisen Bank Polska S.A.	27. 5. 2011	Stanovení bližších podmínek pro obchody na peněžním trhu

Raiffeisen Bank S.A.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Dohoda o otevření Nostro účtu	Raiffeisen Bank S.A.	19. 8. 2005	vedení nostro účtu/ placení smluvních poplatků

Raiffeisen Centrobank AG

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Smlouva o poskytování burzovních analýz	Raiffeisen Centrobank AG	1. 5. 2005	poskytování analýz akciového trhu na pražské burze/placení smluvní odměny
Smlouva o otevření a vedení běžného/korespondenčního účtu	Raiffeisen Centrobank AG	23. 10. 2007	zřízení a vedení běžného/korespondenčního účtu/placení smluvních poplatků
Smlouva „Distribution Agreement“	Raiffeisen Centrobank AG	27.6. 2012	Dohoda o společné distribuci strukturovaných produktů/placení smluvní provize
Dodatek č. 1 ke smlouvě „Distribution Agreement“ ze dne 27.6. 2012	Raiffeisen Centrobank AG	9. 10. 2012	Úprava smluvních podmínek
Dodatek č. 2 ke smlouvě „Distribution Agreement“ ze dne 27.6. 2012	Raiffeisen Centrobank AG	9. 10. 2012	Úprava smluvních podmínek
Dohoda o sdílení nákladů	Raiffeisen Centrobank AG	9. 10. 2012	Dohoda o sdílení nákladů v rámci společné distribuce

Raiffeisen Banka d.d. (dříve Raiffeisen Krekova Banka d.d.)

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Smlouva o úvěru	Raiffeisen Krekova Banka d.d.	3. 6. 2005	poskytnutí úvěru/placení smluvního úroku
Vedlejší smluvní ujednání ke smlouvě o úvěru ze dne 3. 6. 2005	Raiffeisen Krekova Banka d.d.	3. 6. 2005	stanovení úvěrové částky
Dodatek č. 1 ke smlouvě o úvěru ze dne 3. 6. 2005	Raiffeisen Krekova Banka d.d.	26. 8. 2005	úprava způsobu placení úroků
Smlouva o úvěru	Raiffeisen Krekova Banka d.d.	14. 9. 2005	poskytnutí úvěru/placení smluvního úroku
Vedlejší smluvní ujednání ke smlouvě o úvěru ze dne 14. 9. 2005	Raiffeisen Krekova Banka d.d.	6. 9. 2005	stanovení objemu čerpaných peněžních prostředků
Dodatek č. 1 ke smlouvě o úvěru ze dne 14. 9. 2005	Raiffeisen Krekova Banka d.d.	1. 12. 2005	prodloužení doby čerpání úvěru

Raiffeisen – Leasing International GmbH

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Věřitelská dohoda	Raiffeisen – Leasing International GmbH	10. 3. 2005	dohoda o společném postupu vůči dlužníkům
Syndikátní smlouva	Raiffeisen – Leasing International GmbH	3. 5. 2004	dohoda o spolupráci v oblasti corporate governance
Dodatek k Věřitelské dohodě ze dne 10. 3. 2005	Raiffeisen-Leasing International GmbH/ RLRE Kappa Property, s.r.o./ RLRE Lambda Property s.r.o.	24. 6. 2005	dodatečná úprava smluvních vztahů
Smlouva o společném refinancování	Raiffeisen-Leasing International GmbH/ RLRE Kappa Property, s.r.o./ RLRE Lambda Property s.r.o.	21. 10. 2005	dohoda o podílení se na refinancování úvěru

Smlouva o vázaném účtu	Raiffeisen-Leasing International GmbH/ RLRE Kappa Property, s.r.o./ RLRE Lambda Property s.r.o.	24. 10. 2005	zřízení účtu se specifickými podmínkami nakládání s peněžními prostředky
Věřitelská dohoda	Raiffeisen-Leasing International GmbH/ RLRE Kappa Property, s.r.o./ RLRE Lambda Property, s.r.o.	29. 12. 2004	dohoda o společném budoucím postupu
Smlouva o vázaném účtu	Raiffeisen-Leasing International GmbH/ RLRE Kappa Property, s.r.o./ RLRE Lambda Property s.r.o.	29. 12. 2004	zřízení účtu se specifickými podmínkami nakládání s peněžními prostředky

Raiffeisen – Leasing Bank AG

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Smlouva o zřízení zástavního práva k pohledávkám z vkladů	Raiffeisen-Leasing Bank AG	27. 1. 2005	zřízení zástavního práva k pohledávkám z vkladů

Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Smlouva o poskytování poradenských služeb	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	23. 2. 2007	poskytování služeb v oblasti SWIFT procesování plateb/placení smluvní ceny
Rámcová smlouva o spolupráci	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	18. 6. 2007	nastavení přístupu do systému SWIFT/placení smluvních poplatků
Dohoda o procesování a ochraně dat	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	18. 6. 2007	dohoda o nakládání s daty a ochraně dat
Příloha č. 3 k Rámcové smlouvě o spolupráci	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	8. 2. 2008	Spolupráce rámci skupinového programu FiSa, stanovující poplatky za skenování transakcí na sankcionované osoby
Příloha č. 4a k Rámcové smlouvě o spolupráci	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	12. 8. 2009	Bližší popis služeb pro využívání společné platformy pro zahraniční platební styk
Dohoda o zachování mlčenlivosti	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	20. 1. 2010	Dohoda o zachování mlčenlivosti v rámci potenciální vzájemné spolupráce
Příloha č. 4 k Rámcové smlouvě o spolupráci	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	12. 11. 2010	Bližší popis služeb pro využívání společné platformy pro zahraniční platební styk
Příloha č. 5 k Rámcové smlouvě o spolupráci	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	27. 8. 2010	Bližší popis služeb pro využívání společné platformy pro zahraniční platební styk
Příloha č. 1 k Dodatku č. 4 k Rámcové smlouvě o spolupráci	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	6. 12. 2012	Bližší popis služeb pro využívání společné platformy pro zahraniční platební styk

RZB Finance LLC

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Rámcová smlouva o účasti na riziku	RZB Finance LLC	12. 9. 2007	dohoda o účasti na úvěrovém riziku, na základě které byly vystaveny níže uvedené Potvrzení o účasti na riziku/ placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	RZB Finance LLC	12. 9. 2007	spoluúčast na úvěrovém riziku/ placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	RZB Finance LLC	6. 12. 2007	spoluúčast na úvěrovém riziku/ placení smluvních poplatků

Raiffeisen Malta Bank PLC

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Smlouva o podřízeném úvěru	Raiffeisen Malta Bank PLC	15. 9. 2008	poskytnutí podřízeného úvěru/ placení smluvního úroku
Smlouva o podřízeném úvěru	Raiffeisen Malta Bank PLC	28. 3. 2011	poskytnutí podřízeného úvěru/ placení smluvního úroku

ZUNO BANK AG (dříve Raiffeisen International Direct Bank AG)

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Dohoda o zachování mlčenlivosti	Raiffeisen International Direct Bank AG	23. 10. 2009	Dohoda o zachování mlčenlivosti v rámci potenciální vzájemné spolupráce
Smlouva „Service Agreement“	Raiffeisen International Direct Bank AG	3. 3. 2010	Spolupráci při založení organizační složky/ placení smluvní odměny
Dodatek č. 1 ke smlouvě „Service Agreement“ ze dne 3. 3. 2010	ZUNO BANK AG	1. 8. 2010	Úprava smluvních podmínek
Smlouva „Service Agreement“	ZUNO BANK AG	1. 10. 2010	Spolupráce v oblasti lidských zdrojů/ placení smluvní odměny

ZUNO BANK AG, organizační složka

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Smlouva o vedení běžného/korespondenčního účtu	ZUNO BANK AG, organizační složka	22. 9. 2010	Vedení běžného/korespondenčního účtu/ placení smluvních poplatků
Smlouva o spolupráci	ZUNO BANK AG, organizační složka	31. 10. 2012	Dohoda o vzájemné spolupráci při využívání bankomatů

ZAO Raiffeisenbank

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Smlouva o korespondenčním účtu	ZAO Raiffeisenbank	3. 9. 2008	Vedení korespondenčního účtu/ placení smluvních poplatků
ISDA Master Agreement	ZAO Raiffeisenbank	8. 9. 2011	Rámcová dohoda o stanovení vzájemných podmínek pro obchody na peněžním trhu
Dodatek - „Schedule to the ISDA Master Agreement“	ZAO Raiffeisenbank	8. 9. 2011	Stanovení bližších podmínek pro obchody na peněžním trhu

Raiffeisen Informatik Consulting GmbH

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Smlouva „Purchase Agreement for Oracle Cap-Limit Licence and Maintenance Services	Raiffeisen Informatik Consulting GmbH	8. 9. 2010	Smlouva o poskytnutí licencí/ placení smluvních poplatků
Dodatek č. 1 ke Smlouvě „Purchase Agreement for Oracle Cap-Limit Licence and Maintenance Services	Raiffeisen Informatik Consulting GmbH	1. 6. 2011	Úprava smluvních povinností

Raiffeisen penzijní společnost a.s.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Smlouva o založení zvláštního účtu určeného ke splacení vkladu	Raiffeisen penzijní společnost a.s.	4. 5. 2012	Založení účtu pro splacení vkladu při zakládání obchodní společnosti/ placení smluvního poplatku
Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu	Raiffeisen penzijní společnost a.s.	10. 12. 2012	Zřízení a vedení běžného účtu/ placení smluvních poplatků
5x Smlouva o vydání debetní karty	Raiffeisen penzijní společnost a.s.	10. 12. 2012	Vydání debetní karty/ placení smluvních poplatků
3x Smlouva o termínovaném vkladu	Raiffeisen penzijní společnost a.s.	13. 12. 2012	Smlouva o zřízení termínovaného vkladu/ placení smluvního úroku/ placení smluvních poplatků

Kromě uvedených smluv byly v průběhu roku 2012 mezi bankou a ostatními propojenými osobami v účetním období uskutečnány další bankovní transakce, zejména půjčky a výpůjčky na peněžním trhu a pevné termínové operace, ze kterých banka přijala nebo uhradila úroky a poplatky.

4. VÝČET JINÝCH PRÁVNÍCH ÚKONŮ

4.1. Výčet jiných právních úkonů s ovládaujícími osobami

Raiffeisen CEE Region Holding GmbH

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Usnesení řádné valné hromady Raiffeisenbank a.s. - výplata dividend za rok 2011	Raiffeisen CEE Region Holding GmbH	30. 4. 2012	výplata dividend na základě rozhodnutí řádné valné hromady

4.2. Výčet jiných právních úkonů s ostatními propojenými osobami

Raiffeisen stavební spořitelna, a.s.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Usnesení řádné valné hromady Raiffeisen stavební spořitelny, a.s. - výplata dividend za rok 2011	Raiffeisenbank a.s.	27. 4. 2012	přijetí dividend na základě rozhodnutí valné hromady

5. VÝČET OSTATNÍCH FAKTICKÝCH OPATŘENÍ

5.1. Výčet opatření přijatých na popud ovládajících osob

Žádná.

Všeobecné limity

Banka má schválené všeobecné limity na operace s propojenými osobami, které se vztahují na běžné a termínované vklady, úvěry, repo operace, vlastní cenné papíry, akreditivy, poskytnuté a přijaté záruky na žádost nebo ve prospěch ovládaající osoby a ostatních osob ovládaných stejnou ovládaající osobou.

5.2. Výčet opatření přijatých v zájmu ostatních propojených osob

Žádná.

6. ZÁVĚREČNÉ PROHLÁŠENÍ PŘEDSTAVENSTVA SPOLEČNOSTI RAIFFEISENBANK A.S.

Prohlašujeme, že jsme do zprávy o vztazích mezi propojenými osobami společnosti Raiffeisenbank a.s. vyhotovené dle § 60a odst. 9 Obchodního zákoníku pro účetní období od 1. 1. 2012 do 31. 12. 2012 podle našich nejlepších znalostí uvedli veškeré, v tomto účetním období uzavřené či uskutečněné a nám k datu podpisu této zprávy známé:

- smlouvy mezi propojenými osobami,
- plnění a protiplnění poskytnuté propojeným osobám,
- jiné právní úkony učiněné v zájmu těchto osob,
- veškerá ostatní faktická opatření přijatá nebo uskutečněná v zájmu nebo na popud těchto osob.

Představenstvo společnosti Raiffeisenbank a.s. vycházelo při identifikaci ostatních propojených osob z údajů poskytnutých ovládajícími osobami - Raiffeisen Zentralbank Österreich AG a Raiffeisen Bank International AG.

Dále prohlašujeme, že si nejsme vědomi skutečnosti, že by v důsledku smluv, jiných právních úkonů a ostatních faktických opatření uzavřených, učiněných, či přijatých bankou v průběhu účetního období od 1. 1. 2012 do 31. 12. 2012 vznikla majetková újma.

V Praze dne 26. 2. 2013



Mgr. Mario Drosc
předseda představenstva
a generální ředitel



Rudolf Rabiňák
člen představenstva
a výkonný ředitel

Základní údaje o emitentovi

Obchodní firma:

Raiffeisenbank a.s.

Sídlo:

Hvězdova 1716/2b, 140 78 Praha 4
IČ: 49240901

Datum založení:

25. června 1993

Rejstříkový soud a číslo, pod kterým je emitent u tohoto soudu zapsán:

Obchodní rejstřík vedený Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 2051

Emitent byl založen podle právního řádu ČR, a to podle zákona č. 513/1991 Sb., Obchodního zákoníku a podle zákona č. 21/1992 Sb., o bankách. Právní formou emitenta je akciová společnost.

Předmětem podnikání emitenta podle Článku 2 Stanov emitenta jsou bankovní a finanční obchody a další činnosti uvedené v povolení působit jako banka vydaném podle zákona č. 21/1992 Sb. Emitent je kromě toho oprávněn zřizovat pobočky nebo jiné organizační jednotky v tuzemsku i zahraničí, stejně tak zřizovat dceřiné společnosti a vlastnit majetkové účasti za podmínky, že budou dodrženy obecně závazné právní předpisy.

K datu 31. 12. 2012 vlastnila Raiffeisenbank a.s. následující nemovitost:

v katastrálním území Hradec Králové, číslo parcely: stavební parcela 103, ostatní plocha p.č. 76, list vlastnictví: LV 20767, identifikační kód: 646873, adresa: V Kopečku 75, 500 02 Hradec Králové.

Raiffeisenbank a.s. (emitent) není účastníkem žádných soudních, správních nebo rozhodčích řízení zahájených během posledních dvou účetních období, která měla nebo mohou mít významný vliv na finanční situaci emitenta.

Neexistuje žádná závislost emitenta na patentech nebo licencích, průmyslových, obchodních nebo finančních smlouvách nebo nových výrobních procesech, které by měly zásadní význam pro podnikatelskou činnost nebo ziskovost emitenta.



Informace podle § 118 odst. 4 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu

K § 118 odst. 4 písm. b):

Vnitřní kontrola je definována jako proces uskutečňovaný/ovlivňovaný představenstvem banky, výkonným vedením a dalšími pracovníky, navržený tak, aby poskytoval přiměřené ujištění ve věci dosahování cílů ve 3 oblastech:

- funkčnost, účinnost a účelnost operací („3E“)
- spolehlivost vnitřního řízení a kontroly, včetně ochrany majetku
- soulad se zákony a předpisy

Klíčové koncepty vnitřní kontroly:

- vnitřní kontrola je proces (prostředek použitý k dosažení cílů, ne cíl sám o sobě),
- vnitřní kontrola je realizována lidmi (nejedná se pouze o formuláře a manuály, ale o osoby na každé úrovni organizace),
- vnitřní kontrola může přinést pouze přiměřený stupeň rozumné jistoty (ne absolutní, a to vedení organizace).

Kontrolní činnosti jsou nedílnou součástí každodenní činnosti banky. Jejich cílem je zajistit, aby podstupovaná rizika byla držena v mezích tolerance stanovených procesem řízení rizik.

Kontrolní činnosti zahrnují zejména:

- kontrolu po linii řízení,
- přiměřené kontrolní mechanismy pro jednotlivé procesy v bance,
- fyzickou kontrolu.

Součástí kontrolního systému je zejména:

- kontrola prováděná každým zaměstnancem při výkonu pracovní činnosti,
- kontrola prováděná vedoucím zaměstnancem při výkonu řídicí činnosti,
- činnost Compliance,
- činnost Vnitřního auditu.

Postupy pro kontrolní činnosti jsou obsaženy ve vnitřních předpisech banky a zahrnují např. schvalovací procedury, autorizaci, verifikaci, odsouhlasování, rekongilaci, kontroly výkonnosti, zabezpečení aktiv, oddělení povinností či stanovení pravomocí a odpovědností. Dodržování stanovených postupů a jejich dostatečnosti je pravidelně prověřováno.

K § 118 odst. 4 písm. c):

Statutárním orgánem banky je představenstvo. Představenstvo banky má šest členů. Členové představenstva jsou voleni a odvoláváni dozorčí radou a jeden z členů je volen místopředsedou představenstva, funkční období je pět let. Jeden z členů představenstva je volen předsedou představenstva. Každý člen představenstva je zároveň výkonným ředitelem pro určitou oblast řízení. Představenstvo je usnášenischopné, je-li přítomna na jeho zasedání alespoň nadpoloviční většina členů. Představenstvo rozhoduje hlasováním, k přijetí usnesení je zapotřebí souhlas většiny všech členů představenstva. V případě rovnosti hlasů je rozhodující hlas předsedy představenstva. Představenstvo může rozhodovat i mimo zasedání formou per-rollam.

Dozorčím orgánem společnosti je dozorčí rada. Dozorčí rada má devět členů, z nichž šest je voleno a odvoláváno valnou hromadou společnosti a tři jsou voleni a odvoláváni zaměstnanci společnosti. Funkční období je pět let. Jeden z členů dozorčí rady je zároveň volen předsedou dozorčí rady. Dozorčí rada je způsobilá usnášet se, jestliže je přítomna většina jejích členů. K přijetí usnesení je zapotřebí prostá většina hlasů všech členů dozorčí rady. Dozorčí rada může rozhodovat i mimo zasedání formou per-rollam.

Dalšími výkonnými nebo kontrolními orgány emitenta jsou výkonný výbor a výbor pro audit.

