



Raiffeisen
BANK

Banka inspirovaná klienty

VÝROČNÍ ZPRÁVA

2019

Výroční zpráva 2019



Banka inspirovaná klienty

Obsah

Klíčové ekonomické ukazatele	3
Seznamte se s Raiffeisenbank a.s.	4
Nejvýznamnější události roku 2019	5
Slovo předsedy představenstva	8
Zpráva představenstva o podnikatelské činnosti společnosti a stavu jejího majetku.....	9
Postavení Raiffeisenbank na trhu.....	11
Podnikatelská činnost.....	12
Neobchodní činnosti.....	15
Základní údaje o emitentovi.....	18
Informace pro akcionáře podle § 118 odst. 4 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu.....	19
Údaje o emitovaných cenných papírech.....	29
Rok 2020.....	31
Zpráva předsedy dozorčí rady Raiffeisenbank a.s.....	32
Zpráva dozorčí rady Raiffeisenbank a.s.	33
Statutární a dozorčí orgány.....	34
Organizační struktura	37
Ekonomický vývoj.....	39
Komentář ke konsolidovaným finančním výsledkům dle IFRS	40
Finanční část.....	41
Zpráva nezávislého auditora pro akcionáře společnosti Raiffeisenbank a.s.	
Konsolidovaná účetní závěrka	
Individuální 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	
Významné soudní spory	
Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích	
Vymezení použitých alternativních výkonnostních ukazatelů	
Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami	
Osoby zodpovědné za výroční zprávu	
Raiffeisen Bank International ve zkratce.....	308
Adresy a kontakty	309
Finanční skupina Raiffeisen v České republice.....	315
Pobočky Raiffeisenbank a.s.	318

Klíčové ekonomické ukazatele

Nekonsolidované údaje podle IFRS

v tis. Kč	2019	2018	2017	2016	2015
Výkaz zisků a ztrát					
Čistý úrokový výnos	8 539 209	7 290 089	6 184 282	6 286 222	6 104 446
Čisté výnosy z poplatků a provizí	1 688 724	1 863 240	1 919 411	1 694 634	1 834 722
Čistý zisk / ztráta z finančních operací	1 207 882	1 412 533	2 263 562	2 060 374	1 258 742
Provozní náklady*	(6 662 551)	(5 818 506)	(6 041 385)	(6 112 611)	(5 074 645)
Zisk / ztráta před daní z příjmů	4 914 469	4 176 273	3 924 552	3 286 780	3 154 783
Čistý zisk / ztráta po zdanění	4 187 741	3 364 971	2 824 658	2 604 336	2 538 362
Zisk na akcii	3,79	3,04	2,55	2,35	2,29
Rozvaha					
Pohledávky za bankami	87 042 951	99 358 402	103 583 094	5 664 472	4 047 655
Úvěry a pohledávky za klienty	246 644 197	234 091 842	214 944 301	207 686 359	182 790 328
Závazky vůči bankám	21 900 262	32 135 721	27 379 967	29 489 006	10 385 876
Závazky vůči klientům	290 690 817	271 118 509	252 076 227	227 462 765	183 704 256
Vlastní kapitál	32 702 936	28 782 198	27 186 990	25 082 887	24 395 816
Celková bilanční suma	370 714 816	362 563 907	337 874 148	318 278 079	246 325 030
Regulatorní informace					
Rizikově vážená aktiva (kreditní riziko)	145 796 351	139 427 627	111 400 113	108 319 196	102 492 155
Požadavek na celkovou výši kapitálu	13 149 251	12 726 551	10 434 868	10 111 265	9 538 983
Celková výše regulatorního kapitálu	30 773 820	26 909 407	23 074 380	22 145 560	21 171 347
Poměr Tier 1 kapitálu a rizikově vážených aktiv - Basel II	16,5 %	14,9 %	16,1 %	15,4 %	15,4 %
Kapitálová přiměřenost	18,7 %	16,9 %	17,7 %	17,5 %	17,8 %
Výkonnost					
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu před daní z příjmů (ROAE)	16,1 %	15,2 %	15,9 %	14,2 %	14,4 %
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu po zdanění (ROAE)	13,7 %	12,3 %	11,4 %	11,2 %	11,6 %
Poměr nákladů a výnosů	56,0 %	53,9 %	58,1 %	59,4 %	54,6 %
Rentabilita průměrných aktiv před daní z příjmů (ROAA)	1,3 %	1,2 %	1,1 %	1,1 %	1,3 %
Rentabilita průměrných aktiv po zdanění (ROAA)	1,1 %	1,0 %	0,8 %	0,9 %	1,1 %
Poměr nákladů na úvěrové riziko k průměrným aktivům	0,1 %	0,2 %	0,1 %	0,3 %	0,5 %
Poměr nesplácených úvěrů	1,7 %	1,8 %	2,5 %	3,6 %	4,7 %
Poměr nákladů na úvěrové riziko k provozním výnosům	2,8 %	7,5 %	4,2 %	8,6 %	11,5 %
Zdroje (stav k 31. 12. 2019)					
Přepočtený počet zaměstnanců	2 966	2 972	2 900	3 030	2 656
Počet poboček	128	128	124	136	122

* zahrnují náklady na zaměstnance, všeobecné provozní náklady a odpisy hmotného a nehmotného majetku

Dne 7. června 2019 bylo Bance přiděleno následující ratingové hodnocení:

Ratingová agentura	Dlouhodobý rating	Krátkodobý rating	Výhled
Moody's Investors Service	A3	Prime-1	Stabilní

Seznamte se s Raiffeisenbank a.s.

Jsmo 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.

Začali jsme v roce 1993 se dvěma pobočkami a díky úspěšnému růstu jsme se postupem času stali **pátou největší bankou**, pevně etablovanou na tuzemském trhu, která dává práci třem tisícovkám zaměstnanců. Dnes v České republice poskytujeme **precizní bankovníctví, transparentní produkty a spolehlivý servis** soukromé i firemní klientele. Klientům jsme k dispozici na 128 pobočkách a klientských centrech, nabízíme rovněž služby specializovaných hypotečních center, osobních, firemních a podnikatelských poradců.

Nabídku kvalitních služeb Raiffeisenbank potvrzuje celá řada získaných ocenění. Mezi všemi vynívá náš několikanásobný úspěch v soutěži Hospodářských novin, kde jsme jako první a stále jediná banka v historii dokázali v témže roce zvítězit v obou hlavních kategoriích. V roce 2019 jsme pak byli v rámci těchto prestižních cen **popáté** v řadě vyhlášeni Klientsky nejpřívětivější bankou roku, což se doposud také nikomu nepodařilo.



Vedle obchodních aktivit se angažujeme rovněž v řadě veřejně prospěšných aktivit zahrnujících vzdělávání, charitativní i kulturní projekty. Společenská odpovědnost je součástí našich firemních hodnot, kultury i strategie a stojí na historických základech samotné značky Raiffeisen.

Jak je obecně známo, tradiční ochrannou známkou skupiny Raiffeisen je zvláštní prvek – dvě zkrížené koňské hlavy. Tento znak již po staletí zdobí štíty mnoha budov v Evropě, neboť je symbolem ochrany rodin shromážděných pod společnou střechou před zlem a životním ohrožením.

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.

Nejvýznamnější události roku 2019

Produkty

- Raiffeisenbank začala od 1. ledna nabízet spořicí účet eKonto XL s úrokovou sazbou 3 %

Na budově City Tower na pražské Pankráci se v pátek 1. února večer rozsvítila číslice 3 %, symbol marketingové kampaně na spořicí účet eKonto XL. Příprava celé akce trvala týden a samotná realizace, do které se aktivně zapojilo 24 dobrovolníků z řad zaměstnanců Banky, pak jednu hodinu. Aby se světelný efekt povedl, bylo třeba mezi 8. a 19. patrem budovy zatáhnout 572 okenních rolet a následně rozsvítil 107 oken. Raiffeisenbank sídlí v budově City Tower již od roku 2008 a je jedním z největších nájemníků.



Benefit v podobě 3% úročení přilákal více než 22 tisíc nových klientů, kterým Banka na úročích vyplatila na 50 milionů korun. Účet eKonto XL obsadil první místo v soutěži Finanční produkt roku 2019 v kategorii Spořicí účty do 300 tisíc Kč. Nezávislí odborníci tak potvrdili kvalitu spořicího produktu, který v roce 2019 nabídl bezkonkurenční podmínky pro drobné sřadatele.



- Podnikatelům jsme nabídli úvěr s úrokem max. 5,9 %

V rámci jarních podnikatelských dnů jsme podnikatelům a firmám s ročním obratem do 50 milionů korun nabídli výhodné služby pro jejich rozvoj. Benefitů bylo více než v minulosti a pokrývaly všechny fáze podnikání. Největším lákadlem byla úroková sazba podnikatelských úvěrů v maximální výši 5,9 procenta ročně.

- Raiffeisen investiční společnost koupila dvě budovy do svého realitního fondu

Raiffeisen investiční společnost koupila další nemovitosti do Raiffeisen realitního fondu. Jde o dvě průmyslové haly u Nýřan na Plzeňsku. Hodnota transakce přesáhla v přepočtu 600 milionů korun. Zprostředkovatelem transakce byla společnost CBRE.

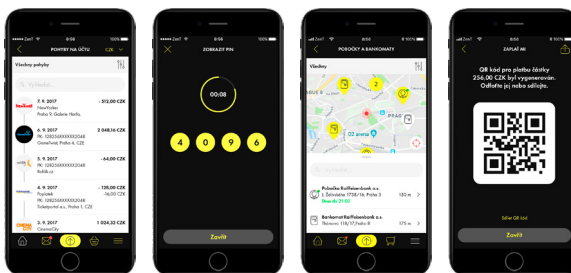
- Raiffeisenbank získala vyšší ratingová hodnocení od agentury Moody's

Ratingová společnost Moody's aktualizovala rating dlouhodobých vkladů, hypotečních zástavních listů a několika dalších ukazatelů Raiffeisenbank. Pozitivní výhled z předcházejícího období se přetavil ve zvýšení ratingu z Baa1 na A3.

- Mobilní aplikace prošla mnoha vylepšeními. Přidali jsme do ní více než 50 nových funkcí!

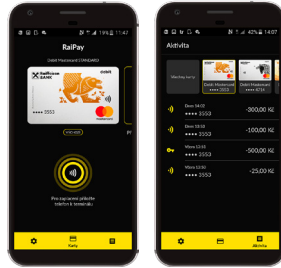
Jaké byly hlavní novinky roku 2019?

- Potvrzování plateb otiskem prstu nebo Face ID
- Zobrazení PINu pro debetní a kreditní karty, čerpání bonusů u KK
- SEPA platby
- Zobrazení loga a místa nákupu kartou u obchodníků
- Personalizace hlavní stránky
- Nastavení alertů o pohybech a zůstatcích na účtech
- Promon Shield - ochrana aplikace proti škodlivému malware
- CRM Push notifikace
- Nové bannery na hlavní stránce a na detailu produktu
- Rozesplátkování transakcí
- Hotovost na účtch
- Navýšení limitu kreditní karty
- PPI k úvěrům a hypotékám
- Otevření spořicího účtu



■ Spustili jsme NFC platby pro telefony s operačním systémem Android

Od září 2019 nabízíme svým klientům aplikaci RaiPay pro placení mobilním telefonem a bezkontaktní výběry z bankomatů. Aplikace umožňuje digitalizaci debetních a kreditních karet Raiffeisenbank na chytrých telefonech s operačním systémem Android.



■ Přidali jsme se k Apple Pay

V říjnu 2019 jsme se přidali k Apple Pay. Umožňujeme tak provádět bezkontaktní platby prostřednictvím iPhone a Apple Watch.

Platíte s Apple Pay

Pohodlně. Rychle. Bezpečně.

Raiffeisen BANK | **Apple Pay**

■ Spustili jsme RB klíč

Aplikace je dostupná na Apple Store i Google play a klient v ní potvrzuje přihlašování do internetového bankovníctví nebo certifikuje platební operace PINem nebo biometriou. Aplikace RB klíč klientům nabízí zejména úsporu času, protože nadále nebude nutné opisovat kódy z SMS zprávy. Další výhodou je snadnější správa financí, a to díky moderní technologii využívající biometrii (otisk prstu, Face ID...). V neposlední řadě aplikace přináší větší bezpečnost při přihlašování do IB a při potvrzování operací.



■ Zavedli jsme okamžité platby

Klienti naší banky nemusí řešit, zda jde o platbu standardní, či okamžitou. Pokud transakce splňuje podmínky okamžité platby, tj. je do výše 400 tis. Kč, je v tuzemské měně a je směrována do jedné z bank, které je přijímají, je automaticky odeslána jako okamžitá. Cena okamžité platby je stejná jako u platby standardní, v rámci tarifů je zdarma.

■ Čtyři z pěti bankomatů Raiffeisenbank jsou bezkontaktní, výběry jsou bezpečnější

Již 80 procent bankomatů Raiffeisenbank disponovalo v roce 2019 bezkontaktní čtečkou, díky které lze vybírat peníze kromě karty také mobilním telefonem nebo hodinkami, a to prostřednictvím Apple Pay a RaiPay.



Personální změny

■ Novým ředitelem privátního bankovníctví Friedrich Wilhelm Raiffeisen se stal Jiří Zelinka

Raiffeisenbank má v čele svého privátního bankovníctví Friedrich Wilhelm Raiffeisen nového ředitele, Jiřího Zelinku. Ten od března 2019 řídí zkušený tým profesionálů, kteří pro klienty vytvářejí optimální strategii zhodnocování jejich aktiv.



■ Posily v IT divizi

Rok 2019 byl pro IT divizi velmi náročný. Proto nám posílení managementu přišlo vhod.

Na pozici ředitele IT Operations v Raiffeisenbank nastoupil od ledna Petr Štengl. Jeho klíčovými úkolem je úprava, zjednodušení a automatizace provozních a infrastrukturních procesů a zintenzivnění spolupráce s obchodní částí Banky.



Od února 2019 je novou manažerkou oddělení IT Transformation Jana Křížová. V Raiffeisenbank je jejím klíčovými úkolem zastřešení celé aktivity týkající se DevOps.



V březnu nastoupil na pozici ředitele IT developmentu Štefan Németh. Jeho cílem v nové pozici je pomoci zkrátit time-to-market, zvýšit kvalitu SW systémů a držet krok s novými technologickými trendy ve světě.



■ Oddělení Workout jsme světili do rukou vicemistra světa v sumó

Novým šéfem oddělení vymáhání firemních pohledávek v Raiffeisenbank se od května 2019 stal Jaroslav Poříz. Ve své nové roli může čerpat jak ze svých mnohaletých zkušeností v oboru, tak ze zkušeností z vrcholového sportu, v disciplíně, která je především o tvrdém úsilí a překonávání překážek.



■ Zaměstnanci Raiffeisenbank volili členy dozorčí rady. Do čela nově zasedly i dvě ženy

Zaměstnanci Raiffeisenbank zvolili čtyři nové členy, kteří rozšířili řadu dozorčí rady Banky. Z deseti nominovaných, včetně tří žen, v zaměstnaneckých volbách uspěly hned dvě. Dozorčí radu společnosti tvoří celkem dvanáct členů, z nichž jedné třetinu dávají důvěru sami zaměstnanci.

Nové tváře v dozorčí radě rozhodně nejsou v Raiffeisenbank nováčky. Kamila Šťastná, ředitelka týmu korporátního bankovníctví, pracuje v Bance již dvacet let, stejně tak Michal Přádka, regionální ředitel na severní Moravě. Helena Horská, hlavní ekonomka, působí v Raiffeisenbank od roku 2004. Poslední z nově zvolených členů, ředitel operačního rizika Pavel Hruška, nastoupil do Banky jen o rok později – v roce 2005.

■ Novou členkou dozorčí rady Raiffeisenbank je od srpna 2019 Taťána le Moigne

Do funkce nezávislé členky dozorčí rady Raiffeisenbank byla dne 27. 8. 2019 zvolena paní Taťána le Moigne, regionální ředitelka Google Česko, Maďarsko, Rumunsko a Slovensko.



Zdroj: ELAI archiv,
Fotograf: Petr Kurečka

Události

■ Prodloužili jsme partnerství s Národním divadlem do roku 2023

I v nadcházejících divadelních sezónách bude Raiffeisenbank generálním partnerem Národního divadla. Banka chce nadále pokračovat v podpoře a rozvíjení kvalitní umělecké tvorby, kterou Národní divadlo na svých scénách přináší.



■ S mobilní aplikací jsme zvítězili v Retail Banking Awards 2019

V listopadu 2019 se v Praze uskutečnila konference Retail Banking Conference 2019, během níž se každý rok vyhlašují mezinárodní ceny Retail Banking Awards. Mobilní eKonto zvítězilo v kategorii Mobile Banking Strategy.



■ Splnili jsme svůj závazek! Jsme popáté v řadě Klientsky nejpřívětivější bankou roku

Raiffeisenbank byla popáté v řadě vyhlášena Klientsky nejpřívětivější bankou roku.

V soutěži o Klientsky nejpřívětivější banku jsou jednotlivé bankovní domy hodnoceny na základě kritérií klientského pohledu, kterými jsou náklady na vedení účtu, sankční a mimořádné poplatky, sazby, šíře poskytovaných produktů a služeb, dostupnost Banky a v neposlední řadě kvalita její komunikace s klienty.

„Po vítězství v roce 2018 jsme cítili velký závazek si toto prvenství udržet. Mám opravdu velkou radost, že se nám to podařilo a že jsme se opět umístili na první příčce v rámci klientského hodnocení,“ řekl k získanému ocenění generální ředitel Raiffeisenbank Igor Vida a dodal: „Moc děkuji našim klientům za dlouholetou důvěru a samozřejmě také kolegyním a kolegům za skvělou práci, jejímž výsledkem je popáté v řadě získané ocenění Klientsky nejpřívětivější banka roku.“



Raiffeisenbank byla vůbec první vítěznou bankou oceněnou v rámci kategorie Klientsky nejpřívětivější banka roku. Na toto vítězství z roku 2010 pak navázala souvislou řadou ocenění v letech 2015, 2016, 2017, 2018 a 2019. V hlavní kategorii cen Hospodářských novin Nejlepší banka roku se Raiffeisenbank v posledních letech též umístila vždy na stupních vítězů, a to na třetím (2015), prvním (2016) a druhém místě (2017).

Slovo předsedy představenstva



Vážené dámy, vážení pánové, s velkým potěšením konstatuji, že rok 2019 znamenal pro Raiffeisenbank a.s. další velmi úspěšný rok v řadě. Podařilo se nám oslovit desítky tisíc nových klientů, což se projevilo meziročním nárůstem úvěrů (+5,4 %) i vkladů (+7,2 %). Čistý zisk Banky překročil hranici čtyř miliard korun (4,19 mld. Kč), což považuji za neuvěřitelný výsledek. Celková aktiva Banky pak dosáhla výše 371 miliard Kč, a meziročně tak vzrostla o 2,2 %. Nedávno uplynulých dvanáct měsíců se tak zapíše jako doposud nejúspěšnější období.

Výše uvedená čísla potvrzují, že právem patříme mezi nejlepší a systémově významné banky na českém trhu. Současné jsme i perspektivní a atraktivním zaměstnavatelem. Podle nezávislého průzkumu jsme nejlepší mezi finančními institucemi, pokud jde o kariérní příležitosti, atraktivitu nabízené práce a atmosféru ve firmě. Jen díky motivovaným zaměstnancům a jejich dobré práci můžeme být již pět let Klientsky nejpřívětivější bankou roku. Velmi si toho vážím.

V průběhu loňského roku jsme dále naplňovali naši růstovou strategii a posilovali pozici Banky na tuzemském trhu. Máme za sebou řadu výzev a zásadních rozhodnutí. Vnímáme, že získat, a hlavně si následně udržet klienta je stále těžší. Klienti jsou náročnější a vyžadují mnohem sofistikovanější služby. I proto jsem rád, že se nám podařilo spustit vlastní mobilní aplikaci RaiPay, posléze Apple Pay a před koncem roku i mobilní RB klíč. Představili jsme více než 80 novinek a vylepšení v našem mobilním a internetovém bankovníctví, což se projevilo v navýšení digitálních prodejů, a byli jsme mezi prvními, kdo klientům nabídl okamžité platby.

Rovněž v oblasti korporátního bankovníctví jsme v loňském roce významně rostli, což mne také velmi těší. Zaznamenali jsme meziroční nárůst aktiv a pasív i čistého zisku korporátní divize, který dosáhl historicky rekordní výše. Je zároveň skvělé, že se nám podařilo navýšit Net Promoter Score (NPS) korporátních klientů z předloňských 45 na 50 bodů, a udržet si tak zásadní náskok oproti naší konkurenci.

Především výsledky největší retailové akvizice v historii Banky nám umožnily dosáhnout našich hlavních strategických cílů o celý rok dříve. Bylo tedy na místě stanovit si cíle nově a reflektovat je ve STRATEGII 2025, která kontinuálně navazuje na tu předchozí. I v roce 2020 zůstane Raiffeisenbank komplexní bankou poskytující profesionální, kvalitní a precizní bankovní služby. O naše klienty se chceme starat s respektem k jejich penězům, času, ale i prostředí, ve kterém se pohybují. Zároveň jim chceme doručovat tu nejlepší zákaznickou zkušenost. Finance i úsilí budeme proto i nadále investovat především do digitalizace a dalšího zvyšování komfortu pro klienty i zaměstnance. Mezi klíčové priority roku 2020 tak patří další zvýšení klientské spokojenosti, kterou měříme indexem NPS. Pracovat budeme například také na vylepšení mobilní aplikace, zaměříme se i další rozvoj našich IT systémů a pokračovat bude i významný projekt nového front-endu pro naši pobočkovou síť.

Jménem vedení Banky děkuji všem zaměstnancům, kteří se v roce 2019 zasloužili o výborné výsledky Raiffeisenbank. Děkuji za jejich odhodlanost a veškeré úsilí i péči, kterou Bance po celý loňský rok věnovali. Jsem si plně vědom toho, že především díky jejich nasazení můžeme být úspěšnou a rostoucí bankou. Jsem rád, že mohu říci, že Raiffeisenbank je v duchu svých firemních hodnot jedním spolupracujícím týmem – společností, kde na sebe každý jednotlivý zaměstnanec bere odpovědnost nejen za svou práci, ale i za výsledky celé firmy. Děláme věci jednoduše, efektivně a s rozmyslem. Jsme bankou, kde se jeden na druhého může spolehnout a kde je úspěch celku důležitější než úspěch jednotlivce.

Rád bych upřímně poděkoval rovněž našim akcionářům za jejich podporu a samozřejmě hlavně našim klientům a obchodním partnerům, jejichž přízeň a loajalita jsou pro nás velmi povzbuzující. Hluboce si vážíme jejich důvěry a intenzivně pracujeme na tom, abychom mohli i v budoucnu poskytovat co nejvyšší kvalitu produktů a služeb.

S úctou

Igor Vida
předseda představenstva
a generální ředitel

Zpráva představenstva o podnikatelské činnosti společnosti a stavu jejího majetku

Rok 2019 byl dalším velmi úspěšným rokem v řadě. Podařilo se nám oslovit desítky tisíc nových klientů a dále růst jak v oblasti úvěrů, tak i vkladů.

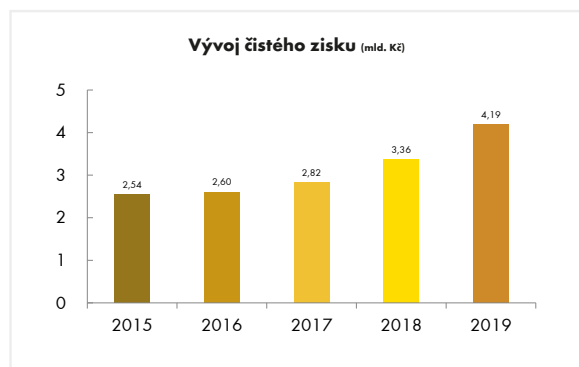
Uplynulý rok byl plný výzev a zásadních rozhodnutí. Vnímáme, že získat, a hlavně si následně udržet klienta je stále těžší. Klienti jsou náročnější a vyžadují mnohem sofistikovanější služby. I proto jsme rádi, že se nám podařilo spustit vlastní mobilní aplikaci RaiPay, posléze Apple Pay a před koncem roku i mobilní RB klíč. Představili jsme více než 80 novinek a vylepšení v našem mobilním a internetovém bankovníctví, což se projevilo v navýšení digitálních prodejů, a byli jsme mezi prvními, kdo klientům nabídl okamžité platby.

Raiffeisenbank i nadále patří mezi největší banky na českém trhu. Jsme i perspektivním zaměstnavatelem. Podle nezávislého průzkumu jsme nejlepší mezi finančními institucemi, pokud jde o kariérní příležitosti, atraktivitu nabízené práce a atmosféru ve firmě. Jen díky motivovaným zaměstnancům a jejich dobré práci můžeme být již pět let Klienty nejprůběžnější bankou roku.

Hospodářské výsledky Banky za rok 2019

Čistý zisk a výnosy Banky

Čistý zisk Banky za rok 2019 dosáhl výše **4,19 miliardy Kč**, což představuje meziroční růst o 24,5 %.

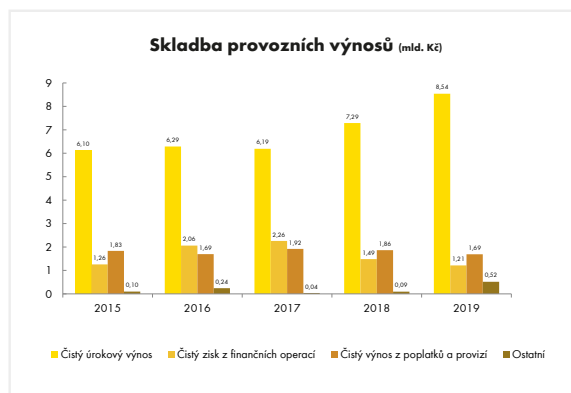


Celkové provozní výnosy vzrostly o 10,2 % na 11,91 miliardy Kč.

Čistý zisk z finančních operací meziročně poklesl o 18,3 % na 1,21 miliardy Kč.

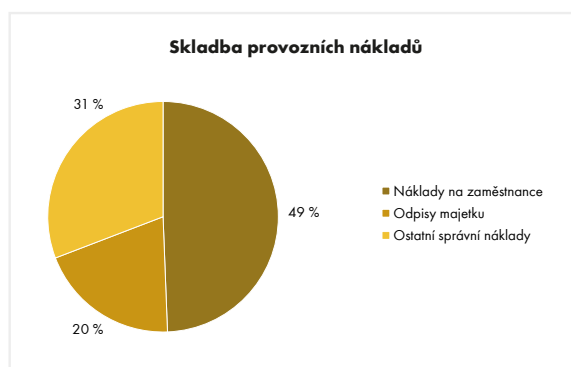
Čisté úrokové výnosy Banky vzrostly o 17,1 %, a dosáhly tak výše 8,54 miliardy Kč. Tento růst je tažen zejména nárůstem tržních sazeb.

Čisté příjmy z poplatků poklesly o 9,4 % na 1,69 miliardy Kč.



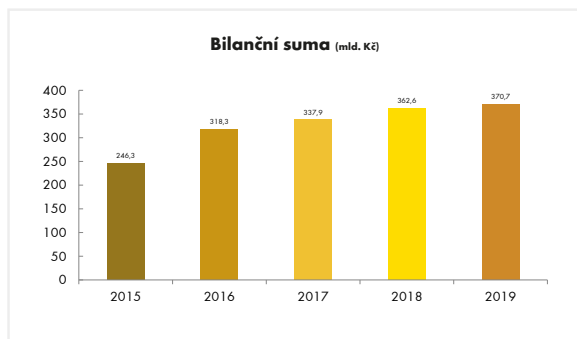
Náklady

Jednou z priorit Raiffeisenbank je důsledné dodržování nákladové disciplíny. **Provozní náklady** ve výši 6,66 miliardy Kč se v meziročním srovnání zvýšily o 14,5 %. Tento nárůst je způsoben vyššími investicemi v oblasti IT a mzdovými náklady.

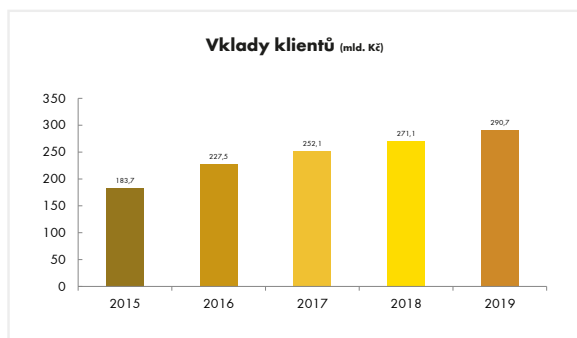


Bilanční suma, vklady a úvěry

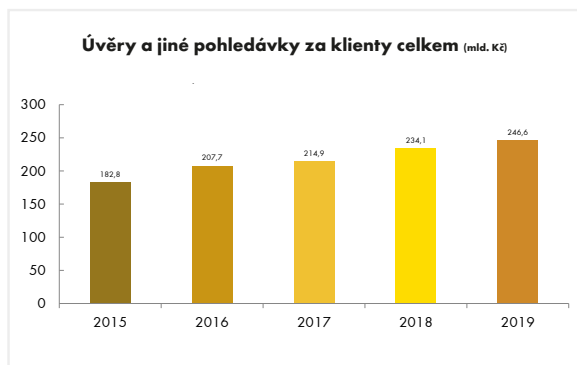
Celková aktiva Banky dosáhla výše téměř 371 miliard Kč, a meziročně tak vzrostla o 2,2 %.



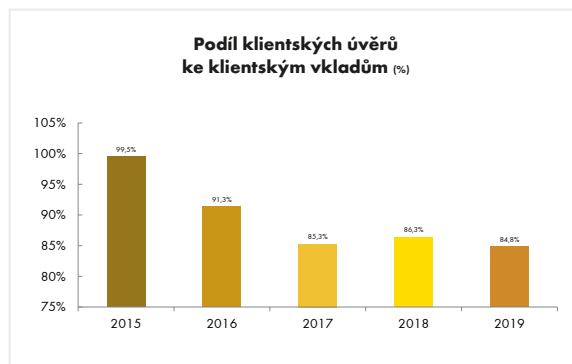
Objem přijatých vkladů od klientů se meziročně zvýšil o 7,2 % na 291 miliard Kč.



Objem poskytnutých úvěrů klientům se oproti roku 2018 zvýšil o 5,4 % na 247 miliard Kč. K růstu přitom došlo primárně v oblasti financování domácností (hypotéky a spotřebitelské úvěry), ale i firm.

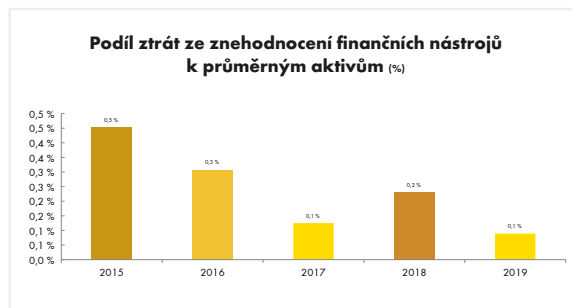


Podíl clientských úvěrů ke clientským vkladům poklesl na 84,8 % a tento pokles přispěl ke zlepšení likviditní pozice Banky.



Řízení rizik

Raiffeisenbank si i nadále udržuje velmi dobrou kvalitu svého úvěrového portfolia. **Ztráty ze znehodnocení úvěrů a jiných pohledávek** jsou v meziročním srovnání nižší o 59,3 % a dosahují výše necelých 330 milionů Kč. Hlavními příčinami tohoto poklesu byly zejména nízká tvorba opravných položek a efektivní proces vymáhání pohledávek.



Kapitál

Kapitálová přiměřenost Banky k 31. prosinci 2019 dosáhla výše 18,72 %. Na konci dubna 2019 rozhodla valná hromada Banky o rozdělení zisku za rok 2018 ve výši 3,36 miliardy Kč, kdy částka 0,97 miliardy Kč byla použita na výplatu akcionářů a částka 2,39 miliardy Kč byla převedena do nerozděleného zisku. Navýšení nerozděleného zisku má pozitivní dopad na kapitálovou přiměřenost Banky.

Postavení Raiffeisenbank na trhu

V roce 2019 se bankovní sektor soustředil především na stabilizaci vývoje, který byl ovlivněn jednak dopady regulačních opatření v oblasti hypoték, a zároveň také nejistotou globálního ekonomického vývoje. Podle očekávání tak došlo ke zpomalení tempa růstu úvěrových obchodů, a to především ve firemním segmentu. Naopak hypoteční úvěry, navzdory značnému propadu nové produkce z počátku roku, udržely stabilní tempo růstu. Na straně vkladů jsme mohli pozorovat naprosto opačný trend. Zatímco domácnosti uvolnily tlak na růst svých úspor, klienti z řad firem navýšili svá depozita ve vyšší míře než v roce 2018. V celkovém zhodnocení český bankovní sektor zůstává robustní a stabilní, uspokojivě kapitálově vybavený, likvidní a ziskový.

