

VÝROČNÍ ZPRÁVA

2016



**Raiffeisen
BANK**

Banka inspirovaná klienty

Výroční zpráva 2016



Banka inspirovaná klienty

Obsah

Klíčové ekonomické ukazatele	3
Seznamte se s Raiffeisenbank a.s.	4
Významné události roku 2016	5
Zpráva představenstva	8
Společenská odpovědnost	10
Zpráva dozorčí rady	13
Statutární a dozorčí orgány	14
Slovo předsedy dozorčí rady	17
Organizační struktura	18
Ekonomický vývoj	20
Postavení Raiffeisenbank a.s. na trhu	22
Komentář ke konsolidovaným finančním výsledkům dle IFRS	23
Finanční část	24
Zpráva o auditu pro akcionáře Raiffeisenbank a.s.	
Individuální účetní závěrka	
Konsolidovaná účetní závěrka	
Informace o zásadách a postupech vnitřní kontroly a pravidlech přístupu emitenta k rizikům, kterým je nebo může být vystaven ve vztahu k procesu účetního výkaznictví	
Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích	
Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami	
Základní údaje o emitentovi	
Principy odměňování	
Údaje o cenných papírech	
Osoby zodpovědné za výroční zprávu	
Raiffeisen Bank International ve zkratce	245
Adresy a kontakty	246
Finanční skupina Raiffeisen v České republice	252
Adresář poboček	255

Klíčové ekonomické ukazatele

tis. Kč	2016	2015	2014	2013	2012
Výkaz zisků a ztrát					
Čistý úrokový výnos po rezervách a opravných položkách	5 402 868	5 039 436	4 778 502	4 439 908	4 459 139
Čisté výnosy z poplatků a provizí	1 694 634	1 834 722	1 966 630	2 197 031	2 187 978
Čistý zisk / ztráta z finančních operací	2 060 374	1 258 742	1 028 409	1 280 922	1 443 588
Všeobecné provozní náklady	(6 112 611)	(5 074 645)	(5 227 389)	(6 918 848)	(5 598 257)
Zisk / ztráta před daní z příjmů	3 286 780	3 154 783	2 533 237	1 056 988	2 477 986
Čistý zisk / ztráta po zdanění	2 604 336	2 538 362	2 049 030	914 368	1 973 161
Výnos na akcii	2,35	2,29	1,91	0,93	2,28
Rozvaha					
Pohledávky za bankami	5 664 472	4 047 655	29 453 508	19 104 685	14 452 117
Úvěry a pohledávky za klienty	213 795 158	188 942 730	170 408 374	155 059 207	150 138 242
Závazky vůči bankám	29 489 006	10 385 876	10 582 889	9 959 098	6 818 953
Závazky vůči klientům	227 462 765	183 704 256	164 655 562	146 589 575	144 143 741
Vlastní kapitál	25 082 887	24 395 816	22 871 660	18 888 180	18 151 012
Celková bilanční suma	318 278 079	246 325 030	226 028 508	196 686 775	197 628 174
Regulatorní informace					
Rizikově vážená aktiva (kreditní riziko)	108 429 398	102 694 443	112 446 348	118 719 558	120 216 978
Požadavek na celkovou výši kapitálu	10 111 265	9 538 983	10 369 999	11 076 829	9 617 358
Celková výše regulatorního kapitálu	22 145 560	21 171 347	20 869 679	18 305 020	16 414 704
Poměr Tier 1 kapitálu a rizikově vážených aktiv - Basel II	15,4 %	15,4 %	13,3 %	10,9 %	10,0 %
Kapitálová přiměřenost	17,5 %	17,8 %	16,1 %	13,2 %	13,7 %
Výkonnost					
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu před daní z příjmů (ROAE)*	14,2 %	14,4 %	13,4 %	5,9 %	15,6 %
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu po zdanění (ROAE)*	11,2 %	11,6 %	10,9 %	5,1 %	12,4 %
Poměr nákladů a výnosů	59,4 %	54,6 %	58,9 %	74,5 %	56,7 %
Rentabilita průměrných aktiv před daní z příjmů (ROAA)*	1,1 %	1,3 %	1,2 %	0,5 %	1,2 %
Poměr nákladů na úvěrové riziko k průměrným aktivům	0,4 %	0,6 %	0,7 %	0,8 %	1,2 %
Poměr nesplácených úvěrů	3,6 %	4,7 %	6,0 %	6,7 %	11,6 %
Poměr nákladů na úvěrové riziko k provozním výnosům	8,6 %	11,5 %	12,5 %	13,7 %	18,2 %
Zdroje					
Počet zaměstnanců	3 030	2 656	2 618	2 686	2 966
Počet poboček	136	122	119	123	125

* Nekonsolidované údaje podle IFRS

Seznamte se s Raiffeisenbank a.s.

Raiffeisenbank nabízí služby a produkty jak fyzickým osobám, tak podnikatelům a firmám. Jsme komplexní bankou poskytující služby širokému spektru klientů, avšak cílíme na klíčové skupiny zákazníků, kteří mají hodně společného – jsou aktivní, nároční a spokojení! Spokojenost klientů je pro nás klíčovou mantrou ve všem, co jako banka děláme či nabízíme.

Spektrum našich produktů a služeb zahrnuje vedení osobních i firemních účtů, poskytování úvěrových, spořicíh a investičních produktů, specifických finančních služeb a poradenství pro firemní klientelu a velké korporace. Detailní přehled všech služeb najdete na www.rb.cz.

Nabídku kvalitních služeb Raiffeisenbank potvrzuje celá řada získaných ocenění. V roce 2016 jsme uspěli v osmém ročníku cen Hospodářských novin a stali se Nejlepší bankou roku 2016 a obhájili též titul Klienty nejprívětivější bankou roku 2016.

Vedle obchodních aktivit se banka angažuje rovněž v řadě veřejně prospěšných aktivit, zahrnujících vzdělávání, charitativní i kulturní projekty. Společenská odpovědnost je součástí naší kultury i strategie a stojí na historických základech samotné značky Raiffeisen. Vhodnou ukázkou je například partnerství s nadací Dobrý anděl, které v roce 2016 banka předala přes 1,3 milionu korun, z toho 400 tisíc korun darovali zaměstnanci banky.

Historie Raiffeisenbank sahá až do 19. století. Emblémem a tradiční ochrannou známkou skupiny Raiffeisen je zvláštní architektonický prvek: dvě zkřížené koňské hlavy (německý Giebelkreuz). Ten již po staletí zdobí štíty mnoha budov v Evropě, je symbolem ochrany rodin shromážděných pod společnou střechou před zlem a životním ohrožením. Volba emblému skupiny Raiffeisen tak v tomto kontextu znamenala, že i její členové se od prvopočátku spojovali pod společnou institucionální „střechou“, aby byli lépe chráněni před všudypřítomnými hospodářskými riziky.

Raiffeisenbank na českém trhu působí od roku 1993. Podle celkových aktiv jsme pátou největší tuzemskou bankou pevně etablovanou na domácím trhu.

Majoritním akcionářem je rakouská finanční instituce Raiffeisen Bank International AG (RBI). 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.



Významné události roku 2016

Leden

Česká národní banka udělila Raiffeisenbank souhlas s převzetím části Citibank poskytující v České republice služby fyzickým osobám. Transakci již dříve schválil rovněž Úřad pro ochranu hospodářské soutěže.

Únor

Raiffeisen investiční společnost nabídla dva nové fondy. Raiffeisen fond udržitelného rozvoje a Raiffeisen fond globálních trhů. Jedná se o flexibilní smíšené fondy vytvořené v rámci tzv. Master-Feeder (řídící fond – podřízený fond) struktury.

Březen

V úterý 1. března 2016 došlo k převodu vlastnických práv retailového bankovníctví české Citibank na Raiffeisenbank, čímž byla formálně dokončena prodejní část akvizice.

V souvislosti s převzetím retailového portfolia Citibank, především klientských úvěrů a vkladů, došlo k navýšení Úvěrů a pohledávek za klienty o 5 121 171 tis. Kč a Závazků vůči klientům o 16 587 951 tis. Kč.

Raiffeisenbank navázala na úspěšné akce z loňského roku a v rámci jarních „Podnikatelských dnů“ opět nabídla podnikatelům a malým firmám s ročním obrátem do 50 milionů korun úvěry za zvýhodněných podmínek.

Duben

Raiffeisenbank se stala partnerem nejlepší české golfistky Kláry Spilkové, která Českou republiku reprezentovala nejen na prestižních golfových turnajích po celém světě, ale také na Letních olympijských hrách v brazilském Rio de Janeiru.



Zároveň se Raiffeisenbank stala pro následující tři sezóny „Oficiálním partnerem České golfové federace“ a „Oficiálním partnerem české golfové reprezentace“. Podpořila tak mladé a nadějně golfové talenty na vzestupu jejich sportovní kariéry.



Červen

V soutěži Zlatá koruna zaznamenala Raiffeisenbank výrazný úspěch, když byla se svými produkty zastoupena mezi trojicí nejlepších hned ve čtyřech kategoriích.



Raiffeisenbank zvítězila v kategorii Platební karty, kde odborná porota ocenila její kreditní kartu DE LUXE. Stříbrnou korunu v kategorii Podnikatelské úvěry získala za svůj investiční úvěr s offsetem. Jedná se o účelový úvěr, který klientům umožňuje započítat úspory ze spořicího účtu proti zbývající části úvěru, a platit tak nižší úrok. Banka uspěla i s nadstandardně vybaveným podnikatelským účtem eKonto Start, který obsadil bronzovou příčku, a výrazně zabodovala i se svou hypotékou, která klientům umožňuje investovat do nemovitostí za účelem jejich následného pronájmu. Ta v kategorii Novinka roku získala rovněž třetí místo.



Raiffeisenbank otevřela pobočku v Náchodě. Novou pobočku naleznou klienti v samém centru Náchoda – na Karlově náměstí 84. U příležitosti slavnostního zahájení provozu převzal starosta města Jan Birke od ředitelky pobočky Jitky Hudečkové šek na třicet tisíc korun. Tyto finanční prostředky věnovala Raiffeisenbank na ochranu dětí a mládeže a projekt bezpečnosti silničního provozu v Náchodě.

Červenec

Raiffeisenbank jmenovala do čela svého privátního bankovníctví Friedrich Wilhelm Raiffeisen Jana Remra.



Srpen

Raiffeisenbank vstoupila na trh bankovních služeb pro firemní klientelu se zcela novými poradenskými produkty – Raiffeisenbank Advisory. Reagovala tak na výsledky průzkumu mezi korporátními klienty bank. Nadpoloviční většina všech respondentů se shodla na tom, že finanční řízení firmy je čím dál složitější, a téměř čtvrtina označila špatné finanční řízení za příčinu krachu firem.

V srpnu banka otevřela novou pobočku v Brandýse nad Labem. U příležitosti slavnostního zahájení provozu převzal starosta města Vlastimil Pícek od ředitele pobočky Josefa Břicháčka šek na třicet tisíc korun. Tyto finanční prostředky věnuje Raiffeisenbank na projekty pro děti a mládež s tematikou bezpečnosti silničního provozu.

Září

Z již osmého ročníku cen Hospodářských novin s názvem Nejlepší banka 2016 si Raiffeisenbank odnesla hned dvě nejvyšší ocenění. Podařilo se jí nejen zvítězit v hlavní kategorii soutěže – a stát se tak Nejlepší bankou roku – ale zároveň i obhájit loňský titul Klienty nejprívětivější banka roku. Raiffeisenbank uspěla v konkurenci dalších osmnácti bank. O jejím vítězství rozhodly jak hospodářské ukazatele, které svědčí o stabilitě, zdraví a síle banky, tak i celkový přístup v oblasti péče o klienty.



Začátkem září se v reklamních spotech Raiffeisenbank na podporu účtu eKonto SMART na televizní obrazovky vrátila charizmatická dvojice hrdinů, kterou opět ztvárnili herci Victor Solé a Erica Bigiou. Soukromému detektivovi Arturovi s řešením kriminálních případů pomáhá půvabná Viktorie, která se tentokrát objevila v roli jeho kolegyně. Komunikační koncept znovu využívá žánr „Film noir“, na režisérské křeslo již potřetí usedl Goran Marojevič a za kameru se opět postavil Jan Velický.



Říjen

Raiffeisenbank ve spolupráci s youtubery spustila kampaň zaměřenou na studenty. Ta propagovala eKonto STUDENT a jeho benefity. Nosným prvkem kampaně byla online videa, ve kterých proti sobě soupeřili dva známí čeští youtuberi o cestu do Tokia. Každý student, který se k youtuberům připojil a splnil všechny podmínky soutěže, mohl získat kromě vedení účtu eKonto Student zcela zdarma i bonus 555 Kč a zároveň vyhrát zájezd do Tokia.



Raiffeisen Bank International Group (RBI), mateřská společnost banky ZUNO BANK AG, se rozhodla konsolidovat své podnikání v rámci skupiny a postupně ukončit činnost ZUNO BANK AG v České republice a na Slovensku a její bankovní aktivity převést na Raiffeisenbank resp. Tatra banku.

Raiffeisenbank jako jedna z mála českých bank přišla s nabídkou podnikatelských úvěrů se zárukou Evropského investičního fondu (EIF). Úvěr až do výše 650 tisíc korun je určen podnikatelům a malým firmám s obrátem do 50 milionů Kč a mohou jej využít i začínající podnikatelé a firmy. Financování využívá záruky od Evropské unie v rámci programu pro zaměstnanost a sociální inovace (EaSI).

Listopad

Raiffeisenbank otevřela pobočku ve Strakonících. U příležitosti slavnostního zahájení provozu převzal starosta města Břetislav Hrdlička šek na třicet tisíc korun na vyplacení prospěchových stipendií žákům základních škol v roce 2017. Druhý šek od Raiffeisenbank na dvacet tisíc korun převzal Ludvík Hess na provoz strakonického babyboxu.



Prosinec

Raiffeisenbank pořádá již několik let v rámci svých golfových a tenisových turnajů pro klienty charitativní akci s názvem „Dobrá rána pomáhá“. Díky tomuto projektu mohou účastníci svým vynikajícím sportovním výkonem ovlivnit konečnou výši finančního daru banky na dobročinné účely. Také v roce 2016 klienti přispívali svými úderý pod par jamky či rychlými a precizními servisy na dobrou věc. Celkově tak Raiffeisenbank nadaci DOBRÝ ANDĚL věnovala z akce „Dobrá rána pomáhá“ částku ve výši 400 tisíc korun.



Zpráva představenstva Raiffeisenbank a.s.



Vážené dámy, vážení pánové,
s velkým potěšením konstatuji, že se nám vloni více než podařilo navázat na předloňské úspěchy, a dvanáct měsíců roku 2016 se tak do téměř čtvrt století dlouhé a bohaté historie Raiffeisenbank na českém trhu zapíše jako doposud nejúspěšnější období. Dařilo se nám oslovit rekordní počet nových klientů, kvalitní nabídkou

produktů a služeb udržet ty stávající a získali jsme i řadu tuzemských a mezinárodních ocenění udělovaných nezávislými autoritami. Mezi všemi vyčnívá náš dvojnásobný úspěch v soutěži Hospodářských novin, kde jsme jako první banka v historii zvítězili v obou hlavních kategoriích, a dokázali tak, že banky mohou být zároveň klientsky přívětivé i ziskové.

Vedle výborných obchodních výsledků v retailové i korporátní oblasti v roce 2016 dále narůstala také spokojenost klientů s naší bankou. Tzv. index zákaznické spokojenosti (NPS) měřený nezávislou externí agenturou se meziročně zvýšil o čtrnáct bodů, tj. o téměř šedesát procent. Hluboce si toho vážíme, neboť právě spokojenost klientů je alfou a omegou našeho snažení.

Jsem velmi rád, že se nám vloni dařilo naplňovat růstovou strategii a dále posilovat pozici Raiffeisenbank na tuzemském trhu. Stali jsme se systémově významnou bankou a naše celková aktiva v průběhu třetího čtvrtletí 2016 poprvé překonala hranici 300 miliard korun. Za nárůstem bilanční sumy lze vidět nejen akvizici retailového bankovníctví české Citibank, ale také velmi úspěšný organický růst naší banky.

Všechny naše úspěchy se přirozeně odrazily v nárůstu počtu klientů, vkladů i poskytnutých úvěrů a rovněž čistého zisku banky, který dosáhl výše 2,6 miliardy korun, a překonal tak předloňský rekord.

Převzetí retailového bankovníctví české Citibank

Prioritou číslo jedna byla v roce 2016 integrace retailového bankovníctví české Citibank. K přechodu vlastnických práv na naši banku došlo na začátku března, a bezprostředně poté byl zahájen samotný proces převodu klientů a klientských produktů. Celý projekt byl uzavřen ke konci roku 2016, tedy dříve, než jsme plánovali, a s výsledky, které výrazně předčily naše očekávání. Úspěšně jsme převedli více než 90 % bývalých klientů Citibank a jsme potěšeni, že naše produktová nabídka je pro ně atraktivní. Celý proces integrace retailového bankovníctví

Citibank hodnotím velmi kladně a jsem přesvědčen, že jde o mimořádný počín nejen v tuzemském měřítku. Děkuji všem kolegyním a kolegům, kteří se na projektu podíleli. Získali jsme mnoho cenných zkušeností, které v budoucnu bohatě zúročíme.

Ocenění získaná v roce 2016

Uspěť na dnešním vysoce konkurenčním českém bankovním trhu není nijak jednoduché. O to více si vážím všech ocenění, která jsme v roce 2016 získali. Jsou důkazem toho, že jdeme správnou cestou, že jsme transparentní a klientům nabízíme precizní bankovníctví a spolehlivý servis.

Z loňského již osmého ročníku cen Hospodářských novin s názvem Nejlepší banka 2016 si Raiffeisenbank odnesla hned dvě nejvyšší ocenění. Podařilo se nám nejen zvítězit v hlavní kategorii soutěže – a stát se tak Nejlepší bankou roku – ale zároveň i obhájit titul Klientsky nejpřívětivější banka roku. Uspěli jsme v konkurenci dalších osmnácti bank a o našem vítězství rozhodly jak výborné hospodářské ukazatele, které svědčí o stabilitě, zdraví a síle banky, tak i celkový přístup v oblasti péče o klienty.

Kromě mimořádného úspěchu v soutěži Hospodářských novin si Raiffeisenbank vloni připsala další významné ocenění, když nás prestižní mezinárodní magazín EMEA Finance v rámci cen Europe Banking Awards vyhlásil nejlepší bankou v České republice. Velmi pozitivně hodnotím především fakt, že podobně oceněny byly i další banky skupiny Raiffeisen Bank International. Je to pozitivní zpráva nejen pro nás, ale především pro naše klienty, kteří se mohou za všech okolností spolehnout na služby silného a stabilního partnera.

Vysokou kvalitu produktů naší banky ocenila v květnu 2016 také odborná porota soutěže Zlatá koruna. Raiffeisenbank byla se svými produkty zastoupena mezi trojicí nejlepších hned ve čtyřech kategoriích – Novinka roku, Platební karty, Podnikatelské účty a Podnikatelské úvěry. Z mnoha dalších ocenění bych zmínil ještě historicky první Zlatou Effie a první místo v soutěži Flema Media Awards. Obě tyto ceny jsme získali za efektivní a neotřelou marketingovou komunikaci.

Za všechny uvedené úspěchy vděčíme úsilí našich zaměstnanců a hlavně našim klientům, kteří nám zachovávají přízeň a důvěru.

Rekordní prodeje v retailu

Jakkoli byla pro nás v loňském roce integrace retailového portfolia české Citibank prioritou číslo jedna, nepamovali jsme samozřejmě ani na „běžný obchod“. Prošednicími nabídky kvalitních produktů a služeb jsme dále posilovali naši pozici

významné tuzemské banky primárně orientované na movitější a náročnější klientelu, která má zájem o aktivní správu svých financí a profesionální poradenství. Pokračovali jsme i v dalším rozšiřování naší distribuční sítě.

Velmi mě těší, že jsme byli v našem snažení úspěšní a že jsme v Raiffeisenbank přivítali historicky rekordní počet nových klientů. Skvělých výsledků jsme dosahovali například v oblasti úvěrových produktů, když jsme retailovým klientům poskytli nejvyšší objem úvěrů v celé historii Raiffeisenbank. Na tomto mimořádném výsledku se přitom podílely všechny tři nosné úvěrové produkty, tedy úvěry pro podnikatele, spotřebitelské úvěry i hypotéky, kterých jsme v roce 2016 našim klientům poskytli přes deset tisíc v celkovém objemu 20,7 miliardy korun. V porovnání s výsledky předloňského roku se jedná o 24% meziroční nárůst.

Samostatnou kapitolou jsou investice, kde má za sebou další výborný rok naše Raiffeisen investiční společnost. Ta vloni emitovala podílové listy za více než 7,5 miliardy korun a ke konci roku obhospodařovala dvanáct korunových fondů v celkové hodnotě 17,4 miliardy korun. Raiffeisen investiční společnost tak zvýšila aktiva pod správou o 26 % a opět se zařadila mezi nejrychleji rostoucí investiční společnosti na českém trhu.

Dařilo se nám také v oblasti privátního bankovníctví, kde objem majetku pod správou naší privátní banky Friedrich Wilhelm Raiffeisen rostl vloni, obdobně jako v předminulém roce, opět dvouciferným tempem. Ruku v ruce s růstem spravovaného majetku narostl také počet klientů. V rámci privátního bankovníctví jsme také zintenzivnili spolupráci se sesterskou Tatra bankou na Slovensku.

Banka pro firmy i velké korporace

Rok 2016 byl pro nás úspěšný rovněž v oblasti korporátních klientů, a to přesto, že jsme v tomto segmentu čelili nepříznivým trendům, hlavně pak klesajícím maržím na úvěrech a depozitech. V průběhu roku se nám podařilo navýšit objem úvěrového portfolia a také zvýšit FX výnosy. Potvrdili jsme a dále posílili naše postavení v oblasti financování nemovitostních projektů, zejména těch rezidenčních. Dále jsme také těžili ze synergií v rámci naší mateřské skupiny Raiffeisen Bank International, kdy došlo k rozšíření mezinárodní spolupráce hlavně se slovenskou Tatra bankou, a to jak v oblasti platebního styku, tak i společných klientů a úvěrových produktů.

V březnu 2016 jsme zahájili spolupráci se společností EVO Payments International v oblasti akceptace platebních karet. Výsledkem byl značný nárůst počtu klientů i terminálů. Pro naše klienty jsme připravili také řadu nových produktů a inovací, z nichž stojí za zmínku Komoditní clearingová banka či možnost cenově výhodných a rychlých plateb na Slovensko a zpět, kterou nabízíme od konce září ve spolupráci se sesterskou Tatra bankou.

Jsmo pevně etablovaná banka působící na českém trhu firemního bankovníctví napříč všemi segmenty. Stavíme zejména na principu dlouhodobých vztahů, našim klientům chceme být především důvěryhodným a spolehlivým partnerem. Jsem přesvědčen o tom, že se nám to v loňském roce dařilo, o čemž mimo jiné svědčí i rostoucí spokojenost klientů s našimi službami.

2017: Novinky v online prostředí a další růst

I nadále budeme pokračovat v důsledném naplňování naší strategie definované do roku 2020. Mezi klíčové priority letos patří pokračující konsolidace IT systémů, uvedení novinek v online prostředí, jako je například zcela nové internetové bankovníctví, a nezapomínáme ani na podnikatele a firmy, pro které též připravujeme nové produkty a služby. Velmi se pak těším na klienty sesterské ZUNO BANK a upřímně doufám, že u nás budou spokojeni.

Stejně tak doufám, že Raiffeisenbank zůstane i v letošním roce atraktivním zaměstnavatelem. Mám velkou radost z pozitivních výsledků lednového interního průzkumu spokojenosti zaměstnanců, kde jsme v meziročním srovnání zaznamenali ve všech oblastech zlepšení. Je pro mě velmi důležité, abychom byli nejen bankou inspirovanou klienty, ale též bankou, která pro své zaměstnance vytváří příležitosti k osobnímu i profesnímu růstu a nabízí klima spolupráce s nadstandardními mezilidskými vztahy.

Raiffeisenbank v České republice je a zůstane zdravou a stabilní bankou se silnými růstovými ambicemi. Jsme ve výborné kondici, máme silnou a pozitivně vnímanou značku a špičkový tým. Loňské rekordní výsledky a úspěchy mě proto pro rok 2017 naplňují optimismem.

Poděkování

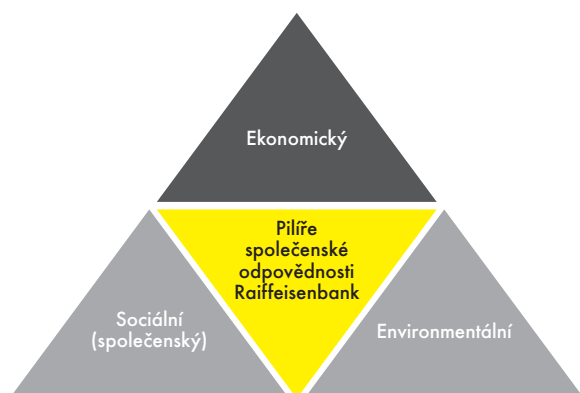
Jsem si plně vědom toho, že bez enormního nasazení, elánu a dobré práce našich zaměstnanců bychom nikdy nemohli být tak úspěšnou a prosperující bankou, jakou dnešní Raiffeisenbank bezpochyby je. Jsem hrdý, že mohu být součástí takto skvělého týmu, a jménem vedení banky děkuji všem kolegyním a kolegům, kteří se v roce 2016 zasloužili o naše mimořádné výsledky. Děkuji rovněž našim akcionářům za jejich podporu a samozřejmě děkuji především našim klientům a obchodním partnerům za jejich přízeň i loajalitu. Hluboce si toho vážíme a intenzivně pracujeme na tom, abychom mohli i v budoucnu poskytovat co nej kvalitnější produkty a služby.

Jménem představenstva Raiffeisenbank

Igor Vida
předseda představenstva
a generální ředitel

Společenská odpovědnost v Raiffeisenbank a.s.

Raiffeisenbank i nadále pokračuje ve stopách jednoho z prvních odpovědných bankéřů – Friedricha Wilhelma Raiffeisena a vedle obchodní činnosti se opírá o tři základní pilíře společenské odpovědnosti: sociální, ekonomický a environmentální.



Ekonomický pilíř

Raiffeisenbank si klade na jedno z předních míst svých priorit v ekonomické oblasti CSR etický a transparentní přístup. Tento přístup je klíčový pro celou skupinu Raiffeisenbank a je podpořen skupinovým etickým kodexem RZB Group v Code of Conduct, který je zveřejněn na internetových stránkách na adrese <https://www.rb.cz/o-nas/o-spolecnosti/eticky-kodex>. Kodex popisuje principy chování každého zaměstnance, kterým se v každodenním pracovním řídí a který představuje víc, než jen pouhou povinnost. Výrazně tak přispívá k firemní kultuře a ke skutečným vztahům, které má banka ke klientům, k zaměstnancům, dodavatelům i partnerům. Raiffeisenbank je současně členem Koalice pro transparentní podnikání, která usiluje o kultivaci podnikatelského prostředí v České republice. Ke koalici Raiffeisenbank a.s. přistoupila jako první mezi bankami a sdílí její etické hodnoty, čímž přispívá k transparentnímu podnikatelskému prostředí.

Sociální pilíř

Sociální pilíř je v Raiffeisenbank postaven primárně na přístupu k zaměstnancům a dobrovolnictví a sponzorství. Mezi klíčová témata patří:

- Rovné pracovní příležitosti.**
 Raiffeisenbank k 31. 12. 2016 zaměstnávala 3085 zaměstnanců, z toho 57 % žen.
- Zdraví a bezpečnost**
 Mezi klíčové benefity, které našim zaměstnancům nabízíme v této oblasti, patří nadstandardní zdravotní péče, očkování, těhotenské dny, sick days a další.
- Vzdělávání a rozvoj**
 Průměrný počet školicích hodin na jednoho zaměstnance byl v roce 2016 37,6 hodin. Zaměstnanci mohou také využít mentoringu a koučinku, získávají podporu ve studiu i volno na promoci, pro čerstvé absolventy úspěšně realizujeme trainee program.
- Vyváženost pracovního a soukromého života**
 V Raiffeisenbank klademe důraz na vyváženost pracovního a soukromého života, a proto nabízíme dlouhodobě příspěvek na lokální mateřskou školku a sami vedeme firemní mateřskou školku Žirafka. Dále poskytujeme příspěvek na seberozvoj, flexibilní pracovní dobu či částečné úvazky.
- Podporovaný dialog v rámci společnosti**
 Důležitý je pro nás i pravidelný dialog se zaměstnanci. Proto realizujeme pravidelný průzkum spokojenosti zaměstnanců Promluv, online a offline chat s generálním ředitelem, intranet a interní časopis.
- Dobrovolnictví a sponzorství**
 Dobrovolnictví a sponzorství je velmi silně zakotveno v hodnotách Raiffeisenbank i jejich zaměstnanců.

Bankéři jdou do škol

Raiffeisenbank je již tradičním partnerem vzdělávací akce Bankéři jdou do škol, kterou pořádá Česká bankovní asociace. V říjnu 2016 se uskutečnil třetí ročník tohoto vzdělávacího projektu.

Bankéři si pro studenty připravili speciální 90minutový workshop. Věnovali se důležitému tématu bezpečného chování na internetu. Kyberbezpečnost je v Česku stále podceňována, což ukazuje i výsledek Indexu bezpečnosti České bankovní asociace, který se třetím rokem pohybuje okolo hranice 60 %.



Studenti třetích a čtvrtých ročníků, kteří se projektu zúčastnili, se v on-line prostředí pohybují několik hodin denně. To bylo hlavním důvodem, proč se bankéři snažili středoškoláky upozornit na nebezpečí, která na ně číhají na internetu, naučit je rozpoznat hackerský útok a vysvětlit jim, jak jsou banky zabezpečeny.

Za Raiffeisenbank studentům přednášeli Hana Kovářová, ředitelka marketingu a komunikace, Radek Komanický, ředitel informační bezpečnosti, a Michal Přádka, regionální ředitel.

Podporujeme vzdělávání a podnikání mladých studentů v rámci programu Junior Achievement



Již patnáctým rokem Raiffeisenbank podporuje principy i hodnoty Tomáše Baťa, zakladatele české

kanceláře JA. Cílem a posláním této mezinárodní neziskové vzdělávací organizace je poskytovat mladým lidem praktické ekonomické vzdělávání, rozvíjet jejich znalosti a dovednosti, inspirovat je a podporovat v aktivním přístupu k životu, aby se dovedli prosadit a úspěšně uplatnit a byli dobře připraveni pro vstup na trh práce.

Základem vzdělávacího systému je spolupráce s firmami. Manažeři přednášejí studentům a podílejí se na výuce kurzů i na vedení organizace.

JA působí ve více než 120 zemích světa. Do jejich programů se každoročně zapojují na 10 milionů dětí a studentů ve věku od 6 do 22 let.

Banka a její zaměstnanci pomáhají Dobrým andělům



V roce 2016 obdržela nadace Dobrý anděl z Raiffeisenbank přes 1,3 milionu korun. První částí 400 000 korun přispěl charitativní projekt realizovaný v rámci golfových a tenistových turnajů Raiffeisenbank „Dobrá rána pomáhá“, kde účastníci svým vynikajícím sportovním výkonem přímo ovlivňují konečnou výši finančního daru banky na dobročinné účely. Částkou přesahující 400 000 korun přispěli i samotní

zaměstnanci banky. Další půl milion korun darovala banka z nevybraných anonymních vkladních knížek, jejichž platnost skončila dle zákona o bankách a z nichž Dobrému andělu v rozmezí let 2015-2017 celkem předá 1,5 milionu korun. V podpoře Dobrého anděla, a také rozvoji dobrého andělství ve vlastních řadách, chce Raiffeisenbank pokračovat i v letošním roce a navýšit i počet dobrých andělů v řadách svých zaměstnanců.



Environmentální pilíř

Raiffeisenbank také aktivně přistupuje k otázkám ekologie. Odpovědné environmentální chování očekává i od svých zaměstnanců, především při třídění odpadu na pracovištích a šetrném využívání energií. Její Energetická koncepce má za cíl snižovat energetickou náročnost celé pobočkové sítě, zejména jde o úspory elektrické energie na osvětlení, spotřebu vody a zacházení s odpady.



V hodnocení projektu GEEN Zelená banka, kde jsou jednotlivé banky posuzovány z hlediska jejich ekologických

aktivit a zelených projektů, získala Raiffeisenbank v roce 2016 bronzovou příčku.

Osmnáct týmů jezdilo do práce na kole

Do celostátní iniciativy Do práce na kole se v roce 2016 v Raiffeisenbank zapojilo 59 zaměstnanců v celkem osmnácti týmech v Pardubicích, Olomouci, Brně, Ústí nad Labem a v Praze. Přispěli tak k tomu, aby se lidé více zamýšleli, jaký vliv má jejich každodenní dopravní chování na životní prostředí.



V roce 2016 pak Raiffeisenbank a.s. dále podpořila tyto instituce a aktivity:

- EY Podnikatel roku;
- Podnikavá žena - grantový program;
- Poradna při finanční tísni.

Zpráva dozorčí rady Raiffeisenbank a.s.

- 1) Dozorčí rada vykonávala své úkoly v souladu s § 446-447 zákona o obchodních korporacích, stanovami Raiffeisenbank a.s. a svým jednacím řádem. Představenstvo pravidelně dozorcí 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 společností „Deloitte Audit s.r.o.“. Podle názoru auditorské společnosti účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti Raiffeisenbank a.s. k 31. prosinci 2016 a její finanční výkonnosti a peněžních toků za rok končící k tomuto datu v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví upravenými právem Evropských společenství.
- 4) Dozorčí rada přezkoumala roční účetní závěrku a zprávu o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2016 včetně návrhu na rozdělení zisku, přijala výsledky auditu účetní závěrky za rok 2016 a doporučila valné hromadě jejich schválení bez připomínek.

Statutární a dozorčí orgány

Představenstvo

Předseda představenstva

Ing. Igor Vida

Dat. narození: 1. dubna 1967

Bydliště: Gorazdova 1, 811 04 Bratislava,
Slovenská republika

Členem představenstva Raiffeisenbank a.s. se stal 1. 4. 2015 a následně byl 7. 4. 2015 zvolen předsedou představenstva. Od roku 1992 působil ve slovenské Tatra bance, a.s., nejprve na pozici Head of Foreign Exchange and Money Market Department, později na pozici Head of Treasury and Investment Banking Division. V roce 1997 se stal členem představenstva Tatra banky, a.s., následně v letech 1999-2007 zastával pozici místopředsedy představenstva a zástupce generálního ředitele. Od roku 2007 byl předsedou představenstva a generální ředitelem Tatra banky, a.s. Z funkce předsedy představenstva Tatra banky, a.s. rezignoval ke dni 31. 3. 2015. Od 16. 4. 2015 zastává pozici člena dozorčí rady a od 21. 4. 2015 pozici místopředsedy dozorčí rady Tatra banky, a.s.

Člen Výboru pro řízení aktiv a pasiv

Člen Úvěrového výboru

Člen Výboru pro problémové úvěry

Předseda Projektového výboru

Členové představenstva

Ing. František Ježek

Dat. narození: 5. dubna 1972

Bydliště: Česká 1135/5, 158 00 Praha 5 – Košiče,
Česká republika

Členem představenstva zodpovědným za řízení rizik od 1. října 2012. Před nástupem do Raiffeisenbank a.s. působil ve vídeňské centrále Raiffeisen Bank International AG 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 ve skupině GE Money.

Místopředseda Výboru pro řízení aktiv a pasiv

Předseda Úvěrového výboru

Předseda Výboru pro řízení provozních rizik

Předseda Výboru pro problémové úvěry

Předseda Výboru pro řízení retailových rizik

Člen Projektového výboru

Člen Komise pro investice do nemovitostí

Člen Výboru IT Change Control Committee

Člen Výboru pro investiční produkty

Místopředseda Výboru pro korporátní produkty

Místopředseda představenstva

Ing. Rudolf Rabiňák

Dat. narození: 21. února 1958

Bydliště: K Tuchoměřicům 146, 164 00 Praha 6,
Česká republika

Od dubna 2001 je členem představenstva Raiffeisenbank a.s. zodpovědným za oblast firemního bankovníctví. Před svým jmenováním pracoval devět let v Citibank a.s. S účinností od 1. 1. 2015 byl zvolen místopředsedou představenstva Raiffeisenbank a.s.

Člen Výboru pro řízení aktiv a pasiv

Místopředseda Úvěrového výboru

Člen Projektového výboru

Místopředseda Komise pro investice do nemovitostí

Člen výboru IT Change Control Committee

Předseda Výboru pro korporátní produkty

Člen Výboru pro řízení provozních rizik

Ing. Jan Pudil

Dat. narození: 20. prosince 1969
Bydliště: Lucemburská 1599/27, Žižkov, 130 00 Praha 3,
Česká republika

Výkonný ředitel pro oblast Markets a investičního bankovníctví od října 2010. Od 1. října 2013 členem představenstva zodpovědným za Markets a investiční bankovníctví. Před svým nástupem do Raiffeisenbank a.s. působil 8 let v Londýně v BNP Paribas S.A., z toho poslední 4 roky na pozici Head of EMEA, FX and Linear Rates Trading.

Člen Výboru pro řízení aktiv a pasiv
Člen Projektového výboru
Člen výboru IT Change Control Committee
Člen Výboru pro investiční produkty
Člen Výboru pro řízení provozních rizik

PhDr. Vladimír Kreidl, Msc.

Dat. narození: 23. dubna 1974
Bydliště: U Starého židovského hřbitova 17, 150 00 Praha 5,
Česká republika

Člen představenstva zodpovědný za oblast Retailového bankovníctví od 1. října 2013. Před nástupem do Raiffeisenbank a.s. působil od roku 2001 ve společnosti McKinsey&Company, z toho od r. 2008 jako partner. V letech 1995–2000 pracoval v Patria Finance, a.s., naposledy jako partner.

Člen Výboru pro řízení aktiv a pasiv
Předseda Cenového a úrokového výboru
Místopředseda Výboru pro řízení retailových rizik
Člen Projektového výboru
Člen výboru IT Change Control Committee
Člen Výboru pro investiční produkty
Předseda Výboru pro marketing
Člen Výboru pro řízení provozních rizik

Dozorčí rada

Předseda dozorčí rady

Dr. Karl Sevelda

Dat. narození: 31. ledna 1950
Bydliště: Sigmundsgasse 5/15, 1070 Vídeň,
Rakouská republika

Člen dozorčí rady Raiffeisenbank a.s. od dubna 2014, v červnu 2014 byl zvolen předsedou dozorčí rady. Vystudoval na Vienna University of Economics (Wirtschaftsuniversität Wien). Od roku 1998 do roku 2010 působil v Raiffeisen Zentralbank AG jako člen představenstva odpovědný za Corporate banking. Od roku 2010 člen představenstva Raiffeisen Bank International AG a zástupce generálního ředitele. Od června 2013 zastává funkci předsedy představenstva a generálního ředitele Raiffeisen Bank International AG.

Ing. Miloš Matula

Dat. narození: 1. října 1976
Bydliště: Samoty 18, Líšeň, 628 00 Brno, Česká republika

Člen představenstva zodpovědný za oblast Operations od 1. 1. 2014. Před nástupem do Raiffeisenbank a.s. působil od roku 2009 jako člen představenstva ZUNO BANK AG. V letech 2007–2009 pracoval v mateřské společnosti Raiffeisen Bank International AG na pozici Head of Service Excellence.

Člen Výboru pro řízení provozních rizik
Místopředseda Projektového výboru
Člen výboru IT Change Control Committee
Člen Výboru pro korporátní produkty

Místopředseda dozorčí rady

Mag. Peter Lenkh

Dat. narození: 10. června 1963
Bydliště: Pierrongasse 5, 1140 Vídeň,
Rakouská republika

Členem dozorčí rady Raiffeisenbank a.s. od října 2013, od prosince 2013 zvolen místopředsedou dozorčí rady. Předtím byl již členem dozorčí rady Raiffeisenbank a.s. v letech 2005–2007. V roce 1988 nastoupil do Raiffeisen Zentralbank AG, od té doby působí v různých funkcích v rámci celé skupiny. Od r. 2004 je členem představenstva Raiffeisen Bank International AG, aktuálně zodpovědným za oblast Corporate Banking.

Členové dozorčí rady

Mag. Reinhard Schwendtbauer

Dat. narození: 11. září 1972
Bydliště: Lukasweg 23, AT-4060 Leonding,
Rakouská republika

Členem dozorčí rady od dubna 2013. Od roku 1997 pracoval v Raiffeisenlandesbank Oberösterreich AG jako vedoucí sekretariátu představenstva. V letech 1999-2000 působil na Spolkovém ministerstvu zemědělství a lesního hospodářství. V letech 2001-2012 byl řídicím partnerem a společníkem ve Finadvce Österreich, Linz. Od dubna 2012 členem představenstva Raiffeisenlandesbank Oberösterreich AG, Linz.

Dr. Johann Strobl

Dat. narození: 18. září 1959
Bydliště: Walbersdorf, Hauptstrasse 37,
Rakouská republika

Člen dozorčí rady od dubna 2014. Od roku 1989 působil v Bank Austria Creditanstalt, od roku 2004 na pozici člena představenstva zodpovědného za řízení rizik a finance. V roce 2007 se stal členem představenstva Raiffeisen Zentralbank AG odpovědným za oblast řízení rizik. Od roku 2010 člen představenstva Raiffeisen Bank International AG odpovědným za řízení rizik, od června 2013 též zástupcem generálního ředitele.

Dkfm. Klemens Breuer

Dat. narození: 16. prosince 1967
Bydliště: Willemslägerweg 25, 52159 Roetgen,
Spolková republika Německo

Člen dozorčí rady od dubna 2014. Od roku 1995 působil v Deutsche Bank AG v oblasti Treasury a Money markets. Od dubna 2012 členem představenstva Raiffeisen Bank International AG zodpovědným za Global Markets a od roku 2015 též za Retail Banking.

Mag. Martin Grüll

Dat. narození: 25. října 1959
Bydliště: Mödling, Dr. Hanns Schürff Gasse 21, 2340,
Rakouská republika

Členem dozorčí rady od července 2014. V letech 1982-1998 působil v Raiffeisen Zentralbank, naposledy na pozici Head of International Corporate Banking (Senior Vice President). V letech 1998-2004 působil v Bank Austria Creditanstalt, naposledy jako Group Executive Manager - Central and Eastern Europe. Od roku 2005 je členem představenstva a CFO v Raiffeisen Bank International AG.

Ing. Petr Rögner

Dat. narození: 15. března 1951
Bydliště: Lucemburská 10, 130 00 Praha 3 - Vinohrady,
Česká republika

Je členem dozorčí rady Raiffeisenbank a.s. zvoleným zaměstnanci od 12. května 2011. V Raiffeisenbank a.s. pracuje od roku 2002 a v současnosti působí na pozici specialista řízení kvality. Dříve pracoval v Citibank a.s. na pozici vedoucí útvaru Cash Management.
Pozn.: členství pana Rögnera v dozorčí radě skončilo ke dni 12. 5. 2016

Ing. Michal Přádka, MBA

Dat. narození: 6. ledna 1977
Bydliště: Starodvorská 525, 739 24 Krmelín,
Česká republika

Je členem dozorčí rady Raiffeisenbank a.s. zvoleným zaměstnanci od 12. května 2011. V Raiffeisenbank a.s. působí od roku 2007 na pozici Regionální ředitel - Severní Morava. Dříve pracoval ve společnosti eBanka, a.s. na pozici ředitele divize Ostrava.
Pozn.: členství pana Přádky v dozorčí radě skončilo ke dni 12. 5. 2016

Mag. Andreas Gschwenter

Dat. narození: 16. ledna 1969
Bydliště: Walkersbergenstrasse 14, 1130 Vídeň,
Rakouská republika

Stal se členem dozorčí rady Raiffeisenbank a.s. dne 19. 8. 2015. Od roku 2010 byl členem představenstva ukrajinské Raiffeisen Bank Aval zodpovědným za oblast IT a Operations. V červenci 2015 se stal členem představenstva Raiffeisen Bank International AG zodpovědným za oblast IT a Operations.

Slovo předsedy dozorčí rady

Dámy a pánové,

účetní rok 2016 se nesl ve znamení dvou klíčových oblastí. Na prvním místě bych zmínil i nadále náročné tržní prostředí v důsledku velmi nízkých úrokových sazeb a pokračujících velkých regulatorních a politických tlaků. Druhá oblast souvisí se zahájením procesu posuzování fúze RBI a RZB.

Požadavky na kapitalizaci bank se od doby finanční krize v roce 2008 podstatně zvýšily a stejně tak došlo k rozsáhlému zpřísnění předpisů vydávaných národními a mezinárodními regulátory. V únoru 2015 byl proto spuštěn transformační program za účelem posílení naší kapitálové základny s konkrétním cílem dosažení alespoň 12% poměru CET1 (plně zatíženého) a také zjednodušení a podstatného snížení nákladů. RBI stanovený cíl splnila před plánovaným termínem, když její poměr CET1 (plně zatížený) k 31. prosinci 2016 činil 13,6 procenta.

Ve středu 5. října 2016 po důkladném posouzení schválila představenstva a dozorčí rady RBI a RZB rozhodnutí o sloučení RBI a RZB. Mimořádná valná hromada RBI fúzi s RZB schválila jasnou většinou 24. ledna 2017. Fúze bude účinná jejím zápisem do obchodního rejstříku, což je očekáváno nejpozději do konce března 2017.

Sloučený subjekt bude stavět na doposud dosažených úspěších, mj. přítomnosti na atraktivních rostoucích trzích v regionu střední a východní Evropy, kde patříme mezi pět největších bank na devíti ze čtrnácti trhů, a rovněž stabilního podnikání v Rakousku. Zaměřovat se budeme i nadále na budování dlouhodobých vztahů s klienty na jednotlivých místních trzích. Vzhledem k našemu postavení univerzální banky orientované na zákazníka budou v našem zaměření hrát významnou roli řešení potřeb firemních klientů založená na přístupu k místním trhům a rozsáhlé síti poboček, stejně jako komplexní nabídka pro retailové zákazníky v regionu střední a východní Evropy skrze řadu distribučních kanálů.

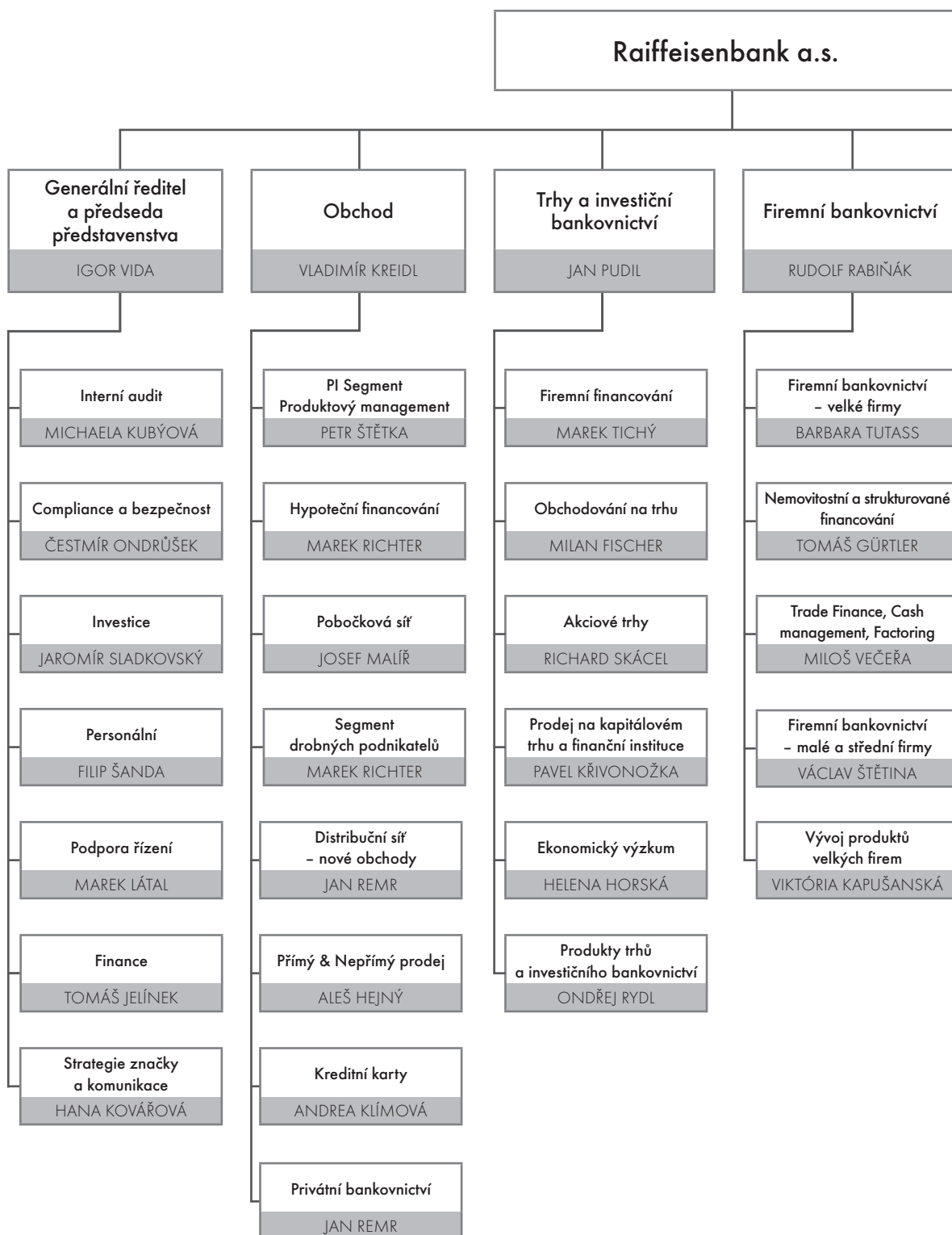
V loňském roce se Raiffeisenbank a.s. podařilo dále vylepšit rekordní výsledky předchozího roku. Dvanáct měsíců roku 2016 se tak do téměř čtvrt století dlouhé historie banky na českém trhu zapíše jako doposud neúspěšnější období. Dále jsme posilovali naši pozici jedné z největších bank v České republice zaměřené především na klienty, kteří mají zájem o vysokou kvalitu služeb, aktivní správu svých financí a profesionální poradenství. Loňskou prioritou číslo jedna byla integrace retailového bankovníctví české Citibank. S potěšením konstatuji, že se nám podařilo celý projekt ukončit dříve, než jsme plánovali, navíc s výsledky, které předčily naše očekávání. Velmi mě také těší, že jsme vloni v bance přivítali historicky rekordní počet nových klientů, navýšili jsme objem vkladů i poskytnutých úvěrů a pokračovali v dalším rozšiřování naší distribuční sítě. Všechny naše úspěchy se přirozeně odrazily v růstu čistého zisku banky, který dosáhl výše 2,6 miliardy korun.

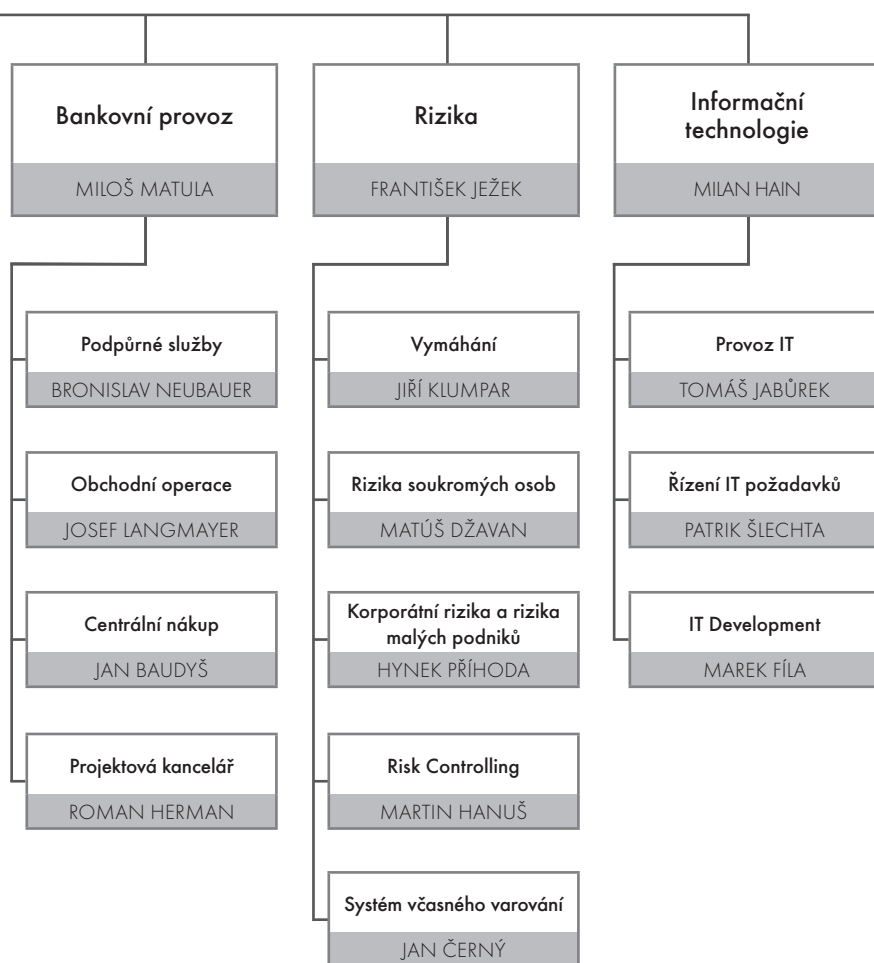
Rád bych při této příležitosti poděkoval všem zaměstnancům Raiffeisenbank za jejich práci a neutuchající úsilí při obsluze našich klientů a také za jejich přínos pro celou skupinu Raiffeisen.

Jménem dozorčí rady

Karl Sevelda,
předseda dozorčí rady

Organizační struktura





Ekonomický vývoj

Bouřlivý politický rok 2016



Rok 2016 byl pro světovou ekonomiku turbulentní jak z politického, tak ekonomického hlediska. Nečekané zvraty zejména na politické scéně zvýšily v Evropě ekonomickou nejistotu do rozměrů přesahujících úroveň z doby finanční krize. Čínské akciové trhy zažily v první den obchodování roku 2016 obří denní

ztráty, kterým ani mechanismus na korigování denních pohybů indexů nezabránil. Zásahy čínské vlády a centrální banky zesílily jak na devizovém, tak i na akciovém trhu. Japonská centrální banka přeměřovala cílování měnové báze na cílování výnosové křivky. V Evropě se o rozruch postarala Velká Británie, která v referendu odhlasovala vystoupení z Evropské unie, což následně vedlo k pádu vlády D. Camerona. Rychlé sestavení nové vlády a nastínění postupu vystoupení z EU přineslo trhům víc stability. Britská centrální banka snížila úrokové sazby a zaručila se zabezpečit dostatek likvidity v čase, kdy se stupňovala nejistota z dalšího vývoje britské ekonomiky. Obdobně italské referendum o změně ústavy skončilo pádem vlády. Řecko, které v roce 2015 oříšalo finančními trhy, se dostalo do ústraní. Ovšem řecký dluh je neudržitelný a otázka odpouštění alespoň části dluhu se stane opět předmětem jednání. Dalším světovým politickým šokem bylo vítězství D. Trumpa v amerických prezidentských volbách. Reakce finančních trhů na výsledek voleb nebyla tak negativní, jak se čekalo. Naopak americké akciové trhy po volbách lámaly historické rekordy. Členské i nečlenské země OPEC se dobrovolně dohodly na omezení těžby, což vyhnalo cenu ropy nad 50 USD za barel. Produkční limity by měly urychlit snižování přebytku ropy na trhu. Vyšší cena ropy zintenzivnila inflační tlaky v Evropě i USA a zároveň otevřela dveře producentům břidlicové ropy znovu obnovit těžbu. Politické turbulence, které oříšaly světovou ekonomiku v průběhu roku, měly za následek, že americká centrální banka se loni odhodlala pouze k jednomu zvýšení sazeb o 0,25 procentního bodu na 0,5–0,75 %. Evropská centrální banka (ECB) prodloužila program kvantitativního uvolňování do konce roku 2017, ale ve snížených měsíčních objemech (60 mld. EUR od dubna 2017). Jelikož ECB pomalu docházela aktiva, která by mohla nakupovat, byla nucena i upravit některé podmínky kvantitativního programu, jako např. podmínku minimálního výnosu nakoupeného aktiva či výši držení vládních dluhopisů jedné země. Výnosy německých vládních dluhopisů se splatností 10 let se v průběhu roku poprvé v historii dostaly pod nulu. Dolar na konci roku posílil na 14 leté maximum.

Ekonomika je v dobré kondici, ale trh práce brzdí její další expanzi

Česká ekonomika v roce 2016 dál rostla. Tempo růstu ale po odeznění jednorázových faktorů z roku 2015, konkrétně dočerpání EU fondů či extrémně nízkých cen surovin, postupně zpomalovalo. V porovnání s rokem 2015 zpomalil růst vývozu a poklesly investice soukromé i státní. Hlavním motorem růstu zůstala spotřeba domácností. Ekonomika se přesto přiblížila k hranici svých produkčních možností, což se nutně projevilo i na českém trhu práce. Míra nezaměstnanosti v ČR klesla na sedmileté minimum a počet volných pracovních míst dosáhl osmiletého maxima. ČR se může pochlubit nejnižší nezaměstnaností v Evropské unii. Bohužel další růst ekonomiky na čele s průmyslem naráží na hranice českého trhu práce a zaměstnavatelé pocíťují nedostatek kvalifikovaných ale i nekvalifikovaných lidí, přestože přes úřady práce zhruba 400 tisíc osob hledá zaměstnání. Pnutí na trhu práce se projevuje i na růstu mezd. Průměrná mzda rostla tempem vyšším než 4 % ročně, což odpovídá tempu registrovanému naposledy ve druhé polovině roku 2009. Díky velmi nízké inflaci se podobně rychlým tempem zvyšuje i reálná kupní síla obyvatel. Poprvé v historii se hrubá průměrná mzda v ČR přehoupala přes hranici 1000 EUR. Vysoká důvěra spotřebitelů v ekonomiku, zvyšující se příjmy v kombinaci s historicky nízkými úrokovými sazbami podpořily poptávku po rezidenčních nemovitostech. Naopak míra úspor českých domácností klesla vlivem rychlejšího růstu spotřebních výdajů než disponibilních příjmů. V závěru roku se růst spotřebitelských cen vyšplhal z 0,1 % v červnu 2016 na 2 % v prosinci 2016 vlivem sezónního růstu cen potravin, pozvolného zvyšování cen pohonných hmot a zdražením v restauracích, zčásti připisovanému nákladům spojeným se zavedením registračních pokladen. Inflace tak nečekaně o několik měsíců dříve dosáhla inflačního cíle České národní banky (ČNB). Přesto ČNB dál pomocí intervencí bránila posilování kurzu koruny pod hladinu EUR/CZK 27,0 s odvoláním na veřejný závazek ČNB neopustit kurzový závazek dříve než ve druhém čtvrtletí 2017 a na jednorázové faktory, které stály za nečekaně rychlým vzduchním spotřebitelské inflace ke konci roku.

Ekonomický vývoj					
	2012	2013	2014	2015	2016*
HDP na obyvatele, PPS	22 305	21 850	22 916	24 091	24 868
Reálný HDP, % meziroční změna	-0,8	-0,5	2,7	4,6	2,3
Průmyslová výroba, % změna	-0,8	-0,1	5,0	4,6	2,9
Obecná míra nezaměstnanosti, % průměr	7,0	7,0	6,1	5,1	4,1
Spotřebitelské ceny, % změna, průměr	3,30	1,40	0,40	0,35	0,70
Obchodní bilance, % HDP	7,6	8,6	10,0	9,3	9,5
Běžný účet, % HDP	-1,6	-0,5	0,2	0,9	1,6
Čisté přímé zahraniční investice, % HDP	3,0	-0,2	1,9	-0,6	0,4
Fiskální deficit, % HDP	-3,9	-1,2	-1,9	-0,6	0,0
Veřejný dluh, % HDP	44,5	44,9	42,2	40,3	37,9
Devizové rezervy ČNB, mld. eur konec roku	34,0	40,8	44,9	59,2	81,3
Krytí dovozu devizovými rezervami, měsíce	4,2	5,2	5,4	6,6	8,6

Zdroje: ČSÚ, ČNB; *předběžný údaj ČSÚ

Česká koruna zůstala pod kontrolou ČNB

Česká národní banka (ČNB) v průběhu roku 2016 pokračovala v intervencích proti posílení koruny pod hladinu EUR/CZK 27,0. S tím, jak se zvyšovala budoucí očekávaná inflace, se zvyšovaly spekulace o tom, že opuštění režimu kontroly kurzu je na dohled. Podíl objemu devizových rezerv na HDP se v průběhu roku 2016 zvýšil z 35 % na přibližně 50 %. Tlak na posilování koruny se projevil i v posilování koruny na forwardovém trhu. Pokles tzv. EUR/CZK basis swapů dále ztraktivňoval aktiva denominovaná v korunách včetně vládních dluhopisů. Přesto ČNB uvedla, že považuje polovinu roku 2017 jako nejpravděpodobnější moment pro opuštění stávajícího režimu kontroly kurzu a bránit posilování koruny pod hladinu EUR/CZK 27,0 bude nejméně do konce prvního čtvrtletí roku 2017. Proti dolaru koruna začátkem roku posílila k USD/CZK 23,60, v průběhu roku pak postupně oslabilila k USD/CZK 25,60.

Výnosy ze státních dluhopisů na dně

Spekulace na budoucí posílení koruny, které se zrcadlí v záporných tzv. EUR/CZK basis swapech, výrazně podpořily ceny korunových vládních dluhopisů ČR. Podíl držby českých vládních dluhopisů nerezidentů se v roce 2016 zvýšil nad 30 % z 20 % před rokem. Od poloviny roku 2016 podle údajů Ministerstva financí ČR se výnosy českých a německých vládních dluhopisů výrazně sblížily. V případě českých vládních dluhopisů byl nejvíce patrný růst poptávky po dluhopisech s kratší dobou do splatnosti. Výnos českých vládních dluhopisů se splatností 2 roky klesl až pod úroveň -1,0 % (Zdroj: Bloomberg, 8. února 2017). Tento vývoj byl navíc podpořen i velmi příznivým vývojem veřejných financí, když státní rozpočet za rok 2016 skončil přebytkem 62 miliard Kč.

Helena Horská, hlavní ekonomka,
ředitelka Ekonomického výzkumu Raiffeisenbank a.s.

Postavení Raiffeisenbank na trhu

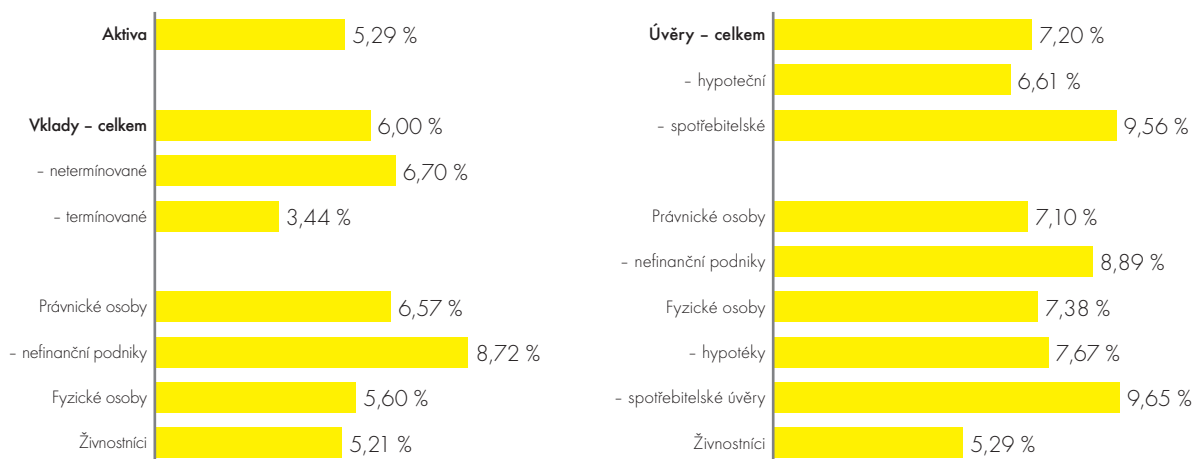
Celkové výsledky Raiffeisenbank byly v roce 2016 zásadně ovlivněny akvizicí retailového portfolia Citibank. Celkový objem aktiv přesáhl hranici 300 mld. Kč, a to pro banku znamená 5,3% podíl na trhu a stabilní pozici pátého nejsilnějšího hráče českého bankovního trhu. Celkový objem vkladů klientů vzrostl o 23,6 %, což zvýšilo tržní podíl na 6,0 %. Také v oblasti úvěrů banka prožila další úspěšný rok, v němž navýšila celkový objem poskytnutých úvěrů o 13,6 %, a spravuje tak 7,2 % veškerého úvěrového portfolia bankovního trhu.

Stejně jako na trhu i v Raiffeisenbank je naprostá většina klientských vkladů držena na netermínovaných účtech, což je logický důsledek prostředí dlouhodobě nízkých úrokových sazeb a nadměrné likvidity. Na rozdíl od trhu však banka v loňském roce navýšila objem nejen netermínovaných, ale i termínovaných vkladů, a to o 24,5 % a 17,5 %.

Struktura vkladů Raiffeisenbank se změnila díky již zmíněné akvizici části klientů Citibank, a to ve prospěch klientů z řad obyvatelstva. Těm ke konci roku patřilo více než 50 % celkových vkladů spravovaných bankou, přičemž na počátku roku to bylo jen lehce přes 44 %. Banka tak posílila svou tržní pozici v segmentu retailových vkladů na 5,6 %. Vklady právnických osob sice ztratily v loňském roce své dominantní postavení ve struktuře vkladů, jejich objem však vzrostl o 7,1 %, což bance v tomto segmentu navýšilo tržní podíl na 6,6 %. Tři čtvrtiny vkladů právnických osob tvoří segment nefinančních podniků, ve kterém si banka dlouhodobě udržuje silné postavení, aktuálně s podílem na trhu ve výši 8,7 %. Také živnostníci v loňském roce s důvěrou svěřili své volné prostředky do správy Raiffeisenbank. Objem jejich vkladů vzrostl o 27,5 %, a to zvýšilo tržní podíl banky na 5,2 %.

Podobně jako v případě vkladů i ve struktuře úvěrů poskytnutých bankou došlo k posílení pozice klientů z řad obyvatelstva, avšak již ne tak výrazně, a tak retailové úvěry nyní tvoří 46,2 % úvěrového portfolia Raiffeisenbank. Jejich více než 18% meziroční nárůst bance navýšil tržní podíl na 7,4 %. Hlavním tahounem růstu zůstávají již dlouhodobě hypoteční úvěry, které tvoří téměř 75 % všech úvěrů poskytnutých obyvatelstvu. Jejich objem v loňském roce vzrostl o 13,6 %, což bance přineslo další navýšení tržního podílu na 7,7 %. Také spotřebitelské úvěry pokračovaly v trendu růstu. Banka jich v roce 2016 poskytla o téměř 17 % více nežli v roce předešlém, a dosáhla tak tržního podílu 9,7 %. Samostatnou kapitolou jsou pak úvěry z kreditních karet, které tvořily podstatnou část převáděného úvěrového portfolia ze Citibank. Jejich objem se v loňském roce zvýšil o více než 205 %, a Raiffeisenbank tak nyní připadá 24% podíl na trhu. Banka dosáhla nesporných úspěchů i v úvěrech poskytnutých korporátním klientům, jejichž objem se v roce 2016 zvýšil o 10,1 %, a banka tak nyní dosahuje tržního podílu 7,1 %. Stejně jako u vkladů i v úvěrech právnických osob tvoří naprostou většinu úvěry poskytnuté nefinančním podnikům. Raiffeisenbank v roce 2016 navýšila jejich objem o 3,9 %, a tím získala podíl na trhu ve výši 8,9 %. Politická a ekonomická situace příliš nepomáhá drobnému podnikání, proto také úvěry poskytnuté živnostníkům tvoří jen marginální část úvěrového portfolia nejen Raiffeisenbank, ale i obecně českého bankovního trhu. Banka jich sice v roce 2016 poskytla o 1,0 % více nežli v roce předchozím, přesto její tržní podíl v tomto segmentu mírně poklesl na 5,3 %.

Podíly Raiffeisenbank na trhu



Pozn.: Údaje vycházejí ze statistických výkazů zpracovaných podle metodiky ČNB

Komentář ke konsolidovaným finančním výsledkům dle IFRS

Skupina Raiffeisenbank vykazala za rok 2016 v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví (IFRS) konsolidovaný čistý zisk náležející akcionářům ve výši 2 794 milionů Kč, což představuje meziroční nárůst o 3,9 %.

Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku

Čistý zisk a výnosy

Celkové provozní výnosy Skupiny vzrostly o 12,53% především díky jednorázovému výnosu z prodeje činností souvisejících s akceptací platebních karet (acquiring) a prodeji akcií Visa Europe.

Čisté úrokové výnosy Skupiny meziročně vzrostly o 3,08 % na 6,61 miliardy Kč. Čisté příjmy z poplatků meziročně klesly o 7,55 % na 1,78 miliardy Kč. Ostatní výnosy Skupiny, které zahrnují především výnosy z operací na finančních trzích, meziročně vzrostly o 81,72 % na 2,33 miliard Kč, a to primárně díky prodeji akcií Visa Europe a jedné z přidružených společností a rovněž lepšímu výsledku obchodování Skupiny na vlastní účet.

Náklady

Provozní náklady meziročně vzrostly o 21,21 % na 6,48 miliardy Kč. Tento nárůst je způsoben primárně absorpcí nákladů na integraci retailového bankovníctví české Citibank.

Řízení rizik

Ztráty ze znehodnocení úvěrů a jiných pohledávek poklesly o 15,47 % na 927 milionů Kč, a to navzdory jednorázové tvorbě opravných položek souvisejících s jedním korporátním klientem Skupiny. Skupina Raiffeisenbank si nadále udržuje velice dobrou kvalitu úvěrového portfolia.

Konsolidovaný výkaz o finanční pozici

Aktiva

Celková aktiva dosáhla výše téměř 324 miliard Kč a meziročně tak vzrostla o 29,52 %.

Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank mají hodnotu 92,08 miliard Kč, což představuje nárůst o 138,34 %.

Nejvýznamnější vliv na nárůst této položky má nárůst účtů u centrálních bank na 85,4 miliard Kč.

Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů klesly o 37,94 % na hodnotu 733 milionů Kč.

Položka realizovatelné cenné papíry poklesla oproti minulému roku o 31,96 % na 594 milionů Kč, a to zejména z důvodu prodeje akcií společnosti Visa Europe.

Úvěry a pohledávky za bankami vzrostly o 37,91 % na 5,78 miliard Kč a objem poskytnutých úvěrů klientům se meziročně zvýšil o 13,86 % na 217,68 miliard Kč. K největšímu růstu přitom došlo ve financování domácností (spotřebitelské úvěry a hypotéky) i firem, zejména malých a středních podniků. Cenné papíry držené do splatnosti poklesly oproti loňskému roku o 77,4 % na 2,55 miliard Kč z důvodu maturity jedné z držených emisí státních dluhopisů.

Položka ostatní aktiva vzrostla oproti minulému roku o 29,54 % na 1,51 miliard Kč.

Majetkové účasti v přidružených společnostech poklesly o 48,58 % na 30 milionů Kč, a to v důsledku prodeje jedné z přidružených společností v únoru 2016.

Dlouhodobý nehmotný majetek vzrostl o 20,82 % na 2,19 miliard Kč a dlouhodobý hmotný majetek vzrostl o 24,49 % na téměř 1,41 miliard Kč.

Závazky

Celkové závazky Skupiny dosáhly výše 297 miliard Kč, což představuje nárůst 32,39 %.

Položka závazky vůči bankám představuje nárůst o 166,45 % na hodnotu 33,59 miliard Kč, z čehož největší nárůst představují termínované vklady bank.

Objem přijatých vkladů od klientů se meziročně zvýšil o 23,58 % na 227,14 miliard Kč.

Emitované dluhové cenné papíry narostly o 33,88 % na hodnotu 24,72 miliard Kč díky navýšení emise hypotečních zástavních listů z roku 2014.

Ostatní pasiva narostla oproti minulému roku o 82,79 % na hodnotu 4,18 miliard Kč zejména z důvodu nárůstu zůstatku na účtu tuzemského clearing.

Kapitál

Kapitálová přiměřenost Skupiny ke konci roku 2016 dosáhla 16,63 % oproti 16,69 % ke konci roku minulého. V dubnu 2016 rozhodla valná hromada Banky o rozdělení zisku za rok 2015 ve výši 2,54 miliardy, kdy 1,39 miliardy Kč bylo použito na výplatu akcionářů a 1,15 miliardy Kč bylo převedeno do nerozděleného zisku.

Součástí kapitálu Skupiny jsou vydané podřízené nezajištěné AT1 kapitálové investiční certifikáty ve výši 1,93 miliard Kč, jejichž držitelům Skupina vyplatila v roce 2016 z nerozděleného zisku kupón ve výši 134,46 milionů Kč.

Navýšení nerozděleného zisku mělo pozitivní dopad na kapitálovou přiměřenost Skupiny.

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA Pro akcionáře společnosti Raiffeisenbank a.s.

Se sídlem: Hvězdova 1716/2b, 140 78, Praha 4

Zpráva auditora ke konsolidované a individuální účetní závěrce

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené konsolidované účetní závěrky společnosti Raiffeisenbank a.s. a jejích dceřiných společností (dále také „skupina“) a individuální účetní závěrky společnosti Raiffeisenbank a.s. (dále také „společnost“) sestavených na základě Mezinárodních standardů účetního výkaznictví upravených právem Evropských společenství.