Výkonný výbor má čtyři členy, kteří jsou voleni a odvoláváni valnou hromadou společnosti. Členem výkonného výboru může být i člen dozorčí rady. Funkční období člena výkonného výboru je čtyři roky. Jeden z členů výkonného výboru je zároveň volen předsedou výkonného výboru. Výkonný výbor je orgán akcionářů, který zajišťuje soulad výkonu podnikatelské činnosti společnosti se zájmy akcionářů. Výkonný výbor je způsobilý usnášení, jsou-li přítomni na jeho zasedání všichni jeho členové. K přijetí usnesení je zapotřebí souhlasu všech členů výkonného výboru. Výkonný výbor může rozhodovat i mimo zasedání formou per-rollam.

Výbor pro audit má tři členy, kteří jsou jmenováni nebo odvoláváni valnou hromadou společnosti z členů dozorčí rady nebo z třetích osob. Funkční období členů výboru pro audit je pět let. Jeden z členů výboru pro audit je zároveň volen předsedou výboru pro audit. Výbor pro audit je způsobilý usnášení, jsou-li přítomni na jeho zasedání alespoň dva jeho členové. K přijetí usnesení je zapotřebí souhlasu většiny všech členů výboru pro audit. Výbor pro audit může rozhodovat i mimo zasedání formou per-rollam.

Ve společnosti existuje celkem 11 výborů zřízených představenstvem. Jedná se o následující výbory:

Výbor pro řízení aktiv a pasiv
 Úvěrový výbor
 Výbor pro problémové úvěry
 Cenový a úrokový výbor
 Investiční výbor pro Asset Management
 Výbor pro řízení detailových rizik
 Výbor pro řízení provozních rizik
 Projektový výbor
 Komise pro investice do nemovitostí
 Výbor pro marketing
 Řídící výbor

Každý výbor má stanovený počet členů, jeho členy jsou vybraní členové představenstva a vybraní manažeři banky. Každý výbor má představenstvem schválený jednací řád, který vymezuje jeho působnost a způsob rozhodování. U všech výborů platí pravidlo, že se jejich zasedání má právo zúčastnit každý člen představenstva. Každý člen představenstva má právo veta vůči jakémukoliv rozhodnutí každého výboru. V takovém případě je daný materiál projednán na následujícím zasedání představenstva.

K § 118 odst. 4 písm. d):

Základní kapitál emitenta je rozvržen na příslušný počet kmenových akcií o jmenovité hodnotě 10.000,- Kč ve formě na jméno. Akcie společnosti jsou v zaknihované podobě a nejsou kótované. Se všemi akciemi společnosti jsou spojena stejná práva a stejné povinnosti. Tato práva a povinnosti jsou vymezena příslušnými ustanoveními stanov společnosti a obchodního zákoníku (zejména v ust. § 178 a násl.). Mezi základní práva spojená s akciemi společnosti patří zejména právo na účast a hlasování na valné hromadě společnosti ve věcech, které spadají do působnosti valné hromady a dále právo na podíl na zisku - dividendu. Hlasovací právo náležející k akcií se řídí její jmenovitou hodnotou a to tak, že na každých Kč 10.000,- připadá jeden hlas. Žádné akcie společnosti nemají omezeno hlasovací právo. Každý akcionář má též právo na podíl na zisku společnosti - dividendu - v rozsahu schválení valnou hromadou na základě hospodářského výsledku společnosti, a to poměrně dle svého podílu na základním kapitálu. Každý akcionář má též právo podílet se na zvýšení základního kapitálu společnosti poměrně podle svého podílu na základním kapitálu a hlasovacích právech a zároveň povinnost splatit při zvyšování základního kapitálu upsané akcie ve stanovené lhůtě. S akciemi společnosti nejsou spojena žádná zvláštní práva ani povinnosti kromě těch, uvedených ve stanovách společnosti a v obchodním zákoníku.

K § 118 odst. 4 písm. e):

Valná hromada společnosti má působnost vymezenou obchodním zákoníkem a stanovami společnosti.

Valná hromada je schopna se usnášet, jsou-li přítomni akcionáři, kteří mají akcie s jmenovitou hodnotou představující více než polovinu základního kapitálu. Hlasovací právo náležející k akcií se řídí její jmenovitou hodnotou, a to tak, že na každých Kč 10.000,- (na jednu akcií) připadá jeden hlas. Společnost má tři akcionáře, jejichž podíly na základním kapitálu a zároveň hlasovacích právech jsou 75 % a 25 %. Valná hromada rozhoduje dvouřetinou většinou platně odevzdaných hlasů přítomných akcionářů, pokud zákon nebo tyto stanovy neurčí jinak. Hlasování na valné hromadě se provádí zvednutím ruky (aklamací).

Do působnosti valné hromady náleží:

- rozhodování o změně stanov, nejde-li o změnu v důsledku zvýšení základního kapitálu představenstvem podle § 210 obchodního zákoníku, nebo o změnu, ke které došlo na základě jiných právních skutečností,
- rozhodnutí o zvýšení či snížení základního kapitálu nebo o pověření představenstva v souvislosti s ustanovením o schváleném zvýšení základního kapitálu dle § 210 obchodního zákoníku,
- rozhodnutí o snížení základního kapitálu a o vydání dluhopisů podle § 160 obchodního zákoníku,
- volba a odvolání členů dozorčí rady a jiných orgánů určených stanovami, s výjimkou členů dozorčí rady volených a odvolávaných zaměstnanci,
- schválení řádné nebo mimořádné účetní závěrky a konsolidované účetní závěrky a v zákonem stanovených případech i mezitímní účetní závěrky, rozhodnutí o rozdělení zisku nebo o úhradě ztráty a stanovení tantiém,
- rozhodnutí o registraci účastnických cenných papírů společnosti podle zvláštního právního předpisu a o zrušení jejich registrace,
- rozhodnutí o zrušení společnosti s likvidací,
- rozhodnutí o fúzi, převodu jmění na jednoho akcionáře nebo rozdělení, popřípadě o změně právní formy,
- rozhodnutí o uzavření smlouvy, jejímž předmětem je převod podniku nebo jeho podstatné části a nebo jeho nájem, nebo rozhodnutí o uzavření takové smlouvy ovládanou osobou,
- schválení jednání učiněných jménem společnosti do jejího vzniku podle §64 obchodního zákoníku,
- schválení ovládací smlouvy (§190b obchodního zákoníku), smlouvy o převodu zisku (§190a obchodního zákoníku) a smlouvy o tichém společenství a jejich změn,
- schválení uzavření smlouvy, na jejímž základě má společnost nabytí nebo zcizit majetek, přesahuje-li hodnota nabývaného nebo zcizovaného majetku v průběhu jednoho účetního období jednu třetinu vlastního kapitálu vyplývajícího z poslední řádné účetní závěrky společnosti, respektive z konsolidované účetní závěrky,
- jmenování a odvolávání členů výboru pro audit
- rozhodnutí o dalších otázkách, které obchodní zákoník, ostatní obecně závazné právní předpisy nebo stanovy zahrnují do působnosti valné hromady.

K § 118 odst. 4 písm. f):

Peněžité a nepeněžité příjmy, které přijaly za účetní období osoby s řídicí pravomocí od emitenta a od osob ovládaných emitentem:

K § 118 odst. 4 písm. g):

Osoby s řídicí pravomocí emitenta ani osoby těmto osobám blízké nevlastní akcie nebo obdobné cenné papíry představující podíl na emitentovi ani jakékoliv opce a srovnatelné investiční nástroje, jejichž hodnota se vztahuje k akciím nebo obdobným cenným papírům představujícím podíl na emitentovi, ani nejsou smluvními stranami takových smluv, ani nejsou takové smlouvy uzavřeny v jejich prospěch.

Tabulka odměňování v tis. Kč		peněžní příjmy		nepeněžní příjmy
představenstvo	celkově	mzda za výkon funkce GŘ/VŘ	44 169	80%
		ostatní	11 282	20%
			55 451	687
	od osob ovládaných emitentem	0	0	
dozorčí rada	celkově	mzda za výkon zaměstnání	7 268	100%
		ostatní	0	0%
			7 268	131
	od osob ovládaných emitentem	0	0	
jiné vedoucí osoby	celkově	mzda za výkon zaměstnání	18 707	100%
		ostatní	0	0%
			18 707	547
	od osob ovládaných emitentem	0		

K § 118 odst. 4 písm. h):

Principy odměňování osob s řídicí pravomocí emitenta:

Odměňování členů představenstva

Členové představenstva jsou podle zákona č. 21/1992 Sb., o bankách v pozici vedoucích zaměstnanců banky (v pozici generálního ředitele a výkonných ředitelů), přičemž za výkon této činnosti jim náleží pevná část mzdy (viz níže). Za výkon činnosti statutárního orgánu jsou členové představenstva emitentem odměňováni dle smlouvy o výkonu funkce člena představenstva. Principy obsažené ve smlouvě o výkonu funkce člena představenstva:

- pevná část mzdy za výkon funkce člena představenstva (hradí emitent, schvaluje majoritní akcionář) - peněžité a naturální odměna,
- pohyblivá složka mzdy za výkon funkce člena představenstva po splnění finančních a nefinančních kritérií (hradí emitent, schvaluje majoritní akcionář),
- finanční kritéria: dosažení stanovené výše zisku po zdanění, poměru nákladů k provozním výnosům, návratnosti rizikově upraveného ekonomického kapitálu, dodržení výše provozních nákladů a splnění limitu rizikově vážených aktiv a
- nefinanční kritéria: splnění cílů vztahující ke splnění strategických projektů emitenta, k dosažení kvality při poskytování produktů a služeb a k činnosti útvárů pod přímou kontrolou člena představenstva.

Na výplatu pohyblivé složky mzdy se přiměřeně vztahují ustanovení Přílohy č. 1a Vyhlášky č. 123/2007 Sb. ve znění pozdějších doplňků o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, kterých aplikace je obsažena v Základních pravidlech odměňování schválených Dozorčí radou dne 2. září 2011.

Splnění finančních a nefinančních kritérií u pohyblivé složky mzdy kontroluje a posuzuje majoritní akcionář, který navrhuje výši pohyblivé složky mzdy a schvaluje její vyplacení.

Členové představenstva mají k dispozici služební automobily v celkové pořizovací hodnotě 6 699 069 Kč.

Odměňování generálního ředitele

- pevná část mzdy za výkon pozice generálního ředitele (hradí emitent, schvaluje dozorčí rada emitenta)

Odměňování výkonného ředitele

- pevná část mzdy za výkon pozice výkonného ředitele (hradí emitent, schvaluje majoritní akcionář).

Výše uvedené principy odměňování členů představenstva, kteří jsou zároveň v pozici vedoucích zaměstnanců, jsou platné od dubna 2007.

Odměňování členů dozorčí rady

Členové dozorčí rady jsou do své funkce:

- a) jmenování valnou hromadou emitenta (6 členů) a
 - b) volení z řad zaměstnanců společnosti (3 členové).
- Za výkon činnosti člena dozorčí rady nepobírají členové dozorčí rady od emitenta žádný peněžní ani naturální příjem.

Odměňování členů dozorčí rady z řad zaměstnanců

- pevná složka mzdy za pracovní výkon zaměstnance emitenta (hradí emitent, schvaluje emitent),
- pohyblivá složka mzdy za pracovní výkon zaměstnance po splnění finančních a nefinančních kritérií (hradí emitent, schvaluje emitent):
- finanční kritéria: dosažení stanovené výše zisku před zdaněním, finanční výsledky ovlivnitelné zaměstnancem a vztahující se k pracovní náplni zaměstnance a
- nefinanční kritéria: splnění cílů vztahující se k pracovní náplni zaměstnance
- členové dozorčí rady mají k dispozici služební automobily v celkové pořizovací hodnotě 1 311 772 Kč.

Za výkon činnosti člena dozorčí rady nepobírají členové dozorčí rady z řad zaměstnanců od emitenta žádný peněžní ani naturální příjem. Členové dozorčí rady pobírali odměny od osoby ovládané emitentem a to z důvodu pracovního poměru k této osobě.

Odměňování jiných osob s řídicí pravomocí emitenta

- peněžní i naturální příjem pouze za pracovní výkon zaměstnance emitenta, nikoliv za činnost jiné vedoucí osoby,
- pevná složka mzdy za pracovní výkon zaměstnance emitenta (hradí emitent, schvaluje emitent),
- pohyblivá složka mzdy za pracovní výkon zaměstnance po splnění finančních a nefinančních kritérií (hradí emitent, schvaluje emitent):
- finanční kritéria: dosažení stanovené výše zisku po zdanění, poměru nákladů k provozním výnosům, návratnosti rizikově váženého kapitálu,
- nefinanční kritéria: splnění cílů vztahující se k pracovní náplni zaměstnance,
- jiné vedoucí osoby mají k dispozici služební automobily v celkové pořizovací hodnotě 4 877 260,- Kč.

Principy odměňování vedoucích osob emitenta a členů dozorčí rady jsou zakotveny v Základních principech odměňování schválených Dozorčí radou emitenta 2. září 2011. V části naturální příjmy je obsažena částka rovnající se hodnotě 1% pořizovacích cen automobilů používaných pro soukromé účely násobená počtem měsíců používání.

Identifikace osob s řídicí pravomocí emitenta a popis jejich činnosti a s nimi spojených působností a rozhodovacích pravomocí:

Lubor Žalman, předseda představenstva a generální ředitel, výkonný ředitel pro oblast Interní audit, Finance, Compliance a Security, Administration a HR (do 31. 12. 2012)

Mario Drosc, místopředseda představenstva a zástupce generálního ředitele (od 1. 1. 2013 je Mario Drosc předsedou představenstva a generálním ředitelem)

Rudolf Rabiňák, člen představenstva a výkonný ředitel pro oblast firemního bankovníctví

Jan Kubín, člen představenstva a výkonný ředitel pro oblast Operations

Alexandr Borecký, člen představenstva a výkonný ředitel pro oblast Řízení rizik (do 30. 9. 2012)

František Ježek, člen představenstva a výkonný ředitel pro oblast Řízení rizik (od 1. 10. 2012)

Martin Kolouch, člen představenstva a výkonný ředitel pro oblast IT (do 4. 4. 2012)

Roland von Frankenberg, člen představenstva a výkonný ředitel pro oblast IT (od 4. 4. 2012 do 31. 12. 2012)

Milan Hain, člen představenstva a výkonný ředitel pro oblasti IT (od 1. 1. 2013)

Petr Vitásek, výkonný ředitel pro oblast Administration

Karel Soukeník, výkonný ředitel pro oblast Finance

Jiří Čapek, výkonný ředitel pro oblast Retail

Jan Pudil, výkonný ředitel pro oblast Treasury a investičního bankovníctví

Herbert Štepic, předseda dozorčí rady
Karl Sevela, místopředseda dozorčí rady
Kurt Bruckner, člen dozorčí rady
Peter Novák, člen dozorčí rady
Razvan Munteanu, člen dozorčí rady
Kurt Hütter, člen dozorčí rady
Michal Prádka, člen dozorčí rady
Tomáš Jabůrek, člen dozorčí rady
Petr Rögner, člen dozorčí rady

K § 118 odst. 4 písm. j)

Banka jako jedna z prvních přistoupila v plném rozsahu ke Kodexu chování mezi bankami a klienty – standard České bankovní asociace č. 19/2005, který jednotně upravuje pravidla chování bank vůči svým klientům, zejména právo klientů na přístup k informacím. Úplný text kodexu je k dispozici na www.rb.cz/O_bance.

V bance též platí tzv. Code of Conduct RZB – Etický kodex platný pro všechny zaměstnance v rámci celé skupiny Raiffeisen. Etický kodex skupiny RZB stanovuje základní hodnoty banky a představuje základ firemní kultury, která je v souladu se zákony a která se zaměřuje na etické principy. Úplný text kodexu v českém jazyce je k dispozici na www.rb.cz/O_bance.

Pro banku jako řádného člena Asociace pro kapitálový trh (AKAT) je závazný Etický kodex Asociace pro kapitálový trh. Etický kodex AKAT je soubor pravidel, principů, zásad a standardů upravujících poskytování investičních a souvisejících služeb v oblasti investičního managementu ze strany řádných členů AKAT. Kodex vychází z předmětu činnosti AKAT, a vytváří pravidla formulující a rozvíjející etické chování a obchodní kulturu na trhu a zároveň usiluje o zajištění rovných podmínek jednotlivých účastníků trhu v rámci soutěže. Celý text kodexu je k dispozici na www.akatcr.cz/dokumenty_AKAT.

K § 118 odst. 4 písm. k)

Informace o odměnách účtovaných za účetní období auditory v členění za jednotlivé druhy služeb, a to zvlášť za emitenta a zvlášť za konsolidovaný celek:

	2012	2011
konsolidovaný celek	v tis. Kč	v tis. Kč
audit	7 260	10 059
daňové poradenství	14 107	4 103
ostatní poradenství	1 655	900
individuální za RB	v tis. Kč	v tis. Kč
audit	7 142	9 951
daňové poradenství	14 107	3 296
ostatní poradenství	1 655	-

Údaje o emitovaných cenných papírech

Dluhopisový program Raiffeisenbank a.s.

Maximální objem nesplacených dluhopisů:

20 000 000 000 Kč

Doba trvání programu: 15 let

Dluhopisový program Raiffeisenbank a.s. v maximálním objemu nesplacených dluhopisů 20 000 000 000 Kč a s dobou trvání programu 15 let. Prospekt dluhopisového programu, obsahující společné emisní podmínky, byl schválen rozhodnutím České národní banky ze dne 7. 9. 2006, č.j. 45/N/108/2006/3 2006/7164/540, které nabylo právní moci dne 8. 9. 2006.

Níže je uveden přehled dosud nesplacených emisí dluhopisů vydaných v rámci uvedeného dluhopisového programu Raiffeisenbank a.s.