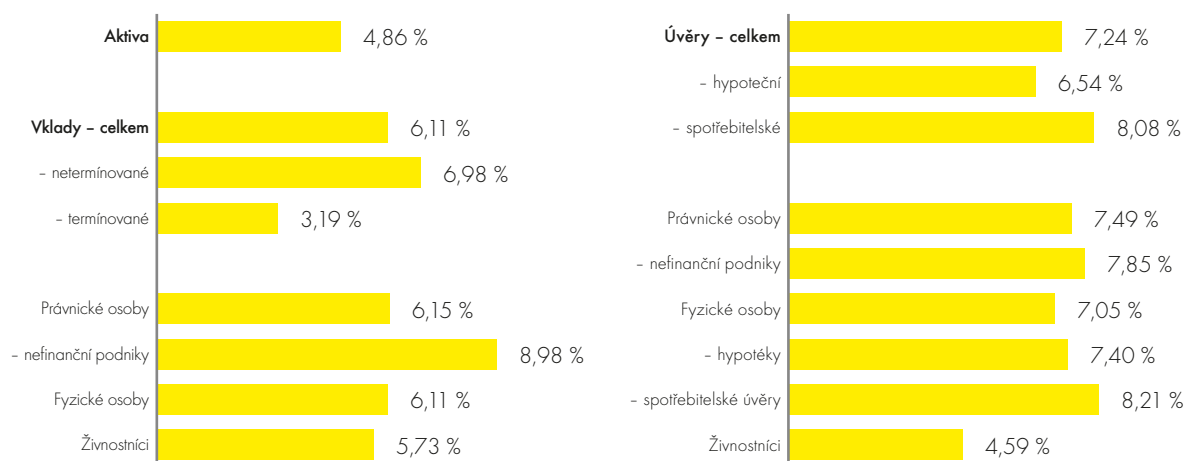
Raiffeisenbank i v roce 2019 pokračovala ve svém zaměření na spokojenost klientů a zároveň upevnila svou pozici pátého nejsilnějšího hráče trhu s podílem na celkových aktivech ve výši 4,86 %. Zvýšení celkového objemu vkladů o více než 7 % přineslo Bance nárůst jejího podílu na trhu na konečných 6,11 %. Také tempo růstu úvěrů poskytnutých Bankou překonalo růst trhu, a Banka tak navýšila svůj tržní podíl na 7,24 %.

Ve složení vkladů pokračoval v roce 2019 trend rychlejšího růstu termínovaných vkladů nastavený již v předchozím roce. Celkový objem termínovaných vkladů spravovaných Raiffeisenbank vzrostl o 25,4 %, což je více než dvojnásobná úroveň, než jakou dosáhl trh, a díky tomu se také zvýšil tržní podíl Banky na 3,2 %. V korporátním sektoru se tempo růstu vkladů Banky nijak zvlášť nelišilo od tempa růstu trhu, a proto také podíly na trhu zaznamenaly jen nepatrné změny. V segmentu nefinančních

podniků, který tvoří více než tři čtvrtiny korporátních vkladů, dosáhl v závěru roku tržní podíl Banky hodnoty 8,98 %. Vklady obyvatelstva se postupně staly dominantní složkou celkových vkladů s aktuálním podílem 53,1 %. Jejich objem v roce 2019 vzrostl o 8,7 % a v rámci bankovního sektoru Banka spravuje 6,11 % veškerých vkladů obyvatelstva. Objem vkladů klientů z řad živnostníků mírně poklesl a také tržní podíl Banky nyní dosahuje nižší hodnoty nežli na konci roku 2018, konkrétně 5,73 %.

V úvěrových aktivitách se bance lépe dařilo v korporátním segmentu, který se na celkových úvěrech Banky podílí z 52,6 %. Objem úvěrů v tomto segmentu vzrostl o více než 6 %, což výrazně převýšilo tempo růstu trhu, a tržní podíl Banky se tím zvýšil na 7,49 %. Tempo růstu úvěrů poskytnutých Bankou pouze nefinančním podnikům zůstalo lehce pod úrovní trhu, a Banka tak nyní spravuje 7,85 % těchto úvěrů. Stejně jako na trhu se i v úvěrovém portfoliu Raiffeisenbank projevila propad v poptávce po hypotečních úvěrech. Celkový objem úvěrů poskytnutých obyvatelstvu díky tomu zpomalil tempo růstu na 4,0 % a Banka dosáhla tržního podílu 7,05 %. Objem hypotečních úvěrů v průběhu roku 2019 vzrostl o 7,2 %, a to pro Banku znamená podíl na trhu na úrovni 7,40 %. V oblasti spotřebitelských úvěrů Banka poskytla o 10 % více nových úvěrů než v roce 2018. Přesto se vlivem metodologické změny v definici spotřebitelských a hypotečních úvěrů snížil celkový objem spotřebitelských úvěrů o více než 6 %, a tím Bance připadá i nižší tržní podíl 8,21 %. Objem úvěrů poskytnutých klientům z řad živnostníků se zvýšil o 3,6 % a tržní podíl Banky nyní dosahuje úrovně 4,59 %.

Podíly Raiffeisenbank na trhu



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

Podnikatelská činnost

V roce 2019 se bankovní sektor soustředil především na posílení kapitálu, likvidity a další rozšíření nabídky služeb pro klienty. Sektor byl ovlivněn jednak výraznými dopady regulatorních opatření v oblasti hypoték, a zároveň také nejistotou globálního ekonomického vývoje. Podle očekávání tak došlo ke zpomalení tempa růstu úvěrových obchodů, a to především ve firemním segmentu a u prodeje nových hypoték. Na straně vkladů jsme mohli pozorovat pokračování solidního růstu, a to zejména u klientů z řad firem, kteří navýšili svá depozita ve vyšší míře než v roce 2018. V celkovém zhodnocení český bankovní sektor zůstává robustní a stabilní, uspokojivě kapitálově vybavený, likvidní a ziskový.

Raiffeisenbank i v roce 2019 pokračovala ve svém zaměření na spokojenost klientů a zároveň upevnila svou pozici pátého nejsilnějšího hráče trhu s podílem na celkových aktivech ve výši 4,9 %. Zvýšení celkového objemu vkladů o více než 7,2 % přineslo Bance nárůst jejího podílu na trhu na konečných 6,1 %. Také tempo růstu úvěrů poskytnutých Bankou překonalo růst trhu, a Banka tak navýšila svůj tržní podíl na 7,2 %. Pokračoval také trend rychlého růstu počtu klientů, a to zejména díky úspěšné spořicí kampani propagující účet s iniciální spořicí sazbou 3 %.

Máme moderní a bezpečnější mobilní bankovníctví

V průběhu roku 2019 jsme provedli několik upgradů mobilního bankovníctví. Zaměřili jsme se na zvýšení uživatelského komfortu, rozšíření servisních a prodejních funkcí a v neposlední řadě jsme významně posílili i zabezpečení aplikace. Za zmínku stojí zejména:

- biometrické přihlašování a potvrzování transakcí pomocí otisku prstu či tváře, které přineslo klientům vyšší komfort při přihlašování
- zobrazení PINu k debetní či kreditní kartě, které minimalizovalo distribuci PINů poštou
- zadání SEPA platby či aktivity kreditní karty
- vlastní nastavení hlavní stránky s přehledem produktů
- správa nastavení informačních zpráv
- zobrazování loga a polohy obchodníka u karetních transakcí v přehledu transakční historie
- možnost pojmenování produktů / účtů dle preference klienta či možnost přidávání poznámky k již zrealizovaným transakcím
- vyšší zabezpečení aplikace proti škodlivému softwaru prostřednictvím technologie Promon Shield či dodatečné antivirové ochrany

Všechny tyto novinky přispěly k vyšší využitelnosti mobilního bankovníctví a také ke zlepšení hodnocení aplikace. Na konci roku 2019 mobilní bankovníctví aktivně používalo přes 220 tisíc klientů a hodnocení na Google Play a App Store dosáhlo 4,7, resp. 4,6 hvězdiček, což řadí aplikaci Mobilní eKonto mezi nejlépe hodnocené aplikace na českém trhu.

Spustili jsme platby mobilním telefonem – RaiPay a Apple Pay

V průběhu roku 2019 jsme našim klientům zprostředkovali novou službu – bezkontaktní placení mobilním telefonem. Pro zařízení podporující NFC technologii s operačním systémem Android jsme vyvinuli vlastní aplikaci RaiPay, pro zařízení na bázi operačního systému iOS jsme implementovali službu Apple Pay. Obě platební peněženky podporují jak bezkontaktní platby u obchodníků, tak výběry v bankomatech s možností bezkontaktního výběru. Zákazníci mají možnost provést digitalizaci své debetní či kreditní karty Mastercard a okamžitě začít platit svým telefonem.



Od počátku zákazníci o využívání této služby projeví velký zájem, přičemž ke konci roku měla Banka více než 70 tisíc aktivních uživatelů RaiPay a Apple Pay, kteří provedli přes 2 miliony plateb. V roce 2020 je v plánu další rozšíření platebních peněženek, konkrétně zavedeme služby Google Pay, Garmin Pay a Fitbit Pay.

Máme RB klíč – moderní a jednoduchý způsob přihlašování do internetového bankovníctví

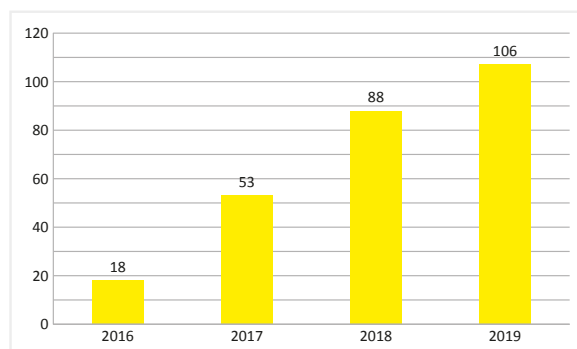
Na konci roku 2019 jsme našim klientům i veřejnosti představili nový bezpečnostní prostředek pro jednoduché a bezpečné přihlašování a potvrzování transakcí v internetovém bankovníctví, pro operace v pobočce či v kontaktním centru – RB klíč. Jedná se o mobilní aplikaci pro chytré mobilní telefony s operačními systémy Android a iOS. Aplikace zjednodušuje přihlašování klientů, kdy již není nutné opisovat SMS zprávy, ale klient pouze otevře aplikaci RB klíč, kde potvrdí své přihlášení PINem nebo s využitím biometrie. Zároveň jde o technologii s vysokým stupněm zabezpečení.

Postupně budeme rozšiřovat využití této technologie i pro autentizaci do dalších bankovních aplikací a pro ověřování plateb na internetu. V budoucnosti očekáváme, že tento prostředek využijí naši klienti i jako autentizační prostředek vůči státu v rámci tzv. Bank ID.

Máme 106 vkladových ATM a 129 ATM s bezkontaktní funkcí

V roce 2019 jsme nainstalovali 18 vkladových bankomatů. Celkem to bylo 106 vkladových bankomatů (83 %). V roce 2019 bylo také 81 % bankomatů pokryto bezkontaktní čtečkou, která umožňuje bezpečnější, rychlejší a pohodlnější výběr i vklad hotovosti.

Vývoj počtu vkladových bankomatů



Měníme tvář našich poboček

V roce 2019 jsme byli klientům k dispozici na 128 pobočkách a klientských centrech. Nabízíme rovněž služby specializovaných hypotečních center, osobních, firemních a podnikatelských poradců.

Neustále se snažíme vycházet vstříc našim klientům a jejich potřebám. To, aby se klienti cítili při jednání na pobočkách komfortně, patří k našim prioritám. Z průzkumů víme, že v osobním styku s bankovními poradci vyžadují klienti hlavně soukromí a diskrétnost. Tento požadavek se snažíme maximálně zohledňovat při rekonstruování poboček. Dále se dlouhodobě zabýváme evropskou legislativou, kterou v našich plánech zohledňujeme. S tím souvisí i snaha o snazší přístupnost poboček pro všechny, včetně různě hendikepovaných klientů.



Vedle stavební a technické části každého projektu řešíme i design jednotlivých poboček a to, jak na klienty působí. Dříve jsme výrazně přiznávali naši korporátní žlutou barvu, dnes se s ní však snažíme spíše šetřit. Volíme méně agresivní a ne tolik kontrastní kombinace, aby na klienty prostředí působilo klidněji, harmoničtěji a přívětivěji. Pracujeme s každým prvkem v interiéru i exteriéru. Čistší design vnášíme do nové podoby světelných log, světelných rámců, speciálních polepů i prvků ve výlohách. Chceme, aby provedené změny působily uceleným a konzistentním dojmem. Snažíme se zvyšovat čitelnost sdělení v reklamách a snižujeme světelný smog ve městech.

Spokojenost klientů

Díky vylepšením v digitálních kanálech, na pobočkách i v bankomatech, díky produktovým inovacím a přetrvávající snaze pracovníků poboček, hypocenter a kontaktního centra vyjít zákazníkům maximálně vstříc patříme mezi nejlépe hodnocené banky z pohledu klientské spokojenosti. Popáté v řadě jsme také zvítězili v anketě Hospodářských novin o Klientsky nejpřívětivější banku. Zvítězili jsme v letech 2015, 2016, 2017, 2018, 2019 a předtím také v roce 2010. Tato anketa, která se vyznačuje objektivitou (kritéria i hodnocení jsou veřejně známá), patří k nejprofesionálněji prováděným srovnáním bank a pojišťoven na trhu.

Jsmo agilní bankou

Vízi Raiffeisenbank je přinášet našim klientům produkty a služby, které jsou pro ně opravdu relevantní. Proto je naší ambicí zůstat bankou inspirovanou klienty a být nejlepší na trhu ve znalosti potřeb našich zákazníků.

Inovace, které klientům se zvýšenou frekvencí dodáváme, by nebyly možné bez zásadní změny stylu práce, i proto v současné době naše banka prochází agilní transformací. Drtivou většinu zejména digitálních novinek již vyvíjíme v rámci menších, cross-funkčních agilních týmů, díky čemuž jsme schopni průběžně zjišťovat měnící se potřeby našich klientů a pružně na ně reagovat.

Věříme, že zavedením agilních principů umožníme rychle a efektivně dodávat spolehlivá řešení v těsné interakci se zákaznickou komunitou, a dále tak posílit klientskou loajalitu a i nadále zůstat klientsky nejpřívětivější bankou na českém trhu.

Jsmo bankou pro firmy i velké korporace

Raiffeisenbank je pevně etablovanou bankou působící na českém trhu firemního bankovníctví napříč všemi segmenty. Stavíme zejména na principu dlouhodobých vztahů, pro naše klienty jsme především důvěryhodným a spolehlivým partnerem. Důkazem toho je vysoká spokojenost našich klientů, která byla v roce 2019 opět výrazně nad průměrem trhu (dle měření NPS).

Rok 2019 pro nás byl velice úspěšný i v oblasti obchodních výsledků. Celkový objem poskytnutých úvěrů meziročně vzrostl o 5,4 % a celkový objem klientských depozit o 7,2 %. Významný růst úvěrů zaznamenal zejména segment velkých korporací, kde celkový objem meziročně vzrostl o 8,5 %. V segmentu malých a středních podniků se nám dařilo zejména v navazování nových vztahů, zaznamenali jsme meziroční nárůst nových klientů o 23 %.

Jako příklady úspěšných obchodních aktivit můžeme uvést následující:

V segmentu velkých korporací jsme v polovině roku 2019 navázali spolupráci se zcela novým klientem, společností VÍTKOVICE STEEL a.s. Spolupráce spočívá v poskytnutí investičního úvěru (refinancování vlastních nákladů klienta spojených s pořízením strategické výrobní technologie) a financování pohledávek z obchodního styku ve formě bez regresního factoringu. Spolupráce v oblasti factoringu se velmi dobře rozvinula a společnost VÍTKOVICE STEEL a.s. patří k nejvýznamnějším klientům Banky využívajícím tento produkt.

V segmentu malých a středních podniků lze zmínit zrealizované čerpání akvizičního úvěru firmou TES Vsetín, s.r.o. Jedná o významnou strojírenskou společnost s více jak 100letou tradicí výroby elektrických strojů a jejich komponentů s ročními tržbami okolo 1,5 miliard korun. Jednalo se o strukturovanou transakci, v rámci které Banka poskytla také provozní financování ve formě kontokorentního úvěru, bankovních záruk, factoringu a firma využila i produkty Treasury.

Největšími transakcemi v segmentu Real Estate and Structured Finance byly rezidenční projekt Zahálka v Modřanech, rezidenční projekt v Nových Chabrech a financování výstavby studentského bydlení v Praze Holešovicích. V oblasti komerčních nemovitostí patří k nejzajímavějším transakcím výrazné navýšení úvěrů na projektech Galerie Šantovka (nákupní centrum v Olomouci), Galerie Teplice (nákupní centrum) a navýšení financování kancelářského projektu Nová Karolina v Ostravě.

Z pohledu Export & Structured Trade Finance stojí bezesporu za vyzdvíhnutí exportní transakce související s dodávkou parních turbín našeho klienta společnosti EKOL, spol s r.o. pro jednoho z největších výrobců papírových obalů v Thajsku v celkové hodnotě téměř 7 mil. EUR. Celá transakce byla podpořena Exportní garanční a pojišťovací společností (EGAP) s ohledem na teritorium a celkovou dobu splácení. Transakce není významná velikostí, ale vytrvalostí při vyjednávání, které trvalo více než rok, a naše banka hrála důležitou roli po celou její dobu.

O čerpání firemních úvěrů a bankovních záruk jde v Raiffeisenbank žádat čistě elektronicky

Korporátní zákazníci mohou žádat o čerpání úvěru a uzavírat související zajišťovací smlouvy plně elektronicky bez nutnosti následného zasílání ručně podepsaných originálů. Klient i Banka uzavřou dílčí smlouvu v elektronické podobě a v aplikaci mají originál dokumentu neustále k dispozici. Podmínkou je zřízení elektronického podpisu s certifikátem vydaným certifikační autoritou.

Službu využívají především ti, kteří často žádají o vystavení bankovní záruky nebo o čerpání provozních úvěrů. Typickými klienty jsou například stavební firmy nebo společnosti z oblasti velkoobchodu a výroby, které mají smlouvy na pravidelný odběr produktů a zboží a potřebují profinancovat vystavené pohledávky.

Zároveň mají klienti s firemním účtem a internetovým bankovníctvím umožněn online přístup k informacím o jejich úvěrech, bankovních zárukách a dokumentárních akreditivích.

V internetovém bankovníctví je k dispozici online zůstatek, plán následujících splátek, úroková sazba a u trade finance obchodů rovněž informace o příjemci, délce platnosti a další údaje pro evidenci. Veškeré údaje je možné také exportovat do seznamů v csv podobě pro další zpracování.

Službu pod názvem Financování online nabízela Banka nejdříve v samostatné aplikaci. Po konsolidaci elektronických kanálů je služba součástí nového internetového bankovníctví.

Banka umožňuje nastavit přístupy do internetového bankovníctví flexibilně, přesně podle klientova přání – pokud má mít vybraný uživatel přístup pouze k účtům nebo úvěrům, nebo naopak pouze podávat žádosti o čerpání úvěrů.

Uvedli jsme novinky v segmentu privátního bankovníctví Friedrich Wilhelm Raiffeisen

Od září roku 2019 mohou klienti privátního bankovníctví Friedrich Wilhelm Raiffeisen investovat do FWR Strategy. Celkový objem investic se v průběhu roku vyšplhal přes jednu miliardu korun. Každá strategie obsahuje jiný poměr akcií a dluhopisů, na výběr jsou FWR Strategy 15, 30, 60 a MIX, tedy kombinace dvou předchozích, například 15+30. FWR Strategy mají formu tzv. fondů kvalifikovaných investorů, jejichž obliba u klientů privátního bankovníctví v současné době významně roste. Minimální investice do fondu je ve všech případech 5 milionů korun, následné investice vždy alespoň ve výši 1 milion korun.

Investiční nabídka od Raiffeisen investiční společnosti

Rok 2019 byl v oblasti investování a správy aktiv velmi úspěšný. Hlavní akciové indexy vzrostly za rok v řadě případů o více než 20 %. Scénáře očekávaného prudkého zpomalení vyspělých ekonomik se nenaplnily. Negativní úrokové sazby v Evropě a i hlavní sazby ČNB se výrazněji nezměnily. Česká koruna byla po celý rok vůči hlavním zahraničním měnám stabilní a až v jeho závěru přišlo dlouhou očekávané postupné posilování koruny.

Naším cílem při tvorbě a podpoře investičních produktů je smysluplná a přehledná nabídka pro konzervativní i odvážné (progresivní) korunové investory. Hlavními distributory fondů jsou poradci na pobočkách a fondy jsou tvořeny tak, aby harmonicky doplňovaly celou produktovou nabídku Banky. Fondy vytvořené Raiffeisen investiční společností pokrývají všechny základní segmenty dluhopisového trhu pro investory a zároveň všechna teritoria akciových trhů. Mimo tyto dvě klíčové oblasti nabízíme několik smíšených nebo alternativních fondů zaměřených například na udržitelný rozvoj, vyváženou investiční strategii, alternativní investice, nemovitosti a další investiční příležitosti na „vyšperkovaní“ klientského portfolia.

U našich hlavních fondů Raiffeisen strategie konzervativní, Raiffeisen strategie balancované a Raiffeisen strategie progresivní jsme v létě zrušili vstupní poplatky. Tyto tři strategie se od sebe liší mírou opatrnosti, a klienti si tak dokáží snadněji vybrat svůj cílový fond. Jsme přesvědčeni, že většina finančních prostředků našich klientů by měla směřovat právě do těchto fondů, a v současnosti je v těchto strategiích uložena v RIS 1/4 klientských aktiv.

Na jaře jsme vydali tříletý zajištěný fond a v září jednoletý zajištěný fond s možností prodloužení na další opakující se jednoletá období. Zájem o tyto dva fondy nás mile překvapil. Na konci jara se nám podařilo úspěšně dokončit další nákup nemovitostí do Raiffeisen realitního fondu. V oblasti sociálně odpovědného investování máme dlouhodobě v nabídce

Raiffeisen fond udržitelného rozvoje, který investuje jako podřízený fond do rakouského fondu společností Raiffeisen Capital Management – Raiffeisen Sustainable Mix. Tento fond s více než dvacetiletou historií je u klientů velmi populární a vykazuje dlouhodobě zajímavé zhodnocení.

Na podzim jsme vydali čtyři fondy kvalifikovaných investorů pro klienty naší privátní banky Friedrich Wilhelm Raiffeisen. Tyto fondy si velmi rychle získaly oblibu a na konci roku celková aktiva pod správou po čtyřech měsících prodeje přesáhla částku 1 miliarda Kč.

Celkový objem aktiv ve fondech pod správou Raiffeisen investiční společnosti se k 31. 12. 2019 přiblížil 23 miliardám Kč.

Neobchodní činnosti

Lidé

Zaměstnanci v Raiffeisenbank jsou klíčoví pro naplňování naší strategie. Proto věnujeme velkou pozornost rozvoji jejich odbornosti, osobnímu a kariévnímu růstu, dbáme na dobrou atmosféru a skvělé mezilidské vztahy na pracovišti. Všechny tyto důležité oblasti průběžně monitorujeme a ověřujeme různými formami jak interně u stávajících zaměstnanců, tak externě u uchazečů o zaměstnání v Raiffeisenbank formou dotazníků nebo rozsáhlejších průzkumů vnímání Banky jako zaměstnavatele na pracovním trhu. Pro Raiffeisenbank je jednou ze strategických oblastí zákaznická zkušenost v případě klientů, z hlediska zaměstnavatele je to pak kandidátská zkušenost, kterou měříme metodikou NPS.

Rozvoj profesní, osobní a kariévní je jednou z našich priorit jako zaměstnavatele, proto v této oblasti dbáme na patřičnou výši investic a na kvalitu poskytovaných rozvojových aktivit a služeb.

V roce 2019 změnilo svou pozici více než 500 zaměstnanců, více než 400 pak kariérně vyrostlo, tedy se posunulo na seniornější pozici s vyšší mírou odpovědnosti. 75 % manažerských pozic bylo obsazeno interními kandidáty, kteří jsou na svou manažerskou roli připravováni ve speciálním programu.

Vzhledem k efektivním rozvojovým formátům a zapojení interních lektorů mohli naši zaměstnanci v průměru na jednu osobu absolvovat 15 tréninků, což je třikrát více, než je na trhu běžné. O 20 % se zvýšil počet zapojených interních lektorů. Celkově bylo odškoleny 12 518 hodin. 80 % absolventů tréninků je hodnotilo jako vysoce přínosné.

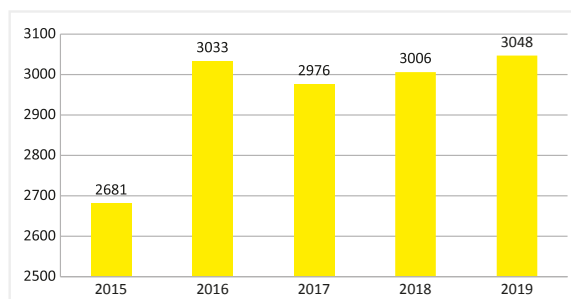
Rozvoj našich zaměstnanců podporujeme také v rámci jejich volného času, kdy mají k dispozici studijní volno nad rámec dovolené, a mohou si tak zvyšovat svou kvalifikaci. Počet čerpaných dní na dodatkové studium vysokých škol a postgraduálních programů stoupl meziročně o 22 %. Vedle studijního volna navíc Raiffeisenbank umožňuje také investovat své benefity do vzdělávání. Pro zaměstnance jsou k dispozici také mezifirmní rozvojové aktivity jako koučink nebo mentorink. V rámci programů společenské odpovědnosti se 22 bankéřů profesionálně zapojilo do projektu „Bankéři do škol“. Předávali knowhow a zkušenosti ve školách na téma kybernetická bezpečnost a finanční gramotnost. Sami se zdokonalovali v prezentačních dovednostech v reálném prostředí. Další

aktivitou je pak program „Junior Achievement“, díky němuž se naši zaměstnanci dlouhodobě mentorsky věnují středoškolským studentům v oblasti podnikání.

Pro studenty vysokých škol realizujeme dvouletý program, v němž mají podporu mentora, učí se odborné práci a jsou plně zapojeni do činnosti příslušných týmů. Aktuálně je v programu 50 studentů. Vedle osobního a kariévního rozvoje investujeme do společných aktivit mimo běžnou pracovní dobu a prostředí. S vědomím toho, že mezilidské vztahy jsou pro spokojenost v práci důležité pro většinu zaměstnanců, pořádáme celofiremní setkání, podporujeme společné sportovní akce, například trailový závod Raiffurun, i neformální akce jednotlivých týmů. Naši zaměstnanci mají také možnost ovlivnit, s kým budou pracovat, a to formou doporučení svých známých a přátel na volné pozice. Pro rodiče na mateřské a rodičovské dovolené jsme zřídili online komunitu, ve které sdílíme novinky z dění v Bance či nabízíme vhodné pracovní příležitosti. Dbáme o to, aby rodiče na mateřské nebo rodičovské dovolené neztráceli kontakt jak s Bankou, tak se svým týmem a jejich návrat zpět do práce byl pro obě strany snazší. Zkrácený pracovní úvazek u nás využívá 12 % zaměstnanců, práce z domova je pak umožněna všem, u kterých to dovoluje povaha jejich práce. Stejně tak mají zaměstnanci možnost využít flexibilní pracovní dobu. Pro zaměstnance v Praze máme k dispozici dvě firemní mateřské školky, dosud jimi prošlo 361 dětí.

Průměrný počet zaměstnanců za rok 2019 činil 3048, průměrný věk je 36 let. 56 % zaměstnanců jsou ženy, více než polovina zaměstnanců pracuje v Bance déle než 5 let. Důsledně dbáme na diverzitu ve všech jejích aspektech a tento přístup promítáme do všech procesů, které se zaměstnanců týkají. Sledujeme také gender pay gap, který máme na úrovni nejlepších společností v EU.

Průměrný počet zaměstnanců

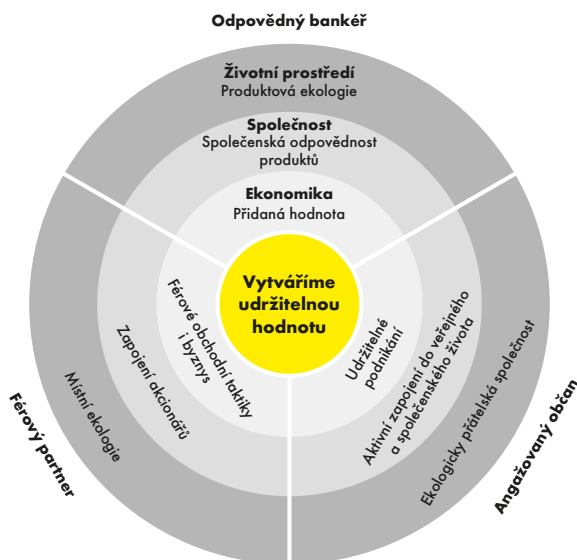


Společenská odpovědnost v Raiffeisenbank a.s.

Jak definujeme udržitelnost zdrojů

Udržitelnost zdrojů byla vždy základním principem celé skupiny RBI a také klíčovým měřítkem našeho úspěchu. Po 130 let skupina Raiffeisen vždy spojovala finanční úspěch s úspěchem v oblasti sociální odpovědnosti.

I nadále budeme spojovat finanční úspěch s úspěchem v oblasti sociální odpovědnosti a zakotvíme udržitelnost zdrojů jako fixní součást našeho podnikání. Opíráme se přitom o tři pilíře, které jsou základem našich Principů udržitelného rozvoje: „Odpovědný bankéř“, „Férový partner“



a „Angažovaný občan“ tak, abychom ještě více propojili naše obchodní aktivity s udržitelným rozvojem jak v naší společnosti, tak na veřejnosti.

V našich Principech udržitelného rozvoje je středem celého snažení „Vytvoření udržitelné hodnoty“, k čemuž směřuje

veškeré naše podnikání, aktivity i služby poskytované RBI nebo na účet RBI. Cílem, ke kterému se zavazujeme, je koncentrovat naše úsilí do oblastí, ve kterých dokážeme dosáhnout největší změny, což vyžaduje následné neustálé zlepšování dopadů našich udržitelných aktivit i definování způsobu měření takového dopadu i jeho verifikace. Jen tak dokážeme přinést dlouhodobý efekt a přispět k udržitelnému rozvoji celé společnosti.

Naše strategie udržitelnosti

V roce 2013 byla publikována skupinová strategie udržitelnosti „Tvůrčíme udržitelnou hodnotu“ („We Create Sustainable Value“) s cílem zlepšit efektivitu a rozsah řízení udržitelnosti napříč celou skupinou RBI. Tato strategie obsahuje devět klíčových oblastí, na které se zaměřujeme a na které se zaměřují i zainteresované subjekty včetně zaměstnanců, zákazníků, akcionářů a dodavatelů, ale i nevládních institucí a dalších subjektů.

Devět klíčových oblastí naší strategie udržitelnosti viz tabulka níže.

Veškeré aktivity, finanční i nefinanční data, projekty a další součástí společenské odpovědnosti skupiny Raiffeisen, i pro účely nefinančního reportingu, jsou uvedeny v samostatné zprávě **RBI Group Sustainability Report 2019**, která konsoliduje veškeré výsledky jednotlivých společností včetně výsledků České republiky.

Devět klíčových oblastí naší strategie udržitelnosti

Matice udržitelnosti RBI	Ekonomika	Společnost	Životní prostředí
Odpovědný bankéř	Přidaná hodnota	Společensky odpovědný produkt	Produktová ekologie
	Úspěšné podnikání díky odpovědnému řízení a obchodní strategii, udržitelná ekonomická hodnota a integrace aspektů udržitelnosti do naší podstaty podnikání.	Společenská odpovědnost našich produktů a služeb postavených na požadavcích zákazníků; na odpovědném zadlužování; na ochraně zákaznických dat i poskytování přesných informací.	Ekologická odpovědnost při poskytování produktů a služeb, garantování dodržování národních norem, mezinárodních dohod i zvažování dopadů na prostředí při projektování finančních plánů a produktů.
Férový partner	Férové obchodní a procesní praktiky	Zaměstnanci a zainteresované subjekty	Vnitřní ekologie
	Férovost a transparentnost vůči zaměstnancům, zákazníkům i akcionářům příkladným chováním ve všech oblastech jejich zájmu. Být atraktivním zaměstnavatelem, transparentně reportovat a zamezit možnosti korupce a podvodu.	Kontinuální zahrnutí klíčových subjektů do tématu udržitelného rozvoje tím, že posílíme spolupráci s vedením s cílem redukovat podnikatelská rizika a využívat obchodních příležitostí.	Zodpovědné nakládání se zdroji a životním prostředím se snahou o snížení dopadu na prostředí jeho udržitelným využíváním.
Angažovaný občan	Udržitelná podnikatelská činnost	Aktivní občanská společnost	Ekologicky přátelská společnost
	Závazek k udržitelnému podnikání a tvorba bohatství díky vytvoření podnikatelského rámce pro udržitelné financování i přímá a nepřímá podpora relevantních organizací a institucí.	Závazek k tvorbě aktivní občanské společnosti, odpovědné politické spolupráci, hájení veřejného zájmu i podpora gramotnosti a dobrovolnictví.	Pomáhat životnímu prostředí a klimatu pomocí jeho ochrany, ochrany diversity a ochrany funkčnosti různých ekosystémů a služeb.

Vybrané projekty a aktivity společenské odpovědnosti v České republice

Ekonomická oblast

Raiffeisenbank i nadále staví mezi své priority etický a transparentní přístup opřený o skupinový etický kodex („Code of Conduct“) uveřejněný i na internetových stránkách rb.cz. Kodex je závazný pro každého zaměstnance a stává se nedílnou součástí každé činnosti, kterou každý zaměstnanec vykonává, i každé interakce s klientem, dodavatelem či partnerem, čímž současně buduje firemní kulturu a upevňuje korektní vztahy napříč trhem.

75 % manažerských pozic v Raiffeisenbank jsme obsadili interním kandidátem.

Sociální oblast / Společnost

V sociální oblasti se opíráme o společenskou odpovědnost v oblasti produktů i v oblasti veřejného života. Klíčová jsou pro nás i témata rovných pracovních příležitostí, zdraví a bezpečnosti, vzdělávání a rozvoje či flexibilita nejen pro rodiče na rodičovské dovolené včetně možnosti využít firemní mateřské školy Žiraička.