Konsolidovaná účetní závěrka se skládá z konsolidovaného výkazu o finanční pozici k 31. prosinci 2016, konsolidovaného výkazu o úplném výsledku, konsolidovaného výkazu změn vlastního kapitálu a konsolidovaného výkazu o peněžních tocích za rok končící k tomuto datu a přílohy této konsolidované účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace („konsolidovaná účetní závěrka“).

Individuální účetní závěrka se skládá z individuálního výkazu o finanční pozici k 31. prosinci 2016, individuálního výkazu o úplném výsledku, individuálního výkazu změn vlastního kapitálu a individuálního výkazu o peněžních tocích za rok končící k tomuto datu a přílohy této individuální účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace („individuální účetní závěrka“).

Podle našeho názoru:

- Přiložená konsolidovaná účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice skupiny k 31. prosinci 2016 a její finanční výkonnosti a peněžních toků za rok končící k tomuto datu v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví upravenými právem Evropských společenství.
- Přiložená individuální účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti k 31. prosinci 2016 a její finanční výkonnosti a peněžních toků za rok končící k tomuto datu v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví upravenými právem Evropských společenství.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a standardy Komory auditorů České republiky pro audit, kterými jsou mezinárodní standardy pro audit (ISA), případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit konsolidované a individuální účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem přijatým Komorou auditorů České republiky jsme na skupině a společnosti nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů. Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Hlavní záležitosti auditu

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

Hlavní záležitost auditu	Způsob řešení
Opravné položky k úvěrům a pohledávkám za klienty	
<p>(body 20, 21 a 41 konsolidované účetní závěrky a body 18, 19 a 38 individuální účetní závěrky) K 31. prosinci 2016 činila hrubá výše úvěrů a pohledávek za klienty (dále „úvěry“) 217 676 milionů Kč za skupinu a 213 795 milionů Kč za společnost, k nimž byly vytvořeny opravné položky k úvěrům za klienty (dále jen „opravné položky“) ve výši 6 264 milionů Kč za skupinu a 6 109 milionů Kč za společnost. Vedení společnosti provádí významný odhad při určování, kdy vykázat opravnou položku a v jaké výši.</p> <p>Opravné položky ke ztrátám z úvěrů a jiných pohledávek se tvoří, pokud existují opodstatněné pochybnosti o vymahatelnosti úvěrového zůstatku. Opravné položky k úvěrům a jiným pohledávkám představují posouzení potenciálních ztrát ve vztahu k rozvahovým a podrozvahovým činnostem skupiny ze strany vedení.</p> <p>Skupina určuje ztrátu ze snížení hodnoty jednotlivých pohledávek nebo portfolia pohledávek s podobnými vlastnostmi z hlediska úvěrového rizika.</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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. <p>Z důvodu významnosti těchto úsudků a objemu úvěrů a pohledávek za klienty se prověrka opravných položek k úvěrům poskytnutým klientům stala hlavní záležitostí auditu.</p>	<p>Posuzovali jsme, zda interní postupy pro zachycení ztrát ze snížení hodnoty odpovídají požadavku příslušného účetního standardu (IAS 39).</p> <p><u>Testování vnitřních kontrol</u></p> <p>Testovali jsme návrh a provozní efektivitu klíčových vnitřních kontrol, abychom určili, které úvěry a pohledávky za klienty jsou znehodnocené, a stanovili opravné položky k těmto aktivům. Naše postupy zahrnovaly testování:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Systémových a manuálních kontrol včasného vykazání ztrát ze snížení hodnoty úvěrů a pohledávek; • Kontrol pro výpočet a vykazání opravných položek; • Kontrol odhadů ocenění zajištění; • Procesu řízení validace výpočtů opravných položek vedením; • IT kontrol týkajících se přístupových práv a řízení změn příslušných IT aplikací. <p><u>Identifikace ztrát ze snížení hodnoty úvěrů</u></p> <p>Testovali jsme vzorek úvěrů a pohledávek (včetně úvěrů, které vedení neoznačilo za potenciálně znehodnocené), abychom provedli vlastní posouzení, zda došlo k události selhání a zda bylo snížení hodnoty včas identifikováno.</p> <p><u>Opravné položky k úvěrům posuzovaným samostatně</u></p> <p>V případě samostatně posuzovaných úvěrů jsme si vybrali vzorek úvěrů, a pokud jsme je považovali za znehodnocené, testovali jsme odhad budoucích očekávaných peněžních toků od klientů, včetně realizace zajištění. Tato činnost zahrnovala posouzení činnosti externích odborníků, které skupina používá k ocenění zajištění a k posouzení odhadů budoucích peněžních toků. Posoudili jsme přiměřenost ocenění a odhadů použitých skupinou, zejména s ohledem na komerční nemovitosti. Pokud jsme došli k závěru, že mohl být použit přesnější předpoklad nebo vstupní údaj pro ocenění opravné položky, opravnou položku jsme na uvedeném základě přepočítali a výsledky porovnali, abychom zhodnotili odhad vedení.</p> <p><u>Opravné položky k úvěrům stanovené za použití statistických modelů</u></p> <p>U opravných položek stanovených pomocí modelů, které skupina používá, jsme posuzovali metodologii modelů, interní zprávy o validaci a výsledky zpětného testování modelů pro vybrané interní modely. Posuzovali jsme, zda použité modelovací předpoklady zohlednily všechna relevantní rizika a zda byl důvod provést další úpravy pro zohlednění nemodelovaných rizik s ohledem na historickou zkušenost, ekonomické podmínky, stávající provozní procesy a podmínky</p>

Hlavní záležitost auditu	Způsob řešení
	<p>klientů i s ohledem na naše vlastní znalosti postupů používaných jinými podobnými bankami. Na základě vzorku jsme posoudili přiměřenost rizikových parametrů použitých při výpočtu opravných položek.</p>
Vykazování úrokových výnosů a výnosů z poplatků	
<p>(body 7 a 9 konsolidované účetní závěrky a body 5 a 7 individuální účetní závěrky)</p> <p>Za rok končící 31. prosince 2016 činily úrokové a podobné výnosy 7 876 milionů Kč za skupinu a 7 516 milionů Kč za společnost. Celkové výnosy z poplatků a provizí představovaly ve stejném období 2 711 milionů Kč za skupinu a 2 520 milionů Kč za společnost. Tyto položky představují hlavní položky čistých provozních výnosů společnosti a skupiny ovlivňující jejich ziskovost a jejich hlavním zdrojem byly klientské úvěry a vklady.</p> <p>Skupina 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. Součástí úrokových výnosů jsou rovněž úrokové náklady vyplývající ze záporných úrokových sazeb, kterými jsou úročeny příslušná aktiva Skupiny.</p> <p>Poplatky a provize jsou časově rozlišovány a účtovány v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku 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.</p> <p>Specifika vykazování výnosů a velký objem individuálně malých transakcí, který závisí na kvalitě vstupních údajů týkajících se úroků a poplatků a na IT řešeních jejich vykazování, vedly k tomu, že se tato záležitost stala hlavní záležitostí auditu.</p>	<p>Testovali jsme návrh a provozní efektivitu klíčových vnitřních kontrol a zaměřili jsme se na následující:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Posouzení vykazování úroků/poplatků během validace nových produktů; • Vstupní údaje týkající se úroků/poplatků u úvěrů a vkladů klientů, včetně autorizace změn sazebníku úroků a poplatků a autorizace nestandardních úroků/poplatků; • Vykazování úrokových výnosů a poplatků a dohled vedení; a • IT kontroly vztahující se k přístupovým právům a řízení změn příslušných IT aplikací. <p>S ohledem na vykazování úrokových výnosů a výnosů z poplatků jsme provedli následující postupy:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Posoudili jsme účetní postup společnosti s ohledem na poplatky účtované klientům, abychom zjistili, zda použitá metodologie splňuje požadavky příslušného účetního standardu (IAS 39). <p>Při testování jsme se zaměřili na správnou klasifikaci:</p> <ul style="list-style-type: none"> • poplatků, které jsou identifikovány jako přímo přiřaditelné k finančnímu nástroji; • poplatků, které nejsou identifikovány jako přímo přiřaditelné k finančnímu nástroji; • s využitím datové analytiky jsme posoudili úplnost a přesnost údajů použitých pro kalkulaci úroků; • zhodnotili jsme matematické vzorce použité pro časové rozlišení příslušných výnosů po dobu očekávané životnosti úvěru.

Ostatní informace uvedené ve výroční zprávě

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

Náš výrok ke konsolidované a individuální účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s ověřením konsolidované a individuální účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s konsolidovanou a individuální účetní závěrkou či našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během ověřování konsolidované a individuální účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto

posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobilé ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

Na základě provedených postupů, do míry, jež dokážeme posoudit, uvádíme, že:

- Ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v konsolidované a individuální účetní závěrce, jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s konsolidovanou a individuální účetní závěrkou.
- Ostatní informace byly vypracovány v souladu s právními předpisy.

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

Odpovědnost představenstva a dozorčí rady a Výboru pro audit společnosti za konsolidovanou a individuální účetní závěrku

Představenstvo společnosti odpovídá za sestavení konsolidované a individuální účetní závěrky podávající 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 a individuální účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

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

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví ve skupině a společnosti odpovídá dozorčí rada a Výbor pro audit.

Odpovědnost auditora za audit konsolidované a individuální účetní závěrky

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

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

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti konsolidované a individuální účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem skupiny a společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti představenstvo uvedlo v příloze konsolidované a individuální účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení konsolidované a individuální účetní závěrky představenstvem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost skupiny a společnosti nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze konsolidované a individuální účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti skupiny a společnosti nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy.

Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že skupina nebo společnost ztratí schopnost nepřetržitě trvat.

- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah konsolidované a individuální účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda konsolidované a individuální účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.
- Získat dostatečné a vhodné důkazní informace o finančních údajích účetních jednotek zahrnutých do skupiny a o finančních údajích společnosti a o její podnikatelské činnosti, aby bylo možné vyjádřit výrok ke konsolidované a individuální účetní závěrce. Zodpovídáme za řízení auditu skupiny, dohled nad ním a za jeho provedení. Výrok auditora je naší výhradní odpovědností.

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

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

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

Zpráva auditora ke zprávě o vztazích mezi propojenými osobami (dále jen „zpráva o vztazích“)

Ověřili jsme věcnou správnost údajů uvedených v příložené zprávě o vztazích společnosti za rok končící k 31. prosinci 2016, která je součástí této výroční zprávy na stranách 192 až 228. 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 společnosti za rok končící k 31. prosinci 2016 obsahuje významné (materiální) věcné nesprávnosti.

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

V Praze dne 25. dubna 2017

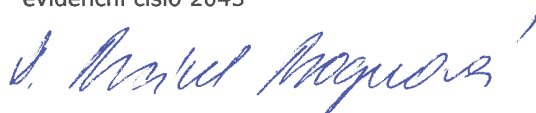
Auditorská společnost:

Deloitte Audit s.r.o.
evidenční číslo 079



Statutární auditor:

Diana Rádl Rogerová
evidenční číslo 2045



Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2016

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 28. února 2017.

Finanční ředitel účetní jednotky



Tomáš Jelínek
finanční ředitel

Statutární orgán účetní jednotky



Igor Vida
předseda představenstva



Rudolf Rabiňák
místopředseda představenstva

Výkaz o úplném výsledku za rok končící 31. prosince 2016

tis. Kč	Bod	2016	2015 (upraveno)
Výnosy z úroků a podobné výnosy	5	7 516 150	7 108 820
Náklady na úroky a podobné náklady	5	(1 229 928)	(1 004 374)
Čistý úrokový výnos		6 286 222	6 104 446
Změna hodnoty rezerv a opravných položek na úvěrová rizika	6	(883 354)	(1 065 010)
Čistý úrokový výnos po rezervách a opravných položkách na úvěrová rizika		5 402 868	5 039 436
Výnosy z poplatků a provizí	7	2 520 245	2 548 301
Náklady na poplatky a provize	7	(825 611)	(713 579)
Čisté výnosy z poplatků a provizí		1 694 634	1 834 722
Čistý zisk z finančních operací	8	2 060 374	1 258 742
Dividendový výnos	9	64 000	71 033
Ztráty ze znehodnocení majetkových účastí	22	-	-
Všeobecné provozní náklady	10	(6 112 611)	(5 074 645)
Ostatní provozní (náklady)/výnosy, čisté	12	177 515	25 495
Zisk před daní z příjmů		3 286 780	3 154 783
Daň z příjmů	13	(682 444)	(616 421)
Čistý zisk za účetní období náležející akcionářům Banky		2 604 336	2 538 362
Ostatní úplný výsledek			
Položky, které lze v budoucnu reklasifikovat do výnosů (resp. nákladů):			
Zisky/(ztráty) z přecenění realizovatelných cenných papírů vykázané v ostatním úplném výsledku	31	(28 029)	356 409
Přecenění realizovatelných cenných papírů převedené do výsledku hospodaření	31	(356 409)	-
Zisky/(ztráty) z oceňovacích rozdílů ze zajištění peněžních toků	31	(93 828)	(217 593)
Daň ze zisku související s komponentami ostatního úplného výsledku	20	83 820	(26 375)
Ostatní úplný výsledek celkem		(394 446)	112 441
ÚPLNÝ VÝSLEDEK ZA OBDOBÍ CELKEM		2 209 890	2 650 803

Příloha tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

Výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2016

řís. Kč	Bod	31. 12. 2016	31. 12. 2015
AKTIVA			
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	14	92 079 929	38 633 848
Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	15	733 639	1 182 137
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	34	3 931 883	3 382 831
Aktiva určená k prodeji	16	-	33 753
Realizovatelné cenné papíry	15	594 302	873 408
Pohledávky za bankami	17	5 664 472	4 047 655
Úvěry a pohledávky za klienty	18	213 795 158	188 942 730
Opravné položky k úvěrům a pohledávkám	19	(6 108 799)	(6 152 402)
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek (pohledávky za klienty)	18	389 354	264 129
Odložená daňová pohledávka	20	101 106	-
Cenné papíry držené do splatnosti	15	2 545 956	11 265 127
Ostatní aktiva	21	1 098 429	873 865
Majetkové účasti v dceřiných a přidružených společnostech a společně řízených podnicích	22	647 487	516 320
Dlouhodobý nehmotný majetek	23	2 172 717	1 796 151
Dlouhodobý hmotný majetek	24	632 446	665 478
AKTIVA CELKEM		318 278 079	246 325 030
PASIVA A VLASTNÍ KAPITÁL			
Závazky vůči bankám	25	29 489 006	10 385 876
Závazky vůči klientům	26	227 462 765	183 704 256
z toho: změna reálné hodnoty zajišťovaných položek	26	187 333	196 398
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek (závazky vůči klientům)	26	753 384	815 122
Záporné reálné hodnoty finančních derivátů	34	2 916 079	2 588 709
Odložený daňový závazek	20	-	83 358
Emitované dluhové cenné papíry	27	24 722 224	18 466 381
z toho: změna reálné hodnoty zajišťovaných položek		85 637	42 062
Rezervy	28	1 064 162	824 968
Ostatní pasiva	29	3 923 590	2 066 757
Podřízené závazky a dluhopisy	30	2 863 982	2 993 787
PASIVA CELKEM		293 195 192	221 929 214
VLASTNÍ KAPITÁL			
Základní kapitál	31	11 060 800	11 060 800
Rezervní fond		693 561	693 561
Oceňovací rozdíly	31	(61 153)	333 293
Nerozdělený zisk		8 850 893	7 835 350
Ostatní kapitálové nástroje	31	1 934 450	1 934 450
Zisk za účetní období		2 604 336	2 538 362
VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM		25 082 887	24 395 816
CELKEM PASIVA A VLASTNÍ KAPITÁL		318 278 079	246 325 030

Příloha tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

Výkaz změn vlastního kapitálu za rok končící 31. prosince 2016

(tis. Kč)	Základní kapitál	Rezervní fond	Oceňovací rozdíly	Nerozdělený zisk	Ostatní kapitálové nástroje	Zisk za účetní období	Vlastní kapitál celkem
Stav k 1. 1. 2015	11 060 800	693 561	220 852	6 912 967	1 934 450	2 049 030	22 871 660
Navýšení kapitálu	-	-	-	-	-	-	-
Dividendy	-	-	-	-	-	(1 064 111)	(1 064 111)
Výplata kupónu z ostatních kapitálových nástrojů	-	-	-	(62 536)	-	-	(62 536)
Příděl do rezervních fondů	-	-	-	-	-	-	-
Převod do nerozděleného zisku	-	-	-	984 919	-	(984 919)	-
Čistý zisk za účetní období	-	-	-	-	-	2 538 362	2 538 362
Ostatní úplný výsledek, čistý	-	-	112 441	-	-	-	112 441
Úplný výsledek za období	-	-	112 441	-	-	2 538 362	2 650 803
Stav k 31. 12. 2015	11 060 800	693 561	333 293	7 835 350	1 934 450	2 538 362	24 395 816
Navýšení kapitálu	-	-	-	-	-	-	-
Dividendy	-	-	-	-	-	(1 388 359)	(1 388 359)
Výplata kupónu z ostatních kapitálových nástrojů	-	-	-	(134 460)	-	-	(134 460)
Příděl do rezervních fondů	-	-	-	-	-	-	-
Převod do nerozděleného zisku	-	-	-	1 150 003	-	(1 150 003)	-
Čistý zisk za účetní období	-	-	-	-	-	2 604 336	2 604 336
Ostatní úplný výsledek, čistý	-	-	(394 446)	-	-	-	(394 446)
Úplný výsledek za období	-	-	(394 446)	-	-	2 604 336	2 209 890
Stav k 31. 12. 2016	11 060 800	693 561	(61 153)	8 850 893	1 934 450	2 604 336	25 082 887

Příloha tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

Výkaz o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2016

(tis. Kč)	2016	2015
Zisk před zdaněním	3 286 780	3 154 783
Úprava o nepeněžní operace		
Tvorba opravných položek a rezerv na úvěrová rizika	883 354	1 065 010
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	610 673	556 769
Ztráta ze znehodnocení nehmotného majetku	65 726	33 783
Ztráta ze znehodnocení majetkových účastí	-	-
Tvorba ostatních rezerv	181 909	211 254
Změna reálné hodnoty derivátů	(315 510)	(498 852)
Nerealizované ztráty/(zisky) z přecenění cenných papírů	(15 943)	7 000
Ztráta/(zisk) z prodeje hmotného a nehmotného majetku	(5)	767
Změna přecenění zajišťovaných položek při zajištění reálné hodnoty	97 997	(172 296)
Přecenění cizoměnových pozic	689 255	353 828
Ostatní nepeněžní změny	(999 850)	(764 078)
Provozní zisk před změnou provozních aktiv a pasiv	4 484 386	3 947 968
Peněžní tok z provozních činností		
<i>(Zvýšení)/snížení provozních aktiv</i>		
Povinné minimální rezervy u ČNB	(603 680)	(1 936 472)
Pohledávky za bankami	(1 470 380)	19 013 259
Pohledávky za klienty	(25 673 086)	(18 952 990)
Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účetním nákladům nebo výnosům a realizovatelné cenné papíry	436 052	5 685 026
Ostatní aktiva	(224 564)	(125 112)
<i>Zvýšení/(snížení) provozních pasiv</i>		
Závazky k bankám	18 830 224	(286 838)
Závazky ke klientům	43 680 100	18 921 650
Ostatní pasiva	1 856 833	(399 209)
Čistý peněžní tok z provozních činností před zdaněním	41 315 885	25 867 282
Placená daň z příjmů	(828 456)	(325 741)
Čistý peněžní tok z provozních činností	40 487 429	25 541 541
Peněžní tok z investičních činností		
Prodej/(navýšení) majetkových účastí	(131 167)	112 772
Prodej realizovatelných cenných papírů	380 480	-
Nákup hmotného a nehmotného majetku	(978 073)	(447 607)
Příjem z prodeje dlouhodobého majetku	2 291	49 743
Čistý pokles cenných papírů do splatnosti	8 713 249	1 141 596
Dividendy přijaté	64 000	71 033
Čistý peněžní tok z investičních činností	8 050 780	927 537

Peněžní tok z finančních činností		
Nárůst základního kapitálu	-	-
Dividendy placené a vyplacené kupóny z ostatních kapitálových nástrojů	(1 522 844)	(1 126 647)
Nárůst ostatních kapitálových nástrojů	-	-
Emitované dluhové cenné papíry	6 235 595	1 802 395
Podřízené závazky a dluhopisy	(125 386)	(1 166 612)
Čistý peněžní tok z finančních činností	4 587 365	(490 864)
Čisté (snížení)/zvýšení hotovosti a jiných rychle likvidních prostředků	53 125 574	25 978 214
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky na počátku roku (bod 32)	35 948 037	9 969 823
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky na konci roku (bod 32)	89 073 611	35 948 037

Příloha tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

Obsah

1. ÚDAJE O SPOLEČNOSTI	37
2. VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	38
3. PŘEHLED VÝZNAMNÝCH ÚČETNÍCH PRAVIDEL A POSTUPŮ	39
a) Úrokové výnosy a náklady.....	39
b) Poplatky a provize.....	39
c) Dividendy.....	39
d) Odložené bonusy.....	39
e) Ostatní výnosy a náklady vykazované ve výkazu o úplném výsledku.....	39
f) Zdanění.....	39
g) Finanční aktiva a pasiva.....	39
h) Kompenzace.....	45
i) Majetkové účasti.....	45
j) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek.....	45
k) Aktiva a vyřazované skupiny držené k prodeji.....	46
l) Rezervy.....	46
m) Operace s cennými papíry pro klienty.....	46
n) Podmíněná aktiva a závazky.....	47
o) Vykazování podle segmentů.....	47
p) Vykazování operací v cizích měnách.....	47
q) Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty.....	47
4. ZMĚNY PRAVIDEL ÚČETNICTVÍ V ROCE 2016	48
a) Nově použité standardy a interpretace, jejichž aplikace měla významný vliv na účetní závěrku.....	48
b) Nově použité standardy a interpretace, jejichž aplikace neměla významný vliv na účetní závěrku.....	48
c) Standardy a interpretace, které ještě nevstoupily v účinnost.....	49
d) Standardy a interpretace vydané radou IASB, ale dosud nepřijaté Evropskou unií.....	49
5. ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY	52
6. ZMĚNA HODNOTY REZERV A OPRAVNÝCH POLOŽEK NA ÚVĚROVÁ RIZIKA	53
7. ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ	53
8. ČISTÝ ZISK Z FINANČNÍCH OPERACÍ	54
9. DIVIDENDOVÝ VÝNOS	54
10. VŠEOBECNÉ PROVOZNÍ NÁKLADY	55
11. MZDOVÉ NÁKLADY	55
12. OSTATNÍ PROVOZNÍ (NÁKLADY)/VÝNOSY, ČISTÉ	56
13. DAŇ Z PŘÍJMŮ	56
a) Náklad z titulu daně z příjmů.....	56
b) Rezerva/pohledávka z titulu daně z příjmů.....	56
14. HOTOVOST A VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK	57
15. CENNÉ PAPÍRY	57
a) Klasifikace cenných papírů do jednotlivých portfolií podle záměru Banky.....	57
b) Cenné papíry poskytnuté do zástavy.....	57
16. AKTIVA URČENÁ K PRODEJI	58
17. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI	58
18. ÚVĚRY A POHLEDÁVKY ZA KLIENTY	58
a) Kategorie pohledávek za klienty.....	58
b) Reverzní repo transakce.....	58
c) Analýza úvěrů poskytnutých klientům podle sektorů.....	59
d) Analýza úvěrů poskytnutých klientům podle zeměpisných oblastí.....	59
e) Věková analýza úvěrů klientům.....	59
f) Analýza úvěrů klientům dle prodlení splatnosti.....	59
g) Sekuritizace.....	60
h) Syndikované úvěry.....	60
i) Analýza pohledávek za klienty podle sektorů a druhu zajištění.....	61
19. OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVĚRŮM A POHLEDÁVKÁM	63
20. ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLEDÁVKA/ZÁVAZEK	63
21. OSTATNÍ AKTIVA	64
22. MAJETKOVÉ ÚČASTI V DCEŘINÝCH A PŘIDRUŽENÝCH SPOLEČNOSTECH A SPOLEČNĚ ŘÍZENÝCH PODNÍCÍCH	65
a) Majetkové účasti.....	65
b) Dceřiné společnosti (majetkové účasti s rozhodujícím vlivem).....	65
23. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK	67

24. DLOUHODOBÝ HMO TNÝ MAJETEK	68
a) Změny dlouhodobého hmotného majetku.....	68
b) Dlouhodobý hmotný majetek pořízený formou finančního leasingu.....	68
25. ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM.....	68
26. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM.....	69
a) Analýza závazků vůči klientům podle typu.....	69
b) Analýza závazků vůči klientům podle sektorů.....	69
c) Repo transakce.....	69
27. EMITOVANÉ DLUHOVÉ CENNÉ PAPIŘY.....	69
a) Analýza emitovaných dluhových cenných papírů podle typu.....	69
b) Analýza hypotečních zástavních listů.....	70
28. REZERVY.....	70
29. OSTATNÍ PASIVA	71
30. PODŘÍZENÉ ZÁVAZKY A DLUHOPISY.....	71
a) Podřízený úvěr.....	71
b) Emise podřízených dluhopisů.....	71
31. VLASTNÍ KAPITÁL	72
a) Základní kapitál.....	72
b) Ostatní kapitálové nástroje.....	72
c) Oceňovací rozdíly.....	73
32. POKLADNÍ HOTOVOST A OSTATNÍ RYCHLE LIKVIDNÍ PROSTŘEDKY	74
33. PODMÍNĚNÉ ZÁVAZKY	74
a) Soudní spory.....	74
b) Poskytnuté přísliby, záruky a akreditivy.....	74
c) Dohody o refinancování.....	74
34. FINANČNÍ DERIVÁTY	75
a) Přehled derivátů - smluvní částky (nominální hodnota).....	75
b) Přehled derivátů - reálné hodnoty finančních derivátů.....	76
c) Zbytková splatnost finančních derivátů - smluvní částky (nominální hodnota).....	76
d) Přehled budoucích peněžních toků derivátů „net settled“.....	77
e) Přehled budoucích peněžních toků derivátů „gross settled“.....	78
35. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY - OSTATNÍ.....	79
a) Hodnoty předané k obhospodařování, do správy a k uložení.....	79
b) Hodnoty převzaté k obhospodařování, do správy a k uložení.....	79
36. SEGMENTOVÁ ANALÝZA.....	79
37. FINANČNÍ NÁSTROJE - TRŽNÍ RIZIKO	81
a) Obchodování.....	81
b) Řízení rizik.....	81
c) Reálné hodnoty finančních aktiv a pasiv.....	83
d) Metody řízení rizik.....	87
38. FINANČNÍ NÁSTROJE - ÚVĚROVÉ RIZIKO.....	89
a) Posuzování pohledávek.....	89
b) Opravné položky k pohledávkám.....	89
c) Hodnocení zajištění úvěrů.....	90
d) Metody měření úvěrového rizika.....	90
e) Koncentrace úvěrového rizika.....	90
f) Vymáhání pohledávek.....	90
g) Expozice s úlevou a nevykonné úvěrové expozice.....	90
h) Sekuritizace.....	92
i) Kvalita portfolia.....	92
j) Úvěrová kvalita úvěrů klientům, které nejsou po splatnosti a které nejsou individuálně znehodnocené.....	94
k) Maximální úvěrová expozice.....	95
l) Zápočet finančních aktiv a finančních závazků.....	96
39. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI.....	97
40. UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	101

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.

Banka kromě povolení působit jako banka:

- má licenci obchodníka s cennými papíry a
- je vedena v registru České národní banky jako tzv. vázaný pojišťovací zprostředkovatel.

Vykonávání nebo poskytování žádné z výše uvedených činností nebylo Bance v průběhu roku 2016 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 akruálním principu, 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 (se zohledněním případného znehodnocení), s výjimkou finančních aktiv a finančních pasiv oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů (vč. všech finančních derivátů), realizovatelných cenných papírů a zajišťovacích derivátů při zajištění peněžních toků 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 i přílohy.

Banka sestavuje individuální 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 individuální 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 aktivní trh), ocenění nehmotných aktiv, snížení hodnoty aktiv a rezerv, jsou založeny na informacích dostupných k rozvahovému dni. Skutečné budoucí výsledky se však mohou od těchto odhadů lišit.

Jak je uvedeno v bodě 38 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 28 přílohy.

3. PŘEHLED VÝZNAMNÝCH ÚČETNÍCH PRAVIDEL A POSTUPŮ

(a) Úrokové výnosy a náklady

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. Součástí úrokových výnosů (nákladů) jsou rovněž úrokové náklady (výnosy) vyplývající ze záporných úrokových sazeb, kterými jsou úročena příslušná aktiva (závazky) Banky.

(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 a majetkových účastí 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) Odložené bonusy

Banka účtuje o odložených bonusech a časově je rozlišuje.

(e) 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.

Ostatní provozní náklady, které přímo nesouvisí s bankovní činností, jsou vykázány v položce „Ostatní provozní (náklady)/výnosy, čisté“.

(f) 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.

(g) Finanční aktiva a pasiva

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

Pro finanční aktiva s běžným termínem dodání, kromě finančních aktiv přeceňovaných na reálnou hodnotu s dopadem do výnosů a nákladů a realizovatelných cenných papírů, 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.

Pro finanční aktiva a pasiva přečeňovaná na reálnou hodnotu s dopadem do výnosů a nákladů 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.

Banka přečeňuje 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.

Zisk/ztráta prvního dne

V případě, že transakční cena je odlišná od reálné hodnoty finančního aktiva či finančního závazku oceňovaného na reálnou hodnotu, je rozdíl mezi těmito hodnotami (zisk nebo ztráta) vykázan ve výkazu o úplném výsledku. Banka zpravidla transakce tohoto typu neprovádí.

Principy stanovení reálné hodnoty

Reálná hodnota finančních aktiv a finančních závazků je stanovena na základě jejich tržní ceny kotované ke dni sestavení účetních výkazů. Tržní cena není dále upravována o transakční náklady. Pokud není kotovaná tržní cena k dispozici, reálná hodnota se stanoví pomocí vhodných oceňovacích modelů či pomocí metody diskontovaných peněžních toků.

Pokud je použita metoda diskontovaných peněžních toků, odhadované budoucí peněžní toky jsou založeny na nejlepších možných odhadech vedení Banky a diskontní sazba je odvozena od tržní sazby pro nástroje s podobnými charakteristikami platné k datu účetní závěrky. V případě použití oceňovacích modelů jsou vstupy založeny na tržních hodnotách k datu účetní závěrky.

Reálná hodnota derivátů, které nejsou obchodované na burze, se stanoví jako částka, kterou by Banka obdržela nebo musela zaplatit v případě ukončení kontraktu k datu účetní závěrky. Při stanovení reálné hodnoty derivátů, které nejsou obchodované na burze, Banka zohledňuje současné podmínky na trhu a úvěrovou bonitu protistran.

Přecenění dluhových cenných papírů v portfoliu Banky je prováděno na denní bázi pomocí dostupných tržních sazeb kotovaných účastníky trhu prostřednictvím služeb Bloomberg. Pro každý z dluhových cenných papírů je vybírána skupina kontributorů, kteří poskytují hodnověrné a pravidelné ocenění dluhového cenného papíru. Z jednotlivých kontribucí a diskontních křivek je zároveň dopočítáván kreditní spread dluhopisu.

V případě, že je k danému dluhovému cennému papíru dostatek aktuálních tržních kontribucí, je přecenění vypočteno jako jejich průměrná hodnota. Zároveň je prováděno porovnání mezidenních změn tak, aby se vyloučily případné chyby v jednotlivých kontribucích.

V případě, kdy tržní cena jako zdroj pro přecenění není dostupná nebo počet aktuálních kontribucí není dostatečný, vychází Banka nadále z bezrizikové sazby úrokového swapu rozšířeného o dříve stanovený kreditní spread. Takto postupuje do té doby, než:

- dojde k obnově tržních kotací;
- na základě porovnání kreditních spreadů obdobných dluhových cenných papírů je upraven kreditní spread konkrétního dluhopisu;
- Banka dostane jiný signál pro změnu použitého kreditního spreadu;
- dojde ke změně kreditního ocenění emitenta (změna ratingu externího/interního, signály z trhu o zhoršujícím se kreditu);
- dojde k výraznému zhoršení likvidity konkrétního cenného papíru.

Následně Banka provede přecenění zahrnující nové aspekty tržní ceny včetně posouzení možných ztrát ze snížení hodnoty.

Vedení Banky se domnívá, že reálná hodnota aktiv a závazků vykázaných v této účetní závěrce je spolehlivě měřitelná.

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 držena do splatnosti,
- Finanční pasiva v naběhlé hodnotě,
- Zajišťovací deriváty.

Úvěry a pohledávky

Úvěry poskytnuté Bankou ve formě přímého postoupení finančních prostředků danému klientovi jsou považovány za poskytnuté úvěry a jsou oceňovány naběhlou hodnotou. Součástí portfolia úvěrů a pohledávek jsou také dluhové cenné papíry, oceňované v naběhlé hodnotě a splňující podmínky IAS 39 o zařazení do portfolia „Úvěrů a pohledávek“. 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 zpětně získatelných prostředků. 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 38 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, 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 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“, do portfolia „Cenných papírů držných do splatnosti“ a do portfolia „Úvěřů a pohledávek“. 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).

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 vykázány ve výkazu o úplném výsledku v položce „Čistý zisk z finančních operací“.

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 vykázány 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, 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. 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). U cenných papírů, u kterých není možné spolehlivě určit reálnou hodnotu, jsou tyto cenné papíry v souladu s IAS 39 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 a případné znehodnocení jsou vykázány do výkazu o úplném výsledku jako „Čistý zisk z finančních operací“. Kurzové rozdíly z dluhopisů jsou vykázány jako „Čistý zisk z finančních operací“. Dividendové výnosy z cenných papírů zařazených v tomto portfoliu jsou vykázány v položce „Dividendový výnos“.

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 vykázány v naběhlé hodnotě při použití efektivní úrokové míry minus 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 37 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 přeceňovány 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 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 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, cross currency 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 měnových a úrokových pozic. Banka interně zařazuje všechny typy derivátů do bankovního nebo obchodního portfolia. Součástí bankovního portfolia jsou rovněž finanční deriváty sloužící jako zajišťovací nástroje při zajištění reálné hodnoty a peněžních toků.

Všechny finanční deriváty jsou prvotně zachyceny ve výkazu o finanční pozici v jejich reálné hodnotě a následně jsou přeceňovány 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“.

Úrokové výnosy a náklady související s finančními deriváty v bankovním portfoliu (ekonomické zajištění), případně s finančními deriváty sloužícími jako zajišťovací nástroje při zajištění reálné hodnoty nebo peněžních toků, se vykazují ve výkazu o úplném výsledku v položce „Výnosy z úroků a podobné výnosy“, popřípadě „Náklady na úroky a podobné náklady“ v netto hodnotě. V případě finančních derivátů v obchodním portfoliu se související úrokové výnosy a náklady vykazují v položce „Čistý zisk z finančních operací“.

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 nástroje stejně jako časovou hodnotu a výnosovou křivku nebo faktory volatilit, vztahující se k daným pozicím. Součástí reálné hodnoty finančních derivátů je rovněž kreditní a debetní úprava vyplývající z úvěrového rizika protistrany derivátového obchodu.

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 finanční 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.

Zajištění reálné hodnoty Banka používá pro řízení tržních rizik. 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 o úplném výsledku v položce „Výnosy z úroků a podobné výnosy“ nebo „Náklady na úroky a podobné náklady“ v netto hodnotě. Změna reálné hodnoty zajišťované položky je v případě zajištění reálné hodnoty jednotlivé zajišťované položky vykázána jako součást účetní hodnoty zajišťované položky ve výkazu o finanční pozici a v položce „Čistý zisk z finančních operací“ ve výkazu o úplném výsledku. V případě zajištění reálné hodnoty portfolia zajišťovaných položek je změna reálné hodnoty zajišťovaných položek vykázána ve výkazu o finanční pozici v příslušných položkách „Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek“ v položce „Čistý zisk z finančních operací“ ve výkazu o úplném výsledku.

Cílem zajištění peněžních toků je eliminovat nejistotu ohledně budoucích peněžních toků a stabilizovat čistý úrokový výnos. Efektivní část změny reálné hodnoty zajišťovacích derivátů klasifikovaných jako zajištění peněžních toků je vykázána v položce „Zisky/ (ztráty) z oceňovacích rozdílů ze zajištění peněžních toků“ ve výkazu o úplném výsledku a kumulována v položce „Oceňovací rozdíly“ ve výkazu o finanční pozici. Neefektivní část změny reálné hodnoty zajišťovacích derivátů klasifikovaných jako zajištění peněžních toků je ihned vykázána v položce „Čistý zisk z finančních operací“ ve výkazu o úplném výsledku. Hodnoty, které byly vykázány v ostatním úplném výsledku, jsou přesunuty do zisku nebo ztráty v tom období, kdy zajišťovaná položka ovlivní zisky nebo ztráty, a to do položky „Čistý zisk z finančních operací“ ve výkazu o úplném výsledku.

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, Banka zruší zajišťovací vztah a odepisuje úpravu účetní hodnoty zajištěného úročeného finančního nástroje do výkazu o úplném výsledku po období do splatnosti zajištěné položky v případě zajištění reálné hodnoty, nebo v případě zajištění peněžních toků, kumulované zisky nebo ztráty ze zajišťovacího nástroje, původně vykázané v ostatním úplném výsledku, zůstanou až do uskutečnění transakce v položce „Oceňovací rozdíly“ ve výkazu o finanční pozici.

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 jistně 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 vykázován ve výkazu o finanční pozici v položce „Podřízené závazky a dluhopisy“. Výše částky nákladového úroku z podřízeného vkladu je vykázována 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 a dluhopisy“. Úrokové náklady z emise vlastních dluhopisů jsou vykázány ve výkazu o úplném výsledku v položce „Náklady na úroky a podobné náklady“.

Ostatní kapitálové nástroje

Ostatní kapitálové nástroje představují především AT1 kapitálové investiční certifikáty, které kombinují prvky kapitálových a dluhových cenných papírů a splňují podmínky pro zařazení do vedlejšího Tier 1 kapitálu Banky. Tyto nástroje jsou ve výkazu o finanční pozici vykazovány v nominální hodnotě v položce „Ostatní kapitálové nástroje“. Vyplácení úrokového výnosu, který držitelům certifikátu náleží, se řídí příslušnými podmínkami uvedených v prospektu těchto certifikátů a je vyplácen z nerozdělených zisků Banky po schválení rozdělení zisku Valnou hromadou Banky.

(h) Kompenzace

Finanční aktiva a závazky mohou být kompenzovány v případě, že má Banka právní nárok tak učinit a plnění kontraktu je stanoveno na netto bázi. Ve výkazu o finanční pozici je pak vykázána čistá kompenzovaná částka. Banka neprovádí kompenzaci finančních aktiv a finančních závazků.

(i) 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 ziskatelnou hodnotou investice. Zpětně ziskatelná 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 vykázáno ve výkazu o úplném výsledku na samostatném řádku „Ztráty ze znehodnocení majetkových účastí“.

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 určit reálnou hodnotu, a v souladu s IAS 39 jsou tyto majetkové účasti oceněny v pořizovací ceně a pravidelně testovány na znehodnocení.

(j) 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 nehmotného majetku jsou následující:

	Doba odepisování	Odpisová sazba
Software (s výjimkou core bankovních systémů)	4 roky	25 %
Budovy	30 let	3,33 %
Ostatní (motorová vozidla, nábytek a vybavení, kancelářské stroje, počítače)	4 - 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.

Drobný hmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 20 tis. Kč a nehmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 40 tis. Kč je účtován do nákladů za období, ve kterém byl pořízen.

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. Případné znehodnocení majetku je vykázáno ve výkazu o úplném výsledku v položce „Všeobecné provozní náklady“. Banka pravidelně reviduje očekávaný budoucí prospěch z nehmotného majetku a v případě, že již žádný nelze očekávat, příslušný nehmotný majetek je odúčtován z výkazu o finanční pozici. Ztráta plynoucí z odúčtování je zahrnuta v položce ve výkazu o úplném výsledku „Všeobecné provozní náklady“.

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

(k) Aktiva a vyřazované skupiny držené k prodeji

Aktiva držená k prodeji a aktiva, která jsou součástí vyřazované skupiny držené k prodeji, se vykazují ve výkazu o finanční pozici v položce „Aktiva držená k prodeji“. Jsou-li součástí vyřazované skupiny držené k prodeji také závazky, vykazují se ve výkazu o finanční pozici v položce „Závazky související s aktivy drženými k prodeji“. Dlouhodobá aktiva a vyřazované skupiny klasifikované jako držené k prodeji se oceňují buď účetní hodnotou, nebo reálnou hodnotou sníženou o náklady na prodej, je-li nižší.

(l) 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“.

Rezerva na mzdové bonusy

Banka účtuje o rezervách na dlouhodobé mzdové bonusy zaměstnanců (čtvrtletní a roční bonusy). Tvorba, čerpání a rozpuštění rezerv na mzdové bonusy je vykazována ve výkazu o úplném výsledku v položce „Všeobecné provozní náklady“.

Ostatní rezervy

Tvorba, čerpání a rozpuštění ostatních rezerv souvisejících s bankovní činností (na nečerpanou dovolenou, soudní spory apod.) je vykazována v položce „Všeobecné provozní náklady“. V případě, že rezerva nesouvisí s bankovní činností, je tvorba, čerpání a rozpuštění ostatních rezerv vykazována v položce „Ostatní provozní výnosy/(náklady), čisté“. Součástí ostatních rezerv je také rezerva na splatnou daň, a to v případě, že odhad daňové povinnosti je vyšší než zaplacené zálohy.

(m) 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.

(n) Podmíněná aktiva a závazky

Podmíněné aktivum/závazek je možné aktivum/závazek, které vzniklo jako důsledek minulých událostí a jehož existence bude potvrzena pouze tím, že dojde nebo nedojde k jedné nebo více nejistým událostem v budoucnosti, které nejsou plně pod kontrolou účetní jednotky. Podmíněná aktiva/závazky Banka nevykazuje v rozvaze, ale průběžně prověřuje jejich vývoj tak, aby se zjistilo, zda se odtok/přítok prostředků představujících ekonomický prospěch stal pravděpodobným. Pokud se pravděpodobnost odtoku ekonomických užitek zvýší na více než 50 %, vykáže Banka rezervu. Pokud je téměř jisté, že dojde k přítku ekonomického prospěchu, zaúčtuje Banka aktivum a výnos.

(o) 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 vykazatelných segmentů je report, který Banka připravuje pro představenstvo, 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 vykazatelných provozních segmentech Banky jsou popsány v bodě 36 přílohy k účetní závěrce.

(p) Vykazování operací v cizích měnách

Transakce v cizí měně se prvotně oceňují za použití oficiálního směnného kurzu vyhlášeného ČNB, platného 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.

(q) Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty

Za peněžní ekvivalenty jsou považovány pokladní hotovost, vklady u centrálních bank, vklady u ostatních bank a státní pokladniční poukázky s celkovou splatností do tří měsíců. 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 2016

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

V roce 2016 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

V běžném období jsou v účinnosti následující standardy, interpretace a úpravy stávajících standardů vydaných Radou pro mezinárodní účetní standardy (IASB) a přijatých Evropskou unií:

- úpravy standardů IFRS 10 – Konsolidovaná účetní závěrka, IFRS 12 – Zveřejnění informací o účasti v jiných účetních jednotkách a IAS 28 – Investice do přidružených a společných podniků – Investiční jednotky: Uplatňování výjimky z konsolidace – přijaté EU 22. září 2016 (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2016 nebo po tomto datu),
- úpravy standardu IFRS 11 – Společná ujednání – Účtování o akvizici účastí na společných činnostech – přijaté EU 24. listopadu 2015 (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2016 nebo po tomto datu),
- úpravy standardu IAS 1 – Sestavování a zveřejňování účetní závěrky – Iniciativa týkající se zveřejňování informací – přijaté EU 18. prosince 2015 (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2016 nebo po tomto datu),
- úpravy standardů IAS 16 – Pozemky, budovy a zařízení a IAS 41 – Zemědělství – Rostliny přinášející úrodu – přijaté EU 23. listopadu 2015 (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2016 nebo po tomto datu),
- úpravy standardů IAS 16 – Pozemky, budovy a zařízení a IAS 38 – Nehmotná aktiva – Vyjasnění přípustných metod odpisů a amortizace – přijaté EU 2. prosince 2015 (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2016 nebo po tomto datu),
- úpravy standardu IAS 19 – Zaměstnanecké požitky: Plány definovaných požitků: Zaměstnanecké příspěvky – přijaté EU 17. prosince 2014 (účinné pro účetní období začínající 1. února 2015 nebo po tomto datu),
- úpravy standardu IAS 27 – Individuální účetní závěrka – Ekvivalenční metoda v individuální účetní závěrce – přijaté EU 18. prosince 2015 (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2016 nebo po tomto datu),
- úpravy různých standardů „Zdokonalení IFRS (cyklus 2010–2012)“ vyplývající z projektu ročního zdokonalení IFRS (IFRS 2, IFRS 3, IFRS 8, IFRS 13, IAS 16, IAS 24 a IAS 38), jejichž cílem je odstranit nesrovnalosti mezi jednotlivými standardy a vyjasnit jejich znění – přijaté EU 17. prosince 2014 (úpravy jsou účinné pro období začínající 1. února 2015 nebo po tomto datu),
- úpravy různých standardů „Zdokonalení IFRS (cyklus 2012–2014)“ vyplývající z projektu ročního zdokonalení IFRS (IFRS 5, IFRS 7, IAS 19 a IAS 34), jejichž cílem je odstranit nesrovnalosti mezi jednotlivými standardy a vyjasnit jejich znění – přijaté EU 15. prosince 2015 (úpravy jsou účinné pro období začínající 1. ledna 2016 nebo po tomto datu).

Zahájení dodržování těchto úprav stávajících standardů 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 9 – Finanční nástroje – přijatý EU dne 22. listopadu 2016 (účinný pro účetní období začínající 1. ledna 2018 nebo po tomto datu),
- IFRS 15 – Výnosy ze smluv se zákazníky a úpravy IFRS 15 – Datum účinnosti standardu IFRS 15 – přijatý EU dne 22. září 2016 (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2018 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.

(d) Standardy a interpretace vydané radou IASB, ale dosud nepřijaté Evropskou unií

V současné době se podoba standardů přijatá Evropskou unií výrazně neliší od nařízení schválených Radou pro mezinárodní účetní standardy (IASB). Výjimkou jsou následující standardy, úpravy stávajících standardů a interpretace, které nebyly k datu schválení účetní závěrky schváleny k používání v EU (data účinnosti uvedena níže jsou pro IFRS vydané radou IASB):

- IFRS 14 – Časové rozlišení při cenové regulaci (účinný pro účetní období začínající 1. ledna 2016 nebo po tomto datu) – Evropská komise se rozhodla nezahajovat schvalovací proces tohoto prozatímního standardu a počkat na finální standard,
- IFRS 16 – Leasingy (účinný pro účetní období začínající 1. ledna 2019 nebo po tomto datu),
- úpravy standardu IFRS 2 – Úhrady vázané na akcie – Klasifikace a oceňování transakcí s úhradami vázanými na akcie (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2018 nebo později),
- úpravy standardu IFRS 4 – Pojistné smlouvy – Použití IFRS 9 Finanční nástroje společně s IFRS 4 Pojistné smlouvy (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2018 nebo když je poprvé použit standard IFRS 9 – Finanční nástroje),
- úpravy standardů IFRS 10 – Konsolidovaná účetní závěrka a IAS 28 Investice do přidružených a společných podniků – Prodej aktiv mezi investorem a přidruženým nebo společným podnikem (datum účinnosti bylo odloženo do doby, než bude dokončen projekt na ekvivalenční metodu),
- úpravy standardu IFRS 15 – Výnosy ze smluv se zákazníky – Vyjasnění IFRS 15 Výnosy ze smluv se zákazníky (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2018 nebo později),
- úpravy standardu IAS 7 – Výkazy peněžních toků – Iniciativa týkající se zveřejňování informací (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2017 nebo po tomto datu),
- úpravy standardu IAS 12 – Daně z příjmů – Vykazování odložených daňových pohledávek z nerealizovaných ztrát (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2017 nebo po tomto datu),
- úpravy standardu IAS 40 – Investice do nemovitostí – Převody investic do nemovitostí (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2018 nebo po tomto datu),
- úpravy různých standardů „Zdokonalení IFRS (cyklus 2014–2016)“ vyplývající z projektu ročního zdokonalení IFRS (IFRS 1, IFRS 12 a IAS 28), jejichž cílem je odstranit nesrovnalosti mezi jednotlivými standardy a vyjasnit jejich znění (úpravy IFRS 12 jsou účinné pro období začínající 1. ledna 2017 nebo po tomto datu, úpravy IFRS 1 a IAS 28 jsou účinné pro období začínající 1. ledna 2018 nebo po tomto datu),
- IFRIC 22 – Transakce v cizích měnách a předem hrazená protihodnota (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2018 nebo po tomto datu),
- IFRS 9 Finanční nástroje účinný pro účetní období začínající 1. ledna 2018 nebo po tomto datu nahrazuje stávající standard IAS 39 Finanční nástroje: účtování a oceňování. Standard se zabývá prvotním zachycením, oceňováním a odúčtováním finančních aktiv a pasiv a zajišťovacím účetnictvím. Projekt implementace standardu v bance aktuálně probíhá v oblastech klasifikace a ocenění a snížení hodnoty.

IFRS 9 obsahuje požadavky na účtování a oceňování, snížení hodnoty, odúčtování a obecné zajišťovací účetnictví.

Klasifikace a ocenění – IFRS 9 zavádí nový přístup ke klasifikaci finančních aktiv, jenž vychází z charakteristik peněžních toků (tzv. „SPPI test“) a obchodního modelu, na jehož základě je aktivum drženo. Na základě těchto kritérií se klasifikují finanční nástroje na:

- Finanční aktiva oceňovaná v naběhlých hodnotách („AC“)
- Finanční aktiva oceňovaná v reálných hodnotách přeceňovaná prostřednictvím účtů výnosů a nákladů („FVTPL“)
- Finanční aktiva oceňovaná v reálných hodnotách přeceňovaná prostřednictvím účtů úplného výsledku hospodaření („FVOCI“).

Naprostá většina úvěrů v Bance je držena v rámci obchodního modelu, jehož cílem je držet finanční aktiva za účelem získání smluvních peněžních toků („Held to collect“). Na základě výsledku SPPI testu mohou být úvěry klasifikovány buď jako AC, nebo FVTPL. Analýza portfolia aktuálně probíhá, Banka ovšem předpokládá, že naprostá většina úvěrového portfolia SPPI test splní, a bude tak klasifikována jako AC, tj. bude vykazována v prakticky nezměněné podobě od stávajícího vykazování.

Ostatní finanční nástroje, zejména cenné papíry, jsou drženy v rámci obchodního modelu, jehož cíle je dosaženo inkasem smluvních peněžních toků („Held to collect“). Pro tato aktiva může dojít k drobným změnám ve vykazování v důsledku změny klasifikace v konkrétních případech.

Snížení hodnoty – IFRS 9 zavedl nový model snížení hodnoty založený na očekávaných ztrátách, jenž bude vyžadovat dřívější vykazování očekávaných ztrát v souvislosti s poklesem důvěryhodnosti dlužníka (angl. expected credit loss). Nový standard konkrétně vyžaduje, aby účetní jednotky účtovaly o těchto očekávaných finančních ztrátách od okamžiku, kdy jsou finanční nástroje poprvé vykazány, a aby včasněji vykazovaly očekávané ztráty po celou dobu životnosti finančního nástroje. Banka očekává, že tímto postupem dojde k vykazování vyšších opravných položek k datu prvotního zachycení.

Další požadavky standardu IFRS 9 v této oblasti vyžadují pro výpočet znehodnocení kromě historických informací také současné a budoucí prospektivní makroekonomické či jiné pro Banku specifické informace. Metodika využití těchto informací je v současnosti předmětem interních a Skupinových analýz a zpřesňování.

Standard vyžaduje pro výpočet opravných položek využití nového třístupňového modelu, který vyhodnocuje změnu kvality portfolia od prvotního zachycení k datu účetní závěrky.

Úroveň 1 – finanční aktiva, u nichž nedošlo k významnému nárůstu úvěrového rizika od prvotního zachycení nebo mají ke dni závěrky nízké úvěrové riziko. U všech aktiv v této kategorii je zaúčtována dvanáctiměsíční očekávaná úvěrová ztráta a úrokový výnos je kalkulován z hrubé účetní hodnoty finančního aktiva. Banka očekává, že v této kategorii bude zařazena většina standardních pohledávek.

Úroveň 2 – finanční aktiva, u nichž došlo k významnému nárůstu úvěrového rizika od prvotního zachycení, avšak zatím nedošlo k jejich znehodnocení. U těchto aktiv je zaúčtována celoživotní očekávaná úvěrová ztráta a úrokový výnos je kalkulován z hrubé účetní hodnoty finančního aktiva. Banka předpokládá, že do této kategorie budou zařazeny pohledávky, u kterých došlo od doby poskytnutí ke zhoršení rizikového profilu. V souladu s konceptem Banka při vývoji modelů zohledňuje dostupné informace a také metodicky úzce spolupracuje se Skupinou na vytvoření konzistentního výkladu metodiky.

Úroveň 3 – finanční aktiva, u nichž existuje objektivní důkaz znehodnocení. U těchto aktiv jsou zaúčtovány celoživotní očekávané úvěrové ztráty. Úrokový výnos je počítán na základě čisté účetní hodnoty aktiv. V této kategorii budou zařazeny pohledávky se selháním. V této úrovni Banka nepředpokládá významné změny v logice výpočtu oproti současnému přístupu u oprávkování pohledávek v selhání.

Zajišťovací účetnictví – Standard IFRS 9 zavádí přepracovaný model zajišťovacího účetnictví, včetně přesnějšího zveřejnění činností v oblasti řízení rizik. Nový model je významnou revizí zajišťovacího účetnictví, díky níž dochází k přiblížení účetních postupů a činností v oblasti řízení rizik. Standard obecně rozšiřuje a zjednodušuje možnosti aplikace zajišťovacího účetnictví. Umožňuje například širší zahrnutí nefinančních položek či derivátů mezi zajišťované položky a zjednodušuje posouzení efektivity zajištění.

Banka předpokládá podřízení stávajících a plánovaných vztahů zajišťovacího účetnictví pod nový standard IFRS 9 jako celek. Vzhledem k opožděné aplikaci části standardu IFRS 9 pro makro zajišťovací účetnictví („macro hedge accounting“) tak bude možné do data účinnosti celého standardu IFRS 9 postupovat v oblasti zajišťovacího účetnictví dle standardů IAS 39. Od 1. 1. 2018 banka zůstane přistupovat k zajišťovacímu účetnictví podle IAS 39, nikoli podle předběžné úpravy v IFRS 9.

Banka nepřistoupí ke standardu IFRS 9 předčasně (tzv. „early adoption“), požadavky standardu tedy začne aplikovat od 1. ledna 2018.

Očekávaný harmonogram implementace:

- 2016: dokončení dopadové analýzy nového standardu,
- 1. čtvrtletí 2017: vytvoření interní a skupinové metodiky a výpočet parametrů,
- 1.–3. čtvrtletí 2017: implementace modelů pro stanovení znehodnocení dle nového standardu,
- 3.–4. čtvrtletí 2017: uživatelské testování.

Banka nebude přehodnocovat předchozí období. Banka plánuje vytvořit a zveřejnit následující rekongiliace:

- Odsouhlasení finančních aktiv dle portfolií definovaných standardem IAS 39 k 31. prosinci 2017 a dle nových portfolií definovaných standardem IFRS 9 k 1. lednu 2018
- Odsouhlasení výše opravných položek definovaných standardem IAS 39 k 31. prosinci 2017 a dle nového standardu IFRS 9 k 1. lednu 2018 po jednotlivých třídách finančních aktiv

Banka, vzhledem ke komplexnosti změny v souvislosti s novým standardem a vzhledem k probíhajícímu projektu implementace, v tuto chvíli nekvantifikuje očekávaný dopad prvotní aplikace IFRS 9 na účetní závěrku.

Hlavní dopad Banka očekává zejména z důvodu navýšení úrovně opravných položek, jelikož nový standard vyžaduje tvorbu opravných položek k očekávaným ztrátám i u aktiv, kde není k datu účetní závěrky objektivní důkaz o znehodnocení.

Při prvotním zachycení k 1. lednu 2018 bude efekt ze změny znehodnocení finančních aktiv jednorázově zaúčtován proti účtům vlastního kapitálu. Průběžné změny po 1. lednu 2018 z důvodu nových požadavků na tvorbu opravných položek se budou již vykazovat v rámci výkazu o úplném výsledku hospodaření.

- IFRS 15 – Výnosy ze smlou se zákazníky, standard zveřejněn IASB dne 28. května 2014 (dne 11. září 2015 posunula IASB datum účinnosti IFRS 15 na 1. ledna 2018 a dne 12. dubna 2016 vydala IASB úpravy standardu – Vyjasnění IFRS 15). Standard specifikuje, jak a kdy jsou vykazovány výnosy, a vyžaduje více zveřejňovaných informací. Standard nahrazuje IAS 18 Výnosy, IAS 11 Smlouvy o zhotovení a několik interpretací souvisejících s výnosy. IFRS 15 se vztahuje téměř na všechny smlouvy se zákazníky (hlavními výjimkami jsou leasingy, finanční nástroje a pojišťovací smlouvy). Základním principem nového standardu je vykázat výnosy s cílem zachytit převod zboží nebo služeb zákazníkům v částce vyjadřující protiplnění (tj. úhradu), na něž bude mít účetní jednotka dle očekávání právo výměnou za toto zboží či služby. Standard také poskytuje pokyny k transakcím, které dříve nebyly komplexně upraveny (například výnosy za služby a změny smluv), a upřesňuje pokyny pro vícesložkové smlouvy. V současné době Banka vyhodnocuje dopady standardu na finanční výkazy Banky od roku 2018. Mezi smlouvy, ve kterých Banka vyhodnocuje dopad nového standardu, patří zejména ty smlouvy, které vedou k vykazování výnosů z poplatků a provizí. V současné chvíli Banka identifikovala následující typy smluvních vztahů, jejichž vykazování bude ovlivněno novým standardem IFRS 15:
 1. Smlouvy uzavřené na dodání finančních služeb v kombinaci s dodáním zboží
 2. Smlouvy, jejichž uzavření je podporováno vyplacením interní nebo externí provize
 3. Smlouvy podporované věrnostním programem

Do této chvíle Banka neidentifikovala žádný významný dopad aplikace nového standardu na hospodářské výsledky Banky.

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 2016, včetně srovnatelných údajů.

5. ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

tis. Kč	2016	2015 (upraveno)
Výnosy z úroků		
z pohledávek za bankami a peněžních prostředků	68 613	34 325
z úvěrů a pohledávek za klienty, včetně příslibů úvěrů klientům	6 800 636	6 527 775
z cenných papírů s pevným výnosem	157 345	192 172
z finančních derivátů, zajištění reálné hodnoty, čisté	307 332	211 215
z finančních derivátů, zajištění peněžních toků, čisté	-	2 548
z finančních derivátů v bankovním portfoliu, čisté	182 224	140 785
Výnosy z úroků a podobné výnosy celkem	7 516 150	7 108 820
Náklady na úroky		
z vkladů bank	(58 647)	(26 693)
z vkladů klientů	(497 255)	(523 030)
z emitovaných cenných papírů	(308 391)	(327 421)
z podřízených závazků	(93 931)	(104 279)
ze sekuritizace	(245 902)	(22 951)
z finančních derivátů, zajištění peněžních toků, čisté	(25 802)	-
Náklady na úroky a podobné náklady celkem	(1 229 928)	(1 004 374)
Čisté úrokové výnosy	6 286 222	6 104 446

V položce „Výnosy z úroků z finančních derivátů, zajištění reálné hodnoty, čisté“ Banka vykazuje čistý úrokový náklad ze zajišťovacích finančních derivátů při zajištění reálné hodnoty portfolia hypotečních úvěrů ve výši (248 494) tis. Kč (v roce 2015: (310 393) tis. Kč), čistý úrokový výnos ze zajišťovacích finančních derivátů při zajištění reálné hodnoty termínovaných vkladů a portfolia běžných a spořicíků účtů v celkové výši 522 262 tis. Kč (v roce 2015: 504 952 tis. Kč) a čistý úrokový výnos ze zajišťovacích finančních derivátů při zajištění reálné hodnoty emitovaných cenných papírů ve výši 33 564 tis. Kč (v roce 2015: 17 241 tis. Kč). Banka začala aplikovat zajišťovací účetnictví při zajištění reálné hodnoty emitovaných cenných papírů v roce 2015. Součástí úrokových výnosů jsou rovněž úroky ze znehodnocených aktiv (především z pohledávek za klienty) ve výši 209 240 tis. Kč (v roce 2015: 227 759 tis. Kč).

Součástí úrokových výnosů jsou placené úroky z aktiv úročených zápornými sazbami (především z pohledávek za bankami) ve výši 3 880 tis. Kč (v roce 2015: 1 019 tis. Kč) a přijaté úroky ze závazků úročených zápornými sazbami (především vkladů u bank) ve výši 15 481 tis. Kč (v roce 2015: 712 tis. Kč).

6. ZMĚNA HODNOTY REZERV A OPRAVNÝCH POLOŽEK NA ÚVĚROVÁ RIZIKA

tis. Kč	2016	2015
Změna hodnoty opravných položek		
Tvorba opravných položek	(2 866 194)	(2 534 260)
Rozpuštění opravných položek	1 802 843	1 570 793
Použití opravných položek	1 108 577	1 414 691
Rozpuštění diskontu	105 155	-
Nominální hodnota postoupených a odepsaných pohledávek	(1 108 577)	(1 414 691)
z toho: přímý odpis pohledávek	(3 254)	(17 282)
Výnos z odepsaných/prodaných pohledávek	132 149	30 939
Změna hodnoty opravných položek celkem	(826 047)	(932 528)
Rezervy na podrozvahová úvěrová rizika		
Tvorba rezerv	(143 193)	(184 438)
Rozpuštění rezerv	85 886	51 956
Změna rezervy na podrozvahová úvěrová rizika celkem	(57 307)	(132 482)
Změna hodnoty rezerv a opravných položek na úvěrová rizika	(883 354)	(1 065 010)

7. ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ

tis. Kč	2016	2015
Výnosy z poplatků a provizí		
z platebního styku	1 681 839	1 823 008
z poskytování úvěrů a záruk	477 274	466 485
z operací s cennými papíry	219 625	125 650
z finančních operací	6 564	8 196
ze zprostředkování prodeje produktů Banky	85 938	53 930
z ostatních služeb	49 005	71 032
Výnosy z poplatků a provizí celkem	2 520 245	2 548 301
Náklady na poplatky a provize		
z platebního styku	(627 337)	(598 210)
z přijímání úvěrů a záruk	(115 185)	(46 873)
z operací s cennými papíry	(20 504)	(19 756)
z finančních operací	(7 629)	(6 958)
ze zprostředkování prodeje produktů Banky	(10 093)	(8 085)
z ostatních služeb	(44 863)	(33 697)
Náklady na poplatky a provize celkem	(825 611)	(713 579)
Čisté výnosy z poplatků a provizí	1 694 634	1 834 722

8. ČISTÝ ZISK Z FINANČNÍCH OPERACÍ

tis. Kč	2016	2015
Úrokové deriváty	(19 869)	(25 296)
Komoditní deriváty	-	290
Zisk/(ztráta) z FX operací	1 554 014	1 171 931
z toho: <i>Klientský devizový výsledek</i>	1 293 156	966 946
<i>FX proprietary P/L</i>	260 858	204 985
Zisk/(ztráta) z operací s cennými papíry	8 407	57 209
z toho: <i>portfolio cenných papírů určených k prodeji</i>	-	-
<i>portfolio cenných papírů určených k obchodování</i>	7 707	55 969
<i>portfolio cenných papírů oceňovaných v reálné hodnotě vykazovaných do zisku nebo ztráty</i>	-	-
<i>vlastní emise</i>	700	1 240
Výsledek zajišťovacího účetnictví při zajištění peněžních toků – neefektivní část	5 704	(5 704)
Zisky/ztráty z prodeje realizovatelných cenných papírů (viz bod 37 c)	518 638	-
Změna reálné hodnoty zajišťovaných položek při zajištění reálnou hodnotou	152 453	127 596
Změna reálné hodnoty zajišťovacích derivátů při zajištění reálné hodnoty	(158 973)	(67 284)
Celkem	2 060 374	1 258 742

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 včetně výsledku přecenění měnových derivátů.

V položce „FX proprietary P/L“ Banka vykazuje kumulované čisté zisky/ztráty ze zajištění peněžních toků převedené za období do výkazu zisku a ztráty ve výši 251 122 tis. Kč (v roce 2015: 385 544 tis. Kč), (viz bod 31 (c)).

9. DIVIDENDOVÝ VÝNOS

Výnosy z ostatních akcií a podílů dosáhly v roce 2016 částky 64 000 tis. Kč (v roce 2015: 71 033 tis. Kč). Výnosy zahrnují dividendu od společnosti Raiffeisen stavební spořitelna a.s. ve výši 25 000 tis. Kč (v roce 2015: 30 000 tis. Kč) a dividendu od Raiffeisen – Leasing, s.r.o. ve výši 39 000 tis. Kč (v roce 2015: 41 033 tis. Kč).

10. VŠEOBECNÉ PROVOZNÍ NÁKLADY

tis. Kč	2016	2015
Mzdové náklady (bod 11)	(3 166 034)	(2 512 294)
Administrativní náklady:	(2 270 178)	(1 971 799)
Nájemné, opravy a ostatní služby spojené s provozem kanceláří	(561 219)	(542 011)
Marketingové náklady	(372 864)	(316 325)
Náklady spojené s právními a poradenskými službami	(296 417)	(280 032)
z toho: audit	(6 725)	(5 181)
daňové poradenství	(3 381)	(4 280)
Náklady spojené s IT podporou	(499 643)	(329 431)
Pojištění depozit a obchodů	(39 700)	(250 846)
Telekomunikace, poštovní a ostatní služby	(121 932)	(105 804)
Náklady na bezpečnost	(47 834)	(35 244)
Náklady na školení	(31 209)	(30 987)
Kancelářské potřeby	(21 408)	(18 406)
Cestovní náklady	(19 995)	(20 964)
Pohonné hmoty	(39 388)	(22 939)
Příspěvek do fondu pro řešení krize	(193 739)	-
Ostatní administrativní náklady	(24 830)	(18 810)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku (bod 23 a 24)	(610 673)	(556 769)
Ztráta ze znehodnocení nehmotného majetku (bod 23)	(65 726)	(33 783)
Celkem	(6 112 611)	(5 074 645)

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

11. MZDOVÉ NÁKLADY

tis. Kč	2016	2015
Mzdy a platy	(2 359 427)	(1 854 710)
Sociální a zdravotní pojištění	(713 569)	(579 258)
Ostatní náklady na zaměstnance	(93 038)	(78 326)
Celkem	(3 166 034)	(2 512 294)
z toho mzdy a odměny placené:		
členům představenstva	(81 444)	(71 954)
členům dozorčí rady	(4 743)	(4 614)
Celkem	(86 187)	(76 568)

Průměrný počet zaměstnanců Banky byl k datu 31. prosince 2016 a k datu 31. prosince 2015 následující:

	2016	2015
Zaměstnanci	2 946	2 625
Členové představenstva Banky	7	7
Členové dozorčí rady	7	9

Finanční vztahy Banky a členů představenstva a dozorčí rady jsou komentovány v bodě 39 přílohy.

12. OSTATNÍ PROVOZNÍ (NÁKLADY)/VÝNOSY, ČISTÉ

tis. Kč	2016	2015
Změna hodnoty provozních rezerv a opravných položek	5 691	2 950
Zisk/(ztráta) z prodeje nehmotného a hmotného majetku	5	(767)
Ostatní	171 819	23 312
Celkem	177 515	25 495

13. DAŇ Z PŘÍJMŮ

(a) Náklad z titulu daně z příjmů

tis. Kč	2016	2015
Daň z příjmů splatná	(772 000)	(605 200)
Vratky/(doplatky) daní za minulé účetní období	(11 088)	(6 567)
Výnos z titulu odložené daně	100 644	(4 654)
Daň celkem	(682 444)	(616 421)

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

tis. Kč	2016	2015
Zisk před zdaněním (obecný daňový základ)	3 286 780	3 154 783
Zisk před zdaněním celkem	3 286 780	3 154 783
Daň vypočtená při použití daňové sazby pro obecný základ daně - 19 % (rok 2015 - 19 %)	(624 488)	(599 409)
Výnosy nepodléhající zdanění (daňový efekt)	314 112	351 141
Daňově neodčitelné náklady (daňový efekt)	(464 693)	(357 246)
Slevy a zápočty	3 069	314
Daňová povinnost za účetní období	(772 000)	(605 200)
Přeplatek/(nedoplatek) na dani za minulé účetní období, použití slevy na dani a zápočty, včetně vratek a doměrků z minulých let	(11 088)	(6 567)
Odložená daň	100 644	(4 654)
Daň z příjmů celkem	(682 444)	(616 421)
Efektivní sazba daně	20,76 %	19,54 %

(b) Rezerva/pohledávka z titulu daně z příjmů

tis. Kč	2016	2015
Daň vypočtená při použití daňové sazby pro obecný základ daně - 19 % (rok 2015 - 19 %)	(772 000)	(605 200)
Daňová povinnost za účetní období	(772 000)	(605 200)
Zálohové platby na daň z příjmů	528 733	318 392
(Rezerva)/pohledávka z titulu daně z příjmů celkem	(243 267)	(286 808)

Další informace o odložené dani jsou uvedeny v bodě 20 přílohy.

14. HOTOVOST A VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK

tis. Kč	2016	2015
Hotovost a jiné pokladní hodnoty	2 976 230	2 876 435
Účty u centrálních bank (včetně jednodenních úložek)	85 395 828	32 653 222
Povinné minimální rezervy u ČNB	3 707 871	3 104 191
Celkem	92 079 929	38 633 848

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 32 přílohy.

15. CENNÉ PAPIŘY

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

tis. Kč	2016	2015
Cenné papíry držené do splatnosti (dluhové cenné papíry)	2 545 956	11 265 127
Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	733 639	1 182 137
z toho: Cenné papíry k obchodování	733 639	1 182 137
- dluhové cenné papíry	733 639	1 182 137
z toho: Cenné papíry při prvotním zachycení označené jako oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů	-	-
- dluhové cenné papíry	-	-
Realizovatelné cenné papíry (akcie a podílové listy)	594 302	873 408
Celkem	3 873 897	13 320 672
z toho: splatné do jednoho roku	13 693	9 262 517
splatné nad jeden rok	3 860 204	4 058 155

V položce „Cenné papíry držené do splatnosti“ jsou zahrnuty výhradně České státní dluhopisy, které lze použít k refinancování u ČNB.

V položce „Cenné papíry oceňované na reálnou hodnotu proti účtům nákladů nebo výnosů“ jsou zahrnuty státní dluhopisy a státní pokladniční poukázky v celkové hodnotě 125 592 tis. Kč (2015: 1 179 378 tis. Kč), které lze použít k refinancování u ČNB.

V položce „Realizovatelné cenné papíry“ je zahrnut podíl Banky ve společnosti Raiffeisen stavební spořitelna, a.s. ve výši 479 000 tis. Kč v roce 2016 (v roce 2015: 516 106 tis. Kč) a členství v asociaci Visa Inc. ve výši 114 411 tis. Kč (v roce 2015: 0 tis. Kč).

V roce 2015 v položce „Realizovatelné cenné papíry“ bylo zahrnuto členství v asociaci Visa Europe Limited ve výši 356 409 tis. Kč. K nárůstu účetní hodnoty členství v asociaci Visa Europe Limited v roce 2015 došlo z titulu přecenění podílu v souvislosti s oznámeným prodejem asociace Visa Europe Limited společností Visa Inc.

Větší detail k vypořádání prodeje asociace Visa Europe asociaci Visa Inc. je uveden v bodě 37 (c).

Banka dle své investiční strategie většinu nově pořízených cenných papírů drží v portfoliu „Cenné papíry k obchodování“.

(b) Cenné papíry poskytnuté do zástavy

Banka k 31. prosinci 2016 ani k 31. prosinci 2015 neposkytla žádné cenné papíry do zástavy jako zajištění v rámci repo a podobných operací s ostatními bankami a klienty.

16. AKTIVA URČENÁ K PRODEJI

Banka nedorčí k 31. prosinci 2016 žádná aktiva určená k prodeji.

Účetní hodnota aktiv určených k prodeji k 31. prosinci 2015 činila 33 753 tis. Kč. Aktiva představovala především platební termínály u obchodníků, které byly v majetku Banky a které Banka prodala v roce 2016.

17. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI

tis. Kč	2016	2015
Vklady u bank	701 553	418 380
Termínované vklady u bank	1 564 096	396 922
Úvěry a jiné pohledávky za bankami	946 136	774 114
Přijaté úvěry	341 764	237 154
Dluhové cenné papíry	2 110 923	2 221 085
Celkem	5 664 472	4 047 655
<i>z toho: splatné do jednoho roku</i>	5 614 232	1 630 010
<i>splatné nad jeden rok</i>	50 240	2 417 645

18. ÚVĚRY A POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

(a) Kategorie pohledávek za klienty

tis. Kč	2016	2015
Pohledávky z běžných účtů	3 172 960	6 285 460
Termínované úvěry	128 008 463	109 292 594
Hypoteční úvěry	80 048 172	71 234 820
Dluhové cenné papíry	1 500 232	1 198 038
Ostatní	1 065 331	931 818
Celkem	213 795 158	188 942 730
<i>z toho: splatné na požádání</i>	3 172 960	6 285 460
<i>splatné do jednoho roku</i>	58 042 036	49 583 635
<i>splatné nad jeden rok</i>	152 580 162	133 073 635

Banka aplikuje zajišťovací účetnictví při zajištění reálné hodnoty portfolia pohledávek z hypotečních úvěrů. Hodnota přecenění zajištěných položek je k 31. prosinci 2016: 389 354 tis. Kč (v roce 2015: 264 129 tis. Kč).