Dluhopis RBCZ ZERO/14

ISIN: CZ0003701302;
Datum emise: 21. 5. 2007;
Druh: dluhopis;
Forma: na doručitele;
Podoba: listinná (zastoupené sběrným dluhopisem);
Celkový objem emise: 300 000 000 Kč;
Jmenovitá hodnota cenného papíru: 10 000 Kč;
Počet kusů cenných papírů: 30 000;

Úročení dluhopisů a termíny splatnosti úroků nebo jiného výnosu: výnos dluhopisů je představován rozdílem mezi emisním kurzem a jmenovitou hodnotou každého takového dluhopisu (výnos na bázi diskontu);
Způsob převodu cenného papíru: dluhopisy jsou volně převoditelné pouze na emitenta bez jakýchkoliv omezení. Převoditelnost dluhopisů vlastníkem dluhopisu, kterým není emitent, na jiné osoby než emitenta se vylučuje. Emitent je poté, co na něj bude vlastnického právo ke kterémukoliv dluhopisu převedeno, oprávněn takový dluhopis opět kdykoliv převést jakékoliv třetí osobě;
Administrátor emise: Raiffeisenbank a.s.;
Určená provozovna administrátora: Raiffeisenbank a.s., Olbrachtova 2006/9, 140 21 Praha 4;
Názvy veřejných trhů, na kterých je cenný papír přijat k obchodování: dluhopisy nejsou obchodovány na regulovaném trhu ani v mnohostranném obchodním systému;
Měna, v níž jsou cenné papíry denominovány: Kč;
Lhůta splatnosti cenného papíru: dluhopisy budou splaceny v jejich jmenovité hodnotě dne 21. 5. 2014.

Hypoteční zástavní list Raiffeisenbank a.s. 5,10/17

ISIN: CZ0002001670;
Datum emise: 12. 12. 2007;
Druh: hypoteční zástavní list;
Forma: na doručitele;
Podoba: zaknihovaná;
Celkový objem emise: 5 500 000 000 Kč;
Jmenovitá hodnota cenného papíru: 10 000 Kč;
Počet kusů cenných papírů: 550 000;

Úročení dluhopisů a termíny splatnosti úroků nebo jiného výnosu: pevná úroková sazba ve výši 5,10% p.a., vyplácená jednou ročně zpětně k 12. 12.;

Způsob převodu cenného papíru: převoditelnost není omezena; k převodu hypotečních zástavních listů dochází registrací tohoto převodu v centrální evidenci vedené Centrálním depozitářem cenných papírů, a.s. v souladu s platnými předpisy Centrálního depozitáře cenných papírů, a.s.;
Administrátor emise: Raiffeisenbank a.s.;
Určená provozovna administrátora: Raiffeisenbank a.s., Olbrachtova 2006/9, 140 21 Praha 4;
Názvy veřejných trhů, na kterých je cenný papír přijat k obchodování: volný trh Burzy cenných papírů Praha a.s.;
Měna, v níž jsou cenné papíry denominovány: Kč;
Lhůta splatnosti cenného papíru: hypoteční zástavní listy budou splaceny v jejich jmenovité hodnotě dne 12. 12. 2017.

Hypoteční zástavní list Raiffeisenbank a.s. 5,50/17

ISIN:	CZ0002001928;
Datum emise:	20. 12. 2007;
Druh:	hypoteční zástavní list;
Forma:	na doručitele;
Podoba:	zaknihovaná;
Celkový objem emise:	2 000 000 000 Kč;
Jmenovitá hodnota cenného papíru:	10 000 Kč;
Počet kusů cenných papírů:	200 000;

Úročení dluhopisů a termíny splatnosti úroků nebo jiného výnosu: pevná úroková sazba ve výši 5,50% p.a., vyplácená jednou ročně zpětně k 20. 12.;

Způsob převodu cenného papíru: převoditelnost není omezena; k převodu hypotečních zástavních listů dochází registrací tohoto převodu v centrální evidenci vedené Centrálním depozitářem cenných papírů, a.s. v souladu s platnými předpisy Centrálního depozitáře cenných papírů, a.s.;

Administrátor emise: Raiffeisenbank a.s.;

Určená provozovna administrátora: Raiffeisenbank a.s., Olbrachtova 2006/9, 140 21 Praha 4;

Názvy veřejných trhů, na kterých je cenný papír přijat k obchodování: volný trh Burzy cenných papírů Praha a.s.;

Měna, v níž jsou cenné papíry denominovány: Kč;

Lhůta splatnosti cenného papíru: hypoteční zástavní listy budou splaceny v jejich jmenovité hodnotě dne 20. 12. 2017.

Hypoteční zástavní list Raiffeisenbank a.s. 4,30/13

ISIN:	CZ0002002058;
Datum emise:	26. 11. 2008;
Druh:	hypoteční zástavní list;
Forma:	na doručitele;
Podoba:	zaknihovaná;
Celkový objem emise:	3 000 000 000 Kč;
Jmenovitá hodnota cenného papíru:	10 000 Kč;
Počet kusů cenných papírů:	300 000;

Úročení dluhopisů a termíny splatnosti úroků nebo jiného výnosu: pevná úroková sazba ve výši 4,30% p.a., vyplácená jednou ročně zpětně k 26. 11.;

Způsob převodu cenného papíru: převoditelnost není omezena; k převodu hypotečních zástavních listů dochází registrací tohoto převodu v centrální evidenci vedené Centrálním depozitářem cenných papírů, a.s. v souladu s platnými předpisy Centrálního depozitáře cenných papírů, a.s.;

Administrátor emise: Raiffeisenbank a.s.;

Určená provozovna administrátora: Raiffeisenbank a.s., Olbrachtova 2006/9, 140 21 Praha 4;

Názvy veřejných trhů, na kterých je cenný papír přijat k obchodování: volný trh Burzy cenných papírů Praha a.s.;

Měna, v níž jsou cenné papíry denominovány: Kč;

Lhůta splatnosti cenného papíru: hypoteční zástavní listy budou splaceny v jejich jmenovité hodnotě dne 26. 11. 2013.

Práva spojená s dluhopisy: Veškerá práva a povinnosti vyplývající z výše uvedených dluhopisů se řídí a vykládají v souladu s právem České republiky. Explicitně jsou vyjádřeny v emisních podmínkách každé emise.

Dluhopisový program Raiffeisenbank a.s.

Maximální objem nesplacených dluhopisů:

50 000 000 000 Kč

Doba trvání programu: 15 let

Dluhopisový program Raiffeisenbank a.s. v maximálním objemu nesplacených dluhopisů 50 000 000 000 Kč a s dobou trvání programu 15 let. Prospekt dluhopisového programu, obsahující společné emisní podmínky, byl schválen rozhodnutím České národní banky ze dne 20. 11. 2008, č.j. 2008/13442/570 ke sp.zn. Sp/2008/330/572, které nabylo právní moci dne 20. 11. 2008.

Níže je uveden přehled dosud nesplacených emisí dluhopisů vydaných v rámci uvedeného dluhopisového programu Raiffeisenbank a.s.

Dluhopis RBCZ ZERO II/14

ISIN:	CZ0003702409;
Datum emise:	15. 7. 2010;
Druh:	dluhopis;
Forma:	na doručitele;
Podoba:	listinná (zastoupené sběrným dluhopisem);
Celkový objem emise:	400 000 000 Kč;
Jmenovitá hodnota cenného papíru:	10 000 Kč;
Počet kusů cenných papírů:	40 000;

Úročení dluhopisů a termíny splatnosti úroků nebo jiného výnosu: výnos dluhopisů je představován rozdílem mezi emisním kurzem a jmenovitou hodnotou každého takového dluhopisu (výnos na bázi diskontu);

Způsob převodu cenného papíru: dluhopisy jsou volně převoditelné pouze na emitenta bez jakýchkoliv omezení. Převoditelnost dluhopisů vlastníkem dluhopisu, kterým není emitent, na jiné osoby než emitenta se vylučuje. Emitent je poté, co na něj bude vlastnického právo ke kterémukoliv dluhopisu převedeno, oprávněn takový dluhopis opět kdykoliv převést jakékoliv třetí osobě;

Administrátor emise: Raiffeisenbank a.s.;

Určená provozovna administrátora: Raiffeisenbank a.s., Hvězdova 1716/2b, 140 78 Praha 4;

Názvy veřejných trhů, na kterých je cenný papír přijat k obchodování: dluhopisy nejsou obchodovány na regulovaném trhu ani v mnohostranném obchodním systému;

Měna, v níž jsou cenné papíry denominovány: Kč;

Lhůta splatnosti cenného papíru: dluhopisy budou splaceny v jejich jmenovité hodnotě dne 15. 7. 2014.

Prémiový dluhopis GARANTINVEST XIII VAR/13

ISIN:	CZ0003702433;
Datum emise:	11. 8. 2010;
Druh:	dluhopis;
Forma:	na doručitele;
Podoba:	listinná (zastoupené sběrným dluhopisem);
Celkový objem emise:	110 000 000 Kč;
Jmenovitá hodnota cenného papíru:	10 000 Kč;
Počet kusů cenných papírů:	11 000;

Úročení dluhopisů a termíny splatnosti úroků nebo jiného výnosu: pohyblivá úroková sazba, jejíž výše je závislá na volatilitě jednotlivých akciových titulů PX Indexu. Úroky budou vyplaceny ke dni splatnosti, tj. k 11. 8. 2013 zpětně;

Způsob převodu cenného papíru: dluhopisy jsou volně převoditelné pouze na emitenta bez jakýchkoliv omezení. Převoditelnost dluhopisů vlastníkem dluhopisu, kterým není emitent, na jiné osoby než emitenta se vylučuje. Emitent je poté, co na něj bude vlastnického právo ke kterémukoliv dluhopisu převedeno, oprávněn takový dluhopis opět kdykoliv převést jakékoliv třetí osobě;

Administrátor emise: Raiffeisenbank a.s.;
Určená provozovna administrátora: Raiffeisenbank a.s.,
Hvězdova 1716/2b, 140 78 Praha 4;

Názvy veřejných trhů, na kterých je cenný papír přijat k obchodování: dluhopisy nejsou obchodovány na regulovaném trhu ani v mnohostranném obchodním systému;

Měna, v níž jsou cenné papíry denominovány: Kč;

Lhůta splatnosti cenného papíru: dluhopisy budou splaceny v jejich jmenovité hodnotě dne 11. 8. 2013.

Hypoteční zástavní list Raiffeisenbank a.s. VAR/13

ISIN:	CZ0002002249;
Datum emise:	16. 11. 2010;
Druh:	hypoteční zástavní list;
Forma:	na doručitele;
Podoba:	zaknihovaná;
Celkový objem emise:	960 000 000 Kč;
Jmenovitá hodnota cenného papíru:	100 000 Kč;
Počet kusů cenných papírů:	9 600;

Úročení dluhopisů a termíny splatnosti úroků nebo jiného výnosu: dluhopisy jsou úročeny pohyblivou úrokovou sazbou 6M PRIBOR plus 0,50% p. a. Úroky budou vyplaceny pololetně vždy k 16. květnu a 16. listopadu každého roku zpětně;

Způsob převodu cenného papíru: převoditelnost není omezena; k převodu hypotečních zástavních listů dochází registrací tohoto převodu v centrální evidenci vedené Centrálním depozitářem cenných papírů, a.s. v souladu s platnými předpisy Centrálního depozitáře cenných papírů, a.s.;

Administrátor emise: Raiffeisenbank a.s.;
Určená provozovna administrátora: Raiffeisenbank a.s.,
Hvězdova 1716/2b, 140 78 Praha 4;

Názvy veřejných trhů, na kterých je cenný papír přijat k obchodování: hypoteční zástavní listy nejsou obchodovány na regulovaném trhu ani v mnohostranném obchodním systému;

Měna, v níž jsou cenné papíry denominovány: Kč;

Lhůta splatnosti cenného papíru: hypoteční zástavní listy budou splaceny v jejich jmenovité hodnotě dne 16. 11. 2013.

Prémiový dluhopis GARANTINVEST XIV VAR/14

ISIN:	CZ0003702482;
Datum emise:	12. 11. 2010;
Druh:	dluhopis;
Forma:	na doručitele;
Podoba:	listinná (zastoupené sběrným dluhopisem);
Celkový objem emise:	100 000 000 Kč;
Jmenovitá hodnota cenného papíru:	10 000 Kč;
Počet kusů cenných papírů:	10 000;

Úročení dluhopisů a termíny splatnosti úroků nebo jiného výnosu: pohyblivá úroková sazba, jejíž výše je tvořena minimálním garantovaným výnosem, ke kterému bude připočten prémiový výnos, jehož výše bude stanovena v závislosti na vývoji hodnoty devizového kurzu EUR/CZK. Úroky budou vyplaceny pololetně vždy k 12. květnu a k 12. listopadu každého roku zpětně;

Způsob převodu cenného papíru: dluhopisy jsou volně převoditelné pouze na emitenta bez jakýchkoliv omezení. Převoditelnost dluhopisů vlastníkem dluhopisu, kterým není emitent, na jiné osoby než emitenta se vylučuje. Emitent je poté, co na něj bude vlastnického právo ke kterémukoliv dluhopisu převedeno, oprávněn takový dluhopis opět kdykoliv převést jakékoliv třetí osobě;

Administrátor emise: Raiffeisenbank a.s.;
Určená provozovna administrátora: Raiffeisenbank a.s.,
Hvězdova 1716/2b, 140 78 Praha 4;

Názvy veřejných trhů, na kterých je cenný papír přijat k obchodování: dluhopisy nejsou obchodovány na regulovaném trhu ani v mnohostranném obchodním systému;

Měna, v níž jsou cenné papíry denominovány: Kč;

Lhůta splatnosti cenného papíru: dluhopisy budou splaceny v jejich jmenovité hodnotě dne 12. 11. 2014.

Dluhopis RBCZ ZERO III/13

ISIN:	CZ0003702508;
Datum emise:	1. 12. 2010;
Druh:	dluhopis;
Forma:	na doručitele;
Podoba:	listinná (zastoupené sběrným dluhopisem);
Celkový objem emise:	400 000 000 Kč;
Jmenovitá hodnota cenného papíru:	10 000 Kč;
Počet kusů cenných papírů:	40 000;

Úročení dluhopisů a termíny splatnosti úroků nebo jiného výnosu: výnos dluhopisů je představován rozdílem mezi emisním kurzem a jmenovitou hodnotou každého takového dluhopisu (výnos na bázi diskontu);

Způsob převodu cenného papíru: dluhopisy jsou volně převoditelné pouze na emitenta bez jakýchkoliv omezení. Převoditelnost dluhopisů vlastníkem dluhopisu, kterým není emitent, na jiné osoby než emitenta se vylučuje. Emitent je poté, co na něj bude vlastnického právo ke kterémukoliv dluhopisu převedeno, oprávněn takový dluhopis opět kdykoliv převést jakékoliv třetí osobě;

Administrátor emise: Raiffeisenbank a.s.;
Určená provozovna administrátora: Raiffeisenbank a.s.,
Hvězdova 1716/2b, 140 78 Praha 4;

Názvy veřejných trhů, na kterých je cenný papír přijat k obchodování: dluhopisy nejsou obchodovány na regulovaném trhu ani v mnohostranném obchodním systému;

Měna, v níž jsou cenné papíry denominovány: Kč;

Lhůta splatnosti cenného papíru: dluhopisy budou splaceny v jejich jmenovité hodnotě dne 1. 12. 2013.

Hypoteční zástavní list GARANTINVEST XV 2,80/14

ISIN: CZ0002002272;
Datum emise: 19. 1. 2011;
Druh: hypoteční zástavní list;
Forma: na doručitele;
Podoba: listinná (zastoupené sběrným dluhopisem);
Celkový objem emise: 250 000 000 Kč;
Jmenovitá hodnota cenného papíru: 10 000 Kč;
Počet kusů cenných papírů: 25 000;

Úročení dluhopisů a termíny splatnosti úroků nebo jiného výnosu: pevná úroková sazba ve výši 2,80% p.a., vyplácená jednou ročně zpětně k 19. 1.;

Způsob převodu cenného papíru: dluhopisy jsou volně převoditelné pouze na emitenta bez jakýchkoliv omezení. Převoditelnost dluhopisů vlastníkem dluhopisu, kterým není emitent, na jiné osoby než emitenta se vylučuje. Emitent je poté, co na něj bude vlastnického právo ke kterémukoliv dluhopisu převedeno, oprávněn takový dluhopis opět kdykoliv převést jakékoliv třetí osobě;
Administrátor emise: Raiffeisenbank a.s.;

Určená provozovna administrátora: Raiffeisenbank a.s., Hvězdova 1716/2b, 140 78 Praha 4;

Názvy veřejných trhů, na kterých je cenný papír přijat k obchodování: dluhopisy nejsou obchodovány na regulovaném trhu ani v mnohostranném obchodním systému;

Měna, v níž jsou cenné papíry denominovány: Kč;

Lhůta splatnosti cenného papíru: hypoteční zástavní listy budou splaceny v jejich jmenovité hodnotě dne 19. 1. 2014.

Hypoteční zástavní list GARANTINVEST XVI 2,80/14

ISIN: CZ0002002280;
Datum emise: 9. 2. 2011;
Druh: hypoteční zástavní listy;
Forma: na doručitele;
Podoba: listinná (zastoupené sběrným dluhopisem);
Celkový objem emise: 1 000 000 000 Kč;
Jmenovitá hodnota cenného papíru: 10 000 Kč;
Počet kusů cenných papírů: 100 000;

Úročení dluhopisů a termíny splatnosti úroků nebo jiného výnosu: pevná úroková sazba ve výši 2,80% p.a., vyplácená jednou ročně zpětně k 9. 2.;

Způsob převodu cenného papíru: dluhopisy jsou volně převoditelné pouze na emitenta bez jakýchkoliv omezení. Převoditelnost dluhopisů vlastníkem dluhopisu, kterým není emitent, na jiné osoby než emitenta se vylučuje. Emitent je poté, co na něj bude vlastnického právo ke kterémukoliv dluhopisu převedeno, oprávněn takový dluhopis opět kdykoliv převést jakékoliv třetí osobě;
Administrátor emise: Raiffeisenbank a.s.;

Určená provozovna administrátora: Raiffeisenbank a.s., Hvězdova 1716/2b, 140 78 Praha 4;

Názvy veřejných trhů, na kterých je cenný papír přijat k obchodování: dluhopisy nejsou veřejně obchodovány na regulovaném trhu ani v mnohostranném obchodním systému;

Měna, v níž jsou cenné papíry denominovány: Kč;

Lhůta splatnosti cenného papíru: hypoteční zástavní listy budou splaceny v jejich jmenovité hodnotě dne 9. 2. 2014.