K 31. 12. 2019 byl průměrný počet zaměstnanců v Raiffeisenbank 3048 zaměstnanců, z toho 56 % žen.

V oblasti produktové společenské odpovědnosti klademe důraz na ekonomiku produktů pro naše klienty. Již v roce 2014 jsme zavedli eKonto SMART, za které klienti neplatili a stačilo jen účet aktivně využívat. Speciální nabídku jsme měli i pro seniory.

Obdobnou výhodu jako u osobních účtů jsme v roce 2017 přinesli i živnostníkům a drobným podnikatelům. Také naše Podnikatelské eKonto SMART bylo zdarma a stačilo účet také jen aktivně využívat. Kromě produktů spojených s běžným bankovním stykem dbáme i na společenskou odpovědnost v oblasti úvěrování. Jak naše procesy, tak rizikové vyhodnocení klientů maximálně podporuje zdravé půjčování a má za cíl eliminovat budoucí neschopnosti splácet. Pokud už však k takové situaci dojde, klientům nabízíme pomoc „**Poradny ve finanční tísní**“, se kterou úzce spolupracujeme a kde jim poradí, jak situaci co nejlépe vyřešit.

Naše produkty jsme v roce 2019 zpřístupnili také neslyšícím a nedoslýchavým klientům. Stalo se tak prostřednictvím mobilní aplikace provozované organizací DeafCom, která neslyšícím či nedoslýchavým umožňuje tlumočení do znakového jazyka či přepis schůzek s bankéři.

Mezi klíčové projekty, které Raiffeisenbank podporuje, jsou projekty s cílem zvýšit finanční a IT gramotnost společnosti.

Od roku 1998 jsme již tradičně partnerem mezinárodní neziskové vzdělávací organizace **Junior Achievement**, jejímž cílem a posláním je poskytnout mladým lidem praktické ekonomické vzdělávání i umožnit jim takto získané informace vyzkoušet v praxi. Konkrétní praktické zkušenosti získávají studenti zapojením se do soutěže JA Studentská firma, kde si vyzkouší podnikání na vlastní kůži a v realitě studentského „podnikatelského“ prostředí. Raiffeisenbank je partnerem hned dvou soutěžních kategorií této soutěže, a to Studentského leadera a Učitele podnikání.

Dalším projektem zaměřeným na zvýšení finanční gramotnosti, který Raiffeisenbank podporuje, je interaktivní vzdělávací platforma **Zlatka.in** zaměřená na žáky I. a II. stupňů základních škol a gymnázií. Prostřednictvím online úloh a her si zde děti osvojují základy správného hospodaření s penězi, dozvídají se, jak fungují bankovní produkty, atd.

I v roce 2019 pak naši zaměstnanci podpořili společný projekt s Českou bankovní asociací „**Bankéři do škol**“, kde studentům základních a středních škol přiblížili nejen bankovní svět, ale také svět digitalizace a kyberbezpečnosti.

V neposlední řadě Raiffeisenbank, ale i její samotní zaměstnanci nadále podporují nadaci **Dobry anděl**. Právě díky aktivnímu zapojení našich zaměstnanců se opět řadíme mezi firmy s nejvyšší penetrací Dobrych andělů mezi zaměstnanci.

Dobry anděl podporovaný Raiffeisenbank

V roce 2019 podpořila Raiffeisenbank nadaci Dobry anděl částkou přes 1 000 000 Kč.

Stalo se tak díky projektu „Dobrá rána pomáhá“, jehož účastníci svými výjimečnými sportovními výkony v golfu a tenise přímo ovlivňují konečnou výši finančního daru Banky. Druhá část příspěvku pocházela z osobních příspěvků zaměstnanců, kteří v roce 2019 přispěli částkou přes 700 000 Kč.

Ekologická oblast

Raiffeisenbank se neustále snaží zvyšovat nároky na pozitivní ekologický dopad svého podnikání. Činí tak nejen při realizaci podnikatelských aktivit (např. financováním projektů s pozitivním vlivem na životní prostředí), ale k pozitivnímu vlivu na životní prostředí přispívají i samotní zaměstnanci, především tříděním odpadu, šetrným využíváním energií, využíváním ekologičtějších dopravních prostředků na pracovní cesty a obecně jejich nahrazováním telekonferencemi, ale i osobní podporou speciálních projektů, jako například „**Do práce na kole**“.

Základní údaje o emitentovi

Obchodní firma:

Raiffeisenbank a.s.

Sídlo:

Hvězdova 1716/2b, 140 78 Praha 4

IČ: 49240901

LEI: 31570010000000004460

Datum založení:

25. června 1993

Rejstříkový soud a číslo, pod kterým je emitent u tohoto soudu zapsán:

Obchodní rejstřík vedený Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 2051

Emitent byl založen podle právního řádu ČR, a to podle zákona č. 513/1991 Sb., obchodního zákoníku, (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. 2019 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.

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 pro akcionáře 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/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 jejích 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

Držitelem 75 % akcií Banky (a odpovídajícího podílu na základním kapitálu a hlasovacích právech) je společnost Raiffeisen CEE Region Holding GmbH. Společnost Raiffeisen CEE Region Holding GmbH je dceřinou společností Raiffeisen Bank International AG (nepřímě). Společnost Raiffeisen Bank International AG je z cca 59 % vlastněna regionálními Raiffeisen bankami (tzv. Landesbankami) a zbývající část akcií je vlastněna různými investory (akcie jsou kótované na vídeňské burze). Zástupci majoritního akcionáře Banky jsou v dozorčí radě Banky, ve výkonném výboru a také ve výboru pro audit. V dozorčí radě Banky je rovněž zástupce druhého akcionáře, tedy RLB ÖÖ Sektorholding GmbH, který je držitelem 25 % akcií Banky (a odpovídajícího podílu na základním kapitálu a hlasovacích právech) a je součástí skupiny Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft.

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 dostatečnost je pravidelně prověřována.

Banka v rámci systému vnitřní kontroly zavedla a udržuje vnitřní mechanismy preventivního i následného vyhodnocování funkčnosti a efektivnosti řídicího a kontrolního systému jako celku i 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 dvanáct členů, z nichž osm je volených a odvolávaných valnou hromadou společnosti a čtyři jsou voleni a odvoláváni zaměstnanci společnosti. 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 tři 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. 2019 byli Peter Lennkh, Hannes Mösenbacher, 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. 2019 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

Usnášenischopnost	Rozhodování	
Přítomno více než 50 % členů	Schválení všech přítomných členů	
JELÍNEK TOMÁŠ	Výkonný ředitel divize Finance	Předseda
VIDA IGOR	Generální ředitel	Místopředseda
PUDIL JAN	Člen představenstva zodpovědný za oblast Markets & Investment Banking	Člen
JEŽEK FRANTIŠEK	Člen představenstva zodpovědný za Corporate	Člen
STOTTER MARTIN	Člen představenstva zodpovědný za Risk	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

Usnášenischopnost	Rozhodování	
Přítomni minimálně 3 členové výboru a minimálně 1 musí být z úvěrových rizik	Schválení všech přítomných členů	
STOTTER MARTIN	Člen představenstva zodpovědný za Risk	Předseda
JEŽEK FRANTIŠEK	Člen představenstva zodpovědný za Corporate	Člen
VIDA IGOR	Generální ředitel	Člen
PŘÍHODA HYNEK	Head of Corporate & SE Risk	Člen
HAVRÁNEK JIŘÍ	Head of Corporate Credit Risk	Člen
GÜRTLER TOMÁŠ	Executive Director Real Estate & Structured Finance	Člen
TUTASS BARBARA	Head of Large Corporates	Člen
ŠTĚTINA VÁCLAV	Head of Corporate Sales	Člen
PUDIL JAN	Člen představenstva zodpovědný za oblast Markets & Investment Banking	Člen

Výbor pro problémové úvěry

Usnášenischopnost	Rozhodování	
Přítomni minimálně 3 členové výboru a minimálně 1 musí být z útvaru Workoutu	Není specifikováno	
STOTTER MARTIN	Člen představenstva zodpovědný za Risk	Předseda
POŘÍZ JAROSLAV	Head of Workout	Místopředseda
VIDA IGOR	Generální ředitel	Člen
PŘÍHODA HYNEK	Head of Corporate & SE Risk	Člen
LÁTAL MAREK	Head of Legal & Management Support	Člen
ŠIMEK ANTONÍN	Head of Special Assets	Člen
LANGMAYER JOSEF	RLCZ Jednatel	Člen

Cenový a úrokový výbor

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
JELÍNEK TOMÁŠ	Výkonný ředitel divize Finance	Místopředseda
VIDA IGOR	Generální ředitel	Člen
KOVÁŘOVÁ HANA	Head of Brand Strategy & Communication	Člen
ŠTĚTKA PETR	Head of PI Segment & Product Management	Člen
POLEDŇÁK MICHAL	Head of Corporate Development	Člen
DŽAVAN MATÚŠ	Head of Retail Risk & Collections	Člen
HANUŠ MARTIN	Head of Risk Controlling	Člen
POCHOPIN MARTIN	Head of Controlling & Cost Management	Člen

Investiční výbor pro Asset Management

Usnášení schopnost	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
VIDA IGOR	Generální ředitel	Člen
ZELINKA JIŘÍ	Head of Private Banking	Člen
HANUŠ MARTIN	Head of Risk Controlling	Člen
PADĚRA MIROSLAV	Portfolio Manager	Člen

Výbor pro řízení retailových rizik

Usnášení schopnost	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.	
STOTTER MARTIN	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 PI Segment & Product Management	Člen
KLÍMOVÁ ANDREA	Head of Credit Cards Business	Člen

Výbor pro řízení provozních rizik a kontrol

Usnášeníschopnost	Rozhodování	
Přítomna nadpoloviční většina jeho členů	K přijetí konkrétního návrhu je nutný souhlas nadpoloviční většiny všech členů.	
STOTTER MARTIN	Člen představenstva zodpovědný za Risk	Předseda
HANUŠ MARTIN	Head of Risk Controlling	Místopředseda
KREIDL VLADIMÍR	Člen představenstva zodpovědný za Retail	Člen
JEŽEK FRANTIŠEK	Člen představenstva zodpovědný za Corporate	Člen
PUDIL JAN	Člen představenstva zodpovědný za oblast Markets & Investment Banking	Člen
VIDA IGOR	Generální ředitel	Člen
ONDRŮŠEK ČESTMÍR	Head of Compliance & Financial Crime Management	Člen
MATULA MILOŠ	Člen představenstva zodpovědný za Operations	Člen
ŠTENGL PETR	Head of IT Operations	Člen
LÁTAL MAREK	Head of Legal & Management Support	Člen
JEJLÍNEK TOMÁŠ	Head of Finance	Člen

Projektový výbor

Usnášeníschopnost	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
MATOUŠ VLADIMÍR	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
STOTTER MARTIN	Člen představenstva zodpovědný za Risk	Člen
JEŽEK FRANTIŠEK	Člen představenstva zodpovědný za Corporate	Člen

Komise pro investice do nemovitostí

Usnášeníschopnost	Rozhodování	
Nadpoloviční většina a musí být vždy přítomen zástupce Risk Managementu	K přijetí konkrétního návrhu je nutný souhlas všech přítomných členů.	
GÜRTLER TOMÁŠ	Executive Director Real Estate and Structured Finance	Předseda
LANEGGER ALOIS	Jednatel/ředitel společnosti RLCZ	Místopředseda
STOTTER MARTIN	Člen představenstva zodpovědný za Risk	Člen
JEŽEK FRANTIŠEK	Člen představenstva zodpovědný za Corporate	Místopředseda
PŘÍHODA HYNEK	Head of Corporate & 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.	
MATOUŠ VLADIMÍR	Člen představenstva zodpovědný za IT	Předseda
JELÍNEK TOMÁŠ	Výkonný ředitel divize Finance	Místopředseda
KREIDL VLADIMÍR	Člen představenstva zodpovědný za Retail	Člen
JEŽEK FRANTIŠEK	Člen představenstva zodpovědný za Corporate	Člen
STOTTER MARTIN	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
VIDA IGOR	Generální ředitel	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
STOTTER MARTIN	Člen představenstva zodpovědný za Risk	Člen
ZELINKA JIŘÍ	Head of Private Banking	Člen
POLEDŇÁK MICHAL	Head of Corporate Development	Člen
MICHELFÉIT JAN	Head of Segment Management & Insurance	Člen
VIDA IGOR	Generální ředitel	Člen

Výbor pro korporátní produkty

Usnášeníschopnost	Rozhodování	
Jsou-li přítomni na zasedání alespoň 2 členové výboru	Nutný souhlas alespoň 2 členů výboru	
JEŽEK FRANTIŠEK	Člen představenstva zodpovědný za Corporate	Předseda
STOTTER MARTIN	Člen představenstva zodpovědný za Risk	Místopředseda
MATULA MILOŠ	Člen představenstva zodpovědný za Operations	Člen

Výbor pro Marketing

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
ŠTĚTKA PETR	Head of PI Segment & Product Management	Člen
KOVÁŘOVÁ HANA	Head of Brand Strategy & Communication	Člen
REMR JAN	Head of Branch Network	Člen
RICHTER MAREK	Head of Strategic Sales & Mortgage Business	Člen
HEJNÝ ALEŠ	Head of Direct & Remote Sales	Člen
KLÍMOVÁ ANDREA	Head of Credit Cards Business	Člen
ZELINKA JIŘÍ	Head of Private Banking	Člen
VIDA IGOR	Generální ředitel	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. 2019

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 vymezeny 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 akcií 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 akcií 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 odevzdaných hlasů přítomných akcionářů, pokud zákon nebo stanovy společnosti neurčují 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 anebo jeho pacht, nebo rozhodnutí o uzavření takové smlouvy ovládanou osobou,
- schválení ovládací smlouvy, smlouvy o převodu zisku a smlouvy o tichém společenství a jejich změna,
- schválení uzavření smlouvy, na jejímž základě má společnost nabýt nebo zcizit majetek, přesahuje-li hodnota nabývaného nebo zcizovaného majetku v průběhu jednoho účetního období jednu třetinu vlastního kapitálu vyplývajícího z poslední řádné účetní závěrky společnosti, respektive z konsolidované účetní závěrky,
- 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	65 253	78 %		
		ostatní	18 838	22 %		
		Celkem	84 091			4 046
	od osob ovládaných emitentem	-				
dozorčí rada	celkově	odměna za výkon funkce člena dozorčí rady	6 522	100 %		
		ostatní	-			
		Celkem	6 522			
	od osob ovládaných emitentem	-				
jiné vedoucí osoby	celkově	mzda za výkon zaměstnání	-			
		ostatní	-			
		Celkem	-			
	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.

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,

- nefinanční kritéria: splnění cílů vztahujících se ke splnění strategických projektů emitenta, k dosažení kvality při poskytování produktů a služeb a k činnosti útvárů pod přímou kontrolou člena představenstva.

Na výplatu pohyblivé složky mzdy se přiměřeně vztahují ustanovení Přílohy č. 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, jejichž aplikace je obsažena v Základních principech odměňování schválených dozorčí radou. Pohyblivá složka mzdy za výkon funkce člena představenstva je z 50 % vyplacena formou akciových instrumentů. Banka bude používat metodiku Value In Use (dále jen „ViU“). Ta je založena na tzv. Dividend Discount Model (DDM) a je součtem čisté současné hodnoty dividend (Net Present Value – NPV) následujících 5 let od roku ocenění a pokračující hodnotou. Podstatná část odměny ve výši 40 % se rozkládá na období 3 let. Polovina pohyblivé části peněžní formy odměny je přiznána v režimu: 60 % neoddálená část, zbylých 40 % je vždy po pěti letech vyplaceno v následujících pěti letech. Druhá polovina odměny je přiznána v režimu: 60 % oddálená část o 18 měsíců od konce obchodního roku, za který je bonus přiznán, 40 % je oddáleno a vypláceno po pěti letech v následujících pěti letech.

Splnění finančních a nefinančních kritérií u pohyblivé složky mzdy kontroluje a posuzuje majoritní akcionář, který navrhuje výši pohyblivé složky mzdy a předkládá návrh na její vyplacení dozorčí radě.

Členové představenstva mají k dispozici služební automobily v celkové pořizovací hodnotě 12 milionů Kč.

Výše uvedené principy odměňování členů představenstva, kteří jsou zároveň v pozici vedoucích zaměstnanců, jsou platné od června 2014.

Členové představenstva a dozorčí rady Raiffeisenbank nemají ve svých smlouvách žádné neobvyklé nebo zvláštní ustanovení, které by bylo nad rámec zákonem určených závazků ke vzájemnému vyrovnání.

Odměňování členů dozorčí rady

– Členové dozorčí rady jsou do své funkce jmenováni valnou hromadou nebo voleni zaměstnanci emitenta.

Na základě smlouvy o výkonu funkce je všem členům dozorčí rady (voleným valnou hromadou i zvoleným z řad zaměstnanců) vyplácena peněžité odměna. Tato odměna má fixní charakter a není závislá od výsledků společnosti. Podíly na zisku ani jiná variabilní odměna se členům dozorčí rady nevyplácí.

Principy odměňování členů dozorčí rady jsou zakotveny v Základních principech odměňování schválených dozorčí radou emitenta.

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 & Financial Crime Management, Brand Strategy & Communication, Finance, Human Resources, Legal & Management Support, Investment Management, Internal Audit, Strategy, Change Management and R&D, Agila transformation

František Ježek, člen představenstva, odpovědný za oblast Corporate Banking

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 (pozn.: pan Jan Pudil odstoupil z funkce člena představenstva ke dni 31. 12. 2019)

Vladimír Matouš, člen představenstva, odpovědný za oblast IT

Martin Stotter, člen představenstva, odpovědný za oblast Risk Management

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:

- a) uskutečňovat obchodní vedení a zajišťovat provozní záležitosti společnosti;
- b) stanovovat, schvalovat a vyhodnocovat strategii Banky;
- c) vykonávat zaměstnavatelská práva, stanovovat a schvalovat koncepci personální politiky a hmotné zainteresovanosti zaměstnanců;
- d) svolávat valnou hromadu;
- e) zajistit zpracování a předkládat valné hromadě:
 - i) návrhy na změnu stanov,

- ii) návrhy na zvýšení nebo snížení základního kapitálu,
 - iii) ke schválení řádnou, mimořádnou, konsolidovanou, popřípadě i mezitímní účetní závěrku a návrh na rozdělení zisku včetně stanovení výše a způsobu vyplacení dividend a tantiém,
 - iv) do 6 měsíců po skončení kalendářního roku zprávy o podnikatelské činnosti společnosti a o stavu jejího majetku,
 - v) návrhy na způsob úhrady ztrát společnosti vzniklých v uplynulém obchodním roce, jakož i návrhy na dodatečné schválení použití rezervního fondu,
 - vi) návrhy na zřízení a zrušení dalších, ve stanovách neuvedených orgánů, jakož i na vymezení jejich postavení a působnosti;
- f) vykonávat usnesení valné hromady;
 - g) rozhodovat v případě potřeby o čerpání prostředků z rezervního fondu;
 - h) vést seznam akcionářů;
 - i) zajišťovat řádné vedení předepsané evidence, účetnictví, obchodních knih a ostatních dokladů společnosti;
 - j) volit a odvolávat vedoucí zaměstnance jmenované do funkcí podle pracovněprávních předpisů, stanovovat jim mzdu a výši odměn;
 - k) udělovat a odvolávat prokuru, a to po předchozím stanovisku dozorčí rady;
 - l) 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;
 - m) schvalovat vnitřní předpisy společnosti a zajistit dodržování vnitřních předpisů a obecně závazných právních předpisů zaměstnanci společnosti a pravidel stanovících etické principy chování zaměstnanců společnosti;
 - n) 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;
 - o) schvalovat funkční organizační strukturu společnosti a vyhodnocovat ji;
 - p) jednat s vrcholným vedením o záležitostech, které se týkají účinnosti řídicího a kontrolního systému, a vyhodnocovat zprávy, které jsou představenstvu předkládány, a přijímat přiměřená opatření;
 - q) 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:

Lukasz Januszewski, předseda dozorčí rady

Peter Lennkh, místopředseda dozorčí rady

Reinhard Schwendtbauer, člen dozorčí rady

Johann Strobl, člen dozorčí rady

Andreas Gschwenter, člen dozorčí rady

Hannes Mösenbacher, člen dozorčí rady

Andrii Stepanenko, člen dozorčí rady

Helena Horská (od 11. 1. 2019)

Kamila Štastná (od 11. 1. 2019)

Michal Přádka (od 11. 1. 2019)

Pavel Hruška (od 11. 1. 2019)

Tařána le Moigne (od 27. 8. 2019)

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 Jednacím řádu dozorčí rady. Souhlas dozorčí rady, jakož i valné hromady, je vyžadován k uzavření smlouvy, na jejímž základě má společnost nabýt nebo zcizit majetek, přesahuje-li hodnota nabývaného nebo zcizovaného majetku v průběhu jednoho účetního období jednu třetinu vlastního kapitálu vyplývajícího z poslední řádné účetní závěrky, 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 vedoucích útvarů vnitřního auditu a compliance.

Dozorčí rada zřídila ke dni 8. 5. 2018 výbor pro odměňování, kde jsou projednávány klíčové otázky týkající se odměňování před tím, než jsou schváleny dozorčí radou. Jeho členy jsou: Lukasz Januszewski – předseda, Johann Strobl – člen, Peter Lennkh – člen Head of Group HR (expert).

Další úprava postavení dozorčí rady, její působnosti a pravidel jednání je obsažena v Jednacím řádu dozorčí rady.

K § 118 odst. 4 písm. j):

Banka formálně nepřistoupila k žádnému kodexu řízení a správy společnosti. Banka dodržuje standardy finanční skupiny Raiffeisen Bank International AG.

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:

	2019
konsolidovaný celek	v tis. Kč
povinný audit účetní závěrky	5 657
jiné ověřovací zakázky	3 695
individuální za RB	v tis. Kč
povinný audit účetní závěrky	4 538
jiné ověřovací zakázky	3 695

Jiné ověřující zakázky představují následující služby:

- Prověrka finančních informací pro účely konsolidace sestavených v souladu s účetními instrukcemi skupiny Raiffeisen Bank International za období od 1. ledna 2019 do 30. června 2019;
- Prověrka konsolidovaných a nekonsolidovaných finančních informací k 31. prosinci 2019 pro účely reportingu České národní bance;
- a jiné.

K § 118 odst. 4 písm. l):

Politika rozmanitosti

Raiffeisenbank si cení rozmanitosti ve všech podobách a na české i mezinárodní úrovni ji dlouhodobě podporuje. Politiku rozmanitosti vnímáme jako základní faktor spravedlivého přístupu k našim zaměstnancům, klientům i partnerům. Umožňujeme různorodost ve všech podobách, a aktivně proto pracujeme na jejím rozvoji i podpoře mezi zaměstnanci včetně nejvyšších úrovní vedení Banky. Jedním z klíčových principů nábory v Raiffeisenbank je bezvýhradný respekt k základním principům diversity, především pak respekt ke každému uchazeči bez ohledu na pohlaví, sexuální orientaci, věk, vyznání, zvláštní potřeby či jiné charakteristiky.

Na úrovni mateřské skupiny Raiffeisenbank International Group je uplatňována Group Diversity Policy z roku 2018 vycházející primárně z evropské Direktivy 2013/36/EU a Direktivy 2014/65/EU, konkrétních zásad EBA/GL/2017/12 o vhodnosti členů managementu a zaměstnanců na klíčových pozicích. Tato Norma bere v úvahu dále Direktivu 2014/95/EU a Regulaci 575/2013/EU.

Při výběru členů statutárních orgánů usilujeme bez ohledu na individuální charakteristiky vždy o to, aby každý takový člen měl pro výkon funkce vyvážené znalosti, dovednosti a zkušenosti. V souladu s těmito zásadami jsou jmenováni všichni noví členové představenstva a dozorčí rady Raiffeisenbank. V této souvislosti pak Raiffeisenbank zajišťuje všem zaměstnancům řádný a účinný výkon práva volit, resp. být zvolen za člena dozorčí rady jakožto zástupce z řad zaměstnanců.

V roce 2020 Banka dále posílí prosazování politiky rozmanitosti přijetím vlastní normy korespondující s firemní kulturou, vizí, misí, strategií i hodnotami české Raiffeisenbank.

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 2019 činil 274 931 tis. Kč a výše příspěvku pak činila 5 499 tis. Kč. V roce 2018 činil základ pro výpočet příspěvku 287 798 tis. Kč a příspěvek činil 5 756 tis. Kč.

Náklady na výzkum a vývoj

Banka v roce 2019 vynaložila částku 152 milionů Kč v oblasti výzkumu a vývoje. Většina výdajů byla spojena s vývojovými studii a realizací jednotlivých projektů, především v oblasti informačních technologií a systémů.

Údaje o emitovaných cenných papírech

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.

HZL RBCZ 4Y

ISIN	XS1574150261
Datum emise	8. 3. 2017
Druh	hypoteční zástavní list
Forma	na doručitele
Podoba	zaknihovaná
Celkový objem emise	300 000 000 EUR
Jmenovitá hodnota cenného papíru	100 000 EUR
Počet kusů cenných papírů	3 000

Úročení dluhopisů a termíny splatnosti úroků nebo jiného výnosu: stanoven fixní úrokovou sazbou 0,50 % p. a., vyplacenými ročně vždy k 8. 3. každého roku zpětně; Způsob převodu cenného papíru: převoditelnost není omezena; k převodu hypotečních zástavních listů dochází registrací tohoto převodu v Clearstream Banking societe 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 8. 3. 2021.

HZL RBCZ 5Y

ISIN	XS1574149842
Datum emise	8. 3. 2017
Druh	hypoteční zástavní list
Forma	na doručitele
Podoba	zaknihovaná
Celkový objem emise	300 000 000 EUR
Jmenovitá hodnota cenného papíru	100 000 EUR
Počet kusů cenných papírů	3 000

Úročení dluhopisů a termíny splatnosti úroků nebo jiného výnosu: stanoven fixní úrokovou sazbou 0,625 % p. a., vyplacenými ročně vždy k 8. 3. každého roku zpětně; Způsob převodu cenného papíru: převoditelnost není omezena; k převodu hypotečních zástavních listů dochází registrací tohoto převodu v Clearstream Banking societe 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 8. 3. 2022.

HZL RBCZ 6Y

ISIN	XS1574150857
Datum emise	8. 3. 2017
Druh	hypoteční zástavní list
Forma	na doručitele
Podoba	zaknihovaná
Celkový objem emise	300 000 000 EUR
Jmenovitá hodnota cenného papíru	100 000 EUR
Počet kusů cenných papírů	3 000

Úročení dluhopisů a termíny splatnosti úroků nebo jiného výnosu: stanoven fixní úrokovou sazbou 0,875 % p. a., vyplacenými ročně vždy k 8. 3. každého roku zpětně; Způsob převodu cenného papíru: převoditelnost není omezena; k převodu hypotečních zástavních listů dochází registrací tohoto převodu v Clearstream Banking societe 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 8. 3. 2023.

HZL RBCZ 7Y

ISIN	XS1574151236
Datum emise	8. 3. 2017
Druh	hypoteční zástavní list
Forma	na doručitele
Podoba	zaknihovaná
Celkový objem emise	300 000 000 EUR
Jmenovitá hodnota cenného papíru	100 000 EUR
Počet kusů cenných papírů	3 000

Úročení dluhopisů a termíny splatnosti úroků nebo jiného výnosu: stanoven fixní úrokovou sazbou 1,125 % p. a., vyplacenými ročně vždy k 8. 3. každého roku zpětně; Způsob převodu cenného papíru: převoditelnost není omezena; k převodu hypotečních zástavních listů dochází registrací tohoto převodu v Clearstream Banking societe 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 8. 3. 2024.

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.

ROK 2020

I v roce 2020 zůstane Raiffeisenbank komplexní bankou poskytující profesionální, kvalitní a precizní bankovní služby. O naše klienty se chceme starat s respektem k jejich peněžům, času, ale i prostředí, ve kterém se pohybují. Zároveň jim chceme doručovat tu nejlepší zákaznickou zkušenost. Finance i úsilí budeme proto i nadále investovat především do digitalizace a dalšího zvyšování komfortu pro klienty i zaměstnance. Mezi klíčové priority roku 2020 tak patří další zvýšení klientské spokojenosti, kterou měříme indexem Net Promote Score (NPS).

Pracovat budeme například také na vylepšení mobilní aplikace, zaměříme se i další rozvoj našich IT systémů a pokračovat bude i významný projekt nového front-endu pro naši pobočkovou síť.

Vývoj pandemie COVID-19, která zasáhla počátkem roku 2020 celý svět, vede k očekávání snížení globálního ekonomického růstu a s tím souvisejícího utlumení ekonomických aktivit. Momentálně je předčasně kvantifikovat potenciální dopad na ekonomické výsledky v roce 2020 v souvislosti s aktuálně probíhající pandemií a vyhlášenými vládními opatřeními. Dopad na každého klienta posuzuje Raiffeisenbank individuálně a výsledné řešení se snaží nastavit tak, aby co nejhodněji ošetřilo jeho současnou situaci. Vedení Raiffeisenbank pozorně sleduje situaci a je připraveno přijmout odpovídající opatření zohledňující aktuální vývoj.

Jménem představenstva Raiffeisenbank

Igor Vida
předseda představenstva a generální ředitel

Zpráva předsedy dozorčí rady Raiffeisenbank a.s.



Vážené dámy, vážení pánové,

rok 2019 byl dalším velmi úspěšným rokem. Raiffeisenbank se podařilo oslovit desítky tisíc nových klientů a dále růst jak v oblasti úvěrů, tak i vkladů. Čistý zisk Banky překročil hranici čtyř miliard korun, což představuje neuvěřitelný výsledek. Celková aktiva Banky se zvýšila na 371 miliard korun. Je tedy evidentní, že s výsledky jedné z našich nejstarších

dceřiných společností můžeme být velmi spokojeni.

Během účetního období roku 2019 uspořádali členové dozorčí rady čtyři řádná zasedání. Vedle těchto řádných zasedání přijímala dozorčí rada, v případě potřeby, i rozhodnutí mimo zasedání formou per-rollam. Celková míra účasti na zasedáních dozorčí rady byla zhruba 90 procent.

Dozorčí rada pravidelně a důkladně dohlížela na obchodní výkonnost a vývoj v oblasti rizik v Raiffeisenbank a.s. Probíhala pravidelná jednání s představenstvem ohledně kapitálové přiměřenosti a likvidity i o směřování Banky v rámci její podnikatelské strategie a strategie řízení rizik. Dozorčí rada se také obsáhle zabývala dalším vývojem v oblasti řízení a správy společnosti a sledovala zavádění příslušných pravidel. V rámci svých dozorových a poradenských činností byla dozorčí rada v přímém kontaktu s odpovědnými členy představenstva, auditorem a vedoucími představiteli interní kontroly. Dozorčí rada si také průběžně vyměňovala informace a názory na aktuální témata se zástupci orgánů bankovního dohledu.

Představenstvo předkládalo dozorčí radě pravidelně a podrobně zprávy o relevantních záležitostech týkajících se výsledků v jednotlivých obchodních oblastech. V období mezi schůzemi byla dozorčí rada také v kontaktu s předsedou a členy představenstva. Představenstvo bylo v případě potřeby k dispozici k bilaterálním nebo vícestranným jednáním se členy dozorčí rady s případným zapojením odborníků na témata vznesená dozorčí radou.

Součinnost s představenstvem byla založena na vzájemné důvěře a nesla se v duchu efektivní a konstruktivní spolupráce. Jednání byla otevřená a kritická, přičemž dozorčí rada schvalovala svá rozhodnutí po zvážení všech aspektů. V případech, kdy byly pro hlubší posouzení jednotlivých záležitostí potřebné dodatečné informace, byly tyto poskytnuty členům dozorčí rady bez prodloužení a k jejich spokojenosti.

Na počátku roku 2019 jsme v dozorčí radě přivítali zástupce zaměstnanců Raiffeisenbank. Kromě toho byla v průběhu roku 2019 zvolena do dozorčí rady i nezávislá členka, působící mimo RBI skupinu. Na každém řádném zasedání dozorčí rady se dozorčí rada soustředila na tzv. Focus Topics, těmto tématům byla věnována náležitá pozornost. Například se jednalo o tato témata: strategie růstu, spokojenost zaměstnanců, otázky kyberbezpečnosti, automatizace a další.

Kromě těchto aktivit dozorčí rada plnila své statutární funkce dané stanovami společnostmi a obecně závaznými právními předpisy České republiky. Dozorčí rada přezkoumala individuální účetní závěrku a konsolidovanou účetní závěrku a návrh na rozdělení zisku za rok 2019 a doporučila valné hromadě jejich schválení. Též útvary vnitřního auditu a compliance předkládaly na každé zasedání dozorčí radě své pravidelné zprávy. Vedoucí útvaru vnitřního auditu a vedoucí útvaru compliance se pravidelně zasedání dozorčí rady účastnil/a.

Rád bych využil této příležitosti a poděkoval našim zákazníkům za jejich pokračující důvěru a všem zaměstnancům Raiffeisenbank a.s. za jejich tvrdou práci a neutuchající úsilí v roce 2019 a také bych je rád požádal o stejné nasazení při řešení jakýchkoliv nových výzev, kterým budeme čelit v budoucnu.