(b) Reverzní repo transakce

V rámci reverzních repo transakcí Banka poskytla klientům úvěry v celkové hodnotě 191 953 tis. Kč (v roce 2015: 67 261 tis. Kč). Reverzní repo transakce jsou zajištěny cennými papíry v reálné hodnotě 299 874 tis. Kč (v roce 2015: 91 683 tis. Kč).

(c) Analýza úvěrů poskytnutých klientům podle sektorů

tis. Kč	2016	2015
Vládní sektor	1 091 959	1 217 200
Úvěry právníkům osobám	108 831 454	98 591 472
Úvěry fyzickým osobám	98 006 142	83 754 734
Malé a střední podniky (SME)	5 865 603	5 379 324
Celkem	213 795 158	188 942 730

(d) Analýza úvěrů poskytnutých klientům podle zeměpisných oblastí

tis. Kč	2016	2015
Česká republika	202 391 788	180 500 390
Slovensko	3 557 677	2 009 146
Ostatní členské státy Evropské unie	3 924 315	3 614 351
Ostatní	3 921 378	2 818 843
Celkem	213 795 158	188 942 730

(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		Nominální hodnota zajištění	
	2016	2015	2016	2015
Dny po splatnosti				
1-30	3 191 704	1 891 577	2 326 236	1 603 599
31-90	318 284	355 240	195 755	268 784

(f) Analýza úvěrů klientům dle prodlení splatnosti

tis. Kč	Do splatnosti	Do 1 měsíce	Nad	Nad	Nad	Nad 1 rok	Celkem
			1 měsíc do 3 měsíců	3 měsíce do 6 měsíců	6 měsíců do 1 roku		
Pohledávky za klienty							
- bez selhání	202 591 364	3 191 704	318 284	-	-	-	206 101 352
- se selháním	1 714 254	302 269	345 012	591 538	801 307	3 939 426	7 693 806
Brutto	204 305 618	3 493 973	663 296	591 538	801 307	3 939 426	213 795 158
Opravné položky	(1 314 985)	(257 837)	(277 868)	(370 55)	(453 195)	(3 434 363)	(6 108 799)
Netto	202 990 633	3 236 136	385 428	220 987	348 112	505 063	207 686 359

tis. Kč	Do splatnosti	Do 1 měsíce	Nad	Nad	Nad	Nad 1 rok	Celkem
			1 měsíc do 3 měsíců	3 měsíce do 6 měsíců	6 měsíců do 1 roku		
Pohledávky za klienty							
- bez selhání	177 861 160	1 891 577	355 240	-	-	-	180 107 977
- se selháním	2 813 399	390 343	622 632	372 979	751 714	3 883 686	8 834 753
Brutto	180 674 559	2 281 920	977 872	372 979	751 714	3 883 686	188 942 730
Opravné položky	(1 735 086)	(277 974)	(215 915)	(182 598)	(293 224)	(3 447 605)	(6 152 402)
Netto	178 939 473	2 003 946	761 957	190 381	458 490	436 081	182 790 328

Definice pohledávek se selháním a bez selhání je popsána v kapitole 38 (a).

Podíl pohledávek se selháním se meziročně snížil na 3,6 % ze 4,7 % celkového úvěrového portfolia. Krytí individuálními opravnými položkami pro úvěry se selháním vzrostlo na 62,9 % na konci roku 2016 z 55,7 % v předchozím roce.

(g) Sekuritizace

ROOF RBCZ 2015

V prosinci 2015 Banka začala provádět syntetickou sekuritizaci portfolia úvěrů a garancí ze segmentu korporátních klientů. Jedná se o transakci o celkové nominální hodnotě 1 mld. EUR. Vybrané portfolio bylo rozděleno na tři tranše dle expozice vůči úvěrovému riziku, které je s jednotlivými tranšemi spojeno. Junior tranše (first loss piece) dosahuje 1,4 % nominální hodnoty. Úvěrové riziko související s mezzanine tranší bylo převedeno na externí institucionální investory. Pro účely této transakce byla založena společnost zvláštního určení (SPV) ROOF RBCZ 2015 S.à.r.l. se sídlem v Lucembursku, která emitovala dluhové cenné papíry spojené s úvěrovým rizikem mezzanine tranše. Ty byly prodány externím institucionálním investorům a současně poskytla společnost ROOF RBCZ 2015 S.à.r.l. Bance portfoliovou garanci pro zajištění úvěrového rizika související s mezzanine tranší ve výši 2 080 540 tis. Kč (v roce 2015: 2 080 925 tis. Kč). Garance je zajištěna aktivy společnosti ROOF RBCZ 2015 S.à.r.l., kterými jsou peněžní prostředky, které společnost obdržela prodejem emitovaných dluhopisů. Celá transakce má splatnost v dubnu 2024, přičemž po dobu následujících 3 let může Banka v sekuritizovaném portfoliu nahrazovat splacené úvěrové expozice za nové dle stanovených kritérií. Náklad za přijatou garanci je úrokové povahy a Banka ho vykazuje v položce „Náklady na úroky a podobné náklady“, viz bod 5.

Banka v nově založené společnosti nemá majetkovou účast a neuplatňuje kontrolu ani podstatný vliv dle pravidel IFRS. Společnost ROOF RBCZ 2015 S.à.r.l. může provádět jenom úzce vymezené relevantní činnosti související s transakcí které byly podrobně nadefinovány na počátku transakce, a Banka nemá možnost tyto činnosti ovlivnit. Z těchto důvodů ji Banka nepovažuje ani za dceřinou, ani přidruženou společnost. S výjimkou výše uvedené přijaté garance a Bankou placeného nákladu za tuto garanci Banka vůči společnosti ROOF RBCZ 2015 S.à.r.l. neeviduje žádná aktiva, závazky a jiné položky, ze kterých by Bance vyplývala jakákoliv rizika v souvislosti s touto společností.

ROOF CEE 2006-1

Od března 2006 Banka rovněž prováděla syntetickou sekuritizaci portfolia úvěrů ze segmentu korporátních klientů. V průběhu roku 2013 Banka předčasně ukončila tuto sekuritizaci. Podstatou transakce byl přenos části úvěrového rizika na investora, kterým byl 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 měla maturitu v roce 2016. Celkový objem transakce byl 450 mil. EUR, z čehož v březnu 2006 připadalo na Banku 183 mil. EUR a 267 mil. EUR na Raiffeisen Bank Polska S.A.

K 31. prosinci 2014 byl objem úvěrového portfolia zahrnutého do této sekuritizace (dvou kreditních případů) 29 853 tis. Kč. Během roku 2015 Banka pohledávky za těmito klienty prodala a tato sekuritizace je ukončena.

(h) Syndikované úvěry

Na základě uzavřených smluv o syndikovaných úvěrech byla k 31. prosinci 2016 Banka platebním agentem syndikovaných úvěrů v původní hodnotě celkových úvěrových limitů 7 638 072 tis. Kč (v roce 2015: 8 499 292 tis. Kč), z toho podíl Banky činil 3 231 271 tis. Kč (v roce 2015: 3 671 909 tis. Kč) a podíl ostatních členů syndikátů činil 4 406 801 tis. Kč (v roce 2015: 4 827 382 tis. Kč).

Celková dlužná částka syndikovaných úvěrů, kde byla v roce 2016 Banka platebním agentem, činila 5 910 977 tis. Kč (v roce 2015: 6 908 959 tis. Kč), z toho podíl Banky činil 2 369 195 tis. Kč (v roce 2015: 2 839 708 tis. Kč) a podíl ostatních členů syndikátů 3 541 782 tis. Kč (v roce 2015: 4 069 251 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

2016	Peněžní zajištění	Záruky státu	Bankovní záruky	Nemovitosti	Záruky společnosti	Osobní a směnečné ručení	Ostatní zajištění	Movitý majetek	Nezajištěno	Celkem
Zemědělství, myslivost, lesnictví, rybolov	450	-	107 537	367 587	174 623	649 091	8 782	17 252	99 683	1 425 005
Těžba nerostných surovin	-	-	715	-	-	16 699	-	4 335	84 697	106 446
Výrobní sektor	189 373	-	345 409	4 685 102	2 700 884	8 050 437	384 796	1 374 377	3 492 483	21 222 861
Výroba a rozvod elektřiny, plynu a vody	111 847	-	16 627	166 592	835 449	271 873	9 222	4 851 034	19 162	6 281 806
Stavebnictví	6 609	-	164 882	1 142 414	120 194	1 398 631	13 572	-	572 061	3 418 363
Velkoobchod a maloobchod; oprava motorových vozidel, motocyklů, osobních a domácích spotřebičů	19 588	-	570 102	5 050 541	1 387 269	6 933 326	417 947	630 098	650 712	15 659 583
Ubytování a veřejné stravování	28 724	-	38 842	2 341 371	44 900	262 377	300	-	69 399	2 785 913
Doprava, skladování a spoje	408	-	423 219	458 552	16 246	1 613 981	2 825	25 047	2 534 865	5 075 143
Finanční zprostředkování	11 100	-	791 001	686 449	4 820 489	490 919	-	-	10 112 513	16 912 471
Činnosti v oblasti nemovitostí a pronájmu, ostatní podnikatelské činnosti	411 771	1 223 697	285 760	26 066 219	3 515 782	4 730 806	723 076	113 708	2 034 973	39 105 792
Veřejná správa; povinné sociální zabezpečení	1 000	932 106	321	40 020	52 548	104 672	-	-	13 374	1 144 041
Vzdělávání	-	-	1 486	17 351	-	36 137	-	-	39 002	93 976
Zdravotnictví a sociální péče	1 060	580 209	19 668	236 704	-	190 005	2 500	-	23 073	1 053 219
Ostatní veřejné, sociální a osobní služby	1 027	-	313 992	403 308	96 726	442 584	931	40 947	215 061	1 514 576
Činnosti domácností	-	-	-	78 938 187	-	7 156	31 629	-	19 018 991	97 995 962
Celkem	782 957	2 736 012	3 079 561	120 600 397	13 765 110	25 198 694	1 595 580	7 056 798	38 980 049	213 795 158

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

Současní hodnota zajištění v tabulce výše není přijatá portfoliová garance v rámci sekuritizace ve výši 2 080 540 tis. Kč, (viz bod 18 (g)), neboť ji není možné alokovat na jednotlivé úvěry.

2015	Peněžní zajištění	Záruky státu	Bankovní záruky	Nemovitosti	Záruky společnosti	Osobní a směnečné ručení	Ostatní zajištění	Movitý majetek	Nezajištěno	Celkem
Zemědělství, myslivost, lesnictví, rybolov	450	-	8 662	359 983	207 034	453 689	-	20 724	234 944	1 285 486
Těžba nerostných surovin	-	-	875	-	-	10 413	-	6 885	57 609	75 782
Výrobní sektor	154 940	-	386 127	4 656 241	1 873 899	7 859 194	373 963	953 435	5 536 125	21 793 924
Výroba a rozvod elektřiny, plynu a vody	172 857	-	18 915	329 750	1 183 493	1 057 728	5 500	3 409 306	1 707 977	7 885 526
Stavebnictví	9 378	-	159 012	1 460 230	568 309	1 711 526	9 680	-	945 360	4 863 495
Velkoobchod a maloobchod; oprava motorových vozidel, motocyklů, osobních a domácích spotřebičů	22 589	-	612 426	3 976 619	619 894	4 973 790	514 385	324 392	3 449 843	14 493 938
Ubytování a veřejné stravování	28 686	-	19 872	2 286 762	30 000	118 859	301	-	157 634	2 642 114
Doprava, skladování a spoje	120	-	208 280	393 782	1 605	1 177 582	19 970	73 587	3 162 454	5 037 380
Finanční zprostředkování	13 300	-	1 267 275	570 321	3 697 617	523 562	-	-	7 877 327	13 949 402
Činnosti v oblasti nemovitostí a pronájmu, ostatní podnikatelské činnosti	448 732	929 030	239 960	16 392 341	1 996 928	2 949 337	864 150	148 984	5 386 319	29 355 781
Veřejná správa; povinné sociální zabezpečení	1 700	1 092 739	251	78 682	60 434	27 154	-	-	31 207	1 292 167
Vzdělávání	2 200	-	1 520	9 162	-	26 935	-	-	89 159	128 976
Zdravotnictví a sociální péče	1 060	653 166	7 272	244 905	-	60 617	-	-	60 804	1 027 824
Ostatní veřejné, sociální a osobní služby	13 978	-	38 198	240 609	131 757	259 222	218	136 246	535 973	1 356 201
Činnosti domácností	3 793 864	-	-	70 103 566	-	9 891	6 614	-	9 840 799	83 754 734
Celkem	4 663 854	2 674 935	2 968 645	101 102 953	10 370 970	21 219 499	1 794 781	5 073 559	39 073 534	188 942 730

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

Součástí hodnot zajištění v tabulce výše není přijatá portfoliová garance v rámci sekuritizace ve výši 2 080 925 tis. Kč, (viz bod 18 (g)), neboť ji není možné alokovat na jednotlivé úvěry.

19. OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVĚRŮM A POHLEDÁVKÁM

tis. Kč	2016	2015
Klienti		
Stav k 1. 1.	(6 152 402)	(6 597 999)
Tvorba	(2 866 194)	(2 534 260)
Rozpuštění	1 802 843	1 570 793
Použití na odpis a postoupení pohledávek	1 108 577	1 414 691
Kurzové rozdíly z opravných položek v cizí měně	(1 623)	(5 627)
Stav k 31. 12.	(6 108 799)	(6 152 402)
Banky		
Stav k 1. 1.	-	(110)
Rozpuštění	-	110
Stav k 31. 12.	-	-
Celkem	(6 108 799)	(6 152 402)

20. ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLEDÁVKA/ZÁVAZEK

Odložená daň je vypočítána ze všech dočasných rozdílů prostřednictvím závazkové metody při použití základní sazby daně z příjmu ve výši 19 % (sazba roku 2016). Odložená daňová pohledávka se skládá z následujících položek:

tis. Kč	2016	2015
Nezaplacené úroky z úvěrů nerezidentů	83 599	55 077
Nezaplacené sociální a zdravotní pojištění	66 874	52 124
Oceňovací rozdíly – zajištění peněžních toků	5 122	3 959
Nevyčerpaná dovolená	80 218	46 176
Ostatní rezervy	59 170	41 343
Celkem odložená daňová pohledávka	294 983	198 679

Odložený daňový závazek se skládá z následujících položek:

tis. Kč	2016	2015
Rozdíl účetních a daňových zůstatkových cen hmotného a nehmotného majetku	(192 097)	(214 264)
Výše oceňovacího rozdílu ve vlastním kapitálu z přecenění realizovatelných cenných papírů	(1 780)	(67 773)
Celkem odložený daňový závazek	(193 877)	(282 037)

Výpočet čistého odloženého daňového (závazku)/pohledávky:

tis. Kč	2016	2015
Stav na začátku roku	198 679	146 535
Změna stavu za období - (náklad)/výnos	78 477	10 802
Změna stavu za období oproti vlastnímu kapitálu	17 827	41 342
Celkem odložená daňová pohledávka	294 983	198 679
Stav na začátku roku	(282 037)	(198 864)
Změna stavu za období - (náklad)/výnos	22 167	(15 456)
Změna stavu za období oproti vlastnímu kapitálu	65 993	(67 717)
Celkem odložený daňový závazek	(193 877)	(282 037)
Čistá odložená daňová pohledávka/(závazek)	101 106	(83 358)

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

tis. Kč	2016	2015
Základ pro odložený daňový (závazek)/pohledávku	532 137	(438 726)
Odložený daňový (závazek)/pohledávka	101 106	(83 358)
Rozdíl k doúčtování oproti předchozímu roku z důvodu dočasných rozdílů do hospodářského výsledku (viz bod 13)	100 644	(4 654)
Rozdíl k doúčtování oproti předchozímu roku z důvodu dočasných rozdílů do vlastního kapitálu	83 820	(26 375)
Rozdíl k doúčtování oproti předchozímu roku celkem	184 464	(31 029)

21. OSTATNÍ AKTIVA

tis. Kč	2016	2015
Pohledávky z titulu nepřímých daní	11 983	21 861
Pohledávky z nebankovní činnosti	443 606	472 990
Časové rozlišení	31 167	32 291
Pohledávky z obchodování s cennými papíry	27 377	3 208
Vypořádání peněžních transakcí s jinými bankami	349 852	210 699
Ostatní	234 444	132 816
Celkem	1 098 429	873 865

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

(a) Majetkové účasti

tis. Kč	2016	2015
Stav k 1. 1.	516 320	629 092
Akvizice/navýšení investice majetkových účastí	217 000	-
Pozbytí/likvidace majetkových účastí	(85 833)	(112 772)
Tvorba opravné položky k majetkovým účastem	-	-
Stav k 31. 12.	647 487	516 320

V průběhu roku 2016 došlo k přejmenování společnosti Transaction System Servis s.r.o. na společnost Raiffeisen Direct Investments CZ, s.r.o. Současně došlo k navýšení majetkové účasti ve společnosti Raiffeisen Direct Investments CZ, s.r.o. o 217 000 tis. Kč.

V roce 2016 dále došlo ke snížení majetkové účasti ve společnosti Czech Real Estate Fund B.V. o 85 833 tis. Kč. V roce 2017 je plánována likvidace společnosti Czech Real Estate Fund B.V., ke které by mělo dojít v průběhu druhého pololetí roku 2017.

Banka provádí pravidelný test na znehodnocení majetkových účastí. V roce 2016 neidentifikovala žádné znehodnocení majetkových účastí (hodnota znehodnocení majetkových účastí (2015:0 tis. Kč).

(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	48 985	499	20 %	20 %	101
Raiffeisen-Leasing, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b	1 694 887	450 000	50 %	50 %	390 176
Raiffeisen investiční společnost a.s.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b	109 383	40 000	100 %	100 %	40 000
Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b	216 606	200	100 %	100 %	217 210
Celkem k 31. 12. 2016						647 487
Czech Real Estate Fund B.V.	Amsterdam, Naritaweg 165	105 760	499	20 %	20 %	85 934
Raiffeisen-Leasing, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b	989 912	450 000	50 %	50 %	390 176
Raiffeisen investiční společnost a.s.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b	40 854	40 000	100 %	100 %	40 000
Transaction System Servis s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b	97	200	100 %	100 %	210
Celkem k 31. 12. 2015						516 320

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–Leasing, s.r.o. – předmět podnikání:

- pronájem movitých a nemovitých věcí (leasing),
- oceňování majetku pro věci nemovité,
- zprostředkovatelská činnost v oblasti obchodu a služeb,
- činnost účetních poradců, vedení účetnictví, vedení daňové evidence,
- poskytování půjček a úvěrů z vlastních zdrojů.

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

Banka zařazuje podíl ve společnosti Raiffeisen–Leasing, s.r.o. do portfolia majetkových účastí s rozhodujícím vlivem, přestože vlastní 50% podíl na základním kapitálu. Banka může jmenovat většinu v tzv. Advisory board (jedná se o hlavní poradní a dozorčí orgán společnosti) a dle pravidel IFRS se považuje za ovládající osobu, Raiffeisen–Leasing, s.r.o. považuje za dceřinou společnost a plně ji konsoliduje.

Raiffeisen investiční společnost a.s. – předmět podnikání:

- nabídka investičních produktů
- správa investičních a podílových fondů

Raiffeisen Direct Investments CZ, s.r.o. – předmět podnikání:

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

23. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

tis. Kč	Goodwill	Software	Nedokončené investice	Celkem
Požizovací cena				
K 1. lednu 2015	-	4 145 022	173 959	4 318 981
Přírůstky	-	21 129	350 995	372 124
Úbytky	-	(936)	(33 783)	(34 719)
Ostatní změny (převody)	-	225 693	(225 693)	-
K 31. prosinci 2015	-	4 390 908	265 478	4 656 386
Přírůstky	65 726	487 189	285 152	838 067
Úbytky	-	(180 087)	-	(180 087)
Ostatní změny (převody)	-	123 622	(123 906)	(284)
K 31. prosinci 2016	65 726	4 821 632	426 724	5 314 082
Oprávký				
K 1. lednu 2015	-	(2 540 302)	-	(2 540 302)
Přírůstky - roční odpisy	-	(320 635)	-	(320 635)
Úbytky	-	702	-	702
K 31. prosinci 2015	-	(2 860 235)	-	(2 860 235)
Přírůstky - roční odpisy	(65 726)	(394 032)	-	(459 758)
Úbytky	-	178 628	-	178 628
K 31. prosinci 2016	(65 726)	(3 075 639)	-	(3 141 365)
Zůstatková cena				
K 31. prosinci 2015	-	1 530 673	265 478	1 796 151
K 31. prosinci 2016	-	1 745 993	426 724	2 172 717

Položka přírůstky software představuje především zařazení do užívání technického zhodnocení datových skladů a ostatního používaného softwaru Banky. Interní náklady (především personální náklady a nájemné), které jsou nezbytné pro vytvoření těchto aktiv, jsou kapitalizovány. V roce 2016 byly kapitalizovány interní náklady v celkovém objemu 57 536 tis. Kč (v roce 2015: 54 422 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 souvislosti s převzetím retailového portfolia klientů české pobočky Citibank Europe plc Banka zaúčtovala goodwill v celkové výši 65 726 tis. Kč. Z obezřetnostních důvodů se Banka rozhodla, že nebude o tomto goodwillu k 31. prosinci 2016 účtovat, a plně ho odepsala do výkazu o úplném výsledku.

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

24. 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 2015	981 318	215 621	1 108 797	39 198	2 344 934
Přírůstky	44 759	5 494	28 130	51 522	129 905
Úbytky	(13 990)	(27 278)	(206 934)	(32)	(248 234)
Ostatní změny (převody)	5 630	2 942	14 464	(23 036)	-
K 31. prosinci 2015	1 017 717	196 779	944 457	67 652	2 226 605
Přírůstky	57 404	8 033	98 241	33 864	197 542
Úbytky	(16 108)	(5 383)	(134 057)	-	(155 548)
Ostatní změny (převody)	12 237	11 261	43 297	(66 511)	284
K 31. prosinci 2016	1 071 250	210 690	951 938	35 005	2 268 883
Oprávký					
K 1. lednu 2015	(593 650)	(157 214)	(761 969)	-	(1 512 833)
Přírůstky	(85 407)	(19 789)	(130 938)	-	(236 134)
Úbytky	11 271	26 546	150 023	-	187 840
K 31. prosinci 2015	(667 786)	(150 457)	(742 884)	-	(1 561 127)
Přírůstky	(88 193)	(17 054)	(111 394)	-	(216 641)
Úbytky	14 750	5 156	121 425	-	141 331
K 31. prosinci 2016	(741 229)	(162 355)	(732 853)	-	(1 636 437)
Zůstatková cena					
K 31. prosinci 2015	349 931	46 322	201 573	67 652	665 478
K 31. prosinci 2016	330 021	48 335	219 085	35 005	632 446

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

(b) Dlouhodobý hmotný majetek pořízený formou finančního leasingu

Banka v roce 2016 ani v roce 2015 neměla majetek pořízený formou finančního leasingu.

25. ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM

tis. Kč	2016	2015
Splatné na požádání	1 270 443	1 549 653
Termínované vklady bank	28 218 563	8 836 223
Do 3 měsíců	14 287 686	6 265 552
Od 3 měsíců do 1 roku	9 333 110	197 744
Od 1 roku do 5 let	4 597 767	1 054 634
Nad 5 let	-	1 318 293
Celkem	29 489 006	10 385 876

26. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM

(a) Analýza závazků vůči klientům podle typu

tis. Kč	2016	2015
Závazky splatné na požádání	200 332 853	160 463 911
Termínované závazky se splatností v naběhlé hodnotě	26 887 216	23 008 400
Změna reálné hodnoty zajišťovaných položek při zajištění reálné hodnoty	187 333	196 398
Ostatní	55 363	35 547
Celkem	227 462 765	183 704 256
z toho: splatné do jednoho roku	223 651 150	180 347 964
splatné nad jeden rok	3 811 615	3 356 292

Banka aplikuje zajišťovací účetnictví při zajištění reálné hodnoty termínovaných vkladů.

Banka aplikuje zajišťovací účetnictví při zajištění reálné hodnoty portfolia běžných a spořicíh účtů. Hodnota přecenění zajištěných položek je k 31. prosinci 2016: 753 384 tis. Kč (k 31. prosinci 2015: 815 122 tis. Kč).

(b) Analýza závazků vůči klientům podle sektorů

tis. Kč	2016	2015
Vládní sektor	2 158 154	1 396 212
Vklady právnických osob	78 978 063	73 117 230
Vklady fyzických osob	114 697 119	86 285 354
Malé a střední podniky (SME)	31 629 429	22 905 460
Celkem	227 462 765	183 704 256

(c) Repo transakce

K 31. prosinci 2016 ani k 31. prosinci 2015 Banka nepřijala od klientů v rámci repo operací žádné úvěry.

27. EMITOVANÉ DLUHOVÉ CENNÉ PAPIŘY

(a) Analýza emitovaných dluhových cenných papírů podle typu

tis. Kč	2016	2015
Hypoteční zástavní listy	24 538 873	17 475 808
Změna reálné hodnoty zajišťovaných položek při zajištění reálné hodnoty	85 637	42 062
Emitované dluhopisy nezajištěné	87 357	934 109
Vkladové certifikáty a depozitní směnky	10 357	14 402
Celkem	24 722 224	18 466 381
z toho: splatné do jednoho roku	12 725 925	2 460 078
splatné nad jeden rok	11 996 299	16 006 303

Emitované podřízené dluhopisy jsou uvedeny v bodě 30 přílohy.

(b) Analýza hypotečních zástavních listů

tis. Kč							
Datum emise	Datum splatnosti	ISIN	Měna	Nominální hodnota		Čistá účetní hodnota	
				2016	2015	2016	2015
12. 12. 2007	12.12.2017	CZ0002001670	CZK	5 500 000	5 500 000	5 682 935	5 857 534
12. 12. 2007	12.12.2017	CZ0002001696	CZK	500 000	500 000	507 733	514 007
20. 12. 2007	20.12.2017	CZ0002001928	CZK	2 000 000	2 000 000	2 061 801	2 120 741
4. 5. 2011	4.5.2016	CZ0002002314	CZK	-	499 990	-	510 930
27. 7. 2011	27.7.2016	CZ0002002363	CZK	-	500 000	-	506 952
26. 9. 2011	26.9.2016	CZ0002002405	CZK	-	930 000	-	938 840
11. 1. 2012	11.1.2017	CZ0002002439	CZK	282 460	284 580	289 877	292 316
5. 12. 2012	5.12.2017	XS0861195369	EUR	2 702 000	-	2 728 098	-
5. 11. 2014	5.11.2019	XS1132335248	EUR	13 212 780	6 756 250	13 268 429	6 734 488
CELKEM				24 197 240	16 970 820	24 538 873	17 475 808

V prosinci 2012 Banka vydala emisi hypotečních zástavních listů v hodnotě 500 000 tis. EUR. Banka celou emisi nakoupila zpět. V listopadu 2014 Banka vydala další emisi hypotečních zástavních listů v hodnotě 500 000 tis. EUR. Tato emise byla v červenci roku 2016 navýšena o 200 000 tis. EUR. Obě emise jsou součástí dluhopisového programu Banky o celkovém objemu 5 000 000 tis. EUR a splňují podmínky pro měnové transakce s Evropskou centrální bankou.

K 31. prosinci 2016 Banka držela celkem 611 000 tis. EUR (k 31. prosinci 2015: 750 000 tis. EUR) vyemitovaných eurových hypotečních zástavních listů, z toho 413 256 tis. EUR (k 31. prosinci 2015: 599 220 tis. EUR) může být použito v rámci repo operací s Evropskou centrální bankou a 197 744 tis. EUR slouží jako zajištění v úvěru přijatém od klienta. K 31. prosinci 2015: 150 780 tis. EUR slouží jako zajištění přijatých úvěrů od Evropské investiční banky - viz bod. 33 (c).

28. REZERVY

tis. Kč	Rezervy na soudní spory	Rezervy k úvěr. rizikům v rámci podrozvah. položek	Rezerva na nevyčerpanou dovolenou	Rezervy na mzdové bonusy	Rezerva na restrukturalizaci	Rezerva na splatnou daň z příjmů	Ostatní rezervy	Celkem
1. 1. 2015	14 800	51 956	21 065	332 359	-	3 072	77 838	501 090
Tvorba rezerv	5 373	184 438	20 836	256 934	-	286 808	24 542	778 931
Použití rezerv	-	-	(21 065)	(56 001)	-	(3 072)	(31 078)	(111 216)
Rozpuštění nepotřebných rezerv	-	(51 956)	-	(278 559)	-	-	(13 281)	(343 796)
Kurzové rozdíly	-	(960)	-	-	-	-	919	(41)
31. 12. 2015	20 173	183 478	20 836	254 733	-	286 808	58 940	824 968
Tvorba rezerv	1 400	143 193	27 405	507 001	80 358	561 659	87 211	1 408 227
Použití rezerv	(3 000)	-	(20 836)	(254 733)	-	(286 808)	(3 618)	(568 995)
Rozpuštění nepotřebných rezerv	(13 773)	(85 886)	(445)	(155 032)	-	(318 392)	(26 480)	(600 008)
Kurzové rozdíly	-	(22)	-	-	-	-	(8)	(30)
31. 12. 2016	4 800	240 763	26 960	351 969	80 358	243 267	116 045	1 064 162

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 se sníží pravděpodobnost prohry, je rezerva rozpuštěna pro nepotřebnost.

Rezervy k úvěrovým rizikům z podrozvahových položek tvoří Banka 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 Banka neobdrží zpět poskytnutou částku.

V položce „Ostatní rezervy“ jsou zahrnuty rezervy na budoucí případná plnění z titulu náhrad za loupežná přepadení, 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.

Banka v roce 2016 vytvořila rezervu na restrukturalizaci ve výši 80 538 tis. Kč (v roce 2015: 0 tis. Kč).

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.

29. OSTATNÍ PASIVA

tis. Kč	2016	2015
Závazky z nebankovní činnosti	600 567	432 092
Dohadné účty na mzdové náklady	247 147	203 624
Časové rozlišení	46 194	38 226
Závazky z obchodování s cennými papíry	10 567	2 367
Vypořádací a uspořádací účet tuzemského clearingů	1 645 024	678 822
Ostatní	1 374 091	711 626
Celkem	3 923 590	2 066 757

30. PODŘÍZENÉ ZÁVAZKY A DLUHOPISY

(a) Podřízený úvěr

tis. Kč	2016	2015
Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost)	2 737 981	2 740 743
Celkem	2 737 981	2 740 743
<i>z toho: splatné do jednoho roku</i>	35 981	38 243
<i>splatné nad jeden rok</i>	2 702 000	2 702 500

(b) Emise podřízených dluhopisů

tis. Kč				Nominální hodnota		Čistá účetní hodnota	
Datum emise	Datum splatnosti	ISIN	Měna	2016	2015	2016	2015
21. 9. 2011	21.9.2016	CZ0003702953	CZK	-	125 000	-	127 033
21. 9. 2011	21.9.2018	CZ0003702961	CZK	125 000	125 000	126 001	126 011
Celkem				125 000	250 000	126 001	253 044

31. VLASTNÍ KAPITÁL

(a) Základní kapitál

Složení akcionářů Banky k 31. prosinci 2015:

Název	Sídlo	Počet kmenových akcií	Nominální hodnota (v tis. Kč)	Podíl* na základním kapitálu (v %)
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH	Rakousko	829 560	8 295 600	75
RB Prag Beteiligungs GmbH	Rakousko	276 520	2 765 200	25
		1 106 080	11 060 800	100

* Jedná se o přímý podíl na základním kapitálu.

Dne 28. dubna 2016 schválila Valná hromada Banky následující rozdělení zisku za rok 2015:

Čistý zisk za rok 2015	2 538 362
Schválené rozdělení:	
Převod do rezervních fondů	-
Převod do nerozděleného zisku	1 150 003
Vyplacené dividendy akcionářům*	1 388 359
z toho: Raiffeisen CEE Region Holding GmbH	1 041 269
RB Prag Beteiligungs GmbH	347 090

* Dividendy byly vyplaceny dne 4. 5. 2016 podle akcionářské struktury platné k 31. prosinci 2015.

V průběhu roku 2016 nedošlo k navýšení základního kapitálu Banky. Složení akcionářů a nominální hodnota jejich podílů je k 31. prosinci 2016 stejná jako k 31. prosinci 2015 – viz výše. Konečnou mateřskou společností Banky je Raiffeisen-Landesbanken-Holding GmbH, Rakousko.

(b) Ostatní kapitálové nástroje

Ostatní kapitálové nástroje představují Bankou vydané podřízené nezajištěné AT1 kapitálové investiční certifikáty, které kombinují prvky kapitálových a dluhových cenných papírů a splňují podmínky pro zařazení do Tier 1 kapitálu Banky. Objem této emise je k 31. prosinci 2016 1 934 450 tis. Kč (k 31. prosinci 2015: 1 934 450 tis. Kč). Česká národní banka schválila zahrnutí AT1 certifikátů do vedlejšího Tier 1 kapitálu Banky. V roce 2016 Banka vyplatila z položky nerozdělených zisků držitelům těchto certifikátů kupón ve výši 134 460 tis. Kč (v roce 2015: 62 536 tis. Kč).

(c) Oceňovací rozdíly

Ze zajištění peněžních toků

tis. Kč	2016	2015
Reálná hodnota efektivní části zajištění peněžních toků k 1. 1.	(217 593)	-
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně související s oceňovacím rozdílem k 1. 1.	41 342	-
Celkem zůstatek k 1. 1.	(176 251)	-
Čisté zisky / (ztráty) ze změny reálné hodnoty zajišťovacího nástroje za období		
Cross currency swapy	157 293	(603 137)
Kumulované čisté zisky/ztráty ze zajištění peněžních toků převedené za období do výkazu zisku a ztráty (viz bod 8)		
Cross currency swapy	(251 122)	385 544
Daňový dopad ze zajištění peněžních toků za období	17 828	41 342
Reálná hodnota efektivní části zajištění peněžních toků k 31. 12.	(311 422)	(217 593)
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně související s oceňovacím rozdílem k 31. 12.	59 170	41 342
Celkem zůstatek k 31. 12.	(252 252)	(176 251)

Banka začala aplikovat zajišťovací účetnictví při zajištění peněžních toků v roce 2015.

Z přecenění realizovatelných cenných papírů

tis. Kč	2016	2015
Oceňovací rozdíl z přecenění realizovatelných cenných papírů k 1. 1.	577 261	220 908
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně související s oceňovacím rozdílem k 1. 1.	(67 717)	(56)
Celkem zůstatek k 1. 1.	509 544	220 852
Čistý zisk / (ztráta) z přecenění realizovatelných cenných papírů	(28 029)	356 409
Kumulované čisté zisky/ztráty převedené za období do výkazu zisku a ztráty (viz bod 8)	(356 409)	-
Daňový dopad z přecenění realizovatelných cenných papírů za období	65 993	(67 717)
Oceňovací rozdíl z přecenění realizovatelných cenných papírů k 31. 12.	192 823	577 261
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně související s oceňovacím rozdílem k 31. 12.	(1 724)	(67 717)
Celkem zůstatek k 31. 12.	191 099	509 544

Nárůst oceňovacího rozdílu z přecenění realizovatelných cenných papírů v roce 2015 představuje přecenění podílu Banky na členství v asociaci Visa Europe. Větší detail je uveden v bodě 37 (c).

32. POKLADNÍ HOTOVOST A OSTATNÍ RYCHLE LIKVIDNÍ PROSTŘEDKY

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

tis. Kč	2016	2015
Peněžní prostředky a účty u centrálních bank (viz bod 14)	92 079 929	38 633 848
Povinné minimální rezervy (viz bod 14)	(3 707 871)	(3 104 191)
Vklady u jiných bank (viz bod 17)	701 553	418 380
Celkem pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky	89 073 611	35 948 037

33. PODMÍNĚNÉ ZÁVAZKY

(a) Soudní spory

Banka k 31. prosinci 2016 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 2016 rezervu (viz bod 28) na významné spory ve výši 4 800 tis. Kč (v roce 2015: 20 173 tis. Kč).

(b) Poskytnuté přísliby, záruky a akreditivy

tis. Kč	2016	2015
Banky		
Poskytnuté přísliby (neodvolatelné)	57 722	60 348
Poskytnuté záruky	58 913	35 974
Poskytnuté akreditivy	274 344	80 035
Celkem	390 979	176 357
Klienti		
Poskytnuté přísliby (neodvolatelné)	24 469 946	24 737 332
Poskytnuté záruky	16 169 225	14 114 231
Poskytnuté akreditivy	241 331	602 846
Celkem	40 880 502	39 454 409
Celkem	41 271 481	39 630 766

Banka rovněž klientům poskytuje odvolatelné úvěrové přísliby a přísliby záruk.

(c) Dohody o refinancování

V průběhu let 2011 až 2013 Banka načerpala úvěr v celkové výši 200 000 tis. EUR od Evropské investiční banky ve třech tranších. V průběhu roku 2015 pak Banka předsplátila první dvě ze tří tranší. Třetí tranši úvěru Banka předsplátila v září roku 2016 a k 31. prosinci 2016 neměla vůči Evropské investiční bance žádné závazky (k 31. prosinci 2015: 2 637 234 tis. Kč).

34. FINANČNÍ DERIVÁTY

Banka evidovala v průběhu roku 2016 následující zajišťovací vztahy, které splňují podmínky pro zajišťovací účetnictví dle IAS 39.

Zajištění reálné hodnoty:

- zajištění reálné hodnoty portfolia pohledávek z hypotečních úvěrů,
- zajištění reálné hodnoty portfolia běžných a spořicíh účtů,
- zajištění reálné hodnoty termínovaných vkladů,
- zajištění reálné hodnoty emitovaných cenných papírů (nový zajišťovací vztah v roce 2015).

Zajišťovacími nástroji v případě zajišťovacího účetnictví při zajištění reálné hodnoty jsou úrokové swapy (IRS).

Zajištění peněžních toků portfolia:

- zajištění peněžních toků portfolia korunových aktiv a eurových pasiv (nový zajišťovací vztah v roce 2015).

Zajišťovacími nástroji v případě zajištění peněžních toků jsou cross currency swapy.

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

tis. Kč	Smluvní částky (nominální hodnota)	
	2016	2015
Finanční deriváty (nezajišťovací)		
Cross currency swapy	1 854 457	3 375 991
Měnové forwardy a swapy	45 526 081	31 778 360
Úrokové swapy (IRS)	117 535 631	86 659 161
Úrokové forwardy (FRA)	-	8 000 000
Opční kontrakty (nákup)	7 135 630	6 098 980
Opční kontrakty (prodej)	7 451 649	6 053 038
Finanční deriváty (nezajišťovací) celkem	179 503 448	141 965 530
Finanční deriváty (zajišťovací)		
Úrokové swapy (IRS)	188 574 689	155 110 906
Cross currency swapy	17 401 137	16 017 474
Finanční deriváty (zajišťovací) celkem	205 975 826	171 128 380
Finanční deriváty – smluvní částky celkem	385 479 274	313 093 910

(b) Přehled derivátů – reálné hodnoty finančních derivátů

tis. Kč	Reálná hodnota 2016		Reálná hodnota 2015	
	kladná	záporná	kladná	záporná
Finanční deriváty (nezajišťovací)				
Cross currency swapy	135 895	(86 240)	81 000	(79 136)
Měnové forwardy a swapy	726 677	(122 233)	262 571	(96 292)
Úrokové swapy (IRS)	1 028 253	(1 060 757)	1 084 446	(999 666)
Úrokové forwardy (FRA)	-	-	1 992	(1 528)
Opční kontrakty (nákup)	67 948	-	138 510	-
Opční kontrakty (prodej)	-	(64 039)	-	(139 336)
Finanční deriváty (nezajišťovací) celkem	1 958 773	(1 333 269)	1 568 519	(1 315 958)
Finanční deriváty (zajišťovací)				
Úrokové swapy (IRS)	1 973 110	(1 170 539)	1 814 312	(924 000)
Cross currency swapy	-	(412 271)	-	(348 751)
Finanční deriváty (zajišťovací) celkem	1 973 110	(1 582 810)	1 814 312	(1 272 751)
Finanční deriváty – reálná hodnota celkem	3 931 883	(2 916 079)	3 382 831	(2 588 709)

(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 2016				
Finanční deriváty (nezajišťovací)				
Cross currency swapy	1 854 457	-	-	1 854 457
Měnové forwardy a swapy	43 175 834	2 350 247	-	45 526 081
Úrokové swapy (IRS)*	26 037 654	57 436 080	34 061 897	117 535 631
Úrokové forwardy (FRA)	-	-	-	-
Opční kontrakty (nákup)	4 160 913	2 974 717	-	7 135 630
Opční kontrakty (prodej)	4 476 932	2 974 717	-	7 451 649
Finanční deriváty (nezajišťovací) celkem	79 705 790	65 735 761	34 061 897	179 503 448
Finanční deriváty (zajišťovací)				
Úrokové swapy (IRS)*	48 422 372	92 574 621	47 577 696	188 574 689
Cross currency swapy	2 745 999	14 655 138	-	17 401 137
Finanční deriváty (zajišťovací) celkem	51 168 371	107 229 759	47 577 696	205 975 826
Finanční deriváty celkem	130 874 161	172 965 520	81 639 593	385 479 274

*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 2015				
Finanční deriváty (nezajišťovací)				
Cross currency swapy	1 572 879	1 803 112	-	3 375 991
Měnové forwardy a swapy	30 587 396	1 190 964	-	31 778 360
Úrokové swapy (IRS)*	6 461 808	44 925 034	35 272 319	86 659 161
Úrokové forwardy (FRA)	8 000 000	-	-	8 000 000
Opční kontrakty (nákup)	3 164 381	2 934 599	-	6 098 980
Opční kontrakty (prodej)	3 118 439	2 934 599	-	6 053 038
Finanční deriváty (nezajišťovací) celkem	52 904 903	53 788 308	35 272 319	141 965 530
Finanční deriváty (zajišťovací)				
Úrokové swapy (IRS)*	17 766 699	98 278 842	39 065 365	155 110 906
Cross currency swapy	-	13 281 272	2 736 202	16 017 474
Finanční deriváty (zajišťovací) celkem	17 766 699	111 560 114	41 801 567	171 128 380
Finanční deriváty celkem	70 671 602	165 348 422	77 073 886	313 093 910

*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 2016						
Finanční deriváty (nezajišťovací)						
Úrokové swapy (IRS)	77 987	395 005	560 976	(63 984)	(510 473)	(486 300)
Úrokové forwardy (FRA)	-	-	-	-	-	-
Opční kontrakty (nákup)	-	20 322	-	-	-	-
Opční kontrakty (prodej)	-	-	-	-	(20 322)	-
Finanční deriváty (nezajišťovací) celkem	77 987	415 327	560 976	(63 984)	(530 795)	(486 300)
Finanční deriváty (zajišťovací)						
Úrokové swapy (IRS)	127 977	957 870	887 263	(69 391)	(604 183)	(496 965)
Finanční deriváty (zajišťovací) celkem	127 977	957 870	887 263	(69 391)	(604 183)	(496 965)
Finanční deriváty - smluvní platby celkem	205 964	1 373 197	1 448 239	(133 375)	(1 134 978)	(983 265)

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 2015						
Finanční deriváty (nezajišťovací)						
Úrokové swapy (IRS)	75 295	446 604	562 547	(21 560)	(386 431)	(591 675)
Úrokové forwardy (FRA)	1 992	-	-	(1 528)	-	-
Opční kontrakty (nákup)	-	28 416	-	-	-	-
Opční kontrakty (prodej)	-	-	-	-	(28 416)	-
Finanční deriváty (nezajišťovací) celkem	77 287	475 020	562 547	(23 088)	(414 847)	(591 675)
Finanční deriváty (zajišťovací)						
Úrokové swapy (IRS)	57 682	903 966	852 664	(75 747)	(631 645)	(216 608)
Finanční deriváty (zajišťovací) celkem	57 682	903 966	852 664	(75 747)	(631 645)	(216 608)
Finanční deriváty - smluvní platby celkem	134 969	1 378 986	1 415 211	(98 835)	(1 046 492)	(808 283)

(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 2016						
Finanční deriváty (nezajišťovací)						
Cross currency swapy	1 854 457	-	-	(1 807 199)	-	-
Měnové forwardy a swapy	43 175 834	2 350 247	-	(42 491 662)	(2 308 482)	-
Opční kontrakty (nákup)	4 799 084	525 778	-	(4 797 861)	(520 182)	-
Opční kontrakty (prodej)	4 483 836	520 182	-	(4 486 808)	(525 778)	-
Finanční deriváty (nezajišťovací) celkem	54 313 211	3 396 207	-	(53 583 530)	(3 354 442)	-
Finanční deriváty (zajišťovací)						
Cross currency swapy	2 745 999	14 655 138	-	(2 746 100)	(14 720 775)	-
Finanční deriváty (zajišťovací) celkem	2 745 999	14 655 138	-	(2 746 100)	(14 720 775)	-
Finanční deriváty - smluvní platby celkem	57 059 210	18 051 345	-	(56 329 630)	(18 075 217)	-

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 2015						
Finanční deriváty (nezajišťovací)						
Cross currency swapy	1 572 879	1 803 112	-	(1 577 122)	(1 796 832)	-
Měnové forwardy a swapy	30 587 396	1 190 964	-	(30 371 275)	(1 200 762)	-
Opční kontrakty (nákup)	3 164 381	365 513	-	(3 145 791)	(357 463)	-
Opční kontrakty (prodej)	3 099 857	357 463	-	(3 118 439)	(365 513)	-
Finanční deriváty (nezajišťovací) celkem	38 424 513	3 717 052	-	(38 212 627)	(3 720 570)	-
Finanční deriváty (zajišťovací)						
Cross currency swapy	- 13 281 272	2 736 202	-	(13 370 925)	(2 744 300)	-
Finanční deriváty (zajišťovací) celkem	- 13 281 272	2 736 202	-	(13 370 925)	(2 744 300)	-
Finanční deriváty - smluvní platby celkem	38 424 513	16 998 324	2 736 202	(38 212 627)	(17 091 495)	(2 744 300)

35. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY – OSTATNÍ

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

Banka v letech 2016 ani 2015 nepředala žádné hodnoty k obhospodařování, do správy a k uložení.

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

fis. Kč	2016	2015
Hodnoty převzaté k obhospodařování	6 769 827	6 013 468
Hodnoty převzaté do správy	30 254 379	25 192 697
Celkem	37 024 206	31 206 165

36. SEGMENTOVÁ ANALÝZA

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,
- Retailoví klienti,
- Treasury a ALM,
- Ostatní.

Segment Korporátní podniky zahrnuje obchod s korporátními klienty, institucemi veřejného sektoru a finančními institucemi.

Segment Retailoví klienti všeobecně zahrnuje všechny soukromé osoby včetně VIP klientů a fyzických osob podnikatelů a vlastních zaměstnanců Banky.

Segment Treasury zahrnuje především mezibankovní obchody, obchodování s finančními nástroji, cenné papíry a ALM.

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, všeobecné provozní náklady, daň z příjmů a objem klientských a neklientských aktiv a pasiv. Ostatní 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.

Vybrané položky podle segmentů (2016)

K 31. prosinci 2016						
fis. Kč	Korporátní podniky	Retailoví klienti	Treasury a ALM	Ostatní	Rekonciliace na výkaz o úplném výsledku	Celkem
Výkaz zisků a ztrát:						
Čistý úrokový výnos	2 102 066	4 261 499	(161 893)	148 550	(64 000)	6 286 222
Čisté výnosy z poplatků a provizí	1 436 827	1 727 048	(9 625)	(166 460)	(1 293 156)	1 694 634
Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací	27 738	334 447	249 339	155 694	1 293 156	2 060 374
Změna hodnoty opravných položek	(575 636)	(307 717)	-	(1)	-	(883 354)
Ostatní provozní náklady	(1 509 437)	(4 430 277)	(187 137)	191 755	-	(5 935 096)
Dividendový výnos	-	-	-	-	64 000	64 000
Ztráty ze znehodnocení majetkových účastí	-	-	-	-	-	-
Zisk před zdaněním	1 481 558	1 585 000	(109 316)	329 538	-	3 286 780
Daň z příjmů	(307 619)	(329 098)	22 696	(68 423)	-	(682 444)
Zisk po zdanění	1 173 939	1 255 902	(86 620)	261 115	-	2 604 336
Aktiva a závazky:						
Aktiva celkem	109 356 881	100 383 132	99 925 994	8 612 072	-	318 278 079
Závazky celkem	96 847 727	143 456 531	43 873 546	11 621 724	(2 604 336)	293 195 192

Vybrané položky podle segmentů (2015)

K 31. prosinci 2015						
fis. Kč	Korporátní podniky	Retailoví klienti	Treasury a ALM	Ostatní	Rekonciliace na výkaz o úplném výsledku	Celkem
Výkaz zisků a ztrát:						
Čistý úrokový výnos	1 978 396	3 639 597	218 639	338 847	(71 033)	6 104 446
Čisté výnosy z poplatků a provizí	1 117 205	1 688 045	1 847	(5 429)	(966 946)	1 834 722
Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací	11 733	7 000	275 803	(2 740)	966 946	1 258 742
Změna hodnoty opravných položek	(179 357)	(885 627)	-	(26)	-	(1 065 010)
Ostatní provozní náklady	(1 403 322)	(3 516 762)	(143 180)	14 114	-	(5 049 150)
Dividendový výnos	-	-	-	-	71 033	71 033
Ztráty ze znehodnocení majetkových účastí	-	-	-	-	-	-
Zisk před zdaněním	1 524 655	932 253	353 109	344 766	-	3 154 783
Daň z příjmů	(297 906)	(182 155)	(68 995)	(67 365)	-	(616 421)
Zisk po zdanění	1 226 749	750 098	284 114	277 401	-	2 538 362
Aktiva a závazky:						
Aktiva celkem	98 628 351	85 463 987	54 333 153	7 899 539	-	246 325 030
Závazky celkem	81 975 868	106 256 842	26 563 761	9 671 105	(2 538 362)	221 929 214

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

Rozdíl v položce „Čistý úrokový výnos“ vzniká především z důvodu rozdílné prezentace dividendového výnosu.

V položce „Čistý úrokový výnos“ segmentu „Ostatní“ Banka vykazuje kladně kompenzaci nákladů na kapitál, které jsou alokované na jednotlivé klientské segmenty.

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

Rozdíl v položce „Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací“ vzniká z důvodu rozdílné prezentace výnosů a nákladů z provizí z devizových operací.

Položka „Ostatní provozní náklady“ obsahuje položky „Ostatní provozní výnosy/(náklady), čisté“ a „Všeobecné provozní náklady“ prezentované ve výkazu o úplném výsledku na samostatných řádcích.

Rozdíl v závazcích vzniká z rozdílné prezentace zisku běžného období.

Výše uvedené rozdíly mezi segmentovou analýzou a výkazem o úplném výsledku vyplývají z rozdílné klasifikace vybraných výsledkových položek v manažerském účetnictví Banky.

37. 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 kótování nákupních (bid) a prodejních (ask) cen a také obchodování 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 37 (d)) jsou uvedeny kvantitativní metody, které se uplatňují při řízení tržních rizik.

(b) Řízení rizik

Níže jsou popsána vybraná rizika, jímž 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 části „Metody řízení rizik“ (bod 37 (d)).

Riziko likvidity

Riziko likvidity vzniká z rizika časového nesouladu mezi hotovostními přítoky a odtoky. Zahrnuje jak riziko schopnosti financovat aktiva Banky nástroji s vhodnou splatností, tak i schopnost Banky prodat aktiva za přijatelnou cenu v přijatelném časovém horizontu. Likviditní pozice Banky je součástí pravidelného monitorování ze strany ČNB.

Banka má přístup k diverzifikovaným zdrojům financování. Zdroje financování sestávají z depozit a ostatních vkladů, vydaných cenných papírů, přijatých úvěrů včetně podržovaných 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 vklady u ČNB (repo obchody/depozitní facility). 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 34 (d) a 34 (e).

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

2016 (tis. Kč)	Celkový smluvní závazek	0–3 měsíce	3–12 měsíců	1–5 let	nad 5 let
Závazky vůči bankám	29 578 409	15 571 084	9 363 303	4 644 022	-
Závazky vůči klientům	228 713 414	220 226 001	4 974 504	3 503 894	9 015
Emitované dluhové cenné papíry	25 014 346	374 946	11 228 704	13 410 696	-
Podřízené závazky a dluhopisy	2 868 512	41 512	-	2 827 000	-
Ostatní pasiva	3 923 588	3 923 588	-	-	-
Podrozvahové položky	38 088 577	36 995 266	42 398	118 105	932 808

2015 (tis. Kč)	Celkový smluvní závazek	0–3 měsíce	3–12 měsíců	1–5 let	nad 5 let
Závazky vůči bankám	10 490 601	7 820 196	205 416	1 095 551	1 369 438
Závazky vůči klientům	184 293 850	180 067 447	551 969	3 634 000	40 434
Emitované dluhové cenné papíry	19 138 707	10 463	3 004 775	16 123 469	-
Podřízené závazky a dluhopisy	3 149 751	38 359	130 921	277 971	2 702 500
Ostatní pasiva	2 066 757	2 066 757	-	-	-
Podrozvahové položky	25 863 241	24 836 710	7 234	18 587	1 000 710

Podrozvahové položky obsahují veškeré závazné úvěrové přísliby poskytnuté klientům Banky a také záruky a 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 37 (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, včetně záporných (dopad záporných úrokových sazeb je vyčíslen v bodě 5). Aktivita 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 těch 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. Jelikož Banka neobchoduje s akciemi na vlastní účet, je Banka vystavena akciovému riziku pouze nepřímo z akcií, které Banka drží jako zástavu kryjící klientské úvěry. Rizika akciových nástrojů jsou řízena obchodními limity a metody řízení tohoto rizika jsou uvedeny v části „Metody řízení rizik“ přílohy (bod 37 (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 hotovostí a krátkodobých instrumentů v zásadě odpovídají jejich reálné hodnotě.

ii) Pohledávky za bankami

Vykázané pohledávky za bankami splatné do jednoho roku 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, nebo u úvěrů s konečnou splatností do jednoho roku 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 včetně vlivu zajištění (tzv. discounted rate technique dle IFRS 13). 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, pokud nejsou obchodovány na aktivním trhu, 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 a se zohledněním likviditních nákladů Banky.

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, kdy je reálná hodnota odhadnuta základě diskontování peněžních toků s použitím tržních úrokových sazeb a se zohledněním likviditních nákladů Banky.

vii) Podřízené závazky a dluhopisy

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

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

2016	Level 1	Level 2	Level 3	Reálná hodnota	Účetní hodnota	Rozdíl
Aktiva						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	-	-	92 079 929	92 079 929	92 079 929	-
Pohledávky za bankami	-	-	5 664 472	5 664 472	5 664 472	-
Úvěry a pohledávky za klienty*	-	-	219 140 807	219 140 807	207 686 359	11 454 448
Cenné papíry držené do splatnosti	2 681 154	-	-	2 681 154	2 545 956	135 198
Pasiva						
Závazky vůči bankám	-	-	29 550 553	29 550 553	29 489 006	61 547
Závazky vůči klientům	-	-	227 757 821	227 757 821	227 462 765	295 056
Emitované dluhové cenné papíry	-	-	24 722 224	24 722 224	24 722 224	-
Podřízené závazky a dluhopisy	-	-	3 036 892	3 036 892	2 863 982	172 910

*Hodnota včetně opravných položek

2015	Level 1	Level 2	Level 3	Reálná hodnota	Účetní hodnota	Rozdíl
Aktiva						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	-	-	38 633 848	38 633 848	38 633 848	-
Pohledávky za bankami	-	-	4 047 655	4 047 655	4 047 655	-
Úvěry a pohledávky za klienty*	-	-	189 662 524	189 662 524	182 790 328	6 872 196
Cenné papíry držené do splatnosti	11 568 140	-	-	11 568 140	11 265 127	303 013
Pasiva						
Závazky vůči bankám	-	-	10 191 108	10 191 108	10 385 876	(194 768)
Závazky vůči klientům	-	-	184 046 747	184 046 747	183 704 256	342 491
Emitované dluhové cenné papíry	-	-	19 001 446	19 001 446	18 466 381	535 065
Podřízené závazky a dluhopisy	-	-	3 175 873	3 175 873	2 993 787	182 086

*Hodnota včetně opravných položek

Finanční nástroje oceňované reálnou hodnotou

tis. Kč	Reálná hodnota k 31. 12. 2016			Reálná hodnota k 31. 12. 2015		
	Level 1	Level 2	Level 3	Level 1	Level 2	Level 3
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	-	3 931 883	-	-	3 382 831	-
Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	125 592	406 982	201 065	1 179 378	-	2 759
Realizovatelné cenné papíry	-	891	114 411	-	892	356 409
Celkem	125 592	4 339 756	315 476	1 179 378	3 383 723	359 168

tis. Kč	Reálná hodnota k 31. 12. 2016			Reálná hodnota k 31. 12. 2015		
	Level 1	Level 2	Level 3	Level 1	Level 2	Level 3
Záporné reálné hodnoty finančních derivátů	-	2 916 079	-	-	2 588 709	-
Celkem	-	2 916 079	-	-	2 588 709	-

Realizovatelné cenné papíry v hodnotě 479 000 tis. Kč (v roce 2015: 516 106 tis. Kč), nezahrnuté ve výše uvedené tabulce, jsou z důvodu nemožnosti spolehlivě určit jejich reálnou hodnotu oceněny v pořizovací ceně a Banka je pravidelně testuje na znehodnocení.

Kategorie Level 1 představuje kategorii finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou stanovenou na základě ceny kótované na aktivním trhu.

Kategorie Level 2 představuje kategorii finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou stanovenou na základě cen odvozených z tržních dat. V případě finančních derivátů jsou reálné hodnoty stanoveny na základě diskontovaných budoucích peněžních toků, které jsou odhadnuty dle tržních úrokových a měnových forwardových křivek a smluvních úrokových a měnových sazeb dle jednotlivých kontraktů. Diskontní faktor je odvozen z tržních sazeb. V případě cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů je reálná hodnota vypočtena na základě diskontovaných budoucích peněžních toků. Diskontní faktor je odvozen z tržních sazeb.

Kategorie Level 3 představuje kategorii finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou stanovenou pomocí technik vycházejících ze vstupních informací nezaložených na datech zjistitelných na trhu.

Rekoncilie finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou stanovenou pomocí technik vycházejících ze vstupních informací nezaložených na datech zjistitelných na trhu (Level 3 nástroje).

2016

tis. Kč	Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	Realizovatelné cenné papíry	Celkem
Stav na začátku období	2 759	356 409	359 168
Přesun do Level 3	-	-	-
Nákupy	201 991	106 759	308 750
Úplný zisk/(ztráta)	(3 685)	7 652	3 967
- ve výsledovce	(3 685)	-	(3 685)
- ve vlastním kapitálu (bod 31)	-	7 652	7 652
Prodeje/vypořádání	-	(356 409)	(356 409)
Přesun z Level 3	-	-	-
Stav na konci období	201 065	114 411	315 476

2015

tis. Kč	Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	Realizovatelné cenné papíry	Celkem
Stav na začátku období	87 836	-	87 836
Přesun do Level 3	-	-	-
Nákupy	-	-	-
Úplný zisk/(ztráta)	7 568	356 409	363 978
- ve výsledovce	7 568	-	7 568
- ve vlastním kapitálu (bod 31)	-	356 409	356 409
Prodeje/vypořádání	(92 645)	-	(92 645)
Přesun z Level 3	-	-	-
Stav na konci období	2 759	356 409	359 168

Banka oceňuje cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů pomocí techniky diskontování budoucích peněžních toků. V případě cenných papírů spadajících do Level 3 využívá při výpočtu diskontní faktor, který je odvozený z interní ceny za likviditu, kterou stanovuje Banka, a zároveň zohledňuje kreditní riziko emitenta cenného papíru. Cena Banky za likviditu a kreditní riziko emitenta cenného papíru představují vstupy, které nejsou zjistitelné z dat dostupných na trhu. Cena Banky za likviditu, která se ve výpočtu stanovuje, je založená na základě rozhodnutí ALCO výboru Banky a zohledňuje úroveň volných zdrojů financování Banky a jejich cenu. V případě negativního vývoje likviditní pozice Banky nebo změnami na mezibankovním trhu může vzrůst cena za likviditu, a důsledkem toho poklesnout cena finančního nástroje. Kreditní riziko emitenta je stanoveno na základě zařazení emitenta cenných papírů v ratingové škále Banky. V případě že by emitent dostal horší ratingové ohodnocení, cena finančního nástroje může klesnout o 0–10 %.

Hodnota v kategorii Level 3, položka „Realizovatelné cenné papíry“, představuje členství Banky v asociaci Visa Inc. ve výši 114 411 tis. Kč (v roce 2015: 0 tis. Kč). Do června 2016 Banka vykazovala podíl ve společnosti Visa Europe v hodnotě 356 409 tis. Kč ve výši předpokládaného podílu Banky na peněžním vypořádání v rámci prodeje Visa Europe Ltd. společnosti Visa Inc. V souladu s konečnou podobou fúze je kupní cena vypořádána ve třech tranších: peněžní plnění, převod preferenčních akcií Visa Inc. a dodatečné peněžní plnění v roce 2019. Po realizované fúzi v červnu 2016 Banka získala peněžní vypořádání ve výši 14 mil. EUR a poměrný podíl prioritních akcií ve společnosti Visa Inc. v hodnotě 4,4 mil. USD. Tyto akcie Banka zařadila do portfolia „Realizovatelných cenných papírů“ a v návaznosti na to Banka odúčtovala původní podíl ve společnosti Visa Europe. V položce „Čistý zisk z finančních operací“ Banka vykázala jako výsledek transakce zisk ve výši 518 638 tis. Kč (viz bod 8).

Největší hodnotou kategorie Level 3, položky „Realizovatelné cenné papíry“ představovalo v roce 2015 členství Banky v asociaci Visa Europe Limited ve výši 356 409 tis. Kč. K nárůstu hodnoty členství v roce 2015 došlo z titulu přecenění v souvislosti s oznámeným prodejem asociace Visa Europe Limited společnosti Visa Inc. Banka stanovila reálnou hodnotu svého členství k 31. prosinci 2015 jako hodnotu předpokládaného podílu Banky na peněžním vypořádání v rámci prodeje. Banka rovněž předpokládala, že obdrží poměrnou část prioritních akcií Visa Inc. a poměrnou část dodatečného odloženého peněžního plnění, které byly rovněž součástí vypořádání a byly členům asociace rozděleny v rámci plnění z prodeje. Z důvodu, že v období přípravy účetní závěrky Banky k 31. prosinci 2015 nebyly zřejmé všechny podmínky týkající se těchto dalších položek plnění, Banka z titulu, že nedokázala spolehlivě určit reálnou hodnotu svého podílu na těchto položkách, nenavýšila reálnou hodnotu svého podílu ve Visa Europe Limited o tyto položky.

(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 stanovených 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, tržních spreadů a cen na akciovém trhu).

tis. Kč	K 31. prosinci	Průměr	K 31. prosinci	Průměr
	2016	2016	2015	2015
VaR tržní riziko celkem	22 165	19 795	7 852	5 417

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 citlivosti pozice na posun úrokové křivky (BPV). Metoda BPV (basis point value) spočívá ve stanovení změny současné hodnoty (celkové i v jednotlivých časových pásmech) portfolia při pohybu úrokových sazeb o jeden bazický bod (0,01 %). Tato metoda je doplněna sledováním úrokového rizika na bázi Value at Risk.

tis. Kč	K 31. prosinci	Průměr	K 31. prosinci	Průměr
	2016	2016	2015	2015
VaR úrokových pozic - celkem	18 984	5 296	8 064	5 061
VaR úrokových pozic - bankovní kniha	16 774	5 161	9 706	5 459
VaR úrokových pozic - obchodní kniha	2 515	2 079	1 800	2 025

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	Průměr	K 31. prosinci	Průměr
	2016	2016	2015	2015
VaR měnových pozic	1 207	1 399	710	1 550

Riziko tržních spreadů

Banka pro stanovení rizika změny tržních spreadů u termínovaných měnových obchodů (v obchodním portfoliu) a u vlastních pozic v dluhových nástrojích (státních i korporátních) nově používá také metodu Value at Risk.

tis. Kč	K 31. prosinci	Průměr	K 31. prosinci	Průměr
	2016	2016	2015	2015
VaR tržních spreadů - celkem	16 378	18 398	není k dispozici	není k dispozici
VaR tržních spreadů - dluhové nástroje	10 488	18 049	není k dispozici	není k dispozici
VaR tržních spreadů - měnové pozice	14 208	4 202	není k dispozici	není k dispozici

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. Banka od konce roku 2013 pozastavila obchodování s akciovými instrumenty na bankovní knize.

Stresové testování

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

Operační riziko

Operační riziko je v souladu s platnou legislativou 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. V současné době probíhá implementace změn tak, aby bylo možné pokročilý přístup použít.

Základním principem je odpovědnost každého zaměstnance za identifikaci a eskalaci operačního rizika 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 („Event Data Collection“),
- analýza hlavní knihy („General Ledger Analysis“),
- vyhodnocení rizik („Risk Assessment“),
- analýza scénářů („Scenario Analysis“),
- indikátory včasného varování („Early Warning Indicators“),
- tvorba plánu opatření („Mitigation Plans“).

Cílem sběru dat o ztrátách v důsledku 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.

Analýza hlavní knihy zajišťuje reconciliaci mezi evidencí nahlášených ztrát a jejich účetním obrazem.

Risk Assessment slouží ke zvyšování povědomí o operačních rizicích, vyjasnění jednotlivých procesů a snížení identifikovaných operačních rizik. Risk Assessment určuje riziko jednotlivých procesů, organizačních jednotek nebo činností. Úroveň rizika je relevantní hodnotou pro tvorbu opatření v rámci kvalitativního řízení rizik.

Analýza scénářů je proces, díky kterému Banka zvažuje dopad extrémních, ale pravděpodobných událostí na své činnosti, hodnotí pravděpodobnost výskytu a odhaduje závažnost dopadu pro škálu možných výsledků. Analýza scénářů si klade za cíl (i) poskytnout potenciální metodu k zachycení konkrétní události, která nenastala v konkrétní organizaci, (ii) zvýšit povědomí a vzdělávat management poskytnutím pohledu na různé druhy rizik a řídit plán nápravných opatření a investic.

EWI jsou používány k průběžnému sledování a hlášení rizikové expozice za operační rizika. Poskytují včasné varování pro možné kroky nebo změny v rizikovém profilu, které mohou vyvolat manažerská opatření.

Risk Assessment slouží ke zvyšování povědomí o operačních rizicích, vyjasnění jednotlivých procesů a snížení identifikovaných operačních rizik.

Banka stanovuje a pravidelně reviduje Risk Appetite (ochotu podstoupit riziko). V rámci používání výše uvedených nástrojů srovnává identifikovaná rizika s touto ochotou a pro ta, která ji překračují, tvoří plán opatření („Mitigation Plans“).

Všechny nástroje jsou používány v pravidelném ročním cyklu.

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 Banky pro řízení vlastního kapitálu se nezměnila od roku 2006.

38. 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 č. 163/2014 ze dne 30. července 2014 o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry (dále jen „Vyhláška ČNB“) a dále v souladu s mezinárodními standardy 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 revidovaných 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 zeměpisných oblastí je uvedena v bodech 18 (c), 18 (d) a 18 (i).

(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 insolvenčních řízení.

(g) Expozice s úlevou a nevykonné úvěrové expozice

V souladu s nařízením EBA (Implementing Technical Standard (ITS) on Supervisory Reporting (forbearance and non-performing exposures) Banka v roce 2014 zavedla novou definici „expozice s úlevou“ (forbearance) a „nevykonné expozice“, která zároveň nepředstavuje selhání dle Vyhlášky ČNB (non-performing exposure).

Zásadním předpokladem pro zařazení expozice do kategorie expozic s úlevou je finanční situace klienta v době, kdy jsou podmínky smlouvy upraveny. Pohledávky jsou definované jako s úlevou, pokud se klient v době změny podmínek smlouvy nachází ve finančních problémech (za současného přihlednutí k jeho internímu ratingu nebo jiným okolnostem známým v tomto okamžiku) a tato úprava podmínek smlouvy je považována za úlevu, k níž je přistoupeno s ohledem na odvrácení nepříznivé finanční situace klienta. Pokud tato úprava podmínek smlouvy vede k následnému dalšímu přidělení úlevy nebo nesplácení delšímu než 30 dní, je expozice považována za nevykonnou (NPE) nezávisle na tom, zda splňuje podmínky selhání dle Vyhlášky ČNB.

Pokud je expozice s úlevou (po poskytnutí úlevy) klasifikována jako nevykonná, je v této klasifikaci vedena minimálně po dobu 12 měsíců. Po uplynutí této doby, pokud jsou splněny stanovené podmínky, je expozice přeřazena do kategorie expozice s úlevou „vykonná“ (performing). Poté následuje zkušební doba trvající minimálně 24 měsíců, kdy je tato expozice pravidelně sledována. Pokud po uplynutí této zkušební doby jsou splněny stanovené podmínky, přestane být tato expozice vedena jako expozice s úlevou.

V rámci nastavených procesů jsou klienti Banky s finančními potížemi, kterým byla poskytnuta úleva, posuzováni, vyhodnocováni a monitorováni dle požadovaných algoritmů v souladu s regulatorními předpisy. V praxi to znamená, že všichni klienti s finančními potížemi, a kterým byla poskytnuta úleva či se u nich jedná o úlevu, jsou minimálně pod monitoringem týmu Early Warning System či v případě selhání již v péči týmů Workout či Collection. Aplikované algoritmy jsou v souladu s požadavky mateřské skupiny pro jednotlivé segmenty Banky. Výše uvedené procesy rovněž mají vliv na zařazení pohledávek do jednotlivých pěti podkategorií úvěrové kvality dle Vyhlášky ČNB (standardní, sledované, nestandardní, pochybné a ztrátové), a tedy zároveň na posuzování výše individuálních a portfoliových opravných položek.

Analýza úvěrového rizika úvěrů a pohledávek za klienty s úlevou de IFRS 7

tis. Kč	Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou					
	do splatnosti bez selhání	po splatnosti bez selhání	se selháním	Celkem s úlevou	Opravné položky	Zajištění
31. 12. 2016						
Vládní sektor	-	-	-	-	-	-
Úvěry právnickým osobám	973 702	52 637	1 662 659	2 688 998	(745 460)	1 726 396
Úvěry fyzickým osobám	1 012 459	231 549	1 092 081	2 336 089	(740 481)	1 351 891
Malé a střední podniky (SME)	82 060	2 071	167 457	251 588	(223 714)	169 259
Celkem	2 068 221	286 257	2 922 197	5 276 675	(1 709 655)	3 247 546

tis. Kč	Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou					
	do splatnosti bez selhání	po splatnosti bez selhání	se selháním	Celkem s úlevou	Opravné položky	Zajištění
31. 12. 2015						
Vládní sektor	-	-	-	-	-	-
Úvěry právnickým osobám	476 363	19 406	2 862 569	3 358 338	(1 241 531)	3 268 240
Úvěry fyzickým osobám	2 296 057	408 098	1 256 222	3 962 152	(835 179)	2 975 610
Malé a střední podniky (SME)	186 656	34 958	249 936	471 550	(91 131)	234 677
Celkem	2 959 076	462 462	4 368 727	7 792 040	(2 167 841)	6 478 527

Banka neeviduje úvěry a pohledávky s úlevou za bankami.

Součástí úrokových výnosů Banky jsou úroky z úvěrů a pohledávek za klienty s úlevou ve výši 195 251 tis. Kč. (za rok 2015: 275 888 tis. Kč).

Vývoj úvěrů a pohledávek za klienty s úlevou

tis. Kč 2016	Úvěry právnickým osobám	Úvěry fyzickým osobám	Malé a střední podniky (SME)	Celkem
Stav k 1. 1.	3 358 338	3 962 152	471 550	7 792 040
Přírůstky (+)	183 367	230 219	-	413 586
Úbytky (-)	(277 711)	(1 345 920)	(55 990)	(1 679 621)
Změny v expozicích (+/-)	(574 996)	(510 362)	(163 972)	(1 249 330)
Stav k 31. 12.	2 688 998	2 336 089	251 588	5 276 675

tis. Kč 2015	Úvěry právnickým osobám	Úvěry fyzickým osobám	Malé a střední podniky (SME)	Celkem
Stav k 1. 1.	3 138 613	5 567 935	572 023	9 278 571
Přírůstky (+)	200 700	133 852	-	334 552
Úbytky (-)	(27 153)	(741 749)	(35 270)	(804 172)
Změny v expozicích (+/-)	46 178	(997 886)	(65 203)	(1 016 911)
Stav k 31. 12.	3 358 338	3 962 152	471 550	7 792 040

Účetní hodnota pohledávek za klienty s úlevou ve srovnání s celkovými úvěry a pohledávkami za klienty

tis. Kč 2016	Úvěry a pohledávky za klienty	Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou	Podíl úvěrů a pohledávek s úlevou
Vládní sektor	1 091 959	-	-
Úvěry právnickým osobám	108 831 454	2 688 998	2,5%
Úvěry fyzickým osobám	98 006 142	2 336 089	2,4%
Malé a střední podniky (SME)	5 865 603	251 588	4,3%
Celkem k 31. 12. 2016	213 795 158	5 276 675	2,5%

tis. Kč 2015	Úvěry a pohledávky za klienty	Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou	Podíl úvěrů a pohledávek s úlevou
Vládní sektor	1 217 200	-	-
Úvěry právnickým osobám	98 591 472	3 358 338	3,4%
Úvěry fyzickým osobám	83 754 734	3 962 152	4,7%
Malé a střední podniky (SME)	5 379 324	471 550	8,8%
Celkem k 31. 12. 2015	188 942 730	7 792 040	4,1%

(h) Sekuritizace

Banka eliminuje úvěrové riziko ze svých expozic pomocí syntetické sekuritizace. Sekuritizace je slučování portfolií úvěrových expozic (úvěrů a pohledávek, garancí a příslibů) s vhodným stupněm úvěrové kvality, kdy Banka nabídne převedení úvěrového rizika plynoucího z úvěrových expozic v sekuritizaci investorům. Hlavním cílem transakcí je zlepšení kapitálové přiměřenosti Banky a její mateřské skupiny. Úvěrové expozice zahrnuté v syntetické sekuritizaci prováděné Bankou nesplňují podmínky pro odúčtování aktiv z výkazu o finanční pozici.