Dluhopis RBCZ ZERO IV/13

ISIN: CZ0003702813;
Datum emise: 2. 3. 2011;
Druh: dluhopis;
Forma: na doručitele;
Podoba: listinná (zastoupené sběrným dluhopisem);
Celkový objem emise: 400 000 000 Kč;
Jmenovitá hodnota cenného papíru: 10 000 Kč;
Počet kusů cenných papírů: 40 000;

Úročení dluhopisů a termíny splatnosti úroků nebo jiného výnosu: výnos dluhopisů je představován rozdílem mezi emisním kurzem a jmenovitou hodnotou každého takového dluhopisu (výnos na bázi diskontu);

Způsob převodu cenného papíru: dluhopisy jsou volně převoditelné pouze na emitenta bez jakýchkoliv omezení. Převoditelnost dluhopisů vlastníkem dluhopisu, kterým není emitent, na jiné osoby než emitenta se vylučuje. Emitent je poté, co na něj bude vlastnického právo ke kterémukoliv dluhopisu převedeno, oprávněn takový dluhopis opět kdykoliv převést jakékoliv třetí osobě;
Administrátor emise: Raiffeisenbank a.s.;

Určená provozovna administrátora: Raiffeisenbank a.s., Hvězdova 1716/2b, 140 78 Praha 4;

Názvy veřejných trhů, na kterých je cenný papír přijat k obchodování: dluhopisy nejsou obchodovány na regulovaném trhu ani v mnohostranném obchodním systému;

Měna, v níž jsou cenné papíry denominovány: Kč;

Lhůta splatnosti cenného papíru: dluhopisy budou splaceny v jejich jmenovité hodnotě dne 2. 3. 2013.

Dluhopis RBCZ ZERO V/14

ISIN: CZ0003702847;
Datum emise: 13. 4. 2011;
Druh: dluhopis;
Forma: na doručitele;
Podoba: listinná (zastoupené sběrným dluhopisem);
Celkový objem emise: 500 000 000 Kč;
Jmenovitá hodnota cenného papíru: 10 000 Kč;
Počet kusů cenných papírů: 50 000;

Úročení dluhopisů a termíny splatnosti úroků nebo jiného výnosu: výnos dluhopisů je představován rozdílem mezi emisním kurzem a jmenovitou hodnotou každého takového dluhopisu (výnos na bázi diskontu);

Způsob převodu cenného papíru: dluhopisy jsou volně převoditelné pouze na emitenta bez jakýchkoliv omezení. Převoditelnost dluhopisů vlastníkem dluhopisu, kterým není emitent, na jiné osoby než emitenta se vylučuje. Emitent je poté, co na něj bude vlastnického právo ke kterémukoliv dluhopisu převedeno, oprávněn takový dluhopis opět kdykoliv převést jakékoliv třetí osobě;
Administrátor emise: Raiffeisenbank a.s.;

Určená provozovna administrátora: Raiffeisenbank a.s., Hvězdova 1716/2b, 140 78 Praha 4;

Názvy veřejných trhů, na kterých je cenný papír přijat k obchodování: dluhopisy nejsou obchodovány na regulovaném trhu ani v mnohostranném obchodním systému;

Měna, v níž jsou cenné papíry denominovány: Kč;

Lhůta splatnosti cenného papíru: dluhopisy budou splaceny v jejich jmenovité hodnotě dne 13. 4. 2014.

Hypoteční zástavní list GARANTINVEST XVII 3,30/16

ISIN: CZ0002002314;
Datum emise: 4. 5. 2011;
Druh: hypoteční zástavní list;
Forma: na doručitele;
Podoba: listinná (zastoupené sběrným dluhopisem);
Celkový objem emise: 500 000 000 Kč;
Jmenovitá hodnota cenného papíru: 10 000 Kč;
Počet kusů cenných papírů: 50 000;

Úročení dluhopisů a termíny splatnosti úroků nebo jiného výnosu: pevná úroková sazba ve výši 3,30 % p.a., vyplácená jednou ročně zpětně k 4. 5.;

Způsob převodu cenného papíru: dluhopisy jsou volně převoditelné pouze na emitenta bez jakýchkoliv omezení. Převoditelnost dluhopisů vlastníkem dluhopisu, kterým není emitent, na jiné osoby než emitenta se vylučuje. Emitent je poté, co na něj bude vlastnického právo ke kterémukoliv dluhopisu převedeno, oprávněn takový dluhopis opět kdykoliv převést jakékoliv třetí osobě;
Administrátor emise: Raiffeisenbank a.s.;
Určená provozovna administrátora: Raiffeisenbank a.s., Hvězdova 1716/2b, 140 78 Praha 4;
Názvy veřejných trhů, na kterých je cenný papír přijat k obchodování: dluhopisy nejsou veřejně obchodovány na regulovaném trhu ani v mnohostranném obchodním systému;
Měna, v níž jsou cenné papíry denominovány: Kč;
Lhůta splatnosti cenného papíru: hypoteční zástavní listy budou splaceny v jejich jmenovité hodnotě dne 4. 5. 2016.

Dluhopis RBCZ ZERO VI/14

ISIN: CZ0003702870;
Datum emise: 18. 5. 2011;
Druh: dluhopis;
Forma: na doručitele;
Podoba: listinná (zastoupené sběrným dluhopisem);
Celkový objem emise: 41 000 000 Kč;
Jmenovitá hodnota cenného papíru: 10 000 Kč;
Počet kusů cenných papírů: 4 100;

Úročení dluhopisů a termíny splatnosti úroků nebo jiného výnosu: výnos dluhopisů je představován rozdílem mezi emisním kurzem a jmenovitou hodnotou každého takového dluhopisu (výnos na bázi diskontu);

Způsob převodu cenného papíru: dluhopisy jsou volně převoditelné pouze na emitenta bez jakýchkoliv omezení. Převoditelnost dluhopisů vlastníkem dluhopisu, kterým není emitent, na jiné osoby než emitenta se vylučuje. Emitent je poté, co na něj bude vlastnického právo ke kterémukoliv dluhopisu převedeno, oprávněn takový dluhopis opět kdykoliv převést jakékoliv třetí osobě;
Administrátor emise: Raiffeisenbank a.s.;
Určená provozovna administrátora: Raiffeisenbank a.s., Hvězdova 1716/2b, 140 78 Praha 4;
Názvy veřejných trhů, na kterých je cenný papír přijat k obchodování: dluhopisy nejsou obchodovány na regulovaném trhu ani v mnohostranném obchodním systému;
Měna, v níž jsou cenné papíry denominovány: Kč;
Lhůta splatnosti cenného papíru: dluhopisy budou splaceny v jejich jmenovité hodnotě dne 2. 5. 2014.

Dluhopis RBCZ KOMB / 2015

ISIN: CZ0003702920;
Datum emise: 15. 6. 2011;
Druh: dluhopis;
Forma: na doručitele;
Podoba: listinná (zastoupené sběrným dluhopisem);
Celkový objem emise: 25 000 000 Kč;
Jmenovitá hodnota cenného papíru: 10 000 Kč;
Počet kusů cenných papírů: 2 500;

Úročení dluhopisů a termíny splatnosti úroků nebo jiného výnosu: výnos dluhopisů je tvořen výnosem na bázi diskontu, který je představován rozdílem mezi emisním kurzem a jmenovitou hodnotou každého takového dluhopisu, a dodatečným výnosem, který je představován výnosem ve výši 7% z jmenovité hodnoty každého dluhopisu vypláceným jednorázově k datu 4. června 2012. Pro odstranění pochybností platí, že dodatečný výnos není výnosem per annum;

Způsob převodu cenného papíru: dluhopisy jsou volně převoditelné pouze na emitenta bez jakýchkoliv omezení. Převoditelnost dluhopisů vlastníkem dluhopisu, kterým není emitent, na jiné osoby než emitenta se vylučuje. Emitent je poté, co na něj bude vlastnického právo ke kterémukoliv dluhopisu převedeno, oprávněn takový dluhopis opět kdykoliv převést jakékoliv třetí osobě;
Administrátor emise: Raiffeisenbank a.s.;
Určená provozovna administrátora: Raiffeisenbank a.s., Hvězdova 1716/2b, 140 78 Praha 4;
Názvy veřejných trhů, na kterých je cenný papír přijat k obchodování: dluhopisy nejsou obchodovány na regulovaném trhu ani v mnohostranném obchodním systému;
Měna, v níž jsou cenné papíry denominovány: Kč;
Lhůta splatnosti cenného papíru: dluhopisy budou splaceny v jejich jmenovité hodnotě dne 29. 5. 2015.

Dluhopis RBCZ 4,45/16

ISIN: CZ0003702938;
Datum emise: 1. 7. 2011;
Druh: dluhopis;
Forma: na doručitele;
Podoba: listinná (zastoupené sběrným dluhopisem);
Celkový objem emise: 200 000 000 Kč;
Jmenovitá hodnota cenného papíru: 50 000 000 Kč;
Počet kusů cenných papírů: 4;

Úročení dluhopisů a termíny splatnosti úroků nebo jiného výnosu: pevná úroková sazba ve výši 4,45 % p.a., vyplácená jednou ročně zpětně k 1. 7.;

Způsob převodu cenného papíru: dluhopisy jsou volně převoditelné pouze na emitenta bez jakýchkoliv omezení. Převoditelnost dluhopisů vlastníkem dluhopisu, kterým není emitent, na jiné osoby než emitenta se vylučuje. Emitent je poté, co na něj bude vlastnického právo ke kterémukoliv dluhopisu převedeno, oprávněn takový dluhopis opět kdykoliv převést jakékoliv třetí osobě;
Administrátor emise: Raiffeisenbank a.s.;
Určená provozovna administrátora: Raiffeisenbank a.s., Hvězdova 1716/2b, 140 78 Praha 4;
Názvy veřejných trhů, na kterých je cenný papír přijat k obchodování: dluhopisy nejsou obchodovány na regulovaném trhu ani v mnohostranném obchodním systému;
Měna, v níž jsou cenné papíry denominovány: Kč;
Lhůta splatnosti cenného papíru: dluhopisy budou splaceny v jejich jmenovité hodnotě dne 1. 7. 2016.

Dluhopis RBCZ ZERO VII/14

ISIN: CZ0003702946;
Datum emise: 20. 7. 2011;
Druh: dluhopis;
Forma: na doručitele;
Podoba: listinná (zastoupené sběrným dluhopisem);
Celkový objem emise: 76 000 000 Kč;
Jmenovitá hodnota cenného papíru: 10 000 Kč;
Počet kusů cenných papírů: 7 600;

Úročení dluhopisů a termíny splatnosti úroků nebo jiného výnosu: výnos dluhopisů je představován rozdílem mezi emisním kurzem a jmenovitou hodnotou každého takového dluhopisu (výnos na bázi diskontu);

Způsob převodu cenného papíru: dluhopisy jsou volně převoditelné pouze na emitenta bez jakýchkoliv omezení. Převoditelnost dluhopisů vlastníkem dluhopisu, kterým není emitent, na jiné osoby než emitenta se vylučuje. Emitent je poté, co na něj bude vlastnického právo ke kterémukoliv dluhopisu převedeno, oprávněn takový dluhopis opět kdykoliv převést jakékoliv třetí osobě;
Administrátor emise: Raiffeisenbank a.s.;
Určená provozovna administrátora: Raiffeisenbank a.s., Hvězdova 1716/2b, 140 78 Praha 4;
Názvy veřejných trhů, na kterých je cenný papír přijat k obchodování: dluhopisy nejsou obchodovány na regulovaném trhu ani v mnohostranném obchodním systému;
Měna, v níž jsou cenné papíry denominovány: Kč;
Lhůta splatnosti cenného papíru: dluhopisy budou splaceny v jejich jmenovité hodnotě dne 27. 6. 2014.

Hypoteční zástavní list GARANTINVEST XVIII 2,80/14

ISIN: CZ0002002371;
Datum emise: 27. 7. 2011;
Druh: hypoteční zástavní list;
Forma: na doručitele;
Podoba: listinná (zastoupené sběrným dluhopisem);
Celkový objem emise: 1 715 000 000 Kč;
Jmenovitá hodnota cenného papíru: 10 000 Kč;
Počet kusů cenných papírů: 171 500;

Úročení dluhopisů a termíny splatnosti úroků nebo jiného výnosu: pevná úroková sazba ve výši 2,80 % p.a., vyplácená jednou ročně zpětně k 27. 7.;

Způsob převodu cenného papíru: dluhopisy jsou volně převoditelné pouze na emitenta bez jakýchkoliv omezení. Převoditelnost dluhopisů vlastníkem dluhopisu, kterým není emitent, na jiné osoby než emitenta se vylučuje. Emitent je poté, co na něj bude vlastnického právo ke kterémukoliv dluhopisu převedeno, oprávněn takový dluhopis opět kdykoliv převést jakékoliv třetí osobě;
Administrátor emise: Raiffeisenbank a.s.;
Určená provozovna administrátora: Raiffeisenbank a.s., Hvězdova 1716/2b, 140 78 Praha 4;
Názvy veřejných trhů, na kterých je cenný papír přijat k obchodování: dluhopisy nejsou veřejně obchodovány na regulovaném trhu ani v mnohostranném obchodním systému;
Měna, v níž jsou cenné papíry denominovány: Kč;
Lhůta splatnosti cenného papíru: hypoteční zástavní listy budou splaceny v jejich jmenovité hodnotě dne 27. 7. 2014.

Hypoteční zástavní list GARANTINVEST XIX 3,20/16

ISIN: CZ0002002363;
Datum emise: 27. 7. 2011;
Druh: hypoteční zástavní list;
Forma: na doručitele;
Podoba: listinná (zastoupené sběrným dluhopisem);
Celkový objem emise: 500 000 000 Kč;
Jmenovitá hodnota cenného papíru: 10 000 Kč;
Počet kusů cenných papírů: 50 000;

Úročení dluhopisů a termíny splatnosti úroků nebo jiného výnosu: pevná úroková sazba ve výši 3,20 % p.a., vyplácená jednou ročně zpětně k 27. 7.;

Způsob převodu cenného papíru: dluhopisy jsou volně převoditelné pouze na emitenta bez jakýchkoliv omezení. Převoditelnost dluhopisů vlastníkem dluhopisu, kterým není emitent, na jiné osoby než emitenta se vylučuje. Emitent je poté, co na něj bude vlastnického právo ke kterémukoliv dluhopisu převedeno, oprávněn takový dluhopis opět kdykoliv převést jakékoliv třetí osobě;
Administrátor emise: Raiffeisenbank a.s.;
Určená provozovna administrátora: Raiffeisenbank a.s., Hvězdova 1716/2b, 140 78 Praha 4;
Názvy veřejných trhů, na kterých je cenný papír přijat k obchodování: dluhopisy nejsou veřejně obchodovány na regulovaném trhu ani v mnohostranném obchodním systému;
Měna, v níž jsou cenné papíry denominovány: Kč;
Lhůta splatnosti cenného papíru: hypoteční zástavní listy budou splaceny v jejich jmenovité hodnotě dne 27. 7. 2016.

Podřízený dluhopis Raiffeisenbank a.s. 4,75/16

ISIN:	CZ0003702953;
Datum emise:	21. 9. 2011;
Druh:	podřízený dluhopis;
Forma:	na doručitele;
Podoba:	zaknihovaná;
Celkový objem emise:	125 000 000 Kč;
Jmenovitá hodnota cenného papíru:	10 000 Kč;
Počet kusů cenných papírů:	12 500;

Úročení dluhopisů a termíny splatnosti úroků nebo jiného výnosu: pevná úroková sazba ve výši 4,75 % p.a., vyplácená jednou ročně zpětně k 21. 9.;

Způsob převodu cenného papíru: převoditelnost není omezena; k převodu podřízených dluhopisů dochází registrací tohoto převodu v centrální evidenci vedené Centrálním depozitářem cenných papírů, a.s. v souladu s platnými předpisy Centrálního depozitáře cenných papírů, a.s.;

Administrátor emise: Raiffeisenbank a.s.;

Určená provozovna administrátora: Raiffeisenbank a.s., Hvězdova 1716/2b, 140 78 Praha 4;

Názvy veřejných trhů, na kterých je cenný papír přijat k obchodování: podřízené dluhopisy nejsou veřejně obchodovány na regulovaném trhu ani v mnohostranném obchodním systému;

Měna, v níž jsou cenné papíry denominovány: Kč;

Lhůta splatnosti cenného papíru: podřízené dluhopisy budou splaceny v jejich jmenovité hodnotě dne 21. 9. 2016.

Podřízený dluhopis Raiffeisenbank a.s. VAR/18

ISIN:	CZ0003702961;
Datum emise:	21. 9. 2011;
Druh:	podřízený dluhopis;
Forma:	na doručitele;
Podoba:	zaknihovaná;
Celkový objem emise:	125 000 000 Kč;
Jmenovitá hodnota cenného papíru:	10 000 Kč;
Počet kusů cenných papírů:	12 500;

Úročení dluhopisů a termíny splatnosti úroků nebo jiného výnosu: úrok je vyplácen pololetně, vždy 21. září a 21. března. První výnosové období, tj. od 21. září 2011 do 21. března 2012 bude úroková sazba činit 4 % p.a., po zbytek výnosových období bude úroková sazba vypočítána na základě 6M PRIBOR plus 2,5 % p.a.;

Způsob převodu cenného papíru: převoditelnost není omezena; k převodu podřízených dluhopisů dochází registrací tohoto převodu v centrální evidenci vedené Centrálním depozitářem cenných papírů, a.s. v souladu s platnými předpisy Centrálního depozitáře cenných papírů, a.s.;

Administrátor emise: Raiffeisenbank a.s.;

Určená provozovna administrátora: Raiffeisenbank a.s., Hvězdova 1716/2b, 140 78 Praha 4;

Názvy veřejných trhů, na kterých je cenný papír přijat k obchodování: podřízené dluhopisy nejsou veřejně obchodovány na regulovaném trhu ani v mnohostranném obchodním systému;

Měna, v níž jsou cenné papíry denominovány: Kč;

Lhůta splatnosti cenného papíru: podřízené dluhopisy budou splaceny v jejich jmenovité hodnotě dne 21. 9. 2018.