Za dozorčí radu

Lukasz Januszewski
předseda dozorčí rady

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 dozorčí radě předkládalo zprávy o činnosti Banky a její finanční situaci.
- 2) Individuální účetní závěrka a konsolidovaná účetní závěrka Banky byly zpracovány v souladu s mezinárodními účetními standardy.
- 3) Individuální účetní závěrka a konsolidovaná účetní závěrka byly auditovány společností „KPMG Česká republika Audit, s.r.o.“. Podle názoru auditorské společnosti obě účetní závěrky podávají věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti Raiffeisenbank a.s. k 31. prosinci 2019 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 individuální roční účetní závěrku, konsolidovanou roční účetní závěrku a zprávu o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2019 včetně návrhu na rozdělení zisku, přijala výsledky auditu individuální účetní závěrky a konsolidované účetní závěrky za rok 2019 a doporučila valné hromadě jejich schválení bez připomínek.

Statutární a dozorčí orgány

Představenstvo

Předseda představenstva

Ing. Igor Vida

Datum narození: 1. dubna 1967

Bydliště: Gorazdova 1, 811 04 Bratislava, Slovenská republika

Členem představenstva Raiffeisenbank a.s. se stal 1. dubna 2015 a následně byl 7. dubna 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 generálním ředitelem Tatra banky, a.s. Z funkce předsedy představenstva Tatra banky, a.s. rezignoval

ke dni 31. března 2015. Od 16. dubna 2015 zastává pozici člena dozorčí rady a od 21. dubna 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
Člen Cenového a úrokového výboru
Člen Investičního výboru pro Asset Management
Člen Výboru pro řízení provozních rizik a kontrol
Člen Výboru IT Change Control Committee
Člen Výboru pro investiční produkty
Člen Výboru pro marketing

Členové představenstva

Ing. František Ježek

Datum narození: 5. dubna 1972

Bydliště: Česká 1135/5, 158 00 Praha 5 - Košíře,
Česká republika

Členem představenstva od 1. října 2012, nejprve zodpovědným za oblast řízení rizik, od 15. dubna 2018 zodpovědným za oblast firemního bankovníctví (Corporate banking). Před nástupem do Raiffeisenbank a.s. působil ve vídeňské centrále Raiffeisen Bank International AG jako šéf retailového risku 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.

Člen Výboru pro řízení aktiv a pasiv
Člen 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 a kontrol

Ing. Jan Pudil

Datum narození: 20. prosince 1969

Bydliště: Lucemburská 1599/27, 130 00 Praha 3 - Žižkov,
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.

Pozn.: pan Jan Pudil odstoupil z funkce člena představenstva ke dni 31. prosince 2019. Novým členem představenstva zodpovědným za oblast Markets a investiční bankovníctví byl zvolen od 1. ledna 2020 pan Tomáš Jelínek.

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 a kontrol
Člen Úrokového výboru

PhDr. Vladimír Kreidl, Msc.

Datum narození: 23. dubna 1974

Bydliště: U Starého židovského hřbitova 327/17, 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 a kontrol

Ing. Miloš Matula

Datum narození: 1. října 1976

Bydliště: Ječmínkova 3085/10, Líšeň, 628 00 Brno,
Česká republika

Člen představenstva zodpovědný za oblast Operations od 1. ledna 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 a kontrol
Místopředseda Projektového výboru
Člen výboru IT Change Control Committee
Člen Výboru pro korporátní produkty

Dozorčí rada

Předseda dozorčí rady

Mag. Lukasz Janusz Januszewski

Datum narození: 1. října 1978

Bydliště: 05-520 Konstancin Jeziorna, Vincenta van Gogha 5,
Polská republika

Členem dozorčí rady Raiffeisenbank a.s. od 24. dubna 2018. 8. května 2018 byl zvolen předsedou dozorčí rady Raiffeisenbank a.s. Od března 2018 je členem představenstva Raiffeisen Bank International AG zodpovědným za oblast investičního bankovníctví (Markets & Investment Banking). Od roku 1998 působil v Raiffeisen Bank Polska na různých pozicích spojených s oblastmi mj. Treasury, kapitálových trhů a investičního bankovníctví. Zde byl v letech 2007-2018 členem představenstva zodpovědným za Markets & Investment Banking.

Mag. Dr. Martin Stotter

Datum narození: 7. dubna 1976

Bydliště: 1020 Vídeň, Heinestrasse 12/12, Rakouská republika

Člen představenstva zodpovědný za oblast řízení rizik od 15. 4. 2018. Před nástupem do Raiffeisenbank a.s. působil od března 2016 v sesterské Raiffeisen bank a.d. (Srbsko) na pozici člen představenstva zodpovědný za řízení rizik. V letech 2014-2016 byl členem představenstva zodpovědným za řízení rizik v Raiffeisen Banka d.d. (Slovensko). V letech 2012-2014 působil v Raiffeisen-Landesbank Steiermark AG, Graz na pozici Deputy Chief Risk Officer (Deputy CRO) and Chief Operating Officer (COO).

Člen Výboru pro řízení aktiv a pasiv
Předseda Úvěrového výboru
Předseda Výboru pro řízení provozních rizik a kontrol
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

Ing. Vladimír Matouš

Datum narození: 25. dubna 1961

Bydliště: Semická 2026/14, 143 00 Praha 4 - Modřany,
Česká republika

Člen představenstva zodpovědný ze oblast Informačních technologií od 1. 7. 2018. Před nástupem do Raiffeisenbank a.s. působil od roku 2010 v sesterské Tatra bance, a.s. (Slovensko) na pozici člen představenstva zodpovědný za IT. V letech 2008-2010 působil ve společnosti T-Systems Česká republika na pozici Senior Vice President ICT Operations. V letech 2004-2008 působil ve společnosti T-Mobile Česká republika jako Vice President of Technology Operations.

Člen Projektového výboru
Předseda výboru IT Change Control Committee

Místopředseda dozorčí rady

Mag. Peter Lennk

Datum 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

Datum 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 Finadvice Österreich, Linz. Od dubna 2012 členem představenstva Raiffeisenlandesbank Oberösterreich AG, Linz.

Dr. Johann Strobl

Datum 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. V březnu 2017 se stal předsedou představenstva a generálním ředitelem Raiffeisen Bank International AG.

Mag. Andreas Gschwenter

Datum narození: 16. ledna 1969

Bydliště: Wolkersbergenstrasse 14, 1130 Vídeň,
Rakouská republika

Stal se členem dozorčí rady Raiffeisenbank a.s. dne 19. srpna 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.

Dr., Mag. Hannes Mösenbacher

Datum narození: 11. března 1972

Bydliště: Wisentgasse 39, 3400 Klosterneuburg,
Rakouská republika

Členem dozorčí rady Raiffeisenbank a.s. se stal dne 27. dubna 2017. Od března 2017 je členem představenstva Raiffeisen Bank International AG, zodpovědným za oblast řízení rizik (CRO). Předtím od roku 2009 působil v Raiffeisen Bank International AG (Raiffeisen Zentralbank Österreich AG) na pozici Head of Risk Controlling. V letech 2000–2008 byl zaměstnán v Bank Austria Creditanstalt, Vienna na různých pozicích spojených s řízením rizik.

Andrii Stepanenko

Datum narození: 28. dubna 1972

Bydliště: 1010 Vídeň, Vorlaufstrasse 3/503,
Rakouská republika

Člen dozorčí rady Raiffeisenbank od 24. dubna 2018. V téže době se stal členem představenstva Raiffeisen Bank International AG zodpovědným za oblast Retail Banking. Pod značkou Raiffeisen pracuje od roku 1998, nejdříve v AKB Raiffeisenbank Ukraine, následně v Raiffeisen Zentralbank AG. V letech 2003–2007 pracoval v ZAO Raiffeisenbank Austria, kde byl odpovědný za oblast řízení rizik. Od roku 2012 působil v různých funkcích v ruské AO Raiffeisenbank, naposledy jako místopředseda představenstva odpovědný za Retailové bankovníctví a SME.

Ing. Helena Horská, PhD.

Datum narození: 27. listopadu 1974

Bydliště: K Habru 174, 251 65 Zvánovice

Členka dozorčí rady Raiffeisenbank a. s. zvolená zaměstnanci společnosti od 11. ledna 2019. V Raiffeisenbank a.s. pracuje od roku 2004, aktuálně na pozici Head of Economic Research (hlavní ekonomka).

Ing. Kamila Šťastná, MBA

Datum narození: 26. ledna 1973

Bydliště: Sokolovská 371/1, Karlín, 186 00 Praha 8

Členka dozorčí rady Raiffeisenbank a. s. zvolená zaměstnanci společnosti od 11. ledna 2019. V Raiffeisenbank a.s. pracuje od roku 1999, aktuálně na pozici Head of Large Corporates Team.

Ing. Michal Přádka, MBA

Datum narození: 26. ledna 1977

Bydliště: Starodvorská 525, 739 24 Krmelín

Člen dozorčí rady Raiffeisenbank a. s. zvolený zaměstnanci společnosti od 11. ledna 2019. V Raiffeisenbank a.s. pracuje od roku 1999 (původně v Expandia Bance), aktuálně na pozici Head of Region – Severní Morava.

Mgr. Pavel Hruška

Datum narození: 17. listopadu 1973

Bydliště: Nehvizdská 954/7, Hloubětín, 198 00 Praha 9

Člen dozorčí rady Raiffeisenbank a. s. zvolený zaměstnanci společnosti od 11. ledna 2019. Raiffeisenbank a.s. pracuje od roku 2005, aktuálně na pozici Head of Operational Risk.

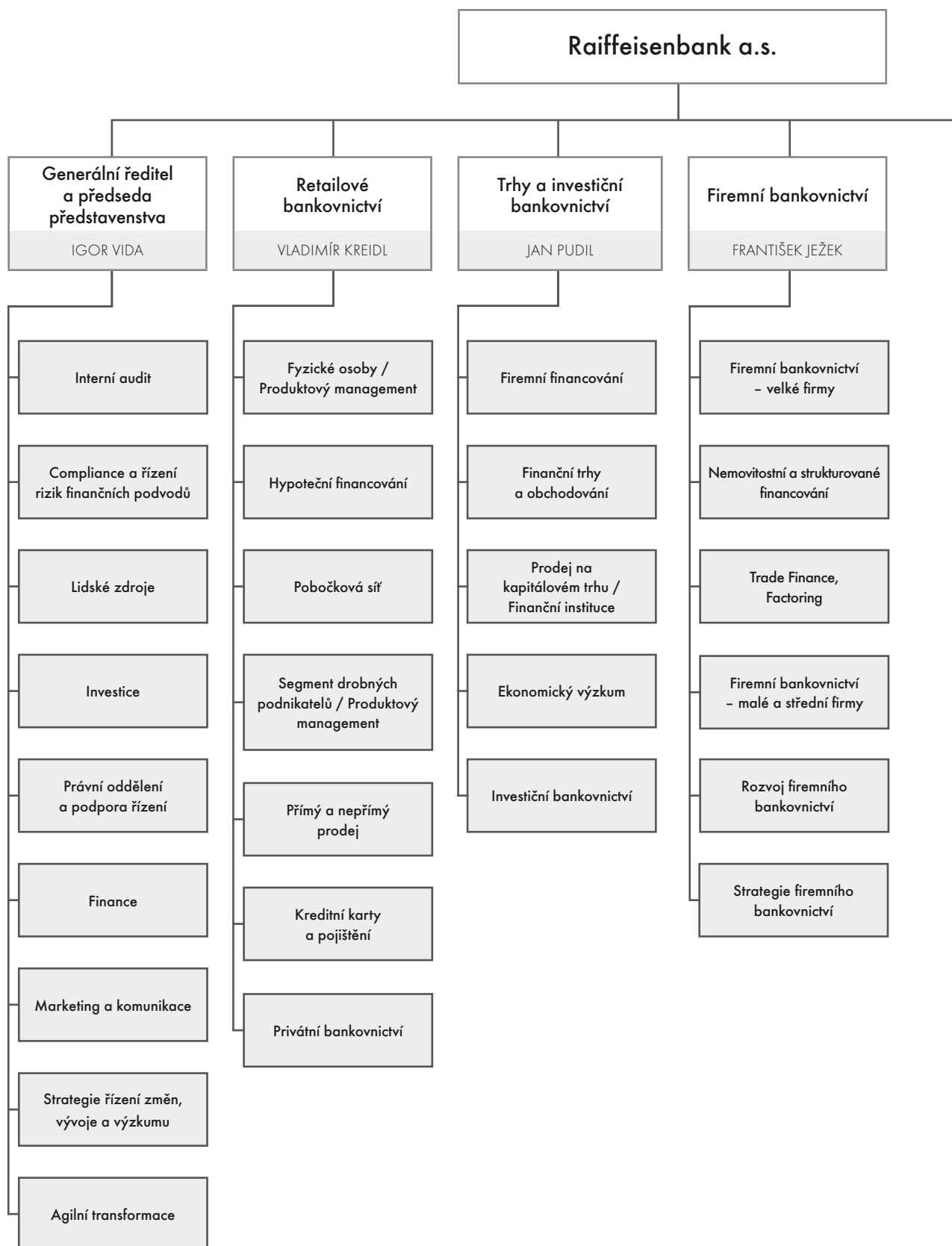
Tařána le Moigne

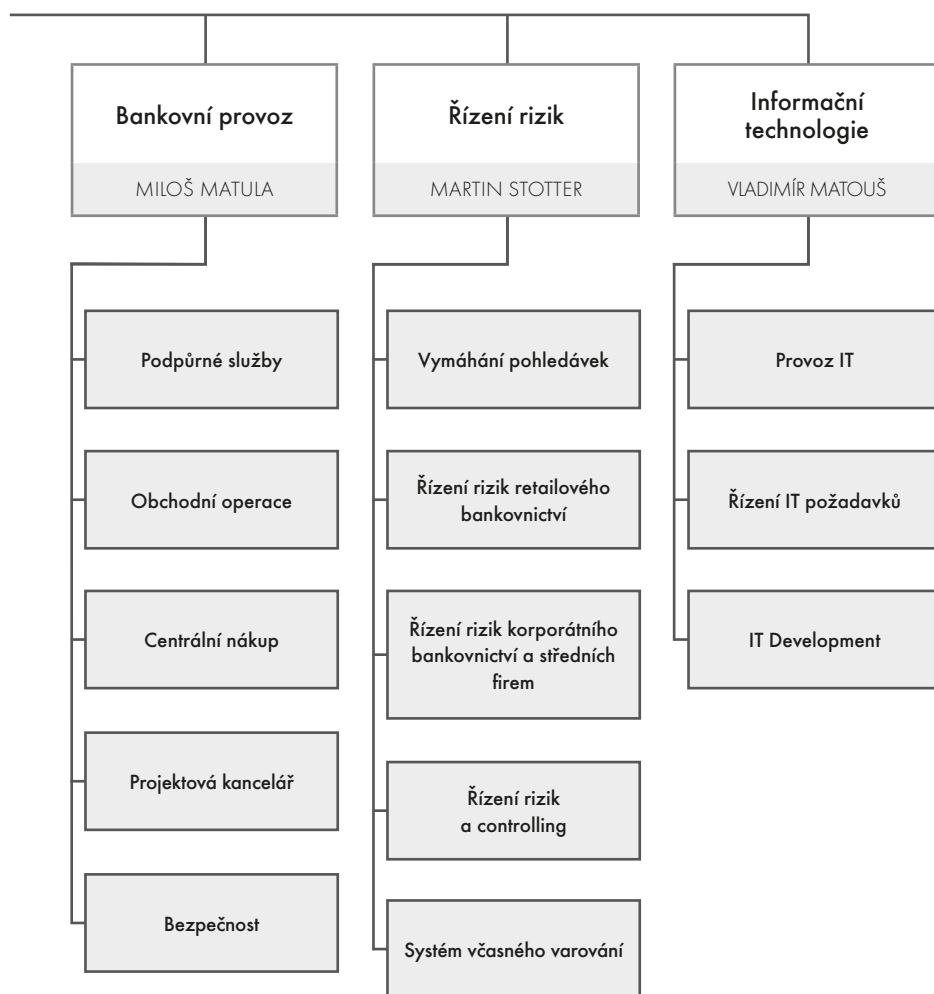
Datum narození: 4. dubna 1967

Bydliště: Janáčkovo nábřeží 471/49, 150 00 Praha 5 – Smíchov,

Nezávislá členka dozorčí rady Raiffeisenbank a.s. od 27. srpna 2019. Vystudovala VŠE v Praze. Od roku 2006 je generální ředitelkou ve společnosti Google Česká republika. V současné době zastává ve společnosti Google též pozici Country Director pro Slovenskou republiku, Maďarsko a Rumunsko.

Organizační struktura





Ekonomický vývoj

Dobrá výkonnost české ekonomiky navzdory globálnímu vývoji



Navzdory méně příznivému vývoji vnějšího prostředí si česká ekonomika a s ní i celý bankovní sektor vedl v roce 2019 velmi dobře. Světovou ekonomiku sice trápila značná míra nejistoty ohledně konečné podoby brexitu a obavy z obchodních válek mezi Spojenými státy, Čínou a Evropou, přesto ani ekonomiku USA ani žádnou

zemi Evropské unie nezasáhla ekonomická recese. Německo se sice potácelo na její hraně, ale díky stále dobré kondici tamních služeb a sektoru stavebnictví se nakonec recesi vyhnulo. Nicméně v ekonomikách sužovaných nejistotou došlo ke snížení investiční aktivity, což společně se slabší globální poptávkou stáhlo evropský průmysl do recese.

Vzhledem k vnějšímu vývoji a slabému výkonu německé ekonomiky – našeho hlavního obchodního partnera – lze mírné zpomalení celoročního růstu české ekonomiky v roce 2019 na 2,5 % z 2,8 % v roce 2018 (zdroj: ČSÚ) považovat za dobrý výsledek. Hlavním zdrojem růstu zůstala domácí poptávka, ale také vývoz. Růst investic zpomalil a český průmysl si nakonec v závěru roku prošel mělkou – technickou recesí. Naopak se dařilo službám a stavebnictví.

Spotřeba dominuje investicím a trh práce neuspokojí poptávku

Ekonomice, konkrétně spotřebě, prospíval růst příjmů domácností tažený nejen rekordní mírou zaměstnanosti a růstem mezd, ale také sociálních dávek včetně důchodů. Celková zaměstnanost dosáhla svého vrcholu stejně jako počet volných pracovních míst. Míra nezaměstnanosti poklesla na nové historické dno. Mezi zeměmi Evropské unie nemělo Česko konkurenci – žádná země se nemohla pochlubit nižší nezaměstnaností. Stále velmi dynamický, i když pozvolna už zpomalující růst mezd v ekonomice vedl k dalšímu svižnému růstu jednotkových nákladů práce a ke snížení průměrné ziskovosti firem. Situace na českém trhu práce zůstala i nadále velmi napjatá, a to nejen z důvodu stále vysoké poptávky po pracovní síle, ale i stále slabším populačním ročníkům vstupujícím na trh práce.

Růst mezd, rekordně nízká nezaměstnanost a silící spotřeba domácností podpořily růst spotřebitelských cen. Průměrná míra inflace dle ČSÚ v roce 2019 zrychlila na 2,8 % z 2,1 % v roce 2018. Jednalo se o druhou nejvyšší průměrnou roční míru inflace za posledních 11 let. Hlavní zdrojem růstu průměrné cenové hladiny byly náklady na bydlení a potraviny.

Vnější rovnováha neohrožena

Přestože globální obchod loni zpomalil, vývoz českých exportérů v roce 2019 dosáhl rekordní hodnoty 3,69 bilionu Kč, což je přibližně o 70 mld. Kč více v porovnání s rokem 2018 (zdroj ČSÚ, národní metodika). Nejistota se loni daleko intenzivněji vepsala do sentimentu podnikatelů. Někteří následně odkládali plánované investice. Přitom právě investice bývají náročné na dovozy. Proto jsme i zaznamenali výrazné zpomalení růstu importů, které následně pomohlo výsledné obchodní bilanci za rok 2019 překonat přebytek z roku 2018 o 48 miliard, a dosáhnout tak úctyhodných 146 mld. Kč.

Základní úroková sazba na 2 % a výnosy ze státních dluhopisů i pod 2 %

V roce 2019 ČNB na svém květnovém zasedání zvýšila základní úrokovou sazbu na 2 %. Na této úrovni pak zůstala po zbytek roku. O poznání dynamičtější vývoj zaznamenaly výnosy z českých státních dluhopisů se splatností 2-10 let. Ty nejprve zásluhou stále silného zájmu investorů o tyto cenné papíry a zároveň kvůli obavám z globálních rizik poklesly pod hladinu jednoho procenta. V září ale vystoupaly přes tuto hladinu a dle údajů agentury Bloomberg rok 2019 zakončily nad úrovní 1,5 % p.a.

Závěr roku nečekaně příznivý pro českou korunu

Kurz české měny se v průběhu roku 2019 pohyboval v rozmezí 25,40–26,00 za euro. Zatímco nepříznivé zprávy týkající se vývoje vztahů USA a Čína nebo brexitu vedly k mírnému oslabování koruny, závěr roku byl ve znamení zisků české měny. Bezprostřední hrozba mezinárodního obchodního konfliktu pominula a brexit získal jasnější kontury. Koruně začala pomáhat i domácí inflace a s ní související spekulace na růst úrokových sazeb v Česku. Na konci roku se koruna díky tomu obchodovala za 25,40 za euro. Data jsou platná ke 14. únoru 2020.

Pandemie nového koronaviru COVID-19, která postupně ochromila všechny významné ekonomiky světa včetně české, zásadním způsobem mění podnikatelské prostředí. Ekonomiky světa jsou bojem proti šíření virové pandemie ochromené, výrobní řetězce zpřetrhané a doprava zboží a osob přerušena, či dokonce zastavená. Domácnosti i podnikatelské subjekty prožívají šok, který nemá obdoby v poválečné historii. Jakékoliv odhady dalšího vývoje jsou zatíženy značnou nejistotou. Čelíme bezprecedentnímu šoku, který se jen obtížně zachycuje v modelech a prognózách, které předpokládají „standardní“ vývoj. Je velmi pravděpodobné, že tato krize bude mít i trvalé důsledky na ekonomickou a podnikatelskou činnost.

Autor: Helena Horská, hlavní ekonomka Raiffeisenbank a.s.
Zdroj dat: ČSÚ, Bloomberg, MPSV, Eurostat

Komentář ke konsolidovaným finančním výsledkům dle IFRS

Skupina Raiffeisenbank vykázala za rok 2019 v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví (IFRS) konsolidovaný čistý zisk náležející akcionářům ve výši 4 731 milionů Kč, což představuje meziroční nárůst o 24,0 %.

Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku

Čistý zisk a výnosy

Celkové provozní výnosy meziročně vzrostly o 10,8 % na 13,15 miliard Kč.

Čisté úrokové výnosy Skupiny meziročně vzrostly o 18,0 % na 9,05 miliardy Kč. Čisté příjmy z poplatků meziročně klesly o 3,3 % na 1,91 miliardy Kč. Ostatní výnosy Skupiny, které zahrnují především výnosy z operací na finančních trzích, meziročně klesly o 16,8 % na 1,26 miliardy Kč.

Náklady

Jednou z priorit Skupiny je důsledné dodržování nákladové disciplíny. Provozní náklady se zvýšily o 14,0 % na 7,21 miliardy Kč. Tento nárůst je způsoben vyššími investicemi v oblasti IT a mzdovými náklady.

Řízení rizik

Ztráty ze znehodnocení úvěrů a jiných pohledávek za rok 2019 jsou v meziročním srovnání nižší o 60,4 % a dosáhly výše 349 milionů Kč. Skupina si nadále udržuje velice dobrou kvalitu úvěrového portfolia. Podíl pohledávek se selháním se meziročně zvýšil na 2,0 % ze 1,9 % celkového úvěrového portfolia.

Konsolidovaný výkaz o finanční pozici

Aktiva

Celková aktiva dosáhla výše téměř 372,23 miliard Kč, a meziročně tak vzrostla o 1,7 %.

Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank mají hodnotu 14,13 miliard Kč, což představuje zvýšení o 16,8 %. K největšímu nárůstu došlo na účtech vedených u ČNB.

Cenné papíry k obchodování klesly o 65,0 % na hodnotu 94 milionů Kč. K největšímu poklesu došlo u státních dluhopisů. Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku vzrostla oproti minulému roku o 16,9 % na 735 milionů Kč.

Pohledávky za bankami klesly o 12,3 % na 87,24 miliard Kč. Objem poskytnutých úvěrů klientům se meziročně zvýšil o 4,5 % na 247,16 miliard Kč. K růstu přitom došlo ve financování domácností (hypotéky a spotřebitelské úvěry) i firem.

Ostatní aktiva klesla oproti minulému roku o 8,2 % na 1,53 miliard Kč.

Dlouhodobý hmotný majetek vzrostl o 1,9 % na 2,77 miliard Kč. Dlouhodobý nehmotný majetek vzrostl o 101,4 % na 4,16 miliard Kč. Hlavním důvodem tohoto nárůstu byl přechod na IFRS 16.

Závazky

Celkové závazky Skupiny dosáhly výše 337,87 miliard Kč, což představuje nárůst o 0,5 %.

Položka závazky vůči bankám poklesla o 36,2 % na hodnotu 21,96 miliard Kč, z čehož největší pokles představují běžné účty / jednodenní vklady bank.

Objem přijatých vkladů od klientů se meziročně zvýšil o 7,1 % na 290,19 miliard Kč. K nejvyššímu růstu došlo u termínovaných vkladů.

Emitované dluhové cenné papíry se snížily o 35,2 % na hodnotu 12,69 miliard Kč.

Ostatní pasiva vzrostla oproti minulému roku o 10,9 % na hodnotu 1,03 miliard Kč.

Kapitál

Kapitálová přiměřenost Skupiny ke konci roku 2019 dosáhla 17,78 % oproti 16,09 % ke konci roku minulého. V dubnu 2019 rozhodla valná hromada Banky o rozdělení zisku za rok 2018 ve výši 3,36 miliardy Kč, kdy 0,97 miliardy Kč bylo použito na výplatu akcionářů a 2,39 miliardy Kč bylo převedeno do nerozděleného zisku.

Součástí kapitálu Skupiny jsou vydané podřízené nezajištěné AT1 kapitálové investiční certifikáty ve výši 3,38 miliard Kč, jejichž držitelům Skupina vyplatila v roce 2019 z nerozděleného zisku kupón ve výši 177 milionů Kč.

Navýšení nerozděleného zisku mělo pozitivní dopad na kapitálovou přiměřenost Skupiny.



KPMG Česká republika Audit, s.r.o.

Pobřežní 1a
186 00 Praha 8
Česká republika
+420 222 123 111
www.kpmg.cz

Zpráva nezávislého auditora pro akcionáře společnosti Raiffeisenbank a.s.

Zpráva o auditu konsolidované účetní závěrky

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené konsolidované účetní závěrky společnosti Raiffeisenbank a.s. (dále také „Společnost“) a jejích dceřiných společností (společně „Skupina“) sestavené na základě mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií, která se skládá z konsolidovaného výkazu o finanční pozici k 31. prosinci 2019, konsolidovaného výkazu o úplném výsledku, konsolidovaného výkazu změn vlastního kapitálu a konsolidovaného výkazu o peněžních tocích za rok končící 31. prosincem 2019 a přílohy této konsolidované účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Skupině jsou uvedeny v bodě 3 přílohy této konsolidované účetní závěrky.

Podle našeho názoru přiložená konsolidovaná účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz konsolidované finanční situace Skupiny k 31. prosinci 2019 a konsolidované finanční výkonnosti a konsolidovaných peněžních toků za rok končící 31. prosincem 2019 v souladu s mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 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 účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem přijatým Komorou auditorů České republiky jsme na Skupině 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 účetní závěrky za běžné období nejvýznamnější. Těmito záležitostmi jsme se zabývali v kontextu auditu konsolidované účetní závěrky jako celku a v souvislosti s utvářením názoru na tuto konsolidovanou závěrku. Samostatný výrok k těmto záležitostem nevyjadřujeme.

Opravné položky k úvěrům a pohledávkám za klienty

Hlavní záležitost auditu

Na tuto záležitost jsme se zaměřili z důvodu vysoce subjektivních a komplexních úsudků vytvářených vedením Skupiny při posuzování nutnosti a následně odhadování výše opravných položek ke ztrátám z úvěrů a pohledávek za klienty (dále jen jako „úvěry“).

Opravné položky ke ztrátám z úvěrů a pohledávek za klienty k 31. prosinci 2019 ve výši 3 964 milionů Kč představují odhad očekávaných úvěrových ztrát (Expected Credit Loss – „ECL“) k rozvahovému dni.

Úvěry se segmentují do retailových a komerčních portfolií a v rámci nich dále podle typu produktu. Za účelem odhadování očekávaných ztrát jsou jednotlivé úvěry zařazeny do jednoho ze tří stupňů a do kategorie finančních aktiv nakoupených nebo vzniklých s úvěrovým rizikem od prvotního zaúčtování (Purchased or Originated Credit-Impaired – „POCI“) v souladu se standardem IFRS 9 Finanční nástroje.

Ve stupni 1 a stupni 2 jsou výkonné úvěry. Ve stupni 2 jsou úvěry, u nichž bylo zjištěno významné zvýšení úvěrového rizika od vzniku. Ve stupni 3 jsou nevýkonné úvěry tj. znehodnocené úvěry.

Výpočet opravných položek úvěrů ve stupni 1 a 2 je založen na statistických modelech, které k výpočtu využívají vstupy zjištěné z historických údajů Skupiny.

Jak byla daná záležitost auditu řešena

Při řešení této hlavní záležitosti auditu jsme provedli, kromě jiného, níže uvedené auditorské postupy

Ve spolupráci s našimi specialisty na úvěrová rizika jsme kriticky posoudili a prověřili úvěrová a účetní pravidla Skupiny a procesy týkající se výpočtu očekávaných úvěrových ztrát na základě našich znalostí, zkušeností a tržních standardů v rámci bankovního sektoru.

Testovali jsme návrh, implementaci a provozní účinnost systémových a manuálních kontrol nad identifikací významného zvýšení úvěrového rizika a nad identifikací úvěrového selhání. V provedených kontrolách jsou zahrnuty kontroly nad výpočtem dnů po splatnosti pro jednotlivé úvěry, výpočet relativního nárůstu PD do konce životnosti nástroje od jeho prvotního zaúčtování a klasifikace úvěrů do jednotlivých stupňů. Naše postupy zahrnovaly dotazování v kombinaci s pozorováním, inspekci a prověrkou dokumentace a vybranými přepočty.

Ve spolupráci s našimi specialisty na úvěrová rizika jsme opětovně provedli, přepočtli a kriticky posoudili konstrukci kumulativních PD křivek pro portfolio hypotečních úvěrů včetně zahrnutí informací ohledně budoucího vývoje (FLI). Kriticky jsme posoudili metodologii konstrukce kumulativních LGD křivek a taktéž modely expozice v selhání EAD.

Na portfoliu hypotečních úvěrů a kreditních karet jsme použili datovou analýzu pro přepočet očekávaných ztrát na základě

Hlavní záležitost auditu

Opravné položky pro retailové a komerční úvěry stupně 3 se počítají pro portfoliové a individuálně řízené expozice rozdílně.

Opravné položky pro stupeň 3 portfoliově posuzovaných expozic vychází ze statistických modelů založených zejména na historických datech Skupiny.

Opravné položky pro komerční úvěry stupně 3 jsou stanoveny odhadem pravděpodobnostně vážených diskontovaných budoucích peněžních toků pro každou expozici. Klíčovými úsudky a předpoklady jsou odhady scénářů budoucího splácení úvěrů a přiřazené pravděpodobnosti těmto scénářům při zohlednění odhadované hodnoty a načasování peněžních toků včetně odhadu zpětně získatelné hodnoty podkladového zajištění.

Klíčové vstupy, předpoklady a úsudky relevantní pro výpočet opravných položek na základě statistických modelů zahrnují:

- definici selhání, definici významného zvýšení úvěrového rizika (Significant Increase in Credit Risk – "SICR") a výpočet pravděpodobnosti selhání (Probability of Default – "PD"),
- odhad ztráty při selhání (Loss Given Default – "LGD"),
- odhad expozice v selhání (Exposure at Default – "EAD") včetně předčasného splacení a čerpání úvěrových příslibů do okamžiku selhání,
- informace ohledně budoucího vývoje (Forward-Looking Information – "FLI") založené na třech scénářích očekávaného vývoje vybraných makroekonomických ukazatelů

Podrobnější informace jsou dále uvedeny v bodu 5f (Přehled významných účetních pravidel a

Jak byla daná záležitost auditu řešena

průměrných hodnot vstupů generovaných statistickými modely a naše výsledky jsme porovnali s účetními hodnotami.

Na vybraném vzorku retailových úvěrů jsme přepočítali očekávané ztráty a výsledné hodnoty porovnali s výsledky kalkulací v IT systémech Skupiny.

Posoudili jsme vhodnost parametrů pravděpodobnosti selhání, odhadu ztráty při selhání a informací ohledně budoucího vývoje (FLI) použitých pro výpočet očekávaných ztrát pro portfolio komerčních úvěrů. Pro významné odchylky v predikovaných makroekonomických scénářích jsme posoudili dopady těchto změn na parametr PD pomocí citlivostní analýzy.

Na vybraném vzorku komerčních úvěrů jsme posoudili, zda jsou dané úvěry zařazeny do správného stupně. U vzorku komerčních úvěrů se znehodnocením jsme provedli analýzu pravděpodobnostně vážených scénářů odhadovaných peněžních toků připravených oddělením úvěrového rizika Skupiny. Také jsme věnovali zvláštní pozornost klíčovým předpokladům týkajících se výše a načasování odhadovaných peněžních toků. Při našem posouzení jsme zvažovali také nejnovější vývoj ve vztahu k dlužníkovi. Na závěr jsme přepočítali individuální opravné položky vypočtené oddělením řízení rizik, abychom prověřili přesnost údajů zachycených v účetnictví.

Pomocí datové analýzy jsme na celém portfoliu úvěrů testovali správnost a konzistenci zařazování úvěrových expozic do jednotlivých stupňů.