Aktuální přehled jednotlivých transakcí sekuritizace Banky je uveden v bodě 18 (g).

(i) Kvalita portfolia

Rating, který vyjadřuje kvalitu portfolia, představuje interní rating používaný v rámci skupiny Raiffeisen.

Pro retailové klienty je používán rating v intervalu od 0,5 do 5, kdy úvěrový rating 5 představuje nespáčení. Rating v intervalu od 0,1 do 0,5 je používán pro projektové financování, kdy rating 0,5 představuje nespáčení. Pro korporátní klienty Banka používá ratingové stupně v intervalu 1 do 10, kde rating 10 představuje nespáčení. Součástí korporátní ratingové škály jsou rovněž klienti z retailového sektoru, kteří mají korporátní produkty a je na ně z rizikového hlediska nahlíženo jako na korporátní klienty. Pro finanční instituce a instituce veřejného sektoru Banka používá ratingy v intervalu A1 až D, kde D představuje nespáčení.

fis. KČ	Rating	2016	2015
Retail klienti:			
Velmi výborný úvěrový rating	0,5	33 451 934	19 371 067
Výborný úvěrový rating	1,0	24 576 246	23 815 209
Velmi dobrý úvěrový rating	1,5	14 620 960	16 153 755
Dobrý úvěrový rating	2,0	10 218 873	10 021 773
Zdravý úvěrový rating	2,5	7 072 264	6 334 164
Akceptovatelný úvěrový rating	3,0	4 220 277	3 680 288
Mezní úvěrový rating	3,5	2 120 310	2 142 304
Slabý úvěrový rating	4,0	1 082 587	1 031 241
Velmi slabý úvěrový rating/sledovaný	4,5	1 177 355	1 213 950
Nesplácení	5,0	4 144 969	4 236 484
Projektové financování:			
Výborný projektový profil - velmi nízké riziko	6,1	27 922 643	26 358 388
Dobrý projektový profil - nízké riziko	6,2	4 473 599	2 036 253
Akceptovatelný projektový profil - průměrné riziko	6,3	1 255 701	131 536
Špatný projektový profil - vysoké riziko	6,4	11 274	249 897
Nesplácení	6,5	401 551	1 015 504
Korporátní klienti:			
Velmi výborný úvěrový rating	1	-	765 734
Výborný úvěrový rating	2	1 263 644	1 039 080
Velmi dobrý úvěrový rating	3	3 469 306	473 499
Dobrý úvěrový rating	4	6 646 814	9 695 190
Zdravý úvěrový rating	5	15 388 932	11 606 936
Akceptovatelný úvěrový rating	6	21 821 943	19 741 447
Mezní úvěrový rating	7	6 462 868	8 427 461
Slabý úvěrový rating	8	1 927 565	2 050 270
Velmi slabý úvěrový rating/sledovaný	9	666 602	1 291 224
Nesplácení	10	3 133 952	3 582 765
Finanční instituce a instituce veřejného sektoru:			
Velmi výborný úvěrový rating	A1	7 585	-
Výborný úvěrový rating	A2	19 663	-
Velmi dobrý úvěrový rating	A3	49 504	1 420
Dobrý úvěrový rating	B1	14 656 552	8 879 461
Zdravý úvěrový rating	B2	22 689	811 893
Akceptovatelný úvěrový rating	B3	5 099	2 228 661
Mezní úvěrový rating	B4	984 103	82 258
Slabý úvěrový rating	B5	-	274 432
Velmi slabý úvěrový rating/sledovaný	C	-	-
Bez ratingu: do splatnosti		512 295	195 610
Bez ratingu: po splatnosti		5 499	3 576
Celkem		213 795 158	188 942 730

(j) 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:

fis. KČ	Rating	2016	2015
Retail klienti:			
Velmi výborný úvěrový rating	0,5	33 404 568	19 429 255
Výborný úvěrový rating	1,0	24 505 983	23 781 321
Velmi dobrý úvěrový rating	1,5	14 538 183	16 086 664
Dobrý úvěrový rating	2,0	10 098 897	9 933 296
Zdravý úvěrový rating	2,5	6 880 525	6 244 910
Akceptovatelný úvěrový rating	3,0	3 965 411	3 552 336
Mezní úvěrový rating	3,5	1 818 413	1 980 048
Slabý úvěrový rating	4,0	733 618	737 691
Velmi slabý úvěrový rating/sledovaný	4,5	291 660	294 980
Nesplácení	5,0	352 487	3 596
Projektové financování:			
Výborný projektový profil - velmi nízké riziko	6,1	26 415 298	26 344 848
Dobrý projektový profil - nízké riziko	6,2	4 261 079	1 990 738
Akceptovatelný projektový profil - průměrné riziko	6,3	1 101 993	131 536
Špatný projektový profil - vysoké riziko	6,4	6 277	243 645
Nesplácení	6,5	310 125	-
Korporátní klienti:			
Velmi výborný úvěrový rating	1	-	765 734
Výborný úvěrový rating	2	1 263 643	1 039 078
Velmi dobrý úvěrový rating	3	3 396 765	473 239
Dobrý úvěrový rating	4	6 623 955	9 687 698
Zdravý úvěrový rating	5	14 880 158	11 590 003
Akceptovatelný úvěrový rating	6	22 542 136	19 642 860
Mezní úvěrový rating	7	6 627 157	8 337 533
Slabý úvěrový rating	8	1 854 359	1 944 602
Velmi slabý úvěrový rating/sledovaný	9	630 304	1 157 713
Nesplácení	10	1 040 476	-
Finanční instituce a instituce veřejného sektoru:			
Velmi výborný úvěrový rating	A1	7 585	-
Výborný úvěrový rating	A2	19 663	-
Velmi dobrý úvěrový rating	A3	49 504	1 420
Dobrý úvěrový rating	B1	13 724 819	8 879 461
Zdravý úvěrový rating	B2	22 689	811 893
Akceptovatelný úvěrový rating	B3	5 099	2 228 661
Mezní úvěrový rating	B4	981 410	82 258
Slabý úvěrový rating	B5	-	274 016
Velmi slabý úvěrový rating/sledovaný	C	-	-
Bez ratingu		236 618	190 127
Celkem		202 590 857	177 861 160

(k) Maximální úvěrová expozice

2016	Rozvahová expozice (účetní hodnota)	Podrozvahová expozice (účetní hodnota)	Celková expozice (účetní hodnota)	Alokované zajištění na rozvahu	Alokované zajištění na podrozvahu	Celkové alokované zajištění
tis. Kč						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	92 079 929	-	92 079 929	-	-	-
Pohledávky za bankami*	5 664 472	390 979	6 055 451	1 176 106	-	1 176 106
Pohledávky a úvěry za klienty*	207 686 359	40 639 739	248 326 098	165 070 073	17 707 451	182 777 524
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	3 931 883	-	3 931 883	743 177	-	743 177
Cenné papíry držené do splatnosti	2 545 956	-	2 545 956	-	-	-
Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účetům nákladů nebo výnosů	733 639	-	733 639	-	-	-
Realizovatelné cenné papíry	594 302	-	594 302	-	-	-
Ostatní aktiva	1 098 429	-	1 098 429	-	-	-

* Hodnota včetně opravných položek a rezerv

Součástí hodnot alokovaného zajištění v tabulce výše není přijatá portfoliová garance v rámci sekuritizace ve výši 2 080 540 tis. Kč (viz bod 18 (g)).

2015	Rozvahová expozice (účetní hodnota)	Podrozvahová expozice (účetní hodnota)	Celková expozice (účetní hodnota)	Alokované zajištění na rozvahu	Alokované zajištění na podrozvahu	Celkové alokované zajištění
tis. Kč						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	38 633 848	-	38 633 848	-	-	-
Pohledávky za bankami*	4 047 655	176 357	4 224 012	997 663	-	997 663
Pohledávky a úvěry za klienty*	182 790 328	39 270 931	222 061 259	147 085 484	19 440 020	166 525 504
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	3 382 831	-	3 382 831	335 299	-	335 299
Cenné papíry držené do splatnosti	11 265 127	-	11 265 127	-	-	-
Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účetům nákladů nebo výnosů	1 182 137	-	1 182 137	-	-	-
Realizovatelné cenné papíry	873 408	-	873 408	-	-	-
Ostatní aktiva	873 865	-	873 865	-	-	-

* Hodnota včetně opravných položek a rezerv

Součástí hodnot alokovaného zajištění v tabulce výše není přijatá portfoliová garance v rámci sekuritizace ve výši 2 080 925 tis. Kč (viz bod 18 (g)).

(I) Zápčet finančních aktiv a finančních závazků

V následující tabulce je vykázan dopad rámcových smluv o započtení na položky aktiv a pasiv, které nejsou ve výkazu o finanční pozici započteny.

2016	Hodnota aktiva/závazku vykázaná ve výkazu o finanční pozici	Hodnota aktiva/závazku započtená ve výkazu o finanční pozici	Příslušná hodnota nezapočtená ve výkazu o finanční pozici			
			Čistá hodnota vykázaná ve výkazu o finanční pozici	Finanční nástroj	Přijaté peněžní zajištění	Celkem
tis. Kč						
Aktiva						
Kladné hodnoty finančních derivátů	3 066 824	-	3 066 824	2 294 825	743 177	28 822
Pohledávky za klienty	191 953	-	191 953	191 953	-	-
Aktiva celkem	3 258 777	-	3 258 777	2 486 778	743 177	28 822
Pasiva						
Záporné hodnoty finančních derivátů	2 750 401	-	2 750 401	2 294 825	324 271	131 305
Pasiva celkem	2 750 401	-	2 750 401	2 294 825	324 271	131 305

2015	Hodnota aktiva/závazku vykázaná ve výkazu o finanční pozici	Hodnota aktiva/závazku započtená ve výkazu o finanční pozici	Příslušná hodnota nezapočtená ve výkazu o finanční pozici			
			Čistá hodnota vykázaná ve výkazu o finanční pozici	Finanční nástroj	Přijaté peněžní zajištění	Celkem
tis. Kč						
Aktiva						
Kladné hodnoty finančních derivátů	2 435 219	-	2 435 219	1 951 024	335 299	148 896
Pohledávky za klienty	67 261	-	67 261	67 261	-	-
Aktiva celkem	2 502 480	-	2 502 480	2 018 285	335 299	148 896
Pasiva						
Záporné hodnoty finančních derivátů	2 421 905	-	2 421 905	1 951 024	358 834	112 047
Pasiva celkem	2 421 905	-	2 421 905	1 951 024	358 834	112 047

39. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

K 31. prosinci 2016

Banka za mateřskou společnost pro účely vykázaní transakcí se spřízněnými stranami považuje společnost Raiffeisen CEE Region Holding GmbH (přímá mateřská společnost) a společnost Raiffeisen Zentralbank Österreich AG, Raiffeisen Bank International AG a Raiffeisen-Landesbanken-Holding GmbH (společnosti s rozhodujícím vlivem na Banku uplatňovaným nepřímo).

tis. Kč	Mateřské společnosti	Společnosti s podstatným vlivem na Banku	Dceřiné společnosti	Představenstvo,		Celkem
				dozorčí rada a ostatní členové vedení	Ostatní spřízněné strany	
Pohledávky	495 330	-	11 100 149	112 473	106 768	11 814 720
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	2 475 373	-	47 059	-	848	2 523 280
Závazky	14 885 058	222 216	838 236	94 549	22 676 987	38 717 046
Záporné reálné hodnoty finančních derivátů	1 799 212	-	28	-	35	1 799 275
Ostatní kapitálové nástroje	1 934 450	-	-	-	-	1 934 450
Podřízené závazky a dluhopisy	2 737 981	-	-	-	-	2 737 981
Vydané záruky	35 222	-	3 234 398	-	14 984	3 284 604
Přijaté záruky	281 782	-	-	-	39 139	320 921
Nominální hodnoty finančních derivátů (podrozvahové pohledávky)	248 150 842	-	8 033 972	-	691 552	256 876 366
Nominální hodnoty finančních derivátů (podrozvahové závazky)	247 679 999	-	8 033 972	-	690 710	256 404 681
Poskytnuté neodvolatelné úvěrové přísliby	(275 185)	(12 984)	(2 428 685)	(10 653)	(153 103)	(2 880 610)
Výnosy z úroků	6 890	260	64 470	2 012	23 037	96 669
Náklady na úroky	(90 962)	(7)	(92)	(303)	(181 279)	(272 643)
Výnosy z poplatků a provizí	15 979	48	6 763	-	18 696	41 486
Náklady na poplatky a provize	(8 843)	-	(114)	-	(41 745)	(50 702)
Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	619 864	-	29 808	-	(11 344)	638 328
Všeobecné provozní náklady	(149 942)	-	(23 809)	(86 187)	-	(259 938)
Ostatní provozní výnosy, číslé	-	-	18 755	-	4 135	22 890

Pohledávky představují zejména:

Kreditní zůstatky na BÚ vedených u:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 495 330 tis. Kč.

Poskytnutý úvěr:

- Raiffeisen Leasing, s.r.o. (dceřiná společnost) ve výši 7 906 018 tis. Kč.
- Raiffeisen FinCorp s.r.o. (dceřiná společnost společnosti Raiffeisen leasing, s.r.o.) ve výši 2 954 548 tis. Kč.
- Flex-Space Plzeň I., spol. s r.o. (společně řízený podnik společností Czech Real Estate Fund B. V.) ve výši 120 960 tis. Kč.
- RDI Czech 4, s.r.o. (dceřiná společnost společností Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o.) ve výši 59 864 tis. Kč.
- RDI Czech 6, s.r.o. (dceřiná společnost společností Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o.) ve výši 58 759 tis. Kč.

Nominální hodnoty finančních derivátů – podrozvahové pohledávky:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 248 150 842 tis. Kč.
- Raiffeisen Leasing, s.r.o. (dceřiná společnost) ve výši 8 033 972 tis. Kč.

Závazky představují zejména:

Kreditní zůstatky na BÚ vedených Bankou za:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 328 473 tis. Kč,
- Raiffeisen Leasing, s.r.o. (dceřiná společnost) ve výši 252 099 tis. Kč,

Termínované vklady:

- UNIQA Österreich Versicherungen AG (společnost kontrovaná mateřskou společností Raiffeisen Zentralbank Österreich AG) ve výši 1 176 455 tis. Kč,
- Raiffeisen Versicherung AG (společnost kontrovaná mateřskou společností Raiffeisen Zentralbank Österreich AG) ve výši 1 185 590 tis. Kč,
- UNIQA pojišťovna, a.s. (společnost kontrovaná mateřskou společností Raiffeisen Zentralbank Österreich AG) ve výši 301 458 tis. Kč,
- Raiffeisenbank AO (sesterská společnost) ve výši 5 149 018 tis. Kč,
- Raiffeisenbank (Bulgaria) EAD (sesterská společnost) ve výši 1 490 835 tis. Kč,
- Raiffeisen Bank Zrt. (sesterská společnost) ve výši 9 333 110 tis. Kč

Přijatý zajišťovací vklad:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 783 445 tis. Kč.

Emitované dluhové cenné papíry Banky:

- Raiffeisenbank Hungary (sesterská společnost) ve výši 2 854 884 tis. Kč,
- Raiffeisenbank Bulgaria. (sesterská společnost) ve výši 1 490 835 tis. Kč,
- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 6 977 106 tis. Kč.

Nominální hodnoty finančních derivátů – podrozvahové závazky:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 247 679 999 tis. Kč,
- Raiffeisen Leasing (dceřiná společnost) ve výši 8 033 972 tis. Kč.

Podřízený dluh od:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 2 737 981 tis. Kč.

Ostatní kapitálové nástroje – podřízené nezajištěné AT1 kapitálové investiční certifikáty nakoupené:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 1 934 450 tis. Kč.

K 31. prosinci 2015

Banka za mateřskou společnost pro účely vykazování transakcí se spřízněnými stranami považuje společnost Raiffeisen CEE Region Holding GmbH (přímá mateřská společnost) a společnost Raiffeisen Zentralbank Österreich AG, Raiffeisen Bank International AG a Raiffeisen-Landesbanken-Holding GmbH (společnosti s rozhodujícím vlivem na Banku uplatňovaným nepřímým).

fis. Kč	Společnosti			Představenstvo, dozorčí rada a ostatní členové vedení	Ostatní spřízněné strany	Celkem
	Mateřské společnosti	s podstatným vlivem na Banku	Dceřiné společnosti			
Pohledávky	245 671	-	8 153 620	180 472	46 912	8 626 675
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	1 777 301	-	36 529	-	493	1 814 323
Závazky	1 448 382	46 543	690 536	71 874	8 135 301	10 392 636
Záporné reálné hodnoty finančních derivátů	1 412 598	-	718	-	1 751	1 415 067
Ostatní kapitálové nástroje	1 934 450	-	-	-	-	1 934 450
Podřízené závazky a dluhopisy	2 740 743	-	-	-	-	2 740 743
Vydané záruky	21 269	-	475 000	-	21 600	517 869
Přijaté záruky	11 725	7 000	2 298 901	-	123 697	2 441 323
Nominální hodnoty finančních derivátů (podrozvahové pohledávky)	188 947 658	-	4 624 073	-	577 772	194 149 503
Nominální hodnoty finančních derivátů (podrozvahové závazky)	189 205 972	-	4 622 597	-	579 339	194 407 908
Poskytnuté neodvolatelné úvěrové přísliby	-	(12 972)	(43 200)	(40 398)	-	(96 570)
Výnosy z úroků	(114 074)	12	87 688	3 330	44 739	21 695
Náklady na úroky	303 111	(18)	(2 974)	(589)	(149 084)	150 446
Výnosy z poplatků a provizí	19 603	13	2 657	-	17 039	39 312
Náklady na poplatky a provize	(313)	-	-	-	(41 704)	(42 017)
Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	(37 508)	-	(22 801)	-	2 709	(57 600)
Všeobecné provozní náklady	(142 685)	-	(4 620)	(76 568)	(4 703)	(228 576)
Ostatní provozní výnosy, čistě	5 287	-	17 362	-	4 297	26 946

Pohledávky představují zejména:

Kreditní zůstatky na BÚ vedených u:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 245 671 tis. Kč.

Poskytnutý úvěr:

- Raiffeisen Leasing, s.r.o. (dceřiná společnost) ve výši 6 409 684 tis. Kč.
- Raiffeisen FinCorp s.r.o. (dceřiná společnost společnosti Raiffeisen leasing, s.r.o.) ve výši 1 487 735 tis. Kč.
- Flex-Space Plzeň I., spol. s r.o. (společně řízený podnik společnosti Czech Real Estate Fund B. V.) ve výši 133 127 tis. Kč.
- CREF CZ 4 s.r.o. (dceřiná společnost společnosti Czech Real Estate Fund B. V.) ve výši 62 069 tis. Kč.
- PRK Sigma Oó, s.r.o. (dceřiná společnost společnosti Czech Real Estate Fund B. V.) ve výši 61 004 tis. Kč.

Nominální hodnoty finančních derivátů – podrozvahové pohledávky:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 188 947 658 tis. Kč.
- Raiffeisen Leasing, s.r.o. (dceřiná společnost) ve výši 4 624 072 tis. Kč.

Závazky představují zejména:

Kreditní zůstatky na BÚ vedených Bankou za:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 568 590 tis. Kč,
- Raiffeisen Leasing, s.r.o. (dceřiná společnost) ve výši 404 078 tis. Kč,

Termínované vklady:

- UNIQA Österreich Versicherungen AG (společnost kontrovaná mateřskou společností Raiffeisen Zentralbank Österreich AG) ve výši 1 185 582 tis. Kč,
- Raiffeisen Versicherung AG (společnost kontrovaná mateřskou společností Raiffeisen Zentralbank Österreich AG) ve výši 1 185 582 tis. Kč,
- UNIQA pojišťovna, a.s. (společnost kontrovaná mateřskou společností Raiffeisen Zentralbank Österreich AG) ve výši 488 567 tis. Kč,
- Raiffeisenbank AO (sesterská společnost) ve výši 2 485 151 tis. Kč,
- Raiffeisenbank (Bulgaria) EAD (sesterská společnost) ve výši 810 817 tis. Kč,
- Eastern European Invest GmbH (sesterská společnost) ve výši 1 297 325 tis. Kč.

Přijatý zajišťovací vklad:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 299 707 tis. Kč.

Emitované dluhové cenné papíry Banky:

- Centrobank (sesterská společnost) ve výši 240 421 tis. Kč,
- Raiffeisen Stavební Spořitelna a.s. (sesterská společnost) ve výši 252 376 tis. Kč,
- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 54 050 tis. Kč.

Nominální hodnoty finančních derivátů – podrozvahové závazky:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 189 947 658 tis. Kč,
- Raiffeisen Leasing (dceřiná společnost) ve výši 4 624 073 tis. Kč.

Podřízený dluh od:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 2 740 743 tis. Kč.

Ostatní kapitálové nástroje – podřízené nezajištěné AT1 kapitálové investiční certifikáty nakoupené:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 1 934 450 tis. Kč.

40. UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Dne 29. listopadu 2016 vedení Banky rozhodlo o převzetí české pobočky ZUNO BANK AG. Tato transakce nemá žádný dopad na individuální účetní závěrku k 31. prosinci 2016.

V lednu 2017 Banka vydala další emisi podřízených nezajištěných AT1 kapitálových investičních certifikátů, které kombinují prvky kapitálových a dluhových cenných papírů a splňují podmínky pro zařazení do Tier 1 kapitálu Banky. Objem této další emise je k 31. lednu 2017 680 904 tis. Kč. Tato transakce nemá žádný dopad na individuální účetní závěrku k 31. prosinci 2016.

V lednu 2017 vedení Banky rozhodlo o prodeji cenných papírů držených do splatnosti. Tato transakce nemá žádný dopad na individuální účetní závěrku k 31. prosinci 2016.

Po datu účetní závěrky nedošlo k žádným dalším událostem, které by měly významný dopad na individuální účetní závěrku k 31. prosinci 2016.

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 2016.

Součástí konsolidované účetní závěrky:

- Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku
- Konsolidovaný výkaz o finanční pozici
- Konsolidovaný výkaz změn vlastního kapitálu
- Konsolidovaný výkaz o peněžních tocích
- Příloha ke konsolidovaným účetním výkazům

Tato konsolidovaná účetní závěrka byla Bankou sestavena a schválena k vydání představenstvem banky dne 4. dubna 2017.

Finanční ředitel účetní jednotky



Tomáš Jelínek
finanční ředitel

Statutární orgán účetní jednotky



Igor Vida
předseda představenstva



Rudolf Rabiňák
místopředseda představenstva

Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku za rok končící 31. prosince 2016

tis. Kč	Poznámka	2016	2015 (upraveno)
Výnosy z úroků a podobné výnosy	7	7 875 914	7 473 885
Náklady na úroky a podobné náklady	7	(1 264 797)	(1 060 582)
Čistý úrokový výnos		6 611 117	6 413 303
Změna hodnoty rezerv a opravných položek na úvěrová rizika	8	(927 384)	(1 097 047)
Čistý úrokový výnos po rezervách a opravných položkách na úvěrová rizika		5 683 733	5 316 256
Výnosy z poplatků a provizí	9	2 710 873	2 663 524
Náklady na poplatky a provize	9	(929 925)	(737 197)
Čisté výnosy z poplatků a provizí		1 780 948	1 926 327
Čistý zisk z finančních operací	10	2 307 890	1 253 792
Dividendový výnos	11	25 000	30 000
Všeobecné provozní náklady	12	(6 480 110)	(5 346 281)
Ostatní provozní výnosy/(náklady), čisté	14	463 105	318 431
Provozní zisk		3 780 566	3 498 525
Podíl na výnosech z přidružených společností	24	(1 480)	9 505
Zisk před daní z příjmů		3 779 086	3 508 030
Daň z příjmů	15	(737 565)	(693 168)
Čistý zisk za účetní období náležející:		3 041 521	2 814 862
- akcionářům mateřské společnosti		2 794 412	2 689 595
- nekontrolním podílům		247 109	125 267
Ostatní úplný výsledek			
Položky, které lze v budoucnu reklasifikovat do výnosů (resp. nákladů):			
Kurzové rozdíly z přepočtu závěrek v cizích měnách		-	(1 577)
Zisky/(ztráty) z přecenění realizovatelných cenných papírů vykázané v ostatním úplném výsledku		(28 029)	356 409
Přecenění realizovatelných cenných papírů převedené do výsledku hospodaření		(356 409)	-
Zisky/(ztráty) z oceňovacích rozdílů ze zajištění peněžních toků		(93 828)	(217 593)
Daň ze zisku související s komponentami ostatního úplného výsledku		83 820	(26 375)
Ostatní úplný výsledek celkem náležející:		(394 446)	110 864
- akcionářům mateřské společnosti		(394 446)	110 864
- nekontrolním podílům		-	-
ÚPLNÝ VÝSLEDEK ZA OBDOBÍ CELKEM		2 647 075	2 925 726

Příloha tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky.

Konsolidovaný výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2016

tis. Kč	Bod	31. 12. 2016	31. 12. 2015
AKTIVA			
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	16	92 080 041	38 634 429
Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	17	733 639	1 182 137
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	37	3 885 435	3 346 581
Aktiva určená k prodeji		-	33 753
Realizovatelné cenné papíry	17	594 302	873 408
Pohledávky za bankami	19	5 782 128	4 192 534
Úvěry a pohledávky za klienty	20	217 675 692	191 180 044
z toho: změna reálné hodnoty zajišťovaných položek		(175)	(465)
Opravné položky k úvěrům a pohledávkám	21	(6 264 042)	(6 256 462)
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přečíslovaných položek	20	389 354	264 129
Pohledávka z daně z příjmů	15	5 041	473
Odložená daňová pohledávka	22	106 389	12 318
Cenné papíry držené do splatnosti	17	2 545 956	11 265 127
Ostatní aktiva	23	1 510 566	1 166 109
Majetkové účasti v přidružených společnostech	24	30 548	59 406
Dlouhodobý nehmotný majetek	25	2 192 593	1 814 688
Dlouhodobý hmotný majetek	26	1 406 021	1 129 422
Investice do nemovitostí	27	1 122 239	1 095 817
AKTIVA CELKEM		323 795 902	249 993 913
PASIVA A VLASTNÍ KAPITÁL			
Závazky vůči bankám	28	33 593 018	12 607 429
Závazky vůči klientům	29	227 140 057	183 794 225
z toho: změna reálné hodnoty zajišťovaných položek		187 333	196 398
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přečíslovaných položek (závazky vůči klientům)	29	753 384	815 122
Záporné reálné hodnoty finančních derivátů	37	2 917 196	2 588 987
Odložený daňový závazek	22	87 781	147 066
Emitované dluhové cenné papíry	30	24 722 224	18 466 381
z toho: změna reálné hodnoty zajišťovaných položek		85 637	42 062
Rezervy	31	1 122 654	920 763
Ostatní pasiva	32	4 180 455	2 287 057
Podřízené závazky a dluhopisy	33	2 863 982	2 993 787
PASIVA CELKEM		297 380 751	224 620 817
VLASTNÍ KAPITÁL			
Náležící akcionářům Skupiny		25 670 783	24 848 707
Základní kapitál	34	11 060 800	11 060 800
Rezervní fond		693 918	693 908
Oceňovací rozdíly	34	(96 701)	297 745
Nerozdělený zisk		9 283 904	8 172 209
Ostatní kapitálové nástroje	34	1 934 450	1 934 450
Zisk za účetní období		2 794 412	2 689 595
Nekontrolní podíly	34	744 368	524 389
Vlastní kapitál celkem		26 415 151	25 373 096
CELKEM PASIVA A VLASTNÍ KAPITÁL		323 795 902	249 993 913

Příloha tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky.

Konsolidovaný výkaz změn vlastního kapitálu za rok končící 31. prosince 2016

tis. Kč	Kapitál náležející akcionářům Skupiny						Nekontrolní podíly	Vlastní kapitál celkem
	Základní kapitál	Rezervní fond	Oceňovací rozdíly	Nerozdělený zisk	Ostatní kapitálové nástroje	Zisk za účetní období		
Stav k 1. 1. 2015	11 060 800	693 908	186 881	7 258 740	1 934 450	2 040 116	546 360	23 721 255
Navýšení kapitálu	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendy	-	-	-	-	-	(1 064 111)	(38 889)	(1 103 000)
Výplata kupónu z ostatních kapitálových nástrojů	-	-	-	(62 536)	-	-	-	(62 536)
Čistý příděl do rezervních fondů	-	-	-	-	-	-	-	-
Převod do nerozděleného zisku	-	-	-	976 005	-	(976 005)	-	-
Nekontrolní podíly ve společnostech vyřazených z konsolidačního celku	-	-	-	-	-	-	(108 350)	(108 350)
Čistý zisk za účetní období	-	-	-	-	-	2 689 595	125 267	2 814 862
Ostatní úplný výsledek, čistý	-	-	110 864	-	-	-	-	110 864
Úplný výsledek za období	-	-	110 864	-	-	2 689 595	125 267	2 925 726
Stav k 31. 12. 2015	11 060 800	693 908	297 745	8 172 209	1 934 450	2 689 595	524 389	25 373 096
Navýšení kapitálu	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendy	-	-	-	-	-	(1 388 359)	(27 130)	(1 415 489)
Výplata kupónu z ostatních kapitálových nástrojů	-	-	-	(134 460)	-	-	-	(134 460)
Čistý příděl do rezervních fondů	-	10	-	-	-	(10)	-	-
Převod do nerozděleného zisku	-	-	-	1 301 226	-	(1 301 226)	-	-
Prodej přidružené společnosti	-	-	-	(55 071)	-	-	-	(55 071)
Nekontrolní podíly ve společnostech vyřazených z konsolidačního celku	-	-	-	-	-	-	-	-
Čistý zisk za účetní období	-	-	-	-	-	2 794 412	247 109	3 041 521
Ostatní úplný výsledek, čistý	-	-	(394 446)	-	-	-	-	(394 446)
Úplný výsledek za období	-	-	(394 446)	-	-	2 794 412	247 109	2 647 075
Stav k 31. 12. 2016	11 060 800	693 918	(96 701)	9 283 904	1 934 450	2 794 412	744 368	26 415 151

Příloha tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky.

Konsolidovaný výkaz o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2016

fis. Kč	2016	2015
Zisk před zdaněním	3 779 086	3 508 030
Úprava o nepeněžní operace		
Tvorba opravných položek a rezerv na úvěrová rizika	927 384	1 097 047
Odpisy hmotného, nehmotného majetku a investic do nemovitostí	725 386	616 391
Ztráta ze znehodnocení nehmotného majetku a investic do nemovitostí	90 963	38 109
Tvorba ostatních rezerv	144 606	247 915
Změna reálné hodnoty derivátů	(304 474)	(469 798)
Nerealizované ztráty/(zisky) z přecenění cenných papírů	(15 943)	7 000
Zisk z prodeje hmotného a nehmotného majetku	(1 167)	(767)
Zisk z prodeje dceřiných a společně řízených společností	(278 379)	-
Změna přecenění zajišťovaných položek při zajištění reálné hodnoty	97 997	(172 527)
Podíl na ztrátě/(zisku) z přidružených společností	1 480	(9 505)
Přecenění cizoměnových pozic	689 255	353 828
Ostatní nepeněžní změny	(1 040 477)	(728 744)
Provozní zisk před změnou provozních aktiv a pasiv	4 815 717	4 486 979
Peněžní tok z provozních činností		
(Zvýšení)/snížení provozních aktiv		
Povinné minimální rezervy u ČNB	(603 680)	(1 936 472)
Pohledávky za bankami	(1 443 157)	18 983 147
Pohledávky za klienty	(27 316 306)	(17 056 809)
Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů a realizovatelné cenné papíry	436 052	5 685 026
Ostatní aktiva	(344 457)	(7 156)
Zvýšení/(snížení) provozních pasiv		
Závazky k bankám	20 712 683	(1 872 626)
Závazky ke klientům	43 267 423	18 523 305
Ostatní pasiva	1 893 398	(374 091)
Čistý peněžní tok z provozních činností před zdaněním a změnou nekontrolních podílů	41 417 673	26 431 303
Placená daň z příjmů	(889 456)	(351 808)
Zvýšení/(snížení) nekontrolních podílů	219 979	(108 350)
Čistý peněžní tok z provozních činností	40 748 196	25 971 145
Peněžní tok z investičních činností		
Čistý peněžní tok z akvizic a prodeje dceřiných, přidružených a společně řízených společností	251 807	-
Prodej realizovatelných cenných papírů	380 480	-
Nákup hmotného a nehmotného majetku	(1 523 344)	(689 074)
Příjem z prodeje dlouhodobého majetku	2 291	49 743
Čistý pokles cenných papírů do splatnosti	8 713 249	1 141 596
Dividendy přijaté	25 000	30 000
Čistý peněžní tok z investičních činností	7 849 483	532 265
Peněžní tok z finančních činností		
Zvýšení základního kapitálu	-	-
Dividendy a vyplacené kupóny z ostatních kapitálových nástrojů placené akcionářům Banky	(1 522 844)	(1 126 647)
Dividendy placené akcionářům menšinových podílů	(27 130)	(38 889)
Nárůst ostatních kapitálových nástrojů	-	-
Emitované dluhové cenné papíry	6 235 595	1 802 395
Podřízené závazky a dluhopisy	(125 386)	(1 166 612)
Čistý peněžní tok z finančních činností	4 560 235	(529 753)
Čisté (snížení)/zvýšení hotovosti a jiných rychle likvidních prostředků	53 157 914	25 973 657
Pokladní hotovost a ost. rychle likvidní prostředky na počátku roku (bod 35)	36 033 465	10 059 808
Pokladní hotovost a ost. rychle likvidní prostředky na konci roku (bod 35)	89 191 379	36 033 465

Příloha tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky.

Obsah

1. ÚDAJE O MATEŘSKÉ SPOLEČNOSTI	110
2. AKCIONÁŘI MATEŘSKÉ SPOLEČNOSTI	111
3. DEFINICE KONSOLIDOVANÉ SKUPINY	112
a) Grafická struktura Skupiny k 31. prosinci 2016.....	112
b) Společnosti Skupiny zahrnuté do konsolidace.....	114
c) Zahrnutí Czech Real Estate Fund (CREF) B.V. do konsolidace.....	115
d) Plná konsolidace společnosti Raiffeisen-Leasing, s.r.o. včetně jejich dceřiných společností a společně řízených podniků.....	115
e) Společnosti nově zahrnuté do konsolidace v roce 2016.....	116
f) Společnosti vyřazené z konsolidace v roce 2016.....	116
g) Prodej majetkových účastí společnosti Czech Real Estate Fund (CREF) B.V. společnosti Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o.	116
h) Nekonsolidované účasti.....	116
4. VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	117
a) Účetní principy.....	117
b) Principy konsolidace.....	118
5. PŘEHLED VÝZNAMNÝCH ÚČETNÍCH PRAVIDEL A POSTUPŮ	119
a) Úrokové náklady a výnosy.....	119
b) Poplatky a provize.....	119
c) Dividendy.....	119
d) Odložené bonusy.....	119
e) Ostatní výnosy a náklady vykazované v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku.....	119
f) Zdanění.....	119
g) Finanční aktiva a pasiva.....	120
h) Kompenzace.....	125
i) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek.....	125
j) Goodwill.....	126
k) Leasing.....	126
l) Investice do nemovitostí.....	126
m) Rezervy.....	126
n) Nekontrolní podíly.....	127
o) Operace s cennými papíry pro klienty.....	127
p) Podmíněná aktiva a závazky.....	127
q) Vykazování podle segmentů.....	127
r) Vykazování operací v cizích měnách.....	128
s) Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty.....	128
6. ZMĚNY PRAVIDEL ÚČETNICTVÍ V ROCE 2016	128
a) Nově použité standardy a interpretace, jejichž aplikace měla významný vliv na konsolidovanou účetní závěrku.....	128
b) Nově použité standardy a interpretace, jejichž aplikace neměla významný vliv na konsolidovanou účetní závěrku.....	128
c) Standardy a interpretace, které ještě nevstoupily v účinnost.....	129
d) Standardy a interpretace vydané radou IASB, ale dosud nepřijaté Evropskou unií.....	129
7. ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY	132
8. ZMĚNA HODNOTY REZERVY A OPRAVNÝCH POLOŽEK NA ÚVĚROVÁ RIZIKA	133
9. ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVÍZÍ	133
10. ČISTÝ ZISK Z FINANČNÍCH OPERACÍ	134
11. DIVIDENDOVÝ VÝNOS	134
12. VŠEOBECNÉ PROVOZNÍ NÁKLADY	135
13. MZDOVÉ NÁKLADY	135
14. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY/(NÁKLADY), čisté	136
15. DAŇ Z PŘÍJMŮ	136
a) Náklad z titulu daně z příjmů.....	136
b) (Rezerva)/pohledávka z titulu daně z příjmů.....	137
16. HOTOVOST A VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK	137
17. CENNÉ PAPÍRY	138
a) Klasifikace cenných papírů do jednotlivých portfolií podle záměru Skupiny.....	138
b) Cenné papíry poskytnuté do zástavy.....	138
18. AKTIVA URČENÁ K PRODEJI	138
19. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI	139
20. ÚVĚRY A POHLEDÁVKY ZA KLIENTY	139
a) Kategorie pohledávek za klienty.....	139
b) Repo a reverzní repo transakce.....	139
c) Analýza úvěrů poskytnutých klientům podle sektorů.....	140
d) Analýza úvěrů poskytnutých klientům podle zeměpisných oblastí.....	140
e) Věková analýza úvěrů klientům.....	140

f) Analýza úvěrů klientům dle prodlení splatnosti.....	141
g) Sekuritizace	141
h) Syndikované úvěry.....	142
i) Analýza pohledávek za klienty podle sektorů a podle druhu zajištění.....	143
j) Pohledávky z finančního leasingu	145
21. OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVĚRŮM A POHLEDÁVKÁM	145
22. ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK/POHLEDÁVKA	146
23. OSTATNÍ AKTIVA	147
24. MAJETKOVÉ ÚČASTI V PŘIDRUŽENÝCH A SPOLEČNĚ ŘÍZENÝCH SPOLEČNOSTECH	148
25. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK.....	149
26. DLOUHODOBÝ HMTNÝ MAJETEK	150
a) Změny dlouhodobého hmotného majetku.....	150
b) Dlouhodobý hmotný majetek pořízený formou finančního leasingu.....	150
27. INVESTICE DO NEMOVITOSTÍ	151
28. ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM	151
29. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM.....	152
a) Analýza závazků vůči klientům podle typu.....	152
b) Analýza závazků vůči klientům podle sektorů.....	152
c) Repo transakce	152
30. EMITOVANÉ DLUHOVÉ CENNÉ PAPIŘY	153
a) Analýza emitovaných dluhových cenných papírů podle typu	153
b) Analýza hypotečních zástavních listů	153
31. REZERVY	154
32. OSTATNÍ PASIVA	155
33. PODŘÍZENÉ ZÁVAZKY A DLUHOPISY	155
a) Podřízený úvěr	155
b) Emise podřízených dluhopisů	155
34. VLASTNÍ KAPITÁL	155
a) Základní kapitál.....	155
b) Ostatní kapitálové nástroje.....	156
c) Oceňovací rozdíly	156
d) Nekomolní podíly	157
35. POKLADNÍ HOTOVOST A OSTATNÍ RYCHLE LIKVIDNÍ PROSTŘEDKY	159
36. PODMÍNĚNÉ ZÁVAZKY	159
a) Soudní spory	159
b) Poskytnuté přísliby, záruky a akreditivy.....	159
c) Dohody o refinancování.....	159
37. FINANČNÍ Deriváty.....	160
a) Přehled derivátů - smluvní částky (nominální hodnota)	160
b) Přehled derivátů - reálné hodnoty finančních derivátů	161
c) Zbytková splatnost finančních derivátů - smluvní částky (nominální hodnota)	161
d) Přehled budoucích peněžních toků derivátů „net settled“	162
e) Přehled budoucích peněžních toků derivátů „gross settled“	163
38. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY - OSTATNÍ	164
a) Hodnoty předané k obhospodařování, do správy a k uložení.....	164
b) Hodnoty převzaté k obhospodařování, do správy a k uložení.....	164
39. SEGMENTOVÁ ANALÝZA	164
40. FINANČNÍ NÁSTROJE - TRŽNÍ RIZIKO.....	167
a) Obchodování.....	167
b) Řízení rizik	167
c) Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank.....	169
d) Metody řízení rizik.....	172
e) Operační riziko	173
f) Řízení vlastního kapitálu	174
41. FINANČNÍ NÁSTROJE - ÚVĚROVÉ RIZIKO	174
a) Posuzování pohledávek.....	174
b) Opravné položky k pohledávkám	175
c) Hodnocení zajištění úvěrů.....	175
d) Metody měření úvěrového rizika	176
e) Koncentrace úvěrového rizika	176
f) Vymáhání pohledávek	176
g) Expozice s úlevou a nevýkonné úvěrové expozice	176
h) Sekuritizace	178
i) Kvalita portfolia.....	178

j) Úvěrová kvalita úvěrů klientům, které nejsou po splatnosti a které nejsou individuálně znehodnocené	180
k) Maximální úvěrová expozice	181
l) Zápočet finančních aktiv a finančních závazků	182
42. ZMĚNY V RÁMCI KONSOLIDAČNÍHO CELKU	183
a) Nově konsolidované společnosti v roce 2016	183
b) Nově konsolidované společnosti v roce 2015	183
c) Prodeje v roce 2016	183
d) Prodeje v roce 2015	183
43. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI	184
44. UDÁLOSTI PO DATU KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	188

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 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 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.

Banka kromě povolení působit jako banka:

- má licenci obchodníka s cennými papíry a
- je vedena v registru České národní banky jako tzv. vázaný pojišťovací zprostředkovatel.

Vykonávání nebo poskytování žádné z výše uvedených činností nebylo Bance v průběhu roku 2016 Českou národní bankou omezeno ani vyloučeno.

2. AKCIONÁŘI MATEŘSKÉ SPOLEČNOSTI

Složení akcionářů Banky k 31. prosinci 2016 (resp. 2015):

Název, adresa	Podíl na hlasovacích právech	
	2016	2015
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH		
Am Stadtpark 9, Vídeň, Rakousko	75 %	75 %
RB Prag Beteiligungs GmbH		
Europaplatz 1a, 4020 Linz, Rakousko	25 %	25 %

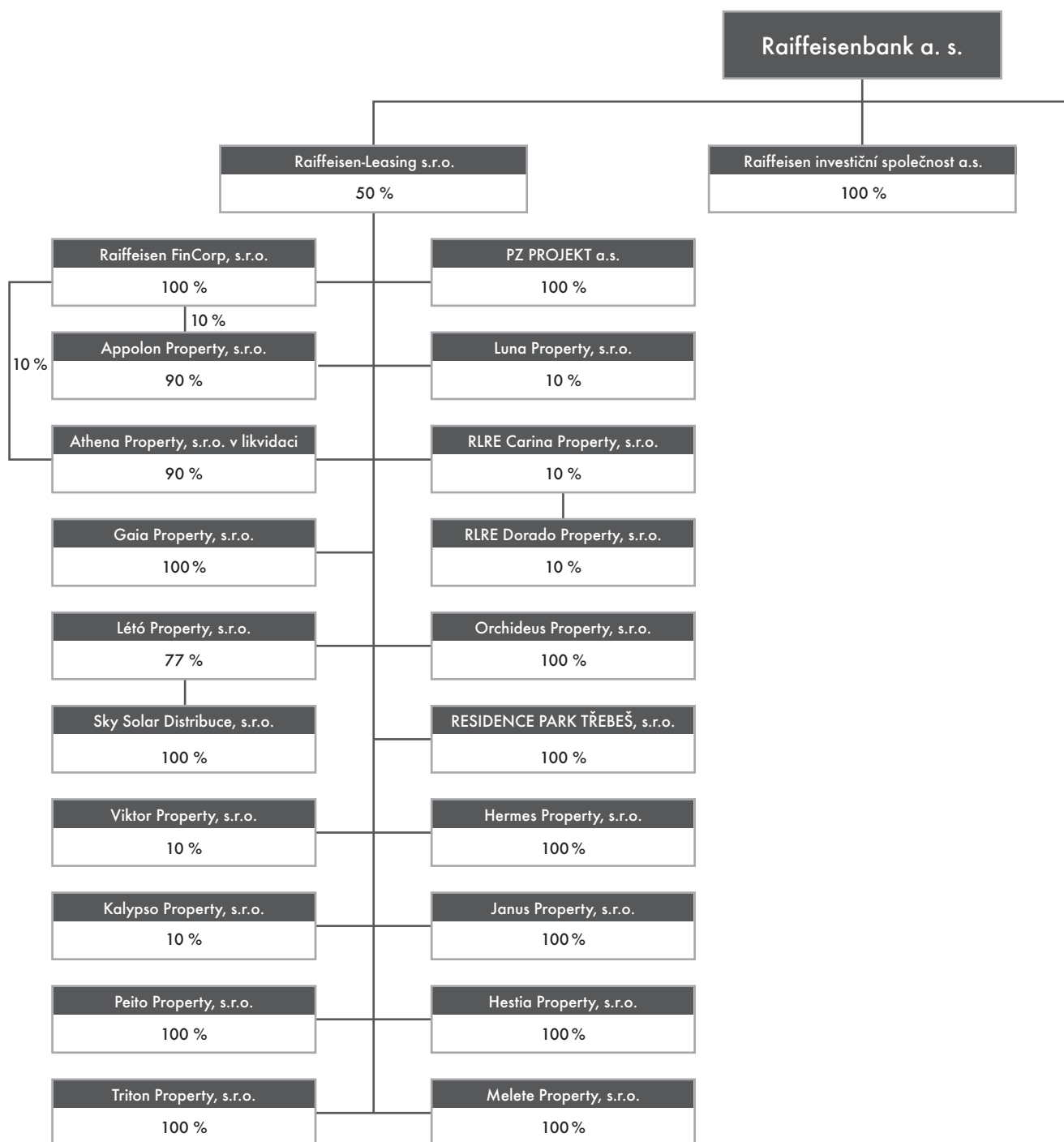
Vlastnické podíly akcionářů jsou rovny jejich podílům na hlasovacích právech. Všichni akcionáři jsou ve zvláštním vztahu k Bance ve smyslu § 19 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů.

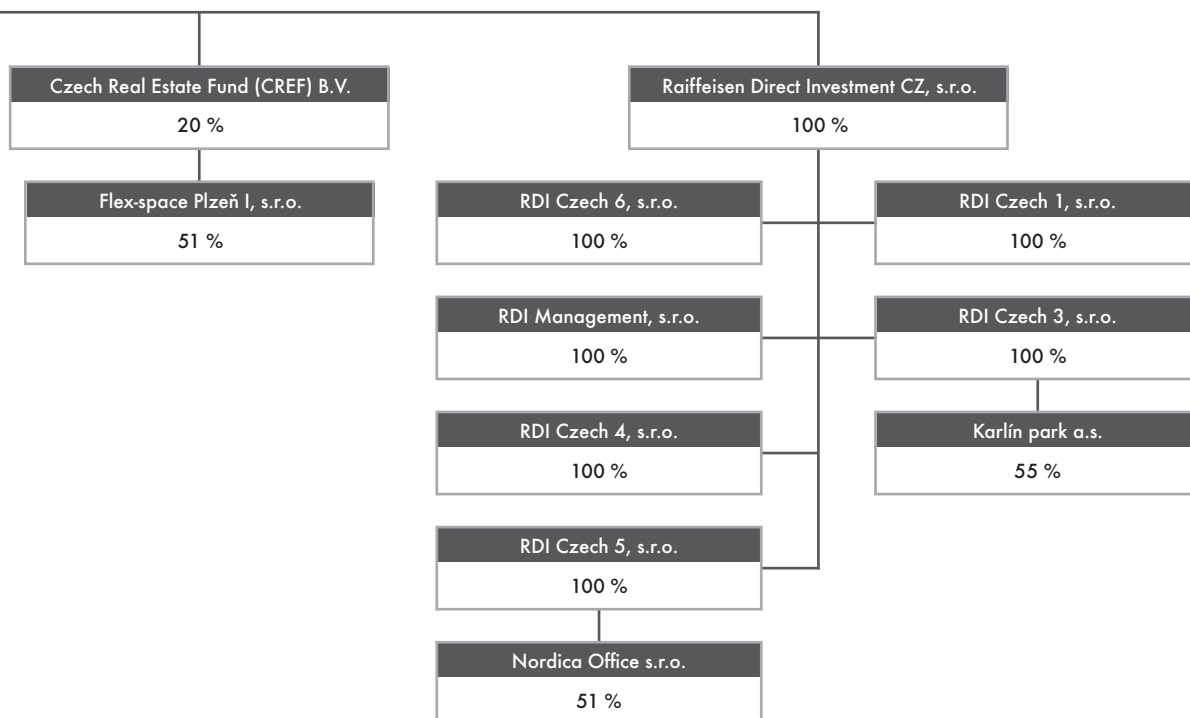
Informace o základním kapitálu mateřské společnosti je uvedena v bodě 34.

Konečnou mateřskou společností Banky je Raiffeisen Bank International AG, Rakousko.

3. DEFINICE KONSOLIDOVANÉ SKUPINY

(a) Grafická struktura Skupiny k 31. prosinci 2016





Procenta u jednotlivých společnostech v grafu výše znamenají podíl na základním kapitálu dané společnosti.

(b) Společnosti Skupiny zahrnuté do konsolidace

Skupinu společností zahrnutých do konsolidace k datu 31. prosince 2016 tvořily tyto společnosti:

Společnost	Efektivní podíl Banky v % 2016	Nepřímý podíl prostřednictvím společnosti	Metoda konsolidace v roce 2016	Sídlo
Raiffeisen investiční společnost a.s.	100 %	-	plná metoda	Praha
Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o.	100 %	-	plná metoda	Praha
Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	50 %	-	plná metoda	Praha
Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	50 %	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
Appolon Property, s.r.o.	50 %	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
PZ PROJEKT a.s.	50 %	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
Luna Property, s.r.o.	50 %	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
Gaia Property, s.r.o.	50 %	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
RLRE Carina Property, s.r.o.	50 %	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
RLRE Dorado Property, s.r.o.	50 %	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
Orchideus Property, s. r. o.	50 %	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
Viktor Property, s.r.o.	50 %	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
Czech Real Estate Fund (CREF) B.V.	100 %	-	plná metoda	Amsterdam
RDI Management s.r.o.	100 %	Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o.	plná metoda	Praha
RDI Czech 1 s.r.o.	100 %	Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o.	plná metoda	Praha
RDI Czech 3 s.r.o.	100 %	Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o.	plná metoda	Praha
RDI Czech 4 s.r.o.	100 %	Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o.	plná metoda	Praha
RDI Czech 5 s.r.o.	100 %	Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o.	plná metoda	Praha
RDI Czech 6 s.r.o.	100 %	Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o.	plná metoda	Praha
Flex-space Plzeň I, s.r.o.	50 %	Czech Real Estate Fund (CREF) B.V.	ekvivalenční metoda	Praha
Nordica Office, s.r.o.	50 %	Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o.	ekvivalenční metoda	Praha
Karlín park a.s.	50 %	Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o.	ekvivalenční metoda	Praha

Skupinu společností zahrnutých do konsolidace k datu 31. prosince 2015 tvořily tyto společnosti:

Společnost	Efektivní podíl Banky v % 2015	Nepřímý podíl prostřednictvím společnosti	Metoda konsolidace v roce 2015	Sídlo
Raiffeisen investiční společnost a.s.	100 %	-	plná metoda	Praha
Transaction System Servis s.r.o.	100 %	-	plná metoda	Praha
Raiffeisen-Leasing, s.r.o.	50 %	-	plná metoda	Praha
Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	50 %	Raiffeisen-Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
Bondy Centrum s.r.o.	25 %	Raiffeisen-Leasing, s.r.o.	ekvivalenční metoda	Praha
Appolon Property, s.r.o.	50 %	Raiffeisen-Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
PZ PROJEKT a.s.	50 %	Raiffeisen-Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
Luna Property, s.r.o.	50 %	Raiffeisen-Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
Gaia Property, s.r.o.	50 %	Raiffeisen-Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
RLRE Carina Property, s.r.o.	50 %	Raiffeisen-Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
RLRE Dorado Property, s.r.o.	50 %	Raiffeisen-Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
Orchideus Property, s. r. o.	50 %	Raiffeisen-Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
Viktor Property, s.r.o.	50 %	Raiffeisen-Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
Czech Real Estate Fund (CREF) B.V.	100 %	-	plná metoda	Amsterdam
PRK Sigma Oó, s.r.o.	100 %	Czech Real Estate Fund (CREF) B.V.	plná metoda	Praha
CREF CZ1, s.r.o.	100 %	Czech Real Estate Fund (CREF) B.V.	plná metoda	Praha
CREF CZ2, s.r.o.	100 %	Czech Real Estate Fund (CREF) B.V.	plná metoda	Praha
CREF CZ3, s.r.o.	100 %	Czech Real Estate Fund (CREF) B.V.	plná metoda	Praha
CREF CZ4, s.r.o.	100 %	Czech Real Estate Fund (CREF) B.V.	plná metoda	Praha
CREF CZ5, s.r.o.	100 %	Czech Real Estate Fund (CREF) B.V.	plná metoda	Praha
Flex-space Plzeň I, s.r.o.	50 %	Czech Real Estate Fund (CREF) B.V.	ekvivalenční metoda	Praha
Flex-space Plzeň II, s.r.o.	50 %	Czech Real Estate Fund (CREF) B.V.	ekvivalenční metoda	Praha
Karlín park a.s.	50 %	Czech Real Estate Fund (CREF) B.V.	ekvivalenční metoda	Praha

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

Společnost Czech Real Estate Fund (CREF) B.V. je konsolidována plnou metodou, přestože podíl Skupiny na hlasovacích právech je 20 % a Skupina nemá zastoupení v představenstvu. Skupině však náleží majoritní část zisků plynoucích z investic realizovaných společností Czech Real Estate Fund (CREF) B.V. a dále existuje opční právo na podíly, které nejsou dosud ve vlastnictví Skupiny, pokud by se zbývající vlastníci rozhodli tento podíl ve společnosti prodat.

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

(d) Plná konsolidace společnosti Raiffeisen-Leasing, s.r.o. včetně jejich dceřiných společností a společně řízených podniků

Skupina zařazuje podíl ve společnosti Raiffeisen-Leasing, s.r.o. včetně jejich dceřiných společností a společně řízených podniků do portfolia majetkových účastí s rozhodujícím vlivem, přestože vlastní 50 % podílu na základním kapitálu. Skupina může jmenovat většinu v tzv. Advisory board (jedná se o hlavní poradní a dozorčí orgán společnosti Raiffeisen-Leasing, s.r.o.) a dle pravidel IFRS se považuje za ovládající osobu, společnost Raiffeisen-Leasing, s.r.o. (včetně jejich dceřiných společností a společně řízených podniků) považuje za dceřinou společnost a plně ji konsoliduje.

(e) Společnosti nově zahrnuté do konsolidace v roce 2016

V roce 2016 nakoupila společnost RDI Czech 5, s.r.o. majetkovou účast ve společnosti Nordica Office, s.r.o., která byla do konsolidace zahrnuta metodou ekvivalence.

(f) Společnosti vyřazené z konsolidace v roce 2016

V prosinci 2015 vedení Skupiny rozhodlo o prodeji přidružené společnosti Bondy Centrum s.r.o. K prodeji společnosti došlo v únoru 2016. V srpnu 2016 došlo k fúzi sloučením společností Flex-Space Plzeň I, s.r.o. a Flex-Space Plzeň II s.r.o., kdy nástupnickou společností se stala společnost Flex-Space Plzeň I, s.r.o. Tato fúze neměla dopad do konsolidovaných finančních výkazů.

(g) Prodej majetkových účastí společnosti Czech Real Estate Fund (CREF) B.V. společnosti Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o.

V průběhu roku 2016 prodala společnost Czech Real Estate Fund (CREF) B.V. společnosti Transaction System Servis s.r.o. majetkové účasti ve společnostech PRK Sigma O6, s.r.o., CREF CZ1, s.r.o., CREF CZ2, s.r.o., CREF CZ3, s.r.o., CREF CZ4, s.r.o. a CREF CZ5, s.r.o.

Následně došlo k přejmenování společnosti Transaction System Servis s.r.o. na společnost Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o. a společnosti PRK Sigma O6, s.r.o. na RDI Czech 6 s.r.o., společnosti CREF CZ1, s.r.o. na RDI Czech 1 s.r.o., společnosti CREF CZ2, s.r.o. na RDI Management s.r.o., společnosti CREF CZ3, s.r.o. na RDI Czech 3 s.r.o., společnosti CREF CZ4, s.r.o. na RDI Czech 4 s.r.o. a společnosti CREF CZ5, s.r.o. na RDI Czech 5 s.r.o.

V souvislosti s touto transakcí došlo k navýšení kapitálu ve společnosti Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o. (ve formě příplatku mimo základní kapitál) o 217 000 tis. Kč a ke snížení majetkové účasti ve společnosti Czech Real Estate Fund (CREF) B.V. o 85 833 tis. Kč.

V roce 2017 se plánuje likvidace společnosti Czech Real Estate Fund (CREF) B.V.

(h) Nekonsolidované účasti

V roce 2016 i 2015 byly všechny dceřiné a společně ovládané společnosti a společnosti s podstatným vlivem zařazeny do konsolidačního celku.

Společnosti Raiffeisen-Leasing, s.r.o. právně vlastní společnosti Afrodite Property, s.r.o., ALT POHLEDY s.r.o., Amfion Property, s.r.o., Areal Kbely a.s., Astra Property, s.r.o., Boreas Property, s.r.o., Credibilis a.s., CRISTAL PALACE Property s.r.o., Dafné Property, s.r.o., Dike Property, s.r.o., Don Giovanni Properties, s.r.o., Easy Develop s.r.o., Éós Property, s.r.o., Erató Property, s.r.o., Eris Property, s.r.o., Euros Property, s.r.o., Exit 90 SPV s.r.o., FORZA SOLE s.r.o., FVE Cihelna s.r.o., Gala Property, s.r.o., GHERKIN, s.r.o., Grainulos s.r.o., GS55 Sazovice s.r.o., Harmonia Property, s.r.o., Hébé Property, s.r.o., Holečkova Property, s.r.o., Hyperion Property, s.r.o., Hypnos Property, s.r.o., Chronos Property, s.r.o., Inó Property, s.r.o., Iris Property, s.r.o., KAPMC s.r.o., Kappa Estates, s.r.o., Kleió Property, s.r.o., lysisithea a.s., Maloja investment SICAV a.s., Médea Property, s.r.o., Melete Property, s.r.o., Melpomene Property, s.r.o., Michalka - Sun s.r.o., Morfeus Property, s.r.o., Na Stárce, s.r.o., NC Ivancice s.r.o., Neptun Property, s.r.o., Nike Property, s.r.o., Niobé Property, s.r.o., Ofion Property, s.r.o., Onyx Energy projekt II. s.r.o., Onyx Energy s.r.o., Palace Holding, s.r.o., Peito Property, s.r.o., Photon Energie s.r.o., Photon SPV 10 s.r.o., Photon SPV 11 s.r.o., Photon SPV 3 s.r.o., Photon SPV 4 s.r.o., Photon SPV 6 s.r.o., Photon SPV 8 s.r.o., PILSENINVEST SICAV, a.s., Pontos Property, s.r.o., Rheia Property, s.r.o., RLRE Beta Property s.r.o., RLRE Eta Property, s.r.o., RLRE Hotel Ellen, s.r.o., RLRE Jota Property, s.r.o., RLRE Ypsilon Property, s.r.o., Selene Property, s.r.o., Sirius Property, s.r.o., Strasnicka realitni a.s., Theia Property, s.r.o., UPC Real, s.r.o., Urania Property, s.r.o., VILLA ATRIUM BUBENEČ s.r.o., Zefyros Property, s.r.o., Zeleny Zlonin s.r.o. Přestože jsou tyto společnosti právně vlastněny Raiffeisen-Leasing, s.r.o., nesplňují podmínky Mezinárodních standardů finančního výkaznictví pro zařazení do konsolidačního celku, neboť na základě uzavřených smluv není Raiffeisen-Leasing, s.r.o. stranou, které by plynuly výhody spojené s činnostmi těchto subjektů, a byla vystavena rizikům souvisejícím s danými subjekty, a nepředstavují tedy ovládané, spoluovládané, či společnosti s podstatným vlivem.

Dále v roce 2016 nebyly do konsolidačního celku z důvodu nevýznamnosti zařazeny společnosti: Athena Property, s.r.o. v likvidaci, Hermes Property, s.r.o., Kalypso Property, s.r.o., Létó Property, s.r.o., RESIDENCE PARK TŘEBEŠ, s.r.o., Sky Solar Distribuce s.r.o., Hestia Property, s.r.o., Janus Property, s.r.o., Peitó Property, s.r.o., Tritón Property, s.r.o., Melete Property, s.r.o.

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 konsolidovaný výkaz o finanční pozici, konsolidovaný výkaz o úplném výsledku, konsolidovaný výkaz změn ve vlastním kapitálu, konsolidovaný výkaz o peněžních tocích a přílohu ke konsolidovaným 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 (se zohledněním případného znehodnocení), s výjimkou finančních aktiv a finančních pasiv oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů (vč. všech finančních derivátů), realizovatelných cenných papírů a zajišťovacích derivátů při zajištění peněžních toků 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 aktivní trh), ocenění nehmotných aktiv, snížení hodnoty aktiv a rezerv, jsou založeny na informacích dostupných k rozvahovému dni. Skutečné budoucí výsledky se však mohou od těchto odhadů lišit.

Jak je uvedeno v bodě 41 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 31 přílohy.

(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 a společně řízené 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, popřípadě spoluovládání, když je společnost společně řízená. Společně řízeným podnikem se rozumí podnik, v němž mají dva a více účastníků společnou kontrolu nad ekonomickou aktivitou daného podniku. V souladu s ekvivalenční metodou konsolidace jsou v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku zaúčtovány podíly investora na hospodářském výsledku spoluovládané společnosti a společnosti s podstatným vlivem za běžné období. Podíl investora ve spoluovládané společnosti a společnosti s podstatným vlivem je v konsolidovaném výkazu o finanční pozici vykázán v hodnotě, která zohledňuje podíl investora na čistém kapitálu dané společnosti a zahrnuje konsolidační rozdíl vyplývající z pořízení podílu. Vykazovaná čistá investice je pravidelně testována na znehodnocení. Pokud dojde ke snížení hodnoty investice, je vykázána ztráta ze snížení hodnoty majetkové účasti přidružených podniků.

Od data, kdy se spoluovládaná společnost 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.

Od data, kdy se přidružená společnost stane dceřinou společností, zachytí svůj podíl v souladu s IFRS 3 a IFRS 10. Při zisku ovládnutí Skupina ocení investici, kterou si v dřívější přidružené/spoluovládané účetní jednotce ponechává, v reálné hodnotě. Rozdíl mezi pořizovací cenou dodatečně investice, reálnou hodnotou investice před ziskem ovládnutí, hodnotou nekontrolních podílů a reálnou hodnotou čistých identifikovatelných aktiv vykáže jako goodwill/negativní goodwill.

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 určit reálnou hodnotu, a v souladu s IAS 39 jsou tyto majetkové účasti oceněny v pořizovací ceně a pravidelně testovány na znehodnocení.

5. PŘEHLED VÝZNAMNÝCH ÚČETNÍCH PRAVIDEL A POSTUPŮ

(a) Úrokové náklady a výnosy

Úrokové výnosy a náklady jsou časově rozlišovány a účtovány v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku v položkách „Výnosy z úroků a podobné výnosy“ a „Náklady na úroky a podobné náklady“. Skupina 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. Součástí úrokových výnosů (nákladů) jsou rovněž úrokové náklady (výnosy) vyplývající ze záporných úrokových sazeb, kterými jsou úročena příslušná aktiva (závazky) Skupiny.

(b) Poplatky a provize

Poplatky a provize jsou časově rozlišovány a účtovány v konsolidovaném 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 v konsolidovaném výkazu o finanční pozici jako pohledávka v položce „Ostatní aktiva“ a v konsolidovaném 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) Odložené bonusy

Skupina účtuje o odložených bonusech a časově je rozlišuje.

(e) Ostatní výnosy a náklady vykazované v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku

Ostatní výnosy a náklady vykazované v konsolidovaném 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.

Ostatní provozní náklady, které přímo nesouvisí s bankovní činností, jsou vykázány v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku v položce „Ostatní provozní výnosy/(náklady), čisté“.

(f) Zdanění

Výsledná částka zdanění uvedená v konsolidovaném 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 konsolidovaného výkazu o úplném výsledku s výjimkou případů, kdy se změny vztahují k účetním položkám účtovaným přímo do vlastního kapitálu.

(g) Finanční aktiva a pasiva

Okamžik zaúčtování a odúčtování finančních nástrojů do/z konsolidovaného 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 a realizovatelných cenných papírů, 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.

Pro finanční aktiva a pasiva přeceňovaná na reálnou hodnotu s dopadem do výnosů a nákladů 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.

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.

Zisk/ztráta prvního dne

V případě, že transakční cena je odlišná od reálné hodnoty finančního aktiva či finančního závazku oceňovaného na reálnou hodnotu, je rozdíl mezi těmito hodnotami (zisk nebo ztráta) vykázán v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku. Skupina zpravidla transakce tohoto typu neprovádí.

Principy stanovení reálné hodnoty

Reálná hodnota finančních aktiv a finančních závazků je stanovena na základě jejich tržní ceny kótované ke dni sestavení účetních výkazů. Tržní cena není dále upravována o transakční náklady. Pokud není kótovaná tržní cena k dispozici, reálná hodnota se stanoví pomocí vhodných oceňovacích modelů či pomocí metody diskontovaných peněžních toků.

Pokud je použita metoda diskontovaných peněžních toků, odhadované budoucí peněžní toky jsou založeny na nejlepších možných odhadech vedení Skupiny a diskontní sazba je odvozena od tržní sazby pro nástroje s podobnými charakteristikami platné k datu konsolidované účetní závěrky. V případě použití oceňovacích modelů jsou vstupy založeny na tržních hodnotách k datu konsolidované účetní závěrky.

Reálná hodnota derivátů, které nejsou obchodované na burze, se stanoví jako částka, kterou by Skupina obdržela nebo musela zaplatit v případě ukončení kontraktu k datu konsolidované účetní závěrky. Při stanovení reálné hodnoty derivátů, které nejsou obchodované na burze, Skupina zohledňuje současné podmínky na trhu a úvěrovou bonitu protistran.

Přecenění dluhových cenných papírů v portfoliu Skupiny je prováděno na denní bázi pomocí dostupných tržních sazeb kótovaných účastníky trhu prostřednictvím služeb Bloomberg. Pro každý z dluhových cenných papírů je vybírána skupina kontributorů, kteří poskytují hodnověrné a pravidelné ocenění dluhového cenného papíru. Z jednotlivých kontribucí a diskontních křivek je zároveň dopočítáván kreditní spread dluhopisu.

V případě, že je k danému dluhovému cennému papíru dostatek aktuálních tržních kontribucí, je přecenění vypočteno jako jejich průměrná hodnota. Zároveň je prováděno porovnání mezidenních změn tak, aby se vyloučily případné chyby v jednotlivých kontribucích.

V případě, kdy tržní cena jako zdroj pro přecenění není dostupná nebo počet aktuálních kontribucí není dostatečný, vychází Banka nadále z bezrizikové sazby úrokového swapu rozšířeného o dříve stanovený kreditní spread. Takto postupuje do té doby, než:

- dojde k obnově tržních kotací;
- na základě porovnání kreditních spreadů obdobných dluhových cenných papírů je upraven kreditní spread konkrétního dluhopisu;
- Skupina dostane jiný signál pro změnu použitého kreditního spreadu;
- dojde ke změně kreditního ocenění emitenta (změna ratingu externího/interního, signály z trhu o zhoršujícím se kreditu);
- dojde k výraznému zhoršení likvidity konkrétního cenného papíru.

Následně Skupina provede přecenění zahrnující nové aspekty tržní ceny včetně posouzení možných ztrát ze snížení hodnoty.

Vedení Skupiny se domnívá, že reálná hodnota aktiv a závazků vykázaných v této účetní závěrce je spolehlivě měřitelná.

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 držena do splatnosti,
- Finanční pasiva v naběhlé hodnotě,
- Zajišťovací deriváty.

Úvěry a pohledávky

Úvěry poskytnuté Skupinou ve formě přímého postoupení finančních prostředků danému klientovi jsou považovány za poskytnuté úvěry a jsou oceňovány naběhlou hodnotou. Součástí portfolia úvěrů a pohledávek jsou také dluhové cenné papíry, oceňované v naběhlé hodnotě a splňující podmínky IAS 39 o zařazení do portfolia „Úvěrů a pohledávek“. 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 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 současné hodnoty budoucích očekávaných zpětně získatelných prostředků. 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 v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku v položce „Změna hodnoty rezerv a opravných položek na úvěrová rizika“. Bližší popis je uveden v bodě 41 (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“ v konsolidovaném 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 prodlžení. 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“, do portfolia „Cenných papírů držených do splatnosti“ a do portfolia „Úvěrů a pohledávek“. 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).

Změny reálné hodnoty cenných papírů určených k obchodování i cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů jsou v konsolidovaném 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 vykazovány v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku v položce „Čistý zisk z finančních operací“.

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 v konsolidovaném 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, a 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. Skupina nemá v úmyslu strategií zařazování cenných papírů do tohoto portfolia v dalších letech měnit.

Cenné papíry realizovatelné jsou při pořízení oceněny reálnou hodnotou (pořizovací cenou). U cenných papírů, kdy není možné spolehlivě určit reálnou hodnotu, jsou tyto cenné papíry v souladu s IAS 39 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 konsolidovaného výkazu o úplném výsledku jako „Čistý zisk z finančních operací“. Úrokové výnosy a případné znehodnocení jsou vykázány do konsolidovaného výkazu o úplném výsledku jako „Čistý zisk z finančních operací“. Kurzové rozdíly z dluhopisů jsou vykázány jako „Čistý zisk z finančních operací“. Dividendové výnosy z cenných papírů zařazených v tomto portfoliu jsou vykázány v položce „Dividendový výnos“.

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 40 (c) „Reálné hodnoty finančních aktiv a pasív“ přílohy konsolidované účetní závěrky.

Repo operace

Dluhopisy a majetkové cenné papíry, které jsou prodány se současným sjednáním zpětného odkupu za předem stanovenou cenu, jsou dále vedeny v konsolidovaném 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 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 v konsolidovaném 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 v konsolidovaném 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 v konsolidovaném 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 konsolidovaném výkazu o úplném výsledku jako „Čistý zisk z finančních operací“.

○ 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, cross currency 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 měnových a úrokových pozic. Skupina interně zařazuje všechny typy derivátů do bankovního nebo obchodního portfolia. Součástí bankovního portfolia jsou rovněž finanční deriváty sloužící jako zajišťovací nástroje při zajištění reálné hodnoty.

Všechny finanční deriváty jsou prvotně zachyceny v konsolidovaném výkazu o finanční pozici v jejich reálné hodnotě a následně jsou přečeňovány a vykazovány v jejich reálné hodnotě. Reálné hodnoty jsou v konsolidovaném výkazu o finanční pozici vykazovány v položkách „Kladné reálné hodnoty finančních derivátů“ a „Záporné reálné hodnoty finančních derivátů“.

Úrokové výnosy a náklady související s finančními deriváty v bankovním portfoliu (ekonomické zajištění), případně s finančními deriváty sloužícími jako zajišťovací nástroje při zajištění reálné hodnoty nebo peněžních toků, se vykazují v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku v položce „Výnosy z úroků a podobné výnosy“, popřípadě „Náklady na úroky a podobné náklady“ v netto hodnotě. V případě finančních derivátů v obchodním portfoliu se související úrokové výnosy a náklady vykazují v položce „Čistý zisk z finančních operací“.

Realizované a nerealizované zisky a ztráty jsou v konsolidovaném 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 nástroje stejně jako časovou hodnotu a výnosovou křivku nebo faktory volatility, vztahující se k daným pozicím. Součástí reálné hodnoty finančních derivátů je rovněž kreditní a debetní úprava vyplývající z úvěrového rizika protistrany derivátového obchodu.

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 konsolidovaného 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 finanční 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.

Zajištění reálné hodnoty Skupina používá pro řízení tržních rizik. Změny reálné hodnoty zajišťovacích derivátů klasifikovaných jako zajištění reálné hodnoty jsou vykázány v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku v položce „Čistý zisk z finančních operací“, úrokový výnos a náklad z těchto derivátů (tj. realizovaný i naběhlý) je vykázán v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku v položce „Výnosy z úroků a podobné výnosy“ nebo „Náklady na úroky a podobné náklady“ v netto hodnotě. Změna reálné hodnoty zajišťované položky je v případě zajištění reálné hodnoty jednotlivé zajišťované položky vykázána jako součást účetní hodnoty zajišťované položky v konsolidovaném výkazu o finanční pozici a v položce „Čistý zisk z finančních operací“ ve výkazu o úplném výsledku. V případě zajištění reálné hodnoty portfolia zajišťovaných položek je změna reálné hodnoty zajišťovaných položek vykázána v konsolidovaném výkazu o finanční pozici v příslušných položkách „Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceněvaných položek“ a v položce „Čistý zisk z finančních operací“ v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku.