Hypoteční zástavní list Raiffeisenbank a.s. 3,00/16

ISIN:	CZ0002002405;
Datum emise:	26. 9. 2011;
Druh:	hypoteční zástavní list;
Forma:	na doručitele;
Podoba:	zaknihovaná;
Celkový objem emise:	1 000 000 000 Kč;
Jmenovitá hodnota cenného papíru:	10 000 Kč;
Počet kusů cenných papírů:	100 000;

Úročení dluhopisů a termíny splatnosti úroků nebo jiného výnosu: pevná úroková sazba ve výši 3,00 % p.a., vyplácená jednou ročně zpětně k 26. 9.;

Způsob převodu cenného papíru: převoditelnost není omezena; k převodu hypotečních zástavních listů dochází registrací tohoto převodu v centrální evidenci vedené Centrálním depozitářem cenných papírů, a.s. v souladu s platnými předpisy Centrálního depozitáře cenných papírů, a.s.;

Administrátor emise: Raiffeisenbank a.s.;

Určená provozovna administrátora: Raiffeisenbank a.s., Hvězdova 1716/2b, 140 78 Praha 4;

Názvy veřejných trhů, na kterých je cenný papír přijat k obchodování: volný trh Burzy cenných papírů Praha, a.s.;

Měna, v níž jsou cenné papíry denominovány: Kč;

Lhůta splatnosti cenného papíru: hypoteční zástavní listy budou splaceny v jejich jmenovité hodnotě dne 26. 9. 2016.

Hypoteční zástavní list GARANTINVEST XX 2,70/17

ISIN:	CZ0002002439;
Datum emise:	11. 1. 2012;
Druh:	hypoteční zástavní list;
Forma:	na doručitele;
Podoba:	listinná (zastoupené sběrným dluhopisem);
Celkový objem emise:	285 000 000 Kč;
Jmenovitá hodnota cenného papíru:	10 000 Kč;
Počet kusů cenných papírů:	28 500;

Úročení dluhopisů a termíny splatnosti úroků nebo jiného výnosu: pevná úroková sazba ve výši 2,70 % p.a., vyplácená jednou ročně zpětně k 11. 1.;

Způsob převodu cenného papíru: dluhopisy jsou volně převoditelné pouze na emitenta bez jakýchkoliv omezení. Převoditelnost dluhopisů vlastníkem dluhopisu, kterým není emitent, na jiné osoby než emitenta se vylučuje. Emitent je poté, co na něj bude vlastnického právo ke kterémukoliv dluhopisu převedeno, oprávněn takový dluhopis opět kdykoliv převést jakékoliv třetí osobě;

Administrátor emise: Raiffeisenbank a.s.;

Určená provozovna administrátora: Raiffeisenbank a.s., Hvězdova 1716/2b, 140 78 Praha 4;

Názvy veřejných trhů, na kterých je cenný papír přijat k obchodování: dluhopisy nejsou veřejně obchodovány na regulovaném trhu ani v mnohostranném obchodním systému;

Měna, v níž jsou cenné papíry denominovány: Kč;

Lhůta splatnosti cenného papíru: hypoteční zástavní listy budou splaceny v jejich jmenovité hodnotě dne 11. 1. 2017.

Dluhopis RBCZ - FWR Step-Up/15

ISIN: CZ0003703167;
Datum emise: 8. 2. 2012;
Druh: dluhopis;
Forma: na doručitele;
Podoba: listinná (zastoupené sběrným dluhopisem);
Celkový objem emise: 250 000 000 Kč;
Jmenovitá hodnota cenného papíru: 1 Kč;
Počet kusů cenných papírů: 250 000 000;

Úročení dluhopisů a termíny splatnosti úroků nebo jiného výnosu: pevná úroková sazba ve výši 1,50% p.a. po období prvního roku po datu emise (tj. pro první výnosové období od 8. 2. 2012 do 7. 2. 2013), pevná úroková sazba ve výši 2,20% p.a. po období druhého roku po datu emise (tj. pro druhé výnosové období od 8. 2. 2013 do 7. 2. 2014), pevná úroková sazba ve výši 3,50% p.a. po období třetího roku po datu emise (tj. pro třetí výnosové období od 8. 2. 2014 do 7. 2. 2015); vyplácená jednou ročně zpětně k 8. 2.; Způsob převodu cenného papíru: dluhopisy jsou volně převoditelné pouze na emitenta bez jakýchkoliv omezení. Převoditelnost dluhopisů vlastníkem dluhopisu, kterým není emitent, na jiné osoby než emitenta se vylučuje. Emitent je poté, co na něj bude vlastnického právo ke kterémukoliv dluhopisu převedeno, oprávněn takový dluhopis opět kdykoliv převést jakékoliv třetí osobě; Administrátor emise: Raiffeisenbank a.s.; Určená provozovna administrátora: Raiffeisenbank a.s., Hvězdova 1716/2b, 140 78 Praha 4; Názvy veřejných trhů, na kterých je cenný papír přijat k obchodování: dluhopisy nejsou veřejně obchodovány na regulovaném trhu ani v mnohostranném obchodním systému; Měna, v níž jsou cenné papíry denominovány: Kč; Lhůta splatnosti cenného papíru: dluhopisy budou splaceny v jejich jmenovité hodnotě dne 8. 2. 2015.

Dluhopis RBCZ - FWR VAR/17

ISIN: CZ0003703175;
Datum emise: 8. 2. 2012;
Druh: dluhopis;
Forma: na doručitele;
Podoba: listinná (zastoupené sběrným dluhopisem);
Celkový objem emise: 250 000 000 Kč;
Jmenovitá hodnota cenného papíru: 1 Kč;
Počet kusů cenných papírů: 250 000 000;

Úročení dluhopisů a termíny splatnosti úroků nebo jiného výnosu: pohyblivá úroková sazba 12M PRIBID plus 1% p. a., vyplácená jednou ročně zpětně k 8. 2.; Způsob převodu cenného papíru: dluhopisy jsou volně převoditelné pouze na emitenta bez jakýchkoliv omezení. Převoditelnost dluhopisů vlastníkem dluhopisu, kterým není emitent, na jiné osoby než emitenta se vylučuje. Emitent je poté, co na něj bude vlastnického právo ke kterémukoliv dluhopisu převedeno, oprávněn takový dluhopis opět kdykoliv převést jakékoliv třetí osobě; Administrátor emise: Raiffeisenbank a.s.; Určená provozovna administrátora: Raiffeisenbank a.s., Hvězdova 1716/2b, 140 78 Praha 4; Názvy veřejných trhů, na kterých je cenný papír přijat k obchodování: dluhopisy nejsou obchodovány na regulovaném trhu ani v mnohostranném obchodním systému; Měna, v níž jsou cenné papíry denominovány: Kč; Lhůta splatnosti cenného papíru: dluhopisy budou splaceny v jejich jmenovité hodnotě dne 8. 2. 2017.

Dluhopis RBCZ ZERO VIII / 15

ISIN: CZ0003703191;
Datum emise: 14. 3. 2012;
Druh: dluhopis;
Forma: na doručitele;
Podoba: listinná (zastoupené sběrným dluhopisem);
Celkový objem emise: 100 000 000 Kč;
Jmenovitá hodnota cenného papíru: 10 000 Kč;
Počet kusů cenných papírů: 10 000;

Úročení dluhopisů a termíny splatnosti úroků nebo jiného výnosu: výnos dluhopisů je představován rozdílem mezi emisním kurzem a jmenovitou hodnotou každého takového dluhopisu (výnos na bázi diskontu); Způsob převodu cenného papíru: dluhopisy jsou volně převoditelné pouze na emitenta bez jakýchkoliv omezení. Převoditelnost dluhopisů vlastníkem dluhopisu, kterým není emitent, na jiné osoby než emitenta se vylučuje. Emitent je poté, co na něj bude vlastnického právo ke kterémukoliv dluhopisu převedeno, oprávněn takový dluhopis opět kdykoliv převést jakékoliv třetí osobě; Administrátor emise: Raiffeisenbank a.s.; Určená provozovna administrátora: Raiffeisenbank a.s., Hvězdova 1716/2b, 140 78 Praha 4; Názvy veřejných trhů, na kterých je cenný papír přijat k obchodování: dluhopisy nejsou obchodovány na regulovaném trhu ani v mnohostranném obchodním systému; Měna, v níž jsou cenné papíry denominovány: Kč; Lhůta splatnosti cenného papíru: dluhopisy budou splaceny v jejich jmenovité hodnotě dne 25. 2. 2015.

Dluhopis RBCZ – FWR II Step-Up/15

ISIN: CZ0003703266;
Datum emise: 25. 4. 2012;
Druh: dluhopis;
Forma: na doručitele;
Podoba: listinná (zastoupené sběrným dluhopisem);
Celkový objem emise: 150 000 000 Kč;
Jmenovitá hodnota cenného papíru: 1 Kč;
Počet kusů cenných papírů: 150 000 000;

Úročení dluhopisů a termíny splatnosti úroků nebo jiného výnosu: pevná úroková sazba ve výši 1,50% p.a. po období prvního roku po datu emise (tj. pro první výnosové období od 25. 4. 2012 do 24. 4. 2013), pevná úroková sazba ve výši 2,20% p.a. po období druhého roku po datu emise (tj. pro druhé výnosové období od 25. 4. 2013 do 24. 4. 2014), pevná úroková sazba ve výši 3,50% p.a. po období třetího roku po datu emise (tj. pro třetí výnosové období od 25. 4. 2014 do 24. 4. 2015); vyplácená jednou ročně zpětně k 25. 4.;
Způsob převodu cenného papíru: dluhopisy jsou volně převoditelné pouze na emitenta bez jakýchkoliv omezení. Převoditelnost dluhopisů vlastníkem dluhopisu, kterým není emitent, na jiné osoby než emitenta se vylučuje. Emitent je poté, co na něj bude vlastnického právo ke kterémukoliv dluhopisu převedeno, oprávněn takový dluhopis opět kdykoliv převést jakékoliv třetí osobě;
Administrátor emise: Raiffeisenbank a.s.;
Určená provozovna administrátora: Raiffeisenbank a.s., Hvězdova 1716/2b, 140 78 Praha 4;
Názvy veřejných trhů, na kterých je cenný papír přijat k obchodování: dluhopisy nejsou veřejně obchodovány na regulovaném trhu ani v mnohostranném obchodním systému;
Měna, v níž jsou cenné papíry denominovány: Kč;
Lhůta splatnosti cenného papíru: dluhopisy budou splaceny v jejich jmenovité hodnotě dne 25. 4. 2015.

Dluhopis RBCZ GARANTINVEST XXI 2,40/15

ISIN: CZ0003703274;
Datum emise: 2. 5. 2012;
Druh: dluhopis;
Forma: na doručitele;
Podoba: listinná (zastoupené sběrným dluhopisem);
Celkový objem emise: 100 000 000 Kč;
Jmenovitá hodnota cenného papíru: 1 Kč;
Počet kusů cenných papírů: 100 000 000;

Úročení dluhopisů a termíny splatnosti úroků nebo jiného výnosu: pevná úroková sazba ve výši 2,40% p.a., vyplácená jednou ročně zpětně k 2. 5.;
Způsob převodu cenného papíru: dluhopisy jsou volně převoditelné pouze na emitenta bez jakýchkoliv omezení. Převoditelnost dluhopisů vlastníkem dluhopisů, kterým není emitent, na jiné osoby než emitenta se vylučuje. Emitent je poté, co na něj bude vlastnického právo ke kterémukoliv dluhopisu převedeno, oprávněn takový dluhopis opět kdykoliv převést jakékoliv třetí osobě;
Administrátor emise: Raiffeisenbank a.s.;
Určená provozovna administrátora: Raiffeisenbank a.s., Hvězdova 1716/2b, 140 78 Praha 4;
Názvy veřejných trhů, na kterých je cenný papír přijat k obchodování: dluhopisy nejsou obchodovány na regulovaném trhu ani v mnohostranném obchodním systému;
Měna, v níž jsou cenné papíry denominovány: Kč;
Lhůta splatnosti cenného papíru: dluhopisy budou splaceny v jejich jmenovité hodnotě dne 2. 5. 2015.

Dluhopis RBCZ ZERO IX / 15

ISIN: CZ0003703365;
Datum emise: 3. 7. 2012;
Druh: dluhopis;
Forma: na doručitele;
Podoba: listinná (zastoupené sběrným dluhopisem);
Celkový objem emise: 60 000 000 Kč;
Jmenovitá hodnota cenného papíru: 10 000 Kč;
Počet kusů cenných papírů: 6 000;

Úročení dluhopisů a termíny splatnosti úroků nebo jiného výnosu: výnos dluhopisů je představován rozdílem mezi emisním kurzem a jmenovitou hodnotou každého takového dluhopisu (výnos na bázi diskontu);
Způsob převodu cenného papíru: dluhopisy jsou volně převoditelné pouze na emitenta bez jakýchkoliv omezení. Převoditelnost dluhopisů vlastníkem dluhopisu, kterým není emitent, na jiné osoby než emitenta se vylučuje. Emitent je poté, co na něj bude vlastnického právo ke kterémukoliv dluhopisu převedeno, oprávněn takový dluhopis opět kdykoliv převést jakékoliv třetí osobě;
Administrátor emise: Raiffeisenbank a.s.;
Určená provozovna administrátora: Raiffeisenbank a.s., Hvězdova 1716/2b, 140 78 Praha 4;
Názvy veřejných trhů, na kterých je cenný papír přijat k obchodování: dluhopisy nejsou obchodovány na regulovaném trhu ani v mnohostranném obchodním systému;
Měna, v níž jsou cenné papíry denominovány: Kč;
Lhůta splatnosti cenného papíru: dluhopisy budou splaceny v jejich jmenovité hodnotě dne 3. 7. 2015.

Dluhopis RBCZ KOMB II / 14

ISIN:	CZ0003703373;
Datum emise:	30. 5. 2012;
Druh:	dluhopis;
Forma:	na doručitele;
Podoba:	listinná (zastoupené sběrným dluhopisem);
Celkový objem emise:	50 000 000 Kč;
Jmenovitá hodnota cenného papíru:	10 000 Kč;
Počet kusů cenných papírů:	5 000;

Úročení dluhopisů a termíny splatnosti úroků nebo jiného výnosu: výnos dluhopisů je tvořen výnosem na bázi diskontu, který je představován rozdílem mezi emisním kurzem a jmenovitou hodnotou každého takového dluhopisu, a dodatečným výnosem, který je představován výnosem ve výši 6,24% p.a., pro první výnosové období od 30. 5. 2012 do 29. 4. 2013, z jmenovité hodnoty každého dluhopisu a výnosem ve výši 5,70% p.a. pro druhé výnosové období od 30. 4. 2013 do 29. 4. 2014 z jmenovité hodnoty každého dluhopisu, vyplácená jednou ročně zpětně k 29. 4.;

Způsob převodu cenného papíru: dluhopisy jsou volně převoditelné pouze na emitenta bez jakýchkoliv omezení. Převoditelnost dluhopisů vlastníkem dluhopisu, kterým není emitent, na jiné osoby než emitenta se vylučuje. Emitent je poté, co na něj bude vlastnického právo ke kterémukoliv dluhopisu převedeno, oprávněn takový dluhopis opět kdykoliv převést jakékoliv třetí osobě;

Administrátor emise: Raiffeisenbank a.s.;

Určená provozovna administrátora: Raiffeisenbank a.s., Hvězdova 1716/2b, 140 78 Praha 4;

Názvy veřejných trhů, na kterých je cenný papír přijat k obchodování: dluhopisy nejsou obchodovány na regulovaném trhu ani v mnohostranném obchodním systému;

Měna, v níž jsou cenné papíry denominovány: Kč;

Lhůta splatnosti cenného papíru: dluhopisy budou splaceny v jejich jmenovité hodnotě dne 29. 4. 2014.

Dluhopis RBCZ - FWR III VAR/19

ISIN:	CZ0003703670;
Datum emise:	28. prosince 2012;
Druh:	dluhopis;
Forma:	na doručitele;
Podoba:	zaknihovaná;
Celkový objem emise:	5 000 000 000 Kč;
Jmenovitá hodnota cenného papíru:	1 Kč;
Počet kusů cenných papírů:	5 000 000 000;

Úročení dluhopisů a termíny splatnosti úroků nebo jiného výnosu: výnos dluhopisu je představován pohyblivou úrokovou sazbou 6M PRIBOR a dodatečným výnosem, který je představován výnosem ve výši 0,75% p.a., vyplácená pololetně vždy k 28. 12. a 28. 6. každého roku zpětně.;

Způsob převodu cenného papíru: dluhopisy jsou volně převoditelné pouze na emitenta bez jakýchkoliv omezení. Převoditelnost dluhopisů vlastníkem dluhopisu, kterým není emitent, na jiné osoby než emitenta se vylučuje. Emitent je poté, co na něj bude vlastnického právo ke kterémukoliv dluhopisu převedeno, oprávněn takový dluhopis opět kdykoliv převést jakékoliv třetí osobě;

Administrátor emise: Raiffeisenbank a.s.;

Určená provozovna administrátora: Raiffeisenbank a.s.,

Hvězdova 1716/2b, 140 78 Praha 4;

Názvy veřejných trhů, na kterých je cenný papír přijat k obchodování: dluhopisy nejsou veřejně obchodovány na regulovaném trhu ani v mnohostranném obchodním systému;

Měna, v níž jsou cenné papíry denominovány: Kč;

Lhůta splatnosti cenného papíru: dluhopisy budou splaceny v jejich jmenovité hodnotě dne 28. 12. 2019.

Práva spojená s dluhopisy: Veškerá práva a povinnosti vyplývající z výše uvedených dluhopisů se řídí a vykládají v souladu s právem České republiky. Explicitně jsou vyjádřeny v emisních podmínkách každé emise.

Mezinárodní dluhopisový program hypotečních zástavních listů Raiffeisenbank a.s.

Maximální objem nesplacených dluhopisů:
5 000 000 000 EUR

Dluhopisový program je v maximálním objemu nesplacených dluhopisů 5 000 000 000 EUR. Prospekt dluhopisového programu, obsahující společné emisní podmínky, je registrován u Commission de Surveillance du Secteur Financier v Luxemburku a byl oznámen České národní bance.

Níže je uveden přehled dosud nesplacených emisí dluhopisů vydaných v rámci tohoto dluhopisového programu Raiffeisenbank a.s.