V rámci našich procedur jsme vyhodnotili výsledky zpětného testování statistických modelů provedeného Skupinou ke konci účetního období.

V příloze konsolidované účetní závěrky jsme posoudili přiměřenost zveřejňovaných údajů o opravných

**Hlavní záležitost auditu**

postupů), bodu 23 (Finanční aktiva v naběhlé hodnotě) a bodu 43 (Finanční nástroje – úvěrové riziko) konsolidované účetní závěrky.

Jak byla daná záležitost auditu řešena

položkách na ztráty a řízení úvěrového rizika.

IT systémy a kontroly související s účetním výkaznictvím**Hlavní záležitosti auditu**

V oblasti účetního výkaznictví jsme identifikovali informační systémy a kontroly, jež se staly předmětem našeho zájmu vzhledem k tomu, že účetnictví a výkaznictví Skupiny je závislé na komplexních systémech, a existuje zde tedy riziko, že automatizované účetní postupy a příslušné manuální kontroly závislé na IT prostředí nejsou navrženy účinně nebo jsou provozně neúčinné.

Jak byla daná záležitost auditu řešena

Ve spolupráci s našimi IT specialisty jsme posoudili a testovali návrh, implementaci a provozní účinnost kontrol týkajících se informačních systémů, které jsou důležité pro účetní výkaznictví.

Testovali jsme, mimo jiné, kontroly nad přístupy k programům a datům a procesy řízení změn včetně, v případě potřeby, kompenzačních kontrol. Naše postupy zahrnovaly dotazování v kombinaci s pozorováním a inspekci dokumentace. Také jsme posuzovali určité bezpečnostní aspekty informačních systémů včetně řízení přístupu a oddělení kompetencí.

Posouzení schopnosti Skupiny nepřetržitě pokračovat ve své činnosti vzhledem k situaci související se šířením koronaviru COVID-19

Hlavní záležitost auditu

Konsolidovaná účetní závěrka Skupiny byla zpracována na základě předpokladu nepřetržitého trvání účetní jednotky.

Dne 11. března 2020 prohlásila Světová zdravotnická organizace šíření nákazy koronaviru (COVID-19) za pandemii a dne 12. března 2020 přijala vláda České republiky usnesení o vyhlášení nouzového stavu. Opatření, která přijala vláda, aby čelila dopadům pandemie COVID-19, zahrnují mimo jiné uzavření státních hranic, vyhlášení karantény, významná omezení přeshraniční a vnitrostátní dopravy, nebo zákaz společenských, kulturních, volnočasových a sportovních akcí.

Posouzení schopnosti Skupiny nepřetržitě pokračovat ve své činnosti bylo provedeno na základě různých scénářů vývoje likvidity, které podle vedení Skupiny podporují předpoklad, že Skupina bude mít dostatečné zdroje na to, aby pokračovala ve své činnosti alespoň po dobu následujících 12 měsíců od rozvahového dne. Vypracování těchto scénářů zahrnovalo řadu předpokladů a významných úsudků v rámci různých scénářů včetně těch, které vedení Skupiny považuje za závažné, avšak možné, jako je např. všeobecné odložení splátek úvěrů o dobu do 6 měsíců, odliv vkladů a zhoršení schopnosti klientů splácet již poskytnuté úvěry.

Vedení Skupiny došlo k závěru, že rozpětí možných výsledků, které byly zváženy při tomto úsudku, nevyvolává významnou nejistotu vzniku události či podmínek, které by mohly vést k významným pochybnostem o schopnosti Skupiny nepřetržitě pokračovat ve své činnosti. V bodě 47

Jak byla daná záležitost auditu řešena

Při řešení této hlavní záležitosti auditu jsme provedli, kromě jiného, níže uvedené auditorské postupy:

Kriticky jsme zhodnotili posouzení předpokladu nepřetržitého trvání Skupiny vypracovaného vedením včetně vyhodnocení rizik pro činnosti Skupiny a likviditních rizik spojených s šířením koronaviru COVID-19 a plánů následných kroků zaměřených na zmírnění identifikovaných rizik. V rámci této procedury jsme také provedli dotazování příslušných zaměstnanců Skupiny.

Nezávisle jsme posoudili adekvátnost a proveditelnost plánů budoucích kroků zaměřených na zmírnění dopadů šíření pandemie provedením následujících úkonů:

- Kritické zhodnocení klíčových předpokladů použitých při sestavování projekcí finančních informací v rámci různých scénářů. Tento postup zahrnoval především posouzení parametrů stresových scénářů, jako např. úvěrového rizika plynoucího z úvěrového portfolia, likviditní pozice a kapitálových požadavků, na základě našeho porozumění činnostem Skupiny a s odkazem na veřejně dostupné zprávy o sektoru, v němž Skupina působí;
- Provedení analýzy citlivosti závěrů o schopnosti nepřetržitého trvání Skupiny vůči změnám výše uvedených klíčových předpokladů včetně posouzení rizika záměrného zkreslení ze strany vedení Skupiny.

Zvážili jsme, zda se ode dne, kdy Skupina vypracovala své posouzení, vyskytly dodatečně dostupné relevantní skutečnosti či informace.

**Hlavní záležitost auditu**

je dále vysvětleno, jak Skupina dospěla k daným závěrům.

Pandemie koronaviru COVID-19 je bezprecedentní výzvou pro lidstvo i pro světovou ekonomiku. K datu sestavení této konsolidované účetní závěrky nelze její dopady stanovit. Použití předpokladu nepřetržitého trvání Skupiny představuje hlavní záležitost auditu právě z důvodu významné míry nejistoty a v důsledku toho vysoké míry závažnosti úsudku nutného pro posouzení plánů vedení pro budoucí činnosti a jejich finanční dopady.

Podrobnější informace jsou dále uvedeny v bodu 4a (Východiska pro přípravu konsolidované účetní závěrky) a bodu 47 (Události po datu konsolidované účetní závěrky) konsolidované účetní závěrky.

Jak byla daná záležitost auditu řešena

Zhodnotili jsme přiměřenost údajů zveřejněných Skupinou v souvislosti s posouzením její schopnosti nepřetržitého trvání, následných událostí a veškerých souvisejících nejistot uvedených v konsolidované účetní závěrce.

Ostatní informace

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

Náš výrok ke konsolidované účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s auditem konsolidované účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s konsolidovanou a individuální účetní závěrkou či s našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během auditu individuální a konsolidované 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, již 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 a
- ostatní informace byly vypracovány v souladu s právními předpisy.

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

Odpovědnost statutárního orgánu, dozorčí rady a výboru pro audit Společnosti za konsolidovanou účetní závěrku

Statutární orgán Společnosti odpovídá za sestavení konsolidované účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení konsolidované účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Při sestavování konsolidované účetní závěrky je statutární orgán Společnosti povinen posoudit, zda je Skupina schopna nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze konsolidované účetní závěrky záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení konsolidované účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy statutární orgán plánuje zrušení Skupiny nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví ve Skupině odpovídá dozorčí rada ve spolupráci s výborem pro audit.

Odpovědnost auditora za audit konsolidované účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že konsolidovaná 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 konsolidované účetní závěrce odhalí případnou existující významnou (materiální) nesprávnost. Nesprávnosti mohou vzniknout 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 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 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 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 statutární orgán Společnosti uvedl v příloze konsolidované účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení konsolidované účetní závěrky statutárním orgánem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Skupiny 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 účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Skupiny nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Skupina ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah konsolidované účetní závěrky, včetně příloh, a dále to, zda konsolidovaná účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.
- Získat dostatečné a vhodné důkazní informace o finančních informacích týkajících se účetních jednotek nebo podnikatelských činností v rámci Skupiny s cílem vyjádřit

výrok ke konsolidované účetní závěrce. Odpovídáme za řízení, dohled a provedení skupinového auditu. Vyjádření výroku auditora zůstává naší výhradní odpovědností.

Naší povinností je informovat osoby pověřené správou a řízením 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 osobám pověřeným správou a řízením prohlášení o tom, že jsme splnili příslušné etické požadavky týkající se nezávislosti, a informovat je o veškerých vztazích a dalších záležitostech, u nichž se lze reálně domnívat, že by mohly mít vliv na naši nezávislost, a případných souvisejících opatřeních.

Dále je naší povinností vybrat na základě záležitosti, o nichž jsme informovali osoby pověřené správou a řízením Společnosti, ty, které jsou z hlediska auditu konsolidované 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 o jiných požadavcích stanovených právními předpisy

V souladu s článkem 10 odst. 2 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 uvádíme v naší zprávě nezávislého auditora následující informace vyžadované nad rámec mezinárodních standardů pro audit.

Určení auditora a délka provádění auditu

Auditorem Skupiny nás dne 2. října 2017 určila valná hromada Společnosti. Auditorem Skupiny jsme nepřetržitě 2 roky.

Soulad s dodatečnou zprávou pro výbor pro audit

Potvrzujeme, že náš výrok ke konsolidované účetní závěrce uvedený v této zprávě je v souladu s naší dodatečnou zprávou pro výbor pro audit Společnosti, kterou jsme dne 22. dubna 2020 vyhotovili dle článku 11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Poskytování neauditorských služeb

Prohlašujeme, že nebyly poskytnuty žádné zakázané služby uvedené v čl. 5 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Společnosti a podnikům, které ovládá, jsme kromě povinného auditu neposkytli žádné jiné služby, které by nebyly uvedeny v příloze konsolidované účetní závěrky nebo konsolidované výroční zprávy.



Statutární auditor odpovědný za zakázku

Ing. Jindřich Vašina je statutárním auditorem odpovědným za audit konsolidované účetní závěrky společnosti Raiffeisenbank a.s. k 31. prosinci 2019, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze, dne 23. dubna 2020

KPMG, Česká republika Audit

KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Evidenční číslo 71

Ing. Ondřej Fikrle
Partner

Ing. Jindřich Vašina
Partner
Evidenční číslo 2059

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 2019.

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 7. dubna 2020.

Statutární orgán účetní jednotky


Igor Vida
předseda představenstva


Tomáš Jelínek
člen představenstva

Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku za rok končící 31. prosince 2019

řís. Kč	Bod	2019	2018
Výnosy z úroků a podobné výnosy účtované na základě metody efektivní úrokové míry	7	13 603 229	10 627 317
Ostatní výnosy z úroků	7	2 479 417	1 493 741
Náklady na úroky a podobné náklady	7	(7 036 126)	(4 455 562)
Čistý úrokový výnos		9 046 520	7 665 496
Výnosy z poplatků a provizí	8	2 906 347	2 870 669
Náklady na poplatky a provize	8	(991 686)	(890 603)
Čisté výnosy z poplatků a provizí		1 914 661	1 980 066
Čistý zisk z finančních operací	9	1 216 445	1 415 693
Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví	10	5 989	72 759
Dividendový výnos	11	41 510	30 812
Ztráty ze znehodnocení finančních nástrojů	12	(348 823)	(880 372)
Zisky/(ztráty) z odúčtování finančních aktiv vykázaných v naběhlé hodnotě	13	(2 687)	41 156
Náklady na zaměstnance	14	(3 569 497)	(3 252 073)
Všeobecné provozní náklady	15	(2 133 971)	(2 226 995)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	16	(1 504 584)	(841 794)
Ostatní provozní výnosy	17	1 032 745	875 122
Ostatní provozní náklady	18	(335 643)	(222 275)
Zisky/(ztráty) z prodeje dceřiných společností a společně řízených podniků	45	222 137	12 770
Zisky/(ztráty) z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin		11 386	-
Provozní zisk		5 596 188	4 670 365
Podíl na výnosech ze společně řízených podniků	27	-	13 589
Zisk před daní z příjmů		5 596 188	4 683 954
Daň z příjmů	19	(865 037)	(868 936)
Čistý zisk za účetní období náležející:		4 731 151	3 815 018
- akcionářům mateřské společnosti		4 731 151	3 815 018
- nekontrolním podílům		-	-
Ostatní úplný výsledek			
Položky, které nebudou v budoucnu převedeny do výkazu zisku a ztráty:			
Zisky/(ztráty) z přecenění majetkových cenných papírů oceňovaných v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku	36	106 111	25 226
Odložená daň související s položkami, které nebudou v následujících obdobích převedeny do výkazu zisku a ztráty	36	(15 800)	(5 059)
Položky, které budou v budoucnu převedeny do výkazu zisku a ztráty:			
Zajištění peněžních toků	36	22 224	177 406
Odložená daň související s položkami, které budou v následujících obdobích převedeny do výkazu zisku a ztráty	36	(4 222)	(40 129)
Ostatní úplný výsledek celkem náležející:		108 313	157 444
- akcionářům mateřské společnosti		108 313	157 444
- nekontrolním podílům		-	-
ÚPLNÝ VÝSLEDEK ZA OBDOBÍ CELKEM		4 839 464	3 972 462

Příloha tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky.

Konsolidovaný výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2019

řís. Kč	Bod	31. 12. 2019	31. 12. 2018
AKTIVA			
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank a ostatní vklady splatné na požádání	20	14 134 629	12 105 947
Finanční aktiva k obchodování	21	1 768 571	1 955 465
Deriváty k obchodování	21	1 674 759	1 687 444
Cenné papíry k obchodování	21	93 812	268 021
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření	22	734 991	628 880
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	23	345 278 736	342 997 467
Pohledávky za bankami	23	87 242 433	99 528 498
Pohledávky za klienty	23	247 156 855	236 604 410
z toho: změna reálné hodnoty zajišťovaných položek		(762)	(1 245)
Dluhové cenné papíry	23	10 879 448	6 864 559
Změna reálné hodnoty portfoliově přeceňovaných položek (pohledávky za klienty a dluhové cenné papíry)	39	(1 152 503)	(1 144 945)
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	24	2 545 904	2 481 030
Pohledávka z daně z příjmů	19	28 017	28 649
Odložená daňová pohledávka	29	10 895	9 300
Ostatní aktiva	26	1 525 512	1 661 271
Majetkové účasti ve společně řízených podnicích	27	-	45 997
Dlouhodobý nehmotný majetek	28	2 773 040	2 722 610
Dlouhodobý hmotný majetek	29	4 164 066	2 067 421
Investice do nemovitostí	30	413 762	599 307
AKTIVA CELKEM		372 225 620	366 158 399

řís. Kč	Bod	31. 12. 2019	31. 12. 2018
PASIVA A VLASTNÍ KAPITÁL			
Finanční závazky k obchodování	31	1 798 795	1 675 219
Deriváty k obchodování	31	1 798 795	1 675 219
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	32	332 171 148	330 670 003
Závazky vůči bankám	32	21 961 318	34 401 546
Závazky vůči klientům	32	290 187 547	270 920 560
z toho: změna reálné hodnoty zajišťovaných položek	32	41 995	89 896
Emitované dluhové cenné papíry	32	12 692 483	19 599 578
z toho: změna reálné hodnoty zajišťovaných položek	32	-	28 307
Podřízené závazky a dluhopisy	32	3 308 732	2 577 259
Ostatní finanční závazky	32	4 021 069	3 171 060
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek (závazky vůči klientům)	39	(1 270 121)	(1 757 940)
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	33	2 667 682	3 204 463
Rezervy	34	1 121 614	1 357 077
Závazek ze splatné daně	19	178 181	49 014
Odložený daňový závazek	25	172 541	131 128
Ostatní pasiva	35	1 031 073	929 519
PASIVA CELKEM		337 870 914	336 258 483
VLASTNÍ KAPITÁL			
Náležející akcionářům Skupiny		34 354 706	29 899 916
Základní kapitál	36	11 060 800	11 060 800
Rezervní fond		693 861	693 918
Oceňovací rozdíly	36	371 753	263 240
Nerozdělený zisk		14 114 537	11 451 586
Ostatní kapitálové nástroje	36	3 382 604	2 615 354
Zisk za účetní období		4 731 151	3 815 018
Vlastní kapitál celkem		34 354 706	29 899 916
CELKEM PASIVA A VLASTNÍ KAPITÁL		372 225 620	366 158 399

Příloha tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky.

Konsolidovaný výkaz změn vlastního kapitálu za rok končící 31. prosince 2019

tis. Kč	Kapitál náležející akcionářům Skupiny						
	Základní kapitál	Rezervní fond	Oceňovací rozdíly	Nerozdělený zisk	Ostatní kapitálové nástroje	Zisk za účetní období	Vlastní kapitál celkem
Stav k 1. 1. 2018	11 060 800	693 918	105 796	10 071 444	2 615 354	3 083 570	27 630 882
Navýšení kapitálu	-	-	-	-	-	-	-
Dividendy	-	-	-	-	-	(1 519 232)	(1 519 232)
Výplata kupónu z ostatních kapitálových nástrojů	-	-	-	(178 675)	-	-	(178 675)
Převod do nerozděleného zisku	-	-	-	1 564 338	-	(1 564 338)	-
Nákup zbývajících podílů dceřiné společnosti	-	-	-	(370)	-	-	(370)
Prodej společně řízeného podniku	-	-	-	(5 141)	-	-	(5 141)
Změny konsolidačního celku	-	-	-	(10)	-	-	(10)
Čistý zisk za účetní období	-	-	-	-	-	3 815 018	3 815 018
Ostatní úplný výsledek, čistý	-	-	157 444	-	-	-	157 444
Úplný výsledek za období	-	-	157 444	-	-	3 815 018	3 972 462
Stav k 31. 12. 2018	11 060 800	693 918	263 240	11 451 586	2 615 354	3 815 018	29 899 916
Navýšení ostatních kapitálových nástrojů	-	-	-	-	767 250	-	767 250
Dividendy	-	-	-	-	-	(974 736)	(974 736)
Výplata kupónu z ostatních kapitálových nástrojů	-	-	-	(177 331)	-	-	(177 331)
Převod do nerozděleného zisku	-	-	-	2 840 282	-	(2 840 282)	-
Změny konsolidačního celku	-	(57)	200	-	-	-	143
Čistý zisk za účetní období	-	-	-	-	-	4 731 151	4 731 151
Ostatní úplný výsledek, čistý	-	-	108 313	-	-	-	108 313
Úplný výsledek za období	-	-	108 313	-	-	4 731 151	4 839 464
Stav k 31. 12. 2019	11 060 800	693 861	371 753	14 114 537	3 382 604	4 731 151	34 354 706

Příloha tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky.

Konsolidovaný výkaz o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2019

(tis. Kč)	2019	2018
Zisk před zdaněním	5 596 188	4 683 954
Úprava o nepeněžní operace		
Tvorba opravných položek a rezerv na úvěrová rizika	348 823	880 372
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	1 504 584	841 794
Ztráta ze znehodnocení hmotného a nehmotného majetku	2 370	336
Tvorba ostatních rezerv	(94 284)	(83 255)
Změna reálné hodnoty derivátů	(454 898)	123 263
Nerealizované ztráty/(zisky) z přecenění cenných papírů	673	2 244
Ztráta/(zisk) z prodeje hmotného a nehmotného majetku	6 889	2 126
Zisk z prodeje dceřiných a společně řízených společností	(222 137)	(12 770)
Změna přecenění zajišťovaných položek při zajištění reálné hodnoty	418 686	(88 201)
Podíl na zisku ze společně řízených podniků	-	(13 589)
Přecenění cizoměnových pozic	(146 769)	920 511
Ostatní nepeněžní změny	(328 430)	48 955
Provozní zisk před změnou provozních aktiv a pasiv	6 631 695	7 305 740
Peněžní tok z provozních činností		
(Zvýšení)/snížení provozních aktiv		
Povinné minimální rezervy u ČNB	(1 110 882)	3 151 068
Pohledávky za bankami	12 291 892	4 088 969
Pohledávky za klienty	(11 075 180)	(19 486 203)
Dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	(4 010 024)	(4 766 359)
Cenné papíry určené k obchodování	161 626	(110 687)
Ostatní aktiva	135 759	(193 177)
Zvýšení/(snížení) provozních pasiv		
Závazky k bankám	(12 183 587)	3 029 392
Závazky ke klientům	19 688 505	17 582 082
Ostatní finanční závazky	(1 077 626)	(1 091 986)
Ostatní pasiva	101 554	(12 346)
Čistý peněžní tok z provozních činností před zdaněním	9 553 732	9 496 493
Placená daň z příjmů	(861 110)	(1 142 983)
Čistý peněžní tok z provozních činností	8 692 622	8 353 510
Peněžní tok z investičních činností		
Prodej/(navýšení) majetkových účastí	376 537	19 469
Nákup hmotného a nehmotného majetku	(1 514 545)	(1 629 777)
Příjem z prodeje dlouhodobého majetku	2 649	4 809
Dividendy přijaté	41 510	30 812
Čistý peněžní tok z investičních činností	(1 093 849)	(1 574 687)
Peněžní tok z finančních činností		

(tis. Kč)	2019	2018
Dividendy placené a vyplacené kupóny z ostatních kapitálových nástrojů	(1 152 067)	(1 697 907)
Nárůst ostatních kapitálových nástrojů	767 250	-
Vydané emitované dluhové cenné papíry	5 828 930	-
Splacené emitované dluhové cenné papíry	(12 581 387)	-
Splacení podřízeného dluhu	-	(2 554 000)
Čerpání podřízeného dluhu	771 750	2 572 500
Splacení podřízených dluhopisů	-	(125 000)
Závazky z leasingu	(358 167)	n/a
Čistý peněžní tok z finančních činností	(6 723 691)	(1 804 407)
Čisté (snížení)/zvýšení hotovosti a jiných rychle likvidních prostředků	875 082	4 974 416
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky na počátku roku (bod 37)	10 290 852	5 397 165
Kurzové rozdíly k hotovosti a peněžním ekvivalentům na začátku období	42 719	(80 729)
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky na konci roku (bod 37)	11 208 653	10 290 852
Přijaté úroky	16 619 517	11 833 384
Zaplacené úroky	(7 153 551)	(4 513 096)

Příloha tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky.

Rekonciliace závazků vyplývajících z financování, včetně změn vyplývajících z peněžních toků i změn nepeněžních

	K 1. lednu 2019	Peněžní toky		Nepeněžní změny		K 31. prosinci 2019
		Přítok	Odtok	Přecenění cizoměnových pozic	Ostatní nepeněžní změny	
Emitované dluhové cenné papíry	19 599 578	5 828 930	(12 581 387)	(156 944)	2 306	12 692 483
Podřízený dluh	2 577 259	771 750	-	(41 017)	740	3 308 732

	K 1. lednu 2018	Peněžní toky		Nepeněžní změny		K 31. prosinci 2018
		Přítok	Odtok	Přecenění cizoměnových pozic	Ostatní nepeněžní změny	
Emitované dluhové cenné papíry	19 473 226	-	-	126 352	-	19 599 578
Podřízený dluh	2 586 645	2 572 500	(2 554 000)	(27 886)	-	2 577 259
Podřízené dluhopisy	126 052	-	(125 000)	(1 052)	-	-

Obsah

1. ÚDAJE O MATERŠKÉ SPOLEČNOSTI	61
2. AKCIONÁŘI MATERŠKÉ SPOLEČNOSTI	62
3. DEFINICE KONSOLIDOVANÉ SKUPINY	63
(a) Grafická struktura Skupiny k 31. prosinci 2019	63
(b) Společnosti Skupiny zahrnuté do konsolidace	65
(c) Společnosti nově zahrnuté do konsolidace v roce 2019	66
(d) Společnosti vyřazené z konsolidace v roce 2019	66
(e) Nekonsolidované účasti	67
4. VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	67
(a) Účetní principy	67
(b) Principy konsolidace	68
5. PŘEHLED VÝZNAMNÝCH ÚČETNÍCH PRAVIDEL A POSTUPŮ	69
(a) Úrokové výnosy a náklady.....	69
(b) Poplatky a provize.....	69
(c) Dividendy	69
(d) Ostatní výnosy a náklady vykazované v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku.....	69
(e) Zdanění	69
(f) Finanční aktiva a pasiva.....	70
(g) Kompenzace	77
(h) Ostatní kapitálové nástroje.....	77
(i) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek.....	77
(j) Goodwill	78
(k) Leasing.....	78
(l) Investice do nemovitostí	79
(m) Aktiva a vyřazované skupiny držené k prodeji	79
(n) Rezervy	79
(o) Závazek ze splatné daně.....	80
(p) Nekontrolní podíly.....	80
(q) Operace s cennými papíry pro klienty.....	80
(r) Podmíněná aktiva, podmíněné závazky a podrozvahové položky.....	80
(s) Vykazování podle segmentů.....	81
(t) Vykazování operací v cizích měnách	81
(u) Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty.....	81
(v) Zaměstnanecské požitky	81
6. ZMĚNY PRAVIDEL ÚČETNICTVÍ V ROCE 2019	82
(a) Nově použité standardy a interpretace, jejichž aplikace měla významný vliv na konsolidovanou účetní závěrku.....	82
(b) Nově použité standardy a interpretace, jejichž aplikace neměla významný vliv na konsolidovanou účetní závěrku.....	83
(c) Standardy a interpretace vydané radou IASB, ale dosud nepřijaté Evropskou unií.....	83
7. ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY	84
8. ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ	85
9. ČISTÝ ZISK Z FINANČNÍCH OPERACÍ	85
10. ČISTÝ ZISK ZE ZAJIŠŤOVACÍHO ÚČETNICTVÍ	86
11. DIVIDENDOVÝ VÝNOS	86
12. ZTRÁTY ZE ZNEHODNOCENÍ FINANČNÍCH NÁSTROJŮ	86
13. ZISK NEBO ZTRÁTA (-) Z ODÚČTOVÁNÍ FINANČNÍCH AKTIV VYKÁZANÝCH V NABĚHLÉ HODNOTĚ	86
14. NÁKLADY NA ZAMĚSTNANCE	87
15. VŠEOBECNÉ PROVOZNÍ NÁKLADY	87
16. ODPISY HMOTNÉHO A NEHMOTNÉHO MAJETKU	88
17. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY	88
18. OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY	88
19. DAŇ Z PŘÍJMŮ	88
(a) Náklad z titulu daně z příjmů.....	88
(b) Závazek/pohledávka z titulu daně z příjmů.....	89
20. POKLADNÍ HOTOVOST, VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK A OSTATNÍ VKLADY SPLATNÉ NA POŽÁDÁNÍ	90
21. FINANČNÍ AKTIVA K OBCHODOVÁNÍ	90
22. FINANČNÍ AKTIVA V REÁLNÉ HODNOTĚ VYKÁZANÉ DO OSTATNÍHO VÝSLEDKU HOSPODAŘENÍ	90
23. FINANČNÍ AKTIVA V NABĚHLÉ HODNOTĚ	91
(a) Finanční aktiva v naběhlé hodnotě podle segmentů.....	91
(b) Finanční aktiva v naběhlé hodnotě dle druhu.....	92
(c) Reverzní repo operace.....	92

	(d) Sekuritizace	92
	(e) Syndikované úvěry	93
	(f) Pohledávky z finančního leasingu	93
24.	ZAJIŠŤOVACÍ DERIVÁTY S Kladnou reálnou hodnotou	94
25.	ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLEDÁVKA/ZÁVAZEK	94
26.	OSTATNÍ AKTIVA	96
27.	MAJETKOVÉ ÚČASTI VE Společně řízených podnicích	96
28.	DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK	97
29.	DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK	98
	(a) Změny dlouhodobého hmotného majetku	98
	(b) Dlouhodobý hmotný majetek pořízený formou finančního leasingu	98
30.	INVESTICE DO NEMOVITOSTÍ	99
31.	FINANČNÍ ZÁVAZKY K OBCHODOVÁNÍ	99
32.	FINANČNÍ ZÁVAZKY V Naběhlé hodnotě	99
	(a) Závazky vůči bankám	99
	(b) Závazky vůči klientům	100
	(c) Emitované dluhové cenné papíry	100
	(d) Podřízené závazky a dluhopisy	101
	(e) Ostatní finanční závazky	102
33.	ZAJIŠŤOVACÍ DERIVÁTY SE Zápornou reálnou hodnotou	102
34.	REZERVY	102
35.	OSTATNÍ PASIVA	103
36.	VLASTNÍ KAPITÁL	104
	(a) Základní kapitál	104
	(b) Ostatní kapitálové nástroje	104
	(c) Oceňovací rozdíly	105
37.	POKLADNÍ HOTOVOST A OSTATNÍ Rychle likvidní prostředky	106
38.	PODMÍNĚNÉ ZÁVAZKY	106
	(a) Soudní spory	106
	(b) Poskytnuté přísliby, záruky a akreditivy	106
	(c) Nezávazné úvěrové přísliby a přísliby záruk	106
39.	FINANČNÍ DERIVÁTY	107
	(a) Deriváty k obchodování - přehled reálné a nominální hodnoty	107
	(b) Deriváty k obchodování - zbytková splatnost smluvní částky (nominální hodnota)	108
	(c) Zajišťovací deriváty - přehled reálné a nominální hodnoty	108
	(d) Zajišťovací deriváty - zbytková splatnost smluvní částky (nominální hodnota)	110
	(e) Zajištění reálné hodnoty	111
	(f) Zajištění peněžních toků	113
40.	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY - OSTATNÍ	115
	(a) Hodnoty předané k obhospodařování, do správy a k uložení	115
	(b) Hodnoty převzaté k obhospodařování, do správy a k uložení	115
41.	SEGMENTOVÁ ANALÝZA	115
42.	FINANČNÍ NÁSTROJE - TRŽNÍ RIZIKO	118
	(a) Obchodování	118
	(b) Řízení rizik	118
	(c) Reálné hodnoty finančních aktiv a pasiv	120
	(d) Metody řízení rizik	123
	(e) Operační riziko	125
	(f) Řízení vlastního kapitálu	125
43.	FINANČNÍ NÁSTROJE - ÚVĚROVÉ RIZIKO	127
	(a) Hodnocení zajištění úvěrů	127
	(b) Metody měření úvěrového rizika	127
	(c) Koncentrace úvěrového rizika	128
	(d) Vymáhání pohledávek	128
	(e) Očekávané úvěrové ztráty	128
	(f) Finanční aktiva v naběhlé hodnotě a rezervy k poskytnutým příslibům a finančním zárukám dle stupňů znehodnocení ...	135
	(g) Změny v hrubé účetní hodnotě a změny v opravných položkách	137
	(h) Rozdělení finančních aktiv v naběhlé hodnotě a úvěrových příslibů a finančních záruk dle interního ratingu a stupně znehodnocení	139
	(i) Modifikované smluvní peněžní toky	141
	(j) Kvantitativní informace o kolaterálu pro úvěrově znehodnocená finanční aktiva (Stupeň 3)	141
	(k) Koncentrace úvěrového rizika dle zemí	141
	(l) Analýza pohledávek za klienty podle sektorů a druhu zajištění	142
	(m) Analýza úvěrů klientům dle prodlení splatnosti	144

(n) Expozice s úlevou a nevykonné úvěrové expozice	144
(o) Sekuritizace	146
(p) Maximální úvěrová expozice	147
(q) Zápočet finančních aktiv a finančních závazků.....	148
44. LEASING	149
(a) Práva k užívání	149
(b) Analýza finančních závazků z leasingu podle zbytkové smluvní splatnosti (nediskontované peněžní toky).....	149
(c) Hodnoty vykázané v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku	149
45. ZMĚNY V RÁMCI KONSOLIDAČNÍHO CELKU	149
(a) Nově konsolidované společnosti	149
(b) Prodeje v roce 2019.....	150
(c) Prodeje v roce 2018.....	150
46. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI	151
47. UDÁLOSTI PO DATU KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	154

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 společně řízenými podniky 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 Ministerstva financí ČR jako tzv. vázaný pojišťovací zprostředkovatel.

Vykonávání nebo poskytování žádné z výše uvedených činností nebylo Bance v průběhu roku 2019 Českou národní bankou omezeno ani vyloučeno.