Cílem zajištění peněžních toků je eliminovat nejistotu ohledně budoucích peněžních toků a stabilizovat čistý úrokový výnos. Efektivní část změny reálné hodnoty zajišťovacích derivátů klasifikovaných jako zajištění peněžních toků je vykázána v položce „Zisky/(ztráty) z oceňovacích rozdílů ze zajištění peněžních toků“ v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku a kumulována v položce „Oceňovací rozdíly“ v konsolidovaném výkazu o finanční pozici. Neefektivní část změny reálné hodnoty zajišťovacích derivátů klasifikovaných jako zajištění peněžních toků je ihned vykázána v položce „Čistý zisk z finančních operací“ v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku. Hodnoty, které byly vykázány v ostatním úplném výsledku, jsou přesunuty do zisku nebo ztráty v tom období, kdy zajišťovaná položka ovlivní zisky nebo ztráty, a to do položky „Čistý zisk z finančních operací“ v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku.

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, Skupina zruší zajišťovací vztah a odepisuje úpravu účetní hodnoty zajištěného úročeného finančního nástroje do konsolidovaného výkazu o úplném výsledku po období do splatnosti zajištěné položky v případě zajištění reálné hodnoty, nebo v případě zajištění peněžních toků kumulované zisky nebo ztráty ze zajišťovacího nástroje, původně vykázané v ostatním úplném výsledku, zůstanou až do uskutečnění transakce v položce „Oceňovací rozdíly“ v konsolidovaném výkazu o finanční pozici.

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 vykázován v položce „Podřízené závazky“ v konsolidovaném výkazu o finanční pozici. Výše částky nákladového úroku z podřízeného vkladu je vykázána v konsolidovaném 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 v konsolidovaném výkazu o finanční pozici v položce „Podřízené závazky“. Úrokové náklady z emise vlastních dluhopisů jsou vykazovány v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku v položce „Náklady na úroky a podobné náklady“.

Ostatní kapitálové nástroje

Ostatní kapitálové nástroje představují především AT1 kapitálové investiční certifikáty, které kombinují prvky kapitálových a dluhových cenných papírů a splňují podmínky pro zařazení do vedlejšího Tier 1 kapitálu Skupiny. Tyto nástroje jsou v konsolidovaném výkazu o finanční pozici vykazovány v nominální hodnotě v položce „Ostatní kapitálové nástroje“. Vyplácení úrokového výnosu, který držitelům certifikátu náleží, se řídí příslušnými podmínkami uvedených v prospektu těchto certifikátů a je vyplácen z nerozdělených zisků Banky po schválení rozdělení zisku Valnou hromadou Banky.

(h) Kompenzace

Finanční aktiva a závazky mohou být kompenzovány v případě, že má Skupina právní nárok tak učinit a plnění kontraktu je stanoveno na netto bázi. V konsolidovaném výkazu o finanční pozici je pak vykázána čistá kompenzovaná částka. Skupina neprovádí kompenzaci finančních aktiv a finančních závazků.

(i) 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 oprávkou a opravné položky a je odepisován v konsolidovaném 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 (s výjimkou core bankovních systémů)	4 roky	25 %
Budovy	30 let	3,33 %
Ostatní (motorová vozidla, nábytek a vybavení, kancelářské stroje, počítače)	3–10 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 výši ocenění a nedokončené investice se neodepisují.

Náklady na pořízení nehmotných aktiv vytvořených vlastními činnostmi 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.

Drobný hmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 20 tis. Kč a nehmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 40 tis. Kč je účtován do nákladů za období, ve kterém byl pořízen.

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. Případné znehodnocení majetku je vykázáno v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku v položce „Všeobecné provozní náklady“. Skupina pravidelně reviduje očekávaný budoucí prospěch z nehmotného majetku a v případě, že již žádný nelze očekávat, příslušný nehmotný majetek je odúčtován z konsolidovaného výkazu o finanční pozici. Ztráta plynoucí z odúčtování je zahrnuta v položce v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku „Všeobecné provozní náklady“.

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

(j) 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 v konsolidovaném 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.

(k) 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.

(l) 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“.

(m) 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“.

Rezerva na mzdové bonusy

Skupina účtuje o rezervách na dlouhodobé mzdové bonusy zaměstnanců (čtvrtletní a roční bonusy). Tvorba, čerpání a rozpuštění rezerv na mzdové bonusy je vykazována v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku v položce „Všeobecné provozní náklady“.

Ostatní rezervy

Tvorba, čerpání a rozpuštění ostatních rezerv souvisejících s bankovní činností (na nečerpanou dovolenou, soudní spory apod.) je vykazována v položce „Všeobecné provozní náklady“. V případě, že rezerva nesouvisí s bankovní činností, je tvorba, čerpání a rozpuštění ostatních rezerv vykazována v položce „Ostatní provozní výnosy/(náklady), čisté“. Součástí ostatních rezerv je také rezerva na splatnou daň, a to v případě, že odhad daňové povinnosti je vyšší než zaplacené zálohy.

(n) Nekontrolní podíly

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

(o) 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. V konsolidovaném 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.

(p) Podmíněná aktiva a závazky

Podmíněné aktivum/závazek je možné aktivum/závazek, které vzniklo jako důsledek minulých událostí a jehož existence bude potvrzena pouze tím, že dojde nebo nedojde k jedné nebo více nejistým událostem v budoucnosti, které nejsou plně pod kontrolou účetní jednotky. Podmíněná aktiva/závazky Skupina nevykazuje v rozvaze, ale průběžně prověřuje jejich vývoj tak, aby se zjistilo, zda se odtok/přítok prostředků představujících ekonomický prospěch stal pravděpodobným. Pokud se pravděpodobnost odtoku ekonomických užitků zvýší na více než 50 %, vykáže Skupina rezervu. Pokud je téměř jisté, že dojde k přítku ekonomického prospěchu, zaúčtuje Skupina aktivum a výnos.

(q) 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, 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 39 přílohy ke konsolidované účetní závěrce.

(r) Vykazování operací v cizích měnách

Transakce v cizí měně se prvotně oceňují za použití oficiálního směnného kurzu vyhlášeného ČNB, platného v den transakce. Aktiva a pasiva vyčíslená v cizí měně jsou přepočítávána do tuzemské měny devizovým kurzem vyhlášeným ČNB, platným k datu konsolidovaného výkazu o finanční pozici. Realizované a nere realizované zisky a ztráty z přepočtu jsou vykazovány v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku v položce „Čistý zisk z finančních operací“, vyjma kurzových rozdílů z investic v cizoměnových účtastech, 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 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 vykázány 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.

(s) Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty

Za peněžní ekvivalenty jsou považovány pokladní hotovost, vklady u centrálních bank, vklady u ostatních bank a státní pokladniční poukázky s celkovou splatností do tří měsíců. Povinné minimální rezervy nejsou pro účely stanovení stavu peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů zahrnutý jako peněžní ekvivalent z důvodu omezení jejich použitelnosti.

6. ZMĚNY PRAVIDEL ÚČETNICTVÍ V ROCE 2016

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

V roce 2016 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

V běžném období jsou v účinnosti následující standardy, interpretace a úpravy stávajících standardů vydaných Radou pro mezinárodní účetní standardy (IASB) a přijatých Evropskou unií:

- úpravy standardů IFRS 10 – Konsolidovaná účetní závěrka, IFRS 12 – Zveřejnění informací o účasti v jiných účetních jednotkách a IAS 28 – Investice do přidružených a společných podniků – Investiční jednotky: Uplatňování výjimky z konsolidace – přijaté EU 22. září 2016 (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2016 nebo po tomto datu),
- úpravy standardu IFRS 11 – Společná ujednání – Účtování o akvizici účastí na společných činnostech – přijaté EU 24. listopadu 2015 (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2016 nebo po tomto datu),
- úpravy standardu IAS 1 – Sestavování a zveřejňování účetní závěrky – Iniciativa týkající se zveřejňování informací – přijaté EU 18. prosince 2015 (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2016 nebo po tomto datu),
- úpravy standardů IAS 16 – Pozemky, budovy a zařízení a IAS 41 – Zemědělství – Rostliny přinášející úrodu – přijaté EU 23. listopadu 2015 (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2016 nebo po tomto datu),
- úpravy standardů IAS 16 – Pozemky, budovy a zařízení a IAS 38 – Nehmotná aktiva – Vyjasnění přípustných metod odpisů a amortizace – přijaté EU 2. prosince 2015 (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2016 nebo po tomto datu),
- úpravy standardu IAS 19 – Zaměstnanecské požitky: Plány definovaných požitků: Zaměstnanecské příspěvky – přijaté EU 17. prosince 2014 (účinné pro účetní období začínající 1. února 2015 nebo po tomto datu),
- úpravy standardu IAS 27 – Individuální účetní závěrka – Ekvivalenční metoda v individuální účetní závěrce – přijaté EU 18. prosince 2015 (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2016 nebo po tomto datu),

- úpravy různých standardů „Zdokonalení IFRS (cyklus 2010–2012)“ vyplývající z projektu ročního zdokonalení IFRS (IFRS 2, IFRS 3, IFRS 8, IFRS 13, IAS 16, IAS 24 a IAS 38), jejichž cílem je odstranit nesrovnalosti mezi jednotlivými standardy a vyjasnit jejich znění – přijaté EU 17. prosince 2014 (úpravy jsou účinné pro období začínající 1. února 2015 nebo po tomto datu),
- úpravy různých standardů „Zdokonalení IFRS (cyklus 2012–2014)“ vyplývající z projektu ročního zdokonalení IFRS (IFRS 5, IFRS 7, IAS 19 a IAS 34), jejichž cílem je odstranit nesrovnalosti mezi jednotlivými standardy a vyjasnit jejich znění – přijaté EU 15. prosince 2015 (úpravy jsou účinné pro období začínající 1. ledna 2016 nebo po tomto datu).

Zahájení dodržování těchto úprav stávajících standardů 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 9 – Finanční nástroje – přijatý EU dne 22. listopadu 2016 (účinný pro účetní období začínající 1. ledna 2018 nebo po tomto datu),
- IFRS 15 – Výnosy ze smluv se zákazníky a úpravy IFRS 15 – Datum účinnosti standardu IFRS 15 – přijaté EU dne 22. září 2016 (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2018 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 Skupiny.

(d) Standardy a interpretace vydané radou IASB, ale dosud nepřijaté Evropskou unií

V současné době se podoba standardů přijatá Evropskou unií výrazně neliší od nařízení schválených Radou pro mezinárodní účetní standardy (IASB). Výjimkou jsou následující standardy, úpravy stávajících standardů a interpretace, které nebyly k datu schválení konsolidované účetní závěrky schváleny k používání v EU (data účinnosti uvedena níže jsou pro IFRS vydané radou IASB):

- IFRS 14 – Časové rozlišení při cenové regulaci (účinný pro účetní období začínající 1. ledna 2016 nebo po tomto datu) – Evropská komise se rozhodla nezahajovat schvalovací proces tohoto prozatímního standardu a počkat na finální standard,
- IFRS 16 – Leasingy (účinný pro účetní období začínající 1. ledna 2019 nebo po tomto datu),
- úpravy standardu IFRS 2 – Úhrady vázané na akcie – Klasifikace a oceňování transakcí s úhradami vázanými na akcie (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2018 nebo později),
- úpravy standardu IFRS 4 – Pojistné smlouvy – Použití IFRS 9 Finanční nástroje společně s IFRS 4 Pojistné smlouvy (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2018 nebo když je poprvé použit standard IFRS 9 – Finanční nástroje),
- úpravy standardů IFRS 10 – Konsolidovaná účetní závěrka a IAS 28 Investice do přidružených a společných podniků – Prodej aktiv mezi investorem a přidruženým nebo společným podnikem (datum účinnosti bylo odloženo do doby, než bude dokončen projekt na ekvivalenční metodu),
- úpravy standardu IFRS 15 – Výnosy ze smluv se zákazníky – Vyjasnění IFRS 15 Výnosy ze smluv se zákazníky (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2018 nebo později),
- úpravy standardu IAS 7 – Výkazy peněžních toků – Iniciativa týkající se zveřejňování informací (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2017 nebo po tomto datu),
- úpravy standardu IAS 12 – Daně z příjmů – Vykazování odložených daňových pohledávek z nerealizovaných ztrát (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2017 nebo po tomto datu),
- úpravy standardu IAS 40 – Investice do nemovitostí – Převody investic do nemovitostí (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2018 nebo po tomto datu),
- úpravy různých standardů „Zdokonalení IFRS (cyklus 2014–2016)“ vyplývající z projektu ročního zdokonalení IFRS (IFRS 1, IFRS 12 a IAS 28), jejichž cílem je odstranit nesrovnalosti mezi jednotlivými standardy a vyjasnit jejich znění (úpravy IFRS 12 jsou účinné pro období začínající 1. ledna 2017 nebo po tomto datu, úpravy IFRS 1 a IAS 28 jsou účinné pro období začínající 1. ledna 2018 nebo po tomto datu),

- IFRIC 22 – Transakce v cizích měnách a předem hrazená protihodnota (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2018 nebo po tomto datu),
- IFRS 9 Finanční nástroje účinný pro účetní období začínající 1. ledna 2018 nebo po tomto datu nahrazuje stávající standard IAS 39 Finanční nástroje: účtování a oceňování. Standard se zabývá prvotním zachycením, oceňováním a odúčtováním finančních aktiv a pasiv a zajišťovacím účetnictvím. Projekt implementace standardu ve Skupině aktuálně probíhá v oblastech klasifikace a ocenění a snížení hodnoty.

IFRS 9 obsahuje požadavky na účtování a oceňování, snížení hodnoty, odúčtování a obecné zajišťovací účetnictví.

Klasifikace a ocenění – IFRS 9 zavádí nový přístup ke klasifikaci finančních aktiv, jenž vychází z charakteristik peněžních toků (tzv. „SPPI test“) a obchodního modelu, na jehož základě je aktivum drženo. Na základě těchto kritérií se klasifikují finanční nástroje na:

- Finanční aktiva oceňovaná v naběhlých hodnotách („AC“)
- Finanční aktiva oceňovaná v reálných hodnotách prostřednictvím účtů výnosů a nákladů („FVTPL“)
- Finanční aktiva oceňovaná v reálných hodnotách prostřednictvím účtů úplného výsledku hospodaření („FVOCI“).

Naprostá většina úvěrů ve Skupině je držena v rámci obchodního modelu, jehož cílem je držet finanční aktiva za účelem získání smluvních peněžních toků („Held to collect“). Na základě výsledku SPPI testu mohou být úvěry klasifikovány buď jako AC, nebo FVTPL. Analýza portfolia aktuálně probíhá, Skupina ovšem předpokládá, že naprostá většina úvěrového portfolia SPPI test splní, a bude tak klasifikována jako AC, tj. bude vykazována v prakticky nezměněné podobě od stávajícího vykazování.

Ostatní finanční nástroje, zejména cenné papíry, jsou drženy v rámci obchodního modelu, jehož cíle je dosaženo inkasem smluvních peněžních toků („Held to collect“). Pro tato aktiva může dojít k drobným změnám ve vykazování v důsledku změny klasifikace v konkrétních případech.

Snížení hodnoty – IFRS 9 zavedl nový model snížení hodnoty založený na očekávaných ztrátách, jenž bude vyžadovat dřívější vykazování očekávaných ztrát v souvislosti s poklesem důvěryhodnosti dlužníka (angl. expected credit loss). Nový standard konkrétně vyžaduje, aby účetní jednotky účtovaly o těchto očekávaných finančních ztrátách od okamžiku, kdy jsou finanční nástroje poprvé vykazány, a aby včasněji vykazovaly očekávané ztráty po celou dobu životnosti finančního nástroje. Skupina očekává, že tímto postupem dojde k vykazování vyšších opravných položek k datu prvotního zachycení.

Další požadavky standardu IFRS 9 v této oblasti vyžadují pro výpočet znehodnocení kromě historických informací také současné a budoucí prospektivní makroekonomické či jiné pro Skupinu specifické informace. Metodika využití těchto informací je v současnosti předmětem interních a Skupinových analýz a zpřesňování.

Standard vyžaduje pro výpočet opravných položek využití nového třístupňového modelu, který vyhodnocuje změnu kvality portfolia od prvotního zachycení k datu účetní závěrky.

Úroveň 1 – finanční aktiva, u nichž nedošlo k významnému nárůstu úvěrového rizika od prvotního zachycení nebo mají ke dni závěrky nízké úvěrové riziko. U všech aktiv v této kategorii je zaúčtována dvanáctiměsíční očekávaná úvěrová ztráta a úrokový výnos je kalkulován z hrubé účetní hodnoty finančního aktiva. Skupina očekává, že v této kategorii bude zařazena většina standardních pohledávek.

Úroveň 2 – finanční aktiva, u nichž došlo k významnému nárůstu úvěrového rizika od prvotního zachycení, avšak zatím nedošlo k jejich znehodnocení. U těchto aktiv je zaúčtována celoživotní očekávaná úvěrová ztráta a úrokový výnos je kalkulován z hrubé účetní hodnoty finančního aktiva. Skupina předpokládá, že do této kategorie budou zařazeny pohledávky, u kterých došlo od doby poskytnutí ke zhoršení rizikového profilu. V souladu s konceptem Skupina při vývoji modelů zohledňuje dostupné informace a také metodicky úzce spolupracuje se Skupinou na vytvoření konzistentního výkladu metodiky.

Úroveň 3 – finanční aktiva, u nichž existuje objektivní důkaz znehodnocení. U těchto aktiv jsou zaúčtovány celoživotní očekávané úvěrové ztráty. Úrokový výnos je počítán na základě čisté účetní hodnoty aktiv. V této kategorii budou zařazeny pohledávky se selháním. V této úrovni Skupina nepředpokládá významné změny v logice výpočtu oproti současnému přístupu u oprávkování pohledávek v selhání.

Zajišťovací účetnictví – Standard IFRS 9 zavádí přepracovaný model zajišťovacího účetnictví, včetně přesnějšího zveřejnění činností v oblasti řízení rizik. Nový model je významnou revizí zajišťovacího účetnictví, díky níž dochází k přiblížení účetních postupů a činností v oblasti řízení rizik. Standard obecně rozšiřuje a zjednodušuje možnosti aplikace zajišťovacího účetnictví. Umožňuje například širší zahrnutí nefinančních položek či derivátů mezi zajišťované položky a zjednodušuje posouzení efektivity zajištění.

Skupina předpokládá podřízení stávajících a plánovaných vztahů zajišťovacího účetnictví pod nový standard IFRS 9 jako celek. Vzhledem k opožděné aplikaci části standardu IFRS 9 pro makro zajišťovací účetnictví („macro hedge accounting“) tak bude možné do data účinnosti celého standardu IFRS 9 postupovat v oblasti zajišťovacího účetnictví dle standardů IAS 39. Od 1. 1. 2018 Skupina zůstane přistupovat k zajišťovacímu účetnictví podle IAS 39, nikoli podle předběžné úpravy v IFRS 9.

Skupina nepřistoupí ke standardu IFRS 9 předčasně (tzv. „early adoption“), požadavky standardu tedy začne aplikovat od 1. ledna 2018.

Očekávaný harmonogram implementace:

- 2016: dokončení dopadové analýzy nového standardu,
- 1. čtvrtletí 2017: vytvoření interní a skupinové metodiky a výpočet parametrů,
- 1.-3. čtvrtletí 2017: implementace modelů pro stanovení znehodnocení dle nového standardu,
- 3.-4. čtvrtletí 2017: uživatelské testování.

Skupina nebude přehodnocovat předchozí období. Skupina plánuje vytvořit a zveřejnit následující rekongilace:

- Odsouhlasení finančních aktiv dle portfolií definovaných standardem IAS 39 k 31. prosinci 2017 a dle nových portfolií definovaných standardem IFRS 9 k 1. lednu 2018,
- Odsouhlasení výše opravných položek definovaných standardem IAS 39 k 31. prosinci 2017 a dle nového standardu IFRS 9 k 1. lednu 2018 po jednotlivých třídách finančních aktiv.

Skupina, vzhledem ke komplexnosti změny v souvislosti s novým standardem a vzhledem k probíhajícímu projektu implementace, v tuto chvíli nekvantifikuje očekávaný dopad prvotní aplikace IFRS 9 na účetní závěrku.

Hlavní dopad Skupina očekává zejména z důvodu navýšení úrovně opravných položek, jelikož nový standard vyžaduje tvorbu opravných položek k očekávaným ztrátám i u aktiv, kde není k datu účetní závěrky objektivní důkaz o znehodnocení. Při prvotním zachycení k 1. lednu 2018 bude efekt ze změny znehodnocení finančních aktiv jednorázově zaúčtován proti účtům vlastního kapitálu. Průběžné změny po 1. lednu 2018 z důvodu nových požadavků na tvorbu opravných položek se budou již vykazovat v rámci výkazu o úplném výsledku hospodaření.

– IFRS 15 – Výnosy ze smluv se zákazníky, standard zveřejněn IASB dne 28. května 2014 (dne 11. září 2015 posunula IASB datum účinnosti IFRS 15 na 1. ledna 2018 a dne 12. dubna 2016 vydala IASB úpravy standardu – Vyjasnění IFRS 15). Standard specifikuje, jak a kdy jsou vykazovány výnosy, a vyžaduje více zveřejňovaných informací. Standard nahrazuje IAS 18 Výnosy, IAS 11 Smlouvy o zhotovení a několik interpretací souvisejících s výnosy. IFRS 15 se vztahuje téměř na všechny smlouvy se zákazníky (hlavními výjimkami jsou leasingy, finanční nástroje a pojišťovací smlouvy). Základním principem nového standardu je vykázat výnosy s cílem zachytit převod zboží nebo služeb zákazníkům v částce vyjadřující protiplnění (tj. úhradu), na něž bude mít účetní jednotka dle očekávání právo výměnou za toto zboží či služby. Standard také poskytuje pokyny k transakcím, které dříve nebyly komplexně upraveny (například výnosy za služby a změny smluv), a upřesňuje pokyny pro vícesložkové smlouvy. V současné době Skupina vyhodnocuje dopady standardu na finanční výkazy Skupiny od roku 2018. Mezi smlouvy, ve kterých Skupina vyhodnocuje dopad nového standardu, patří zejména ty smlouvy, které vedou k vykazování výnosů z poplatků a provizí. V současné chvíli Skupina identifikovala následující typy smluvních vztahů, jejichž vykazování bude ovlivněno novým standardem IFRS 15:

1. Smlouvy uzavřené na dodání finančních služeb v kombinaci s dodáním zboží
2. Smlouvy, jejichž uzavření je podporováno vyplacením interní nebo externí provize
3. Smlouvy podporované věrnostním programem

Do této chvíle Skupina neidentifikovala žádný významný dopad aplikace nového standardu na hospodářské výsledky Skupiny.

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 2016, včetně srovnatelných údajů.

7. ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

tis. Kč	2016	2015 (upraveno)
Výnosy z úroků		
z pohledávek za bankami	68 632	34 381
z pohledávek a příslibů za klienty	7 164 011	6 894 868
z cenných papírů s pevným výnosem	157 345	192 172
z finančních derivátů, zajištění reálné hodnoty, čisté	307 332	209 131
z finančních derivátů, zajištění peněžních toků, čisté	-	2 548
z finančních derivátů v bankovním portfoliu, čisté	178 594	140 785
Výnosy z úroků a podobné výnosy celkem	7 875 914	7 473 885
Náklady na úroky		
z vkladů bank	(79 676)	(54 308)
z vkladů klientů	(511 095)	(551 623)
z emitovaných cenných papírů	(308 391)	(327 421)
z podřízených závazků	(93 931)	(104 279)
ze sekuritizace	(245 902)	(22 951)
z finančních derivátů, zajištění peněžních toků, čisté	(25 802)	-
Náklady na úroky a podobné náklady celkem	(1 264 797)	(1 060 582)
Čisté úrokové výnosy	6 611 117	6 413 303

V položce „Výnosy z úroků z finančních derivátů, zajištění reálné hodnoty, čisté“ Skupina vykazuje čistý úrokový náklad ze zajišťovacích finančních derivátů při zajištění reálné hodnoty portfolia hypotečních úvěrů ve výši (248 494) tis. Kč (v roce 2015: (312 477) tis. Kč), čistý úrokový výnos ze zajišťovacích finančních derivátů při zajištění reálné hodnoty termínovaných vkladů a portfolia běžných a spořicíh účtů v celkové výši 522 262 tis. Kč (v roce 2015: 504 952 tis. Kč) a čistý úrokový výnos ze zajišťovacích finančních derivátů při zajištění reálné hodnoty emitovaných cenných papírů ve výši 33 564 tis. Kč (v roce 2015: 17 241 tis. Kč). Skupina začala aplikovat zajišťovací účetnictví při zajištění reálné hodnoty emitovaných cenných papírů v roce 2015.

Součástí úrokových výnosů jsou rovněž úroky ze znehodnocených aktiv (především z pohledávek za klienty) ve výši 230 134 tis. Kč (v roce 2015: 236 981 tis. Kč).

Součástí úrokových výnosů jsou placené úroky z aktiv úročených zápornými sazbami (především z pohledávek za bankami) ve výši 3 880 tis. Kč (v roce 2015: 1 019 tis. Kč) a přijaté úroky ze závazků úročených zápornými sazbami (především vkladů u bank) ve výši 15 481 tis. Kč (v roce 2015: 712 tis. Kč).

8. ZMĚNA HODNOTY REZERV A OPRAVNÝCH POLOŽEK NA ÚVĚROVÁ RIZIKA

tis. Kč	2016	2015
Změna hodnoty opravných položek		
Tvorba opravných položek	(2 933 634)	(2 586 413)
Rozpuštění opravných položek	1 819 098	1 590 802
Použití opravných položek	1 108 577	1 414 696
Rozpuštění diskontu	105 155	-
Nominální hodnota postoupených a odepsaných pohledávek	(1 109 856)	(1 418 178)
z toho: přímý odpis pohledávek	(4 533)	(20 769)
Výnos z odepsaných pohledávek	140 583	34 528
Změna hodnoty opravných položek celkem	(870 077)	(964 565)
Rezervy na podrozvahová úvěrová rizika		
Tvorba rezerv	(143 193)	(184 438)
Rozpuštění rezerv	85 886	51 956
Změna hodnoty rezerv na podrozvahová úvěrová rizika celkem	(57 307)	(132 482)
Změna hodnoty rezerv a opravných položek na úvěrová rizika	(927 384)	(1 097 047)

9. ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ

tis. Kč	2016	2015
Výnosy z poplatků a provizí		
z platebního styku	1 681 839	1 823 008
z poskytování úvěrů a záruk	489 279	476 111
z operací s cennými papíry	219 625	125 650
z finančních operací	6 564	8 196
ze zprostředkování prodeje produktů Skupiny	85 938	53 930
z obhospodařování fondů a distribuce podílových listů	162 499	90 901
z ostatních služeb	65 129	85 728
Výnosy z poplatků a provizí celkem	2 710 873	2 663 524
Náklady na poplatky a provize		
z platebního styku	(630 307)	(604 511)
z přijímání úvěrů a záruk	(118 204)	(56 219)
z operací s cennými papíry	(20 504)	(19 756)
z finančních operací	(7 629)	(6 958)
ze zprostředkování prodeje produktů Skupiny	(10 093)	(8 085)
z ostatních služeb	(143 188)	(41 668)
Náklady na poplatky a provize celkem	(929 925)	(737 197)
Čisté výnosy z poplatků a provizí	1 780 948	1 926 327

10. ČISTÝ ZISK Z FINANČNÍCH OPERACÍ

tis. Kč	2016	2015
Úrokové deriváty	(51 874)	(25 296)
Komoditní deriváty	-	290
Akciové deriváty	-	-
Zisk/ztráta z FX operací	1 554 976	1 166 807
z toho: <i>Klientský devizový výsledek</i>	1 293 156	966 946
<i>FX proprietary P/L</i>	261 820	199 861
Zisk/ztráta z operací s cennými papíry	8 407	57 209
z toho: <i>portfolio cenných určených papírů k prodeji</i>	-	-
<i>portfolio cenných papírů určených k obchodování</i>	7 707	55 969
<i>portfolio cenných papírů oceňovaných v reálné hodnotě vykazovaných do zisku nebo ztráty</i>	-	-
<i>vlastní emise</i>	700	1 240
Výsledek zajišťovacího účetnictví při zajištění peněžních toků – neefektivní část	5 704	(5 704)
Zisk/ztráta z prodeje realizovatelných cenných papírů (viz bod 40 c)	518 638	-
Zisk/ztráta z prodeje majetkových účastí (viz bod 42 c)	278 379	-
Změna reálné hodnoty zajišťovaných položek při zajištění reálnou hodnotou	152 567	127 189
Změna reálné hodnoty zajišťovacích derivátů při zajištění reálné hodnoty	(158 907)	(66 703)
Celkem	2 307 890	1 253 792

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 včetně výsledku přecenění měnových derivátů.

V položce „FX proprietary P/L“ Skupina vykazuje kumulované čisté zisky/ztráty ze zajištění peněžních toků převedené za období do výkazu zisku a ztráty ve výši 251 122 tis. Kč (v roce 2015: 385 544 tis. Kč) (viz bod 34 (c)).

11. DIVIDENDOVÝ VÝNOS

Výnosy z ostatních akcií a podílů dosáhly v roce 2016 částky 25 000 tis. Kč (v roce 2015: 30 000 tis. Kč). Výnos představuje dividenda od společnosti Raiffeisen stavební spořitelna a.s.

12. VŠEOBECNÉ PROVOZNÍ NÁKLADY

tis. Kč	2016	2015
Mzdové náklady (bod 13)	(3 351 566)	(2 650 699)
Administrativní náklady:	(2 312 195)	(2 041 082)
Nájemné, opravy a ostatní služby spojené s provozem kanceláří	(558 750)	(551 343)
Marketingové náklady	(383 269)	(324 323)
Náklady spojené s právními a poradenskými službami	(318 557)	(302 849)
z toho: audit	(8 064)	(6 528)
daňové poradenství	(3 692)	(4 502)
Náklady spojené s IT podporou	(511 921)	(338 963)
Pojištění depozit a obchodů	(39 700)	(250 846)
Telekomunikace, poštovné a ostatní služby	(125 455)	(108 623)
Náklady na bezpečnost	(47 834)	(35 244)
Náklady na školení	(32 325)	(30 987)
Kancelářské potřeby	(23 104)	(19 542)
Cestovní náklady	(24 017)	(21 543)
Příspěvek do fondu pro řešení krize	(193 739)	-
Pohonné hmoty	(40 487)	(26 360)
Ostatní administrativní náklady	(13 037)	(30 459)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku (bod 25, 26 a 27)	(725 386)	(616 391)
Ztráta ze znehodnocení investic do nemovitostí (bod 27)	(25 237)	(3 721)
Ztráta ze znehodnocení nehmotného majetku (bod 25)	(65 726)	(34 388)
Celkem	(6 480 110)	(5 346 281)

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

13. MZDOVÉ NÁKLADY

tis. Kč	2016	2015
Mzdy a platy	(2 499 136)	(1 959 020)
Sociální a zdravotní pojištění	(755 911)	(610 601)
Ostatní náklady na zaměstnance	(96 519)	(81 078)
Celkem	(3 351 566)	(2 650 699)
z toho mzdy a odměny placené:		
členům představenstva	(81 444)	(71 954)
členům dozorčí rady	(4 743)	(4 614)
Celkem	(86 187)	(76 568)

Průměrný počet zaměstnanců Skupiny v roce 2016 a 2015 byl následující:

	2016	2015
Zaměstnanci	3 091	2 739
Členové představenstva	7	7
Členové dozorčí rady	7	9

Členové představenstva a dozorčí rady v tabulce výše představují členy představenstva a dozorčí rady Banky. Finanční vztahy Skupiny a členů představenstva a dozorčí rady jsou komentovány v bodě 43 přílohy.

14. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY/(NÁKLADY), čisté

tis. Kč	2016	2015
Změna hodnoty provozních rezerv a opravných položek	6 792	1 405
Zisk/(ztráta) z prodeje nehmotného a hmotného majetku	1 167	(767)
Výnosy z pronájmů	72 779	61 632
Ostatní	382 367	256 161
Celkem	463 105	318 431

15. DAŇ Z PŘÍJMŮ

(a) Náklad z titulu daně z příjmů

tis. Kč	2016	2015
Daň z příjmů splatná	(796 137)	(667 214)
Vratky/(doplatky) daně za minulé účetní období	(10 964)	(6 628)
Výnos/(náklad) z titulu odložené daně	69 536	(19 326)
Daň celkem	(737 565)	(693 168)

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

tis. Kč	2016	2015
Zisk před zdaněním (obecný daňový základ)	3 779 086	3 508 030
Zisk před zdaněním celkem	3 779 086	3 508 030
Daň vypočtená při použití daňové sazby pro obecný základ daně - 19 % (rok 2015 - 19 %)	(718 026)	(666 526)
Výnosy nepodléhající zdanění (daňový efekt)	377 633	355 170
Daňově neodčitelné náklady (daňový efekt)	(458 813)	(356 172)
Slevy a zápočty	3 069	314
Daňová povinnost za účetní období	(796 137)	(667 214)
Přeplatek/(nedoplatek) na dani za minulé účetní období, použití slevy na dani a zápočty, včetně vratek a doměrků z minulých let	(10 964)	(6 628)
Odložená daň	69 536	(19 326)
Daň z příjmů celkem	(737 565)	(693 168)
Efektivní sazba daně	19,52%	19,76%

(b) (Rezerva)/pohledávka z titulu daně z příjmů

tis. Kč	2016	2015
Daň vypočtená při použití daňové sazby pro obecný základ daně - 19 % (rok 2015 - 19 %)	(796 137)	(667 214)
Daňová povinnost za účetní období	(796 137)	(667 214)
Zálohové platby na daň z příjmů	552 855	346 146
(Rezerva)/pohledávka z titulu daně z příjmů celkem	(243 282)	(321 068)

tis. Kč	2016	2015
Pohledávka z daně z příjmů vykázána v rozvaze	5 041	473
Rezerva na daň z příjmů vykázána v rozvaze	(248 323)	(321 541)
(Rezerva)/pohledávka z titulu daně z příjmů celkem	(243 282)	(321 068)

Další informace o odložené dani jsou uvedeny v bodě 22 přílohy.

16. HOTOVOST A VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK

tis. Kč	2016	2015
Hotovost a jiné pokladní hodnoty	2 976 342	2 877 016
Účty u centrálních bank	85 395 828	32 653 222
Povinné minimální rezervy u ČNB	3 707 871	3 104 191
Celkem	92 080 041	38 634 429

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, 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 v konsolidovaném výkazu o peněžních tocích jsou uvedeny v bodě 35 přílohy.

17. CENNÉ PAPIRY

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

tis. Kč	2016	2015
Cenné papíry držené do splatnosti (dluhové cenné papíry)	2 545 956	11 265 127
Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	733 639	1 182 137
z toho: Cenné papíry k obchodování	733 639	1 182 137
- dluhové cenné papíry	733 639	1 182 137
z toho: Cenné papíry při prvotním zachycení označené jako oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů	-	-
- dluhové cenné papíry	-	-
Realizovatelné cenné papíry (akcie a podílové listy)	594 302	873 408
Celkem	3 873 897	13 320 672
z toho: splatné do jednoho roku	13 693	9 262 517
splatné nad jeden rok	3 860 204	4 058 155

V položce „Cenné papíry držené do splatnosti“ jsou zahrnuty výhradně české státní dluhopisy, které lze použít k refinancování u ČNB.

V položce „Cenné papíry oceňované na reálnou hodnotu proti účtům nákladů nebo výnosů“ jsou zahrnuty státní dluhopisy a státní pokladniční poukázky v celkové hodnotě 125 592 tis. Kč (2015: 1 179 378 tis. Kč), které lze použít k refinancování u ČNB.

V položce „Realizovatelné cenné papíry“ je zahrnut podíl Skupiny ve společnosti Raiffeisen stavební spořitelna, a.s. ve výši 479 000 tis. Kč (v roce 2015: 516 106 tis. Kč) a členství v asociaci Visa Inc. ve výši 114 411 tis. Kč (v roce 2015: 0 tis. Kč). V roce 2015 v položce „Realizovatelné cenné papíry“ bylo zahrnuto členství v asociaci Visa Europe Limited ve výši 356 409 tis. Kč. K nárůstu účetní hodnoty členství v asociaci Visa Europe Limited v roce 2015 došlo z titulu přecenění podílu v souvislosti s oznámeným prodejem asociace Visa Europe Limited společnosti Visa Inc.

Větší detail vypořádání prodeje asociace Visa Europe asociaci Visa Inc. je uveden v bodě 40 (c).

Skupina dle své investiční strategie většinu nově pořízených cenných papírů drží v portfoliu „Cenné papíry k obchodování“.

(b) Cenné papíry poskytnuté do zástavy

Skupina k 31. prosinci 2016 ani k 31. prosinci 2015 neposkytla žádné cenné papíry do zástavy jako zajištění v rámci repo a podobných operací s ostatními bankami a klienty.

18. AKTIVA URČENÁ K PRODEJI

Skupina nedorčí k 31. prosinci 2016 žádná aktiva určená k prodeji.

Účetní hodnota aktiv určených k prodeji k 31. prosinci 2015 činila 33 753 tis. Kč. Aktiva představovala především platební termínály u obchodníků, které byly v majetku Skupiny a které Skupina prodala v roce 2016.

19. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI

tis. Kč	2016	2015
Vklady u bank	819 209	503 227
Termínované vklady u bank	1 564 096	456 954
Úvěry a jiné pohledávky za bankami	946 136	774 114
Přijaté úvěry	341 764	237 154
Dluhové cenné papíry	2 110 923	2 221 085
Celkem	5 782 128	4 192 534
<i>z toho: splatné do jednoho roku</i>	<i>5 731 888</i>	<i>1 774 889</i>
<i>splatné nad jeden rok</i>	<i>50 240</i>	<i>2 417 645</i>

20. ÚVĚRY A POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

(a) Kategorie pohledávek za klienty

tis. Kč	2016	2015
Pohledávky z běžných účtů	3 226 914	6 333 466
Termínované úvěry	125 214 537	106 551 703
Hypoteční úvěry	80 048 172	71 234 820
Finanční leasing	6 620 506	4 930 199
Dluhové cenné papíry	1 500 232	1 198 038
Ostatní	1 065 331	931 818
Celkem	217 675 692	191 180 044
<i>z toho: splatné na požádání</i>	<i>3 226 914</i>	<i>6 333 466</i>
<i>splatné do jednoho roku</i>	<i>59 562 659</i>	<i>50 670 370</i>
<i>splatné nad jeden rok</i>	<i>154 886 119</i>	<i>134 176 208</i>

Skupina aplikuje zajišťovací účetnictví při zajištění reálné hodnoty portfolia pohledávek z hypotečních úvěrů. Hodnota přecenění zajištěných položek je k 31. prosinci 2016: 389 354 tis. Kč (k 31. prosinci 2015: 264 129 tis. Kč).

(b) Repo a reverzní repo transakce

V rámci reverzních repo transakcí Skupina poskytla klientům úvěry v celkové hodnotě 191 953 tis. Kč (v roce 2015: 67 261 tis. Kč). Reverzní repo transakce jsou zajištěny cennými papíry v reálné hodnotě 299 874 tis. Kč (v roce 2015: 91 683 tis. Kč).

(c) Analýza úvěrů poskytnutých klientům podle sektorů

fis. Kč	2016	2015
Vládní sektor	1 091 958	1 217 200
Úvěry právnickým osobám (Large corporate)	101 992 863	99 466 574
Úvěry fyzickým osobám	98 156 653	83 839 776
Malé a střední podniky (SME)	16 434 218	6 656 494
Celkem	217 675 692	191 180 044

(d) Analýza úvěrů poskytnutých klientům podle zeměpisných oblastí

fis. Kč	2016	2015
Česká republika	206 272 322	182 737 704
Slovensko	3 557 677	2 009 146
Ostatní členské státy Evropské unie	3 924 315	3 614 351
Ostatní	3 921 378	2 818 843
Celkem	217 675 692	191 180 044

(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:

fis. Kč	Pohledávky po splatnosti		Nominální hodnota zajištění	
	2016	2015	2016	2015
Dny po splatnosti				
1–30	3 191 704	1 901 666	2 326 236	1 603 599
31–90	318 284	357 222	195 755	268 784

I když nominální 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	Do splatnosti	Do 1 měsíce	Nad 1 měsíc do 3 měsíců	Nad 3 měsíce do 6 měsíců	Nad 6 měsíců do 1 roku	Nad 1 rok	Celkem
2016							
Pohledávky za klienty							
- bez selhání	206 289 126	3 191 704	318 284	-	-	-	209 799 114
- se selháním	1 853 999	302 269	345 885	593 679	809 759	3 970 987	7 876 578
Brutto	208 143 125	3 493 973	664 169	593 679	809 759	3 970 987	217 675 692
Opravné položky	(1 428 349)	(257 837)	(278 741)	(372 001)	(461 647)	(3 465 467)	(6 264 042)
Netto	206 714 776	3 236 136	385 428	221 678	348 112	505 520	211 411 650
2015							
Pohledávky za klienty							
- bez selhání	179 954 743	1 901 666	357 222	-	-	-	182 213 631
- se selháním	2 858 917	391 210	623 859	373 804	755 672	3 962 951	8 966 413
Brutto	182 813 660	2 292 876	981 081	373 804	755 672	3 962 951	191 180 044
Opravné položky	(1 766 200)	(277 974)	(216 000)	(182 598)	(296 577)	(3 517 113)	(6 256 462)
Netto	181 047 460	2 014 902	765 081	191 206	459 095	445 838	184 923 582

Definice pohledávek se selháním a bez selhání je popsána v kapitole 41 (a).

Podíl pohledávek se selháním se meziročně snížil na 3,6 % ze 4,7 % celkového úvěrového portfolia. Krytí individuálními opravnými položkami pro úvěry se selháním vzrostlo na 63,1 % na konci roku 2016 z 55,7 % v předchozím roce.

(g) Sekuritizace

ROOF RBCZ 2015

V prosinci 2015 Skupina začala provádět syntetickou sekuritizaci portfolia úvěrů a garancí ze segmentu korporátních klientů. Jedná se o transakci o celkové nominální hodnotě 1 mld. EUR. Vybrané portfolio bylo rozděleno na tři tranše dle expozice vůči úvěrovému riziku, které je s jednotlivými tranšemi spojeno. Junior tranše (first loss piece) dosahuje 1,4 % nominální hodnoty. Úvěrové riziko související s mezzanine tranší bylo převedeno na externí institucionální investory. Pro účely této transakce byla založena společnost zvláštního určení (SPV) ROOF RBCZ 2015 S.á.r.l. se sídlem v Lucembursku, která emitovala dluhové cenné papíry spojené s úvěrovým rizikem mezzanine tranše. Ty byly prodány externím institucionálním investorům a současně poskytla společnost ROOF RBCZ 2015 S.á.r.l. Skupině portfoliovou garanci pro zajištění úvěrového rizika související s mezzanine tranší ve výši 2 080 540 tis. Kč (v roce 2015: 2 080 925 tis. Kč). Garance je zajištěna aktivy společnosti ROOF RBCZ 2015 S.á.r.l., kterými jsou peněžní prostředky, které společnost obdržela prodejem emitovaných dluhopisů. Celá transakce má splatnost v dubnu 2024, přičemž po dobu následujících 3 let může Skupina v sekuritizovaném portfoliu nahrazovat splacené úvěrové expozice za nové dle stanovených kritérií. Náklad za přijatou garanci je úrokové povahy a Skupina ho vykazuje v položce „Náklady na úroky a podobné náklady“, viz bod 7.

Skupina v nově založené společnosti nemá majetkovou účast a neuplatňuje kontrolu ani podstatný vliv dle pravidel IFRS. Společnost ROOF RBCZ 2015 S.á.r.l. může provádět jenom úzce vymezené relevantní činnosti související s transakcí a ty byly podrobně nadefinovány na počátku transakce a Skupina nemá možnost tyto činnosti ovlivnit. Z těchto důvodů ji Skupina nepovažuje ani za dceřinou, ani přidruženou společnost. S výjimkou výše uvedené přijaté garance a Skupinou placeného nákladu za tuto garanci, Skupina vůči společnosti ROOF RBCZ 2015 S.á.r.l. neviduje žádná aktiva, závazky a jiné položky, ze kterých by Skupině vyplývala jakákoliv rizika v souvislosti s touto společností.

ROOF CEE 2006-1

Od března 2006 Skupina rovněž prováděla syntetickou sekuritizaci portfolia úvěrů ze segmentu korporátních klientů. V průběhu roku 2013 Skupina předčasně ukončila tuto sekuritizaci. Podstatou transakce byl přenos části úvěrového rizika na investora, kterým byl Kreditanstalt für Wiederaufbau (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 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 měla maturitu v roce 2016. Celkový objem transakce byl 450 mil. EUR, z čehož v březnu 2006 připadalo na Skupinu 183 mil. EUR a 267 mil. EUR na Raiffeisen Bank Polska S.A.

K 31. prosinci 2014 byl objem úvěrového portfolia zahrnutého do této sekuritizace (dvou kreditních případů) 29 853 tis. Kč. Během roku 2015 Skupina pohledávky za těmito klienty prodala a tato sekuritizace je ukončena.

(h) Syndikované úvěry

Na základě uzavřených smluv o syndikovaných úvěrech byla k 31. prosinci 2016 Skupina platebním agentem syndikovaných úvěrů v původní hodnotě celkových úvěrových limitů 7 638 072 tis. Kč (v roce 2015: 8 499 292 tis. Kč), z toho podíl Skupiny činil 3 231 271 tis. Kč (v roce 2015: 3 671 909 tis. Kč) a podíl ostatních členů syndikátů činil 4 406 801 tis. Kč (v roce 2015: 4 827 382 tis. Kč).

Celková dlužná částka syndikovaných úvěrů, kde byla v roce 2016 Skupina platebním agentem, činila 5 910 977 tis. Kč (v roce 2015: 6 908 959 tis. Kč), z toho podíl Skupiny činil 2 369 195 tis. Kč (v roce 2015: 2 839 708 tis. Kč) a podíl ostatních členů syndikátů 3 541 782 tis. Kč (v roce 2015: 4 069 251 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 podle druhu zajištění

2016	Peněžní zajištění	Záruky státu	Bankovní záruky	Nemovitosti	Záruky společnosti	Osobní a směnečné ručení	Ostatní zajištění	Movitý majetek	Nezajištěno	Celkem
Zemědělství, myslivost, lesnictví, rybolov	450	-	107 537	367 587	174 623	649 091	8782	209 517	201 117	1 718 704
Těžba nerostných surovin	0	-	715	0	-	16 699	-	28 373	100 951	146 738
Výrobní sektor	189 373	-	345 409	4 816 002	2 700 884	8 050 437	384 796	2 135 552	4 503 708	23 126 161
Výroba a rozvod elektřiny, plynu a vody	111 847	-	16 627	166 592	835 449	271 873	9 222	5 840 007	1 302 694	8 554 311
Stavebnictví	6 609	-	164 882	1 194 474	120 194	1 398 631	13 572	285 780	724 955	3 909 097
Velkoobchod a maloobchod; oprava motorových vozidel, motocyklů, osobních a domácích spotřebičů	19 588	-	570 102	5 077 311	1 387 269	6 933 326	417 947	1 343 939	1 490 434	17 239 916
Ubytování a veřejné stravování	28 724	-	38 842	2 341 371	44 900	262 377	300	436 58	203 572	2 963 744
Doprava, skladování a spoje	408	-	423 219	458 552	16 246	1 613 981	2 825	1 970 852	3 584 959	8 071 042
Finanční zprostředkování	11 100	-	791 001	686 449	2 820 489	490 919	-	1 502	3 148 902	7 950 362
Činnosti v oblasti nemovitostí a pronájmu, ostatní podnikatelské činnosti	411 771	1 223 697	285 760	26 255 689	3 515 782	4 730 806	723 076	739 489	3 224 834	41 110 904
Veřejná správa; povinné sociální zabezpečení	1 000	932 106	321	40 020	52 548	104 672	-	673	13 489	1 144 829
Vzdělávání	-	-	1486	17 351	298 563	36 137	-	130 505	162 527	646 569
Zdravotnictví a sociální péče	1 060	580 209	19 668	236 704	-	190 005	2 500	94 976	131 947	1 257 069
Ostatní veřejné, sociální a osobní služby	1 027	-	313 992	403 308	96 726	442 584	931	63 242	269 090	1 590 900
Činnosti domácností	-	-	-	78 938 187	-	7 156	31 629	148 178	19 120 196	98 245 346
Celkem	782 957	2 736 012	3 079 561	120 999 597	12 063 673	25 198 694	1 595 580	13 036 243	38 183 375	217 675 692

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

Současně hodnot zajištění v tabulce výše není přijatá portfoliová garance v rámci sekuritizace ve výši 2 080 540 tis. Kč (viz bod 20 (g)), neboť ji není možné dlokovat na jednotlivé úvěry.

2015	Peněžní zajištění	Záruky státu	Bankovní záruky	Nemovitosti	Záruky společností	Osobní a směnečné ručení	Ostatní zajištění	Movitý majetek	Nezajištěno	Celkem
Zemědělství, myslivost, lesnictví, rybolov	450	-	8 662	359 983	207 034	453 689	-	179 881	289 469	1 499 168
Těžba nerostných surovin	-	-	875	-	-	10 413	-	28 545	61 112	100 945
Výrobní sektor	154 940	-	386 127	4 788 681	1 873 899	7 859 194	373 963	1 759 206	6 138 164	23 334 174
Výroba a rozvod elektřiny, plynu a vody	172 857	-	18 915	1 295 416	1 183 493	1 057 728	5 500	4 641 912	1 844 650	10 220 471
Stavebnictví	9 378	-	159 012	1 559 593	568 309	1 711 526	9 680	179 301	1 027 380	5 224 179
Velkoobchod a maloobchod; oprava motorových vozidel, motocyklů, osobních a domácích spoiřebičů	22 589	-	612 426	4 129 754	619 894	4 973 790	514 385	893 234	3 732 852	15 498 924
Ubytování a veřejné stravování	28 686	-	19 872	2 369 143	30 000	118 859	301	293 400	207 234	2 803 435
Doprava, skladování a spoje	120	-	208 280	393 782	1 605	1 177 582	19 970	1 046 540	3 673 038	6 520 917
Finanční zprostředkování	13 300	-	1 267 275	1 640 570	2 209 881	523 562	-	-	1 654 262	7 308 850
Činnosti v oblasti nemovitostí a pronájmu, ostatní podnikatelské činnosti	448 732	929 030	239 960	17 040 481	2 109 271	2 949 337	864 150	302 073	5 497 164	30 380 198
Veřejná správa; povinné sociální zabezpečení	1 700	1 092 739	251	78 682	60 434	27 154	-	1	31 207	1 292 168
Vzdělávání	2 200	-	1 520	9 162	314 820	26 935	-	86 482	151 582	592 701
Zdravotnictví a sociální péče	1 060	653 166	7 272	244 905	-	60 617	-	27 229	78 146	1 072 395
Ostatní veřejné, sociální a osobní služby	13 978	-	38 198	240 609	131 757	259 222	218	165 662	642 099	1 491 743
Činnosti domácností	3 793 864	-	-	70 103 566	-	9 891	6 614	99 748	9 826 093	83 839 776
Celkem	4 663 854	2 674 935	2 968 645	104 254 327	9 310 397	21 219 499	1 794 781	9 439 154	34 854 452	191 180 044

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

Současní hodnot zajištění v tabulce výše není přijatá portfoliová garance v rámci sekuritizace ve výši 2 080 925 tis. Kč (viz bod 20 (g)), neboť ji není možné alokovat na jednotlivé úvěry.

(j) Pohledávky z finančního leasingu

Časová struktura pohledávek z finančního leasingu je následující:

tis. Kč	2016	2015
Hrubé investice do finančního leasingu	7 240 439	5 707 195
- do 3 měsíců	462 618	382 553
- od 3 měsíců do 1 roku	1 377 299	1 246 530
- od 1 roku do 5 let	4 888 226	3 294 131
- nad 5 let	512 296	783 981
Nerealizovaný finanční výnos	(619 933)	(776 996)
- do 3 měsíců	(60 790)	(52 082)
- od 3 měsíců do 1 roku	(158 638)	(169 707)
- od 1 roku do 5 let	(366 857)	(448 474)
- nad 5 let	(33 648)	(106 733)
Čisté investice do finančního leasingu	6 620 506	4 930 199

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

tis. Kč	2016	2015
Leasing motorových vozidel	3 543 474	1 992 598
Leasing nemovitostí	314 777	362 398
Leasing zařízení	2 762 255	2 575 203
Celkem	6 620 506	4 930 199

21. OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVĚRŮM A POHLEDÁVKÁM

tis. Kč	2016	2015
Klienti		
Stav k 1. 1.	(6 256 462)	(6 669 578)
Tvorba	(2 933 634)	(2 586 413)
Rozpuštění	1 819 098	1 590 802
Použití na odpis a postoupení pohledávek	1 108 577	1 414 696
Efekt ze změny v rozsahu konsolidace	-	-
Kurzové rozdíly z opravných položek v cizí měně	(1 621)	(5 969)
Stav k 31. 12.	(6 264 042)	(6 256 462)
Banky		
Stav k 1. 1.	-	(110)
Rozpuštění	-	110
Stav k 31. 12.	-	-
Celkem	(6 264 042)	(6 256 462)

22. ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK/POHLEDÁVKA

Odložená daň je vypočítána ze všech dočasných rozdílů prosřednictvím závazkové metody při použití základní sazby daně z příjmů ve výši 19 % (sazba roku 2016).

Odložená daňová pohledávka se skládá z následujících položek:

tis. Kč	2016	2015
Nezaplacené úroky z úvěrů nerezidentů	83 599	55 077
Nezaplacené sociální a zdravotní pojištění	66 874	52 124
Oceňovací rozdíly - zajištění peněžních toků	5 122	41 343
Nevyčerpaná dovolená	80 218	3 959
Ostatní rezervy	65 490	49 811
Daňová ztráta minulých let	-	-
Celkem odložená daňová pohledávka	301 303	202 314

Odložený daňový závazek se skládá z následujících položek:

tis. Kč	2016	2015
Rozdíl účetních a daňových zůstatkových cen hmotného a nehmotného majetku	(175 424)	(182 134)
Modifikace vykazování leasingu CAS - IFRS	(76 938)	(47 650)
Rozdíl mezi účetními a daňovými opravnými položkami	(28 553)	(39 505)
Výše oceňovacího rozdílu ve vl. kapitálu z přecenění realizovatelných cenných papírů	(1 780)	(67 773)
Celkem odložený daňový závazek	(282 695)	(337 062)

Výpočet čisté odložené daňové pohledávky:

tis. Kč	2016	2015
Stav na začátku roku	202 314	164 641
Ěfekt ze změny v rozsahu konsolidace	-	-
Změna stavu za období - výnos/(náklad)	81 162	(3 669)
Změna stavu za období oproti vlastnímu kapitálu	17 827	41 342
Celkem odložená daňová pohledávka	301 303	202 314
Stav na začátku roku	(337 062)	(253 688)
Ěfekt ze změny v rozsahu konsolidace	-	-
Změna stavu za období - výnos/(náklad)	(11 626)	(15 657)
Změna stavu za období oproti vlastnímu kapitálu	65 993	(67 717)
Celkem odložený daňový závazek	(282 695)	(337 062)
Čistá odložená daňová pohledávka	18 608	(134 748)

tis. Kč	2016	2015
Odložená daňová pohledávka vykázaná v rozvaze	106 389	12 318
Odložený daňový závazek vykázaný v rozvaze	(87 781)	(147 066)
Čistá odložená daňová pohledávka	18 608	(134 748)

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

tis. Kč	2016	2015
Základ pro čistou odloženou daňovou pohledávku	97 937	(709 200)
Čistá odložená daňová pohledávka	18 608	(134 748)
Rozdíl k doúčtování oproti předchozímu roku z důvodu dočasných rozdílů do hospodářského výsledku	69 536	(19 326)
Rozdíl k doúčtování oproti předchozímu roku z důvodu dočasných rozdílů do vlastního kapitálu	83 820	(26 375)
Rozdíl k doúčtování do výsledku oproti předchozímu roku celkem	153 356	(45 701)

23. OSTATNÍ AKTIVA

tis. Kč	2016	2015
Pohledávky z titulu nepřímých daní	44 540	21 861
Pohledávky z nebankovní činnosti	493 865	533 825
Časové rozlišení	53 460	46 310
Pohledávky z obchodování s cennými papíry	27 377	3 208
Vypořádání peněžních transakcí s jinými bankami	349 852	210 699
Ostatní	541 472	350 206
Celkem	1 510 566	1 166 109

V položce Ostatní jsou vykazány vklady do základního kapitálu nekonsolidovaných nekontrolovaných společností společnosti Raiffeisen Leasing, s.r.o., viz bod 3 (h) ve výši 56 037 tis. Kč (v roce 2015 65 828 tis. Kč).

24. MAJETKOVÉ ÚČASTI V PŘIDRUŽENÝCH A SPOLEČNĚ ŘÍZENÝCH SPOLEČNOSTECH

tis. Kč	2016	2015
Počáteční stav	59 406	49 901
Přírůstky	-	-
Zvýšení/(snížení) čistých aktiv přidružených společností	26 213	9 505
Úbytky	-	-
Prodej přidružené společnosti	(55 071)	-
Konečný stav	30 548	59 406

tis. Kč	Země	Aktiva	Závazky	Výnosy	Zisk/ ztráta	Podíl na základním kapitálu	Podíl na vlastním kapitálu
Flex-space Plzeň I, s.r.o.	ČR	152 227	141 230	18 275	2 071	50,00 %	4 955
Nordica Office, s.r.o.	ČR	446 689	332 826	50 327	1 872	50,00 %	25 562
Karlín Park a.s.	ČR	225 000	215 466	1 030	(29)	50,00 %	31
K 31. prosinci 2016							30 548
Bondy Centrum s.r.o.	ČR	976 420	756 137	104 485	38 712	25,00 %	55 071
Flex-space Plzeň I, s.r.o.	ČR	145 727	138 288	17 262	1 556	50,00 %	3 719
Flex-space Plzeň II, s.r.o.	ČR	1 414	273	12 500	2 930	50,00 %	571
Karlín Park a.s.	ČR	130 254	130 164	12 743	(162)	50,00 %	45
K 31. prosinci 2015							59 406

Hodnota v řádku „Prodej přidružené společnosti“ představuje prodej společnosti Bondy Centrum s.r.o. – viz bod 3 (f).

V průběhu roku 2016 nakoupila společnost RDI Czech 5, s.r.o. společnost Nordica Office s.r.o., která byla do konsolidované účetní závěrky zahrnuta pomocí metody ekvivalence.

Vzájemné vztahy Skupiny s výše uvedenými přidruženými společnostmi jsou popsány v bodě 43.

25. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

fis. Kč	Goodwill	Software	Nedokončené investice	Celkem
Požizovací cena				
K 1. lednu 2015	1 155	4 205 760	174 564	4 381 479
Přírůstky	-	28 153	350 995	379 148
Úbytky	-	3 145	(34 388)	(31 243)
Ostatní změny (převody)	-	225 693	(225 693)	-
K 31. prosinci 2015	1 155	4 462 751	265 478	4 729 384
Přírůstky	65 726	493 208	285 440	844 374
Úbytky	-	(180 087)	-	(180 087)
Ostatní změny (převody)	-	123 622	(123 906)	(283)
K 31. prosinci 2016	66 881	4 899 495	427 012	5 393 388
Oprávky a opravné položky				
K 1. lednu 2015	(1 155)	(2 585 406)	-	(2 586 561)
Přírůstky – roční odpisy	-	(328 135)	-	(328 135)
Úbytky	-	-	-	-
K 31. prosinci 2015	(1 155)	(2 913 541)	-	(2 914 696)
Přírůstky – roční odpisy	(65 726)	(399 001)	-	(464 727)
Úbytky	-	178 628	-	178 628
K 31. prosinci 2016	(66 881)	(3 133 914)	-	(3 200 795)
Zůstatková cena				
K 31. prosinci 2015	-	1 549 210	265 478	1 814 688
K 31. prosinci 2016	-	1 765 581	427 012	2 192 593

Položka přírůstky software představuje především zařazení do užívání technického zhodnocení datových skladů a ostatního používaného softwaru Skupiny. Interní náklady (především personální náklady a nájemné), které jsou nezbytné pro vytvoření těchto aktiv, jsou kapitalizovány. V roce 2016 byly kapitalizovány interní náklady v celkovém objemu 57 536 tis. Kč (v roce 2015: 54 422 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.

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

V souvislosti s převzetím retailového portfolia klientů české pobočky Citibank Europe plc Skupina zaúčtovala goodwill v celkové výši 65 726 tis. Kč. Z obezřetnostních důvodů se Skupina rozhodla, že nebude o tomto goodwillu k 31. prosinci 2016 účtovat, a plně ho odepsala do výkazu o úplném výsledku.

26. 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 2015	1 049 967	215 719	1 155 200	344 314	2 765 200
Přírůstky	46 613	5 494	120 472	168 133	340 712
Úbytky	(13 990)	(27 278)	(132 699)	(100 451)	(274 418)
Ostatní změny (převody)	5 630	2 942	14 464	(23 036)	-
K 31. prosinci 2015	1 088 220	196 877	1 157 437	388 960	2 831 494
Přírůstky	58 550	8 033	518 155	58 410	643 148
Úbytky	(17 183)	(5 383)	(156 850)	(52 682)	(232 098)
Ostatní změny (převody)	12 237	11 260	43 297	(66 511)	283
K 31. prosinci 2016	1 141 824	210 787	1 562 039	328 177	3 242 827
Oprávky a opravné položky					
K 1. lednu 2015	(600 777)	(157 650)	(778 246)	(56 461)	(1 593 134)
Přírůstky	(86 779)	(19 789)	(99 860)	(40 303)	(246 731)
Úbytky	8 608	26 546	102 639	-	137 793
K 31. prosinci 2015	(678 948)	(150 893)	(775 467)	(96 764)	(1 702 072)
Přírůstky	(90 006)	(17 053)	(177 524)	(102)	(284 685)
Úbytky	14 750	5 156	130 045	-	149 951
K 31. prosinci 2016	(754 204)	(162 790)	(822 946)	(96 866)	(1 836 806)
Zůstatková cena					
K 31. prosinci 2015	409 272	45 984	381 970	292 196	1 129 422
K 31. prosinci 2016	387 620	47 997	739 093	231 311	1 406 021

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

(b) Dlouhodobý hmotný majetek pořízený formou finančního leasingu

Skupina v roce 2016 ani v roce 2015 neměla majetek pořízený formou finančního leasingu.

27. INVESTICE DO NEMOVITOSTÍ

tis. Kč	2016	2015
Pořizovací cena		
K 1. lednu	1 436 295	1 412 659
Přírůstky	93 359	23 636
Úbytky	-	-
Efekt ze změny v rozsahu konsolidace	-	-
Pořizovací cena k 31. prosinci	1 529 654	1 436 295
Oprávky a opravné položky		
K 1. lednu	(340 478)	(295 232)
Roční odpisy	(41 700)	(41 525)
Úbytky	-	-
Opravná položka	(25 237)	(3 721)
Efekt ze změny v rozsahu konsolidace	-	-
Oprávky a opravné položky k 31. prosinci	(407 415)	(340 478)
Zůstatková cena k 31. prosinci	1 122 239	1 095 817

Reálná hodnota investic do nemovitostí je k 31. prosinci 2016 1 385 487 tis. Kč (k 31. prosinci 2015: 1 375 010 tis. Kč).

28. ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM

tis. Kč	2016	2015
Splatné na požádání	1 270 443	1 549 653
Termínované vklady bank	32 322 575	11 057 776
Do 3 měsíců	14 491 032	6 336 763
Od 3 měsíců do 1 roku	10 078 049	359 790
Od 1 roku do 5 let	7 521 657	2 803 960
Nad 5 let	231 837	1 557 263
Celkem	33 593 018	12 607 429

29. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM

(a) Analýza závazků vůči klientům podle typu

tis. Kč	2016	2015
Závazky splatné na požádání	199 828 689	160 389 429
Termínované závazky se splatností v naběhlé hodnotě	27 068 672	23 172 851
Změna reálné hodnoty zajišťovaných položek při zajištění reálné hodnoty	187 333	196 398
Ostatní	55 363	35 547
Celkem	227 140 057	183 794 225
z toho: splatné do jednoho roku	223 201 039	180 297 917
splatné nad jeden rok	3 939 018	3 496 308

Skupina aplikuje zajišťovací účetnictví při zajištění reálné hodnoty termínovaných vkladů.

Skupina aplikuje zajišťovací účetnictví při zajištění reálné hodnoty portfolia běžných a spořicíh účtů. Hodnota přecenění zajištěných položek je k 31. prosinci 2016: 753 384 tis. Kč (k 31. prosinci 2015: 815 122 tis. Kč).

(b) Analýza závazků vůči klientům podle sektorů

tis. Kč	2016	2015
Vládní sektor	2 158 154	1 396 212
Vklady právnických osob (Large corporate)	78 734 010	73 153 743
Vklady fyzických osob	114 697 119	86 285 354
Malé a střední podniky (SME)	31 550 774	22 958 916
Ostatní	-	-
Celkem	227 140 057	183 794 225

(c) Repo transakce

K 31. prosinci 2016 ani k 31. prosinci 2015 Skupina nepřijala od klientů v rámci repo operací žádné úvěry.

30. EMITOVANÉ DLUHOVÉ CENNÉ PAPIŘY

(a) Analýza emitovaných dluhových cenných papírů podle typu

tis. Kč	2016	2015
Hypoteční zástavní listy	24 538 873	17 475 808
Změna reálné hodnoty zajišťovaných položek při zajištění reálné hodnoty	85 637	42 062
Emitované dluhopisy nezajištěné	87 357	934 109
Vkladové certifikáty a depozitní směnky	10 357	14 402
Celkem	24 722 224	18 466 381
z toho: splatné do jednoho roku	12 725 925	2 460 078
splatné nad jeden rok	11 996 299	16 006 303

Emitované podřízené dluhopisy jsou uvedeny v bodě 33 přílohy.

(b) Analýza hypotečních zástavních listů

tis. Kč							
Datum emise	Datum splatnosti	ISIN	Měna	Nominální hodnota		Čistá účetní hodnota	
				2016	2015	2016	2015
12. 12. 2007	12. 12. 2017	CZ0002001670	CZK	5 500 000	5 500 000	5 682 935	5 857 534
12. 12. 2007	12. 12. 2017	CZ0002001696	CZK	500 000	500 000	507 733	514 007
20. 12. 2007	20. 12. 2017	CZ0002001928	CZK	2 000 000	2 000 000	2 061 801	2 120 741
4. 5. 2011	4. 5. 2016	CZ0002002314	CZK	-	499 990	-	510 930
27. 7. 2011	27. 7. 2016	CZ0002002363	CZK	-	500 000	-	506 952
26. 9. 2011	26. 9. 2016	CZ0002002405	CZK	-	930 000	-	938 840
11. 1. 2012	11. 1. 2017	CZ0002002439	CZK	282 460	284 580	289 877	292 316
5. 12. 2012	5. 12. 2017	XS0861195369	EUR	2 702 000	-	2 728 098	-
5. 11. 2014	5. 11. 2019	XS1132335248	EUR	13 212 780	6 756 250	13 268 429	6 734 488
CELKEM				24 197 240	16 970 820	24 538 873	17 475 808

V prosinci 2012 Skupina vydala emisi hypotečních zástavních listů v hodnotě 500 000 tis. EUR. Banka celou emisi nakoupila zpět. V listopadu 2014 Banka vydala další emisi hypotečních zástavních listů v hodnotě 500 000 tis. EUR. Tato emise byla v červenci roku 2016 navýšena o 200 000 tis. EUR. Obě emise jsou součástí dluhopisového programu Banky o celkovém objemu 5 000 000 tis. EUR a splňují podmínky pro měnové transakce s Evropskou centrální bankou.

K 31. prosinci 2016 Skupina držela celkem 611 000 tis. EUR (k 31. prosinci 2015: 750 000 tis. EUR) vyemitovaných eurových hypotečních zástavních listů, z toho 413 256 tis. EUR (k 31. prosinci 2015: 599 220 tis. EUR) může být použito v rámci repo operací s Evropskou centrální bankou a 197 744 tis. EUR slouží jako zajištění v úvěru přijatém od klienta. K 31. prosinci 2015: 150 780 tis. EUR slouží jako zajištění přijatých úvěrů od Evropské investiční banky - viz bod 36 (c).

31. REZERVY

tis. Kč	Rezervy na soudní spory	Rezervy k úvěr. rizikům v rámci podrozvah. položek	Rezerva na nevyčerpanou dovolenou	Rezervy na mzdové bonusy	Rezerva na restrukturalizaci	Rezerva na splatnou daň z příjmů	Ostatní rezervy	Celkem
1. 1. 2015	17 143	53 050	25 085	356 980	-	5 116	83 952	541 326
Tvorba rezerv	5 373	184 438	24 709	290 072	-	321 068	56 802	882 462
Použití rezerv	(239)	-	(24 854)	(73 971)	-	(5 116)	(31 078)	(135 258)
Rozpuštění nepotřebných rezerv	(2 025)	(51 956)	-	(300 360)	-	-	(13 385)	(367 726)
Kurzové rozdíly	-	(960)	-	-	-	-	919	(41)
31. 12. 2015	20 252	184 572	24 940	272 721	-	321 068	97 210	920 763
Tvorba rezerv	1 400	143 193	32 476	529 134	80 358	243 282	87 211	1 117 054
Použití rezerv	(3 000)	-	(20 836)	(272 545)	-	(321 068)	(10 240)	(627 689)
Rozpuštění nepotřebných rezerv	(13 853)	(85 886)	(4 318)	(155 032)	-	-	(28 355)	(287 444)
Kurzové rozdíly	-	(22)	-	-	-	-	(8)	(30)
31. 12. 2016	4 799	241 857	32 262	374 278	80 358	243 282	145 818	1 122 654

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 se sníží pravděpodobnost prohry, je rezerva rozpuštěna pro nepotřebnost.

Rezervy k úvěrovým rizikům 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, 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.

Skupina v roce 2016 vytvořila rezervu na restrukturalizaci ve výši 80 538 tis. Kč (v roce 2015: 0 tis. Kč).

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.

32. OSTATNÍ PASIVA

tis. Kč	2016	2015
Závazky z nebankovní činnosti	606 474	447 841
Dohadné účty na mzdové náklady	247 147	203 624
Časové rozlišení	56 105	51 060
Závazky z obchodování s cennými papíry	10 567	2 367
Vypořádací a uspořádací účet tuzemského clearingů	1 645 024	678 822
Ostatní	1 615 138	903 343
Celkem	4 180 455	2 287 057

33. PODŘÍZENÉ ZÁVAZKY A DLUHOPISY

(a) Podřízený úvěr

tis. Kč	2016	2015
Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost)	2 737 981	2 740 743
Celkem	2 737 981	2 740 743
<i>z toho: splatné do jednoho roku</i>	35 981	38 243
<i>splatné nad jeden rok</i>	2 702 000	2 702 500

(b) Emise podřízených dluhopisů

tis. Kč				Nominální hodnota		Čistá účetní hodnota	
Datum emise	Datum splatnosti	ISIN	Měna	2016	2015	2016	2015
21. 9. 2011	21. 9. 2016	CZ0003702953	CZK	-	125 000	-	127 033
21. 9. 2011	21. 9. 2018	CZ0003702961	CZK	125 000	125 000	126 001	126 011
CELKEM				125 000	250 000	126 001	253 044

34. VLASTNÍ KAPITÁL

(a) Základní kapitál

Složení akcionářů Banky k 31. prosinci 2015:

Název	Sídlo	Počet kmenových akcií	Nominální hodnota (v tis. Kč)	Podíl* na základním kapitálu (v %)
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH	Rakousko	829 560	8 295 600	75
RB Prag Beteiligungs GmbH	Rakousko	276 520	2 765 200	25
		1 106 080	11 060 800	100

* Jedná se o přímý podíl na základním kapitálu.

Dne 28. dubna 2016 schválila Valná hromada Banky následující rozdělení zisku za rok 2015:

Čistý zisk za rok 2015	2 538 362
Schválené rozdělení:	
Převod do rezervních fondů	-
Převod do nerozděleného zisku	1 150 003
Vyplacené dividendy akcionářům*	1 388 359
z toho: Raiffeisen CEE Region Holding GmbH	1 041 269
RB Prag Beteiligungs GmbH	347 090

* Dividendy byly vyplaceny dne 4. 5. 2016 podle akcionářské struktury platné k 31. prosinci 2015.

V průběhu roku 2016 nedošlo k navýšení základního kapitálu Banky. Složení akcionářů a nominální hodnota jejich podílů je k 31. prosinci 2016 stejná jako k 31. prosinci 2015 – viz výše. Konečnou mateřskou společností Banky je Raiffeisen-Landesbanken-Holding GmbH, Rakousko.

(b) Ostatní kapitálové nástroje

Ostatní kapitálové nástroje představují Skupinou vydané podřízené nezajištěné AT1 kapitálové investiční certifikáty, které kombinují prvky kapitálových a dluhových cenných papírů a splňují podmínky pro zařazení do Tier 1 kapitálu Skupiny. Objem této emise je k 31. prosinci 2016 1 934 450 tis. Kč (k 31. prosinci 2015: 1 934 450 tis. Kč). Česká národní banka schválila zahrnutí AT1 certifikátů do vedlejšího Tier 1 kapitálu Skupiny. V roce 2016 Skupina vyplatila z položky nerozdělených zisků držitelům těchto certifikátů kupón ve výši 134 460 tis. Kč (v roce 2015: 62 536 tis. Kč).