RBCZ VAR 5/12/2017

ISIN: XS0861195369;
Datum emise: 5. 12. 2012;
Druh: hypoteční zástavní list;
Forma: na doručitele;
Podoba: zaknihovaná;
Celkový objem emise: 500 000 000 EUR;
Jmenovitá hodnota cenného papíru: 1 000 EUR;
Počet kusů cenných papírů: 500 000;
Úročení dluhopisů a termíny splatnosti úroků nebo jiného výnosu: výnos dluhopisu je představován pohyblivou úrokovou sazbou 6M EURIBOR a dodatečným výnosem ve výši 1,15 % p.a., vyplácená pololetně vždy k 5. 12. a 5. 6. každého roku zpětně;
Způsob převodu cenného papíru: převoditelnost není omezena; k převodu hypotečních zástavních listů dochází registrací tohoto převodu v Clearstream Banking société anonyme Luxembourg a/nebo Euroclear Bank SA/NV v souladu s jejich platnými předpisy;
Administrátor emise: Citibank N.A.;
Určená provozovna administrátora: Citibank N.A., Citi Centre, Canada Square, Canary Wharf, London E14 5LB, United Kingdom;
Názvy veřejných trhů, na kterých je cenný papír přijat k obchodování: Luxembourg Stock Exchange;
Měna, v níž jsou cenné papíry denominovány: EUR;
Lhůta splatnosti cenného papíru: hypoteční zástavní listy budou splaceny v jejich jmenovité hodnotě dne 5. 12. 2017.

Práva spojená s dluhopisy: Práva a povinnosti vyplývající z výše uvedených dluhopisů programu se řídí a vykládají v souladu s právem Velké Británie. Práva a povinnosti krycího bloku hypotečních zástavních listů se řídí a vykládají v souladu s právem České republiky.

Dluhopisový program Raiffeisenbank a.s.

Maximální objem nesplacených hypotečních zástavních listů: 3 000 000 000 Kč
Doba trvání programu: 5 let

Dluhopisový program v maximálním objemu nesplacených hypotečních zástavních listů 3 000 000 000 Kč, s dobou trvání programu 5 let a se splatností kterékoli emise vydané v rámci tohoto programu nejvýše 7 let. Prospekt dluhopisového programu, obsahující společné emisní podmínky byl schválen rozhodnutím Komise pro cenné papíry č.j. 45/N/47/2005/1, ze dne 10. 5. 2005, které nabylo právní moci dne 13. 5. 2005.

Níže je uveden přehled dosud nesplacených emisí hypotečních zástavních listů vydaných v rámci tohoto dluhopisového programu Raiffeisenbank a.s.

Hypoteční zástavní list eBanka, a. s. 5,30 / 14

ISIN: CZ0002001316;
Datum emise: 14. 11. 2007;
Druh: hypoteční zástavní list;
Forma: na doručitele;
Podoba: zaknihovaná;
Celkový objem emise: 500 000 000 Kč;
Jmenovitá hodnota cenného papíru: 10 000 Kč;
Počet kusů cenných papírů: 50 000;
Úročení dluhopisů a termíny splatnosti úroků nebo jiného výnosu: pevná úroková sazba 5,30% p. a., vyplácená jednou ročně zpětně k 14. 11.;
Způsob převodu cenného papíru: převoditelnost není omezena; k převodu hypotečních zástavních listů dochází registrací tohoto převodu v centrální evidenci vedené Centrálním depozitářem cenných papírů, a.s. v souladu s platnými předpisy Centrálního depozitáře cenných papírů, a.s.;
Administrátor emise: Raiffeisenbank a.s.;
Určená provozovna administrátora: Raiffeisenbank a.s., Olbrachtova 2006/9, 140 21 Praha 4;
Názvy veřejných trhů, na kterých je cenný papír přijat k obchodování: volný trh Burzy cenných papírů Praha a.s.;
Měna, v níž jsou cenné papíry denominovány: Kč;
Lhůta splatnosti cenného papíru: hypoteční zástavní listy budou splaceny v jejich jmenovité hodnotě dne 14. 11. 2014.

Práva spojená s dluhopisy: Veškerá práva a povinnosti vyplývající z výše uvedených dluhopisů se řídí a vykládají v souladu s právem České republiky. Explicitně jsou vyjádřeny v emisních podmínkách každé emise.

Dále společnost Raiffeisenbank a.s. (jako právní nástupce eBanky, a.s.) vydala následující samostatné emise hypotečních zástavních listů:

Hypoteční zástavní list eBanka, a. s. 6,00/17

ISIN: CZ0002001696;
Datum emise: 12. 12. 2007;
Druh: hypoteční zástavní list;
Forma: na doručitele;
Podoba: zaknihovaná;
Celkový objem emise: 500 000 000 Kč;
Jmenovitá hodnota cenného papíru: 10 000 Kč;
Počet kusů cenných papírů: 50 000;

Úročení dluhopisů a termíny splatnosti úroků nebo jiného výnosu: pevná úroková sazba 6,00 % p. a., vyplácená jednou ročně zpětně k 12. 12.;

Způsob převodu cenného papíru: převoditelnost není omezena; k převodu hypotečních zástavních listů dochází registrací tohoto převodu v centrální evidenci vedené Centrálním depozitářem cenných papírů, a.s. v souladu s platnými předpisy Centrálního depozitáře cenných papírů, a.s.;

Administrátor emise: Raiffeisenbank a.s.;

Určená provozovna administrátora: Raiffeisenbank a.s., Olbrachtova 2006/9, 140 21 Praha 4;

Názvy veřejných trhů, na kterých je cenný papír přijat k obchodování: volný trh Burzy cenných papírů Praha a.s.;

Měna, v níž jsou cenné papíry denominovány: Kč;

Lhůta splatnosti cenného papíru: hypoteční zástavní listy budou splaceny v jejich jmenovité hodnotě dne 12. 12. 2017.

Práva spojená s dluhopisy:

Veškerá práva a povinnosti vyplývající z dluhopisů se řídí a vykládají v souladu s právem České republiky. Explicitně jsou vyjádřeny v emisních podmínkách každé emise.

Hypoteční zástavní list eBanka, a.s. VAR/22

ISIN: CZ0002001704;
Datum emise: 12. 12. 2007;
Druh: hypoteční zástavní list;
Forma: na doručitele;
Podoba: listinná (zastoupené sběrným dluhopisem);
Celkový objem emise: 1 000 000 000 Kč;
Jmenovitá hodnota cenného papíru: 100 000 Kč;
Počet kusů cenných papírů: 10 000;

Úročení dluhopisů a termíny splatnosti úroků nebo jiného výnosu: hypoteční zástavní listy jsou úročeny pohyblivou úrokovou sazbou 1M PRIBOR minus 0,33 % p. a. Úroky budou vypláceny 12. den každého měsíce každého roku od 12. 1. 2008 (včetně) do 12. 12. 2022 (včetně);

Způsob převodu cenného papíru: hypoteční zástavní listy jsou volně převoditelné na emitenta bez jakýchkoliv omezení. Převoditelnost hypotečních zástavních listů jeho vlastníkem, kterým není emitent, na jiné osoby než emitenta se vylučuje. Emitent je poté, co na něj bude vlastnického právo ke kterémukoliv hypotečnímu zástavnímu listu převedeno, oprávněn takový hypoteční zástavní list opět kdykoliv převést jakékoliv třetí osobě;

Administrátor emise: Raiffeisenbank a.s.;

Určená provozovna administrátora: Raiffeisenbank a.s., Olbrachtova 2006/9, 140 21 Praha 4;

Názvy veřejných trhů, na kterých je cenný papír přijat k obchodování: hypoteční zástavní listy nejsou obchodovány na regulovaném trhu ani v mnohostranném obchodním systému;

Měna, v níž jsou cenné papíry denominovány: Kč;

Lhůta splatnosti cenného papíru: hypoteční zástavní listy budou splaceny v jejich jmenovité hodnotě dne 12. 12. 2022.

Práva spojená s dluhopisy:

Veškerá práva a povinnosti vyplývající z dluhopisů se řídí a vykládají v souladu s právem České republiky. Explicitně jsou vyjádřeny v emisních podmínkách každé emise.

Osoby zodpovědné za výroční zprávu

Prohlašujeme, že podle našeho nejlepšího vědomí podává výroční zpráva a konsolidovaná výroční zpráva věrný a poctivý obraz o finanční situaci, podnikatelské činnosti a výsledcích hospodaření emitenta a jeho konsolidačního celku za uplynulé účetní období a o vyhlídkách budoucího vývoje finanční situace, podnikatelské činnosti a výsledků hospodaření.

V Praze 31. března 2013



Mario Drosc
předseda představenstva
a generální ředitel Raiffeisenbank a.s.



Karel Soukenik
ředitel divize Finanční controlling
a účetnictví

Raiffeisen Bank International ve zkratce

Vedoucí banka ve střední a východní Evropě i Rakousku

Raiffeisenbank a.s. je součástí Raiffeisen Bank International AG (RBI), která za svůj domácí trh považuje střední a východní Evropu včetně Rakouska. V posledních více než 25 letech působí RBI v regionu CEE, kde momentálně nabízí rozsáhlou síť dceřiných bank, leasingových společností a specializovaných poskytovatelů finančních služeb na 17 trzích. RBI patří mezi vedoucí banky regionu. Silná role banky je podporována značkou Raiffeisen, jednou z nejvíce známých značek v celém regionu. RBI mezitím posílila svou pozici plně integrované firemní a retailové bankovní skupiny. Banka tak má nejen dobrý přístup k retailovým i firemním klientům, ale také nabízí širokou škálu produktů. Na konci roku 2012 banka zaměstnávala zhruba 57.000 lidí, kteří obsluhovali asi 14,1 milionu klientů na zhruba 3100 pobočkách.

V Rakousku patří RBI mezi největší firemní a investiční banky. Zaměřuje se především na rakouské klienty, ale i mezinárodní společnosti působící v CEE. RBI je navíc přítomna ve světových finančních centrech a provozuje pobočky a reprezentační kanceláře v Asii. Celkově tak RBI zaměstnává 60.000 lidí a její celková aktiva dosahují zhruba 136 miliard eur.

Dceřiné banky skupiny působí v následujících zemích střední a východní Evropy:

• Albánie	Raiffeisen Bank Sh.a.
• Bělorusko	Priorbank, OAO
• Bosna a Hercegovina	Raiffeisen Bank d.d. Bosna i Hercegovina
• Bulharsko	Raiffeisenbank (Bulgaria) EAD
• Česká republika	Raiffeisenbank a.s.
• Chorvatsko	Raiffeisenbank Austria d.d.
• Kosovo	Raiffeisen Bank Kosovo J.S.C.
• Maďarsko	Raiffeisen Bank Zrt.
• Polsko	Raiffeisen Bank Polska S.A.
• Rumunsko	Raiffeisen Bank S.A.
• Rusko	ZAO Raiffeisenbank
• Slovensko	Tatra banka, a.s.
• Slovinsko	Raiffeisen banka d.d.
• Srbsko	Raiffeisenbank a.d.
• Ukrajina	VAT Raiffeisen Bank Aval

Za tyto trhy ve střední a východní Evropě odpovídá RBI, která ovládá majoritní akciové podíly (ve většině jí připadá 100 nebo téměř 100 procent).

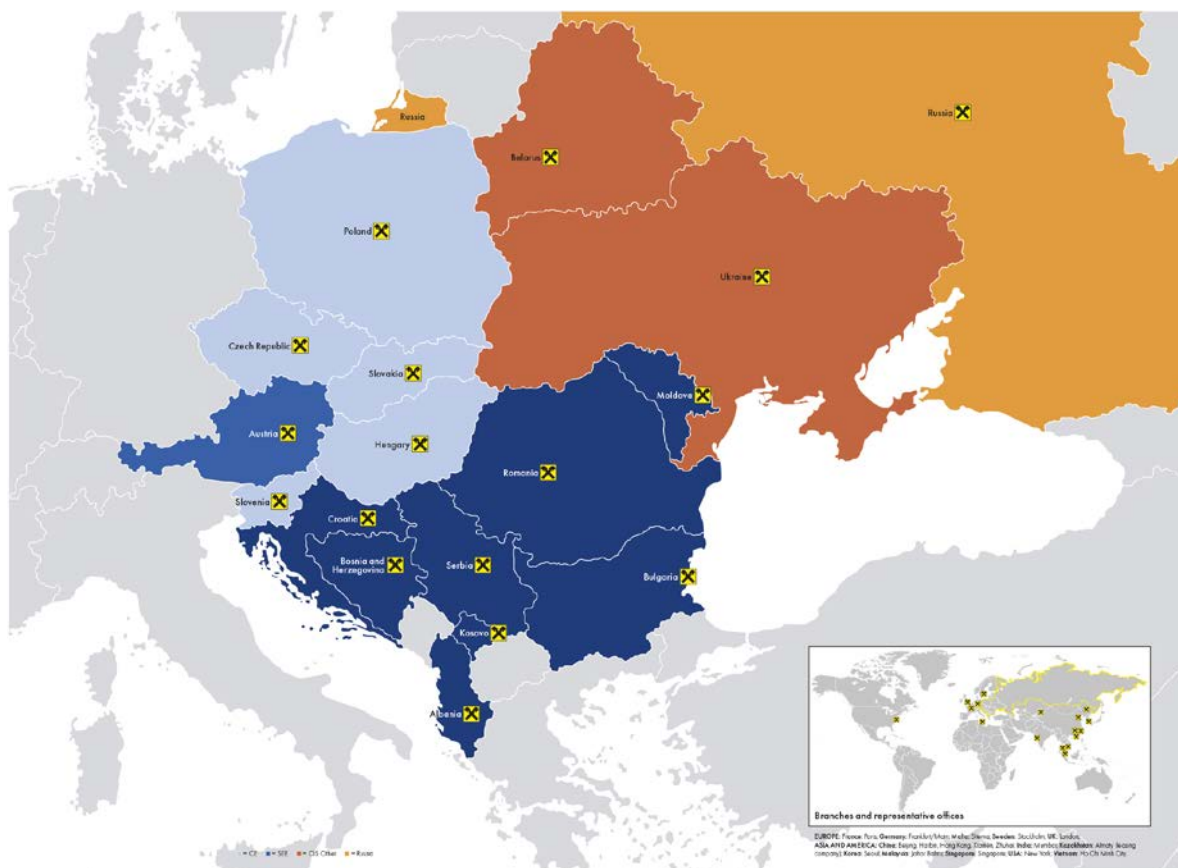
Vývoj RBI

RBI vznikla v říjnu 2010 spojením Raiffeisen International s některými obchodními oblastmi Raiffeisen Zentralbank Österreich AG (RZB). Pozice RBI jako jedné z nejsilnějších bank v CEE byla touto fúzí dále posílena. RBI je obchodována na vídeňské burze od 25. dubna 2005 (do 12. října 2010 jako Raiffeisen International). Je zastoupena ve významných indexech, jako je např. ATX nebo EURO STOXX Banks. RZB zůstala po fúzi majoritním vlastníkem RBI se 78,5procentním podílem, zbývajících 21,5% se volně obchoduje.

RZB vznikla v roce 1927 jako „Genossenschaftliche Zentralbank“ (GZB). Svou první stopu ve střední a východní Evropě v roce 1987, kdy otevřela první dceřinou banku v Maďarsku. Dále pokračovala ve svém růstu, od roku 2000 pak byla expanze v regionu založena především na koupi existujících bank, které byly začleněny do holdingové společnosti, která od roku 2003 do roku 2010 působila pod názvem Raiffeisen International. Pro zajištění budoucího růstu i efektivitu Raiffeisen International vstoupila v dubnu 2005 na vídeňskou burzu. V roce 2010 poté sloučením Raiffeisen International s vybranými obchodními aktivitami RZB vznikla RBI.

Více informací získáte na www.rbinternational.com a www.rzb.at.