2. AKCIONÁŘI MATEŘSKÉ SPOLEČNOSTI

Složení akcionářů Banky k 31. prosinci 2019 (resp. 2018):

Název, adresa	Podíl na hlasovacích právech	
	2019	2018
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH Am Stadtpark 9, Vídeň, Rakousko	75 %	75 %
RLB OÖ Sektorholding GmbH Europaplatz 1a, 4020 Linz, Rakousko	25 %	25 %

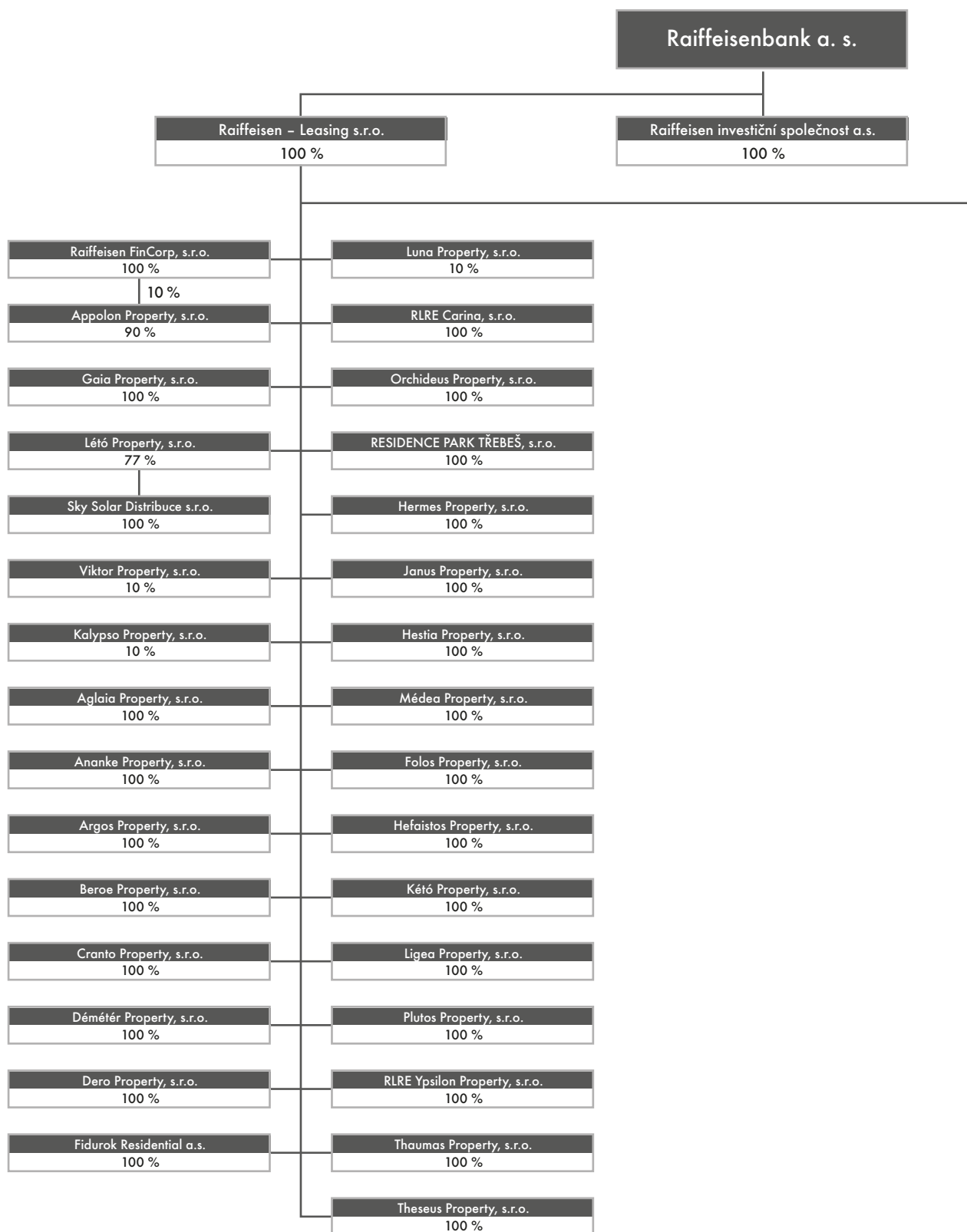
Vlastnické podíly akcionářů jsou rovny jejich podílům na hlasovacích právech. Všichni akcionáři jsou ve zvláštním vztahu k Bance ve smyslu § 19 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů.

Informace o základním kapitálu mateřské společnosti je uvedena v bodě 36.

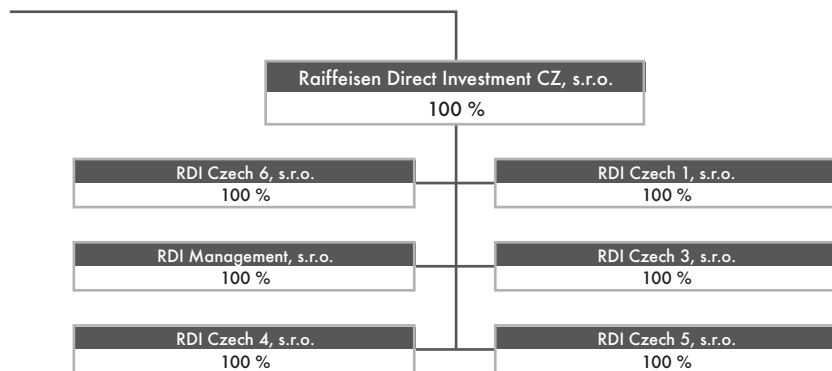
Konečnou mateřskou společností Banky je Raiffeisen Bank International AG, Rakousko.

3. DEFINICE KONSOLIDOVANÉ SKUPINY

(a) Grafická struktura Skupiny k 31. prosinci 2019



Procenta u jednotlivých společnostích 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 2019 tvořily tyto společnosti:

Společnost	Efektivní podíl	Nepřímý podíl prostřednictvím společnosti	Metoda konsolidace v roce 2019	Sídlo
	Banky v % 2019			
Raiffeisen investiční společnost a.s.	100%	-	plná metoda	Praha
Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	100%	-	plná metoda	Praha
Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	100%	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
Appolon Property, s.r.o.	100%	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
Luna Property, s.r.o.	100%	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
Gaia Property, s.r.o.	100%	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
RLRE Carina Property, s.r.o.	100%	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
Orchideus Property, s. r. o.	100%	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
Viktor Property, s.r.o.	100%	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
Hestia Property, s.r.o.	100%	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o.	100%	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
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

Skupinu společností zahrnutých do konsolidace k datu 31. prosince 2018 tvořily tyto společnosti:

Společnost	Efektivní podíl	Nepřímý podíl prostřednictvím společnosti	Metoda konsolidace v roce 2018	Sídlo
	Banky v % 2018			
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.	100%	-	plná metoda	Praha
Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	100%	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
Appolon Property, s.r.o.	100%	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
PZ PROJEKT a.s.	100%	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
Luna Property, s.r.o.	100%	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
Gaia Property, s.r.o.	100%	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
RLRE Carina Property, s.r.o.	100%	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
Orchideus Property, s. r. o.	100%	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
Viktor Property, s.r.o.	100%	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
Hestia Property, s.r.o.	100%	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
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

(c) Společnosti nově zahrnuté do konsolidace v roce 2019

Společnost Kairos Property, s.r.o., která byla následně přejmenována na Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o., je od 1. srpna 2019 konsolidována plnou metodou. K tomuto dni došlo v souvislosti s procesem fúze formou sloučení ke sloučení společnosti Kairos Property, s.r.o. jako nástupnické společnosti se společností Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o. jako zanikající společností, přičemž zanikající společnost Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o. sloučením zanikla bez likvidace a její jmění přešlo na nástupnickou společnost Kairos Property, s.r.o. Společnost Kairos Property, s.r.o. byla následně přejmenována na Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o. Přímým vlastníkem nově vzniklé společnosti Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o. se stala společnost Raiffeisen - Leasing, s.r.o.

V roce 2019 Skupina nezahrnula žádné další společnosti do konsolidace plnou metodou.

(d) Společnosti vyřazené z konsolidace v roce 2019

V roce 2019 došlo k prodeji dceřiných společností PZ Projekt, a.s. a společně řízených podniků Nordica Office, s.r.o. a Karlín Park, a.s. a k likvidaci dceřiné společnosti Czech Real Estate Fund (CREF) B.V.

(e) Nekonsolidované účasti

V roce 2019 i 2018 byly všechny dceřiné a společně ovládané společnosti a společnosti s podstatným vlivem zařazeny do konsolidačního celku.

Společnost Raiffeisen – Leasing, s.r.o. právně vlastní společnosti ALT POHLEDY s.r.o., Apaté Property, s.r.o., Ares Property, s.r.o., Astra Property, s.r.o., Áté Property, s.r.o., Belos Property, s.r.o., Boreas Property, s.r.o., Carolina Corner s.r.o., Credibilis a.s., CRISTAL PALACE Property, s.r.o., Dafné Property, s.r.o., Daimon Property, s.r.o., Dike Property, s.r.o., Eos Property, s.r.o., Erato Property, s.r.o., Eunomia Property, s.r.o., Exit 90 SPV s.r.o., FIDUROCK Projekt 18, s.r.o., FIDUROCK Projekt 20, s.r.o., Fobos Property, s.r.o., Foibe Property, s.r.o., FVE Cihelna s.r.o., GEONE Holesovice Two s.r.o., Grainulos, s.r.o., GRENA REAL s.r.o., GS55 Sazovice s.r.o., Harmonia Property, s.r.o., Hébé Property, s.r.o., Holečkova Property, Hypnos Property, s.r.o., Chronos Property, s.r.o., Inó Property, s.r.o., Iris Property, s.r.o., JFD Real, s.r.o., Kaliopé Property, s.r.o., KAPMC s.r.o., Kappa Estates, s.r.o., KARAT s.r.o., Kleió Property, s.r.o., Logistický areál Hostivař, s.r.o., Melpomene Property, s.r.o., Morfeus Property, s.r.o., Na Stárce, s.r.o., Nereus Property, s.r.o., Niobé Property, s.r.o., Nyx Property, s.r.o., Ofion Property, s.r.o., Onyx Energy projekt II. s.r.o., Onyx Energy s.r.o., OSTROV PROPERTY a.s., Palace Holding s.r.o., Photon Energie s.r.o., Photon SPV 10 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 Ypsilon Property, s.r.o., RUBY Place s.r.o., SeEnergy PT, s.r.o., Selene Property, s.r.o., SIGMA PLAZA s.r.o., Sirius Property, s.r.o., Stará 19 s.r.o., Strašnická realitní a.s., Terasa LAVANDE s.r.o., Theia Property, s.r.o., UPC Real, s.r.o., Vlhká 26 s.r.o., Zátíší Rokytka, s.r.o., Zefyros Property, s.r.o.

Přestože jsou tyto společnosti právně vlastněny Raiffeisen – Leasing, s.r.o., nespĺňují podmínky Mezinárodních standardů finančního výkaznictví pro zařazení do konsolidačního celku, neboť na základě uzavřených smluv společnost Raiffeisen – Leasing, s.r.o. nemá moc ovládat a řídit relevantní aktivity těchto společností a společnost Raiffeisen – Leasing, s.r.o. není vystavena rizikům souvisejícím s danými subjekty, a nepředstavují tedy ovládané, spoluovládané či společnosti s podstatným vlivem.

Dále v roce 2019 nebyly konsolidovány z důvodu nevýznamnosti tyto společnosti: Argos Property, s.r.o., Beroe Property, s.r.o., Cranto Property, s.r.o., Demeter Property, s.r.o., Dero Property, s.r.o., Fidurock Residential a.s., Folos Property, s.r.o., Hefaiostos Property, s.r.o., Hermes Property, s.r.o., Janus Property, s.r.o., Kalypso Property, s.r.o., Keto Property, s.r.o., Létó Property, s.r.o., Ligea Property, s.r.o., Médea Property, s.r.o., Plutos Property, s.r.o., RESIDENCE PARK TŘEBEŠ, s.r.o., RLRE Ypsilon Property, s.r.o., Sky Solar Distribuce s.r.o., Thaumias Property, s.r.o., Theseus 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 bázi historických nákladů (se zohledněním případného znehodnocení), s výjimkou finančních aktiv a finančních závazků oceňovaných v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (vč. všech nezajišťovacích derivátů a zajišťovacích derivátů při zajištění reálné hodnoty), finančních aktiv v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření 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 43 přílohy ke konsolidované účetní závěrce, Skupina při výpočtu očekávaných úvěrových ztrát využívá odhadů týkajících se finanční situace dlužníků a jejich možnosti splácení, hodnotu a návratnost zajištění, budoucí makroekonomické informace.

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 34 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. Hospodářský výsledek, aktiva a závazky přidružených podniků či společných podniků byly v této konsolidované účetní závěrce zachyceny ekvivalenční metodou, kromě investic klasifikovaných jako držené k prodeji. V takovém případě se postupovalo podle IFRS 5 Dlouhodobá aktiva držená k prodeji a ukončené činnosti. Podle ekvivalenční metody se při prvotním vykázání investice do přidružených nebo společných podniků vykazují v konsolidovaném výkazu o finanční situaci v pořizovací ceně a následně jsou upraveny o podíly Skupiny na zisku nebo ztrátě a ostatním úplném výsledku přidruženého nebo společného podniku. 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 dodatečné investice, reálnou hodnotou investice před ziskem ovládnutí, hodnotou nekontrolních podílů a reálnou hodnotou čistých identifikovatelných aktiv vykáže jako goodwill/negativní goodwill.

Podniková kombinace mezi účetními jednotkami nebo podniky pod společnou kontrolou je takovou podnikovou kombinací, ve které jsou všechny kombinující účetní jednotky nebo podniky v konečném důsledku kontrolovány stejnou stranou nebo stranami jako před podnikovou kombinací, tak i po podnikové kombinaci, a tato kontrola není dočasná. Pro podnikové kombinace pod společnou kontrolou zvolila Skupina metodu účetních hodnot nabývaného podniku a zároveň tyto transakce vykazuje prospektivně, tedy bez úprav ve srovnatelných obdobích.

5. PŘEHLED VÝZNAMNÝCH ÚČETNÍCH PRAVIDEL A POSTUPŮ

(a) Úrokové výnosy a náklady

Úrokové výnosy a náklady jsou časově rozlišovány a účtovány v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku v položkách „Výnosy z úroků a podobné výnosy účtované na základě metody efektivní úrokové míry“, „Ostatní výnosy z úroků“ 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, kdy se pomocí efektivní úrokové míry diskontuje očekávaná 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, které jsou považovány za nedílnou součást efektivní úrokové míry, jsou zahrnuty do výpočtu 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. Poplatky za služby poskytované po určitou dobu se časově rozlišují po tuto dobu. Mezi tyto poplatky patří např. poplatky za záruky a akreditivy, prémie k nakoupeným portfoliím a poplatky za operace s cennými papíry. Výnosy z poplatků a provizí za sjednání transakce pro třetí stranu nebo z podílu na tomto jednání jsou vykázány v okamžiku dokončení transakce, ke které se vztahují.

(c) Dividendy

Výnosy z dividend z cenných papírů a majetkových účastí 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) 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 výnosy a náklady, které přímo nesouvisí s bankovní činností, jsou vykázány v položce „Ostatní provozní výnosy“, resp. „Ostatní provozní náklady“.

(e) Zdanění

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

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 finančních aktiv oceňovaných v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření.

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

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

(f) Finanční aktiva a pasiva

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

Pro finanční aktiva s běžným termínem dodání, kromě finančních aktiv oceňovaných v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty a finančních aktiv oceňovaných v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření, 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 oceňovaná v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty 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 konsolidované účetní závěrky. 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 Skupina 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 konsolidované účetní závěrce je spolehlivě měřitelná.

Klasifikace a ocenění finančních aktiv a pasiv

IFRS 9 zavedl 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 Skupina klasifikuje finanční nástroje na:

- Finanční aktiva oceňovaná v naběhlé hodnotě (Amortised costs - „AC“)
- Finanční aktiva oceňovaná v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření („FVOCI“)
- Finanční aktiva oceňovaná v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty („FVTPL“).

Finanční aktiva oceňovaná v naběhlé hodnotě („AC“)

Finanční aktiva lze ocenit v naběhlé hodnotě, pokud jsou držena v rámci modelu, jehož cílem je držet finanční aktiva za účelem inkasa smluvních peněžních toků a peněžní toky jsou výhradně splátky jistiny a úroků z jistiny.

V konsolidovaném výkazu o finanční pozici jsou finanční aktiva v naběhlé hodnotě vykazována v položce „Finanční aktiva v naběhlé hodnotě“ a zahrnují úvěry a pohledávky za bankami a za klienty a dluhové cenné papíry, které nejsou určeny k obchodování.

Naběhlá hodnota je pořizovací cena snížená o splátky jistiny, zvýšená o naběhlý úrok, zvýšená/snížená o případnou amortizaci diskontu/pémie a snížená o očekávané úvěrové ztráty prostřednictvím opravné položky. 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). Výnosy z úroků z finančních aktiv oceňovaných v naběhlé hodnotě jsou vykazovány v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku v položce „Výnosy z úroků a podobné výnosy účtované na základě metody efektivní úrokové míry“. Ztráty ze snížení hodnoty jsou vykazovány v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku v položce „Ztráty ze znehodnocení finančních nástrojů“.

Finanční aktiva oceňovaná v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření („FVOCI“)

Dluhové nástroje lze oceňovat v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření, pokud jsou drženy v obchodním modelu, jehož cíle je dosaženo inkasem smluvních peněžních toků a prodejem, a zároveň jsou peněžní toky výhradně splátky jistiny a úroků z jistin. Nerealizované zisky a ztráty z dluhových cenných papírů jsou vykazovány v ostatním úplném výsledku hospodaření. V okamžiku prodeje dojde k reklasifikaci kumulovaných zisků a ztrát z ostatního výsledku hospodaření do zisku a ztráty. Skupina v současné době neoceňuje žádný dluhový nástroj v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření.

U majetkových cenných papírů, které nejsou drženy za účelem obchodování, může Skupina v okamžiku jejich prvotního zaúčtování rozhodnout, že následné změny v reálné hodnotě budou vykazovány proti účtům vlastního kapitálu. Tato klasifikace je nevratná. Tuto možnost Skupina využívá u investic, kde je výše majetkové účasti nižší než 20 %. V konsolidovaném výkazu o finanční pozici jsou tyto majetkové cenné papíry vykázány v položce „Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního výsledku hospodaření“. Zisky nebo ztráty reálné hodnoty jsou vykazovány v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku v položce „Zisky/(ztráty) z přecenění majetkových cenných papírů oceňovaných v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku“. Nakumulované zisky a ztráty ve vlastním kapitálu není možno při prodeji reklasifikovat do výsledku hospodaření. Přijaté dividendy z těchto kapitálových nástrojů jsou vykazovány v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku v položce „Dividendový výnos“.

Finanční aktiva oceňovaná v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty („FVTPL“)

Finanční aktiva je možné ocenit v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty, pokud peněžní toky nesplňují podmínky testu charakteristiky smluvních peněžních toků nebo jsou součástí obchodního modelu, jehož cílem je držení finančních aktiv za účelem realizace jejich hodnoty prodejem.

Kromě toho je při prvotním zaúčtování možné neodvolatelně zařadit finanční aktivum, které jinak splňuje požadavky, aby bylo oceňováno v naběhlé hodnotě nebo v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku, jako oceňované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty, pokud je tím vyloučen nebo významně omezen oceňovací nebo účetní nesoulad, který by jinak nastal. Skupina této možnosti v současné době nevyužívá.

Dluhové finanční nástroje oceňované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty jsou v konsolidovaném výkazu o finanční pozici vykázaný v položce „Cenné papíry k obchodování“, která je součástí položky „Finanční aktiva k obchodování“.

Kapitálové nástroje, u nichž Skupina rozhodne, že jsou určeny k obchodování, nebo u nich neuplatní možnost účtovat pohyby reálné hodnoty do ostatního výsledku hospodaření, jsou oceňovány v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty.

Změny čistých reálných hodnot finančních aktiv oceňovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty jsou vykázaný v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku v položce „Čistý zisk z finančních operací“, úrokový výnos a úrokový náklad je vykázaný v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku v položce „Ostatní výnosy z úroků“, resp. „Náklady na úroky a podobné náklady“.

Analýza charakteristiky smluvních peněžních toků

V rámci analýzy charakteristiky smluvních peněžních toků Skupina vyhodnocuje, zda smluvní peněžní toky z úvěrů a dluhových cenných papírů představují pouze platby jistiny a úroků z dlužné částky jistiny. Za jistinu je považována reálná hodnota finančního aktiva v okamžiku jeho zaúčtování. V úroku je zahrnuta časová hodnota peněz, přírůžka za úvěrové riziko plynoucí z aktuálně dlužné jistiny, přírůžka na ostatní náklady a rizika plynoucí z úvěrování a požadovaná zisková marže.

Při vyhodnocení, zda peněžní toky jsou tvořeny výlučně splátkami jistiny a úroků, Skupina hodnotí smluvní podmínky daného instrumentu. Toto zahrnuje vyhodnocení, zda finanční aktivum zahrnuje smluvní ujednání, která mohou změnit načasování a výši smluvních peněžních toků. V rámci hodnocení Skupina posuzuje:

- podmíněné události, které mohou změnit načasování a výši smluvních peněžních toků;
- pákový efekt;
- předčasné splacení a prodloužení splatnosti;
- podmínky, které omezují účetní jednotku při inkasu peněžních toků z konkrétních aktiv;
- podmínky, které modifikují úplatu za časovou hodnotu peněz.

Obchodní model

Definice obchodních modelů Skupiny odráží způsob společného řízení skupin finančních aktiv za účelem dosažení vymezeného obchodního cíle. Při posuzování cíle obchodního modelu bere Skupina v úvahu zejména následující informace:

- stanovené metody a cíle pro portfolio a přístup k těmto metodám v praxi. Skupina zejména bere v úvahu, zda se strategie vedení zaměřuje na výnos ze smluvního úroku, udržování profilu úrokové sazby, shodu délky finančních aktiv s délkou závazků, které slouží jako zdroj financování těchto finančních aktiv nebo realizaci peněžních toků prodejem aktiv;
- způsob hodnocení výkonnosti obchodního modelu a jak je daná výkonnost oznamována klíčovému vedení Skupiny;
- rizika, která ovlivňují výkonnost obchodního modelu a finančních aktiv držených v rámci tohoto obchodního modelu, a způsob řízení těchto rizik;
- jak jsou odměňováni manažeři a vedoucí účetní jednotky, např. zda odměny jsou založeny na reálné hodnotě řízených aktiv nebo na inkasovaných smluvních peněžních tocích;
- četnost, objem a načasování prodejů v předchozích obdobích, důvody pro dané prodeje a jejich očekávání v budoucnu. Informace o prodejkách nejsou vyhodnocovány izolovaně, ale jako součást celkového vyhodnocení, jak jsou cíle pro řízení finančních aktiv dosahovány a jak jsou peněžní toky realizovány.

Skupina klasifikuje finanční aktiva do následujících obchodních modelů:

- (i) „Držet pro obchodování“;
- (ii) „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“;
- (iii) „Držet a inkasovat smluvní peněžní toky“;
- (iv) „Držet ze strategických důvodů“; nebo
- (v) „Deriváty držené z důvodu řízení rizik“.

(i) Obchodní model „Držet pro obchodování“

Dluhové cenné papíry a úvěry, které Skupina zařazuje do obchodního modelu „Držet pro obchodování“, jsou drženy za účelem realizace peněžních toků prostřednictvím jejich prodejů. Skupina činí rozhodnutí na základě reálných hodnot aktiv a řídí jejich obchodování na základě výnosů z realizace těchto reálných hodnot. Skupina zařazuje do obchodního modelu „Držet pro obchodování“ všechny dluhové cenné papíry a úvěry, které nejsou součástí obchodního modelu „Držet a inkasovat smluvní peněžní toky“ nebo „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“. Skupina zařazuje do obchodního modelu „Držet pro obchodování“ všechny derivátové obchody, které nejsou součástí obchodního modelu „Deriváty držené z důvodu řízení rizik“.

(ii) Obchodní model „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“

Úvěry a dluhové cenné papíry, které Skupina zařazuje do obchodního modelu „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“, jsou drženy za účelem získávání smluvních peněžních toků a prodeje finančních aktiv. V tomto typu obchodního modelu je získávání smluvních peněžních toků i prodej finančních aktiv nedílnou součástí k dosažení obchodního cíle modelu. Cílem tohoto obchodního modelu je řízení potřeby likvidity Skupiny. Skupina očekává, že v případě strukturálního deficitu aktiv a závazků bude realizovat prodeje těchto úvěrů a cenných papírů pro pokrytí nedostatku likvidních prostředků.

Skupina zařazuje do obchodního modelu „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“:

- všechny denominované vládní dluhopisy, které jsou součástí likviditní rezervy, a
- případně všechny ostatní dluhové cenné papíry, které jsou drženy a mohou být prodány před jejich splatností v případě příznivých tržních podmínek.

(iii) Obchodní model „Držet a inkasovat smluvní peněžní toky“

Úvěry a dluhové cenné papíry, které Skupina zařazuje do obchodního modelu „Držet a inkasovat smluvní peněžní toky“, jsou drženy za účelem získávání smluvních peněžních toků po celou dobu životnosti nástroje. Skupina očekává a má úmysl a schopnost držet tyto úvěry a dluhové cenné papíry do splatnosti. Při určování, zda budou peněžní toky realizovány výběrem smluvních peněžních toků finančních aktiv, Skupina zvažuje četnost, hodnotu a časový rozvrh prodejů v předchozích obdobích, důvody těchto prodejů a očekávání ohledně budoucí prodejní činnosti na daném portfoliu.

Skupina připouští následující prodeje, které jsou konzistentní s obchodním modelem „Držet a inkasovat smluvní peněžní toky“:

- prodej z důvodu zvýšení úvěrového rizika finančního nástroje bez ohledu na jejich četnost a hodnotu;
- prodej uskutečněný z důvodu řízení koncentrace úvěrového rizika, pokud je tento prodej ojedinělý (i když hodnotově významný) nebo hodnotově nevýznamný, ale častý.

(iv) Obchodní model „Držet ze strategických důvodů“

Majetkové cenné papíry, které Skupina zařazuje do obchodního modelu „Držet ze strategických důvodů“, jsou drženy za účelem získávání peněžních toků – dividend v dlouhodobém časovém horizontu. Skupina zařazuje do obchodního modelu „Držet ze strategických důvodů“ majetkové účasti Skupiny v nekonsolidovaných společnostech.

(v) Obchodní model „Deriváty držené z důvodu řízení rizik“

Derivátové obchody, které Skupina zařazuje do obchodního modelu „Deriváty držené z důvodu řízení rizik“, jsou zajišťovací derivátové obchody z důvodu řízení úrokového nebo měnového rizika Skupiny. Zajišťovací derivátové obchody se používají podle typu zajišťovacího vztahu buď jako zajištění reálné hodnoty, nebo zajištění peněžních toků.

Snížení hodnoty finančních aktiv

Standard IFRS 9 zavedl nový model snížení hodnoty založený na očekávaných ztrátách, jenž vyžaduje dřívější vykazování očekávaných ztrát v souvislosti s nárůstem úvěrového rizika dlužníka (Expected Credit Loss – „ECL“).

Skupina stanovuje snížení hodnoty finančních aktiv pomocí modelu ECL pro následující finanční aktiva:

- Finanční aktiva v naběhlé hodnotě;
- Dluhové finanční nástroje oceňované v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření;
- Finanční záruky a úvěrové přísliby.

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

Stupeň 1 – finanční aktiva, u nichž nedošlo k významnému nárůstu úvěrového rizika od prvotního zachycení nebo mají ke dni konsolidované účetní 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.

Stupeň 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 očekávaná úvěrová ztráta po celou dobu trvání aktiva a úrokový výnos je kalkulován z hrubé účetní hodnoty finančního aktiva.

Dle metodiky Skupiny dochází k významnému nárůstu úvěrového rizika, pokud je splněno jedno nebo více Skupinou definovaných kvantitativních nebo kvalitativních kritérií. Kvantitativní kritérium vychází ze změn hodnot pravděpodobnosti selhání. Kvalitativní kritéria pro hodnocení změny úvěrového rizika pro expozice vůči finančním institucím, institucím veřejného sektoru, korporátním klientům a projektovému financování zahrnují změny vnějších tržních indikátorů, změny v podmínkách kontraktu a změny expertních posouzení. V případě retailového portfolia kvalitativní kritéria zahrnují úlevu a expertní posouzení.

Stupeň 3 – finanční aktiva, u nichž existuje objektivní důkaz znehodnocení. U těchto aktiv jsou zaúčtovány očekávané úvěrové ztráty po celou dobu trvání aktiva. Úrokový výnos je počítán na základě čisté účetní hodnoty aktiv. V této kategorii byly od 1. ledna 2018 zařazeny pohledávky se selháním.

Nakoupená nebo vzniklá finanční aktiva s úvěrovým rizikem od počátku („POCI“)

U těchto aktiv zahrnují očekávané peněžní toky používané k výpočtu efektivní úrokové sazby při prvotním zaúčtování očekávané úvěrové ztráty za celou dobu existence daného aktiva. Změny v očekávaných úvěrových ztrátách jsou zaúčtovány jako opravná položka se souvisejícím ziskem či ztrátou do hospodářského výsledku Skupiny.

Detailní popis výpočtu očekávaných úvěrových ztrát je součástí bodu 43 (e).

Modifikace finančních aktiv

K modifikaci finančního aktiva dochází, pokud jsou nově sjednány nebo jinak modifikovány smluvní podmínky týkající se peněžních toků finančního aktiva mezi datem prvotního uznání a splatností finančního aktiva.

Při určování, zda se jedná o podstatné, nebo nepodstatné změny ve smluvních podmínkách, Banka posuzuje změny ve smluvních peněžních tocích finančních aktiv na základě kvalitativních ukazatelů, jako je změna měny nebo typu nástroje, a kvantitativních kritérií, jako je změna čisté současné hodnoty. Pokud jsou podmínky podstatně změněny, stávající aktivum je odúčtováno a je vykázáno nové finanční aktivum (včetně nové klasifikace a nového zařazení do stupně znehodnocení) v reálné hodnotě k datu modifikace. Nepodstatné úpravy smluvních podmínek nevedou k odúčtování, ale k úpravě hrubé účetní hodnoty finančního aktiva vypočtené na základě původní efektivní úrokové sazby.

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.

Finanční závazky

Skupina klasifikuje finanční závazky do 2 kategorií:

- Finanční závazky v naběhlé hodnotě;
- Finanční závazky k obchodování.

Skupina odúčtuje finanční závazek, pokud její smluvní závazky jsou splněny, zrušeny nebo zaniknou.

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 „Finanční závazky v naběhlé hodnotě – Závazky vůči bankám“ nebo „Finanční závazky v naběhlé hodnotě – 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 „Finanční aktiva v naběhlé hodnotě – Pohledávky za bankami“ nebo „Finanční aktiva v naběhlé hodnotě – 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 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 účtované na základě metody efektivní úrokové míry“ 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 reálnou hodnotou. Rozdíl mezi pořizovací cenou zpětně nakoupených vlastních dluhových cenných papírů a naběhlou hodnotou emitovaných cenných papírů je zahrnut v okamžiku pořízení do konsolidovaného 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.

Podřízený úvěr

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

O jistině podřízeného úvěru a příslušných úrocích je účtováno od data čerpání do data splatnosti podřízeného úvěru. Podřízený úvěr včetně naběhlé a dosud nevyplacené částky úroku je vykazován v konsolidovaném výkazu o finanční pozici v položce „Finanční závazky v naběhlé hodnotě - Podřízené závazky a dluhopisy“. Výše částky nákladového úroku z podřízeného úvěru je vykazována 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 „Finanční závazky v naběhlé hodnotě - Podřízené závazky a dluhopisy“. Úrokové náklady z emise vlastních dluhopisů jsou vykázány v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku v položce „Náklady na úroky a podobné náklady“.

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 a peněžních toků.

Všechny finanční deriváty jsou prvotně zachyceny v konsolidovaném výkazu o finanční pozici v jejich reálné hodnotě a následně jsou přeceňovány a vykazovány v jejich reálné hodnotě. Reálné hodnoty finančních derivátů k obchodování jsou v konsolidovaném výkazu o finanční pozici vykazovány v položkách „Finanční aktiva k obchodování - Deriváty k obchodování“ a „Finanční závazky k obchodování - Deriváty k obchodování“. Reálné hodnoty finančních zajišťovacích derivátů jsou v konsolidovaném výkazu o finanční pozici vykazovány v položkách „Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou“ a „Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou“. Úrokové výnosy a náklady související 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 účtované na základě metody efektivní úrokové míry“, popřípadě „Náklady na úroky a podobné náklady“. V případě finančních derivátů v obchodním portfoliu se související úrokové výnosy a náklady vykazují v položce „Ostatní výnosy z úroků“, popřípadě „Náklady na úroky a podobné náklady“.

Realizované a nere realizované 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.

Vložené deriváty

V některých případech může být derivát součástí složeného finančního nástroje, který zahrnuje jak hostitelský nástroj, tak i derivát (tzv. vložený derivát), který ovlivňuje peněžní toky nebo z jiného hlediska modifikuje vlastnosti hostitelského nástroje.

Deriváty vložené do jiných finančních nástrojů jsou vykázány jako samostatné deriváty, pokud:

- hostitelský nástroj není aktivum v rámci standardu IFRS 9;
- samostatný hostitelský nástroj není oceněn reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty (FVTPL);
- podmínky vloženého derivátu by splnily definici derivátu, pokud by byly obsaženy v samostatné smlouvě;
- ekonomické charakteristiky a rizika vloženého derivátu nejsou úzce související s ekonomickými charakteristikami a riziky hostitelského nástroje.

Oddělené vložené deriváty jsou oceněny v reálné hodnotě a změny reálné hodnoty jsou vykázány v konsolidovaném výkazu zisku a ztráty, pokud nejsou součástí zajišťovacích vztahů v rámci zajištění peněžních toků nebo zajištění čisté investice do cizoměnových účastí.

Zajišťovací účetnictví

Skupina se rozhodla od 1. ledna 2018 i nadále přistupovat k zajišťovacímu účetnictví podle IAS 39, nikoli podle aktuální úpravy v IFRS 9. 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:

- a) 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,
- b) 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,
- c) 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,
- d) 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,
- e) 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:

- a) 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,
- b) Zajištění peněžních toků: zajištění změn peněžních toků, které:
 - i. jsou důsledkem konkrétních rizik souvisejících s aktivem nebo závazkem (např. budoucí úrokové platby s proměnlivou úrokovou sazbou) nebo vysoce pravděpodobnou očekávanou transakcí,
 - ii. které mohou ovlivnit výsledek hospodaření.
- c) 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 ze zajišťovacího účetnictví“, 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 účtované na základě metody efektivní úrokové míry“ nebo „Náklady na úroky a podobné náklady“. Změna reálné hodnoty zajišťované položky je v případě zajištění reálné hodnoty jednotlivě zajišťované položky vykázána jako součást účetní hodnoty zajišťované položky v konsolidovaném výkazu o finanční pozici a v položce „Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví“ v konsolidovaném 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 „Změna reálné hodnoty portfoliově přeceňovaných položek“ a v položce „Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví“ 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 „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 ze zajišťovacího účetnictví“ 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 ze zajišťovacího účetnictví“ 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.

(g) 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.

(h) 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 uvedenými v prospektu těchto certifikátů a je vyplácen z nerozdělených zisků Banky po schválení rozdělení zisku valnou hromadou Banky.