(c) Oceňovací rozdíly

Ze zajištění peněžních toků

tis. Kč	2016	2015
Reálná hodnota efektivní části zajištění peněžních toků k 1. 1.	(217 593)	-
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně související s oceňovacím rozdílem k 1. 1.	41 342	-
Celkem zůstatek k 1. 1.	(176 251)	-
Čisté zisky / (ztráty) ze změny reálné hodnoty zajišťovacího nástroje za období		
Cross currency swapy	157 293	(603 137)
Kumulované čisté zisky/ztráty ze zajištění peněžních toků převedené za období do výkazu zisku a ztráty (viz bod 10)		
Cross currency swapy	(251 122)	385 544
Daňový dopad ze zajištění peněžních toků za období	17 828	41 342
Reálná hodnota efektivní části zajištění peněžních toků k 31. 12.	(311 422)	(217 593)
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně související s oceňovacím rozdílem k 31. 12.	59 170	41 342
Celkem zůstatek k 31. 12.	(252 252)	(176 251)

Skupina začala aplikovat zajišťovací účetnictví při zajištění peněžních toků v roce 2015.

Z přecenění realizovatelných cenných papírů

tis. Kč	2016	2015
Oceňovací rozdíl z přecenění realizovatelných cenných papírů k 1. 1.	577 261	220 908
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně související s oceňovacím rozdílem k 1. 1.	(67 717)	(56)
Celkem zůstatek k 1. 1.	509 544	220 852
Čistý zisk / (ztráta) z přecenění realizovatelných cenných papírů	(28 029)	356 409
Kumulované čisté zisky/ztráty převedené za období do výkazu zisku a ztráty (viz bod 10)	(356 409)	-
Daňový dopad z přecenění realizovatelných cenných papírů za období	65 993	(67 717)
Oceňovací rozdíl z přecenění realizovatelných cenných papírů k 31. 12.	192 823	577 317
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně související s oceňovacím rozdílem k 31. 12.	(1 724)	(67 773)
Celkem zůstatek k 31. 12.	191 099	509 544

Nárůst oceňovacího rozdílu z přecenění realizovatelných cenných papírů v roce 2015 představuje přecenění podílu Skupiny na členství v asociaci Visa Europe Limited. Větší detail je uveden v bodě 40 (c).

(d) Nekontrolní podíly

Následující tabulka obsahuje finanční informace o dceřiných společnostech Skupiny, kde existuje významný nekontrolní podíl. Vnitroskupinové transakce nejsou v následující tabulce vyloučeny.

2016 tis. Kč	Vlastnický podíl	Čistá aktiva	Zisk/ztráta po zdanění	Ostatní úplný výsledek	Úplný výsledek celkem
Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	50 %	847 443	178 401	-	178 401
Ostatní	n/a	(103 075)	68 708	-	68 708
Celkem		744 368	247 109	-	247 109

2015 tis. Kč	Vlastnický podíl	Čistá aktiva	Zisk/ztráta po zdanění	Ostatní úplný výsledek	Úplný výsledek celkem
Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	50 %	696 172	123 229	-	123 229
Ostatní	n/a	(171 783)	2 038	-	2 038
Celkem		524 389	125 267	-	125 267

Oproti výše uvedeným finančním informacím, které se týkají pouze nekontrolních podílů, obsahuje následující tabulka finanční údaje o jednotlivých dceřiných společnostech (včetně nekontrolních podílů).

2016	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.
tis. Kč	
Provozní výnosy	582 934
Zisk/ztráta po zdanění	356 802
Ostatní úplný výsledek	-
Úplný výsledek celkem	356 802
Krátkodobá aktiva	3 445 567
Dlouhodobá aktiva	9 789 117
Krátkodobé závazky	2 519 575
Dlouhodobé závazky	9 020 222
Čistá aktiva	1 694 887
Čistý peněžní tok z provozních činností	(3 251 003)
Čistý peněžní tok z investičních činností	(117 172)
Čistý peněžní tok z finančních činností	3 266 308
Čisté (snížení)/zvýšení hotovosti a jiných rychle likvidních prostředků	(101 867)
Dividendy placené menšinovým podílům za období	(27 130)

2015	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.
tis. Kč	
Provozní výnosy	661 343
Zisk/ztráta po zdanění	248 602
Ostatní úplný výsledek	-
Úplný výsledek celkem	248 602
Krátkodobá aktiva	3 066 194
Dlouhodobá aktiva	6 706 340
Krátkodobé závazky	1 997 409
Dlouhodobé závazky	6 382 780
Čistá aktiva	1 392 345
Čistý peněžní tok z provozních činností	(79 426)
Čistý peněžní tok z investičních činností	(635 245)
Čistý peněžní tok z finančních činností	934 742
Čisté (snížení)/zvýšení hotovosti a jiných rychle likvidních prostředků	220 071
Dividendy placené menšinovým podílům za období	(38 889)

V průběhu roku 2015 došlo k fúzi společnosti Raiffeisen – Leasing Real Estate, s.r.o. se společností Raiffeisen – Leasing, s.r.o. a k likvidaci společnosti Raiffeisen penzijní společnost a.s., "v likvidaci".

35. POKLADNÍ HOTOVOST A OSTATNÍ RYCHLE LIKVIDNÍ PROSTŘEDKY

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

tis. Kč	2016	2015
Peněžní prostředky a účty u centrálních bank (viz bod 16)	92 080 041	38 634 429
Povinné minimální rezervy (viz bod 16)	(3 707 871)	(3 104 191)
Vklady u jiných bank (viz bod 19)	819 209	503 227
Celkem pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky	89 191 379	36 033 465

36. PODMÍNĚNÉ ZÁVAZKY

(a) Soudní spory

Skupina k 31. prosinci 2016 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 2016 rezervu (viz bod 31) na významné spory ve výši 4 799 tis. Kč (v roce 2015: 20 252 tis. Kč).

(b) Poskytnuté přísliby, záruky a akreditivy

tis. Kč	2016	2015
Banky		
Poskytnuté přísliby (neodvolatelné)	57 722	60 348
Poskytnuté záruky	58 913	35 974
Poskytnuté akreditivy	274 344	80 035
Celkem	390 979	176 357
Klienti		
Poskytnuté přísliby (neodvolatelné)	25 565 701	25 207 159
Poskytnuté záruky	14 990 395	16 217 569
Poskytnuté akreditivy	241 331	602 846
Celkem	40 797 427	42 027 574
Celkem	41 188 406	42 203 931

Skupina rovněž klientům poskytuje odvolatelné úvěrové přísliby a přísliby záruk.

(c) Dohody o refinancování

V průběhu let 2011 až 2013 Skupina načerpala úvěr v celkové výši 200 000 tis. EUR od Evropské investiční banky ve třech tranších. V průběhu roku 2015 pak Skupina předplatila první dvě ze tří tranší.

Třetí tranší úvěru Skupina předplatila v září roku 2016 a k 31. prosinci 2016 neměla vůči Evropské investiční bance žádné závazky (k 31. prosinci 2015: 2 637 234 tis. Kč).

37. FINANČNÍ DERIVÁTY

Skupina evidovala v průběhu roku 2016 následující zajišťovací vztahy, které splňují podmínky pro zajišťovací účetnictví dle IAS 39.

Zajištění reálné hodnoty:

- zajištění reálné hodnoty portfolia pohledávek z hypotečních úvěrů,
- zajištění reálné hodnoty portfolia běžných a spořicíků účtů,
- zajištění reálné hodnoty termínovaného úvěru,
- zajištění reálné hodnoty termínovaných vkladů,
- zajištění reálné hodnoty emitovaných cenných papírů (nový zajišťovací vztah v roce 2015).

Zajišťovacími nástroji v případě zajišťovacího účetnictví při zajištění reálné hodnoty jsou úrokové swapy (IRS).

Zajištění peněžních toků portfolia:

- zajištění peněžních toků portfolia korunových aktiv a eurových pasiv (nový zajišťovací vztah v roce 2015).

Zajišťovacími nástroji v případě zajištění peněžních toků jsou cross currency swapy.

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

tis. Kč	Smluvní částky (nominální hodnota)	
	2016	2015
Finanční deriváty (nezajišťovací)		
Cross currency swapy	1 857 872	3 318 621
Měnové forwardy a swapy	45 526 081	31 778 360
Úrokové swapy (IRS)	109 501 659	82 064 511
Úrokové forwardy (FRA)	-	8 000 000
Opční kontrakty (nákup)	7 135 630	6 098 980
Opční kontrakty (prodej)	7 451 649	6 053 038
Finanční deriváty (nezajišťovací) celkem	171 472 891	137 313 510
Finanční deriváty (zajišťovací)		
Úrokové swapy (IRS)	188 662 826	155 205 709
Cross currency swapy	17 401 137	16 017 474
Finanční deriváty (zajišťovací) celkem	206 063 963	171 223 183
Finanční deriváty – smluvní částky celkem	377 536 854	308 536 693

(b) Přehled derivátů – reálné hodnoty finančních derivátů

tis. Kč	Reálná hodnota 2016		Reálná hodnota 2015	
	kladná	záporná	kladná	záporná
Finanční deriváty (nezajišťovací)				
Cross currency swapy	135 895	(86 240)	79 435	(79 136)
Měnové forwardy a swapy	727 109	(122 232)	262 850	(96 253)
Úrokové swapy (IRS)	987 088	(1 060 729)	1 049 482	(998 948)
Úrokové forwardy (FRA)	-	-	1 992	(1 528)
Opční kontrakty (nákup)	62 233	-	138 510	-
Opční kontrakty (prodej)	0	(64 039)	-	(139 336)
Finanční deriváty (nezajišťovací) celkem	1 912 325	(1 333 240)	1 532 269	(1 315 201)
Finanční deriváty (zajišťovací)				
Úrokové swapy (IRS)	1 973 110	(1 171 685)	1 814 312	(925 035)
Cross currency swapy	-	(412 271)	-	(348 751)
Finanční deriváty (zajišťovací) celkem	1 973 110	(1 583 956)	1 814 312	(1 273 786)
Finanční deriváty – reálná hodnota celkem	3 885 435	(2 917 196)	3 346 581	(2 588 987)

(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 2016				
Finanční deriváty (nezajišťovací)				
Cross currency swapy	1 854 457	3 415	-	1 857 872
Měnové forwardy a swapy	43 175 834	2 350 247	-	45 526 081
Úrokové swapy (IRS)*	25 959 876	52 068 573	31 473 210	109 501 659
Úrokové forwardy (FRA)	-	-	-	-
Opční kontrakty (nákup)	4 160 913	2 974 717	-	7 135 630
Opční kontrakty (prodej)	4 476 932	2 974 717	-	7 451 649
Finanční deriváty (nezajišťovací) celkem	79 628 012	60 371 669	31 473 210	171 472 891
Finanční deriváty (zajišťovací)				
Úrokové swapy (IRS)	48 422 372	92 662 758	47 577 696	188 662 826
Cross currency swapy	2 745 999	14 655 138	-	17 401 137
Finanční deriváty (zajišťovací) celkem	51 168 371	107 317 896	47 577 696	206 063 963
Finanční deriváty celkem	130 796 383	167 689 565	79 050 906	377 536 854

*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 2015				
Finanční deriváty (nezajišťovací)				
Cross currency swapy	1 515 509	1 803 112	-	3 318 621
Měnové forwardy a swapy	30 587 396	1 190 964	-	31 778 360
Úrokové swapy (IRS)*	6 175 597	43 596 927	32 291 987	82 064 511
Úrokové forwardy (FRA)	8 000 000	-	-	8 000 000
Opční kontrakty (nákup)	3 164 381	2 934 599	-	6 098 980
Opční kontrakty (prodej)	3 118 439	2 934 599	-	6 053 038
Finanční deriváty (nezajišťovací) celkem	52 561 322	52 460 201	32 291 987	137 313 510
Finanční deriváty (zajišťovací)				
Úrokové swapy (IRS)	17 766 699	98 373 645	39 065 365	155 205 709
Cross currency swapy	-	13 281 272	2 736 202	16 017 474
Finanční deriváty (zajišťovací) celkem	17 766 699	111 654 917	41 801 567	171 223 183
Finanční deriváty celkem	70 328 021	164 115 118	74 093 554	308 536 693

*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 2016						
Finanční deriváty (nezajišťovací)						
Úrokové swapy (IRS)	77 700	375 300	534 088	(63 985)	(510 444)	(486 300)
Úrokové forwardy (FRA)	-	-	-	-	-	-
Opční kontrakty (nákup)	-	20 322	-	-	-	-
Opční kontrakty (prodej)	-	-	-	-	(20 322)	-
Finanční deriváty (nezajišťovací) celkem	77 700	395 622	534 088	(63 985)	(530 766)	(486 300)
Finanční deriváty (zajišťovací)						
Úrokové swapy (IRS)	127 977	957 870	887 263	(69 391)	(605 328)	(496 965)
Finanční deriváty (zajišťovací) celkem	127 977	957 870	887 263	(69 391)	(605 328)	(496 965)
Finanční deriváty – smluvní platby celkem	205 677	1 353 492	1 421 351	(133 376)	(1 136 094)	(983 265)

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 2015						
Finanční deriváty (nezajišťovací)						
Úrokové swapy (IRS)	73 274	439 207	537 001	(21 391)	(386 316)	(591 241)
Úrokové forwardy (FRA)	1 992	-	-	(1 528)	-	-
Opční kontrakty (nákup)	-	28 416	-	-	-	-
Opční kontrakty (prodej)	-	-	-	-	(28 416)	-
Finanční deriváty (nezajišťovací) celkem	75 266	467 623	537 001	(22 919)	(414 732)	(591 241)
Finanční deriváty (zajišťovací)						
Úrokové swapy (IRS)	57 682	903 966	852 664	(75 747)	(632 680)	(216 608)
Finanční deriváty (zajišťovací) celkem	57 682	903 966	852 664	(75 747)	(632 680)	(216 608)
Finanční deriváty – smluvní platby celkem	132 948	1 371 589	1 389 665	(98 666)	(1 047 412)	(807 849)

(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 2016						
Finanční deriváty (nezajišťovací)						
Cross currency swapy	1 854 457	-	-	(1 807 199)	-	-
Měnové forwardy a swapy	43 175 834	2 350 247	-	(42 491 662)	(2 308 482)	-
Opční kontrakty (nákup)	4 799 084	525 778	-	(4 797 861)	(520 182)	-
Opční kontrakty (prodej)	4 483 836	520 182	-	(4 486 808)	(525 778)	-
Finanční deriváty (nezajišťovací) celkem	54 313 211	3 396 207	-	(53 583 530)	(3 354 442)	-
Finanční deriváty (zajišťovací)						
Cross currency swapy	2 745 999	14 655 138	-	(2 746 100)	(14 720 775)	-
Finanční deriváty (zajišťovací) celkem	2 745 999	14 655 138	-	(2 746 100)	(14 720 775)	-
Finanční deriváty – smluvní platby celkem	57 059 210	18 051 345	-	(56 329 630)	(18 075 217)	-

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 2015						
Finanční deriváty (nezajišťovací)						
Cross currency swapy	1 572 879	1 745 742	-	(1 577 122)	(1 741 028)	-
Měnové forwardy a swapy	30 587 396	1 190 964	-	(30 371 275)	(1 200 762)	-
Opční kontrakty (nákup)	3 164 381	365 513	-	(3 145 791)	(357 463)	-
Opční kontrakty (prodej)	3 099 857	357 463	-	(3 118 439)	(365 513)	-
Finanční deriváty (nezajišťovací) celkem	38 424 513	3 659 682	-	(38 212 627)	(3 664 766)	-
Finanční deriváty (zajišťovací)						
Cross currency swapy	-	13 281 272	2 736 202	-	(13 370 925)	(2 744 300)
Finanční deriváty (zajišťovací) celkem	-	13 281 272	2 736 202	-	(13 370 925)	(2 744 300)
Finanční deriváty – smluvní platby celkem	38 424 513	16 940 954	2 736 202	(38 212 627)	(17 035 691)	(2 744 300)

38. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY – OSTATNÍ

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

Skupina v roce 2016 ani v roce 2015 nepředala žádné hodnoty k obhospodařování, do správy a k uložení.

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

tis. Kč	2016	2015
Hodnoty převzaté k obhospodařování	21 436 673	18 069 319
Hodnoty převzaté do správy	29 064 684	24 603 206
Celkem	50 501 357	42 672 525

39. SEGMENTOVÁ ANALÝZA

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,
- Retailoví klienti,
- Treasury a ALM,
- Ostatní.

Segment Korporátní podniky zahrnuje obchod s korporátními klienty, institucemi veřejného sektoru a finančními institucemi.

Segment Retailoví klienti všeobecně zahrnuje všechny soukromé osoby včetně VIP klientů a fyzických osob podnikatelů a vlastních zaměstnanců Skupiny.

Segment Treasury zahrnuje především mezibankovní obchody a cenné papíry a ALM.

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, všeobecné provozní náklady, daň z příjmů a objem klientských a neklientských aktiv a pasiv. Ostatní 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.

Vybrané položky podle segmentů (2016)

K 31. prosinci 2016						
tis. Kč	Korporátní podniky	Retailoví klienti	Treasury	Ostatní	Rekonciliace na výkaz o úplném výsledku	Celkem
Výkaz zisků a ztrát:						
Čistý úrokový výnos	2 268 919	4 362 608	(161 893)	148 550	(25 000)	6 593 184
Čisté výnosy z poplatků a provizí	1 434 207	1 815 982	(9 625)	(166 460)	(1 293 156)	1 780 948
Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací	293 187	334 447	249 339	155 694	1 293 156	2 325 823
Změna hodnoty opravných položek	(622 835)	(304 548)	-	(1)	-	(927 384)
Ostatní provozní náklady	(1 595 528)	(4 426 095)	(187 137)	191 755	-	(6 017 005)
Dividendový výnos	-	-	-	-	25 000	25 000
Podíl na výnosech z přidružených společností	-	-	-	-	(1 480)	(1 480)
Zisk před zdaněním	1 777 950	1 782 394	(109 316)	329 538	(1 480)	3 779 086
Daň z příjmů	(354 913)	(336 925)	22 696	(68 423)	-	(737 565)
Zisk po zdanění	1 423 037	1 445 469	(86 620)	261 115	(1 480)	3 041 521
Aktiva a závazky:						
Aktiva celkem	108 252 084	107 005 752	99 925 994	8 612 072	-	323 795 902
Závazky celkem	101 410 365	143 516 637	43 873 546	11 621 724	(3 041 521)	297 380 751

Vybrané položky podle segmentů (2015)

K 31. prosinci 2015						
tis. Kč	Korporátní podniky	Retailoví klienti	Treasury	Ostatní	Rekonciliace na výkaz o úplném výsledku	Celkem
Výkaz zisků a ztrát:						
Čistý úrokový výnos	2 178 891	3 706 926	218 639	338 847	(30 000)	6 413 303
Čisté výnosy z poplatků a provizí	1 118 706	1 778 149	1 847	(5 429)	(966 946)	1 926 327
Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací	6 783	7 000	275 803	(2 740)	966 946	1 253 792
Změna hodnoty opravných položek	(219 185)	(877 836)	0	(26)	-	(1 097 047)
Ostatní provozní náklady	(1 441 370)	(3 457 414)	(143 180)	14 114	-	(5 027 850)
Dividendový výnos	-	-	-	-	30 000	30 000
Podíl na výnosech z přidružených společností	-	-	-	-	9 505	9 505
Zisk před zdaněním	1 643 825	1 156 825	353 109	344 766	9 505	3 508 030
Daň z příjmů	(365 902)	(190 906)	(68 995)	(67 365)	-	(693 168)
Zisk po zdanění	1 277 923	965 919	284 114	277 401	9 505	2 814 862
Aktiva a závazky:						
Aktiva celkem	99 621 667	88 139 554	54 333 153	7 899 539	-	249 993 913
Závazky celkem	84 885 180	106 315 633	26 563 761	9 671 105	(2 814 862)	224 620 817

Rozdíly mezi jednotlivými řádky segmentové analýzy a údaji v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku a konsolidovaném výkazu o finanční pozici

Rozdíl v položce „Čistý úrokový výnos“ vzniká především z důvodu rozdílné prezentace dividendového výnosu.

V položce „Čistý úrokový výnos“ segmentu „Ostatní“ Skupina vykazuje kladně kompenzaci nákladů na kapitál, které jsou alokované na jednotlivé klientské segmenty.

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

Rozdíl v položce „Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací“ vzniká z důvodu rozdílné prezentace výnosů a nákladů z provizí z devizových operací.

Položka „Ostatní provozní náklady“ obsahuje položky „Ostatní provozní výnosy/(náklady), čisté“ a „Všeobecné provozní náklady“ prezentované ve výkazu o úplném výsledku na samostatných řádcích.

Rozdíl v závazcích vzniká z rozdílné prezentace zisku běžného období.

Výše uvedené rozdíly mezi segmentovou analýzou a výkazem o úplném výsledku vyplývají z rozdílné klasifikace vybraných výsledkových položek v manažerském účetnictví Skupiny.

40. 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 kótování 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 40 (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 části „Metody řízení rizik“ (bod 40 (d)).

Riziko likvidity

Riziko likvidity vzniká z rizika časového nesouladu mezi hotovostními přítoky a odtoky. Zahrnuje jak riziko schopnosti financovat aktiva Skupiny nástroji s vhodnou splatností, tak i schopnost Skupiny prodat aktiva za přijatelnou cenu v přijatelném časovém horizontu. Likviditní pozice Skupiny je součástí pravidelného monitorování ze strany ČNB.

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 Skupiny. Skupina dále drží jako součást své strategie řízení rizika likvidity část aktiv ve vysoce likvidních prostředcích jako státní pokladniční poukázky a obdobné dluhopisy a vklady u ČNB (repo obchody/depozitní facility). 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 37 (d) a 37 (e).

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

2016 (tis. Kč)	Celkový smluvní závazek	0–3 měsíce	3–12 měsíců	1–5 let	Nad 5 let
Závazky vůči bankám	33 682 421	15 774 430	10 108 242	7 567 912	231 837
Závazky vůči klientům	228 427 764	219 697 629	4 989 708	3 594 292	146 135
Emitované dluhové cenné papíry	25 014 346	374 946	11 228 704	13 410 696	-
Podřízené závazky	2 868 512	41 512	-	2 827 000	-
Ostatní pasiva	4 180 455	4 180 455	-	-	-
Podrozvahové položky	39 245 733	37 085 201	79 268	1 148 456	932 808

2015 (tis. Kč)	Celkový smluvní závazek	0–3 měsíce	3–12 měsíců	1–5 let	Nad 5 let
Závazky vůči bankám	12 712 154	7 891 407	367 462	2 844 877	1 608 408
Závazky vůči klientům	184 362 266	179 926 012	551 969	3 634 000	250 285
Emitované dluhové cenné papíry	19 138 707	10 463	3 004 775	16 123 469	-
Podřízené závazky	3 149 751	38 359	130 921	277 971	2 702 500
Ostatní pasiva	2 287 057	2 287 057	-	-	-
Podrozvahové položky	26 376 268	25 059 091	49 733	266 734	1 000 710

Podrozvahové položky obsahují veškeré závazné úvěrové přísliby poskytnuté klientům Skupiny a také záruky a 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 40 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, včetně záporných (dopad záporných úrokových sazeb je vyčíslen v bodě 7). Aktivita v oblasti řízení úrokového rizika mají za cíl optimalizovat čistý úrokový výnos Skupiny v souladu se strategií Skupiny schválenou představenstvem Banky. 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 Skupiny.

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. Jelikož Skupina neobchoduje s akciemi na vlastní účet, je Skupina vystavena akciovému riziku pouze nepřímo z akcií, které Skupina drží jako zástavu kryjící klientské úvěry. Rizika akciových nástrojů jsou řízena obchodními limity a metody řízení tohoto rizika jsou uvedeny v části „Metody řízení rizik“ přílohy (bod 40 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 jednoho roku 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, nebo u úvěrů s konečnou splatností do jednoho roku, 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 včetně vlivu zajištění (tzv. discounted rate technique dle IFRS 13). 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 držených v portfoliu do splatnosti, pokud nejsou obchodovány na aktivním trhu, jsou odhadnuty na základě diskontovaných peněžních toků s použitím úrokové míry běžné k datu konsolidované 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 a se zohledněním likviditních nákladů Skupiny.

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, kdy je reálná hodnota odhadnuta základě diskontování peněžních toků s použitím tržních úrokových sazeb a se zohledněním likviditních nákladů Skupiny.

vii) Podřízené závazky

Reálné hodnoty u podřízeného dluhu jsou odhadnuty na základě diskontování peněžních toků s použitím tržních úrokových sazeb se zohledněním likviditních 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 v konsolidovaném výkazu o finanční pozici vykázány v reálné hodnotě:

2016	Level 1	Level 2	Level 3	Reálná hodnota	Účetní hodnota	Rozdíl
Aktiva						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	-	-	92 080 041	92 080 041	92 080 041	-
Pohledávky za bankami	-	-	5 782 128	5 782 128	5 782 128	-
Úvěry a pohledávky za klienty*	-	-	222 878 754	222 878 754	211 411 650	11 467 104
Cenné papíry držené do splatnosti	2 681 154	-	-	2 681 154	2 545 956	135 198
Pasiva						
Závazky vůči bankám	-	-	33 654 565	33 654 565	33 593 018	61 547
Závazky vůči klientům	-	-	227 435 113	227 435 113	227 140 057	295 056
Emitované dluhové cenné papíry	-	-	24 722 224	24 722 224	24 722 224	-
Podřízené závazky a dluhopisy	-	-	3 036 892	3 036 892	2 863 982	172 910

*Hodnota včetně opravných položek

2015	Level 1	Level 2	Level 3	Reálná hodnota	Účetní hodnota	Rozdíl
Aktiva						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	-	-	38 634 429	38 634 429	38 634 429	-
Pohledávky za bankami	-	-	4 172 031	4 172 031	4 172 031	-
Úvěry a pohledávky za klienty*	-	-	191 808 001	191 808 001	184 923 582	6 884 419
Cenné papíry držené do splatnosti	11 568 140	-	-	11 568 140	11 265 127	303 013
Pasiva						
Závazky vůči bankám	-	-	12 412 661	12 412 661	12 607 429	(194 768)
Závazky vůči klientům	-	-	184 133 648	184 133 648	183 773 722	359 926
Emitované dluhové cenné papíry	-	-	19 001 446	19 001 446	18 466 381	535 065
Podřízené závazky a dluhopisy	-	-	3 175 873	3 175 873	2 993 787	182 086

*Hodnota včetně opravných položek

Finanční nástroje oceňované reálnou hodnotou

tis. Kč	Reálná hodnota k 31. 12. 2016			Reálná hodnota k 31. 12. 2015		
	Level 1	Level 2	Level 3	Level 1	Level 2	Level 3
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	-	3 885 435	-	-	3 346 581	-
Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	125 592	406 982	201 065	1 179 378	-	2 759
Realizovatelné cenné papíry	-	892	114 411	-	892	356 409
Celkem	125 592	4 293 309	315 476	1 179 378	3 347 473	359 168

tis. Kč	Reálná hodnota k 31. 12. 2016			Reálná hodnota k 31. 12. 2015		
	Level 1	Level 2	Level 3	Level 1	Level 2	Level 3
Záporné reálné hodnoty finančních derivátů	-	2 917 196	-	-	2 588 987	-
Celkem	-	2 917 196	-	-	2 588 987	-

Realizovatelné cenné papíry v hodnotě 479 000 (v roce 2015: 516 106 tis. Kč), nezahrnuté ve výše uvedené tabulce, jsou z důvodu nemožnosti spolehlivě určit jejich reálnou hodnotu oceněny v pořizovací ceně a Skupina je pravidelně testuje na znehodnocení.

Kategorie Level 1 představuje kategorii finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou stanovenou na základě ceny kótované na aktivním trhu.

Kategorie Level 2 představuje kategorii finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou stanovenou na základě cen odvozených z tržních dat. V případě finančních derivátů jsou reálné hodnoty stanoveny na základě diskontovaných budoucích peněžních toků, které jsou odhadnuty dle tržních úrokových a měnových forwardových křivek a smluvních úrokových a měnových sazeb dle jednotlivých kontraktů. Diskontní faktor je odvozen z tržních sazeb. V případě cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů je reálná hodnota vypočtena na základě diskontovaných budoucích peněžních toků. Diskontní faktor je odvozen z tržních sazeb.

Kategorie Level 3 představuje kategorii finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou stanovenou pomocí technik vycházejících ze vstupních informací nezaložených na datech zjistitelných na trhu.

Rekonciliace finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou stanovenou pomocí technik vycházejících ze vstupních informací nezaložených na datech zjistitelných na trhu (Level 3 nástroje).

2016

tis. Kč	Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	Realizovatelné cenné papíry	Celkem
Stav na začátku období	2 759	356 409	359 168
Přesun do Level 3	-	-	-
Nákupy	201 991	106 759	308 750
Úplný zisk/(ztráta)	(3 685)	7 652	3 967
- ve výsledovce	(3 685)	-	(3 685)
- ve vlastním kapitálu (bod 31)	-	7 652	7 652
Prodeje/vypořádání	-	(356 409)	(356 409)
Přesun z Level 3	-	-	-
Stav na konci období	201 065	114 411	315 476

2015

tis. Kč	Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	Realizovatelné cenné papíry	Celkem
Stav na začátku období	87 836	-	87 836
Přesun do Level 3	-	-	-
Nákupy	-	-	-
Úplný zisk/(ztráta)	7 568	356 409	363 977
- ve výsledovce	7 568	-	7 568
- ve vlastním kapitálu (bod 31)	-	356 409	356 409
Prodeje/vypořádání	(92 645)	-	(92 645)
Přesun z Level 3	-	-	-
Stav na konci období	2 759	356 409	359 168

Skupina oceňuje cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů pomocí techniky diskontování budoucích peněžních toků. V případě cenných papírů spadajících do Level 3 využívá při výpočtu diskontní faktor, který je odvozený z interní ceny za likviditu, kterou stanovuje Skupina, a zároveň zohledňuje kreditní riziko emitenta cenného papíru. Cena Skupiny za likviditu a kreditní riziko emitenta cenného papíru představují vstupy, které nejsou zjistitelné z dat dostupných na trhu. Cena Skupiny za likviditu, která se ve výpočtu stanovuje, je založená na základě rozhodnutí ALCO výboru Skupiny a zohledňuje úroveň volných zdrojů financování Skupiny a jejich cenu. V případě negativního vývoje likviditní pozice Skupiny nebo změnami na mezibankovním trhu může vzrůst cena za likviditu, a důsledkem toho poklesnout cena finančního nástroje. Kreditní riziko emitenta je stanoveno na základě zařazení emitenta cenných papírů v ratingové škále Skupiny. V případě že by emitent dostal horší ratingové ohodnocení, cena finančního nástroje může klesnout o 0-10 %.

Hodnota v kategorii Level 3, položka „Realizovatelné cenné papíry“ představuje členství Skupiny v asociaci Visa Inc. ve výši 114 411 tis. Kč (v roce 2015: 0 tis. Kč). Do června 2016 Skupina vykazovala podíl ve společnosti Visa Europe v hodnotě 356 409 tis. Kč ve výši předpokládaného podílu Skupiny na peněžním vypořádání v rámci prodeje Visa Europe Ltd. společnosti Visa Inc. V souladu s konečnou podobou fúze je kupní cena vypořádána ve třech tranších: peněžní plnění, převod preferenčních akcií Visa Inc. a dodatečné peněžní plnění v roce 2019. Po realizované fúzi v červnu 2016 Skupina získala peněžní vypořádání ve výši 14 mil. EUR a poměrný podíl prioritních akcií ve společnosti Visa Inc. v hodnotě 4,4 mil. USD. Tyto akcie Skupina zařadila do portfolia „Realizovatelných cenných papírů“ a v návaznosti na to Skupina odúčtovala původní podíl ve společnosti Visa Europe. V položce „Čistý zisk z finančních operací“ Skupina vykázala jako výsledek transakce zisk ve výši 518 638 tis. Kč (viz bod 10).

Největší hodnotou kategorie Level 3, položky „Realizovatelné cenné papíry“ představovalo v roce 2015 členství Skupiny v asociaci Visa Europe Limited ve výši 356 409 tis. Kč. K nárůstu hodnoty členství v roce 2015 došlo z titulu přecenění v souvislosti s oznámeným prodejem asociace Visa Europe Limited společnosti Visa Inc. Skupina stanovila reálnou hodnotu svého členství k 31. prosinci 2015 jako hodnotu předpokládaného podílu Skupiny na peněžním vypořádání v rámci prodeje. Skupina rovněž předpokládala, že obdrží poměrnou část prioritních akcií Visa Inc. a poměrnou část dodatečného odloženého peněžního plnění, které byly rovněž součástí vypořádání a byly členům asociace rozděleny v rámci plnění z prodeje. Z důvodu, že v období přípravy účetní závěrky Skupiny k 31. prosinci 2015 nebyly zřejmé všechny podmínky týkající se těchto dalších položek plnění, Skupina z titulu, že nedokázala spolehlivě určit reálnou hodnotu svého podílu na těchto položkách, nenavýšila reálnou hodnotu svého podílu ve Visa Europe Limited o tyto položky.

(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 stanovených 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, tržních spreadů a cen na akciovém trhu).

tis. Kč	K 31. prosinci	Průměr	K 31. prosinci	Průměr
	2016	2016	2015	2015
VaR tržní riziko celkem	22 165	19 795	7 852	5 417

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 citlivostí pozice na posun úrokové křivky (BPV). Metoda BPV (basis point value) spočívá ve stanovení změny současné hodnoty (celkové i v jednotlivých časových pásmech) portfolia při pohybu úrokových sazeb o jeden bazický bod (0,01 %). Tato metoda je doplněna sledováním úrokového rizika na bázi Value at Risk.

tis. Kč	K 31. prosinci	Průměr	K 31. prosinci	Průměr
	2016	2016	2015	2015
VaR úrokových pozic – celkem	18 984	5 296	8 064	5 061
VaR úrokových pozic – bankovní kniha	16 774	5 161	9 706	5 459
VaR úrokových pozic – obchodní kniha	2 515	2 079	1 800	2 025

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	Průměr	K 31. prosinci	Průměr
	2016	2016	2015	2015
VaR měnových pozic	1 207	1 399	710	1 550

Riziko tržních spreadů

Banka pro stanovení rizika změny tržních spreadů u termínovaných měnových obchodů (v obchodním portfoliu) a u vlastních pozic v dluhových nástrojích (státních i korporátních) nově používá také metodu Value at Risk.

tis. Kč	K 31. prosinci	Průměr	K 31. prosinci	Průměr
	2016	2016	2015	2015
VaR tržních spreadů – celkem	16 378	18 398	není k dispozici	není k dispozici
VaR tržních spreadů – dluhové nástroje	10 488	18 049	není k dispozici	není k dispozici
VaR tržních spreadů – měnové pozice	14 208	4 202	není k dispozici	není k dispozici

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. Banka od konce roku 2013 pozastavila obchodování s akciovými instrumenty na bankovní knize.

Stresové testování

Skupina pravidelně vykonává stresové testování úrokového rizika bankovního portfolia, úrokového rizika obchodního portfolia, měnového rizika, opčního rizika, rizika tržních spreadů a rizika likvidity. O výsledcích stresových testů je pravidelně informován Výbor pro řízení aktiv a pasiv (ALCO).

(e) Operační riziko

Operační riziko je v souladu s platnou legislativou 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. V současné době probíhá implementace změn tak, aby bylo možné pokročilý přístup použít.

Základním principem je odpovědnost každého zaměstnance za identifikaci a eskalaci operačního rizika 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 („*Event Data Collection*“),
- analýza hlavní knihy („*General Ledger Analysis*“),
- vyhodnocení rizik („*Risk Assessment*“),
- analýza scénářů („*Scenario Analysis*“),
- indikátory včasného varování („*Early Warning Indicators*“),
- tvorba plánu opatření („*Mitigation Plans*“).

Cílem sběru dat o ztrátách v důsledku 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 navržených změn jsou stanovovány konkrétní odpovědnosti a jejich plnění je Výborem pro řízení operačních rizik kontrolováno. Ostatní případy jsou řešeny v rámci příslušných oddělení.

Analýza hlavní knihy zajišťuje reconciliaci mezi evidencí nahlášených ztrát a jejich účetním obrazem.

Risk Assessment slouží ke zvyšování povědomí o operačních rizicích, vyjasnění jednotlivých procesů a snížení identifikovaných operačních rizik. Risk Assessment určuje riziko jednotlivých procesů, organizačních jednotek nebo činností. Úroveň rizika je relevantní hodnotou pro tvorbu opatření v rámci kvalitativního řízení rizik.

Analýza scénářů je proces, díky kterému Skupina zvažuje dopad extrémních, ale pravděpodobných událostí na své činnosti, hodnotí pravděpodobnost výskytu a odhaduje závažnost dopadu pro škálu možných výsledků. Analýza scénářů si klade za cíl (i) poskytnout potenciální metodu k zachycení konkrétní události, která nenastala v konkrétní organizaci, (ii) zvýšit povědomí a vzdělávat management poskytnutím pohledu na různé druhy rizik a řídit plán nápravných opatření a investic.

EWI jsou používány k průběžnému sledování a hlášení rizikové expozice za operační rizika. Poskytují včasné varování pro možné kroky nebo změny v rizikovém profilu, které mohou vyvolat manažerská opatření.

Risk Assessment slouží ke zvyšování povědomí o operačních rizicích, vyjasnění jednotlivých procesů a snížení identifikovaných operačních rizik.

Skupina stanovuje a pravidelně reviduje Risk Appetite (ochotu podstoupit riziko). V rámci používání výše uvedených nástrojů srovnává identifikovaná rizika s touto ochotou a pro ta, která ji překračují, tvoří plán opatření („*Mitigation Plans*“).

Všechny nástroje jsou používány v pravidelném ročním cyklu.

(f) Řízení vlastního kapitálu

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

Skupina 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.

41. 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 č. 163/2014 ze dne 30. července 2014 o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry (dále jen „*Vyhláška ČNB*“) a dále v souladu s mezinárodními standardy 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 metodou pro řízení úvěrového rizika v oblasti retailu a SME je 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 zeměpisných oblastí je uvedena v bodě 20 (c) a 20 (d) a 20 (i).

(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 insolvenčních řízení.

(g) Expozice s úlevou a nevykonné úvěrové expozice

V souladu s nařízením EBA (Implementing Technical Standard (ITS) on Supervisory Reporting (forbearance and non-performing exposures) Skupina v roce 2014 zavedla novou definici „*expozice s úlevou*“ (forbearance) a „*nevykonné expozice*“, která zároveň nepředstavuje selhání dle Vyhlášky ČNB (non-performing exposure).

Zásadním předpokladem pro zařazení expozice do kategorie expozic s úlevou je finanční situace klienta v době, kdy jsou podmínky smlouvy upraveny. Pohledávky jsou definované jako s úlevou, pokud se klient v době změny podmínek smlouvy nachází ve finančních problémech (za současného přihlídnutí k jeho internímu ratingu nebo jiným okolnostem známým v tomto okamžiku), a tato úprava podmínek smlouvy je považována za úlevu, k níž je přistoupeno s ohledem na odvrácení nepříznivé finanční situace klienta. Pokud tato úprava podmínek smlouvy vede k následnému dalšímu přidělení úlevy nebo nesplácení delšímu než 30 dní, je expozice považována za nevykonnou (NPE) nezávisle na tom, zda splňuje podmínky selhání dle Vyhlášky ČNB.

Pokud je expozice s úlevou (po poskytnutí úlevy) klasifikována jako nevykonná, je v této klasifikaci vedena minimálně po dobu 12 měsíců. Po uplynutí této doby, pokud jsou splněny stanovené podmínky, je expozice přeřazena do kategorie expozice s úlevou „*vykonná*“ (performing). Poté následuje zkušební doba trvající minimálně 24 měsíců, kdy je tato expozice pravidelně sledována. Pokud po uplynutí této zkušební doby jsou splněny stanovené podmínky, přestane být tato expozice vedena jako expozice s úlevou.

V rámci nastavených procesů jsou klienti Skupiny s finančními potížemi, kterým byla poskytnuta úleva, posuzováni, vyhodnocováni a monitorováni dle požadovaných algoritmů v souladu s regulatorními předpisy. V praxi to znamená, že všichni klienti s finančními potížemi, a kterým byla poskytnuta úleva, či se u nich jedná o úlevu jsou minimálně pod monitoringem týmu Early Warning System či v případě selhání již v péči týmů Workout či Collection. Aplikované algoritmy jsou v souladu s požadavky mateřské skupiny pro jednotlivé segmenty Skupiny. Výše uvedené procesy rovněž mají vliv na zařazení pohledávek do jednotlivých pěti podkategorií úvěrové kvality dle Vyhlášky ČNB (standardní, sledované, nestandardní, pochybné a ztrátové), a tedy zároveň na posuzování výše individuálních a portfoliových opravných položek.

Analýza úvěrového rizika úvěrů a pohledávek za klienty s úlevou de IFRS 7

tis. Kč	Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou				Opravné položky	Zajištění
	do splatnosti bez selhání	po splatnosti bez selhání	se selháním	Celkem s úlevou		
31. 12. 2016						
Vládní sektor	-	-	-	-	-	-
Úvěry právníckým osobám	1 068 591	52 637	1 739 923	2 861 151	(783 902)	1 726 396
Úvěry fyzickým osobám	1 012 459	231 549	1 092 081	2 336 089	(740 481)	1 351 891
Malé a střední podniky (SME)	82 060	2 071	167 457	251 588	(223 714)	169 259
Celkem	2 163 110	286 257	2 999 461	5 448 828	(1 748 097)	3 247 546

tis. Kč	Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou				Opravné položky	Zajištění
	do splatnosti bez selhání	po splatnosti bez selhání	se selháním	Celkem s úlevou		
31. 12. 2015						
Vládní sektor	-	-	-	-	-	-
Úvěry právníckým osobám	570 983	19 406	2 862 569	3 452 958	(1 241 531)	3 268 240
Úvěry fyzickým osobám	2 296 057	408 098	1 256 222	3 962 152	(835 179)	2 975 610
Malé a střední podniky (SME)	186 656	34 958	249 936	471 550	(91 131)	234 677
Celkem	3 053 696	462 462	4 368 727	7 886 660	(2 167 841)	6 478 527

Skupina neeviduje úvěry a pohledávky s úlevou za bankami.

Součástí úrokových výnosů Skupiny jsou úroky z úvěrů a pohledávek za klienty s úlevou ve výši 202 551 tis. Kč (v roce 2015: 279 238 tis. Kč).

Vývoj úvěrů a pohledávek za klienty s úlevou

tis. Kč	Úvěry právníckým osobám	Úvěry fyzickým osobám	Malé a střední podniky (SME)	Celkem
2016				
Stav k 1. 1.	3 452 958	3 962 152	471 550	7 886 660
Přírůstky (+)	260 900	230 219	-	491 119
Úbytky (-)	(277 711)	(1 345 920)	(55 990)	(1 679 621)
Změny v expozicích (+/-)	(574 996)	(510 362)	(163 972)	(1 249 330)
Stav k 31. 12.	2 861 151	2 336 089	251 588	5 448 828

tis. Kč 2015	Úvěry právnickým osobám	Úvěry fyzickým osobám	Malé a střední podniky (SME)	Celkem
Stav k 1. 1.	3 186 548	5 567 935	572 023	9 326 506
Přírůstky (+)	247 385	133 852	-	381 237
Úbytky (-)	(27 153)	(741 749)	(35 270)	(804 172)
Změny v expozicích (+/-)	46 178	(997 886)	(65 203)	(1 016 911)
Stav k 31. 12.	3 452 958	3 962 152	471 550	7 886 660

Účetní hodnota pohledávek za klienty s úlevou ve srovnání s celkovými úvěry a pohledávkami za klienty

tis. Kč 2016	Úvěry a pohledávky za klienty	Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou	Podíl úvěrů a pohledávek s úlevou
Vládní sektor	1 091 958	-	-
Úvěry právnickým osobám	101 992 863	2 861 151	2,8 %
Úvěry fyzickým osobám	98 156 653	2 336 089	2,4 %
Malé a střední podniky (SME)	16 434 218	251 588	1,5 %
Celkem k 31. 12. 2016	217 675 692	5 448 828	2,5 %

tis. Kč 2015	Úvěry a pohledávky za klienty	Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou	Podíl úvěrů a pohledávek s úlevou
Vládní sektor	1 217 200	-	-
Úvěry právnickým osobám	99 466 574	3 452 958	3,5 %
Úvěry fyzickým osobám	83 839 776	3 962 152	4,7 %
Malé a střední podniky (SME)	6 656 494	471 550	7,1 %
Celkem k 31. 12. 2015	191 180 044	7 886 660	4,1 %

(h) Sekuritizace

Skupina eliminuje úvěrové riziko ze svých expozic pomocí syntetické sekuritizace. Sekuritizace je slučování portfolií úvěrových expozic (úvěrů a pohledávek, garancí a příslibů) s vhodným stupněm úvěrové kvality, kdy Skupina nabídne převedení úvěrového rizika plynoucí z úvěrových expozic v sekuritizaci investorům. Hlavním cílem transakcí je zlepšení kapitálové přiměřenosti Skupiny a skupiny Raiffeisen. Úvěrové expozice zahrnuté v syntetické sekuritizaci prováděné Skupinou nespĺňují podmínky pro odúčtování aktiv z výkazu o finanční pozici.

Aktuální přehled jednotlivých transakcí sekuritizace Skupiny je uveden v bodě 20 (g).

(i) Kvalita portfolia

Rating, který vyjadřuje kvalitu portfolia, představuje interní rating používaný v rámci skupiny Raiffeisen.

Pro retailové klienty je používán rating v intervalu od 0,5 do 5, kdy úvěrový rating 5 představuje nesplácení. Rating v intervalu od 0,1 do 0,5 je používán pro projektové financování, kdy rating 0,5 představuje nesplácení. Pro korporátní klienty Skupina používá ratingové stupně v intervalu 1 do 10, kde rating 10 představuje nesplácení. Součástí korporátní ratingové škály jsou rovněž klienti z retailového sektoru, kteří mají korporátní produkty a je na ně z rizikového hlediska nahlíženo jako na korporátní klienty. Pro finanční instituce a instituce veřejného sektoru Skupina používá ratingy v intervalu A1 až D, kde D představuje nesplácení.

fis. KČ	Rating	2016	2015
Retail klienti:			
Velmi výborný úvěrový rating	0,5	33 451 934	19 371 067
Výborný úvěrový rating	1,0	24 576 246	23 815 209
Velmi dobrý úvěrový rating	1,5	14 620 960	16 153 755
Dobrý úvěrový rating	2,0	10 218 873	10 021 773
Zdravý úvěrový rating	2,5	7 072 264	6 334 164
Akceptovatelný úvěrový rating	3,0	4 220 277	3 680 288
Mezní úvěrový rating	3,5	2 120 310	2 142 304
Slabý úvěrový rating	4,0	1 082 587	1 031 241
Velmi slabý úvěrový rating/sledovaný	4,5	1 177 355	1 213 950
Nesplácení	5,0	4 144 969	4 236 484
Projektové financování:			
Výborný projektový profil - velmi nízké riziko	6,1	30 784 362	28 465 620
Dobrý projektový profil - nízké riziko	6,2	6 630 489	4 252 359
Akceptovatelný projektový profil - průměrné riziko	6,3	1 265 182	364 691
Špatný projektový profil - vysoké riziko	6,4	129 254	249 897
Nesplácení	6,5	471 621	1 062 818
Korporátní klienti:			
Velmi výborný úvěrový rating	1	-	765 734
Výborný úvěrový rating	2	1 263 644	1 039 080
Velmi dobrý úvěrový rating	3	3 787 238	843 915
Dobrý úvěrový rating	4	7 263 092	10 097 214
Zdravý úvěrový rating	5	16 620 030	12 559 298
Akceptovatelný úvěrový rating	6	23 651 041	20 828 471
Mezní úvěrový rating	7	7 595 020	9 578 993
Slabý úvěrový rating	8	2 251 587	2 236 738
Velmi slabý úvěrový rating/sledovaný	9	737 375	1 360 373
Nesplácení	10	3 296 123	3 617 177
Finanční instituce a instituce veřejného sektoru:			
Velmi výborný úvěrový rating	A1	7 585	-
Výborný úvěrový rating	A2	19 663	-
Velmi dobrý úvěrový rating	A3	49 504	1 420
Dobrý úvěrový rating	B1	3 795 985	982 041
Zdravý úvěrový rating	B2	22 689	811 893
Akceptovatelný úvěrový rating	B3	5 099	2 228 661
Mezní úvěrový rating	B4	984 103	82 258
Slabý úvěrový rating	B5	-	274 432
Velmi slabý úvěrový rating/sledovaný	C	-	-
Bez ratingu: do splatnosti		4 345 078	1 473 150
Bez ratingu: po splatnosti		14 153	3 576
Celkem		217 675 692	191 180 044

(j) 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:

tis. Kč	Rating	2016	2015
Retail klienti:			
Velmi výborný úvěrový rating	0,5	33 404 568	19 429 255
Výborný úvěrový rating	1,0	24 505 983	23 781 321
Velmi dobrý úvěrový rating	1,5	14 538 183	16 086 664
Dobrý úvěrový rating	2,0	10 098 897	9 933 296
Zdravý úvěrový rating	2,5	6 880 525	6 244 910
Akceptovatelný úvěrový rating	3,0	3 965 411	3 552 336
Mezní úvěrový rating	3,5	1 818 413	1 980 048
Slabý úvěrový rating	4,0	733 618	737 691
Velmi slabý úvěrový rating/sledovaný	4,5	291 660	294 980
Nesplácení	5,0	352 487	3 596
Projektové financování:			
Výborný projektový profil - velmi nízké riziko	6,1	29 277 017	28 452 080
Dobrý projektový profil - nízké riziko	6,2	6 404 353	4 188 864
Akceptovatelný projektový profil - průměrné riziko	6,3	1 111 474	351 421
Špatný projektový profil - vysoké riziko	6,4	124 257	243 645
Nesplácení	6,5	332716	-
Korporátní klienti:			
Velmi výborný úvěrový rating	1	-	765 734
Výborný úvěrový rating	2	1 275 461	1 039 078
Velmi dobrý úvěrový rating	3	3 714 697	843 655
Dobrý úvěrový rating	4	7 240 233	10 089 722
Zdravý úvěrový rating	5	16 111 256	12 542 365
Akceptovatelný úvěrový rating	6	24 371 234	20 729 884
Mezní úvěrový rating	7	7 758 805	9 489 065
Slabý úvěrový rating	8	2 177 924	2 131 070
Velmi slabý úvěrový rating/sledovaný	9	701 077	1 226 862
Nesplácení	10	1 099 266	-
Finanční instituce a instituce veřejného sektoru:			
Velmi výborný úvěrový rating	A1	7 585	-
Výborný úvěrový rating	A2	19 663	-
Velmi dobrý úvěrový rating	A3	49 504	1 420
Dobrý úvěrový rating	B1	2 864 253	982 041
Zdravý úvěrový rating	B2	22 689	811 893
Akceptovatelný úvěrový rating	B3	5 099	2 228 661
Mezní úvěrový rating	B4	981 410	82 258
Slabý úvěrový rating	B5	-	274 016
Velmi slabý úvěrový rating/sledovaný	C	-	-
Bez ratingu		4 048 901	1 436 912
Celkem		206 288 619	179 954 743

(k) Maximální úvěrová expozice

2016	Rozvahová expozice (účetní hodnota)	Podrozvahová expozice (účetní hodnota)	Celková expozice (účetní hodnota)	Alokované zajištění na rozvahu	Alokované zajištění na podrozvahu	Celkové alokované zajištění
tis. Kč						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	92 080 041	-	92 080 041	-	-	-
Pohledávky za bankami*	5 782 128	390 979	6 173 107	1 176 106	-	1 176 106
Pohledávky a úvěry za klienty*	211 411 650	40 555 570	251 967 220	179 492 317	18 985 516	198 477 833
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	3 885 435	-	3 885 435	743 177	-	743 177
Cenné papíry držené do splatnosti	2 545 956	-	2 545 956	-	-	-
Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účetním nákladům nebo výnosům	733 639	-	733 639	-	-	-
Realizovatelné cenné papíry	594 302	-	594 302	-	-	-
Pohledávka z daně z příjmů	5 041	-	5 041	-	-	-
Ostatní aktiva	1 510 566	-	1 510 566	-	-	-

* Hodnota včetně opravných položek

2015	Rozvahová expozice (účetní hodnota)	Podrozvahová expozice (účetní hodnota)	Celková expozice (účetní hodnota)	Alokované zajištění na rozvahu	Alokované zajištění na podrozvahu	Celkové alokované zajištění
tis. Kč						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	38 634 429	-	38 634 429	-	-	-
Pohledávky za bankami*	4 192 534	176 357	4 348 388	997 663	-	997 663
Pohledávky a úvěry za klienty*	184 923 692	41 843 002	226 766 694	156 325 593	21 610 538	177 936 131
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	3 346 581	-	3 346 581	335 299	-	335 299
Cenné papíry držené do splatnosti	11 265 127	-	11 265 127	-	-	-
Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účetním nákladům nebo výnosům	1 182 137	-	1 182 137	-	-	-
Realizovatelné cenné papíry	873 408	-	873 408	-	-	-
Pohledávka z daně z příjmů	473	-	473	-	-	-
Ostatní aktiva	1 166 109	-	1 166 109	-	-	-

* Hodnota včetně opravných položek

(I) Zápočet finančních aktiv a finančních závazků

V následující tabulce je vykázan dopad rámcových smluv o započtení na položky aktiv a pasiv, které nejsou v konsolidovaném výkazu o finanční pozici započteny.

2016		Příslušná hodnota nezapočtená v konsolidovaném výkazu o finanční pozici				
tis. Kč	Hodnota aktiva/závazku vykázaná v konsolidovaném výkazu o finanční pozici	Hodnota aktiva/závazku započtená v konsolidovaném výkazu o finanční pozici	Čistá hodnota vykázaná v konsolidovaném výkazu o finanční pozici	Finanční nástroj	Přijaté peněžní zajištění	Celkem
Aktiva						
Kladné hodnoty finančních derivátů	3 066 824	-	3 066 824	2 294 825	743 177	28 822
Pohledávky za bankami	191 953	-	191 953	191 953	-	-
Aktiva celkem	3 258 777	-	3 258 777	2 486 778	743 177	28 822
Pasiva						
Záporné hodnoty finančních derivátů	2 750 401	-	2 750 401	2 294 825	324 271	131 305
Pasiva celkem	2 750 401	-	2 750 401	2 294 825	324 271	131 305
2015		Příslušná hodnota nezapočtená v konsolidovaném výkazu o finanční pozici				
tis. Kč	Hodnota aktiva/závazku vykázaná v konsolidovaném výkazu o finanční pozici	Hodnota aktiva/závazku započtená v konsolidovaném výkazu o finanční pozici	Čistá hodnota vykázaná v konsolidovaném výkazu o finanční pozici	Finanční nástroj	Přijaté peněžní zajištění	Celkem
Aktiva						
Kladné hodnoty finančních derivátů	2 435 219	-	2 435 219	1 951 024	335 299	148 896
Pohledávky za bankami	67 261	-	67 261	67 261	-	-
Aktiva celkem	2 502 480	-	2 502 480	2 018 285	335 299	148 896
Pasiva						
Záporné hodnoty finančních derivátů	2 421 905	-	2 421 905	1 951 024	358 834	112 047
Pasiva celkem	2 421 905	-	2 421 905	1 951 024	358 834	112 047

42. ZMĚNY V RÁMCI KONSOLIDAČNÍHO CELKU

(a) Nově konsolidované společnosti v roce 2016

V roce 2016 Skupina neuskutečnila žádnou akvizici společnosti, kterou by zahrnuje do konsolidace plnou metodou konsolidace.

V roce 2016 Skupina koupila společnost Nordica Office, s.r.o., kterou zahrnuje do konsolidace ekvivalenční metodou. Detail aktiv a závazků této společnosti k datu akvizice je uveden v následujícím přehledu.

tis. Kč	Reálná hodnota k datu zahrnutí do konsolidačního celku
	Nordica Office, s.r.o.
Aktiva	
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	21 073
Pohledávky za klienty	4 762
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	387 300
Odložená daňová pohledávka	17 267
Ostatní aktiva	16 687
Závazky vůči bankám	270 001
Závazky vůči klientům	59 942
Ostatní pasiva	5 324
Reálná hodnota identifikovatelných čistých aktiv	111 822
Reálná hodnota podílu Skupiny na identifikovatelných čistých aktivech	55 911
Pořizovací cena investice	27 692
Goodwill / (Negativní goodwill)	(28 219)
Peněžní přítok/(odtok) z akvizice	(27 692)

(b) Nově konsolidované společnosti v roce 2015

V roce 2015 Skupina neuskutečnila žádnou akvizici společnosti, kterou by zahrnuje do konsolidace plnou metodou konsolidace ani ekvivalenční metodou.

(c) Prodeje v roce 2016

V roce 2016 došlo k prodeji přidružené společnosti Bondy Centrum s.r.o.

tis. Kč	Reálná hodnota k datu prodeje
Hodnota investice ke dni prodeje	1 120
Prodejní cena majetkové účasti	279 499
Zisk/(ztráta) z prodeje	278 379
Peněžní přítok/(odtok) z prodeje	279 499

(d) Prodeje v roce 2015

V roce 2015 Skupina neuskutečnila žádný prodej společnosti, která byla do konsolidace zahrnuta plnou metodou, ani majetkové účasti s podstatným vlivem.

V roce 2015 byla dokončena likvidace dceřiné společnosti Raiffeisen penzijní společnost a.s., "v likvidaci". Likvidace neměla dopad do konsolidovaného výkazu o úplném výsledku. V souvislosti s likvidací byla z likvidačního zůstatku vyplacena částka 108 350 tis. Kč druhému akcionáři a o stejnou částku došlo k ponížení nekontrolních podílů v konsolidovaném výkazu o finanční pozici.

43. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

K 31. prosinci 2016

Skupina za mateřskou společnost pro účely vykazání transakcí se spřízněnými stranami považuje společnosti Raiffeisen CEE Region Holding GmbH (přímá mateřská společnost) a společnosti Raiffeisen Zentralbank Österreich AG, Raiffeisen Bank International AG a Raiffeisen-Landesbanken-Holding GmbH (společnosti s rozhodujícím vlivem na Skupinu uplatňovaným nepřímo).

tis. Kč	Mateřské společnosti	Společnosti s podstatným vlivem na Skupinu	Přidružené a společně řízené společnosti	Představenstvo, dozorčí rada a ostatní členové vedení	Ostatní spřízněné strany	Celkem
Pohledávky	507 288	-	474 670	112 473	106 768	1 201 199
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	2 475 373	-	-	-	848	2 476 221
Závazky	15 029 493	222 216	8 117	94 549	22 676 987	38 031 362
Záporné reálné hodnoty finančních derivátů	1 799 212	-	-	-	35	1 799 247
Ostatní kapitálové nástroje	1 934 450	-	-	-	-	1 934 450
Podřízené závazky	2 737 981	-	-	-	-	2 737 981
Vydané záruky	35 222	-	-	-	14 984	50 206
Přijaté záruky	1 732 657	-	-	-	39 139	1 771 796
Nominální hodnoty finančních derivátů (podrozvahové pohledávky)	248 150 842	-	-	-	691 552	248 842 394
Nominální hodnoty finančních derivátů (podrozvahové závazky)	247 679 999	-	-	-	690 710	248 370 709
Poskytnuté neodvolatelné úvěrové přísliby	(275 185)	(12 984)	-	(10 653)	(153 103)	(451 925)
Výnosy z úroků	6 890	260	6 038	2 012	23 037	38 237
Náklady na úroky	(92 756)	(7)	-	(303)	(181 279)	(274 345)
Výnosy z poplatků a provizí	15 979	48	-	-	18 696	34 723
Náklady na poplatky a provize	(16 521)	-	-	-	(41 745)	(58 266)
Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	619 864	-	-	-	(11 344)	608 520
Všeobecné provozní náklady	(149 942)	-	-	(86 187)	(1 353)	(237 482)
Ostatní provozní výnosy, čisté	-	-	-	-	4 474	4 474

Pohledávky představují zejména:

Kreditní zůstatky na BÚ vedených u:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 507 288 tis. Kč.

Poskytnutý úvěr:

- Flex-Space Plzeň I., spol. s r.o. (společně řízený podnik společností Czech Real Estate Fund B. V.) ve výši 120 960 tis. Kč.
- Nordica Office, s.r.o. (společně řízený podnik společností Raiffeisen Direct Investments CZ) ve výši 247 071 tis. Kč.
- Karlín Park, s.r.o. (společně řízený podnik společností Raiffeisen Direct Investments CZ) ve výši 106 599 tis. Kč.

Nominální hodnoty finančních derivátů – podrozvahové pohledávky:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 248 150 842 tis. Kč.

Závazky představují zejména:

Kreditní zůstatky na BÚ vedených Skupinou za:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 328 473 tis. Kč.

Termínované vklady:

- UNIQA Österreich Versicherungen AG (společnost kontrovaná mateřskou společností Raiffeisen Zentralbank Österreich AG) ve výši 1 176 455 tis. Kč,
- Raiffeisen Versicherung AG (společnost kontrovaná mateřskou společností Raiffeisen Zentralbank Österreich AG) ve výši 1 185 590 tis. Kč,
- UNIQA pojišťovna, a.s. (společnost kontrovaná mateřskou společností Raiffeisen Zentralbank Österreich AG) ve výši 301 458 tis. Kč,
- Raiffeisenbank AO (sesterská společnost) ve výši 5 149 018 tis. Kč,
- Raiffeisenbank (Bulgaria) EAD (sesterská společnost) ve výši 1 490 835 tis. Kč,
- Raiffeisen Bank Zrt. (sesterská společnost) ve výši 9 333 110 tis. Kč.

Přijatý zajišťovací vklad:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 783 445 tis. Kč.

Emitované dluhové cenné papíry Skupiny:

- Raiffeisenbank Hungary (sesterská společnost) ve výši 2 854 884 tis. Kč,
- Raiffeisenbank Bulgaria (sesterská společnost) ve výši 1 490 835 tis. Kč,
- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 6 977 106 tis. Kč.

Nominální hodnoty finančních derivátů – podrozvahové závazky:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 247 679 999 tis. Kč.
- Raiffeisen-Leasing (dceřiná společnost) ve výši 8 033 972 tis. Kč.

Podřízený dluh od:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 2 737 981 tis. Kč.

Ostatní kapitálové nástroje – podřízené nezajištěné AT1 kapitálové investiční certifikáty nakoupené:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 1 934 450 tis. Kč.

K 31. prosinci 2015

Skupina za mateřskou společnost pro účely vykázání transakcí se spřízněnými stranami považuje společnosti Raiffeisen CEE Region Holding GmbH (přímá mateřská společnost) a společnosti Raiffeisen Zentralbank Österreich AG, Raiffeisen Bank International AG a Raiffeisen-Landesbanken-Holding GmbH (společnosti s rozhodujícím vlivem na Skupinu uplatňovaným nepřímo).

tis. Kč	Mateřské společnosti	Společnosti s podstatným vlivem na Skupinu	Přidružené a společně řízené společnosti	Představenstvo, dozorčí rada a ostatní členové vedení	Ostatní spřízněné strany	Celkem
Pohledávky	253 077	-	196 250	180 472	46 912	676 711
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	1 777 301	-	-	-	493	1 777 794
Závazky	1 636 551	46 543	67 850	71 874	8 135 301	9 958 119
Záporné reálné hodnoty finančních derivátů	1 412 598	-	-	-	1 751	1 414 349
Ostatní kapitálové nástroje	1 934 450	-	-	-	-	1 934 450
Podřízené závazky	2 740 743	-	-	-	-	2 740 743
Vydané záruky	21 269	-	-	-	21 600	42 869
Přijaté záruky	3 523 860	7 000	-	-	123 697	3 654 557
Nominální hodnoty finančních derivátů (podrozvahové pohledávky)	188 947 658	-	-	-	577 772	189 525 430
Nominální hodnoty finančních derivátů (podrozvahové závazky)	189 205 972	-	-	-	579 339	189 785 311
Poskytnuté neodvolatelné úvěrové přísliby	-	(12 972)	-	(40 398)	-	(53 370)
Výnosy z úroků	(114 074)	12	11 121	3 330	44 739	(54 872)
Náklady na úroky	298 077	(18)	-	(589)	(149 084)	148 386
Výnosy z poplatků a provizí	19 603	13	4 776	-	17 039	41 431
Náklady na poplatky a provize	(9 342)	-	-	-	(41 704)	(51 046)
Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	(37 508)	-	-	-	2 709	(34 799)
Všeobecné provozní náklady	(142 685)	-	-	(76 568)	(7 421)	(226 674)
Ostatní provozní výnosy, čisté	5 287	-	2 984	-	4 958	13 229

Pohledávky představují zejména:

Kreditní zůstatky na BÚ vedených u:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 245 671 tis. Kč.

Poskytnutý úvěr:

- Flex-Space Plzeň I., spol. s r.o. (společně řízený podnik) ve výši 133 127 tis. Kč.

Nominální hodnoty finančních derivátů – podrozvahové pohledávky:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 188 947 658 tis. Kč.

Závazky představují zejména:

Kreditní zůstatky na BÚ vedených Skupinou za:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 568 590 tis. Kč,

Termínované vklady:

- UNIQA Österreich Versicherungen AG (společnost kontrovaná mateřskou společností Raiffeisen Zentralbank Österreich AG) ve výši 1 185 582 tis. Kč,
- Raiffeisen Versicherung AG (společnost kontrovaná mateřskou společností Raiffeisen Zentralbank Österreich AG) ve výši 1 185 582 tis. Kč,
- UNIQA pojišťovna, a.s. (společnost kontrovaná mateřskou společností Raiffeisen Zentralbank Österreich AG) ve výši 488 567 tis. Kč,
- Raiffeisenbank AO (sesterská společnost) ve výši 2 485 151 tis. Kč,
- Raiffeisenbank (Bulgaria) EAD (sesterská společnost) ve výši 810 817 tis. Kč,
- Eastern European Invest GmbH (sesterská společnost) ve výši 1 297 325 tis. Kč.

Přijatý zajišťovací vklad:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 299 707 tis. Kč.

Emitované dluhové cenné papíry Skupiny:

- Centrobank (sesterská společnost) ve výši 240 421 tis. Kč,
- Raiffeisen Stavební Spořitelna a.s. (sesterská společnost) ve výši 252 376 tis. Kč,
- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 54 050 tis. Kč.

Nominální hodnoty finančních derivátů – podrozvahové závazky:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 189 947 658 tis. Kč.

Podřízený dluh od:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 2 740 743 tis. Kč.

Ostatní kapitálové nástroje – podřízené nezajištěné AT1 kapitálové investiční certifikáty nakoupené:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 1 934 450 tis. Kč.

44. UDÁLOSTI PO DATU KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Dne 29. listopadu 2016 vedení Skupiny rozhodlo o převzetí české pobočky ZUNO BANK AG. Tato transakce nemá žádný dopad na konsolidovanou účetní závěrku k 31. prosinci 2016.

V lednu 2017 Skupina vydala další emisi podřízených nezajištěných AT1 kapitálových investičních certifikátů, které kombinují prvky kapitálových a dluhových cenných papírů a splňují podmínky pro zařazení do Tier 1 kapitálu Skupiny. Objem této další emise je k 31. lednu 2017 680 904 tis. Kč. Tato transakce nemá žádný dopad na konsolidovanou účetní závěrku k 31. prosinci 2016.

V lednu 2017 vedení Skupiny rozhodlo o prodeji cenných papírů držených do splatnosti. Tato transakce nemá žádný dopad na konsolidovanou účetní závěrku k 31. prosinci 2016.

Po datu účetní závěrky nedošlo k žádným dalším událostem, které by měly významný dopad na konsolidovanou účetní závěrku k 31. prosinci 2016.

Informace o zásadách a postupech vnitřní kontroly a pravidlech přístupu emitenta k rizikům, kterým je nebo může být vystaven ve vztahu k procesu účetního výkaznictví

Za účelem pravdivého a věrného zobrazení skutečnosti ve finančních výkazech Banky jsou identifikovány a popsány všechny systémy, procesy a postupy, které ovlivňují nebo mohou ovlivňovat proces sestavování účetního výkaznictví Banky. Jedná se např. o pravidla pro operativní a finanční účetnictví, inventarizace majetku a závazků, oběh účetních dokladů, postupy při zpracování měsíční a roční účetní závěrky, přístupy do systému účetnictví, proces zakládání nových analytických účtů, opravy zúčtovaných operací, pravidla pro oceňování cenných papírů a majetku a závazků, znehodnocení finančních aktiv, kapitalizace nákladů pro nehmotný majetek, zásady pro tvorbu opravných položek a rezerv, postupy pro rekonziliace účtů, proces zpětného valutování apod.

Zároveň jsou identifikována a popsána rizika, která jsou spojena s těmito procesy. K těmto rizikům byly nastaveny kontroly s různou periodicitou, aby tato rizika byla eliminována. Kontroly jsou prováděny automatizovaně i manuálně a jsou zabudovány do celého procesu od zavedení transakce do systémů Banky, až po sestavení finančních výkazů. Nastavení systémů, procesů, postupů a kontrol je vždy formálně upraveno vnitřními předpisy. Všechny tyto procesy a postupy jsou minimálně jednou ročně vyhodnocovány a aktualizovány. Dále je prováděno prověření nastavených kontrol, které eliminují popsána rizika.

Ke zpracování většiny finančních výkazů je používán automatizovaný systém, který k jejich přípravě používá ve většině případů detailní data ze zdrojových systémů a z datového skladu, která jsou rekonciliována na hlavní knihu.

Efektivnost vnitřních kontrol je pravidelně vyhodnocována interním auditem. Konsolidované i nekonsolidované finanční výkazy podléhají ověření externím auditorem.

Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích

Regulatorní rámec

Dohled nad Raiffeisenbank a.s. vykonává Česká národní banka.

Požadavky bankovní regulace jsou v rámci Evropské unie dány regulatorním rámcem Basilej III, prostřednictvím nařízení EU č. 575/2013/EU o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky (CRR – Capital Requirements Regulation) a směrnice EU č. 2013/36/EU o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o obezřetnostním dohledu nad úvěrovými institucemi a investičními podniky (CRD IV – Capital Requirements Directive). Směrnice CRD IV byla transponována do českého právního řádu novelou zákona o bankách a přijetím vyhlášky ČNB č. 163/2014 Sb. Tato nová regulace především nově upravuje ukazatele kapitálu a přináší přísnější požadavky hlavně na regulatorní kapitál, likviditu a rizikově váženou angažovanost.

CRD IV umožňuje členským státům od roku 2014 stanovit pro banky povinnost vytvořit a udržovat tři druhy rezerv – bezpečnostní kapitálovou rezervu, rezervu na krytí systémového rizika a proticyklickou kapitálovou rezervu. Pokud jde o bezpečnostní kapitálovou rezervu, ČNB se rozhodla uplatnit tuto rezervu od začátku u všech institucí v plné výši 2,5 % kmenového kapitálu Tier 1. Rezerva na krytí systémového rizika je uplatněna v roce 2016 pouze u pěti institucí, včetně Raiffeisenbank. Pokud jde o proticyklickou kapitálovou rezervu, ČNB se rozhodla na konci roku 2014 stanovit počáteční nulovou výši rezervy, kterou banky uplatní po dobu následujících dvou let. V prosinci 2015 ČNB stanovila proticyklickou kapitálovou rezervu na úrovni 0,5 % od 1. ledna 2017.

Konsolidovaný kapitál a rizikově vážená aktiva

Konsolidovaný regulatorní kapitál Skupiny pro určení konsolidované kapitálové přiměřenosti k 31. prosinci 2016 činil téměř 22,5 miliardy Kč. Regulatorní kapitál ke konci účetního období neodráží zisk za běžný rok, dokud akcionáři v následujícím roce neschválí auditem ověřenou účetní závěrku Banky.

Konsolidovaná kapitálová přiměřenost Skupiny činila 16,3 %, konsolidovaný ukazatel jádrového Tier 1 kapitálu činil 13,2 %. Objem rizikově vážených aktiv (Risk Weighted Assets, RWA) Skupiny dosáhl k 31. prosinci 2016 výše 135,1 miliardy Kč (v roce 2015: 127,8 miliardy Kč). Zvýšení RWA v roce 2016 bylo způsobeno zejména růstem expozic v hlavních klientských segmentech.

Údaje o kapitálu

Údaje o kapitálu a poměrových ukazatelích podle přílohy č. 14 k vyhlášce č. 163/2014 Sb.

Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích podle článku 437 odst. 1 písmeno a) Nařízení č. 575/2013/EU

	individuální	konsolidované
v tis.Kč	k 31. 12. 2016	k 31. 12. 2016
Základní kapitál	11 060 800	11 060 800
Nerozdělený zisk/neuhrazená ztráta	8 850 893	9 283 904
Rezervní fond	693 561	693 918
Oceňovací rozdíly	(61 153)	(96 701)
Ostatní kapitálové nástroje	1 934 450	1 934 450
Zisk za účetní období	2 604 336	2 794 412
Menšinové podíly	-	744 368
Vlastní kapitál celkem	25 082 887	26 415 151
Úpravy kmenového Tier 1 kapitálu:		
Zisk za účetní období	(2 604 336)	(2 794 412)
Nehmotná aktiva	(2 172 717)	(2 192 305)
Odložené daňové pohledávky	(57 390)	(57 390)
Nedostatek v krytí očekávaných ztrát úpravami o úvěrové riziko při IRB	(490 473)	(483 515)
Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování dle CRR (AVA adjustment)	(27 923)	(27 923)
Sekuritizované expozice (s rizikovou váhou 1 250 %)	(378 280)	(378 280)
Oceňovací rozdíly	61 153	96 701
Úprava nerozděleného zisku/neuhrazené ztráty	-	(93 884)
Úprava rezervního fondu	-	(357)
Menšinové podíly	-	(744 368)
Ostatní kapitálové nástroje	(1 934 450)	(1 934 450)
Souhrnná výše kmenového Tier 1 kapitálu (po odpočtech)	17 478 471	17 804 968
Ostatní kapitálové nástroje	1 934 450	1 934 450
Souhrnná výše Tier 1 kapitálu (po odpočtech)	19 412 921	19 739 418
Podřízený dluh	2 299 578	2 299 578
Přebytek krytí očekávaných ztrát při přístupu IRB	433 061	433 061
Souhrnná výše Tier 2 kapitálu	2 732 639	2 732 639
Souhrnná výše kapitálu	22 145 560	22 472 057

Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích podle článku 438 písmeno c) až f) Nařízení č. 575/2013/EU

Údaje o kapitálových požadavcích (v tis.Kč)	individuální	konsolidované
v tis. Kč	k 31. 12. 2016	k 31. 12. 2016
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku celkem	8 674 352	9 333 808
- dle přístupu založeného na interním ratingu (IRB)	8 663 757	8 090 434
- dle standardizovaného přístupu (STA)	1 779	1 234 558
- z titulu úpravy ocenění o úvěrové riziko	8 816	8 816
Kapitálový požadavek k pozičnímu riziku, měnovému a komoditnímu riziku celkem	160 415	160 415
Kapitálový požadavek k operačnímu riziku celkem	1 276 498	1 317 690
Kapitálové požadavky celkem	10 111 265	10 811 913

Rizikově vážená aktiva z titulu úvěrového rizika podle jednotlivých tříd aktiv:	individuální	konsolidované
v tis. Kč	k 31. 12. 2016	k 31. 12. 2016
Přístup založený na interním ratingu (IRB)	108 296 961	101 130 422
Expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám	44 422	44 422
Expozice vůči bankám	2 825 846	2 825 846
Expozice vůči podnikům	65 872 231	59 781 132
Retailové expozice	33 196 477	33 196 477
Akciové expozice	2 445 709	1 370 270
Položky představující sekuritizované pozice	1 735 775	1 735 775
Jiná aktiva nemající povahu úvěrového závazku	2 176 501	2 176 501
Standardizovaný přístup (STA)	22 236	15 431 977
Expozice vůči bankám	-	17 519
Expozice vůči podnikům	15 090	11 388 995
Retailové expozice	-	2 199 125
Expozice zajištěné nemovitostmi	7 146	189 982
Expozice v selhání	-	333 998
Akciové expozice	-	59 988
Jiná aktiva nemající povahu úvěrového závazku	-	1 242 370
Credit value adjustment (riziko CVA)	110 201	110 201
Rizikově vážená aktiva z titulu úvěrového rizika celkem	108 429 398	116 672 600
Rizikově vážená aktiva z titulu pozičního rizika, měnového a komoditního rizika	2 005 190	2 005 190
Rizikově vážená aktiva z titulu operačního rizika	15 956 227	16 471 121
Rizikově vážená aktiva celkem	126 390 815	135 148 911
Kapitálová poměry	individuální	konsolidované
	k 31. 12. 2016	k 31. 12. 2016
Kapitálový poměr pro kmenový kapitál Tier 1	13,83 %	13,17 %
Kapitálový poměr pro kapitál Tier 1 (v %)	15,36 %	14,61 %
Kapitálový poměr pro celkový kapitál (v %)	17,52 %	16,63 %
Poměrové ukazatele	individuální	individuální
	k 31. 12. 2016	k 31. 12. 2015
Rentabilita průměrných aktiv (v %) ROAA	1,14 %	1,34 %
Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (v %) ROAE	14,05 %	14,38 %
Aktiva na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	105 042	92 743
Všeobecné provozní náklady na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	2 070	1 930
Čistý zisk na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	882	964

Další detailnější informace o povinně zveřejňovaných informacích dle vyhlášky č. 163/2014 je možné najít na internetových stránkách Banky: <https://www.rb.cz/o-nas/povinne-uverejnovane-informace>

Řízení kapitálu

Skupina řídí svou kapitálovou přiměřenost s cílem zajistit její dostatečnou úroveň i po zohlednění přirozeného růstu objemu obchodů, s ohledem na potenciální makroekonomický vývoj a v prostředí měnících se regulačních požadavků. Skupina průběžně monitoruje změny v regulačních požadavcích a vyhodnocuje jejich dopad v rámci procesu plánování kapitálu.

ČNB jako místní orgán dohledu dohlíží, že Banka dodržuje kapitálovou přiměřenost na individuálním i konsolidovaném základě. Během roku 2016 Skupina vyhověla všem regulačním požadavkům.

Banka rovněž pravidelně sestavuje regulační Informaci o systému vnitřně stanoveného kapitálu (Pířf 2) a předkládá ji ČNB.

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami

podle ustanovení § 82 a následujících zákona č. 90/2012 Sb.,
o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích)
za účetní období od 1. 1. 2016 do 31. 12. 2016

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 skupiny Raiffeisen Bank International AG, ve které existují vztahy mezi bankou a ovládajícími osobami a dále mezi bankou a osobami ovládanými stejnými ovládajícími osobami (dále jen „propojené osoby“).

Tato zpráva o vztazích mezi níže uvedenými osobami byla vypracována v souladu s ustanovením § 82 zákona o obchodních korporacích a s přihlédnutím k právní úpravě obchodního tajemství podle § 504 z č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku.

Obsah:

- 1. OVLÁDAJÍCÍ OSOBY**
- 2. OSTATNÍ PROPOJENÉ OSOBY**
- 3. STRUKTURA VZTAHŮ MEZI PROPOJENÝMI OSOBAMI**
 - 3.1. Popis vztahů mezi ovládanou osobou a osobami ovládajícími
 - 3.2. Úloha ovládané osoby ve struktuře vztahů
 - 3.3. Způsob a prostředky ovládaní
- 4. VÝČET SMLUV**
 - 4.1. Výčet smluv s ovládajícími osobami
 - 4.2. Výčet smluv s ostatními propojenými osobami
- 5. VÝČET JINÝCH PRÁVNÍCH ÚKONŮ**
 - 5.1. Výčet jiných právních úkonů s ovládajícími osobami
 - 5.2. Výčet jiných právních úkonů s ostatními propojenými osobami
 - 5.3. Přehled jednání, která byla učiněna na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob, pokud se takové jednání týkalo majetku přesahujícího 10 % vlastního kapitálu ovládané osoby
- 6. VÝČET OSTATNÍCH FAKTICKÝCH OPATŘENÍ**
 - 6.1. Výčet opatření na popud ovládajících osob
 - 6.2. Výčet opatření v zájmu ostatních propojených osob
- 7. ZÁVĚREČNÉ PROHLÁŠENÍ PŘEDSTAVENSTVA SPOLEČNOSTI RAIFFEISENBANK A.S.**

1. OVLÁDAJÍCÍ OSOBY

Nepřímo ovládající osobou je:

Raiffeisen-Landesbanken-Holding GmbH, Friedrich-Wilhelm-Raiffeisen-Platz 1, 1020 Vídeň, Rakouská republika.*

R-Landesbanken-Beteiligung GmbH, se sídlem Friedrich-Wilhelm-Raiffeisen-Platz 1, 1020 Vídeň, Rakouská republika.*

Raiffeisen Zentralbank Österreich AG (dále i „RZB“), se sídlem Am Stadtpark 9, 1030 Vídeň, Rakouská republika.**

Raiffeisen International Beteiligungs GmbH (dále i „RIB“), se sídlem Am Stadtpark 9, 1030 Vídeň, Rakouská republika.**

Raiffeisen Bank International AG (dále i „RBI“), se sídlem Am Stadtpark 9, 1030 Vídeň, Rakouská republika.

Raiffeisen RS Beteiligungs GmbH, se sídlem Am Stadtpark 9, 1030 Vídeň, Rakouská republika.

Přímo ovládající osobou (přímým akcionářem) je:

Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, se sídlem Am Stadtpark 9, 1030 Vídeň, Rakouská republika.

* pozn.: zanikly fúzí sloučením s RZB (09-10 2016)

** pozn.: zanikly fúzí sloučením s RBI v březnu 2017

2. OSTATNÍ PROPOJENÉ OSOBY

Česká Republika:

Raiffeisen–Leasing, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Raiffeisen investiční společnost a.s.	Hvězdova 1716/2b, Praha 4, 140 78
Raiffeisen Property Management, s.r.o.	Praha 1, Václavské náměstí 837/11, 110 00
Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	Praha 3, Koněvova 2747/99, 130 00
Transaction System Servis s.r.o. (pozn. přejmenováno na Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o. dne 27. 7. 2016)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
ZUNO BANK AG, organizační složka	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Hotel Maria Prag Besitz s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78 (pozn. 28. 1. 2016 došlo ke změně sídla na: Opletalova 1402/21, Nové Město, 110 00 Praha 1)
KHD a.s.	Karla Engliše 3219/4, 150 00 Praha 5
KONEVOVA s.r.o.	Praha 3, Koněvova 2747/99, 130 45
Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78

Osoby propojené nepřímo přes Raiffeisen–Leasing, s.r.o.:

Afrodité Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
ALT POHLEDY s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Amfión Property s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Appolon Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Areál Kbely a.s.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Astra Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Athena Property, s.r.o. v likvidaci	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Bondy Centrum s.r.o. (prodáno 1. 2. 2016)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Boreas Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Credibilis a.s.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
CRISTAL PALACE Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Dafné Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Dike Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Dione Property, s.r.o. (pozn. prodáno 30. 6. 2016)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Don Giovanni Properties, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78

Easy Develop s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Eris Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Éós Property s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Erató Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Euros Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Euterpé Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Exit 90 SPV s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Forkys Property, s.r.o. (pozn. fúze s Pilseninvest, uzavřený investiční fond, a.s. 18. 1. 2016)	Praha 10, Na Královce 437/7, 101 00
FORZA SOLE s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
FVE Cihelna s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Gaia Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Gala Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Grainulos s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
GS55 Sazovice s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Harmonia Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Hébé Property	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Hermes Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Hestia Property s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Holečkova Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Hyperion Property s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Hypnos Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Chronos Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Inó Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Iris Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Janus Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Kalypso Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
KAPMC s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Kappa Estates, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Kleió Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Létó Property s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Luna Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Lysithea a.s.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Maloja investment SICAV a.s.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Maharal Hotels, s.r.o. (pozn. prodáno 26. 5. 2016)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Médea Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Meleté Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Melpomené Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Michalka – Sun s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Morfeus Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Na Stárce, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
NC Ivančice, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Neptun Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Nike Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Niobé Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78

Ofion 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
Onyx Energy s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Orchideus Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Palace Holding s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Peitó Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Photon Energie s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Photon SPV 10 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 3 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 6 s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Photon SPV 8 s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
PILSENINVEST SICAV, a.s.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Pontos Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Priapos Property, s.r.o. (pozn. vymazáno z OR 18. 1. 2016)	Praha 10, Na Královce 437/7, 101 00
PZ PROJEKT a.s.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Raiffeisen FinCorp s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Raines Property, s.r.o. (pozn. prodáno 26. 5. 2016)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
RESIDENCE PARK TŘEBEŠ, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Rheia Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
RLRE Beta Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
RLRE Carina Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
RLRE Dorado Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
RLRE Eta 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 Jota Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
RLRE Orion Property, s.r.o. (pozn. prodáno 22. 12. 2016)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
RLRE Ypsilon Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Selene Property s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Sirius Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Sky Solar Distribuce s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Strašnická realitní a.s.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
T.L.S. building construction s.r.o. (pozn. prodáno 1. 3. 2016)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Theia Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Tritón Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
UPC Real, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Urania Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Viktor Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
VILLA ATRIUM BUBENEČ s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Zefyros Property s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Zethos Property, s.r.o. (pozn. přejmenováno na Zelený Zlonín s.r.o.)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78

Ostatní země:

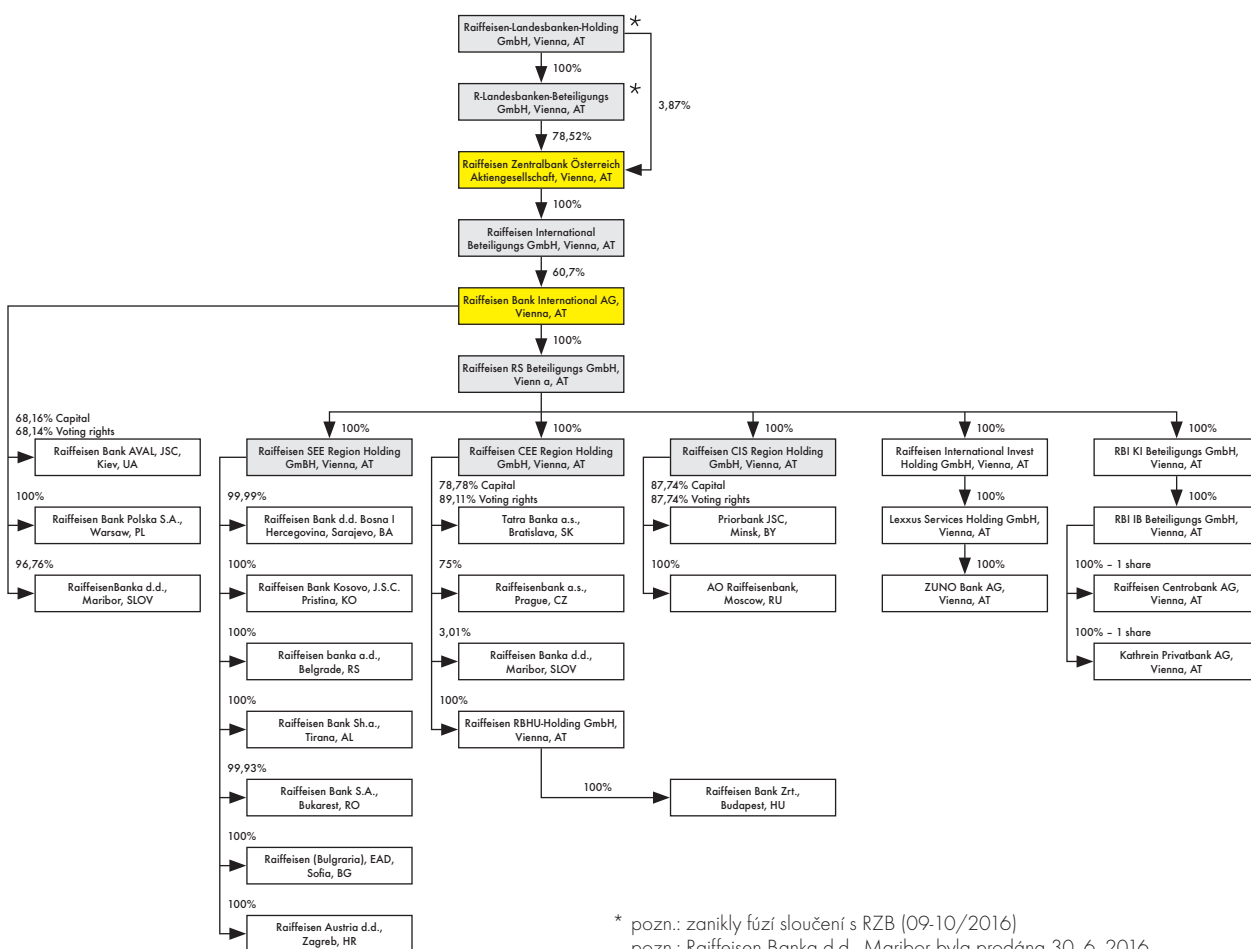
Raiffeisen Bank Zrt.	Akadémia utca 6, Budapešť, Maďarsko
Raiffeisen Bank Polska S.A.	Piekna ulica 20, Varšava, Polsko
Raiffeisen banka a.d.	Darda Stanojevicica 16, Novi Beograd, Srbsko
Raiffeisenbank Austria d.d.	Petrinjska 59, Záhřeb, Chorvatsko
Tatra Banka, a.s.	Hodžovo námestie 3, 811 06, Bratislava, Slovenská republika
Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	Dimitre Pompei Bld. No. 9-9A, 020335 Bukurešť, Rumunsko
RZB Finance LLC	1133 Avenue of the Americas, 16th Floor, New York, NY 10036, USA
ZUNO BANK AG	Muthgasse 26, 1190, Vídeň Rakouská republika
Regional Card Processing Centre, s.r.o.	Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, Slovenská republika
RB International Finance LLC	1133 Avenue of the Americas, 16th Floor, New York, NY 10036, USA
Raiffeisen Bank S.A.	Sky Tower Building, 246C Calea Floreasca, Bukurešť, Rumunsko
Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.	Hodžovo námestie 3, 850 05, Bratislava, Slovenská republika
Raiffeisen Centrobank AG	Tegetthoffstrasse I, 1020, Vídeň, Rakouská republika
Raiffeisen Banka d.d. (dříve Raiffeisen Krekova Banka d.d.)*	Zagrebska cesta 76, Maribor, Slovinsko
Raiffeisen-Leasing International GmbH	Am Stadtpark 9, 1030 Vídeň, Rakouská republika
Raiffeisen-Leasing Bank AG	Mooslackengasse 12, 1190 Vídeň, Rakouská republika
AO Raiffeisenbank (dříve ZAO Raiffeisenbank)	Smolenskaya-Sennaya 28, Moskva, Ruská federace
Raiffeisen Informatik Consulting GmbH	Lillienbrunnngasse 7-9, A-1020 Vídeň, Rakouská republika
Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H (Raiffeisen Kag)	Mooslackengasse 12, 1190 Vídeň, Rakouská republika
Ukrainian Processing Center	Moskovsky av., 9, Kyiv, 04073, Ukrajna
Raiffeisen Leasing Polska S. A. ** Raiffeisenbank Sh. A	Prosta 51, Warsaw, postal code: 00-838 "Ruga e Kavajës" Tiranë
STRABAG SE	Triglavstrasse 9, 9500 Villach, Rakousko

* Raiffeisen Banka d.d. byla prodána 30. 6. 2016.

** Raiffeisen Leasing Polska S.a. byla prodána 1. 12. 2016.

3. STRUKTURA VZTAHŮ MEZI PROPOJENÝMI OSOBAMI

3.1. Popis vztahů mezi ovládanou osobou a osobami ovládajícími



3.2. Úloha ovládané osoby ve struktuře vztahů

Skupina mateřské Raiffeisen Bank International AG (RBI Group) je přední bankovní skupinou působící v regionu střední a východní Evropy. V rámci jednotlivých států tohoto regionu poskytuje Raiffeisen Bank International AG bankovní služby prostřednictvím celkem 14 majoritně vlastněných samostatných právnických osob s bankovní licenci, tzv. Networkbank. Raiffeisenbank a.s. je jednou z těchto Networkbank, jejíž úlohou je poskytování bankovních služeb v České republice jak tuzemským, tak i zahraničním klientům v souladu se strategií skupiny.

3.3. Způsob a prostředky ovládnání

Ovládající osoby vykonávají svůj vliv prostřednictvím vlastnictví 75 % podílu na základním kapitálu a hlasovacích právech ovládané osoby. Kromě toho, členové představenstva Raiffeisen bank International AG jsou zároveň členy dozorčí rady Raiffeisenbank a.s.

4. VÝČET SMLUV

4.1. Výčet smluv s ovládajícími osobami

V účetním období roku 2016 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 2016 platila Raiffeisenbank a.s. z těchto smluv smluvní úroky.

Raiffeisen Bank International AG

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Smlouva o podřízeném úvěru	Raiffeisen Bank International AG	15. 9. 2008	Poskytnutí podřízeného úvěru / placení smluvního úroku
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o refundaci pojistného	Raiffeisen Bank International AG	20. 12. 2010	Úprava smluvních podmínek
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
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
Rámcová smlouva o spolupráci v oblasti IT (pozn. v roce 2016 byla uzavřena nová smlouva na tutéž oblast)	Raiffeisen Bank International AG	31. 10. 2011	Stanovení podmínek spolupráce v oblasti IT služeb / placení smluvních poplatků
11x dílčí dohoda „Service Description“ navazující na Rámcovou smlouvu o spolupráci v oblasti IT (v roce 2016 nahrazeny novými verzemi smluv)	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

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
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
Service Agreement	Raiffeisen Bank International AG	1. 1. 2012	Smlouva na služby poskytované majoritním akcionářem
Rámcová smlouva „Project and Consultancy“	Raiffeisen Bank International AG	23. 3. 2012	Poskytnutí konzultačních služeb v oblasti projektového řízení / placení smluvní ceny
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
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
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
Rámcová servisní smlouva	Raiffeisen Bank International AG	30. 9. 2012	Smlouva o poskytování stanovených služeb v oblasti transakcí / placení smluvní odměny
Dílčí dohoda „Service 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
Dílčí dohoda „Service 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
Dodatek ke smlouvě „Service Description Corporate Network International“ (dokumentace nahrazena novou v roce 2016)	Raiffeisen Bank International AG	1. 1. 2013	Provozování systému CNI / placení smluvní odměny + poplatků
Dodatek ke smlouvě „Service Description T.I.G.E.R. OPERATING“ (dokumentace nahrazena novou v roce 2016)	Raiffeisen Bank International AG	1. 1. 2013	Provozování systému TIGER / placení smluvních poplatků
Dodatek ke smlouvě „Service Description RBI Midas Support Service“ (dokumentace nahrazena novou v roce 2016)	Raiffeisen Bank International AG	1. 1. 2013	Podpora systému MIDAS / placení smluvních poplatků

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Service Description RIAH	Raiffeisen Bank International AG	1. 1. 2013	Poskytování služeb RIAH
Dodatek ke smlouvě „Service Agreement“ z roku 2012	Raiffeisen Bank International AG	1. 1. 2013	Úprava smluvních podmínek
Smlouva „Service Description Group Customer Product Profitability Solution“ (dokumentace nahrazena novou v roce 2016)	Raiffeisen Bank International AG	1. 1. 2013	Smlouva o společném využívání nástroje Group Customer Product Profitability Solution / placení smluvních poplatků
Smlouva „Service Description RIAH Raiffeisen International Access Hub“ (dokumentace nahrazena novou v roce 2016)	Raiffeisen Bank International AG	1. 1. 2013	Nový skupinový vzdálený přístup / placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Raiffeisen Bank International AG	25. 1. 2013	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Raiffeisen Bank International AG	31. 7. 2013	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Služby pro podporu mezinárodních operací v RBI Group	Raiffeisen Bank International AG	1. 3. 2013	Dohoda o vzájemné podpoře v oblasti Operations / placení smluvní odměny
Dohoda „Agreement for rendering the Project FATCA between RBI and RBCZ“	Raiffeisen Bank International AG	10. 4. 2013	Dohoda o vzájemné spolupráci v rámci projektu FATCA / placení smluvních poplatků a odměny
Smlouva „Service Agreement - Building a best fit Operations Target Operating Model“	Raiffeisen Bank International AG	29. 5. 2013	Poskytování služby pro podporu mezinárodních operací v RBI Group / placení smluvních poplatků
Dohoda „FATCA Support Services“	Raiffeisen Bank International AG	20. 11. 2013	Využívání infrastruktury Norkom pro identifikaci procesu FATCA / placení smluvních poplatků
Smlouva „Transfer Agreement“ - Převedení podřízeného úvěru	Raiffeisen Bank International AG	26. 11. 2013	Převedení podřízeného úvěru z Raiffeisenbank Malta / placení smluvního úroku
Rámcová smlouva „ISLA Global Master securities lending Agreement - schedule“	Raiffeisen Bank International AG	19. 12. 2013	Rámcová smlouva o půjčování investičních nástrojů / placení smluvní odměny
Dodatek k „Service Agreement“ 2012	Raiffeisen Bank International AG	1. 1. 2014	Rozšíření poskytovaných služeb
Smlouva „Multichannel customer acquisition and Digital CC capability building“	Raiffeisen Bank International AG	27. 1. 2014	Smlouva Multichannel customer acquisition and Digital CC capability building / placení dohodnutých poplatků
Dohoda o součinnosti pro aktivitu RBCZ Lean Study Stay 2014	Raiffeisen Bank International AG	24. 2. 2014	Součinnost dodavatele a odběratele při školicí akci Lean Study Stay 2014
Dodatek ke smlouvě „International Group Marketing Agreement“	Raiffeisen Bank International AG	14. 3. 2014	Dodatek ke smlouvě International Group Marketing Agreement / placení smluvní odměny
Smlouva o poskytování služeb pro integrované řízení rizik a rozvaha řízení rizik	Raiffeisen Bank International AG	26. 3. 2014	Poplatky do RBI / placení smluvních poplatků
Share Incentive Program	Raiffeisen Bank International AG	1. 4. 2014	Opční program členů představenstva
Master Agreement for dealings in fund shares	Raiffeisen Bank International AG	2. 4. 2014	Obchodování fondů ve správě RCM / placení smluvních poplatků

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Změna č.1 smlouvy o projektu FATCA	Raiffeisen Bank International AG	7. 4. 2014	Specifikace podpory implementace FATCA / placení smluvní odměny
Servisní smlouva na HO Services	Raiffeisen Bank International AG	15. 4. 2014	Servisní smlouva na HO services / placení smluvních poplatků
„Agreement“ (2014-2015) Dohoda o náhradě nákladů spojených s marketingovým výzkumem	Raiffeisen Bank International AG	27. 5. 2014	Dohoda o náhradě nákladů spojených s marketingovým výzkumem, který RBI bude provádět v ČR v r. 2014 a 2015 / placení smluvní odměny
Dodatek č. 1 k „Rámcová smlouva na Processing platebních karet“	Raiffeisen Bank International AG	9. 6. 2014	Aktualizace ochrany osobních údajů
1x dodatek k „Service Description RIAH“ navazující na Rámcovou smlouvu o spolupráci v oblasti IT ze dne 31. 10. 2011 (resp. 19. 4. 2016)	Raiffeisen Bank International AG	14. 7. 2014	Dodatek upravuje od roku 2014 cenu za službu RIAH
Poskytování IT služby GCPP včetně podpory (dokumentace nahrazena novou v roce 2016)	Raiffeisen Bank International AG	14. 7. 2014	Poskytování IT služby GCPP včetně podpory / placení dohodnutých poplatků
Poskytování servisních služeb pro Corporate Network International CNI (dokumentace nahrazena novou v roce 2016)	Raiffeisen Bank International AG	14. 7. 2014	Poskytování servisních služeb pro CNI / placení dohodnutých poplatků
RBI Midas Support Service (dokumentace nahrazena novou v roce 2016)	Raiffeisen Bank International AG	24. 7. 2014	Dodatek ke smlouvě „Service Description RBI Midas Support Service“ - změna ceny / placení smluvní odměny
Dodatek ke smlouvě „Service Description RIAH“ (dokumentace nahrazena novou v roce 2016)	Raiffeisen Bank International AG	24. 7. 2014	Dodatek ke smlouvě „Service Description RIAH“ navýšení ceny / placení smluvní odměny
Dodatek ke smlouvě „Lotus Notes International Domino Hub service“ (dokumentace nahrazena novou v roce 2016)	Raiffeisen Bank International AG	24. 7. 2014	Dodatek ke smlouvě „Lotus Notes International Domino Hub service“ - navýšení ceny / placení smluvní odměny
Smlouva (ASLA) - Operations Center Model	Raiffeisen Bank International AG	27. 8. 2014	Smlouva „Operations Center Model“ / placení smluvních poplatků
Dodatek ke smlouvě TIGER Operating (dokumentace nahrazena novou v roce 2016)	Raiffeisen Bank International AG	29. 9. 2014	Dodatek ke smlouvě „TIGER Operating“ / placení smluvních poplatků
Smlouva - Fraud Propensity Tool (dokumentace nahrazena novou v roce 2016)	Raiffeisen Bank International AG	22. 10. 2014	Smlouva - Fraud Propensity Tool / placení smluvních poplatků
Service Level Agreement (Running Target Operating Model)	Raiffeisen Bank International AG	14. 11. 2014	Pravidla a podmínky pro určité typy transakcí jménem RBI
Smlouva o projektu RDL032	Raiffeisen Bank International AG	2. 12. 2014	Auditní nálezy - Trasury Limits - BN-497 / placení dohodnutých poplatků
Investiční certifikáty 2014	Raiffeisen Bank International AG	15. 12. 2014	Investiční certifikáty 2014 / placení dohodnutých provizí
Dodatek k Service Agreement 2012	Raiffeisen Bank International AG	1. 1. 2015	Úprava pro rok 2015, dílčí změny v oblasti poskytovaných služeb

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Service Agreement for Risk Methods & Analytics	Raiffeisen Bank International AG	1. 1. 2015	Spolupráce s RBI v oblasti Risk Methods & Analytics
Service Agreement for Credit Risk Control	Raiffeisen Bank International AG	1. 1. 2015	Spolupráce s RBI v oblasti Credit Risk Control
Schválení nového limitu - overdraft limit	Raiffeisen Bank International AG	12. 1. 2015	Schválení nového limitu - overdraft limit / placení smluvních poplatků
Smlouva - Non-Disclosure	Raiffeisen Bank International AG	30. 1. 2015	Smlouva o mlčenlivosti
Smlouva Market Data Distribution	Raiffeisen Bank International AG	2. 3. 2015	Smlouva o poskytování služeb v rámci Market Data / placení smluvních poplatků
McKinsey European Banking IT Benchmarking 2014	Raiffeisen Bank International AG	2. 3. 2015	Poskytnutí studie European Banking IT Benchmarking (BIB) / placení smluvní odměny
Smlouva Reimbursement	Raiffeisen Bank International AG	7. 4. 2015	Program „Rotace“ v rámci RBI
Agreement for rendering the Project Brain 2 (Kamakura)	Raiffeisen Bank International AG	21. 4. 2015	Služby poskytované RBI naší bance v rámci implementace systému Kamakura / placení smluvní odměny
Schválení limitu Raiffeisen Bank International AG - prodloužení maturity k bankovní záruce	Raiffeisen Bank International AG	6. 5. 2015	Schválení limitu Raiffeisen Bank International AG - prodloužení maturity k bankovní záruce
Amendment of Service Description Fraud Propensity Tool (dokumentace nahrazena novou v roce 2016)	Raiffeisen Bank International AG	16. 6. 2015	Dodatek ke smlouvě Fraud Propensity Tool / placení smluvních poplatků
Amendment of Service Description Corporate Network International CNI (dokumentace nahrazena novou v roce 2016)	Raiffeisen Bank International AG	16. 6. 2015	Dodatek ke smlouvě o Poskytování servisních služeb pro CNI / placení smluvních poplatků
Amendment of Service Description Lotus Notes International Domino Hub service (dokumentace nahrazena novou v roce 2016)	Raiffeisen Bank International AG	16. 6. 2015	Dodatek ke smlouvě o Poskytování servisních služeb Lotus Notes / placení smluvních poplatků
Dodatek ke smlouvě Market Data Distribution	Raiffeisen Bank International AG	16. 6. 2015	Změna ročních poplatků / placení smluvních poplatků
Project Collateral Fields Changes	Raiffeisen Bank International AG	28. 7. 2015	Doplnění atributů pro reconciliace Notes / placení smluvních poplatků
Participation Certificate	Raiffeisen Bank International AG	28. 8. 2015	Účast na riziku / placení smluvních poplatků
Agreement for rendering the Project CPA rollout on Nearshored OFSAA Hub	Raiffeisen Bank International AG	9. 9. 2015	nový Pricing Engine pro Corp Divizi on RBI / placení smluvní poplatků
Schválení limitu - nefundovaná participace	Raiffeisen Bank International AG	16. 9. 2015	Schválení limitu - nefundovaná participace / placení smluvních poplatků
Participation Certificate	Raiffeisen Bank International AG	28. 9. 2015	Účast na riziku / placení smluvních poplatků
Smlouva Midas Core Banking systém	Raiffeisen Bank International AG	30. 9. 2015	Sublicenční smlouva poskytování Midas Core Bankingu / placení smluvních poplatků

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Smlouva Online Banking Security Service (dokumentace nahrazena novou v roce 2016)	Raiffeisen Bank International AG	8. 10. 2015	Smlouva o poskytování služeb v rámci Bankovní bezpečnosti / placení smluvních poplatků
Smlouva Midas Maintenance & Upgrade (dokumentace nahrazena novou v roce 2016)	Raiffeisen Bank International AG	13. 10. 2015	Poskytnutí licencí Midas a podpora / placení smluvních poplatků
Dohoda o ukončení smlouvy o automatických převodech zůstatků	Raiffeisen Bank International AG	16. 10. 2015	Dohoda o ukončení smlouvy o automatických převodech zůstatků z 20. 5. 2011
Schválení limitu – navýšení settlement limitu	Raiffeisen Bank International AG	19. 10. 2015	Schválení limitu – navýšení settlement limitu / placení smluvních poplatků
Smlouva Micro	Raiffeisen Bank International AG	12. 11. 2015	Dohoda o náhradě nákladů spojených s analýzou dat z marketingového výzkumu / placení smluvních poplatků
Smlouva FWR	Raiffeisen Bank International AG	12. 11. 2015	Dohoda o náhradě nákladů spojených s analýzou dat z marketingového výzkumu / placení smluvních poplatků
Schválení limitu – navýšení settlement limitu	Raiffeisen Bank International AG	26. 11. 2015	Schválení limitu – navýšení settlement limitu / placení smluvních poplatků
Smlouva o automatických převodech zůstatků	Raiffeisen Bank International AG	10. 12. 2015	Úprava vzájemných práv a povinností při provádění Automatických převodů zůstatků mezi účty vedenými u Raiffeisenbank a.s.
Agreement for rendering the CRS Group Program	Raiffeisen Bank International AG	16. 12. 2015	Vzájemné poskytování služeb v rámci projektu Common Reporting Standard / placení smluvních poplatků
Cross Border Merchant Services Visa and Master Card Consolidated Settlement Agreement	Raiffeisen Bank International AG	1. 1. 2016	Jedná se o službu, kterou poskytuje karetní účtárna v Olomouci pro RBI
Dodatek k McKinsey European Banking IT Benchmarking 2014	Raiffeisen Bank International AG	1. 1. 2016	Rozšíření platnosti původní smlouvy i na rok 2016
Service Level Agreement (Operative Operational Risk Management)	Raiffeisen Bank International AG	1. 1. 2016	Poskytování služeb popsaných ve smlouvě / placení smluvních poplatků
Dodatek k Service Agreement 2012	Raiffeisen Bank International AG	1. 1. 2016	Aktualizace dodatků, změna plnění v jednotlivých oblastech
Service Agreement for Credit Risk Control	Raiffeisen Bank International AG	1. 1. 2016	Aktualizace (zprůsňení) předmětu dodávaných služeb
Rámcová smlouva o spolupráci v oblasti IT	Raiffeisen Bank International AG	19. 4. 2016	Stanovení podmínek spolupráce v oblasti IT služeb / placení smluvních poplatků
Service Agreement (HR Services)	Raiffeisen Bank International AG	5. 9. 2016	Poskytování služeb v oblasti Talent Management a Succession Planning
Agreement FWR (výzkum v ČR)	Raiffeisen Bank International AG	22. 9. 2016	Náhrada nákladů za zpracování analýz z výzkumu v ČR
Agreement for rendering the Project MAD II STOR	Raiffeisen Bank International AG	8. 8. 2016	Implementace skupinového řešení pro MADII/MAR projekt

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Agreement for rendering the Project „MiFID II - KIDs for PRIIPs“	Raiffeisen Bank International AG	31. 8. 2016	Implementace a integrace ke skupinovému řešení v projektu PRIIPS
Gartner for Technical Professional Usage Agreement	Raiffeisen Bank International AG	31. 8. 2016	Právo přístupu k informacím poskytovaným společností Gartner
Agreement for rendering the Project RAP NWU Rollout	Raiffeisen Bank International AG	13. 12. 2016	Participace na skupinovém projektu RBI „Roll out Research Application“
Agreement for rendering the Project MiFID II	Raiffeisen Bank International AG	20. 12. 2016	Implementace skupinového řešení pro projekt MiFID
Amendment No. 1 Project CRS (Agreement for rendering the CRS Group Program)	Raiffeisen Bank International AG	5. 10. 2016	Podpora projektu CRS ze strany RBI
Service Agreement - Provision of Program Management Services (Compliance)	Raiffeisen Bank International AG	18. 8. 2016	Poradenství a informační podpora v oblasti Compliance
Participation Certificate (Globus)	Raiffeisen Bank International AG	18. 7. 2016	Spoluúčast na riziku
Participation Certificate (Lasselsberger GmbH)	Raiffeisen Bank International AG	21. 3. 2016	Spoluúčast na riziku
Dodatek č. 1 Participation Certificate (Lasselsberger GmbH)	Raiffeisen Bank International AG	25. 5. 2016	Úprava podmínek
Dodatek č. 2 Participation Certificate (Lasselsberger GmbH)	Raiffeisen Bank International AG	23. 9. 2016	Úprava podmínek
Dodatek č. 3 Participation Certificate (Lasselsberger GmbH)	Raiffeisen Bank International AG	9. 11. 2016	Úprava podmínek
Dodatek č. 4 Participation Certificate (Lasselsberger GmbH)	Raiffeisen Bank International AG	16. 11. 2016	Úprava podmínek
Participation Certificate (Steinhoff Möbel Holding Alpha GmbH)	Raiffeisen Bank International AG	16. 12. 2016	Spoluúčast na riziku
11 x dílčí dohoda „Service Description“ navazující na Rámcovou smlouvu o spolupráci v oblasti IT	Raiffeisen Bank International AG	08-11/2016	Bližší popis spolupráce ohledně jednotlivých IT aplikací
Schválení nového limitu	Raiffeisen Bank International AG	19. 1. 2016	Overdraft limit
Prodloužení maturity limitu	Raiffeisen Bank International AG	9. 2. 2016	Nefundovaná participace (garance)
Schválení limitu	Raiffeisen Bank International AG	29. 3. 2016	Nový limit na vydanou záruku
Schválení limitu	Raiffeisen Bank International AG	10. 5. 2016	Navýšení settlement limitu

Kromě uvedených smluv byly v průběhu roku 2016 mezi bankou a ovládacími osobami uskutečněny další bankovní transakce, zejména půjčky a výpůjčky na peněžním trhu, záruky a protizáruky a pevné termínové operace, ze kterých banka přijala nebo uhradila úroky a poplatky.

V průběhu účetního období nebyla v zájmu či na popud osoby ovládající a osob ovládaných osobou ovládající 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 ovládající jako akcionáře ovládané osoby.

4.2. Výčet smluv s ostatními propojenými osobami

V účetním období roku 2016 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 Raiffeisen stavební spořitelnu / 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 (pozn. smlouva ukončena k 28. 11. 2016)	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	7. 6. 2010	Úprava vzájemné spolupráce při poskytování platebních karet / placení smluvní provize
Dodatek ke Smlouvě o spolupráci ze dne 7. 6. 2010 (pozn. smlouva ukončena k 28. 11. 2016)	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	15. 11. 2011	Úprava smluvních podmínek za účelem oslovení klientů s novou nabídkou
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)
Dohoda o přístupu přes FTP	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	15. 2. 2013	Dohoda o vzájemném vyměňování dat prostřednictvím serveru FTP (viz Smlouva o dalších podmínkách spolupráce ze dne 16. 4. 2012)
Dodatek č. 7 ke Smlouvě o spolupráci ze dne 31. 5. 2002	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	24. 7. 2013	Definice činností RBCZ pro Raiffeisen stavební spořitelnu a.s., týkající se internetového servisu pro klienty
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o obstarávání koupě nebo prodeje cenných papírů	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	25. 9. 2013	Úprava smluvních podmínek
Smlouva o zřízení služeb přímého bankovníctví	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	15. 11. 2013	Smlouva o zřízení služeb přímého bankovníctví / placení smluvních poplatků
Smlouva o obchodním zastoupení	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	15. 12. 2014	Smlouva o obchodním zastoupení / placení provize v rámci produktových příloh
Produktová příloha č. 1	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	15. 12. 2014	Oslovování zájemců o poskytnutí služeb týkajících se podílových fondů obhospodařovaných RIS / placení provize

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Produktová příloha č. 2 (příloha ukončena k 30. 11. 2016)	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	15. 12. 2014	Poskytnutí hypotečního úvěrového produktu / placení provize
Produktová příloha č. 3	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	15. 12. 2014	Vyhledávání zájemců o uzavření „Smlouvy o účtu“ / placení provize
Produktová příloha č. 4 (příloha ukončena k 30. 11. 2016)	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	15. 12. 2014	Oslovování zájemců o Kreditní kartu EASY / placení provize
Produktová příloha č. 5 (příloha ukončena k 30. 11. 2016)	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	15. 12. 2014	Vyhledávání zájemců o poskytnutí MICRO úvěrového produktu / placení provize
Smlouva o poskytování služeb internetového bankovníctví X-business	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	3. 2. 2015	internetové bankovníctví X-business / placení smluvních poplatků
Dodatek č. 1 ze dne 27. 4. 2015 ke Smlouvě o obchodním zastoupení	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	27. 4. 2015	Změna přílohy č. 1
Smlouva o vydání debetní karty	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	10. 6. 2015	Vydání debetní karty
Prolongace stávajících limitů	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	10. 12. 2015	Prolongace stávajících limitů / placení smluvních poplatků
Dohoda o přistoupení k pojištění	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	29. 12. 2015	Přistoupení k pojištění / placení podílu na pojistném
Dohoda o ukončení Přílohy č. 2, 4 a 5 Smlouvy o obchodním zastoupení ze dne 15. 12. 2014	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	29. 11. 2016	Ukončení nabízení úvěrových produktů RB ze strany RSTS

V roce 2015 Raiffeisenbank a.s. připojila účty do instalace X-business těmto společnostem: KONEVOVA s.r.o. a Raiffeisen stavební spořitelna a.s.

Raiffeisen-Leasing, s.r.o.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Smlouva o podnájmu nebytových prostor	Raiffeisen-Leasing, s.r.o.	28. 8. 2008	Podnám nebytových prostor / placení nájemného
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor z 28. 8. 2008	Raiffeisen-Leasing, s.r.o.	15. 6. 2009	Úprava smluvních podmínek
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
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
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

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
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.
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.
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. 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 clientských 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
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o spolupráci v oblasti výměny clientských dat S/2012/02973	Raiffeisen-Leasing, s.r.o.	27. 3. 2013	Stanovení práv a povinností smluvních stran při výměně informací
Smlouva o nevýhradním obchodním zastoupení	Raiffeisen-Leasing, s.r.o.	18. 4. 2013	Stanovení práv a povinností v rámci nevýhradního obchodního zastoupení / placení smluvních provizí
Dodatek č. 5 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor	Raiffeisen-Leasing, s.r.o.	28. 6. 2013	Úprava smluvních podmínek / placení nájemného
Smlouva o spolupráci a poskytování služeb v oblasti informačních systémů a technologií	Raiffeisen-Leasing, s.r.o.	14. 2. 2014	Poskytování služeb v oblasti informačních systémů a technologií / placení dohodnuté odměny
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru	Raiffeisen-Leasing, s.r.o.	15. 5. 2015	Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru / placení splátek a participačního podílu
Dodatek č. 6 Ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor	Raiffeisen-Leasing, s.r.o.	11. 2. 2014	Dodatek č. 6 Ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor
Dodatek č. 7 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor	Raiffeisen-Leasing, s.r.o.	24. 11. 2014	Dodatek č. 7 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Rámcová smlouva o poskytování služeb	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	14. 1. 2015	Poskytování služeb mzdového účetnictví a podatelny / placení smlouvené úplaty
Dodatek č. 12 k úvěrové smlouvě č.110157/2012/01 ze dne 27. 9. 2012	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	21. 4. 2015	Poskytnutí úvěrového rámce / placení smluvního úroku
Dodatek č. 13 k úvěrové smlouvě č.110157/2012/01	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	22. 6. 2015	Poskytnutí úvěrového rámce / placení smluvního úroku
Smlouva o vázaném účtu	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	24. 6. 2015	Založení a vedení vázaného účelového účtu
Dodatek č. 1 ke smlouvě o vázaném účtu	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	14. 7. 2015	Založení a vedení vázaného účelového účtu
Schválení limitu - revize úvěrové a treasury linky včetně jejího prodloužení a navýšení	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	27. 7. 2015	Schválení limitu - revize úvěrové a treasury linky včetně jejího prodloužení a navýšení
Dodatek č. 15 k úvěrové smlouvě č.110157/2012/01	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	29. 7. 2015	Poskytnutí úvěrového rámce / placení smluvního úroku
Dodatek č. 14 k úvěrové smlouvě č.110157/2012/01	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	31. 7. 2015	Poskytnutí úvěrového rámce / placení smluvního úroku
Dodatek č. 16 k úvěrové smlouvě č.110157/2012/01	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	17. 8. 2015	Poskytnutí úvěrového rámce / placení smluvního úroku
Smlouva o zřízení a vedení účtu č. 5170012066 (EUR)	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	24. 8. 2015	Založení a vedení účtu
Rámcová smlouva - Správa vozového parku RB	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	30. 9. 2015	Správa vozového parku RB / placení smluvních poplatků
Dodatek č. 17 k úvěrové smlouvě č.110157/2012/01	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	30. 9. 2015	Poskytnutí úvěrového rámce / placení smluvního úroku
Dodatek č. 1 o nevýhradním obchodním zastoupení	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	29. 10. 2015	Obchodní zastoupení / platba smluvní provize
Smlouva o zřízení a vedení účtu č. 5170012293 (EUR)	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	26. 11. 2015	Založení a vedení účtu
Smlouva o spolupráci v oblasti zajišťování compliance, fraud risk managementu, information security a physical security	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	28. 12. 2015	Spolupráce v oblasti Compliance & Security / Placení smluvní odměny
Dodatek č. 2 ke Smlouvě o spolupráci v oblasti řízení rizik ze dne 11. 7. 2011	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	22. 12. 2016	Změna Přílohy č. 1 Smlouvy
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru (VAL - Linter EKO s.r.o.)	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	20. 4. 2016	Spoluúčast na riziku / placení smluvního úroku
Dohoda o komunikaci prostřednictvím aplikace JIRA	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	21. 3. 2016	Vkládání komentářů k auditním úkolům v aplikaci Follow Up Internal Audit v JIRA
Dohoda o mlčenlivosti a ochraně a uchování osobních údajů	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	25. 11. 2016	Smlouva o zpracování osobních údajů, o zachování mlčenlivosti a některých dalších ujednáních
Dodatek č. 8 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	16. 12. 2016	Změna předmětu pronájmu / změna nájemného

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Dohoda o přistoupení k závazku S/2016/00211	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	4. 1. 2016	Přistoupení k závazku CEEC Research, s.r.o. / placení smluvní částky
Podlicenční smlouva	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	9. 9. 2016	Úprava práva k zapsaným ochranným známkám / placení smluvní odměny
Dodatek č. 1 k Dohodě o přistoupení k závazku	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	7. 11. 2016	Prodloužení smluvního vztahu i v roce 2017

Raiffeisenbank a.s. v roce 2016 byla propojena nepřímo prostřednictvím společností Raiffeisen-Leasing, s.r.o. s celkem 101 společnostmi (viz seznam v kapitole 2), s nimiž měla zpravidla 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. Dále má Raiffeisenbank a.s. s výše uvedenými společnostmi uzavřených několik rámcových treasury smluv, jejichž předmětem je poskytování obchodů uzavíraných na peněžním a kapitálovém trhu / placení smluvního poplatku.

V roce 2016 Raiffeisenbank a.s. připojila účty do instalace Multicash těmto společnostem:

Onyx Energy s.r.o., Appolon Property, s.r.o., Lysihea a.s., Palace Holding s.r.o., Michalka - Sun s.r.o., Urania Property, s.r.o., Euterpe Property, s.r.o., Grainulos s.r.o., Tritón Property, s.r.o., Hypnos Property, s.r.o., Morfeus Property, s.r.o., BOMAK, spol. s r.o., FORZA SOLE s.r.o., Peitó Property, s.r.o., Melpomené Property, s.r.o., Meleté Property, s.r.o., Strašnická realitní a.s., Gherkin, s.r.o., Hyperion Property, s.r.o., Kleió Property, s.r.o.

Raiffeisen FinCorp, s.r.o.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Rámcová Treasury smlouva	Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	26. 2. 2015	Dohoda o právech a povinnostech týkajících se transakcí na finančním trhu
Dodatek k rámcové treasury smlouvě	Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	26. 2. 2015	Dohoda o právech a povinnostech týkajících se transakcí na finančním trhu
Dodatek č. 2 k Rámcové smlouvě na úvěrové bankovní produkty	Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	31. 3. 2015	Poskytnutí úvěrového rámce / placení smluvního úroku
Ručitelské prohlášení	Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	11. 5. 2015	Zajištění závazku
Dodatek č. 3 k Rámcové smlouvě na úvěrové bankovní produkty	Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	22. 6. 2015	Poskytnutí úvěrového rámce / placení smluvního úroku
Dodatek č. 1 k ručitelskému prohlášení	Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	22. 6. 2015	Zajištění závazku
Dodatek č. 4 k Rámcové smlouvě na úvěrové bankovní produkty	Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	31. 7. 2015	Poskytnutí úvěrového rámce / placení smluvního úroku
Dodatek č. 5 k Rámcové smlouvě na úvěrové bankovní produkty	Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	17. 8. 2015	Změna znění přílohy č. 2 Smlouvy
Dodatek č. 6 k Rámcové smlouvě na úvěrové bankovní produkty	Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	29. 4. 2016	Změna článku VIII., odstavec 5. Smlouvy
Dodatek č. 7 k Rámcové smlouvě na úvěrové bankovní produkty	Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	31. 5. 2016	Změna článku I., odstavec 6. Smlouvy
Dodatek č. 8 k Rámcové smlouvě na úvěrové bankovní produkty	Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	29. 7. 2016	Poskytnutí úvěrového rámce do výše 4 000 000 Kč
Dodatek č. 2 k ručitelskému prohlášení	Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	29. 7. 2016	Úprava smluvních podmínek
Schválení limitu	Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	16. 2. 2016	Revize úvěrové a treasury linky včetně jejího prodloužení a navýšení
Schválení limitu pro Raiffeisen FinCorp a Raiffeisen-Leasing	Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	26. 7. 2016	Revize úvěrové a treasury linky včetně jejího prodloužení a navýšení

Raiffeisenbank a.s. měla k datu 31. 12. 2016 uzavřeny Smlouvy o zřízení a vedení běžného účtu se spol. Raiffeisen FinCorp, s.r.o., na základě kterých přijala od výše uvedené spol. běžné smluvní poplatky a vyplatila běžné smluvní úroky.

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

Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o.

(pozn. původně Transaction System Servis s.r.o.)

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu	Transaction System Servis s.r.o.	17. 12. 2008	Zřízení a vedení běžného účtu / placení smluvních poplatků
Smlouva o zřízení přímého bankovníctví	Transaction System Servis s.r.o.	1. 12. 2010	Zřízení služeb přímého bankovníctví
Smlouva o spolupráci při zpracování příznání za skupinu DPH (pozn. smlouva ukončena v průběhu roku 2016 v důsledku přejmenování na RDI)	Transaction System Servis s.r.o.	25. 2. 2013	Spolupráce při zpracování příznání za skupinu DPH
Smlouva o spolupráci při zpracování příznání za skupinu DPH	Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o.	29. 8. 2016	Povinnosti členů skupiny při zpracování příznání a dodatečného příznání k DPH

Společnost Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o. nabyla v průběhu roku 2016 100% obchodní podíl v následujících společnostech:
 RDI Czech 1 s.r.o. (původně CREF CZ 1 s.r.o.)
 RDI Management s.r.o. (původně CREF CZ 2 s.r.o.)
 RDI Czech 3 s.r.o. (původně CREF CZ 3 s.r.o.)
 RDI Czech 4 s.r.o. (původně CREF CZ 4 s.r.o.)
 RDI Czech 5 s.r.o. (původně CREF CZ 5 s.r.o.)
 RDI Czech 6 s.r.o. (původně PRK Sigma O6 s.r.o.)

V průběhu roku 2016 uzavřela banka s výše uvedenými společnostmi smlouvy o vedení běžného účtu (na základě kterých přijala běžné smluvní poplatky) a dále má banka s výše uvedenými společnostmi uzavřené nájemní smlouvy a úvěrové smlouvy (včetně zajišťovací dokumentace) za účelem financování pořízení dlouhodobého majetku.

Raiffeisen investiční společnost a.s.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/Protiplnění
Rámcová smlouva o poskytování služeb RIS	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 1. 2013	Poskytování služeb RIS / placení smluvních odměn a poplatků
Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu	Raiffeisen investiční společnost a.s.	23. 1. 2013	Vedení běžného účtu / placení smluvních poplatků
Smlouva o spolupráci při zpracování příznání za skupinu DPH	Raiffeisen investiční společnost a.s.	14. 2. 2013	Úprava vzájemných práv a povinností členů skupiny DPH
Smlouva o podnájmu nebytových prostor	Raiffeisen investiční společnost a.s.	29. 3. 2013	Smlouva o podnájmu nebytových prostor / placení nájemného
Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu	Raiffeisen investiční společnost a.s.	13. 6. 2013	Vedení běžného účtu / placení smluvních poplatků
Dohoda o zachování mlčenlivosti	Raiffeisen investiční společnost a.s.	17. 6. 2013	Smlouva o zachování mlčenlivosti
Smlouva o vzájemné spolupráci	Raiffeisen investiční společnost a.s.	17. 6. 2013	Smlouva o spolupráci (distribuce fondů RIS) / placení smluvní odměny
Smlouva o poskytování služeb	Raiffeisen investiční společnost a.s.	17. 6. 2013	Poskytování služeb - vypořádání obchodů / placení smluvní odměny
Smlouva o zřízení služeb přímého bankovníctví	Raiffeisen investiční společnost a.s.	18. 6. 2013	Zřízení služeb přímého bankovníctví / placení smluvních poplatků
Rámcová treasury smlouva	Raiffeisen investiční společnost a.s.	17. 7. 2013	Dohoda o právech a povinnostech týkajících se transakcí na finančním trhu

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/ Protiplnění
Smlouva o poskytování služeb v oblasti informačních systémů a technologií	Raiffeisen investiční společnost a.s.	19. 9. 2013	Smlouva o poskytování IT služeb pro RIS / placení smluvní odměny
Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu	Raiffeisen investiční společnost a.s.	27. 9. 2013	Vedení běžného účtu / placení smluvních poplatků
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o vzájemné spolupráci S/2013/00263	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 10. 2013	Zrušení stávajících příloh č. 1 a 2. a nahrazení aktualizovanými
Dodatek č. 1 ke smlouvě o poskytování služeb v oblasti informačních systémů a technologií	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 1. 2014	Úprava práv a povinností
Dodatek č. 1 ke smlouvě o podnájmu nebytových prostor	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 1. 2014	Dodatek ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor / placení nájemného
Dodatek č. 1 k Rámcové treasury smlouvě	Raiffeisen investiční společnost a.s.	31. 1. 2014	Úprava dle EMIR
Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu	Raiffeisen investiční společnost a.s.	27. 2. 2014	Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu 5170010677-5500
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o poskytování služeb S/2014/00265	Raiffeisen investiční společnost a.s.	14. 3. 2014	Úprava výše odměny / placení smluvní odměny
Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu	Raiffeisen investiční společnost a.s.	13. 6. 2013	Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu pro RCHFEC
Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu	Raiffeisen investiční společnost a.s.	21. 3. 2014	Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu pro RCHFAP
Dodatek č. 2 ke smlouvě o vzájemné spolupráci	Raiffeisen investiční společnost a.s.	10. 4. 2014	Aktualizace příloh, úprava práv a povinností
Dodatek č. 3 ke smlouvě o vzájemné spolupráci	Raiffeisen investiční společnost a.s.	14. 4. 2014	Aktualizace příloh
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o spolupráci při zpracování příznání za skupinu DPH	Raiffeisen investiční společnost a.s.	13. 5. 2014	Úprava kontaktních údajů
Dodatek č. 2 ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti informačních systémů a technologií	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 7. 2014	Úprava výše odměny / placení smluvní odměny
Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu	Raiffeisen investiční společnost a.s.	10. 7. 2014	Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu (5170011354-5500 USD, 5170011362-5500 EUR)
Smlouva o některých souvislostech při obhospodařování fondu kvalifikovaných investorů	Raiffeisen investiční společnost a.s.	18. 7. 2014	Spolupráce, informační povinnosti při obhospodařování fondu Leonardo, otevřený podílový fond
Dohoda o zániku závazku	Raiffeisen investiční společnost a.s.	8. 10. 2014	Dohoda o zániku závazku ohledně vedení účtu (EUR, USD) RCHFAP
Smlouva o vzájemné spolupráci	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 12. 2014	Smlouva o vzájemné spolupráci RCM fondy / placení dohodnuté provize
Smlouva o obstarání obchodů s investičními nástroji	Raiffeisen investiční společnost a.s.	5. 12. 2014	Obstarávání nákupů / prodejů investičních nástrojů / placení smluvní odměny
Smlouva o používání elektronického bankovníctví	Raiffeisen investiční společnost a.s.	17. 12. 2014	Smlouva o poskytnutí mezinárodního elektronického bankovníctví

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/ Protiplnění
Dohoda o zániku závazku	Raiffeisen investiční společnost a.s.	28. 1. 2015	Zrušení smlouvy o vydání debetní karty
Dodatek č. 1 k Rámcové smlouvě o poskytování služeb S/2013/00482	Raiffeisen investiční společnost a.s.	16. 3. 2015	Dodatek doplňuje stávající přílohu č. 2, část 1/ placení smluvní odměny
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o používání elektronického bankovníctví	Raiffeisen investiční společnost a.s.	21. 4. 2015	Dodatek mění znění bodu 6.8. Smlouvy
Dodatek č. 4 ke Smlouvě o vzájemné spolupráci S/2013/00263	Raiffeisen investiční společnost a.s.	12. 6. 2015	Dodatek ruší přílohu č. 1 a 2 Smlouvy a nahrazuje je aktualizovanými / změna oprávněné osoby
Dodatek č. 2 ke Smlouvě o poskytování služeb S/2013/00265	Raiffeisen investiční společnost a.s.	15. 6. 2015	Dodatek ruší přílohu č. 1 Smlouvy a nahrazuje ji aktualizovaným
Dodatek č. 5 ke Smlouvě o vzájemné spolupráci S/2013/00263	Raiffeisen investiční společnost a.s.	13. 7. 2015	Dodatek ruší přílohu č. 1 a 2 Smlouvy a nahrazuje je aktualizovanými
Dohoda o zániku závazku	Raiffeisen investiční společnost a.s.	27. 7. 2015	Dohoda o zániku závazku ohledně vedení účtu (CZK) fondu RFDP
Dohoda o zániku závazku	Raiffeisen investiční společnost a.s.	27. 7. 2015	Dohoda o zániku závazku ohledně vedení účtu (CZK) fondu RFEC
Smlouva o poskytování outsourcingových služeb pro oblast řízení rizik RIS	Raiffeisen investiční společnost a.s.	30. 7. 2015	Smlouva o poskytování outsourcingových služeb pro oblast řízení rizik RIS / placení smluvní úplaty
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o vzájemné spolupráci S/2014/00508	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 9. 2015	Dodatek aktualizuje přílohu č.1 a 2 odst. 5 Smlouvy /nové znění odst. 5 v části Klient
Dohoda o zániku závazku	Raiffeisen investiční společnost a.s.	26. 10. 2015	Zrušení smlouvy o běžných účtech
Smlouva o spolupráci v oblasti compliance	Raiffeisen investiční společnost a.s.	3. 12. 2015	Smlouva stanovuje podmínky spolupráce RB v oblasti compliance a FRM / placení smluvní úplaty
Dodatek č. 6 ke Smlouvě o vzájemné spolupráci S/2013/00263	Raiffeisen investiční společnost a.s.	7. 12. 2015	Dodatek ruší přílohu č.1 a 2 Smlouvy a nahrazuje je aktualizovanými / placení smluvní odměny
Dodatek č. 7 ke Smlouvě o vzájemné spolupráci S/2013/00263	Raiffeisen investiční společnost a.s.	7. 12. 2015	Změna konstrukce odměny poskytovatele / nahrazení přílohy č. 1 a č. 3 aktualizací / změny postupů v praxi
Dodatek č. 2 k Rámcové smlouvě o poskytování služeb S/2013/00482	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 1. 2016	Dodatek aktualizuje přílohu č. 1 až 8 Smlouvy
Dodatek č. 8 ke Smlouvě o vzájemné spolupráci S/2013/00263	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 3. 2016	Doplnění informací Klienta o Poskytovatelem řešených zjištění ve vztahu k PF
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o poskytování služeb S/2013/00265	Raiffeisen investiční společnost a.s.	14. 3. 2016	Úprava práv a povinností Smluvních stran
Dodatek č. 9 ke Smlouvě o vzájemné spolupráci S/2013/00263	Raiffeisen investiční společnost a.s.	30. 3. 2016	Dodatek ruší bod č. 1 Přílohy č. 1 Smlouvy a nahrazuje je aktualizovanými

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/ Protiplnění
Dodatek č. 2 ke Smlouvě o spolupráci při zpracování příznání za skupinu DPH	Raiffeisen investiční společnost a.s.	11. 5. 2016	Doplnění povinnosti předkládat podklady pro kontrolní hlášení
Dohoda o zachování mlčenlivosti	Raiffeisen investiční společnost a.s.	19. 5. 2016	Předmětem dohody je sjednání práv a povinností RB a RIS
Dodatek č. 10 ke Smlouvě o vzájemné spolupráci S/2013/00263	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 9. 2016	Dodatek ruší přílohu č. 1 Smlouvy a nahrazuje ji novým zněním
Podlicenční smlouva	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 9. 2016	Podlicenční smlouva k zapsaným ochranným známkám
Smlouva o poskytování outsourcingových služeb pro oblast interního auditu Raiffeisen investiční společnosti a.s.	Raiffeisen investiční společnost a.s.	22. 9. 2016	Outsourcing služeb pro oblast interního auditu
Dodatek č. 2 ke smlouvě o pronájmu nebytových prostor	Raiffeisen investiční společnost a.s.	11. 11. 2016	Změna předmětu pronájmu / změna nájemného
Dodatek č. 3 ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti informačních systémů a technologií	Raiffeisen investiční společnost a.s.	31. 12. 2016	Úprava výše odměny / placení smluvní odměny

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
Dohoda „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
Schválení nového Money Market limitu	Raiffeisen Bank Zrt.	22. 3. 2016	

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
Dohoda „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
Navýšení ovedraft nostro limitu	Raiffeisenbank Austria d.d.	30. 9 2015	Navýšení ovedraft nostro limitu / placení smluvních poplatků

Tatra Banka, a.s.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/ Protiplnění
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
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

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/ Protiplnění
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
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
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	5. 2. 2013	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	26. 9. 2013	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Dodatek č. 7 k Dohodě o společném používání Bankers' Almanachu On-line ze dne 15. 6. 2004	Tatra Banka, a.s.	19. 12. 2013	Dodatek č. 7 k Dohodě o společném používání Bankers' Almanachu / placení smluvní odměny
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	20. 12. 2013	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Dodatek č. 8 k Dohodě o společném používání Bankers' Almanachu On-line	Tatra Banka, a.s.	29. 4. 2014	Dodatek č. 8 k Dohodě o společném používání Bankers' Almanachu On-line / placení smluvní odměny
Dodatek č. 9 k Dohodě o společném používání Bankers' Almanachu On-line	Tatra Banka, a.s.	25. 7. 2014	Dodatek č. 9 k Dohodě o společném používání Bankers' Almanachu On-line
Zmluva o poskytování služeb informačních technologií	Tatra Banka, a.s.	1. 5. 2015	Poskytování informačních služeb / placení smluvní odměny
Dohoda o poskytnutí důvěrných informací	Tatra Banka, a.s.	21. 5. 2015	Poskytování důvěrných informací
Dohoda o komunikaci prostřednictvím aplikace Citrix	Tatra Banka, a.s.	3. 6. 2015	Dohoda o komunikaci
Dohoda o komunikaci prostřednictvím aplikace Sharepoint	Tatra Banka, a.s.	3. 6. 2015	Dohoda o komunikaci
Sublicenční Zmluva o používání Programového vybavenia Finančné plánovanie pre premium banking	Tatra Banka, a.s.	30. 9. 2015	Používání programů pro prémiové bankovníctví / Placení smluvní odměny
Navýšení limitů - fundovaná participace	Tatra Banka, a.s.	19. 10. 2015	Navýšení limitů - fundovaná participace / placení smluvních poplatků
Schválení limitu - nefundovaná participace	Tatra Banka, a.s.	9. 12. 2015	Schválení limitu - nefundovaná participace / placení smluvních poplatků
Rámcová smlouva (rotace zaměstnanců mezi RBCZ a TBSK)	Tatra Banka, a.s.	20. 7. 2016	Úprava podmínek v rámci tzv. Rotačního programu mezi RBCZ a TBSK

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/ Protiplnění
Zmluva o poskytování služeb informačních technologií mezi Raiffeisenbank a.s. a Tatra bankou, a.s.	Tatra Banka, a.s.	31. 10. 2016	Předmětem plnění je poskytování služby dohledové centrum SOC
Participation Certificate (Penta - VLM)	Tatra Banka, a.	13. 1. 2016	Spoluúčast na riziku

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 vzájemné komunikace prostřednictvím sdílené aplikace

Regional Card Processing Centre, s.r.o.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/ Protiplnění
Rámcová smlouva na poskytování processingu platebních karet	Regional Card Processing Centre, s.r.o.	1. 1. 2011	Poskytování processingu platebních karet / placení smluvní odměny
Dodatek č. 1 ke smlouvě Framework Agreement on Payment Card Processing Serv. z roku 2011	Regional Card Processing Centre, s.r.o.	9. 6. 2014	Dodatek ke smlouvě úprava způsobu zpracování a uchování dat
Statement of Work	Regional Card Processing Centre, s.r.o.	12. 11. 2015	Smlouva definující rozsah prací, časový plán, cenu a akceptační kritéria dodávek RPC pro projekt
Dohoda o komunikaci prostřednictvím aplikace JIRA	Regional Card Processing Centre, s.r.o.	9. 5. 2016	Jira kontrakt na přístup do aplikace
Statement of Work	Regional Card Processing Centre, s.r.o.	30. 11. 2016	Nový interface mezi Wincor Nixdorf a RPC pro autorizace ONUS transakcí

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
Dohoda „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
Mutual Confidentiality Agreement - EVO	Raiffeisen Bank Polska S.A.	2. 6. 2014	Smlouva o zachování mlčenlivosti mezi Raiffeisenbank a.s., Raiffeisen Bank Polska a společností Evo Payments International pro účely projektu
Mutual Confidentiality Agreement - Equens SE	Raiffeisen Bank Polska S.A.	2. 6. 2014	Smlouva o zachování mlčenlivosti mezi Raiffeisenbank a.s., Raiffeisen Bank Polska a společností Equens SE pro účely projektu
Mutual Confidentiality Agreement - ATOS Worldline	Raiffeisen Bank Polska S.A.	26. 6. 2014	Smlouva o zachování mlčenlivosti mezi Raiffeisenbank a.s., Raiffeisen Bank Polska a společností ATOS Worldline pro účely projektu
Mutual Confidentiality Agreement - Six Payment Services	Raiffeisen Bank Polska S.A.	3. 7. 2014	Smlouva o zachování mlčenlivosti mezi Raiffeisenbank a.s., Raiffeisen Bank Polska a společností Six Payment Services pro účely projektu
Mutual Confidentiality Agreement - Elavon Financial Service	Raiffeisen Bank Polska S.A.	3. 7. 2014	Smlouva o zachování mlčenlivosti mezi Raiffeisenbank a.s., Raiffeisen Bank Polska a společností Elavon Financial Service pro účely projektu
Mutual Confidentiality Agreement - First Data	Raiffeisen Bank Polska S.A.	15. 7. 2014	Smlouva o zachování mlčenlivosti mezi Raiffeisenbank a.s., Raiffeisen Bank Polska a společností First Data pro účely projektu
Mutual Confidentiality Agreement - Global Payments Inc	Raiffeisen Bank Polska S.A.	1. 10. 2014	Smlouva o zachování mlčenlivosti mezi Raiffeisenbank a.s., Raiffeisen Bank Polska a společností Global Payments Inc. pro účely projektu
Mutual Confidentiality Agreement - Provus	Raiffeisen Bank Polska S.A.	1. 10. 2014	Smlouva o zachování mlčenlivosti mezi Raiffeisenbank a.s., Raiffeisen Bank Polska a společností Provus pro účely projektu
Schválení limitů - prodloužení maturity k bankovní záruce	Raiffeisen Bank Polska S.A.	16. 9. 2015	Schválení limitů - prodloužení maturity k bankovní záruce/
Schválení limitu - bankovní záruka	Raiffeisen Bank Polska S.A.	9. 12. 2015	Prolongace limitů / placení smluvních poplatků
Schválení limitu	Raiffeisen Bank Polska S.A.	10. 5. 2016	Bankovní záruky, prodloužení data maturit

Raiffeisen Bank S.A.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	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 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“	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
ISDA 2002 Master Agreement	Raiffeisen Centrobank AG	23. 4. 2014	Rámcová smlouva ISDA (International Swaps and Derivates Association)
ISDA Schedule to the 2002 Master Agreement	Raiffeisen Centrobank AG	23. 4. 2014	Plán Rámcové smlouvy ISDA
ISDA Credit Support Annex to the Schedule to the 2002 Master Agreement	Raiffeisen Centrobank AG	23. 4. 2014	Dodatek k Rámcové smlouvě ISDA
Schválení nového limitu	Raiffeisen Centrobank AG	29. 3. 2016	Money Market limit pro treasury operace

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
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 v 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. 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. 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. 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
Dodatek č. 2 k příloze č. 4 ke smlouvě Framework Agreement	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	18. 8. 2014	Dodatek ke smlouvě Framework Agreement, kde jsou uvedeny časy garantované ze strany CRISPU pro případ výpadku SWIFTových služeb
Dodatek č. 2 k příloze č. 2 ke smlouvě Framework Agreement	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	18. 8. 2014	dodatek ke smlouvě Framework Agreement, kde jsou uvedeny časy garantované ze strany CRISPU pro případ výpadku SWIFTových služeb
Příloha č. 6 ke smlouvě o spolupráci	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	8. 1. 2015	Hosting a podpora iReg - Fatca Reporting Support Services
Kapitola 11 Příloha č. 6 ke smlouvě o spolupráci	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	8. 1. 2015	Hosting a podpora iReg - Fatca Reporting Support Services
Příloha č. 7 ke smlouvě Framework Agreement	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	2. 12. 2016	Poskytování služeb v oblasti MAD II/MAR

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

ZUNO BANK AG (dříve Raiffeisen International Direct Bank AG)

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Smlouva o podnájmu nebytových prostor	ZUNO BANK AG	2. 9. 2013	Smlouva o podnájmu nebytových prostor / placení nájemného
Dodatek č. 1 a č. 2 ke smlouvě o podnájmu nebytových prostor ze dne 2. 9. 2013	ZUNO BANK AG	31. 12. 2013	Úprava smluvních podmínek
SERVICE AGREEMENT - Poskytování služeb pro Digital Space Competence Centre	ZUNO BANK AG	1. 4. 2014	Poskytování služeb pro Digital Space Competence Centre / placení poplatků
Poskytování služeb pro Digital Space Competence Centre	ZUNO BANK AG	1. 4. 2014	Poskytování služeb pro Digital Space Competence Centre / placení poplatků
Dodatek č. 3 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor	ZUNO BANK AG	12. 5. 2014	Dodatek č. 3 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor / placení nájemného
Dodatek č. 4 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor	ZUNO BANK AG	7. 8. 2014	Dodatek č. 4 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor / placení nájemného
Agreement on the Key Terms of Re-Contracting	ZUNO BANK AG	25. 11. 2016	Specifikace práv a povinností ohledně migrace
Confidentiality Agreement	ZUNO BANK AG	22. 9. 2016	Dohoda o mlčenlivosti

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

AO Raiffeisenbank (dříve ZAO Raiffeisenbank)

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Smlouva o korespondenčním účtu	AO Raiffeisenbank	3. 9. 2008	Vedení korespondenčního účtu / placení smluvních poplatků
Dohoda „ISDA Master Agreement“	AO Raiffeisenbank	8. 9. 2011	Rámcová dohoda o stanovení vzájemných podmínek pro obchody na peněžním trhu
Dodatek - „Schedule to the ISDA Master Agreement“	AO 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
Smlouva o implementaci, provozu a podpoře služby ITSM box	Raiffeisen Informatik Consulting GmbH	10. 4. 2015	Smlouva o implementaci, provozu a podpoře služby ITSM box / placení smluvních poplatků
Offer ITSM changes pricing	Raiffeisen Informatik Consulting GmbH	10. 10. 2016	Změnové požadavky do aplikace ITSM box

RB International Finance LLC

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	RB International Finance LLC	26. 2. 2013	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Schválení limitu - prodloužení maturity	RB International Finance LLC	30. 9. 2015	Schválení limitu - prodloužení maturity / placení smluvních poplatků

Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H (Raiffeisen Kag)

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Amendment of the Distribution Agreement	Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H	20. 4. 2011	Změny v Appendix 3
Dohoda „Management Agreement (Raiffeisen Czech Click Fund II)“	Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H	24. 11. 2011	Dohoda o ustanovení investičního manažera a stanovení práv a povinností při správě předmětného fondu
Dohoda „Memorandum of Understanding“	Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H / Raiffeisen investiční společnost a.s.	6. 1. 2013	Deklarace společného zájmu o převod správy fondů pod Raiffeisen investiční společnost a.s.
Dohoda o ukončení „Termination Agreement“	Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H	30. 6. 2013	Dohoda o ukončení dohod pro jednotlivé CZK fondy uvedené výše
Amendment of the Distribution Agreement	Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H	1. 7. 2013	Změny v Appendix 3
Amendment of the Distribution Agreement	Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H	1. 1. 2016	Přesunutí neregistrovaných fondů do samostatné kategorie

Maharal Hotels, s.r.o.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Bankovní záruka č.150276 ze dne 23. 2. 2015	Maharal Hotels, s.r.o.	23. 2. 2015	Bankovní záruka / placení smluvních poplatků
Smlouva o vystavení bankovní záruky, reg. Číslo 099005/2015/01	Maharal Hotels, s.r.o.	18. 2. 2015	Smlouva o vystavení bankovní záruky / placení smluvní provize

Ukrainian Processing Center

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Rámcová smlouva - 3D Secure - platební karty	Ukrainian Processing Center	26. 3. 2014	Rámcová smlouva - 3D Secure - platební karty / placení smluvních poplatků
Price sheet	Ukrainian Processing Center	29. 4. 2014	Cenový list k rámcové smlouvě / placení smluvních poplatků
Příloha č. 5 k Rámcové smlouvě	Ukrainian Processing Center	7. 5. 2014	Příloha č. 5 k Rámcové smlouvě, úprava smluvních podmínek /
Dodatek k příloze č. 5 k Rámcové smlouvě	Ukrainian Processing Center	13. 5. 2014	Dodatek k příloze č. 5 k Rámcové smlouvě, úprava smluvních podmínek

Raiffeisen Leasing Polska S.A.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Smlouva Non-Disclosure	Raiffeisen-Leasing Polska S.A.	27. 8. 2015	Smlouva o mlčenlivosti
Smlouva Mutual Cooperation	Raiffeisen-Leasing Polska S.A.	21. 8. 2015	Smlouva o vzájemné kooperaci

Raiffeisenbank Sh. A

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Schválení limitu	Raiffeisenbank Sh. A	9. 12. 2015	Schválení limitu / placení smluvních úroků

STRABAG SE

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Smlouva o zprostředkování služeb souvisejících s vedením evidence investičních nástrojů č. HS/0001/01/FN88983h	STRABAG SE	7. 9. 2016	Zprostředkování služeb CDCP / odměna dle ceníku v příloze č. 4 této smlouvy

Kromě uvedených smluv byly v průběhu roku 2016 mezi bankou a ostatními propojenými osobami v účetním období uskutečněny další bankovní transakce, zejména půjčky a výpůjčky na peněžním trhu a pevné termínové operace, ze kterých banka přijala nebo uhradila úroky a poplatky.