Adresy a kontakty



Raiffeisen Bank International AG

Rakousko

Am Stadtpark 9
1030 Vienna
Tel: +43-1-71707 0
Fax: +43-1-71707 1715
www.rbinternational.com
ir@rbinternational.com
rbi-pr@rbinternational.com

Bankovní síť

Albánie

Raiffeisen Bank Sh.a.
 "European Trade Center"
 Bulevardi „Bajram Curri“
 Tirana
 Tel: +355-4-238 1000
 Fax: +355-4-227 5599
 SWIFT/BIC: SGSBALTX
 www.raiffeisen.al

Bělorusko

Priorbank JSC
 31-A, V. Khoruzhey Str.
 220002 Minsk
 Tel: +375-17-289 9090
 Fax: +375-17-289 9191
 SWIFT/BIC: PJCBY2X
 www.priorbank.by

Bosna and Hercegovina

Raiffeisen BANK d.d. Bosna i Hercegovina
 Zmaja od Bosne bb
 71000 Sarajevo
 Tel: +387-33-287 101
 Fax: +387-33-213 851
 SWIFT/BIC: RZBABA2S
 www.raiffeisenbank.ba

Bulharsko

Raiffeisenbank (Bulgaria) EAD
 18/20 Gogol Str.
 1504 Sofia
 Tel: +359-2-919 85101
 Fax: +359-2-943 4528
 SWIFT/BIC: RZBBBGSF
 www.rbb.bg

Chorvatsko

Raiffeisenbank Austria d.d.
 Petrinjska 59
 10000 Zagreb
 Tel: +385-1-456 6466
 Fax: +385-1-481 1624
 SWIFT/BIC: RZBHHR2X
 www.rba.hr

Česká republika

Raiffeisenbank a.s.
 Hvězdova 1716/2b
 14078 Praha 4
 Tel: +420-221-141 111
 Fax: +420-221-142 111
 SWIFT/BIC: RZBCCZPP
 www.rb.cz

Maďarsko

Raiffeisen Bank Zrt.
 Akadémia utca 6
 1054 Budapest
 Tel: +36-1-484 4400
 Fax: +36-1-484 4444
 SWIFT/BIC: UBRTHUHB
 www.raiffeisen.hu

Kosovo

Raiffeisen Bank Kosovo J.S.C.
 UÇK Str. No. 51
 10000 Pristina
 Tel: +381-38-222 222
 Fax: +381-38-203 01130
 SWIFT/BIC: RBKORS22
 www.raiffeisen-kosovo.com

Polsko

Raiffeisen Bank Polska S.A.
 (Raiffeisen Polbank)
 Piekna 20 Str.
 00-549 Warsaw
 Tel: +48-22-585 2000
 Fax: +48-22-585 2585
 SWIFT/BIC: RCBWPLPW
 www.raiffeisen.pl

Rumunsko

Raiffeisen Bank S.A.
 15 Charles de Gaulle Square
 011857 Bucharest 1
 Tel: +40-21-306 1000
 Fax: +40-21-230 0700
 SWIFT/BIC: RZBRROBU
 www.raiffeisen.ro

Rusko

ZAO Raiffeisenbank
Smolenskaya-Sennaya Sq. 28
119020 Moscow
Tel: +7-495-721 9900
Fax: +7-495-721 9901
SWIFT/BIC: RZBMRUMM
www.raiffeisen.ru

Srbsko

Raiffeisen banka a.d.
Djordja Stanojevića 16
11070 Novi Beograd
Tel: +381-11-320 2100
Fax: +381-11-220 7080
SWIFT/BIC: RZBSRSBG
www.raiffeisenbank.rs

Slovensko

Tatra banka, a.s.
Hodžovo námestie 3
81106 Bratislava
Tel: +421-2-5919 1111
Fax: +421-2-5919 1110
SWIFT/BIC: TATRSKBX
www.tatrabanka.sk

Slovinsko

Raiffeisen Banka d.d.
Zagrebska cesta 76
2000 Maribor
Tel: +386-2-229 3100
Fax: +386-2-303 442
SWIFT/BIC: KREKSI22
www.raiffeisen.si

Ukrajina

Raiffeisen Bank Aval JSC
9, Leskova Str.
01011 Kiev
Tel: +38-044-490 8888
Fax: +38-044-285 3231
SWIFT/BIC: AVALUAUK
www.aval.ua

Leasingové společnosti

Rakousko

Raiffeisen-Leasing International GmbH
Am Stadtpark 3
1030 Vienna
Tel: +43-1-71707 2966
Fax: +43-1-71707 762966
www.rli.co.at

Albánie

Raiffeisen Leasing Sh.a.
"European Trade Center"
Bulevardi "Bajram Curri"
Tirana
Tel: +355-4-227 4920
Fax: +355-4-223 2524
www.raiffeisen.al

Bělorusko

JLLC "Raiffeisen-leasing"
31-A, V. Khoruzhey Str.
220002 Minsk
Tel: +375-17-289 9394
Fax: +375-17-289 9394
www.priorbank.by

Bosna a Hercegovina

Raiffeisen Leasing d.o.o. Sarajevo
Danileja Ozme 3
71000 Sarajevo
Tel: +387-33-254 340
Fax: +387-33-212 273
www.rlbh.ba

Bulharsko

Raiffeisen Leasing Bulgaria OOD
Mladost 4, Business Park Sofia
Building 7B, 4th floor
1504 Sofia
Tel: +359-2-491 9191
Fax: +359-2-974 2057
www.rlbh.bg

Chorvatsko

Raiffeisen Leasing d.o.o.
Radnicka cesta 43
10000 Zagreb
Tel: +385-1-659 5000
Fax: +385-1-659 5050
www.rl-hr.hr

Česká republika

Raiffeisen-Leasing s.r.o.

Hvězdova 1716/2b
14078 Praha 4
Tel: +420-221-511 611
Fax: +420-221-511 666
www.rl.cz

Maďarsko

Raiffeisen Lízing Zrt.

Vaci Str. 81-85
1139 Budapest
Tel: +36-1-477 8709
Fax: +36-1-477 8702
www.raiffeisenlizing.hu

Kazachstán

Raiffeisen Leasing Kazakhstan LLP

Shevchenko Str. 146, No. 12
050008 Almaty
Tel: +7-727-378 5430
Fax: +7-727-378 5447
www.rlkz.kz

Kosovo

Raiffeisen Leasing Kosovo

Gazmend Zajmi n.n., Sunny Hill
10000 Pristina
Tel: +381-38-222 222
Fax: +381-38-203 03011
www.raiffeisen-leasing-ks.com

Moldávie

I.C.S. Raiffeisen Leasing S.R.L.

Alexandru cel Bun 51
2012 Chisinau
Tel: +373-22-279 313
Fax: +373-22-228 381
www.raiffeisen-leasing.md

Polsko

Raiffeisen-Leasing Polska S.A.

Ul. Prosta 51
00-838 Warsaw
Tel: +48-22-326 3666
Fax: +48-22-326 3601
www.rl.com.pl

Rumunsko

Raiffeisen Leasing IFN S.A.

Nusco Tower
Sos Pipera Nr. 42
Etaj 1A
020112 Bucharest
Tel: +40-21-306 9601
Fax: +40-37-287 9998
www.raiffeisen-leasing.ro

Rusko

OOO Raiffeisen-Leasing

Stanislavskogo Str. 21/1
109004 Moscow
Tel: +7-495-721 9980
Fax: +7-495-721 9901
www.raiffeisen-leasing.ru

Srbsko

Raiffeisen Leasing d.o.o.

Djordja Stanojevic 16
11070 Novi Beograd
Tel: +381-11-201 7700
Fax: +381-11-313 0081
www.raiffeisen-leasing.rs

Slovensko

Tatra Leasing s.r.o.

Hodžovo námestie 3
81106 Bratislava
Tel: +421-2-591 93168
Fax: +421-2-591 93048
www.tatraleasing.sk

Slovinsko

Raiffeisen Leasing d.o.o.

Zagrebska cesta 76
2000 Maribor
Tel: +386-1-241 6250
Fax: +386-1-241 6268
www.rl-sl.si

Ukrajina

LLC Raiffeisen Leasing Aval

9, Moskovskiy Av.
Corp. 5 Office 101
04073 Kiev
Tel: +38-044-590 2490
Fax: +38-044-200 0408
www.rla.com.ua

Real estate leasingové společnosti

Česká republika

Raiffeisen Leasing Real Estate s.r.o.

Hvězdova 1716/2b
14078 Praha 4
Phone: +420-221-511 610
Fax: +420-221-511 641
www.rlre.cz

Pobočky a reprezentativní kanceláře - Evropa

Francie

RBI Representative Office Paris

9-11 Avenue Franklin D. Roosevelt
75008 Paris
Tel: +33-1-456 12700
Fax: +33-1-456 11606

Německo

RBI Representative Office Frankfurt

Mainzer Landstraße 51
60329 Frankfurt
Tel: +49-69-299 21918
Fax: +49-69-299 21922

Švédsko

RBI Representative Office Nordic Countries

Drottningatan 89
P.O. Box 3294
10365 Stockholm
Tel: +46-8-440 5086
Fax: +46-8-440 5089

Velká Británie

RBI London Branch

10, King William Street
London EC4N 7TW
Tel: +44-20-792 92288
Fax: +44-20-793 38099

Pobočky a reprezentativní kanceláře - Asie a Amerika

Čína

RBI Beijing Branch

Beijing International Club 200
2nd floor
Jianguomenwai Dajie 21
100020 Beijing
Tel: +86-10-653 23388
Fax: +86-10-653 25926

RBI Representative Office Harbin

Room 1104, Pufa Plaza No. 209
Chang Jiang Road
Nang Gang District
150090 Harbin
Tel: +86-451-555 31 988
Fax: +86-451-555 31 988

RBI Hong Kong Branch

Unit 2106-08, 21 nd Floor,
Tower One, Lippo Centre
89 Queensway, Hong Kong
Tel: +85-2-273 02112
Fax: +85-2-273 06028

RBI Representative Office Xiamen

Unit 01-02, 32/F Zhongmin Building
No 72 Hubin North Road
Fujian Province
301012 Xiamen
Tel: +86-592-262 3988
Fax: +86-592-262 3998

RBI Representative Office Zhuhai

Room 2404, Yue Cai Building
No. 188, Jingshan Road
Jida, Zhuhai
Guangdong Province
Tel: +86-756-323 3500
Fax: +86-756-323 3321

Indie

RBI Representative Office Mumbai

803, Peninsula Heights
C.D. Barfiwala Road, Andhere (W)
400 058 Mumbai
Tel: +91-22-262 30657
Fax: +91-22-262 44529

Korea

RBI Representative Office Korea

20th fl, SC Bank bldg.
47 Jongno
Jongno-gu
Seoul 110-702
Republic of Korea
Tel: +82-2-398 5840
Fax: +82-2-398 5807

Malajsie

RBI Labuan Branch

Level 6 (1E) Main Office Tower
Financial Park
Labuan
80000 Johor Bahru
Tel: +607-291 3800
Fax: +607-291 3801

Singapur

RBI Singapore Branch

One Raffles Quay
#38-01 North Tower
Singapore 048583
Tel: +65-630 56000
Fax: +65-630 56001

USA

RB International Finance (USA) LLC

1133 Avenue of the Americas, 16th Floor
10036 New York
Tel: +01-212-845 4100
Fax: +01-212-944 2093

RBI Representative Office New York

1133 Avenue of the Americas, 16th Floor
10036 New York
Tel: +01-212-593 7593
Fax: +01-212-593 9870

Vietnam

RBI Representative Office Ho Chi Minh City

35 Nguyen Hue Str., Harbour View Tower
Room 601A, 6th Floor, Dist 1
Ho Chi Minh City
Tel: +84-8-382 97934
Fax: +84-8-382 21318

Raiffeisen Zentralbank AG

Rakousko

Am Stadtpark 9
1030 Vienna
Tel: +43-1-71707 0
Fax: +43-1-71707 1715
www.rzb.at

Vybrané Raiffeisen specializované spoločnosti

F.J. Elsner Trading GmbH

Am Heumarkt 10
1030 Vienna
Tel: +43-1-797 36 0
Fax: +43-1-797 36 230
www.elsner.at

Kathrein Privatbank Aktiengesellschaft

Wipplingerstraße 25
1010 Vienna
Tel: +43-1-53 451 239
Fax: +43-1-53 451 233
www.kathrein.at

Raiffeisen Centro Bank AG

Tegetthoffstraße 1
1015 Vienna
Tele: +43-1-515 20 0
Fax: +43-1-513 43 96
www.rcb.at

ZUNO BANK AG

Am Stadtpark 3
1030 Vienna
Tel: +43-1-71707 2691
Fax: +43-1-71707 762691
www.zuno.eu

Finanční skupina Raiffeissen v ČR

ZUNO BANK AG



Online banka ZUNO patří do bankovní skupiny Raiffeissen Bank International. V prosinci 2010 vstoupila na Slovensko a v Česku působí od července 2011.

ZUNO je založena na nízkonákladovém standardizovaném bankovním modelu. Klienti si mohou všechny finanční operace vyřídít pohodlně a rychle na svých počítačích (prostřednictvím online bankingu) nebo pomocí chytrých telefonů (aplikace mobilního bankovníctví pro iOS a Android). Banka nemá prakticky žádné fyzické pobočky.

Kontaktní adresa pro ČR:
ZUNO BANK AG
Na Rybníčku 5
120 00 Praha 2
Call Centrum tel.: 2 456 99 999

V Česku a na Slovensku online banka ZUNO dosud získala přes 155 000 klientů, přičemž každých sedm minut do banky přichází nový klient. Objem depozit dosáhl 25 miliard korun. ZUNO nabízí klientům ÚČET ve 4 cizích měnách, SPOŘENÍ, VKLAD, PŮJČKU, REFINANCOVÁNÍ, REZERVU a bezkontaktní KREDITNÍ KARTU. Banka sází na jednoduchost, nízké poplatky a transparentní komunikaci.

Více informací o českém zastoupení ZUNO BANK AG je k dispozici na www.zuno.cz

Raiffeissen stavební spořitelna a.s.



Raiffeissen stavební spořitelna (RSTS) byla založena v roce 1993, jako vůbec první stavební spořitelna v České republice. Již více než 18 let zajišťuje pro klienty výhodné stavební spoření, úvěry na bydlení i komplexní finanční poradenství založené na vyvážené rozmanité škále finančních produktů. V roce 1998 se stala součástí silné finanční skupiny Raiffeissen.

Mezníkem v historii společnosti se stal rok 2008, kdy se po sloučení s HYPO stavební spořitelnou stala RSTS jejím univerzálním právním nástupcem. V téže roce došlo i ke změně vlastnických podílů obou akcionářů a v současné době drží 90% akcií Raiffeissen Bausparkassen Holding GmbH a 10% akcií Raiffeissenbank a.s.

Raiffeissen stavební spořitelna je tradiční, avšak moderní bankou s celostátní působností. Na více než 220 poradenských místech a dále prostřednictvím poboček svých obchodních partnerů nabízí klientům kompletní řešení jejich potřeb nejen v oblasti lepšího bydlení, ale také v otázkách zajištění rodiny, majetku či spokojeného stáří.

Raiffeissen stavební spořitelna a.s.
Koněvova 2747/99
130 45 Praha 3
Tel.: 271 031 111
Fax: 222 581 156
Email: rsts@rsts.cz
www.rsts.cz
Bezplatná infolinka: 800 11 22 11

Rok 2012 přinesl řadu změn v oblasti klientské komunikace a produktů. Na jaře byly spuštěny nové webové stránky, které jsou více interaktivní, nabízí praktické kalkulačky a přehlednější uspořádání informací i kontaktů na finanční poradce. Výrazně se zjednodušila úvěrová nabídka, díky které je volba toho správného úvěru pro klienty rychlejší a snazší. Novinkou je také EKOprogram. Jeho prostřednictvím podporuje Raiffeissen stavební spořitelna investice do ekologicky šetrného a energeticky úsporného bydlení.

Stejně jako v uplynulých letech pokračovala RSTS v podpoře charitativních a neziskových organizací a přispěla na 21 charitativních projektů částkou v celkové výši více než 681 tisíc korun. Díky tomu se například podaří zrekonstruovat a rozšířit krajské ambulantní středisko v Hradci Králové obecně prospěšné společnosti Tyfloservis, která poskytuje terénní a ambulantní sociální rehabilitaci nevidomým a slabozrakým. Začne také obnova klubu V. kolona občanského sdružení Green Doors, které pomáhá lidem se schizofrenií překonat krizi způsobenou nemocí a zařadit se co nejrychleji zpět do běžného života. Většinu z projektů navrhli podpořit sami zaměstnanci, kteří tak mohou činit každoročně v rámci programu zaměstnanecké charity. Za jeho pětiletou existenci bylo na dobročinné účely vydáno více než jeden a půl milionu korun.



UNIQA pojišťovna

UNIQA pojišťovna, a.s. zahájila svou činnost na českém pojistném trhu v roce 1993 pod svým původním názvem Česko-rakouská pojišťovna. K přejmenování na UNIQA pojišťovnu došlo v roce 2001 v rámci mezinárodní strategie mateřského koncernu k jednotné identifikaci společností zastřešených brandem UNIQA. Mezinárodní koncern UNIQA se sídlem ve Vídni je významnou rakouskou pojišťovnou s více než pětinovým podílem na tamějším trhu. Prostřednictvím svých čtyřiceti dceřiných společností působí nyní ve dvaceti zemích v Evropě.

Jediným akcionářem české UNIQA pojišťovny je UNIQA International Versicherungs-Holding AG. Základní kapitál společnosti činí 500 milionů korun.

UNIQA pojišťovna je držitelem univerzální pojišťovací licence, která jí umožňuje podnikat ve všech oblastech neživotních i životních odvětví. V současné době má v nabídce všechny produkty k uspokojení veškerých pojistných potřeb.

UNIQA pojišťovna patřila během své dosavadní osmnáctileté historie vždy mezi deset největších pojišťovacích společností podnikajících na českém trhu. Své služby nyní poskytuje celkem na více než 190 prodejních místech po celé České republice. Portfolio zahrnuje na 690.000 pojistných smluv. Roční předepsané pojistné činilo v roce 2012 celkem 5,563 miliardy korun.

UNIQA pojišťovna, a.s.
Evropská 136
160 12 Praha 6
tel.: 225 393 111
fax: 225 393 777
e-mail: unika@unika.cz
bezplatná infolinka: 800 120 020

Řadu let spolupracuje UNIQA pojišťovna úzce se skupinou Raiffeisen. Tato spolupráce se úspěšně vyvíjí také v řadě dalších evropských zemí, kde jsou obě značky na finančním trhu aktivní. Pojištění je nedílnou součástí řady finančních služeb a UNIQA pojišťovna připravuje optimalizované produkty právě pro tento účel, například pro leasingové, úvěrové a hypoteční obchody.

V roce 2012 pokračovala úspěšně nastartovaná spolupráce v oblasti exkluzivního životního pojištění pro klienty banky pod názvem Raiffeisen životní pojištění DIVIDENDA. Během uplynulých dvanácti měsíců si tento produkt pořídilo v Raiffeisenbank více než 4000 nových klientů a celkové roční pojistné dosáhlo 45 mil. Kč. Velmi dobrou odezvu u klientů mělo i volitelné úrazové pojištění UNIQA k nejuspěšnějšímu účtu Raiffeisenbank eKontu, které má aktuálně uzavřeno 27 000 majitelů tohoto účtu. Významné byly také obchody spojené s platebními kartami Raiffeisen. Čtvrté čtvrtletí roku 2012 bylo ve znamení zahájení optimalizace portfolia kreditních karet a tím požadavku na nová a moderní pojištění, která klientům zajistí pojistnou ochranu např. při jejich nákupech, cestách a pomohou splácet kreditní úvěr v případě nahodilých událostí.

V roce 2012 probíhaly rovněž přípravy na zapojení UNIQA pojišťovny do aktivit Raiffeisen penzijní společnosti. Sjednané peníze budou zahrnovat i pojištění pro případ neschopnosti splácet pravidelné úložky na penzi. UNIQA bude rovněž pro Raiffeisen peníze nabízet. Plánuje se další spolupráce s nově vzniklou Raiffeisen investiční společností, která doplní spektrum finančních aktivit skupiny.

Raiffeisen penzijní společnost a.s.



Raiffeisen penzijní společnost je nedílnou součástí skupiny Raiffeisen v České republice, která za posledních 20 let prokázala, že s klienty dokáže vytvořit dlouhodobý vztah a poskytnout jim všechny požadované finanční produkty ve vysoké kvalitě. Raiffeisen penzijní společnost založili dva akcionáři: česká Raiffeisenbank, a.s. s podílem 51 % na základním kapitálu a slovenský Tatra Asset Management (TAM), a.s., dceřiná společnost Tatrabanky a.s., který vložil 49% kapitálu.