(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 „Odpisy hmotného a nehmotného majetku“ 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)	4-10 let	10-25 %

Technická zhodnocení najatého majetku jsou odpisována rovnoměrně po dobu trvání nájmu, případně je doba odepisování prodloužena o lhůtu vyplývající z uzavřené opce, pokud se Skupina domnívá, že opce na prodloužení bude využita. 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.

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 výkazu o finanční pozici. Ztráta plynoucí z odúčtování je zahrnuta v položce v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku „Ostatní provozní náklady“.

Opravy 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

Metody účinné od 1. 1. 2019

Dle standardu IFRS 16 se při posuzování, zda kontrakt obsahuje leasing, vychází z ekonomické podstaty transakce, tedy zda se smlouvou převádí právo na řízení a užívání identifikovaného aktiva po určitý časový úsek výměnou za poskytnutou protihodnotu.

Skupina jako nájemce

Nájemce vykazuje aktivum práva užívání a závazek z leasingu. Při prvotním zaúčtování se právo na užívání aktiva ocení pořizovací cenou a je následně odepisováno do konce jeho životnosti nebo do konce trvání leasingové smlouvy. Práva užívání najatých aktiv Skupina vykazuje v položce „Dlouhodobý hmotný majetek“ ve výkazu o finanční pozici.

Závazek z leasingu se při prvotním zachycení oceňuje současnou hodnotou závazků plynoucích z leasingových splátek, které k datu účinnosti leasingové smlouvy nejsou splaceny, diskontovanou implicitní sazbou leasingu, je-li možné ji snadno určit. Není-li možné tuto sazbu snadno určit, nájemce použije svou přírůstkovou výpůjční úrokovou sazbu. Mezi leasingové splátky vstupující do výpočtu ocenění závazku z leasingu patří fixně dané smluvní platby, variabilní smluvní platby závislé na indexu nebo sazbě, platby očekávané v rámci smlouvené garance zbytkové hodnoty, cena uplatnění kupní opce, pokud je jisté, že ji nájemce uplatní, a platba za ukončení leasingu, pokud je zřejmé předčasné ukončení.

Následně je závazek z leasingu oceňován v účetní hodnotě zvýšené o související úrok a snížené o provedené leasingové platby a přečeňován tak, aby byla zohledněna modifikace nebo přehodnocení leasingu.

Leasingové závazky jsou ve výkazu o finanční pozici vykazovány v položce „Ostatní finanční závazky“, která je součástí položky „Finanční závazky v naběhlé hodnotě“. Úrok je vykazován ve výkazu o úplném výsledku v položce „Náklady na úroky a podobné náklady“.

Skupina při aplikaci standardu IFRS 16 využívá výjimky pro leasingy s dobou pronájmu 12 měsíců nebo méně a neobsahující kupní opce (krátkodobé leasingy) a dále pro leasingy, kdy má podkladové aktivum jako nově nízkou hodnotu. Skupina si určila jako limit nízké hodnoty částku 5 tisíc EUR. V těchto případech není právo užívání ani související závazek vykazováno a související platby jsou vykazovány ve výkazu o úplném výsledku rovnoměrně v položce „Všeobecné provozní náklady“.

Skupina jako pronajímatel

V případě aktiv pronajímaných prostřednictvím finančního leasingu je současná hodnota leasingových splátek vykázána ve výkazu o finanční pozici jako pohledávka v položce „Pohledávky za klienty“, která je součástí položky „Finanční aktiva v naběhlé hodnotě“. Rozdíl mezi hrubou hodnotou pohledávky a její současnou hodnotou je vykázána jako časově rozlišený úrokový výnos. Finanční výnos z leasingu je vykázána v průběhu doby leasingu tak, aby byla zajištěna konstantní úroková míra ve výkazu o úplném výsledku v položce „Výnosy z úroků a podobné výnosy účtované na základě metody efektivní úrokové míry.“

Majetek, který je předmětem operativního leasingu, Skupina vykazuje ve výkazu o finanční pozici v položkách dle povahy pronajímaného majetku a používá pro něj účetní metody aplikované na danou majetkovou skupinu. Přijaté leasingové platby jsou uznávány ve výnosech Skupiny rovnoměrně po dobu trvání operativního leasingu ve výkazu o úplném výsledku v položce „Ostatní provozní výnosy“.

Metody účinné do 31. 12. 2018

Operativní leasing

Skupina jako pronajímatel

Majetek, který je předmětem operativního leasingu, Skupina vykazuje ve výkazu o finanční pozici v položkách dle povahy pronajímaného majetku a používá pro něj účetní metody aplikované na danou majetkovou skupinu. Přijaté leasingové platby jsou uznávány ve výnosech Skupiny rovnoměrně po dobu trvání operativního leasingu v položce „Ostatní provozní výnosy“.

Skupina jako nájemce

Splátky podle smluv o operativním leasingu jsou účtovány rovnoměrně po dobu trvání nájmu v položce „Všeobecné provozní náklady“. 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.

Finanční leasing

Skupina jako pronajímatel

V případě aktiv pronajímaných prostřednictvím finančního leasingu je současná hodnota leasingových splátek vykázána jako pohledávka v položce „Pohledávky za klienty“. Rozdíl mezi hrubou hodnotou pohledávky a její současnou hodnotou je vykázána jako časově rozlišený úrokový výnos. Finanční výnos z leasingu je vykázána v průběhu doby leasingu tak, aby byla zajištěna konstantní úroková míra v položce „Výnosy z úroků a podobné výnosy účtované na základě metody efektivní úrokové míry.“

Skupina jako nájemce

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.

(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 vykázána v položce „Odpisy hmotného a nehmotného majetku“.

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

(m) Aktiva a vyřazované skupiny držené k prodeji

Aktiva držená k prodeji a aktiva, která jsou součástí vyřazované skupiny držené k prodeji, se vykazují v konsolidovaném výkazu o finanční pozici v položce „Aktiva držená k prodeji“. Jsou-li součástí vyřazované skupiny držené k prodeji také závazky, vykazují se v konsolidovaném 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.

(n) 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 stejných principů jako opravné položky k finančním aktivům. Změny v těchto rezervách jsou vykazovány v položce „Ztráty ze znehodnocení finančních nástrojů“.

Rezervy 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 „Náklady na zaměstnance“.

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“ / „Ostatní provozní náklady“. Součástí ostatních rezerv je také rezerva na pokuty a penále.

(o) Závazek ze splatné daně

Závazek ze splatné daně z příjmů představuje splatné daňové závazky za běžné období ponížené o hodnotu zaplacených záloh na splatnou daň a upravené o hodnotu případné změny daňové povinnosti z minulých let. Daňové závazky se oceňují v částce, která bude dle očekávání zaplacená finančním úřadem. Při výpočtu daňových závazků za běžné období se použijí daňové sazby a daňové zákony platné k rozvahovému dni.

(p) Nekontrolní podíly

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

(q) 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.

(r) Podmíněná aktiva, podmíněné závazky a podrozvahové položky

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 jsou vedena v podrozvahové evidenci. Skupina 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 přítoku ekonomického prospěchu, zaúčtuje Skupina aktivum a výnos.

Podmíněným závazkem je i existující závazek, jestliže není pravděpodobné, že k jeho vyrovnání bude nezbytný odtok prostředků představujících ekonomický prospěch nebo nelze-li výši závazku spolehlivě vyčíslit. Podmíněnými závazky jsou např. neodvolatelné úvěrové přísliby, přísliby z titulu bankovních záruk a akreditivů.

Vyjma podmíněných aktiv a podmíněných závazků jsou v podrozvahové evidenci vedena také aktiva vyplývající z činností spočívajících v obhospodařování, správě a uložení cenností a cenných papírů a související závazky příslušná aktiva klientům vrátit.

Podrozvahovými položkami jsou i nominální hodnoty úrokových a měnových nástrojů, včetně forwardů, swapů a opcí.

(s) 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, 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 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 vykazatelných provozních segmentech Skupiny jsou popsány v bodě 41 přílohy ke konsolidované účetní závěrce.

(t) 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 nerealizované zisky a ztráty z přepočtu jsou vykazovány v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku hospodaření 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 finančních aktiv v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku, 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.

(u) Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty

Za peněžní ekvivalenty jsou považovány pokladní hotovost, vklady u centrálních bank a vklady u ostatních bank se splatností do jednoho dne. Povinné minimální rezervy nejsou pro účely stanovení stavu peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů zahrnuty jako peněžní ekvivalent z důvodu omezení jejich použitelnosti.

(v) Zaměstnanecké požitky

Každý zaměstnanec Skupiny má přístup do benefiční peněženky, ve které obdrží jednorázový roční příspěvek v závislosti na délce pracovního poměru a na svém pracovním zařazení. Při čerpání si zaměstnanci mohou vybírat z několika možností, které zahrnují kategorii volný čas, příspěvky na penzijní připojištění a životní pojištění nebo příspěvek na stravování. Náklady na poskytnuté příspěvky do benefiční peněženky se vykazují na akruální bázi v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku v položce „Náklady na zaměstnance“. Zaměstnancům jsou poskytovány odměny k významným životním a pracovním výročím. Náklady na tyto požitky se vykazují v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku v položce „Náklady na zaměstnance“.

Výše bonusů závisí na plnění výkonových kritérií, bankéři v pobočkové, resp. hypoteční síti dostávají měsíční a kvartální odměny, ředitelé poboček a hypotečních center dostávají čtvrtletní odměny. Zaměstnanci call centra dostávají měsíční odměny. Zaměstnanci divize Operations na pozicích s krátkodobými cíli dostávají měsíční odměny. Zaměstnanci divize Risk na pozicích s krátkodobými cíli dostávají měsíční nebo čtvrtletní odměny. Ostatním zaměstnancům jsou vypláceny roční odměny. Bonusy jsou časově rozlišovány. Závazek je ke konci účetního období vykazován v kategorii „Rezervy na mzdové bonusy“. Tvorba, čerpání a rozpuštění rezerv na mzdové bonusy je vykazována v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku v položce „Náklady na zaměstnance“.

Členům představenstva jsou vypláceny odměny vázané na výkonnost v závislosti na splnění finančních a nefinančních kritérií, které schvaluje dozorčí rada. Pohyblivá složka mzdy za výkon funkce člena představenstva je z 50 % vyplacena na základě výpočtu podle metodiky Value In Use (dále jen „ViU“). Ta je založena na tzv. Dividend Discount Model (DDM) a je součtem čisté současné hodnoty dividend (Net Present Value - NPV) následujících 5 let od roku ocenění a pokračující hodnotou. Tato část odměny je přiznána v režimu: 60 % oddálená část o 18 měsíců od konce obchodního roku, za který je bonus přiznán, zbylých 40 % je vypláceno v následujících pěti letech, přičemž každý rok je vyplacena jedna pětina. Druhá polovina pohyblivé části odměny je přiznána v režimu: 60 % neoddařená část, zbylých 40 % je vypláceno v následujících pěti letech, přičemž každý rok je vyplacena jedna pětina. Odložené odměny vyplácené v hotovosti, tj. odměny vyplácené členům představenstva více než 12 měsíců po konci účetního období, ve kterém Bance poskytovali služby, jsou považovány za dlouhodobé zaměstnanecké požitky vykázané ve výkazu o finanční pozici v kategorii „Rezerva na mzdové bonusy“. Tvorba, čerpání a rozpuštění rezerv na mzdové náklady je vykazována v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku v položce „Náklady na zaměstnance“.

6. ZMĚNY PRAVIDEL ÚČETNICTVÍ V ROCE 2019

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

IFRS 16 – Leasingy – účinný pro účetní období začínající 1. ledna 2019 nahradil standard IAS 17. Podle IFRS 16 nájemce vykazuje aktivum práva užívání a závazek z leasingu. Závazek z leasingu se při prvotním zachycení oceňuje současnou hodnotou závazků plynoucích z leasingových splátek během trvání leasingu, diskontovanou implicitní sazbou leasingu, je-li možné ji snadno určit. Není-li možné tuto sazbu snadno určit, nájemce použije svou přírůstkovou výpůjční úrokovou sazbu. Stejně jako v případě IAS 17 pronajímatelé klasifikují leasingy podle povahy jako operativní, nebo finanční. Leasing je klasifikován jako finanční, pokud převádí všechna podstatná rizika a odměny spojené s vlastnictvím příslušného aktiva. V opačném případě je leasing klasifikován jako operativní.

K 1. lednu 2019 Skupina zaúčtovala práva užívání najatých aktiv ve výši 1 974 mil. Kč a leasingové závazky ve stejné výši. Dopad na nerozdělený zisk z titulu přechodu na IFRS 16 byl nulový. Při přechodu na standard IFRS 16 využila Skupina modifikovaný retrospektivní přístup. Srovnávací údaje nebyly upraveny. Skupina při aplikaci IFRS 16 využívá výjimek pro leasingy s dobou pronájmu 12 měsíců nebo méně (krátkodobé leasingy) a dále pro leasingy, kdy má podkladové aktivum jako nově nízkou hodnotu. Skupina si určila jako limit nízké hodnoty částku 100 tis. Kč. V těchto případech není právo užívání ani související závazek vykazováno. Vážená průměrná přírůstková úroková sazba nájemce použitá k 1. lednu 2019 na ocenění leasingového závazku činila přibližně 1,5 %.

Rekonciliace budoucích plateb z operativního leasingu (IAS 17) a závazků z leasingu (IFRS 16):

tis. Kč	
Budoucí platby z operativního leasingu k 31. 12. 2018	1 080 560
Budoucí platby z operativního leasingu k 31. 12. 2018 diskontované k 1. 1. 2019	1 041 425
Úpravy o:	
Krátkodobé leasingy	(309)
Možnosti prodloužení a ukončení leasingů, které jsou přiměřeně jisté, že budou využity	933 238
Závazky z leasingu celkem k 1. 1. 2019	1 974 354

Dopad přechodu na IFRS 16 na konsolidovaný výkaz o finanční pozici:

Položka výkazu	IAS 17 31. 12. 2018	Přechod na IFRS 16	IFRS 16 1. 1. 2019
Dlouhodobý hmotný majetek	2 067 421	1 974 354	4 041 775
Ostatní finanční závazky	3 171 060	1 974 354	5 145 414

Nové účetní metody pro leasing jsou popsány v bodě 5 přílohy.

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

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

- **novelizace IFRS 9 – Předčasné splacení s negativní kompenzací** (účinný pro roční období začínající 1. ledna 2019 nebo později),
- **novelizace IAS 28 – Dlouhodobé podíly v přidružených a společných podnicích** (účinný pro roční období začínající 1. ledna 2019 nebo později),
- **novelizace IAS 19 – Zaměstnanecké požitky** (účinný pro roční období začínající 1. ledna 2019 nebo později),
- **roční zdokonalení IFRS pro cyklus 2015–2017** (účinný pro roční období začínající 1. ledna 2019 nebo později), zahrnující novelizaci IAS 23, IAS 12, IFRS 3 a IFRS 11,
- **IFRIC 23 – Účtování o nejistotě u daní z příjmů** (účinný pro roční období začínající 1. ledna 2019 nebo později. Dřívější použití je povoleno.).

Zahájení dodržování těchto úprav stávajících standardů nevedlo k žádným změnám účetních pravidel Skupiny.

(c) 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 uvedené níže jsou pro IFRS vydané radou IASB):

- **novelizace IAS 1 – Sestavování a zveřejňování účetní závěrky a IAS 8 – Účetní pravidla, změny v účetních odhadech a chyby** (účinný pro roční období začínající 1. ledna 2020 nebo později),
- **novelizace IFRS 9 Finanční nástroje, IAS 39 Finanční nástroje a IFRS 7 Finanční nástroje: Zveřejňování** (účinný pro roční období začínající dne 1. ledna 2020 nebo později),
- **novelizace IFRS 10 a IAS 28 – Prodej nebo vklad aktiv mezi investorem a jeho přidruženým či společným podnikem** (Evropská komise rozhodla o odložení schválení na neurčito.),
- **IFRS 17 – Pojistné smlouvy** (účinný pro roční období začínající 1. ledna 2021 nebo později; použije se prospektivně. Dřívější použití je povoleno.),
- **novelizace IFRS 3 – Podnikové kombinace** (účinný pro roční období začínající 1. ledna 2020 nebo později).

Dle odhadů Skupiny nebude mít dodržování výše uvedených standardů, úprav stávajících standardů a interpretací v období, kdy budou použity poprvé, žádný významný dopad na konsolidovanou účetní závěrku Skupiny.

7. ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

tis. Kč	2019	2018
Výnosy z úroků a podobné výnosy účtované na základě metody efektivní úrokové míry		
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	10 471 370	8 626 871
z dluhových cenných papírů	228 440	114 910
z pohledávek za bankami	1 928 521	1 182 150
z pohledávek za klienty	8 314 409	7 329 811
Negativní úroky z finančních závazků v naběhlé hodnotě	15 126	14 538
Zajišťovací úrokové deriváty	3 116 733	1 985 908
Výnosy z úroků a podobné výnosy účtované na základě metody efektivní úrokové míry	13 603 229	10 627 317
Ostatní výnosy z úroků		
Finanční aktiva k obchodování	2 479 417	1 493 741
deriváty k obchodování	2 477 298	1 490 529
z toho deriváty v bankovním portfoliu	49 797	67 592
dluhové cenné papíry	2 119	3 212
Ostatní výnosy z úroků	2 479 417	1 493 741
Náklady na úroky		
Finanční závazky k obchodování	(2 438 463)	(1 059 864)
deriváty k obchodování	(2 438 463)	(1 059 849)
z toho deriváty v bankovním portfoliu	(22 757)	(13 305)
krátké prodeje	-	(15)
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	(1 448 658)	(1 043 510)
z vkladů bank	(259 023)	(328 797)
z vkladů klientů	(973 524)	(493 240)
z emitovaných cenných papírů	(104 952)	(138 973)
z podřízených závazků	(111 159)	(82 500)
Ze závazků z leasingu	(29 117)	n/a
Ze sekuritizace	(762)	(256 016)
Zajišťovací úrokové deriváty	(3 113 423)	(2 092 108)
Negativní úroky z finančních aktiv v naběhlé hodnotě	(5 703)	(4 064)
Náklady na úroky a podobné náklady celkem	(7 036 126)	(4 455 562)
Čisté úrokové výnosy	9 046 520	7 665 496

V položkách „Výnosy z úroků a podobné výnosy účtované na základě metody efektivní úrokové míry“ - „Zajišťovací úrokové deriváty“ a „Náklady na úroky“ - „Zajišťovací úrokové deriváty“ Skupina vykazuje čistý úrokový náklad ze zajišťovacích finančních derivátů při zajištění peněžních toků ve výši (121 873) tis. Kč (v roce 2018: (101 935) tis. Kč), čistý úrokový výnos ze zajišťovacích finančních derivátů při zajištění reálné hodnoty portfolia hypotečních úvěrů ve výši 776 585 tis. Kč (v roce 2018: 100 212 tis. Kč), čistý úrokový náklad ze zajišťovacích finančních derivátů při zajištění reálné hodnoty termínovaných vkladů a portfolia běžných a spořicíh účtů v celkové výši (651 402) tis. Kč (v roce 2018: (142 115) tis. Kč) a čistý úrokový výnos ze zajišťovacích finančních derivátů při zajištění reálné hodnoty emitovaných cenných papírů ve výši 0 tis. Kč (v roce 2018: 37 638 tis. Kč).

Součástí úrokových výnosů jsou rovněž úroky ze znehodnocených aktiv (především z pohledávek za klienty) ve výši 86 315 tis. Kč (v roce 2018: 18 448 tis. Kč).

8. ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ

tis. Kč	2019	2018
Výnosy z poplatků a provizí		
Z operací s cennými papíry	101 333	117 454
Clearing a vypořádání	68 056	78 415
Asset Management	40 417	32 283
Správa, úschova a uložení hodnot	46 420	40 934
Platební styk	1 757 722	1 759 508
Distribuce produktů pro zákazníky	135 283	132 753
Správa úvěrů	219 676	245 078
Poskytnuté záruky	141 099	148 200
Z obhospodařování fondů a distribuce podílových listů	350 328	222 812
Ostatní	46 013	93 232
Výnosy z poplatků a provizí celkem	2 906 347	2 870 669
Náklady na poplatky a provize		
Clearing a vypořádání	(61 121)	(74 721)
Správa, úschova a uložení hodnot	(2 824)	(2 515)
Platební styk	(742 892)	(756 719)
Přijaté záruky	(13 744)	(8 947)
Ostatní	(171 105)	(47 701)
Náklady na poplatky a provize celkem	(991 686)	(890 603)
Čisté výnosy z poplatků a provizí	1 914 661	1 980 066

9. ČISTÝ ZISK Z FINANČNÍCH OPERACÍ

tis. Kč	2019	2018
Úrokové deriváty	45 447	231 957
Zisk/(ztráta) z FX operací	1 147 965	1 174 725
z toho: <i>Klientský devizový výsledek</i>	1 104 288	1 105 006
<i>FX proprietary P/L</i>	43 677	69 719
Zisk/(ztráta) z operací s cennými papíry	11 911	(3 261)
z toho: <i>portfolio cenných papírů určených k obchodování</i>	11 911	(3 261)
Závazky z krátkých prodejů k obchodování	62	3 746
Kapitálové nástroje k obchodování	11 060	8 526
Celkem	1 216 445	1 415 693

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.

10. ČISTÝ ZISK ZE ZAJIŠŤOVACÍHO ÚČETNICTVÍ

tis. Kč	2019	2018
Změna reálné hodnoty zajišťovacích derivátů při zajištění reálné hodnoty	499 271	(6 263)
Změna reálné hodnoty zajišťovaných položek při zajištění reálnou hodnotou	(491 913)	80 020
Výsledek zajišťovacího účetnictví při zajištění peněžních toků - neefektivní část	(1 369)	(998)
Celkem	5 989	72 759

11. DIVIDENDOVÝ VÝNOS

Výnosy z ostatních akcií a podílů dosáhly v roce 2019 částky 41 510 tis. Kč (v roce 2018: 30 812 tis. Kč). Výnosy zahrnují dividendu od společnosti Raiffeisen stavební spořitelna a.s. ve výši 30 000 tis. Kč (v roce 2018: 30 000 tis. Kč), dividendu od společnosti Visa Inc. ve výši 1 385 tis. Kč (v roce 2018: 812 tis. Kč) a dividendu od společnosti Hermes Property, s.r.o. ve výši 10 000 tis. Kč (v roce 2018: 0 tis. Kč).

12. ZTRÁTY ZE ZNEHODNOCENÍ FINANČNÍCH NÁSTROJŮ

tis. Kč	2019	2018
Změna hodnoty opravných položek		
Tvorba opravných položek	(2 254 851)	(2 395 346)
Rozpuštění opravných položek	1 706 251	1 759 042
Použití opravných položek	1 056 381	1 068 844
Nominální hodnota postoupených a odepsaných pohledávek	(1 056 558)	(1 072 629)
z toho: přímý odpis pohledávek	(177)	(3 785)
Výnos z odepsaných/prodaných pohledávek	55 187	84 058
Změna hodnoty opravných položek celkem	(493 590)	(556 031)
Rezervy na podrozvahová úvěrová rizika		
Tvorba rezerv	(254 313)	(410 497)
Rozpuštění rezerv	399 080	86 156
Změna rezervy na podrozvahová úvěrová rizika celkem	144 767	(324 341)
Ztráty ze znehodnocení finančních nástrojů celkem	(348 823)	(880 372)

13. ZISK NEBO ZTRÁTA (-) Z ODÚČTOVÁNÍ FINANČNÍCH AKTIV VYKÁZANÝCH V NABĚHLÉ HODNOTĚ

tis. Kč	2019	2018
Zisk/(ztráta) z prodeje finančních aktiv vykázaných v naběhlé hodnotě	(2 687)	41 156
Celkem	(2 687)	41 156

14. NÁKLADY NA ZAMĚŠTNANCE

tis. Kč	2019	2018
Mzdy a platy	(2 599 594)	(2 364 574)
Sociální a zdravotní pojištění	(834 984)	(753 293)
Ostatní náklady na zaměstnance	(134 919)	(134 206)
Celkem	(3 569 497)	(3 252 073)
z toho mzdy a odměny placené:		
členům představenstva	(88 137)	(85 047)
členům dozorčí rady	(6 522)	(4 030)
Celkem	(94 659)	(89 077)

Průměrný přepočtený počet zaměstnanců Skupiny byl k datu 31. prosince 2019 a k datu 31. prosince 2018 následující:

	2019	2018
Zaměstnanci	3 166	3 114
Členové představenstva	7	7
Členové dozorčí rady	12	7

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 46 přílohy.

15. VŠEOBECNÉ PROVOZNÍ NÁKLADY

tis. Kč	2019	2018
Nájemné, opravy a ostatní služby spojené s provozem kanceláří	(189 261)	(516 526)
Marketingové náklady	(522 256)	(380 437)
Náklady spojené s právními a poradenskými službami	(388 981)	(357 322)
z toho: povinný audit účetní závěrky	(5 657)	(5 725)
jiné ověřovací zakázky prováděné auditory	(3 695)	(3 058)
Náklady spojené s IT podporou	(479 795)	(386 671)
Pojištění depozit a obchodů	(53 565)	(46 771)
Telekomunikace, poštovní a ostatní služby	(83 160)	(82 193)
Náklady na bezpečnost	(54 754)	(51 619)
Náklady na školení	(38 022)	(31 022)
Kancelářské potřeby	(26 965)	(20 706)
Cestovní náklady	(24 487)	(23 469)
Pohonné hmoty	(11 489)	(17 221)
Příspěvek do fondu pro řešení krize	(221 666)	(257 825)
Ostatní administrativní náklady	(37 200)	(54 877)
Ztráta ze znehodnocení hmotného majetku (bod 29)	(2 370)	(336)
Celkem	(2 133 971)	(2 226 955)

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

Kromě povinného auditu poskytl auditor v roce 2019 Skupině následující služby:

- Prověra finančních informací pro účely konsolidace sestavených v souladu s účetními instrukcemi skupiny Raiffeisen Bank International za období od 1. ledna 2019 do 30. června 2019;
- Prověra konsolidovaných a nekonsolidovaných finančních informací k 31. prosinci 2019 pro účely reportingu České národní bance;
- a jiné.

16. ODPISY HMOTNÉHO A NEHMOTNÉHO MAJETKU

tis. Kč	2019	2018
Odpisy nehmotného majetku	(784 604)	(496 505)
Odpisy hmotného majetku	(708 919)	(327 857)
Odpisy investic do nemovitostí	(11 061)	(17 432)
Celkem	(1 504 584)	(841 794)

17. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY

tis. Kč	2019	2018
Změna hodnoty provozních rezerv	128 668	72 201
Výnosy z titulu přefakturace	41 610	29 082
Příspěvek na marketingovou podporu produktů	16 944	24 039
Výnosy z operativního leasingu	456 072	389 042
Ostatní	389 451	360 758
Celkem	1 032 745	875 122

18. OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY

tis. Kč	2019	2018
Změna hodnoty opravných položek k provozním pohledávkám	(19 970)	(16 230)
Ztráta z prodeje nehmotného a hmotného majetku	(6 889)	(2 126)
Náklady na operativní leasing	(248 007)	(173 322)
Ostatní	(60 777)	(30 597)
Celkem	(335 643)	(222 275)

19. DAŇ Z PŘÍJMŮ

(a) Náklad z titulu daně z příjmů

tis. Kč	2019	2018
Daň z příjmů splatná	(1 064 295)	(881 158)
Vratky/(doplatky) daní za minulá účetní období	-	(26 923)
Rozpuštění rezervy za minulá účetní období	219 054	24 742
(Náklad)/výnos z titulu odložené daně	(19 796)	14 403
Daň celkem	(865 037)	(868 936)

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

tis. Kč	2019	2018
Zisk před zdaněním (obecný daňový základ)	5 596 188	4 683 954
Zisk před zdaněním celkem	5 596 188	4 683 954
Daň vypočtená při použití daňové sazby pro obecný základ daně - 19 % (rok 2018 - 19 %)	(1 063 276)	(889 951)
Výnosy nepodléhající zdanění (daňový efekt)	424 055	336 173
Daňově neodčitelné náklady (daňový efekt)	(457 365)	(315 831)
Slevy a zápočty	12 495	2 854
Daňová povinnost za účetní období	(1 084 091)	(866 755)
(Nedoplatek)/přeplatek na dani za minulá účetní období, použití slevy na dani a zápočty, včetně vratek a doměrků z minulých let	-	(26 923)
Rozpuštění rezervy za minulá účetní období	219 054	24 742
Daň z příjmů celkem	(865 037)	(868 936)
Efektivní sazba daně	15,46%	18,55%

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

tis. Kč	2019	2018
Daňová povinnost za účetní období	(1 084 091)	(866 755)
Odložená daň	19 796	(14 403)
Rezerva na dodatečnou daň z příjmů	(32 832)	(258 207)
Zálohové platby na daň z příjmů	918 946	1 113 299
Daňový dopad IFRS 9	-	(22 947)
(Závazek)/pohledávka z titulu daně z příjmu celkem	(178 181)	(49 014)

tis. Kč	2019	2018
Pohledávka z titulu daně z příjmů vykázaná v rozvaze	28 017	28 649
(Závazek) z titulu daně z příjmů vykázaný v rozvaze	(178 181)	(49 014)
(Rezerva)/pohledávka z titulu daně z příjmů celkem	(150 164)	(20 365)

Daňový dopad z titulu přechodu na IFRS 9 ve výši (22 947) tis. Kč byl v roce 2018 prezentován v konsolidovaném výkazu změn vlastního kapitálu v položce „Dopad přechodu na IFRS 9“, jejíž celková výše činila (274 148) tis. Kč.

Další informace o odložené dani jsou uvedeny v bodě 25 přílohy.

20. POKLADNÍ HOTOVOST, VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK A OSTATNÍ VKLADY SPLATNÉ NA POŽÁDÁNÍ

tis. Kč	2019	2018
Hotovost a jiné pokladní hodnoty	2 703 163	3 389 118
Účty u centrálních bank (včetně jednodenních úložek)	6 647 979	3 897 632
Povinné minimální rezervy u ČNB	2 925 976	1 815 095
Ostatní vklady splatné na požádání	1 857 511	3 004 102
Celkem	14 134 629	12 105 947

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 37 přílohy.

21. FINANČNÍ AKTIVA K OBCHODOVÁNÍ

tis. Kč	2019	2018
Deriváty	1 674 759	1 687 444
Úrokové deriváty	1 418 737	1 242 664
Měnové deriváty	256 022	444 780
Dluhové cenné papíry	93 812	268 021
Vládní instituce	92 841	268 021
Nefinanční podniky	971	-
Celkem	1 768 571	1 955 465

22. CENNÉ PAPIRY POSKYTNUTÉ DO ZÁSTAVY

Skupina k 31. prosinci 2019 ani k 31. prosinci 2018 neposkytla žádné cenné papíry do zástavy jako zajištění v rámci repo a podobných operací s ostatními bankami a klienty.

Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního výsledku hospodaření

tis. Kč	2019	2018
Kapitálové nástroje	734 991	628 880
Akcie	734 991	628 880
Celkem	734 991	628 880

V položce „Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního výsledku hospodaření“ je zahrnut podíl Skupiny ve společnosti Raiffeisen stavební spořitelna, a.s. ve výši 496 200 tis. Kč (v roce 2018: 463 300 tis. Kč) a členství v asociaci Visa Inc. ve výši 237 953 (v roce 2018: 164 731 tis. Kč).

23. FINANČNÍ AKTIVA V NABĚHLÉ HODNOTĚ

(a) Finanční aktiva v naběhlé hodnotě podle segmentů

tis. Kč	2019		
	Účetní hodnota brutto	Opravné položky	Účetní hodnota netto
Dluhové cenné papíry	10 883 716	(4 268)	10 879 448
Vládní instituce	9 476 324	(450)	9 475 874
Nefinanční podniky	1 407 392	(3 818)	1 403 574
Úvěry a pohledávky za bankami	87 242 459	(26)	87 242 433
Centrální banky	86 140 417	-	86 140 417
Úvěrové instituce	1 102 042	(26)	1 102 016
Úvěry a pohledávky za klienty	251 120 501	(3 963 646)	247 156 855
Vládní instituce	1 515 684	(150)	1 515 534
Ostatní finanční instituce	9 785 864	(10 663)	9 775 201
Nefinanční podniky	118 313 108	(1 426 961)	116 886 147
Domácnosti	121 505 845	(2 525 872)	118 979 973
Celkem	349 246 676	(3 967 940)	345 278 736

tis. Kč	2018		
	Účetní hodnota brutto	Opravné položky	Účetní hodnota netto
Dluhové cenné papíry	6 867 590	(3 031)	6 864 559
Vládní instituce	4 669 569	(109)	4 669 460
Nefinanční podniky	2 198 021	(2 922)	2 195 099
Úvěry a pohledávky za bankami	99 528 776	(278)	99 528 498
Centrální banky	98 237 392	-	98 237 392
Úvěrové instituce	1 291 384	(278)	1 291 106
Úvěry a pohledávky za klienty	241 055 734	(4 451 324)	236 604 410
Vládní instituce	1 400 963	(258)	1 400 705
Ostatní finanční instituce	8 814 073	(18 659)	8 795 414
Nefinanční podniky	115 846 977	(1 848 718)	113 998 259
Domácnosti	114 993 721	(2 583 689)	112 410 032
Celkem	347 452 100	(4 454 633)	342 997 467

(b) Finanční aktiva v naběhlé hodnotě dle druhu

tis. Kč	2019	2018
Dluhové cenné papíry		
Dluhové cenné papíry	10 883 716	6 867 590
Dluhové cenné papíry – brutto	10 883 716	6 867 590
Opravné položky	(4 268)	(3 031)
Dluhové cenné papíry – netto	10 879 448	6 864 559
Pohledávky za bankami		
Termínované vklady	1 095 895	1 291 384
Factoring	6 147	-
Reverzní repo s ČNB	86 140 417	98 237 392
Pohledávky za bankami – brutto	87 242 459	99 528 776
Opravné položky	(26)	(278)
Pohledávky za bankami – netto	87 242 433	99 528 498
Pohledávky za klienty		
Pohledávky z běžných účtů	3 982 815	4 496 013
Termínované úvěry	135 511 958	127 810 064
Hypoteční úvěry	95 242 435	93 528 230
Finanční leasing	8 741 477	8 118 921
Reverzní repo	91 371	265 182
Pohledávky z kreditních karet	3 698 052	4 032 129
Ostatní	3 852 393	2 805 195
Pohledávky za klienty – brutto	251 120 501	241 055 734
Opravné položky	(3 963 646)	(4 451 324)
Pohledávky za klienty – netto	247 156 855	236 604 410
Celkem finanční aktiva v naběhlé hodnotě	345 278 736	342 997 467

Skupina aplikuje zajišťovací účetnictví při zajištění reálné hodnoty portfolia pohledávek z hypotečních úvěrů. Hodnota přecenění zajištěných položek je k 31. prosinci 2019: (1 152 503) tis. Kč (v roce 2018: (1 144 945) tis. Kč).