5. Výčet jiných právních úkonů

5.1. Výčet jiných právních úkonů s ovládacími 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 2015	Raiffeisen CEE Region Holding GmbH	28. 4. 2016	Výplata dividend na základě rozhodnutí řádné valné hromady

5.2. 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 2015	Raiffeisenbank a.s.	27. 4. 2016	Přijetí dividend na základě rozhodnutí valné hromady

Raiffeisen-Leasing, s.r.o.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Usnesení valné hromady Raiffeisen-Leasing, s.r.o. – výplata podílu na zisku společnosti	Raiffeisenbank a.s.	27. 6. 2016	Přijetí podílu na zisku dle rozhodnutí valné hromady

5.3. Přehled jednání, která byla učiněna na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob, pokud se takové jednání týkalo majetku přesahujícího 10 % vlastního kapitálu ovládané osoby.

Žádná.

6. Výčet ostatních faktických opatření

6.1. 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 ovládající osoby a ostatních osob ovládaných stejnou ovládající osobou.

6.2. Výčet opatření přijatých v zájmu ostatních propojených osob

Žádná.

7. Závěrečné prohlášení představenstva společnosti Raiffeisenbank a.s.

Prohlašujeme, že jsme do zprávy o vztazích mezi propojenými osobami společnosti Raiffeisenbank a.s. vyhotovované dle § 82 zákona o obchodních korporacích pro účetní období od 1. 1. 2016 do 31. 12. 2016 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 poskytnutá 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 společnostmi Raiffeisen Zentralbank Österreich AG, Raiffeisen Bank International AG a dalšími ovládajícími osobami.

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. 2016 do 31. 12. 2016 vznikla majetková újma.

Představenstvo společnosti Raiffeisenbank a.s. prohlašuje, že v rámci zhodnocení výhod a nevýhod si není vědomo žádných závažných nevýhod plynoucích ze vztahů mezi propojenými osobami a dle jeho názoru převládají výhody plynoucí z těchto vztahů, zejména výhody plynoucí ze společných synergií v rámci skupiny. Dále představenstvo Raiffeisenbank a.s. prohlašuje, že si není vědomo žádných závažných rizik, která by pro Raiffeisenbank a.s. plynula z titulu ovládané osoby.

V Praze dne 31. března 2017


Igor Vida
předseda představenstva


Jan Pudil
člen představenstva

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 řádku ČR, a to podle zákona č. 513/1991 Sb., obchodního zákoníku (resp. zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích), 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 obecné závazné právní předpisy.

K datu 31. 12. 2016 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, která by měla 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. a) ve spojení s bodem 6.2 Přílohy XI Nařízení Komise ES č. 809/2004, kterým se provádí směrnice Evropského parlamentu a Rady 2003/71/ES, pokud jde o údaje obsažené v prospektech, úpravu prospektů, uvádění údajů ve formě odkazu, zveřejňování prospektů a šíření inzerátů

Žádný z akcionářů nemá podle stanov Banky možnost ovlivňovat činnost Raiffeisenbank a.s. jinak než vahou svých hlasů. Nikdo z členů jejich orgánů neměl k výše uvedenému datu majetkovou účast na Raiffeisenbank a.s.

K § 118 odst. 4 písm. a) ve spojení s bodem 9.2 Přílohy XI Nařízení Komise ES č. 809/2004, kterým se provádí směrnice Evropského parlamentu a Rady 2003/71/ES, pokud jde o údaje obsažené v prospektech, úpravu prospektů, uvádění údajů ve formě odkazu, zveřejňování prospektů a šíření inzerátů

Banka prohlašuje, že jí nejsou známy žádné možné střety zájmů mezi povinnostmi členů řídicího a dozorčího orgánu k bance a jejich soukromými zájmy nebo jinými povinnostmi.

K § 118 odst. 4 písm. a) ve spojení s bodem 10.1 Přílohy XI Nařízení Komise ES č. 809/2004, kterým se provádí směrnice Evropského parlamentu a Rady 2003/71/ES, pokud jde o údaje obsažené v prospektech, úpravu prospektů, uvádění údajů ve formě odkazu, zveřejňování prospektů a šíření inzerátů

Raiffeisen CEE Region Holding GmbH je držitelem 75 % akcií Banky. Společnost Raiffeisen CEE Region Holding GmbH je dceřinou společností Raiffeisen Bank International AG (nepřímou). Raiffeisen Bank International AG je dále dceřinou společností Raiffeisen Zentralbank Österreich AG. Zástupci majoritního akcionáře jsou v dozorčí radě Banky, ve Výkonném výboru a také ve Výboru pro audit. V dozorčí radě je rovněž zástupce druhého akcionáře, tedy RB Prag Beteiligungs GmbH, který je držitelem 25 % akcií Banky, a dále zástupci zaměstnanců (pozn.: členství zástupců zaměstnanců v dozorčí radě skončilo ke dni 12. 5. 2016). RB Prag Beteiligungs GmbH je nepřímou 100% dceřinou společností Raiffeisenlandesbank Oberösterreich AG.

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,
- 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,
- výkon činnosti compliance,
- výkon činnosti vnitřního auditu,
- výkon činnosti řízení operačních a dalších rizik,
- řízení kontinuity činností Banky.

Postupy pro kontrolní činnosti jsou obsaženy ve vnitřních předpisech Banky a zahrnují např. schvalovací procedury, autorizaci, verifikaci, odsouhlasování, rekongiaci, kontroly výkonnosti, zabezpečení aktiv, oddělení povinností či stanovení pravomocí a odpovědností. Dodržování stanovených postupů a jejich dostatečnosti je pravidelně prověřováno.

Banka v rámci systému vnitřní kontroly zavedla a udržuje vnitřní mechanismy preventivního i následného vyhodnocování funkčnosti a efektivnosti řídicího a kontrolního systému jako celku a jeho součástí.

K § 118 odst. 4 písm. c):

Statutárním orgánem Banky je představenstvo. Představenstvo Banky má sedm členů. Členové představenstva jsou voleni a odvoláváni dozorčí radou, přičemž jeden z členů je volen předsedou a jeden z členů místopředsedou představenstva. První funkční období jsou tři roky, v případě znovuzvolení trvá funkční období pět let. Představenstvo je usnášeníschopné, 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 sedm členů (pozn.: do 12. 5. 2016 měla devět členů), volených a odvolávaných valnou hromadou společnosti. Dvěma členům dozorčí rady, zvoleným podle předchozí právní úpravy zaměstnanci společnosti, skončilo funkční období k datu 12. 5. 2016. Funkční období je pět let. Jeden z členů dozorčí rady je zároveň volen předsedou dozorčí rady a jeden místopředsedou. 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 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. Členy výkonného výboru k 31. 12. 2016 byli Johann Strobl, Peter Bazil, Reinhard Schwendtbauer.

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. Členy výboru pro audit k 31. 12. 2016 byli Pavel Závitkovský (předseda), Stanislav Staněk, Andrea Vlasek.

Ve společnosti existuje celkem 13 výborů zřízených představenstvem. Jedná se o následující výbory:

Výbor pro řízení aktiv a pasiv

Usnášení schopnost	Rozhodování	
Přítomno více než 50 % členů	Schválení všech přítomných členů	
JELÍNEK TOMÁŠ	Výkonný ředitel divize Finance	Předseda
VIDA IGOR	Generální ředitel	Člen
PUDIL JAN	Člen představenstva zodpovědný za oblast Markets & Investment Banking	Člen
JEŽEK FRANTIŠEK	Člen představenstva zodpovědný za Risk	Místopředseda
RABIŇÁK RUDOLF	Člen představenstva zodpovědný za Corporate	Člen
KREIDL VLADIMÍR	Člen představenstva zodpovědný za Retail	Člen
FISCHER MILAN	Head of Trading	Člen
HANUŠ MARTIN	Head of Risk Controlling	Člen
HOUFEK JAN	Head of Market Risk	Člen
MELOUN VÁCLAV	Head of Asset & Liability Management	Člen

Úvěrový výbor

Usnášení schopnost	Rozhodování	
Přítomni minimálně 3 členové výboru a minimálně 1 musí být z úvěrových rizik	Schválení všech přítomných členů	
JEŽEK FRANTIŠEK	Člen představenstva zodpovědný za Risk	Předseda
RABIŇÁK RUDOLF	Člen představenstva zodpovědný za Corporate	Místopředseda
VIDA IGOR	Generální ředitel	Člen
PŘÍHODA HYNEK	Head of Corporate and SE Risk	Člen
HAVRÁNEK JIŘÍ	Head of Industry Risk	Člen
GÜRTLER TOMÁŠ	Executive Director Real Estate and Structured Finance	Člen
TUTASS BARBARA	Head of Large Corporates	Člen
ŠTĚTINA VÁCLAV	Head of Corporate Sales	Člen
RÝDL JAN	Head of Real Estate and Project Finance	Člen

Výbor pro problémové úvěry

Usnášení schopnost	Rozhodování	
Přítomni minimálně 3 členové výboru a minimálně 1 musí být z útvaru Workoutu	Není specifikováno	
JEŽEK FRANTIŠEK	Člen představenstva zodpovědný za Risk	Předseda
KLUMPAR JIŘÍ	Head of Workout	Místopředseda
VIDA IGOR	Generální ředitel	Člen
PŘÍHODA HYNEK	Head of Corporate & SE Risk	Člen
HORA MATĚJ	Head of Industry Risk II	Člen
JAROSLAV POŘÍZ	Head of Special Assets	Člen
NOVOTNÝ MAREK	Lawyer Senior	Člen

Cenový a úrokový výbor

Usnášeníschopnost	Rozhodování	
Přítomno více než 50 % členů	K přijetí konkrétního návrhu je nutný souhlas všech přítomných členů.	
KREIDL VLADIMÍR	Člen představenstva zodpovědný za Retail	Předseda
JELÍNEK TOMÁŠ	Výkonný ředitel divize Finance	Místopředseda
LANGMAYER JOSEF	Head of Controlling	Člen
KOVÁŘOVÁ HANA	Head of Brand Strategy & Communication	Člen
ŠTĚTKA PETR	Head of PI Segment & Product Management	Člen
VIKTÓRIA KAPUŠANSKÁ	Head of Corporate Development	Člen
DŽAVAN MATÚŠ	Head of Retail Risk & Collection	Člen
HANUŠ MARTIN	Head of Risk Controlling	Člen

Investiční výbor pro Asset Management

Usnášeníschopnost	Rozhodování	
Jsou-li přítomni na zasedání alespoň 4 členové Výboru, z nichž alespoň 1 je předseda nebo místopředseda	K přijetí konkrétního návrhu je nutný souhlas všech přítomných členů.	
SLADKOVSKÝ JAROMÍR	Head of Investment Management	Předseda
ONDRUŠKA MICHAL	Head of Asset Management	Místopředseda
HORSKÁ HELENA	Head of Economic Research	Člen
REMR JAN	Head of Private Banking	Člen
HOUBEK JAN	Head of Market Risk	Člen
ZEZULA MARTIN	Portfolio Manager	Člen

Výbor pro řízení retailových rizik

Usnášeníschopnost	Rozhodování	
Přítomno více než 50 % členů a alespoň 1 z nich je z oblasti Risku	K přijetí konkrétního návrhu je nutný souhlas všech přítomných členů.	
JEŽEK FRANTIŠEK	Člen představenstva zodpovědný za Risk	Předseda
KREIDL VLADIMÍR	Člen představenstva zodpovědný za Retail	Místopředseda
DŽAVAN MATÚŠ	Head of Retail Risk & Collections	Člen
SMRČEK MARTIN	Head of Retail Underwriting	Člen
ŠTĚTKA PETR	Head of Product Management	Člen
RICHTER MAREK	Head of Strategic Sales & Mortgage Business	Člen

Výbor pro řízení provozních rizik

Usnášení schopnost	Rozhodování	
Přítomna nadpoloviční většina jeho členů, z nichž alespoň jeden zastupuje oblast Risk	K přijetí konkrétního návrhu je nutný souhlas nadpoloviční většiny všech členů.	
JEŽEK FRANTIŠEK	Člen představenstva zodpovědný za Risk	Předseda
HANUŠ MARTIN	Head of Risk Controlling	Místopředseda
KREIDL VLADIMÍR	Člen představenstva zodpovědný za Retail	Člen
RABIŇÁK RUDOLF	Člen představenstva zodpovědný za Corporate	Člen
PUDIL JAN	Člen představenstva zodpovědný za oblast Markets & Investment Banking	Člen
ŠILHÁNOVÁ MARKÉTA	Head of Operational Risk	Člen
ONDRŮŠEK ČESTMÍR	Head of Compliance & Security	Člen
MATULA MILOŠ	Člen představenstva zodpovědný za Operations	Člen
JABŮREK TOMÁŠ	Head of IT Operations	Člen
LÁTAL MAREK	Head of Management Support	Člen
ONDROUŠKOVÁ TEREZA	Head of Accounting & Taxes	Člen

Projektový výbor

Usnášení schopnost	Rozhodování	
Přítomno více než 50 % členů	Pro přijetí návrhu je nezbytný souhlas 2/3 většiny přítomných členů.	
VIDA IGOR	Generální ředitel	Předseda
MATULA MILOŠ	Člen představenstva zodpovědný za Operations	Místopředseda
HAIN MILAN	Člen představenstva zodpovědný za IT	Člen
KREIDL VLADIMÍR	Člen představenstva zodpovědný za Retail	Člen
PUDIL JAN	Člen představenstva zodpovědný za oblast Markets & Investment Banking	Člen
JEŽEK FRANTIŠEK	Člen představenstva zodpovědný za Risk	Člen
RABIŇÁK RUDOLF	Člen představenstva zodpovědný za Corporate	Člen

Komise pro investice do nemovitostí

Usnášení schopnost	Rozhodování	
Nadpoloviční většina a musí být vždy zástupce Risk Managementu	K přijetí konkrétního návrhu je nutný souhlas všech přítomných členů.	
GÜRTLER TOMÁŠ	Executive Director Real Estate and Structured Finance	Předseda
ALOIS LANNÉGER	Jednatel/ředitel společnosti RLCZ	Místopředseda
JEŽEK FRANTIŠEK	Člen představenstva zodpovědný za Risk	Člen
RABIŇÁK RUDOLF	Člen představenstva zodpovědný za Corporate	Místopředseda
PŘÍHODA HYNEK	Head of Corporate and SE Risk	Člen
ONDROUŠKOVÁ TEREZA	Head of Accounting & Taxes	Člen

IT Change Control Committee

Usnášeníschopnost	Rozhodování	
Přítomno více než 50 % členů	Pro přijetí návrhu je nezbytný souhlas 2/3 většiny přítomných členů komise.	
HAIN MILAN	Člen představenstva zodpovědný za IT	Předseda
JELÍNEK TOMÁŠ	Výkonný ředitel divize Finance	Místopředseda
KREIDL VLADIMÍR	Člen představenstva zodpovědný za Retail	Člen
RABIŇÁK RUDOLF	Člen představenstva zodpovědný za Corporate	Člen
JEŽEK FRANTIŠEK	Člen představenstva zodpovědný za Risk	Člen
MATULA MILOŠ	Člen představenstva zodpovědný za Operations	Člen
PUDIL JAN	Člen představenstva zodpovědný za oblast Markets & Investment Banking	Člen
SLADKOVSKÝ JAROMÍR	Head of Investment Management	Člen

Výbor pro investiční produkty

Usnášeníschopnost	Rozhodování	
Přítomno více než 50 % členů	Pro přijetí návrhu je nezbytný souhlas většiny všech členů výboru.	
SLADKOVSKÝ JAROMÍR	Head of Investment Management	Předseda
JELÍNEK TOMÁŠ	Výkonný ředitel divize Finance	Místopředseda
KREIDL VLADIMÍR	Člen představenstva zodpovědný za Retail	Člen
PUDIL JAN	Člen představenstva zodpovědný za oblast Markets & Investment Banking	Člen
JEŽEK FRANTIŠEK	Člen představenstva zodpovědný za Risk	Člen
REMR JAN	Head of Private Banking	Člen
VIKTÓRIA KAPUŠANSKÁ	Head of Corporate Development	Člen

Výbor pro korporátní produkty

Usnášeníschopnost	Rozhodování	
Jsou-li přítomni na zasedání alespoň 2 členové Výboru	Nutný souhlas alespoň 2 členů výboru	
RABIŇÁK RUDOLF	Člen představenstva zodpovědný za Corporate	Předseda
JEŽEK FRANTIŠEK	Člen představenstva zodpovědný za Risk	Místopředseda
MATULA MILOŠ	Člen představenstva zodpovědný za Operations	Člen

Výbor pro Marketing

Usnášení schopnost	Rozhodování	
Přítomno více než 50 % členů	K přijetí konkrétního návrhu je nutný souhlas všech přítomných členů.	
KREIDL VLADIMÍR	Člen představenstva zodpovědný za Retail	Předseda
ŠTĚTKA PETR	Head of PI Segment & Product Management	Člen
KOVÁŘOVÁ HANA	Head of Brand Strategy & Communication	Člen
MALÍŘ JOSEF	Head of Distribution Network	Člen
RICHTER MAREK	Head of Strategic Sales & Mortgage Business	Člen

U všech výborů či komisí 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.

Stav ke dni 31. 12. 2016.

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 vydány jako zaknihované 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 zákona o obchodních korporacích. 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 akci se řídí její jmenovitou hodnotou, a to tak, že na každých 10 000 Kč 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 zákoně o obchodních korporacích.

K § 118 odst. 4 písm. e):

Valná hromada společnosti má působnost vymezenou zákonem o obchodních korporacích a stanovami společnosti.

Valná hromada je schopna se usnášet, jsou-li přítomni akcionáři, kteří mají akcie se jmenovitou hodnotou představující více než polovinu základního kapitálu. Hlasovací právo náležející k akci se řídí její jmenovitou hodnotou, a to tak, že na každých 10 000 Kč (na jednu akcii) připadá jeden hlas. Společnost má dva akcionáře, jejichž podíly na základním kapitálu a zároveň hlasovacích právech jsou 75 % a 25 %. Valná hromada rozhoduje dvoutřetinovou většinou platně

odevzaných hlasů přítomných akcionářů, pokud zákon nebo stanovy společnosti neurčí jinak. Hlasování na valné hromadě se provádí zvednutím ruky (aklamací). Hlasovat na valné hromadě nebo rozhodovat mimo valnou hromadu (per-rollam) lze i s využitím technických prostředků, a to o všech záležitostech, které jsou v působnosti valné hromady.

Do působnosti valné hromady náleží:

- rozhodování o změně stanov, nejde-li o změnu v důsledku zvýšení základního kapitálu nebo o změnu, ke které došlo na základě jiných právních skutečností,
- rozhodnutí o zvýšení či snížení základního kapitálu nebo o pověření představenstva ke zvýšení základního kapitálu,
- rozhodnutí o vydání dluhopisů podle § 286 zákona o obchodních korporacích,
- volba a odvolání členů dozorčí rady a jiných orgánů určených stanovami,
- 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 závodu nebo jeho podstatné části a nebo jeho pacht, nebo rozhodnutí o uzavření takové smlouvy ovládanou osobou,
- schválení ovládací smlouvy, smlouvy o převodu zisku a smlouvy o tichém společenství a jejich změn,
- schválení uzavření smlouvy, na jejímž základě má společnost nabytí nebo zcizit majetek, přesahuje-li hodnota nabytého nebo zcizovaného majetku v průběhu jednoho účetního období jednu třetinu vlastního kapitálu vyplývajícího z poslední řádné účetní závěrky společnosti, respektive z konsolidované účetní závěrky,
- rozhodnutí o dalších otázkách, které zákon 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:

Tabulka odměňování			peněžní příjmy		nepeněžní příjmy	
v tis. Kč						
představenstvo	celkově	odměna za výkon funkce člena představenstva	71 044	88 %		
		ostatní	9 580	12 %		
			80 624			820
	od osob ovládaných emitentem	-				
dozorčí rada	celkově	odměna za výkon funkce člena dozorčí rady	4 743	100 %		
		ostatní	0	0 %		
			4 743			36
	od osob ovládaných emitentem	-				
jiné vedoucí osoby	celkově	mzda za výkon zaměstnání	0	0 %		
		ostatní	0	0 %		
			0			0
	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 jakékoli 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.

K § 118 odst. 4 písm. h):

Principy odměňování osob s řídicí pravomocí emitenta.

Odměňování členů představenstva

Členové představenstva vykonávají svoji funkci na základě mandátní smlouvy a ve smyslu zákona 90/2012 Sb., o obchodních korporacích, nezastávají žádnou výkonnou funkci. Dřívější pracovní smlouvy na pozici výkonných ředitelů byly ukončeny k 30. 6. 2014.

Principy obsažené ve smlouvě o výkonu funkce člena představenstva:

- pevná část mzdy za výkon funkce člena představenstva (hradí emitent, schvaluje majoritní akcionář) – peněžité odměna,
- pohyblivá složka mzdy za výkon funkce člena představenstva po splnění finančních a nefinančních kritérií (hradí emitent, schvaluje dozorčí rada),
- finanční kritéria: dosažení stanovené výše zisku po zdanění, poměru nákladů k provozním výnosům, návratnosti rizikové

- upraveného ekonomického kapitálu, dodržení výše provozních nákladů a splnění limitu rizikové vážených aktiv a nefinanční kritéria: splnění cílů vztahujících se ke splnění strategických projektů emitenta, k dosažení kvality při poskytování produktů a služeb a k činnosti útvarů pod přímou kontrolou člena představenstva.

Na výplatu pohyblivé složky mzdy se přiměřeně vztahují ustanovení Přílohy č. 1 Vyhlášky č. 163/2014 Sb., o výkonu činností Bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, ve znění pozdějších změn a doplňků, kterých aplikace je obsažena v Základních principech odměňování schválených Dozorčí radou. Pohyblivá složka mzdy za výkon funkce člena představenstva je z 50 % vyplácena formou peněžního nástroje a z 50 % formou nepeněžního nástroje – fantomový akciový plán, tj. virtuální akciový plán RBCZ, který je založen na ukazateli RBCZ Adjusted Book Value. Výchoziskem pro stanovení Adjusted Book Value je čistá účetní hodnota (net book value) základního kapitálu RBCZ ponížena o hodnoty vlastněné minoritními akcionáři (existují-li) k datu přiznání bonusu. Tato hodnota se pak použije k určení hodnoty jedné virtuální akcie předělením hodnoty kapitálu počtem akcií bez akcií minoritních vlastníků. Pro revizi hodnoty virtuální akcie v následujícím období se musí účetní hodnota kapitálu očistit o veškeré pohyby kapitálu, jež nejsou výsledkem rozhodování managementu. Soupis pohybů kapitálu musí být precizně analyzován a nesmí obsahovat pohyby způsobené změnou regulace a kapitálových požadavků. Po uzavření obchodního roku, za který se přiznává variabilní odměna, se vypočte Adjusted Book Value na základě finančních výsledků schválených Dozorčí radou RBCZ a Valnou hromadou RBCZ. Podstatná část odměny ve výši 40 % se rozkládá na období 3 let. Pohyblivá část peněžní formy odměny je přiznána v režimu: 60 % neoddláčená část, 1/3 40 % první rok oddálení, 1/3 40 % druhý rok oddálení a 1/3 40 % třetí rok oddálení.

Pohyblivá část nepeněžní formy odměny je příznána v režimu: 60 % oddálená část o 18 měsíců od konce obchodního roku, za který je bonus přiznán, 1/3 40 % první rok oddálení, 1/3 40 % druhý rok oddálení a 1/3 40 % třetí rok oddálení.

Splnění finančních a nefinančních kritérií u pohyblivé složky mzdy kontroluje a posuzuje majoritní akcionář, který navrhuje vyšší pohyblivé složky mzdy a předkládá návrh na její vyplacení dozorčí radě.

Členové představenstva mají k dispozici služební automobily v celkové pořizovací hodnotě 652 960 Kč.

Výše uvedené principy odměňování členů představenstva, kteří jsou zároveň v pozici vedoucích zaměstnanců, jsou platné od června 2014.

Odměňování členů dozorčí rady

- Členové dozorčí rady jsou do své funkce voleni valnou hromadou emitenta. Pozn.: dvěma členům dozorčí rady, zvoleným podle předchozí právní úpravy zaměstnanci společnosti, skončilo funkční období k datu 12. 5. 2016

Na základě smlouvy o výkonu funkce je všem členům dozorčí rady (volených valnou hromadou i zvolených z řad zaměstnanců) vyplácena peněžitá odměna. Tato odměna má fixní charakter a není závislá od výsledků společnosti. Podíl na zisku ani jiná variabilní odměna se členům dozorčí rady nevyplácí. Členové dozorčí rady měli k dispozici služební automobil v celkové pořizovací hodnotě 721 549 Kč.

Principy odměňování členů dozorčí rady jsou zakotveny v Základních principech odměňování schválených Dozorčí radou emitenta 2. 12. 2015. V částce naturální příjmy je obsažena částka rovnající se hodnotě 1 % pořizovací ceny automobilu používaného 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:

Představenstvo:

- Igor Vida**, předseda představenstva, odpovědný za oblast Compliance and Security, Brand Strategy & Communication, Finance, Human Resources, Management Support, Investment Management, Internal Audit
- Rudolf Rabiňák**, místopředseda představenstva, odpovědný za oblast Corporate Banking
- František Ježek**, člen představenstva, odpovědný za oblast Risk management
- Miloš Matula**, člen představenstva, odpovědný za oblast Operations
- Vladimír Kreidl**, člen představenstva, odpovědný za oblast Retail Banking
- Jan Pudil**, člen představenstva, odpovědný za oblast Markets & Investment Banking
- Milan Hain**, člen představenstva, odpovědný za oblast IT

Představenstvo je statutárním orgánem, jenž řídí činnost společnosti, jedná za společnost a rozhoduje ve všech záležitostech společnosti, pokud nejsou vyhrazeny do působnosti valné hromady nebo dozorčí rady.

Představenstvo zabezpečuje obchodní vedení včetně řádného vedení účetnictví společnosti. Představenstvu přísluší zejména:

- uskutečňovat obchodní vedení a zajišťovat provozní záležitosti společnosti;
- stanovovat, schvalovat a vyhodnocovat strategii Banky
- vykonávat zaměstnavatelská práva, stanovovat a schvalovat koncepci personální politiky a hmotné zainteresovanosti zaměstnanců;
- svolovat valnou hromadu;
- zajistit zpracování a předkládat valné hromadě:
 - návrhy na změnu stanov,
 - návrhy na zvýšení nebo snížení základního kapitálu,
 - ke schválení řádnou, mimořádnou, konsolidovanou, popřípadě i mezičimní účetní závěrku a návrh na rozdělení zisku včetně stanovení výše a způsobu vyplacení dividend a tantiém,
 - do 6 měsíců po skončení kalendářního roku zprávy o podnikatelské činnosti společnosti a o stavu jejího majetku,
 - návrhy na způsob úhrady ztrát společnosti vyniklých v uplynulém obchodním roce, jakož i návrhy na dodatečné schválení použití rezervního fondu,
 - návrhy na zřízení a zrušení dalších, ve stanovách neuvedených orgánů, jakož i na vymezení jejich postavení a působnosti;
- vykonávat usnesení valné hromady;
- rozhodovat v případě potřeby o čerpání prostředků z rezervního fondu;
- vést seznam akcionářů;
- zajišťovat řádné vedení předepsané evidence, účetnictví, obchodních knih a ostatních dokladů společnosti;
- volit a odvolávat vedoucí zaměstnance jmenované do funkcí podle pracovněprávních předpisů, stanovovat jim mzdu a vyšší odměn;
- udělovat a odvolávat prokuru, a to po předchozím stanovisku dozorčí rady;
- určovat způsoby a prostředky k zajišťování rozvoje a rentability provozu společnosti a opatření k využívání nástrojů ekonomického řízení zejména v oblasti financování, tvorby cen, platů, mezd a fondů, a vyhodnocovat výsledky hospodaření;
- schvalovat vnitřní předpisy společnosti a zajistit dodržování vnitřních předpisů a obecně závazných právních předpisů zaměstnanci společnosti a pravidel stanovících etické principy chování zaměstnanců společnosti;
- vytvořit, udržovat a vyhodnocovat účinný a efektivní řídicí a kontrolní systém společnosti a zajistit, aby všichni zaměstnanci společnosti porozuměli své úloze ve vnitřním kontrolním systému a aktivně se do tohoto systému zapojili;
- schvalovat funkční organizační strukturu společnosti a vyhodnocovat ji;
- jednat s vrcholným vedením (viz čl. 11) o záležitostech, které se týkají účinnosti řídicího a kontrolního systému a vyhodnocovat zprávy, které jsou představenstvu předkládány, a přijímat přiměřená opatření;
- veškeré další záležitosti, které jsou na základě platných obecně závazných právních předpisů svěřeny do působnosti představenstva.

Další úprava postavení představenstva, jeho působnosti a pravidel jednání je obsažena v Jednacím řádu představenstva.

Dozorčí rada:

Karl Sevelda, předseda dozorčí rady
Peter Lennkh, místopředseda dozorčí rady
Reinhard Schwendtbauer, člen dozorčí rady
Michal Přádka, člen dozorčí rady (do 12. 5. 2016)
Petr Rögner, člen dozorčí rady (do 12. 5. 2016)
Klemens Breuer, člen dozorčí rady
Johann Strobl, člen dozorčí rady
Martin Grüll, člen dozorčí rady
Andreas Gschwenter, člen dozorčí rady

Dozorčí rada dohlíží na výkon působnosti představenstva a uskutečňování podnikatelské činnosti společnosti. Dozorčí rada přezkoumává řádnou, mimořádnou a konsolidovanou, popřípadě i mezitímní účetní závěrku a návrh na rozdělení zisku nebo úhradu ztráty a předkládá své vyjádření valné hromadě. Další záležitosti, které vyžadují předchozí souhlas dozorčí rady, jsou uvedeny v Jednácím řádu dozorčí rady. Souhlas dozorčí rady, jakož i valné hromady, je vyžadován k uzavření smlouvy, na jejímž základě má společnost nabytí nebo zcizití majetek, přesahuje-li hodnota nabývaného nebo zcizovaného majetku v průběhu jednoho účetního období jednu třetinu vlastního kapitálu vyplývajícího z poslední řádné účetní závěrky, respektive z konsolidované účetní závěrky. Pro účely výkonu své funkce jsou členové dozorčí rady oprávněni požádat o asistenci odborníky na příslušnou oblast, kterou je dozorčí rada povinna kontrolovat, jak je výše uvedeno. Dozorčí rada dohlíží na účinnost a efektivnost řídicího a kontrolního systému společnosti jako celku a nejméně jednou ročně jej vyhodnocuje. Dozorčí rada se podílí na směřování, plánování a vyhodnocování činnosti vnitřního auditu a compliance. Dozorčí rada schvaluje zásady odměňování členů představenstva a útvarů interního auditu (včetně jeho vedoucích) a útvaru Compliance (včetně jeho vedoucích).

Další úprava postavení dozorčí rady, její působnosti a pravidel jednání je obsažena v Jednácím řádu 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.

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.

Banka je členem Koalice pro transparentní podnikání, což je sdružení usilující o kultivaci podnikatelského prostředí v ČR, které napříč odvětvími sdružuje české i mezinárodní společnosti působící v ČR.

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:

	2016
	v tis. Kč
konsolidovaný celek	
audit	8 064
daňové poradenství	1 134
ostatní poradenství	136
individuální za RB	
audit	6 725
daňové poradenství	823
ostatní poradenství	136

K § 129 Informace o příspěvku do garančního fondu

Raiffeisenbank jako obchodník s cennými papíry přispívá do garančního fondu, který zabezpečuje záruční systém pro výplatu náhrady zákazníkům obchodníka s cennými papíry v případě jeho neschopnosti plnit závazky vůči svým zákazníkům. Základ pro výpočet příspěvku Raiffeisenbank do Garančního fondu za rok 2016 činil 241 371 tis. Kč a výše příspěvku pak činila 4 827 tis. Kč. V roce 2015 činil základ pro výpočet příspěvku 168 971 tis. Kč a příspěvek činil 3 379 tis. Kč.

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.

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.

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.

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 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 vlastnické 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 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 vlastnické 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.

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. 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.

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 Lucemburku 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:	700 000 000 EUR;
Jmenovitá hodnota cenného papíru:	1 000 EUR;
Počet kusů cenných papírů:	700 000;

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., vyplácenými 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.

RBCZ 0,75 % 5/11/2019

ISIN:	XS1132335248;
Datum emise:	5. 11. 2014;
Druh:	hypoteční zástavní list;
Forma:	na doručitele;
Podoba:	zaknihovaná;
Celkový objem emise:	500 000 000 EUR;
Jmenovitá hodnota cenného papíru:	100 000 EUR;
Počet kusů cenných papírů:	5 000;

Úročení dluhopisů a termíny splatnosti úroků nebo jiného výnosu: výnos dluhopisu je představován fixní úrokovou sazbou ve výši 0,75 % p. a., vyplácenou ročně vždy k 5. 11. 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. 11. 2019.

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

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 25. 4. 2017



Igor Vida
předseda představenstva a generální ředitel
Raiffeisenbank a.s.



Tomáš Jelínek
výkonný ředitel
divize Finance Raiffeisenbank a.s.

Raiffeisen Bank International ve zkratce

Skupina Raiffeisen Bank International AG považuje za svůj domácí trh region střední a východní Evropy včetně Rakouska. Za více než 30 let svého působení v tomto regionu se RBI podařilo vybudovat úzce propojenou síť dceřiných bank, leasingových společností a mnoha specializovaných poskytovatelů finančních služeb. V několika zemích se RBI řadí mezi pět největších univerzálních bank. Tato role je podporována značkou Raiffeisen, která patří mezi nejznámější v regionu. RBI působí v regionu CEE jako plně integrovaná bankovní skupina poskytující služby jednotlivcům i firmám. Na konci roku 2016 zhruba 46 000 zaměstnanců skupiny RBI obsluhovalo cca 14,1 milionu zákazníků v přibližně 2 500 pobočkách. V Rakousku se RBI řadí mezi vedoucí firemní a investiční banky. Poskytuje služby rakouským klientům, ale i zahraničním a velkým nadnárodním zákazníkům působícím v regionu střední a východní Evropy. Celkem zaměstnává skupina RBI na 49 000 lidí a její celková aktiva dosahují výše cca 112 miliard euro.

Raiffeisen Zentralbank Österreich (RZB AG) byla založena v roce 1927 pod názvem "Girozentrale der österreichischen Genossenschaften" a v té době působila jako centrum pro vyrovnávání likvidity rakouských zemědělských družstev, jak si to představoval sociální reformátor Friedrich Wilhelm Raiffeisen. RZB AG byla vlastníkem jedné z největších sítí bank ve střední a východní Evropě skrze svou dceřinou společnost Raiffeisen Bank International (RBI AG), která je kótována na burze od roku 2005. Ke konci roku 2016 vlastnila RZB AG zhruba 60,7 procent akcií RBI, přičemž zbytek akcií byl volně obchodován na burze. Společnost RZB AG byla primárně vlastněna osmi regionálními bankami Raiffeisen a sloužila jako jejich centrální instituce v souladu s rakouským zákonem o bankách (BWG). Po fúzi RZB AG a RBI AG zpětně účinně k 30. červnu 2016 převezme společnost RBI AG roli centrální instituce jakožto univerzální nástupce RZB.

Adresy a kontakty

Raiffeisen Bank International AG

Rakousko

Am Stadtpark 9

1030 Vienna

Tel.: +43-1-71 707-0

Fax: +43-1-71 707-1715

www.rbinternational.com

ir@rbinternational.com

communications@rbinternational.com

Bankovní síť

Albánie

Raiffeisen Bank Sh.A.
 "European Trade Center"
 Bulevardi "Bajram Curri"
 Tirana
 Tel.: +355-4-23 8 100
 Fax: +355-4-22 755 99
 SWIFT/BIC: SGSBALTX
 www.raiffeisen.al

Bělorusko

Priorbank JSC
 V. Khoruzhey str. 31-A
 220002 Minsk
 Tel.: +375-17-28 9-9090
 Fax: +375-17-28 9-9191
 SWIFT/BIC: PJCBBY2X
 www.priorbank.by

Bosna a Hercegovina

Raiffeisen Bank d.d.
 Bosna i Hercegovina
 Zmaja od Bosne bb
 71000 Sarajevo
 Tel.: +387-33-287 100
 Fax: +387-33-21 385 1
 SWIFT/BIC: RZBABA2S
 www.raiffeisenbank.ba

Bulharsko

Raiffeisenbank (Bulgaria) EAD
 Nikola I. Vapzarov Blvd.
 Business Center EXPO 200 PHAZE III, floor 5
 1407 Sofia
 Tel.: +359-2-91 985 101
 Fax: +359-2-94 345 28
 SWIFT/BIC: RZBBBGSF
 www.rbb.bg

Chorvatsko

Raiffeisenbank Austria d.d.
 Magazinska cesta 69
 10000 Zagreb
 Tel.: +385-1-45 664 66
 Fax: +385-1-48 116 24
 SWIFT/BIC: RZBHHR2X
 www.rba.hr

Česká republika

Raiffeisenbank a.s.
 Hvězdova 1716/2b
 14078 Prague 4
 Tel.: + 420-412 446 400
 Fax: +420-234-402-111
 SWIFT/BIC: RZBCCZPP
 www.rb.cz

Maďarsko

Raiffeisen Bank Zrt.
 Akadémia utca 6
 1054 Budapest
 Tel.: +36-1-48 444-00
 Fax: +36-1-48 444-44
 SWIFT/BIC: UBRTHUHB
 www.raiffeisen.hu

Kosovo

Raiffeisen Bank Kosovo J.S.C.
 Rruga UÇK, No. 51
 10000 Pristina
 Tel.: +381-38-22 222 2
 Fax: +381-38-20 301 130
 SWIFT/BIC: RBKOKKPR
 www.raiffeisen-kosovo.com

Polsko

Raiffeisen Bank Polska S.A.
 Ul. Grzybowska 78
 00-844 Warsaw
 Tel.: +48-22-347 7000
 Fax: +48-22-347 7001
 SWIFT/BIC: RCBWPLPW
 www.raiffeisen.pl

Rumunsko

Raiffeisen Bank S.A.
 Calea Floreasca 246C
 014476 Bucharest
 Tel.: +40-21-30 610 00
 Fax: +40-21-23 007 00
 SWIFT/BIC: RZBRROBU
 www.raiffeisen.ro

Rusko

AO Raiffeisenbank
 Smolenskaya-Sennaya 28
 119002 Moscow
 Tel.: +7-495-72 1-9900
 Fax: +7-495-72 1-9901
 SWIFT/BIC: RZBMRUMM
 www.raiffeisen.ru

Srbsko

Raiffeisen banka a.d.

Djordja Stanojevic 16
11070 Novi Beograd
Tel.: +381-11-32 021 00
Fax: +381-11-22 070 80
SWIFT/BIC: RZBSRSBG
www.raiffeisenbank.rs

Slovensko

Tatra banka, a.s.

Hodžovo námestie 3
P.O. Box 42
85005 Bratislava 55
Tel.: +421-2-59 19-1000
Fax: +421-2-59 19-1110
SWIFT/BIC: TATRKBX
www.tatrabanka.sk

Ukrajina

Raiffeisen Bank Aval JSC

9, vul Leskova
01011 Kiev
Tel.: +38-044-49 088 88
Fax: +38-044-295-32 31
SWIFT/BIC: AVALUAUK
www.aval.ua

Leasingové společnosti

Rakousko

Raiffeisen-Leasing

International GmbH
Am Stadipark 3
1030 Vienna
Tel.: +43-1-71 707-2071
Fax: +43-1-71 707-76 2966
www.rli.co.at

Albánie

Raiffeisen Leasing Sh.a.

"European Trade Center"
Bulevardi "Bajram Curri"
Tirana
Tel.: +355-4-22 749 20
Fax: +355-4-22 325 24
www.raiffeisen-leasing.al

Bělorusko

"Raiffeisen-Leasing" JLLC

V. Khoruzhey 31-A
220002 Minsk
Tel.: +375-17-28 9-9394
Fax: +375-17-28 9-9974
www.rl.by

Bosna a Hercegovina

Raiffeisen Leasing d.o.o. Sarajevo

Zmaja od Bosne bb.
71000 Sarajevo
Tel.: +387-33-254 354
Fax: +387-33-212 273
www.rlbh.ba

Bulharsko

Raiffeisen Leasing Bulgaria OOD

32A Cherni Vrah Blvd. Fl.6
1407 Sofia
Tel.: +359-2-49 191 91
Fax: +359-2-97 420 57
www.rlbh.bg

Chorvatsko

Raiffeisen Leasing d.o.o.

Radnicka cesta 43
10000 Zagreb
Tel.: +385-1-65 9-5000
Fax: +385-1-65 9-5050
www.rlhr.hr

Česká republika

Raiffeisen-Leasing s.r.o.

Hvězdova 1716/2b
14078 Prague 4
Tel.: +420-2-215 116 11
Fax: +420-2-215 116 66
www.rl.cz

Maďarsko

Raiffeisen Corporate Lízing Zrt.

Akademia ut. 6
Tel.: +36-1-477 8709
Fax: +36-1-477 8702
www.raiffeisenlizing.hu

Kazachstán

Raiffeisen Leasing Kazakhstan LLP

Shevchenko Str. 146, flat 1
050008 Almaty
Tel.: +7-727-378 54 30
Fax: +7-727-378 54 31
www.rlkz.at

Kosovo

Raiffeisen Leasing Kosovo

Gazmend Zajmi n.n., Sunny Hill
10000 Pristina
Tel.: +381-38-22 222 2
Fax: +381-38-20 301 103
www.raiffeisenleasing-kosovo.com

Moldavsko

I.C.S. Raiffeisen Leasing S.R.L.

Alexandru cel Bun 51
2012 Chişinău
Tel.: +373-22-27 931 3
Fax: +373-22-22 838 1
www.raiffeisen-leasing.md

Rumunsko

Raiffeisen Leasing IFN S.A.

Calea Floreasca 246 D
014476 Bucharest
Tel.: +40-21-36 532 96
Fax: +40-37-28 799 88
www.raiffeisen-leasing.ro

Rusko

OOO Raiffeisen-Leasing

Smolenskaya-Sennaya 28
119121 Moscow
Tel.: +7-495-72 1-9980
Fax: +7-495-72 1-9901
www.raiffeisen-leasing.ru

Srbsko

Raiffeisen Leasing d.o.o.

Djordja Stanojevic 16
11070 Novi Beograd
Tel.: +381-11-220 7400
Fax: +381-11-228 9007
www.raiffeisen-leasing.rs

Slovensko

Tatra-Leasing s.r.o.

Černyševského 50
85101 Bratislava
Tel.: +421-2-59 19-3053
Fax: +421-2-59 19-3048
www.tatraleasing.sk

Slovinsko

Raiffeisen Leasing d.o.o.

Letališka cesta 29a
SI-1000 Ljubljana
Tel.: +386-1-241-6250
Fax: +386-1-241-6268
www.rlsl.si

Ukrajina

LLC Raiffeisen Leasing Aval

Moskovskiy Prospect 9
Build. 5 Office 101
04073 Kiev
Tel.: +380-44-590 24 90
Fax: +380-44-200 04 08
www.rla.com.ua

Pobočky a reprezentativní kanceláře – Evropa

Francie

RBI Representative Office Paris

9-11 Avenue Franklin D. Roosevelt
75008 Paris

Tel.: +33-1-45 612 700

Fax: +33-1-45 611 606

Německo

RBI Frankfurt Branch

Wiesenhüttenplatz 26
60 329 Frankfurt

Tel.: +49-69-29 921 924

Fax: +49-69-29 921 9-22

Švédsko

RBI Representative Office

Nordic Countries

Drottningatan 89, 14th floor
11360 Stockholm

Tel.: +46-8-440 5086

Fax: +46-8-440 5089

Spojené království

RBI London Branch

Leaf C 9th Floor, Tower 42
25 Old Broad Street
London EC2N 1HQ

Tel.: +44-20-79 33-8000

Fax: +44-20-79 33-8099

Pobočky a reprezentativní kanceláře – Asie a Amerika

Čína

RBI Beijing Branch

Beijing International Club Suite 200
2nd floor

Jianguomenwai Dajie 21

100020 Beijing

Tel.: +86-10-65 32-3388

Fax: +86-10-65 32-5926

RBI Representative Office Zhuhai

Room 2404, Yue Cai Building
No. 188, Jingshan Road, Jida,

Zhuhai, Guangdong Province

519015, P.R. China

Tel.: +86-756-32 3-3500

Fax: +86-756-32 3-3321

Indie

RBI Representative Office Mumbai

501, Kamla Hub, Gulmohar Road, Juhu

Mumbai - 400049

Tel.: +91-22-26 230 657

Fax: +91-22-26 244 529

Korea

RBI Representative Office Korea

#1809 Le Meilleur Jongno Town

24 Jongno 1ga

Seoul 110-888

Republic of Korea

Tel.: +82-2-72 5-7951

Fax: +82-2-72 5-7988

Singapur

RBI Singapore Branch

One Raffles Quay

#38-01 North Tower

Singapore 048583

Tel.: +65-63 05-6000

Fax: +65-63 05-6001

USA

RB International Finance (USA) LLC

1133 Avenue of the Americas,
16th Floor
10036 New York
Tel.: +1-212-84 541 00
Fax: +1-212-94 420 93

RZB Austria Representative Office New York

1133 Avenue of the Americas,
16th Floor
10036 New York
Tel.: +1-212-59 3-7593
Fax: +1-212-59 3-9870

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.: +84-8-38 214 718,
+84-8-38 214 719
Fax: +84-8-38 215 256

Raiffeisen Zentralbank Österreich AG

Rakousko

Am Stadipark 9
1030 Vienna
Tel.: +43-1-26 216-0
Fax: +43-1-26 216-1715
www.rzb.at

Finanční skupina Raiffeisen v ČR

Raiffeisen INVESTIČNÍ SPOLEČNOST

Raiffeisen investiční společnost (RIS) zahájila obchodní činnost v polovině roku 2013 uvedením svých 2 prvních fondů na kapitálový trh. Během roku 2016 emitovala RIS podílové listy za více než 7,65 mld. Kč a k 31. prosinci 2016 obhospodařovala dvanáct korunových fondů v celkové hodnotě 17,4 mld. CZK.

Nabídka fondů RIS nyní obsahuje plnou škálu investičních příležitostí pro všechny typy investorů v závislosti na jejich rizikovém profilu. Nejoblíbenějším fondem roku 2016 se stal nový smíšený fond pro opatrné investory – Raiffeisen fond flexibilního růstu, do kterého za 9 měsíců podílníci investovali téměř 2 mld. Kč.

Raiffeisen investiční společnost a.s.
Hvězdova 1716/2b, 140 78 Praha 4
Tel.: +420 844 100 900
E-mail: info@rb.cz
www.rfis.cz

Významnou událostí roku 2016 bylo jarní spuštění nového fondu, dále pak dvě obchodní akce připravené ve spolupráci s Raiffeisenbank – letní „Poplatky jsou na prázdninách“ a zimní „Přijďte si pro svůj vánoční dárek“ a listopadové sloučení Raiffeisen chráněného fondu americké prosperity do Raiffeisen chráněného fondu ekonomických cyklů.

Společnost disponuje základním kapitálem ve výši 40 milionů Kč, který představuje 40 ks akcií na jméno v listinné podobě se jmenovitou hodnotou 1 000 000 Kč, 100% vlastníkem akcií je Raiffeisenbank a.s.

Raiffeisen STAVEBNÍ SPOŘITELNA

Raiffeisen stavební spořitelna (RSTS) byla založena v roce 1993, jako vůbec první stavební spořitelna v České republice. Již více než 20 let zajišťuje pro klienty výhodné stavební spoření, úvěry na bydlení i komplexní finanční poradenství. V roce 1998 se stala součástí silné finanční skupiny Raiffeisen, která působí v 37 zemích světa. Mezníkem v historii společnosti byl rok 2008, kdy došlo ke sloučení s HYPO stavební spořitelnou. V téměř roce se změnila také vlastnické podíly obou akcionářů a v současné době drží 90 % akcií Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH a 10 % akcií Raiffeisenbank a.s. Raiffeisen stavební spořitelna je tradiční, avšak moderní Bankou s celostátní působností. Na téměř 200 poradenských místech a dále prostřednictvím svých obchodních partnerů nabízí klientům kompletní řešení jejich potřeb nejen v oblasti bydlení, ale také v otázkách zajištění rodiny, majetku či spokojeného stáří.

Raiffeisen stavební spořitelna a.s.
Koněvova 2747/99
130 45 Praha 3
Tel.: 271 031 111
Fax: 222 581 156
E-mail: rsts@rsts.cz
www.rsts.cz
Bezplatná infolinka: 800 11 22 11

RSTS v roce 2016 dosáhla několika úspěchů a zajímavých ocenění. Na podzim obdržela druhé místo v soutěži Fincentrum Banka roku 2016 v kategorii stavební spořitelna roku. Opět také uspěla v soutěži WebTop100, kde jsou každoročně hodnoceny nejlepší projekty digitálního marketingu v ČR. Počtvrté v řadě RSTS vyhrála první místo za nejlepší bankovní web a prvenství získala i v kategorii Mobilní řešení. Úspěšný byl také interní zaměstnanecký časopis Speciál, který se v soutěži Zlatý středník umístil mezi tzv. top rated v kategorii nejlepší firemní časopis. Ve stejné kategorii obsadil v soutěži CzechTop100 šestou příčku.

Díky investicím do nových technologií se RSTS stala první kompletně bezpapírovou stavební spořitelnou. Klienti si tak nyní mohou sjednávat stavební spoření i úvěry pomocí biometrického podpisu. Významným úspěchem celého českého sektoru stavebního spoření bylo zvolení Jana Jenička, předsedy představenstva RSTS, prezidentem Evropského sdružení stavebních spořitelen.



UNIQA pojišťovna, a.s., zahájila svou činnost na českém pojištném 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 značkou UNIQA. Mezinárodní koncern UNIQA Insurance Group se sídlem ve Vídni je významnou rakouskou pojišťovnou s pětinovým podílem na tamějším trhu. Prostřednictvím svých čtyřiceti dceřiných společností působila loni v devatenácti zemích v Evropě a obsluhovala na 11 milionů klientů.

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 pojištných potřeb privátních i firemních klientů.

UNIQA pojišťovna patřila během své dosavadní osmnáctileté historie vždy mezi deset největších pojišťovacích společností podnikajících na českém trhu. Své služby nyní poskytuje celkem na téměř 150 prodejních místech po celé České republice. Portfolio zahrnuje 790 000 pojištných smluv. Předepsané pojistné v roce 2016 činilo bezmála 6,2 miliardy korun.

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.

UNIQA pojišťovna, a.s.
Evropská 136, 160 12 Praha 6
Tel.: 225 393 111
E-mail: uniqa@uniqa.cz
www.uniqa.cz
Zákaznická linka 488 125 125

Loni pokračovala úspěšná spolupráce v prodeji životního pojištění na pobočkách Raiffeisenbank pod názvem Raiffeisen životní pojištění DIVIDENDA. Bankéři v roce 2016 uzavřeli se svými klienty 2 720 pojištných smluv životního pojištění a celkové roční pojistné dosáhlo téměř 29 milionů korun. Koncem roku 2016 začala pobočková síť Raiffeisen nabízet inovovaný produkt životního pojištění DOMINO a do Silvestra byly sjednány už první desítky nových kontraktů. Nadále pokračoval trend růstu počtu sjednaných majetkových pojištění zejména s vazbou na hypoteční segment - v roce 2016 bylo dosaženo nové rekordní úrovně a uzavřeno bylo přes 8 300 nových pojištných smluv. Předepsané pojistné tak za majetkové pojištění domácností a staveb činilo cca 78 milionů korun. Zde samozřejmě UNIQA profitovala z jedinečného boomu hypotečních úvěrů, který se už zřejmě opakovat nebude.

Dalším příkladem užitečného spojení v oblasti bankopojištění je produkt úrazového pojištění k bankovnímu účtu eKonto, který je díky jednoduchému sjednání a přijatelné ceně pro klienty zajímavou nabídkou na dostatečné krytí rizika. Úrazové pojištění jako doplňkovou službu k bankovnímu účtu má uzavřeno více jak 96 000 klientů Raiffeisenbank. Velmi solidních výsledků bylo dosaženo také v prodeji pojištění k platebním kartám vydávaným Raiffeisenbank. Klienti si mohou k platební kartě vybrat pojištění na cesty, pojištění nákupu či pojištění finančních škod vzniklých při zneužití platební karty. Tyto produkty v roce 2016 dohromady vygenerovaly předepsané pojistné cca 76 milionů korun.

Od roku 2015 byly zařazeny do nabídky Raiffeisenbank dva nové pojistné produkty, a sice pojištění schopnosti splácet hypoteční úvěr a balíčkové pojištění malých a středních podnikatelů k bankovnímu účtu eKonto. V roce 2016 dohromady tyto produkty přesáhly předepsané pojistné 6,8 milionu korun.

Celkové předepsané pojistné za prodej pojištných produktů prostřednictvím Raiffeisenbank v roce 2016 činilo 338,4 milionu korun.



Společnost Raiffeisen-Leasing, s.r.o. nabízí již od roku 1994 firmám i jednotlivcům komplexní financování investičních potřeb jak v oblasti movitých předmětů, tak i v oblasti komerčních nemovitostí a developerských projektů. Společníky Raiffeisen-Leasing, s.r.o. jsou Raiffeisenbank a.s. a Raiffeisen-Leasing International GmbH Wien. Společnost je členem České leasingové a finanční asociace a Česko-německé obchodní a průmyslové komory.

Společnost Raiffeisen-Leasing, s.r.o. poskytuje na českém trhu unikátní široké spektrum financování fixních aktiv počínaje nemovitostmi a developerským financováním, přes financování strojů, zařízení, nákladních vozů a tahačů, lokomotiv, lodí a letadel až po financování a fleet management osobních a užitkových vozů.

V roce 2016 společnost Raiffeisen-Leasing, s.r.o. profinancovala v nových obchodních případech komodity a nemovitosti v celkovém objemu pořizovacích cen ve výši 11,140 mld. Kč, což představuje 98% meziroční nárůst. Zisk po zdanění dle IFRS vzrostl na 352 mil. Kč, což představuje nárůst o 40% ve srovnání s rokem 2015. Společnost Raiffeisen-Leasing, s.r.o. těmito výsledky dosáhla výrazného posunu v postavení na českém leasingovém trhu. Podle žebříčků zveřejňovaných Českou leasingovou a finanční asociací patří Raiffeisen-Leasing, s.r.o. v objemu nově poskytnutých leasingových transakcích mezi TOP 5 leasingových společností, mezi TOP 5 leasingových společností patří i ve financování dopravní techniky, strojů a zařízení. Dlouhodobě si drží 1. místo v nebankovním financování nemovitostí.

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

Na počátku roku 2016 Raiffeisen-Leasing, s.r.o. navázala úzkou spoluprací se společností FinCaptive s.r.o., která disponuje silným a profesionálním týmem obchodníků s dlouholetými zkušenostmi z leasingového trhu. Díky této spolupráci společnost Raiffeisen-Leasing, s.r.o. významně navýšila objemy nově uzavřených obchodních případů v segmentech dopravní, zemědělské a zdravotnické techniky. Společnost touto spoluprací posílila zejména v transakcích s objemem financované hodnoty do tří milionů korun poskytnutých firmám spadajícím převážně do segmentu malých a středních podniků.

V roce 2016 pokračovala úspěšná spolupráce společnosti Raiffeisen-Leasing, s.r.o. s pobočkovou sítí Raiffeisenbank a.s., jejímž prostřednictvím Raiffeisen-Leasing, s.r.o. nabízí již od roku 2015 financování aut pro podnikatele a malé firmy ze segmentu Micro.

Společnosti se výrazně dařilo i v oblasti financování nemovitostí, mimo jiné se podílela na výstavbě bytových projektů v Praze a v Plzni. Společnost v roce 2016 prodala nákupní centrum Bondy v Mladé Boleslavi, tím realizovala doposud nejúspěšnější prodej vlastního nemovitostního projektu. Raiffeisen-Leasing, s.r.o. plánuje v roce 2017 ve spolupráci se společností FinCaptive další posílení svého tržního postavení v oblasti financování dopravní, zemědělské a zdravotnické techniky. Prostřednictvím vlastní obchodní sítě bude nadále upevňovat své dlouhodobě silné postavení ve financování strojů a zařízení i nemovitostí. Velký důraz bude klást na navýšení propojitelnosti financovaných předmětů. Nadále bude podporovat svůj akviziční program a dál bude zefektivňovat úzkou spoluprací s Raiffeisenbank a.s.

Pobočky Raiffeisenbank a.s.

Pobočka	Adresa	telefon
Beroun	Husovo náměstí 45, 266 01, Beroun	311 600 027
Brandýs nad Labem – Masarykovo nám.	Masarykovo nám. 22/13, 250 01, Brandýs nad Labem	311 699 199
Brno – Campus Netroufalky	Netroufalky 770, 625 00, Brno	518 700 711
Brno – Česká	Česká 12, 602 00, Brno	517 545 001
Brno – Lidická	Lidická 26, 602 00, Brno	532 195 610
Brno – Masarykova	Masarykova 30, 602 00, Brno	532 196 811
Brno – Vídeňská 281/77	Vídeňská 281/77, Brno - Štýřice, 639 00, Brno	542 424 811
Brno – Hradecká Globus	Hradecká 408/40, 621 00, Brno - Ivanovice	549 122 411
Brno – Jánská	Jánská 1/3, 602 00, Brno	542 221 370
Brno – Královo Pole	Palackého třída 76, 612 00, Brno	581 853 475
Brno – Olympia	Olympia U Dálnice 777, 664 42, Brno	547 243 868
Brno – Galerie Vaňkovka	Ve Vaňkovce 1, 602 00, Brno	542 120 096
Brno – Londýnské nám.	Londýnské nám. 881/6, 639 00 Brno - Štýřice	233 062 434
Česká Lípa	Náměstí T. G. M. 193, 470 01, Česká Lípa	487 881 811
České Budějovice – Hroznová	Hroznová 7/62, 370 01, České Budějovice	386 357 815
České Budějovice – Lannova třída	Lannova třída 51/23, 370 01, České Budějovice	383 709 011
České Budějovice – Milady Horákové	M. Horákové 1498, 370 05, České Budějovice	385 790 111
České Budějovice – Nám. P. Otakara	Náměstí Přemysla Otakara II. 13, 370 63, České Budějovice	386 707 411
Český Krumlov	Náměstí Svornosti 15, 381 01, Český Krumlov	380 712 705
Děčín	Myslbekova 80/3, 405 01, Děčín	412 432 085
Domažlice	Msgre. B. Staška 68, 344 01, Domažlice	379 775 917
Frýdek-Místek – J. V. Sládka	J. V. Sládka 84, 738 01, Frýdek-Místek	558 440 910
Havířov	Hlavní třída 438/73, 736 01, Havířov – Město	596 808 311
Hodonín	Národní třída 18a, 695 01, Hodonín	518 399 811
Hradec Králové – Rašínova, Tesco	Rašínova třída 1669, 500 02, Hradec Králové	498 511 011
Hradec Králové – S. K. Neumanna	S. K. Neumanna 487, 500 02, Hradec Králové	493 334 111
Hradec Králové – V Kopečku	V Kopečku 75, 500 03, Hradec Králové	495 069 666
Cheb	Májová 16, 350 02, Cheb	354 433 629
Chomutov	Žižkovo nám. 120, 430 01, Chomutov	474 930 900
Jablonec nad Nisou	Komenského 8, 466 01, Jablonec nad Nisou	483 737 141
Jihlava – Masarykovo náměstí	Masarykovo náměstí 35, 586 01, Jihlava	567 578 911
Karlovy Vary – Krále Jiřího	Krále Jiřího 39, 360 01, Karlovy Vary	353 167 770
Karviná – Masarykovo nám.	Masarykovo nám. 28/15, 733 01, Karviná	597 497 711
Kladno	Osvobozených politických vězňů 656, 272 01, Kladno	312 709 413
Klatovy – náměstí Míru	náměstí Míru 168/1, 339 01, Klatovy	376 541 811
Kolín	Kutnohorská 43, 280 02, Kolín	321 338 982
Krnov – Hlavní náměstí	Hlavní náměstí 97/36, 794 01, Krnov	554 601 111
Kroměříž – Vodní	Vodní 59, 767 01, Kroměříž	573 301 811
Liberec – Jánská	Jánská 863/9, 460 01, Liberec	482711730
Liberec – Na Rybníčku	Na Rybníčku 1, 460 01, Liberec 3	488 100 011
Liberec – Pražská	Pražská 6/133, 460 01, Liberec 2	483 519 080
Liberec – Moskevská	Moskevská 658/41, 460 02 Liberec 4	607228177
Mělník – náměstí Karla IV.	náměstí Karla IV. 183/17, 27601, Mělník	315 650 139

Pobočka	Adresa	telefon
Mladá Boleslav - Bondy centrum	řt. Václava Klementa 1459, 293 01, Mladá Boleslav	326 509 611
Mladá Boleslav - TGM	T. G. Masaryka 1009, 293 01, Mladá Boleslav	326 700 981
Most	Budovatelů 1996/4, 434 01, Most	476 140 216
Náchod - Karlovo náměstí	Karlovo náměstí 84, 547 01, Náchod	491 405 757
Olomouc - Horní lán	Horní lán 1328/6, 779 00, Olomouc	582 800 901
Olomouc - nám. Národních Hrdinů	nám. Národních hrdinů 1, 779 00, Olomouc	585 206 911
Olomouc - Národní dům	8. května 464/21, 779 00, Olomouc	582 800 400
Opava - Horní náměstí	Horní náměstí 32, 746 01, Opava	553 759 311
Ostrava - Nová Karolina	Jantarová 3344/4, Forum Nová Karolina, 702 00, Ostrava	596 664 171
Ostrava - Poruba	Opavská 6230/29a, 708 00, Ostrava-Poruba	596 945 126
Ostrava - Výškovická	Výškovická 2637/114, 700 30, Ostrava-Záběh	596 797 011
Ostrava - 28. října, Nová Karolina PARK	28. října 3348/65, 702 00, Ostrava	597 011 541
Ostrava - Dlouhá	Dlouhá 3, 702 00, Ostrava	596 111 863
Ostrava - Tesco	TESCO, Sjízdna 5554, 722 00, Ostrava	596 966 432
Ostrava - Nádražní	Nádražní 11, 700 39, Ostrava	595 130 401
Ostrava - Rudná, Avion Shopping Park	Rudná 114/3114 - Avion Shopping Park, 700 30, Ostrava	558 944 011
Pardubice - 17. listopadu	17. listopadu 238, 530 02, Pardubice	466 610 016
Pardubice - K Polabinám	K Polabinám 1893-4, 530 02, Pardubice	466 512 197
Pardubice - K Vinici	K Vinici 1256, 530 02, Pardubice	233 063 490
Písek	Velké náměstí 116, 397 01, Písek	382 759 111
Plzeň - Americká 1	Americká 1, 301 00, Plzeň	377 236 582
Plzeň - Americká 66	Americká 66, 306 29, Plzeň	377 279 411-18
Plzeň - Bedřicha Smetany	Bedřicha Smetany 11, 301 00, Plzeň	374 334 800
Plzeň - Olympia	Olympia, Písecká 972/1, 326 00, Plzeň Černice	377 222 156
Plzeň - Poděbradova	Poděbradova 2842/1, 301 17, Plzeň - Jižní Předměstí	233 063 445
Praha - Anděl	Zlatý Anděl, Nádražní 23, 150 00, Praha 5	251 510 444
Praha - Barrandov	Tilleho nám. 792/2, 152 00, Praha 5 - Hlubočepy	234 724 111
Praha - Bělehradská	Bělehradská 100/18, 120 00, Praha 2	221 511 281
Praha - Bělohorská	Bělohorská 71, 169 00, Praha 6	233 356 840
Praha - Budějovická	Olbrachtova 2006/9, 140 21, Praha 4	234 401 026
Praha - City Tower (Hvězdova)	Hvězdova 1716/2B, 140 78, Praha 4	234 405 130
Praha - Dejvická 11	Dejvická 11, 160 00, Praha 6	233 089 711
Praha - Eden Vršovická	OC Eden, Vršovická 1527/68b, 100 00, Praha 10	225 282 911
Praha - Evropská	Evropská 136, 136 00, Praha 6	234 715 115
Praha - Flora	Chrudimská 7, 130 00, Praha 3	225 376 611
Praha - Háje	Arkalycká 877, 149 00, Praha 4	272 653 815
Praha - Chlumecká	Chlumecká 765/6, 198 00, Praha 9	281 008 111
Praha - Jalta	Václavské náměstí 43, 110 00, Praha 1	222 115 590
Praha - Jandova (OSN)	Jandova 135/2, 190 00, Praha 9	225 545 511
Praha - Jugoslávská	Jugoslávská 320/21, 120 00, Praha 2	222 517 800
Praha - Karlovo náměstí	Karlovo náměstí 10, 120 00, Praha 2	224 900 711
Praha - Komunardů	Komunardů 21/1045, 170 00, Praha 7	225 020 380
Praha - Ládví	Kyselova 1658, 182 00, Praha 8 - Ládví	283 880 342
Praha - Lidická	Lidická 42, 150 00, Praha 5 - Smíchov	251 010 811
Praha - Milady Horákové	Milady Horákové 10, 170 00, Praha 7	233 028 022
Praha - Moskevská	Moskevská 43, 101 00, Praha 10	271 078 815
Praha - Na Pankráci Gemini	Na Pankráci 1724, 140 78, Praha 4	234 261 211

Pobočka	Adresa	telefon
Praha - Na Příkopě	Na Příkopě 860/24, 110 00, Praha 1	225 374 011
Praha - Nákupní - Europark	Nákupní 389/3, 102 00, Praha 10	234 093 011
Praha - náměstí Bratří Synků	nám. Bratří Synků 300/15, 140 00, Praha 4	234 700 911
Praha - Národní	Národní 9/1010, 110 00, Praha 1	221 411 922
Praha - Nitranská	Nitrianská 988/19, vstup z ulice Vínohradská, 130 00, Praha 3	296 338 011
Praha - Novodvorská	Novoplatza Novodvorská 1800/136, 142 00, Praha 4	241 406 914
Praha - Olbrachtova DBK	Olbrachtova DBK 1946/64, 140 00, Praha 4	234 709 911
Praha - Palladium	náměstí Republiky 1, 110 00, Praha 1	225 376 503
Praha - Park Hostivař	Interspar Švehlova 32/1392, 102 00, Praha 10	272 656 215
Praha - Petržilkova	Petržilkova 2706/30, 158 00, Praha 5	296 334 011
Praha - Prosecká	Prosecká 851/64, ProsekPoint, 190 00, Praha 9	225 983 600
Praha - Seifertova	Seifertova 995/29, 130 00, Praha 3	225 282 611
Praha - Spálená	Spálená 16, 110 00, Praha 1	224 948 883
Praha - Thámova	Thámova 118/17, 186 00, Praha 8	234 720 911
Praha - Václavské náměstí, Astra	Václavské náměstí 773/4, 110 00, Praha 1	234 093 311
Praha - Valentinská	Valentinská 9/57, 110 00, Praha 1	234 702 206
Praha - Veselská Letňany	OC Letňany, Veselská 663, 199 00, Praha 9 - Letňany	234 261 047
Praha - Vínohradská	Vínohradská 230, 100 00, Praha 10	274 001 778
Praha - Vodičkova	Vodičkova 38, 110 00, Praha 1	221 141 261
Praha - Zenklova	Zenklova 22/340, 180 00, Praha 8	225 983 511
Praha - Zličín	Řevnická 1/121, 150 00, Praha 5	234 720 101
Praha - Želivského	Želivského 1738/16, 130 00, Praha 3	225 374 600
Praha 1 - Na Příkopě 17	Na Příkopě 1047/17, 110 00, Praha 1	233 063 280
Praha 1 - Revoluční 6	Revoluční 6, 110 00, Praha 1	233 063 291
Praha 2 - Vínohradská 32	Vínohradská 1215/32, 120 00, Praha 2	233 063 206
Praha 5 - Bucharova	Bucharova 2641/14, 158 02, Praha 5	233 062 211
Prostějov	Hlaváčkovo nám. 3, 796 01, Prostějov	582 400 800
Přerov	Komenského 758/11, 750 02, Přerov	587 800 911
Příbram - Zahradnická	Zahradnická 70, 261 01, Příbram 3	318 646 194
Říčany - Masarykovo náměstí	Masarykovo náměstí 155, 251 01, Říčany	323 209 011
Strakonice - Velké náměstí	Velké náměstí 141, 386 01, Strakonice	380 777 265
Šumperk	17. listopadu 9, 787 01, Šumperk	583 219 734
Tábor - Bílkova	Bílkova 960, 390 02, Tábor	381 201 611
Teplice - 28. října	28. října 7/963, 415 01, Teplice	417 816 074
Teplice - nám. Svobody, GALERIE	nám. Svobody 3316, 415 01, Teplice	417 534 703
Trutnov - Horská	Horská 97, Trutnov, 541 01, Trutnov	498 501 801
Třebíč - Jejkovská brána	Jejkovská brána 36/1, 674 01, Třebíč	568 891 236
Třinec	náměstí Svobody 528, 739 61, Třinec	558 944 911
Uherské Hradiště - Obchodní	Obchodní 1508, 686 01, Uherské Hradiště	576 000 401
Ústí nad Labem - Forum, Bílinská	Bílinská 3490/6, 400 01, Ústí n. L.	478 050 111
Ústí nad Labem - Pařížská	Pařížská 20, 400 01, Ústí nad Labem	477 101 701
Zlín - Kvítková	Kvítková 552, 760 01, Zlín	577 008 016
Zlín - nám. Míru	nám. Míru 9, 760 01, Zlín	577 011 124
Znojmo	Masarykovo náměstí 325/3, 669 02, Znojmo	515 209 711
Žďár nad Sázavou	nám. Republiky 42, 591 01, Žďár nad Sázavou	566 652 715

Hypoteční centra:

Pobočka	Adresa	Telefon
Brno	Česká 12, 602 00 Brno	517 545 333
Brno/Hodonín	Národní třída 18A, 695 01 Hodonín	518 399 819
Brno/Znojmo	Masarykovo nám. 325/3, 662 02 Znojmo	515 209 724
České Budějovice	Náměstí Přemysla Otakara II. 13, 370 63 České Budějovice	386 707 413
České Budějovice/Tábor	Bílková 960, 390 02 Tábor	381 201 614
Hradec Králové	V Kopečku 75, 500 02 Hradec Králové	495 069 677
Jihlava	Masarykovo náměstí 35, 586 01 Jihlava	567 578 918
Karlovy Vary	Krále Jiřího 39, 360 01 Karlovy Vary	353 167 719
Liberec	Na Rybníčku 874/1, 460 01 Liberec	488 100 020
Olomouc	Národní dům, 8. května 464/21, 779 00 Olomouc	582 800 446
Ostrava	Dlouhá 3, 702 00 Ostrava 1	581 853 732
Ostrava/Opava	Horní nám. 32, 746 01 Opava	553 759 334
Ostrava/Frýdek - Místek	J. V. Sládka 84, 73802 Frýdek-Místek	581 853 702
Pardubice	K Polabinám 1893-4, 530 02 Pardubice	467 002 510
Plzeň	Americká 1, 306 29 Plzeň	379 305 545
Praha - Budějovická	Olbrachtova 9, 140 21 Praha 4	582 800 415
Praha - Karlovo nám.	Karlovo náměstí 2097/10, 120 00 Praha 2	224 900 722
Praha - Jandova	Jandova 135/2, 190 00 Praha 9	222 925 839
Praha - ASTRA	Václavské náměstí 773/4, 110 00 Praha 1	225 374 059
Ústí nad Labem	Pařížská 227/20, 400 01 Ústí nad Labem	475 237 486
Most	Budovatelů 1996/4, 434 01 Most	476 140 223
Zlín	Kvítková 552, 760 01 Zlín	577 008 042

Bezplatná infolinka 800 900 900, www.rb.cz, info@rb.cz