Raiffeisen penzijní společnost
Hvězdova 1716/2b
140 78 Praha 4
Email: info@rbpenze.cz
Infolinka: 844 100 900

Obě zakladatelské společnosti jsou regulované finanční instituce dlouhodobě působící na českém a slovenském trhu. TAM má i dlouholeté zkušenosti s provozováním Doplnkové dochodkové společnosti Tatra banky, které poskytuje na Slovensku své služby v rámci penzijního systému více než 180 tis. klientů.

Raiffeisen penzijní společnost, jako dceřiná společnost Raiffeisenbank, vystupuje pod samostatným brandem a úzce spolupracuje s Raiffeisenbank a dalšími společnostmi ve skupině Raiffeisen v České republice při distribuci penzijních produktů. RPS se od počátku roku 2013 zapojila do obou pilířů penzijního připojištění, nabízí klientům čtyři důchodové fondy v rámci 2. pilíře a tři účastnické fondy ve 3. pilíři.

S Raiffeisen penzijní společností bude úzce spolupracovat i společnost Raiffeisen investiční společnost a.s. (RIS), která byla založena v roce 2012 a licenci od České národní banky získala v březnu 2013. Generálním ředitelem a předsedou představenstva obou společností je Josef Beneš.

Raiffeisen - Leasing, s.r.o.



Společnost Raiffeisen - Leasing, s.r.o. byla založena v roce 1994 a v rámci finanční skupiny Raiffeisen je specializována na poskytování leasingových služeb pro firmy i jednotlivce. Společníky Raiffeisen - Leasing, s.r.o. jsou Raiffeisenbank a.s. a Raiffeisen - Leasing International GmbH Wien. Společnost je členem České leasingové a finanční asociace.

V roce 2012 došlo k propojení managementu a pracovních týmů společností Raiffeisen - Leasing, s.r.o. (RL) a společnosti Raiffeisen - Leasing Real Estate, s.r.o. (RLRE), která patří již více než 10 let k vedoucím leasingovým společnostem financujícím na českém trhu nemovitosti. Cílem propojení obou firem bylo posílení vzájemných synergii a zefektivnění spolupráce dvou společností patřících do jedné finanční skupiny, které dlouhodobě zauímají významnou pozici na českém leasingovém trhu. Právní forma i majetkové podíly vlastníků zůstaly u obou společností zachovány.

Díky propojení obchodních týmů obou společností poskytuje RL svým klientům komplexní nabídku řešení jejich investičních potřeb, a to jak v oblasti financování širokého spektra movitých předmětů, tak i v oblasti financování nemovitostí a developerských projektů. Společnost se zaměřuje především na financování investičních potřeb pro podnikatele a firemní klientelu.

Na českém leasingovém trhu se v roce 2012 projevovala stagnující poptávka po nebankovních finančních produktech, přesto se RL podařilo ve stejném roce profinancovat komodity a nemovitosti v celkovém objemu pořizovacích cen ve výši 2,462 mld. CZK.

Raiffeisen - Leasing, s.r.o.
Hvězdova 1716/2b
140 78 Praha 4
Tel.: 221 511 611, Fax: 221 511 666
E-mail: rl@rl.cz
www.rl.cz, www.rlre.cz

K dosažení obchodního výsledku pomohla spolupráce s Evropskou investiční bankou, díky které mohla společnost RL poskytovat svým SME klientům určité druhy financování se zvýhodněnou cenou. Do svého produktového portfolia navíc společnost přidala v roce 2012 investiční úvěry poskytované na financování strojů a zařízení. Společnost v roce 2012 úspěšně pokračovala ve standardizaci produktů a v prohlubování spolupráce s vendory.

V oblasti nemovitostí se společnost dařilo úspěšně pokračovat jak v realizaci projektů, u nichž je společnost RLRE financujícím partnerem (např. rezidenční čtvrť Nad Rokytou), tak i v developerské činnosti (např. komerční projekt H-Park Brno).

Společnost RL bude i v roce 2013 podporovat rozvoj vendorských programů, bude podporovat retention program pro stávající klienty, i nadále bude vyhledávat stabilní a bonitní klienty, bude hledat vhodné tržní příležitosti pro financování investičních potřeb, jejichž prostřednictvím se bude dařit navyšovat objemy obchodů při vyváženém poměru mezi profitabilitou a minimalizací rizika. Společnost bude pokračovat ve vylepšování kvality služeb poskytovaných stávajícím i novým klientům, bude dále rozvíjet své produktové portfolio a bude pokračovat v optimalizaci procesů s cílem efektivněji uspokojit požadavky klientů.

Pobočky Raiffeisen

Pobočka	Adresa	Telefon
Beroun	Husovo náměstí 45, 266 01 Beroun	311 600 026
Brno - Campus	Netroufalky 770, 625 00, Brno	518 700 711
* Brno - Česká	Česká 12, 604 46 Brno	517 545 111
Brno - Masarykova	Masarykova 30, 602 00 Brno	532 196 823
Brno - Gaute	Lidická 26, 602 00 Brno	532 195 620
* Brno - Jánská	Jánská 1/3, 601 00 Brno	542 221 370
Brno - Královo Pole	Malátova 2, 612 00 Brno - Královo Pole	517 546 153
Brno - Nám. Svobody	Nám. Svobody 2, 602 00 Brno	531 022 900
Brno - Olympia	Olympia, U dálnice 777, 664 42 Modřice	547 243 868
Brno - Union	Vídeňská 281/77, 639 00 Brno	542 424 811
Brno - Globus	Hradecká 408/40, 621 00 Brno - Ivanovice	549 122 411
Česká Lípa	Nám. T.G.M 193, 470 01 Česká Lípa	487 525 704
České Budějovice - Lannova třída	Lannova třída 51/23, 370 01, České Budějovice	383 709 011
České Budějovice - Nám. P. Otakara	Náměstí Přemysla Otakara II. 13, 370 63 České Budějovice	386 707 411
České Budějovice - Milady Horákové	Milady Horákové 1498, 370 05 České Budějovice	385 790 111
* České Budějovice - Hroznová	Hroznová 7, 370 01 České Budějovice	386 357 815
Český Krumlov	Náměstí Svornosti 15, 381 01 Český Krumlov	380 712 705
Děčín	Myslbečova 3/84, 405 01 Děčín	412 510 057
Domazlice	Msgr. B. Staška 68, 344 01 Domazlice	379 775 911
Frýdek-Místek	J. V. Sládka 84, 738 02 Frýdek Místek	558 441 310
Frýdek - Místek	Ostravská 2129, 738 02 Frýdek Místek	558 647 820
Haviřov	Hlavní třída 438/73, 736 01 Haviřov	596 808 311
* Hodonín	Národní třída 18A, 695 01 Hodonín	518 399 811
* Hradec Králové . V Kopečku	V Kopečku 75, 500 01 Hradec Králové	495 069 666
Hradec Králové - TESCO	Rašínova třída 1669, 500 02, Hradec Králové	498 511 011
Hradec Králové - S.K.Neumanna	S.K.Neumanna 487, 500 01 Hradec Králové	493 334 111
Cheb	Májová 16, 350 02 Cheb	354 433 629
* Chomutov	Žižkovo náměstí 120, 430 01 Chomutov	474 930 909
Jablonec nad Nisou	Komenského 8, 466 01 Jablonec nad Nisou	483 737 141
* Jihlava	Masarykovo náměstí 35, 586 28 Jihlava	567 578 911
* Karlovy Vary	Krále Jiřího 39, 360 01 Karlovy Vary	353 167 777
Karviná	Masarykovo nám. 28/15, 733 01, Karviná	597 497 711
Kladno	Osvobozených politických vězňů 656, 271 01 Kladno 1	312 709 412
* Kolín	Kutnohorská 43, 280 02 Kolín	321 338 982
* Liberec	Na Rybníčku 1, 460 01 Liberec	485 340 033
Liberec	Jánská 9, 460 01 Liberec	482 711 730
Liberec	Pražská 6, 460 01 Liberec	483 519 080
* Mladá Boleslav	T. G. Masaryka 1009, 293 01 Mladá Boleslav	326 700 981
Mladá Boleslav - Bondy	V. Klementa 1459, 293 01 Mladá Boleslav	326 509 611
Most	Budovatelů 1996, 434 01 Most	476 140 211
Olomouc	nám. Národních hrdinů 1, 771 11 Olomouc	585 206 900
* Olomouc	Národní dům, 8. Května 464/21, 722 00 Olomouc	582 800 400
Olomouc Horní lán	Horní lán 1328/6, 779 00 Olomouc	582 800 901
Opava	Horní náměstí 32, 746 01 Opava	553 759 311
Ostrava - Na Hradbách	Na Hradbách 8, 702 00 Ostrava	595 131 411
Ostrava - Imperial	Tyršova 6, 702 00 Ostrava	596 117 020
Ostrava Poruba	Opavská 1114, 708 00 Ostrava - Poruba	596 912 835
* Ostrava - Dlouhá	Dlouhá 3, 702 00 Ostrava	596 111 863

Pobočka	Adresa	Telefon
Ostrava - Nová Karolína	Jantarová 3344/4, Forum Nová Karolína, 702 00 Ostrava 2	596 664 171
Ostrava - Tesco	Sjízdná 2, 721 00 Ostrava	596 966 432
Ostrava - Kotva	Výškovická 114, 702 00 Ostrava	596 797 011
Ostrava - Avion	Rudná 114/3114, Avion Shopping Park, 700 30 Ostrava	558 944 011
Pardubice	K Polabinám 1893-4, 530 02 Pardubice	466 512 486
* Pardubice	17. listopadu 238, 530 02 Pardubice	466 610 016
* Písek	Velké náměstí 116, 397 01 Písek	382 759 111
Plzeň	Americká 1, 306 29 Plzeň	377 236 582
Plzeň	Americká 66, 306 29 Plzeň	377 279 411
* Plzeň	Bedřicha Smetany 11, 301 00 Plzeň	377 222 830
Plzeň - Olympia	Písecká 1, 301 00 Plzeň	377 462 493
Praha 1 - Astra	Václavské náměstí 773/4, 110 00, Praha 1	234 093 311
* Praha 1 - Národní	Národní 9, 110 00 Praha 1	221 411 911
* Praha 1 - Vodičkova	Vodičkova 38, 111 21 Praha 1	221 141 261
Praha 1 - Jalta	Václavské náměstí 43, 110 00 Praha 1	222 115 590
Praha 1 - Na Poříčí	Na Poříčí 37, 110 00 Praha 1	222 311 612
Praha 1 - Palladium	Náměstí Republiky 1, 110 00 Praha 1	225 376 500
Praha 1 - Spálená	Spálená 16, 110 00 Praha 1	224 948 883
Praha 1 - Mostecká	Mostecká 273/21, 118 00, Praha 1	257 197 956
Praha 1 - Na Příkopě	Na Příkopě 24, 110 00 Praha 1	225 374 011
Praha 1 - Rytířská	Rytířská 22/400, 110 00, Praha 1	296 339 011
Praha 1 - Valentinská	Valentinská 9/57, 110 00, Praha 1	234 702 211
Praha 2 - Jugoslávská	Jugoslávská 21, 120 00 Praha 2	222 517 800
* Praha 2 - Bělehradská	Bělehradská 100, 120 00 Praha 2	221 511 281
* Praha 2 - Karlovo náměstí	Karlovo náměstí 10, 120 00 Praha 2	224 900 711
Praha 2 - Hlavní nádraží	Hlavní nádraží, Wilsonova 300/8, 120 00 Praha 2	224 094 911
Praha 2 - Italská	Vinohradská 29, 120 00 Praha 2	234 702 411
Praha 3 - Flora	Chrudimská 7, 130 00 Praha 3	225 376 611
Praha 3 - Nitranská	Nitranská 988/19, 130 00, Praha 3	296 338 011
Praha 3 - Želivského	Želivského 16, 130 00 Praha 3	225 374 611
Praha 3 - Seifertova	Seifertova 29, 130 00 Praha 3	225 282 611
* Praha 4 - Budějovická DBK	Olbrachtova 1946/64, 140 00, Praha 4	234 709 911
* Praha 4 - Budějovická	Olbrachtova 9, 140 21 Praha 4	225 541 011
Praha 4 - Novodvorská	Novodvorská 136, 140 00 Praha 4	241 406 914
Praha 4 - Háje	Arkalycká 4, 140 00 Praha 4	272 653 815
Praha 4 - Pankrác Gemini	Na Pankráci 1724, 140 00 Praha 4	234 261 211
Praha 4 - Pražského povstání	Na Pankráci 79, 14000, Praha 4	234 702 101
Praha 4 - Nám. Bratří Synků	Náměstí Bratří Synků 300/15, 140 00 Praha 4	234 700 912
* Praha 4 - City Tower	City Tower, Hvězdova 2b, 140 00 Praha 4	234 405 130
Praha 5 - Anděl	Lidická 42, 150 00 Praha 5	251 010 811
Praha 5 - Barrandov	Tilleho nám. 792/2, 152 00, Praha 5 - Hlubočepy	234 724 111
Praha 5 - Petřilková	Petržilková 2706/30, 158 00, Praha 5	296 334 011
Praha 5 - Zličín	Metropole Zličín, Řevnická 1/121, 150 00 Praha 5	226 082 264
Praha 5 - Zlatý Anděl	Nádražní 23, 150 00 Praha 5	251 510 444
* Praha 6 - Dejvická	Dejvická 11, 160 00 Praha 6	233 089 711
Praha 6 - Evropská	Evropská 136, 160 00 Praha 6	234 715 111
Praha 6 - Bělohorská	Bělohorská 71, 169 00 Praha 6	233 356 840
Praha 7 - Komunardů	Komunardů 21, 170 00 Praha 7	724 941 478

Pobočka	Adresa	Telefon
Praha 7 - Milady Horákové	Milady Horákové 10, 170 00 Praha 7	233 028 011
Praha 8 - Zenklova	Zenklova 22, 180 00 Praha 8	225 983 511
Praha 8 - Thámova	Thámova 118/17, 186 00, Praha 8	234 720 911
Praha 8 - Ládví	Kyselova 1658, 180 00 Praha 8	283 880 343
Praha 9 - Centrum Černý Most	Chlumecká 765/6, 198 00, Praha 9	281 008 111
Praha 9 - Jandova	Jandova 135/2, 190 00 Praha 9	225 545 511
Praha 9 - Prosecká	Prosecká 64, 190 00 Praha 9	225 983 611
Praha 9 - Letňany	Veselská 663, 199 00 Praha 9	234 261 011
Praha 10 - Vinohradská	Vinohradská 230, 100 00 Praha 10	274 001 779
Praha 10 - Moskevská	Moskevská 43, 100 00 Praha 10	271 078 813
Praha 10 - Štěrboholy	Nákupní 389/3, 102 00, Praha 10	234 093 011
Praha 10 - Švehlova	Švehlova 32, 102 00 Praha 10	272 656 215
Praha 10 - Eden	Vršovická 68b, 100 00 Praha 10	225 282 911
Prostějov	Hlaváčkovo náměstí 3, 796 01 Prostějov	582 400 800
Přerov	Komenského 758/11, 750 02, Přerov	587 800 911
Říčany	Masarykovo nám. 155, 251 01 Říčany	323 209 011
* Šumperk	17.listopadu 9, 787 01 Šumperk	583 219 734
* Tábor	Bílková 960, 390 02 Tábor	381 201 611
Teplice	28. října 7, 415 01 Teplice	417 816 061
Teplice	Masarykova 14, 415 01 Teplice	417 534 710
* Trutnov	Horská 97, Trutnov, Lipová 524, 541 01 Trutnov	499 810 290
Třinec	Nám. Svobody 528, 739 01 Třinec	558 944 901
Uherské Hradiště	Obchodní ul. 1508, 686 01, Uherské hradiště	576 000 401
* Ústí nad Labem	Velká Hradební 3385/9, 40001 Ústí nad Labem	475 237 111
* Ústí nad Labem	Forum, Bílinská 3490/6, 400 01 Ústí nad Labem	478 050 111
* Zlín	Kvítková 552, 760 01 Zlín	577 008 040
Zlín	Nám. Míru 9, 760 01 Zlín	577 011 124
Znojmo	Obroková 15, 669 02 Znojmo	515 209 711
* Žďár nad Sázavou	Náměstí Republiky 42, 591 01 Žďár nad Sázavou	566 652 711

Na pobočkách označených * je rovněž specializované Firemní centrum nebo Obchodní místo pro podnikatele a firmy SEMM.

Hypoteční centra:

Pobočka	Adresa	Telefon
Brno	Česká 12, 604 46 Brno	517 545 111
České Budějovice	Náměstí Přemysla Otakara II. 13, 370 63 České Budějovice	386 707 457
Hradec Králové	V Kopečku 75, 500 01 Hradec Králové	495 069 677
Jihlava	Masarykovo náměstí 35, 586 01 Jihlava	567 578 911
Karlovy Vary	Krále Jiřího 39, 360 01 Karlovy Vary	353 167 778
Liberec	Na Rybníčku 1, 460 01 Liberec	488 100 011
Olomouc	8. května 21, Olomouc	582 800 400
Ostrava	Na Hradbách 8, 702 00 Pardubice	596 128 863
Pardubice	K Polabinám 1893-4, 530 02 Pardubice	467 002 510
Plzeň	Americká 1, 306 29 Plzeň	379 305 542
Praha - Národní	Národní 9, 110 00 Praha 1	221 411 922
Praha - Karlovo nám.	Karlovo nám. 10, 120 00 Praha 2	224 900 726
Praha - Na Příkopě	Na Příkopě 860/24, 110 00 Praha 1	225 374 059
Praha - Jandova	Jandova 135/2, 190 00 Praha 9	225 545 511
Praha - Jalta	Václavské náměstí 43, 110 00 Praha 1	222 925 855
Praha - Budějovická	Olbrachtova 9, 140 21 Praha 4	234 401 012
Praha - Gemini	Na Pankráci 1724, Praha 4, 140 00 Praha 4	234 261 211
Ústí nad Labem	Pařížská 20, 400 01 Ústí nad Labem	475 237 186
Zlín	Kvítková 552, 760 01 Zlín	577 008 042

Bezplatná infolinka 800 900 900, www.rb.cz, info@rb.cz