(c) Reverzní repo operace

V rámci reverzních repo transakcí Skupina poskytla ČNB úvěry v celkové hodnotě 86 140 417 tis. Kč (v roce 2018: 98 237 392 tis. Kč). Reverzní repo transakce s ČNB jsou zajištěny cennými papíry v reálné hodnotě 85 527 000 tis. Kč (v roce 2018: 97 602 000 tis. Kč).

Celková hodnota clientských úvěrů poskytnutých v rámci reverzních repo transakcí činila 91 371 tis. Kč (v roce 2018: 265 182 tis. Kč). Reverzní repo transakce s klienty jsou zajištěny cennými papíry v reálné hodnotě 120 251 tis. Kč (v roce 2018: 365 114 tis. Kč).

(d) Sekuritizace

ROOF RBCZ 2015

V prosinci 2015 Skupina začala provádět syntetickou sekuritizaci portfolia úvěrů a garancí ze segmentu korporátních klientů. Jednalo se o transakci o celkové nominální hodnotě 1 mld. EUR. Vybrané portfolio bylo rozděleno na tři tranše dle expozice vůči úvěrovému riziku, které bylo s jednotlivými tranšemi spojeno. Junior tranše (first loss piece) dosahovala 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. Skupině portfoliovou garanci pro zajištění úvěrového rizika související s mezzanine tranší ve výši 1 985 060 tis. Kč, která byla účinná do 30. prosince 2018. Garance byla zajištěna aktivy společnosti ROOF RBCZ 2015 S.à r.l., kterými byly peněžní

prostředky, které společnost obdržela prodejem emitovaných dluhopisů. Celá transakce měla splatnost v dubnu 2024, přičemž po dobu následujících 3 let mohla Skupina v sekuritizovaném portfoliu nahrazovat splacené úvěrové expozice za nové dle stanovených kritérií. Toto opatření umožnilo Skupině částečně přenesení rizik spojených s touto transakcí při zachování kontroly nad portfoliem úvěrů a garancí. Proto i nadále Skupina vedla sekuritizované portfolio v aktivech Skupiny. Transakce s ROOF RBCZ 2015 S.à r.l. byly Skupinou účtovány jako přijaté záruky. Náklad za přijatou garanci byl úrokové povahy a Skupina ho vykazovala v položce „Náklady na úroky a podobné náklady“, viz bod 7.

Skupina v nově založené společnosti neměla majetkovou účast a neuplatňovala kontrolu ani podstatný vliv dle pravidel IFRS. Společnost ROOF RBCZ 2015 S.à r.l. mohla provádět jenom úzce vymezené relevantní činnosti související s transakcí a ty byly podrobně nadefinovány na počátku transakce a Skupina neměla možnost tyto činnosti ovlivnit. Z těchto důvodů ji Skupina nepovažovala 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.à r.l. neevidovala žádná aktiva, závazky a jiné položky, ze kterých by Skupině vyplývala jakákoliv rizika v souvislosti s touto společností.

Skupina ke dni 31. prosince 2018 tuto transakci předčasně ukončila.

(e) Syndikované úvěry

Na základě uzavřených smluv o syndikovaných úvěrech byla k 31. prosinci 2019 Skupina platebním agentem syndikovaných úvěrů v původní hodnotě celkových úvěrových limitů 6 618 348 tis. Kč (v roce 2018: 6 434 757 tis. Kč), z toho podíl Skupiny činil 2 494 927 tis. Kč (v roce 2018: 2 568 653 tis. Kč) a podíl ostatních členů syndikátů činil 4 123 421 tis. Kč (v roce 2018: 3 866 104 tis. Kč).

Celková dlužná částka syndikovaných úvěrů, kde byla v roce 2019 Skupina platebním agentem, činila 4 506 647 tis. Kč (v roce 2018: 3 820 402 tis. Kč), z toho podíl Skupiny činil 1 595 094 tis. Kč (v roce 2018: 1 438 778 tis. Kč) a podíl ostatních členů syndikátů 2 911 553 tis. Kč (v roce 2018: 2 381 624 tis. Kč).

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

(f) Pohledávky z finančního leasingu

Časová struktura pohledávek z finančního leasingu je následující:

tis. Kč	2019	2018
Hrubé investice do finančního leasingu	9 284 469	8 651 033
- do 3 měsíců	700 927	616 106
- od 3 měsíců do 1 roku	2 189 531	1 983 649
- od 1 roku do 5 let	5 920 230	5 667 597
- nad 5 let	473 781	383 681
Nerealizovaný finanční výnos	(542 991)	(532 112)
- do 3 měsíců	(63 987)	(61 822)
- od 3 měsíců do 1 roku	(160 456)	(156 351)
- od 1 roku do 5 let	(285 487)	(292 491)
- nad 5 let	(33 061)	(21 448)
Čisté investice do finančního leasingu - brutto	8 741 477	8 118 921
Opravné položky	(115 130)	(140 187)
Čisté investice do finančního leasingu - netto	8 626 347	7 978 734

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

tis. Kč	2019	2018
Leasing motorových vozidel	6 433 803	5 760 486
Leasing nemovitostí	151 279	173 417
Leasing zařízení	2 156 396	2 185 018
Celkem	8 741 477	8 118 921

24. ZAJIŠŤOVACÍ DERIVÁTY S Kladnou REÁLNOU HODNOTOU

tis. Kč	2019	2018
Deriváty k zajištění reálné hodnoty	-	35 907
Úrokové deriváty	-	35 907
Deriváty k zajištění peněžních toků	-	11 729
Úrokové deriváty	-	11 729
Deriváty k zajištění portfolia	2 545 904	2 433 394
Zajištění peněžních toků	177 702	177 172
Zajištění reálné hodnoty	2 368 202	2 256 222
Celkem	2 545 904	2 481 030

25. ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLEDÁVKA/(ZÁVAZEK)

Odložená daň je vypočítána ze všech dočasných rozdílů prostřednictvím závazkové metody při použití základní sazby daně z příjmů ve výši 19 % (sazba roku 2019).

Odložená daňová pohledávka se skládá z následujících položek:

tis. Kč	Stav k 1. 1. 2019	Změna stavu za období - (náklad)/ výnos	Změna stavu za období oproti vlastnímu kapitálu	Stav k 31. 12. 2019		
	Čistá odložená daňová pohledávka/ (závazek)			Odložený daňový závazek	Odložená daňová pohledávka	Čistá odložená daňová pohledávka/ (závazek)
Opravné položky k úvěrům	-	-	-	-	-	-
Nezaplacené sociální a zdravotní pojištění, bonusy	96 306	15 566	-	-	111 872	111 872
Ostatní rezervy	116 825	(22 790)	-	-	94 035	94 035
Nevyčerpaná dovolená	4 076	454	-	-	4 530	4 530
Oceňovací rozdíly - zajištění peněžních toků	(8 824)	-	(6 451)	(15 275)	-	(15 275)
Rozdíl účetních a daňových cen hmotného a nehmotného majetku	(208 076)	54 439	-	(153 637)	-	(153 637)
Výše oceňovacího rozdílu ve vlastním kapitálu z přecenění finančních aktiv oceňovaných v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku	(11 277)	-	(15 800)	(27 077)	-	(27 077)
Rozdíl účetních a daňových hodnot - leasing	(108 629)	(67 465)	-	(176 094)	-	(176 094)
Opravné položky k úvěrům	-	-	-	-	-	-
Oceňovací rozdíly - zajištění peněžních toků	(2 229)	-	2 229	-	-	-
Odložená daňová pohledávka/ (závazek)	(121 828)	(19 796)	(20 022)	(372 083)	210 437	(161 646)

fis. Kč	Stav k 1. 1. 2018	Změna stavu za období - (náklad)/ výnos	Změna stavu za období oproti vlastnímu kapitálu	Stav k 31. 12. 2018		
	Čistá odlože- ná daňová pohledávka/ (závazek)			Odložený daňový závazek	Odložená daňová pohledávka	Čistá odlože- ná daňová pohledávka/ (závazek)
Opravné položky k úvěrům	20 603	(20 603)	-	-	-	-
Nezaplacené sociální a zdravotní pojištění, bonusy	89 121	7 185	-	-	96 306	96 306
Ostatní rezervy	62 384	54 441	-	-	116 825	116 825
Nevyčerpaná dovolená	4 726	(650)	-	-	4 076	4 076
Oceňovací rozdíly - zajištění peněžních toků	31 164		(39 988)	(8 824)	-	(8 824)
Rozdíl účetních a daňových cen hmotného a nehmotného majetku	(188 971)	(19 105)		(208 076)	-	(208 076)
Výše oceňovacího rozdílu ve vlastním kapitálu z přecenění finančních aktiv oceňovaných v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku	(6 218)	-	(5 059)	(11 277)	-	(11 277)
Rozdíl účetních a daňových hodnot - leasing	(66 442)	(42 187)	-	(108 629)	-	(108 629)
Opravné položky k úvěrům	(35 323)	35 323	-	-	-	-
Oceňovací rozdíly - zajištění peněžních toků	(2 087)	-	(141)	(2 229)	-	(2 229)
Odložená daňová pohledávka/ (závazek)	(91 043)	14 403	(45 188)	(339 035)	217 207	(121 828)

fis. Kč	2019	2018
Odložená daňová pohledávka vykázaná v rozvaze	10 895	9 300
Odložený daňový závazek vykázaný v rozvaze	(172 541)	(131 128)
Čistý odložený daňový (závazek)/pohledávka	(161 646)	(121 828)

26. OSTATNÍ AKTIVA

tis. Kč	2019	2018
Pohledávky z titulu nepřímých daní	36 994	84 606
Pohledávky z nebankovní činnosti	307 569	213 471
Časové rozlišení	350 404	302 334
Pohledávky z obchodování s cennými papíry	123 767	88 215
Vypořádání peněžních transakcí s jinými bankami	436 195	497 745
Ostatní	270 583	474 900
Celkem	1 525 512	1 661 271

V položce „Ostatní“ jsou vykázány vklady do základního kapitálu nekonsolidovaných nekontrolovaných společností společnosti Raiffeisen Leasing, s.r.o., viz bod 3 (e) ve výši 56 508 tis. Kč (v roce 2018: 55 657 tis. Kč).

27. MAJETKOVÉ ÚČASTI VE SPOLEČNĚ ŘÍZENÝCH PODNICÍCH

tis. Kč	2019	2018
Počáteční stav	45 997	38 108
Přírůstky	-	-
Zvýšení/(snížení) čistých aktiv společně řízených podniků	-	13 589
Úbytky	-	(559)
Prodej společně řízeného podniku	(45 997)	(5 141)
Konečný stav	-	45 997

tis. Kč	Země	Aktiva	Závazky	Výnosy	Zisk/ ztráta	Podíl na základním kapitálu	Společně řízené podniky *
Nordica Office, s.r.o.	ČR	418 574	285 536	50 387	6 362	50,00 %	9 879
Karlín Park a.s.	ČR	93 536	49 433	571 008	100 090	50,00 %	36 118
K 31. prosinci 2018							45 997

* Oceněné ekvivalenční metodou

Vzájemné vztahy Skupiny s výše uvedenými společně řízenými podniky jsou popsány v bodě 46.

Nordica Office, s.r.o. – předmět podnikání:

– realitní činnost

Karlín Park, a.s. – předmět podnikání:

– realitní činnost

28. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

tis. Kč	Software	Ostatní nehmotný majetek	Nedokončené investice	Celkem
Pořizovací cena				
K 1. lednu 2018	5 007 450	378 750	443 816	5 830 016
Přírůstky	347 515	-	502 388	849 903
Úbytky	(315)	-	-	(315)
Ostatní změny (převody)	347 212	792	(348 004)	-
K 31. prosinci 2018	5 701 862	379 542	598 200	6 679 604
Přírůstky	327 352	-	513 798	841 150
Úbytky	(10 662)	-	-	(10 662)
Ostatní změny (převody)	453 349	-	(453 349)	-
K 31. prosinci 2019	6 471 901	379 542	658 649	7 510 092
Oprávký				
K 1. lednu 2018	(3 265 621)	(195 183)	-	(3 460 804)
Přírůstky - roční odpisy	(439 310)	(57 195)	-	(496 505)
Úbytky	315	-	-	315
K 31. prosinci 2018	(3 704 616)	(252 378)		(3 956 994)
Přírůstky - roční odpisy	(664 381)	(120 223)	-	(784 604)
Úbytky	4 546	-	-	4 546
K 31. prosinci 2019	(4 364 451)	(372 601)	-	(4 737 052)
Zůstatková cena				
K 31. prosinci 2018	1 997 246	127 164	598 200	2 722 610
K 31. prosinci 2019	2 107 450	6 941	658 649	2 773 040

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 2019 byly kapitalizovány interní náklady v celkovém objemu 171 617 tis. Kč (v roce 2018: 146 760 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.

29. 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 2018	1 648 879	213 062	1 940 651	280 760	4 083 352
Přírůstky	57 082	5 713	536 627	174 539	773 961
Úbytky	(14 390)	(8 905)	(576 471)	(42 341)	(642 107)
Ostatní změny (převody)	8 349	2 478	17 258	(28 085)	-
K 31. prosinci 2018	1 699 920	212 348	1 918 065	384 873	4 215 206
K 1. lednu 2019	1 699 920	212 348	1 918 065	384 873	4 215 206
Vykázání práv k užívání při prvotní aplikaci IFRS 16	1 974 354	-	-	-	1 974 354
K 1. lednu 2019	3 674 274	212 348	1 918 065	384 873	6 189 560
Přírůstky	332 839	8 316	624 497	143 982	1 109 634
Úbytky	(11 949)	(25 006)	(414 949)	(86 363)	(538 267)
Ostatní změny (převody)	32 018	7 681	45 650	(85 349)	-
K 31. prosinci 2019	4 027 182	203 339	2 173 263	357 143	6 760 927
Oprávký					
K 1. lednu 2018	(981 085)	(163 754)	(940 533)	(96 866)	(2 182 238)
Přírůstky	(93 205)	(11 124)	(223 528)	-	(327 857)
Úbytky	14 062	8 345	340 239	-	362 646
K 31. prosinci 2018	(1 060 228)	(166 533)	(823 822)	(96 866)	(2 147 449)
Přírůstky	(418 618)	(11 475)	(278 826)	-	(708 919)
Úbytky	3 054	23 714	235 445	-	262 213
K 31. prosinci 2019	(1 475 792)	(154 294)	(867 203)	(96 866)	(2 594 155)
Opravné položky					
K 1. lednu 2018	-	-	-	-	-
Přírůstky	-	-	(336)	-	(336)
K 31. prosinci 2018	-	-	(336)	-	(336)
Přírůstky	-	-	(2 370)	-	(2 370)
K 31. prosinci 2019	-	-	(2 706)	-	(2 706)
Zůstatková cena					
K 31. prosinci 2018	639 692	45 815	1 093 907	288 007	2 067 421
K 31. prosinci 2019	2 551 390	49 045	1 303 354	260 277	4 164 066

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

Zůstatková cena práv k užívání činila k 31. 12. 2019: 1 940 338 tis. Kč - viz bod 44 přílohy.

(b) Dlouhodobý hmotný majetek pořízený formou finančního leasingu

Skupina v roce 2019 ani v roce 2018 neměla majetek pořízený formou finančního leasingu.

30. INVESTICE DO NEMOVITOSTÍ

tis. Kč	2019	2018
Pořizovací cena		
K 1. lednu	870 070	864 158
Přírůstky	4 117	5 912
Úbytky	-	-
Efekt ze změny v rozsahu konsolidace	(318 382)	-
Pořizovací cena k 31. prosinci	555 805	870 070
Oprávky a opravné položky		
K 1. lednu	(270 763)	(253 331)
Roční odpisy	(11 061)	(17 432)
Úbytky	-	-
Opravná položka	-	-
Efekt ze změny v rozsahu konsolidace	139 781	-
Oprávky a opravné položky k 31. prosinci	(142 043)	(270 763)
Zůstatková cena k 31. prosinci	413 762	599 307

K 31. prosinci 2019 činil příjem z pronájmu investičního majetku 39 464 tis. Kč (k 31. prosinci 2018: 67 561 tis. Kč). Náklady spojené s pronájmem investičního majetku k 31. prosinci 2019 byly ve výši 2 561 tis. Kč (k 31. prosinci 2018: 19 540 tis. Kč).

Reálná hodnota investic do nemovitostí je k 31. prosinci 2019 ve výši 473 000 tis. Kč (k 31. prosinci 2018: 709 716 tis. Kč). Reálná hodnota investic do nemovitostí je stanovena na základě posudků interních znalců s příslušnou odbornou kvalifikací použitím jedné z oceňovacích metod nebo jejich kombinací: posouzení pořizovacích nákladů, výnosové hodnoty a reziduální hodnoty pozemků. Reálná hodnota investic do nemovitostí je aktualizována minimálně jednou ročně.

31. FINANČNÍ ZÁVAZKY K OBCHODOVÁNÍ

tis. Kč	2019	2018
Deriváty	1 798 795	1 675 219
Úrokové deriváty	1 296 700	1 159 458
Měnové deriváty	502 095	515 761
Celkem	1 798 795	1 675 219

32. FINANČNÍ ZÁVAZKY V NABĚHLÉ HODNOTĚ

(a) Závazky vůči bankám

tis. Kč	2019	2018
Běžné účty/Jednodenní vklady	651 064	3 038 529
Termínované vklady bank	16 910 065	29 863 239
Repo obchody	4 400 189	1 499 778
Celkem	21 961 318	34 401 546

(b) Závazky vůči klientům

Analýza závazků vůči klientům podle typu

tis. Kč	2019	2018
Běžné účty/Jednodenní vklady	257 938 175	242 943 647
Termínované vklady	25 032 794	14 679 983
Vklady s výpovědní lhůtou	7 174 583	13 207 034
Změna reálné hodnoty zajišťovaných položek při zajištění reálné hodnoty	41 995	89 896
Celkem	290 187 547	270 920 560

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 2019: (1 270 121) tis. Kč (k 31. prosinci 2018: (1 757 940) tis. Kč).

Analýza závazků vůči klientům podle segmentů

tis. Kč	2019	2018
Vládní sektor	8 847 334	7 110 497
Ostatní finanční instituce	12 634 231	9 722 897
Nefinanční podniky	101 747 783	99 548 525
Domácnosti	166 958 199	154 538 641
Celkem	290 187 547	270 920 560

Repo transakce

K 31. prosinci 2019 ani k 31. prosinci 2018 Skupina nepřijala od klientů v rámci repo operací žádné úvěry.

(c) Emitované dluhové cenné papíry

Analýza emitovaných dluhových cenných papírů podle typu

tis. Kč	2019	2018
Hypoteční zástavní listy	12 672 258	19 551 265
Změna reálné hodnoty zajišťovaných položek při zajištění reálné hodnoty	-	28 307
Emitované dluhopisy nezajištěné	-	2
Vkladové certifikáty a depozitní směnky	20 225	20 005
Celkem	12 692 483	19 599 578

Analýza hypotečních zástavních listů

tis. Kč				Nominální hodnota		Čistá účetní hodnota	
Datum emise	Datum splatnosti	ISIN	Měna	2019	2018	2019	2018
5. 11. 2014	5. 11. 2019	XS1132335248	EUR	0	12 579 525	-	12 605 629
8. 3. 2017	8. 3. 2021	XS1574150261	EUR	5 336 100	5 145 000	5 351 666	5 152 028
8. 3. 2017	8. 3. 2023	XS1574150857	EUR	3 049 200	514 500	3 132 820	515 771
8. 3. 2017	8. 3. 2024	XS1574151236	EUR	4 065 600	1 286 250	4 187 772	1 277 837
8. 3. 2017	8. 4. 2022	XS1574149842	EUR	-	-	-	-
CELKEM				12 450 900	19 525 275	12 672 258	19 551 265

ISIN	Úroková sazba
XS1132335248	0,75 %
XS1574150261	0,50 %
XS1574150857	0,88 %
XS1574151236	1,13 %
XS1574149842	0,63 %

V roce 2019 došlo ke splacení hypotečních zástavních listů v objemu 489 000 tis. EUR. V průběhu roku 2019 Skupina prodala na sekundárním trhu hypoteční zástavní listy z vlastního portfolia v celkovém objemu 220 000 tis. EUR. V roce 2019 Skupina nevydala žádné nové dluhopisy.

K 31. prosinci 2019 Skupina držela celkem 460 417 tis. EUR (k 31. prosinci 2018: 943 256 tis. EUR) emitovaných hypotečních zástavních listů denominovaných v EUR, které mohou být použity jako kolaterál v repo operacích s Evropskou centrální bankou. Kromě toho Skupina používala emitované hypoteční zástavní listy denominované v EUR v objemu 249 583 tis. EUR (k 31. prosinci 2018: 197 744 tis. EUR) jako kolaterál v rámci repo operací na mezibankovním trhu.

(d) Podřízené závazky a dluhopisy

Podřízený úvěr

tis. Kč	2019	2018
Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost)	2 481 549	1 932 944
Raiffeisenlandesbank Oberösterreich AG	827 183	644 315
Celkem	3 308 732	2 577 259

V prosinci 2018 přijala Skupina podřízený dluh v nominální výši 100 000 tis. EUR, z toho 75 000 tis. EUR bylo přijato od Raiffeisen Bank International AG a 25 000 tis. EUR od Raiffeisenlandesbank Oberösterreich AG. Podřízený dluh je úročen sazbou 1Y EURIBOR plus 3,7 % a má jednorázovou 10letou splatnost s opcí pro Skupinu na předčasné splacení po 5 letech.

V červnu 2019 přijala Skupina další podřízený dluh ve výši 30 000 tis. EUR, z toho 22 500 tis. EUR bylo přijato od Raiffeisen Bank International AG a 7 500 tis. EUR od Raiffeisenlandesbank Oberösterreich AG. Podřízený dluh je úročen sazbou 1Y EURIBOR plus 3,7 % a má jednorázovou 10letou splatnost s opcí pro Skupinu na předčasné splacení po 5 letech.

(e) Ostatní finanční závazky

tis. Kč	2019	2018
Závazky z obchodování s cennými papíry	86 699	180 490
Závazky z nebankovní činnosti	197 445	346 665
Vypořádací a uspořádací účty	1 809 290	2 643 905
Závazky z leasingu	1 927 635	n/a
Celkem	4 021 069	3 171 060

33. ZAJIŠŤOVACÍ DERIVÁTY SE ZÁPORNOU REÁLNOU HODNOTOU

tis. Kč	2019	2018
Kladná reálná hodnota derivátů k zajištění portfolia	2 667 682	3 204 463
Zajištění peněžních toků	56 382	321 241
Zajištění reálné hodnoty	2 611 300	2 883 222
Celkem	2 667 682	3 204 463

34. REZERVY

tis. Kč	2019	2018
Rezervy k poskytnutým příslibům a finančním zárukám	403 594	544 773
Ostatní rezervy	718 020	812 304
Rezervy na soudní spory	10 323	800
Rezerva na nevyčerpanou dovolenou	23 842	21 451
Mzdové rezervy	588 804	506 876
Rezerva na restrukturalizaci	10 447	14 560
Ostatní	84 604	268 617
Celkem	1 121 614	1 357 077

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 riziko, že v případě plnění ze závazných příslibů klientovi Skupina neobdrží zpět poskytnutou částku. Pohyb rezerv k poskytnutým příslibům a finančním zárukám je součástí kapitoly 43 „Finanční nástroje - úvěrové riziko“.

Přehled ostatních rezerv

tis. Kč	Rezervy na soudní spory	Rezerva na nevyčerpanou dovolenou	Rezervy na mzdové bonusy	Rezerva na restrukturalizaci	Ostatní rezervy	Celkem
1. 1. 2018	83 046	24 874	469 059	16 459	302 122	895 560
Tvorba rezerv	-	16 486	506 876	-	15 805	687 863
Použití rezerv	(52 541)	(18 198)	(431 242)	(1 615)	(24 585)	(565 998)
Rozpuštění nepotřebných rezerv	(30 627)	(1 711)	(37 817)	(284)	(24 809)	(206 127)
Kurzové rozdíly	922	-	-	-	84	1 006
31. 12. 2018	800	21 451	506 876	14 560	268 617	812 304
Tvorba rezerv	9 523	18 870	588 804	-	54 619	671 816
Použití rezerv	-	(16 479)	(434 054)	(3 163)	(38 498)	(492 194)
Rozpuštění nepotřebných rezerv	-	-	(72 822)	(950)	(200 134)	(273 906)
Kurzové rozdíly	-	-	-	-	-	-
31. 12. 2019	10 323	23 842	588 804	10 447	84 604	718 020

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.

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.

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.

35. OSTATNÍ PASIVA

tis. Kč	2019	2018
Dohadné účty pasivní - mzdové náklady	260 756	243 587
Výnosy příštích období a výdaje příštích období	75 489	72 654
Dohadné účty pasivní - nevyfakturované služby/zboží	587 601	474 938
Ostatní	107 227	138 340
Celkem	1 031 073	929 519

36. VLASTNÍ KAPITÁL

(a) Základní kapitál

Složení akcionářů Banky k 31. prosinci 2019:

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
RLB OÖ Sektorholding GmbH	Rakousko	276 520	2 765 200	25
		1 106 080	11 060 800	100

* Jedná se o přímý podíl na základním kapitálu.

Základní kapitál Banky je plně splacený. S kmenovými akciemi jsou spojena práva v souladu se zákonem č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech, a nejsou s nimi spojena žádná zvláštní práva. Akcionář má právo na podíl ze zisku Banky (dividendu), který valná hromada podle hospodářského výsledku Banky schválila k rozdělení. Banka nevydala žádné vyměnitelné dluhopisy nebo prioritní dluhopisy ve smyslu § 286 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech. Banka v roce 2019 ani 2018 nedržela žádné vlastní akcie ani nevydala žádné zatímní listy.

Dne 29. dubna 2019 schválila valná hromada Banky následující rozdělení zisku z individuální účetní závěrky za rok 2018:

Čistý zisk Banky za rok 2018	3 364 971
Schválené rozdělení:	
Převod do rezervních fondů	-
Převod do nerozděleného zisku	2 390 235
Vyplacené dividendy akcionářům*	974 736
z toho: Raiffeisen CEE Region Holding GmbH	731 052
RLB OÖ Sektorholding GmbH	243 684

* Dividendy byly vyplaceny dne 3. května 2019.

V průběhu roku 2019 nedošlo k navýšení základního kapitálu Banky.

Dne 31. srpna 2018 nastala změna v osobě akcionáře držícího podíl 25 % na základním kapitálu a hlasovacích právech Banky z důvodu fúze společností RB Prag Beteiligungs GmbH a RLB OÖ Sektorholding GmbH, přičemž nástupnickou společností se stala RLB OÖ Sektorholding GmbH. Tím došlo ke změně v osobě přímého akcionáře Banky držícího 276 520 kusů akcií (25 %). Konečnou mateřskou společností Banky je Raiffeisen Bank International AG, Rakousko.

Dividenda na akcii činila v roce 2019: 881 Kč (v roce 2018: 1 374 Kč).

(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. V roce 2019 vydala Skupina další emisi AT1 kapitálových investičních certifikátů ve výši 767 250 tis. Kč. Celkový objem emise je k 31. prosinci 2019: 3 382 604 tis. Kč (k 31. prosinci 2018: 2 615 354 tis. Kč). Česká národní banka schválila zahrnutí AT1 certifikátů do vedlejšího Tier 1 kapitálu Skupiny. V roce 2019 Skupina vyplatila z položky nerozdělených zisků držitelům těchto certifikátů kupón ve výši 177 331 tis. Kč (v roce 2018: 178 675 tis. Kč).

(c) Oceňovací rozdíly

Ze zajištění peněžních toků

fis. Kč	2019	2018
Reálná hodnota efektivní části zajištění peněžních toků k 1. 1.	58 168	(119 237)
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně související s oceňovacím rozdílem k 1. 1.	(11 052)	29 076
Celkem zůstatek k 1. 1.	47 116	(90 161)
Čisté zisky/(ztráty) ze změny reálné hodnoty zajišťovacího nástroje za období		
Cross currency swapy	235 636	893 937
Úrokové swapy	9 512	49 316
Kumulované čisté zisky/(ztráty) ze zajištění peněžních toků		
Cross currency swapy	(222 923)	(765 847)
Daňový dopad ze zajištění peněžních toků za období	(4 222)	(40 129)
Reálná hodnota efektivní části zajištění peněžních toků k 31. 12.	80 393	58 168
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně související s oceňovacím rozdílem k 31. 12.	(15 275)	(11 052)
Celkem zůstatek k 31. 12.	65 118	47 116

Z přecenění majetkových cenných papírů oceňovaných v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku

fis. Kč	2019	2018
Oceňovací rozdíl z přecenění majetkových cenných papírů oceňovaných v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku k 1. 1.	227 401	202 175
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně související s oceňovacím rozdílem k 1. 1.	(11 277)	(6 218)
Celkem zůstatek k 1. 1.	216 124	195 957
Čistý zisk/(ztráta) z přecenění majetkových cenných papírů oceňovaných v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku	106 111	25 226
Kumulované čisté zisky/(ztráty)		
Daňový dopad z přecenění majetkových cenných papírů oceňovaných v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku za období	(15 800)	(5 059)
Oceňovací rozdíl z přecenění majetkových cenných papírů oceňovaných v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku k 31. 12.	333 512	227 401
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně související s oceňovacím rozdílem k 31. 12.	(27 077)	(11 277)
Celkem zůstatek k 31. 12.	306 435	216 124

Z přeměny společnosti

fis. Kč	2019	2018
Oceňovací rozdíl z přeměny společnosti k 1. 1.	-	-
Celkem zůstatek k 1. 1.	-	-
Oceňovací rozdíl z přeměny společnosti	200	-
Celkem zůstatek k 31. 12.	200	-

37. 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	2019	2018
Hotovost a jiné pokladní hodnoty, účty u centrálních bank a povinné minimální rezervy (viz bod 20)	12 277 118	9 101 845
Povinné minimální rezervy (viz bod 20)	(2 925 976)	(1 815 095)
Ostatní vklady splatné na požádání (viz bod 20)	1 857 511	3 004 102
Celkem pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky	11 208 653	10 290 852

Skupina upravila vykazování kurzových rozdílů v konsolidovaném výkazu o peněžních tocích týkající se pokladní hotovosti a peněžních ekvivalentů na začátku období.

38. PODMÍNĚNÉ ZÁVAZKY

(a) Soudní spory

Skupina k 31. prosinci 2019 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 2019 rezervu (viz bod 34) na významné spory ve výši 10 323 tis. Kč (v roce 2018: 800 tis. Kč).

(b) Poskytnuté přísliby, záruky a akreditivy

tis. Kč	2019	2018
Banky		
Poskytnuté přísliby (závazné)	-	55 854
Poskytnuté záruky	247 916	75 039
Poskytnuté akreditivy	105 660	157 443
Celkem	353 576	288 336
Klienti		
Poskytnuté přísliby (závazné)	31 348 333	28 787 191
Poskytnuté záruky	15 400 089	16 304 566
Poskytnuté akreditivy	161 778	310 789
Celkem	46 910 200	45 402 546
Celkem	47 263 776	45 690 882

Skupina rovněž klientům poskytuje odvolatelné úvěrové přísliby a přísliby záruk.

(c) Nezávazné úvěrové přísliby a přísliby záruk

tis. Kč	2019	2018
Banky	1 927 260	3 806 264
Klienti	59 701 302	56 408 258
Celkem	61 628 562	60 214 522

39. FINANČNÍ DERIVÁTY

(a) Deriváty k obchodování – přehled reálné a nominální hodnoty

fis. Kč	Reálná hodnota - aktiva	Reálná hodnota - závazky	Nominální hodnota
K 31. prosinci 2019			
Úrokové			
Úrokové swapy	1 412 112	1 292 613	173 932 735
Úrokové forwardy	6 613	4 087	18 000 000
Úrokové opce	-	-	-
Úrokové	1 418 725	1 296 700	191 932 735
Cross currency swapy	719	694	509 699
Měnové forwardy a swapy	217 789	462 465	70 096 033
Měnové opce	37 526	38 936	12 650 963
Měnové	256 034	502 095	83 256 695
Celkem	1 674 759	1 798 795	275 189 430

fis. Kč	Reálná hodnota - aktiva	Reálná hodnota - závazky	Nominální hodnota
K 31. prosinci 2018			
Úrokové			
Úrokové swapy	1 230 088	1 128 344	166 445 673
Úrokové forwardy	12 576	31 114	43 500 000
Úrokové opce	-	-	5 969
Úrokové	1 242 664	1 159 458	209 951 642
Cross currency swapy	1 431	1 379	508 484
Měnové forwardy a swapy	376 395	448 492	68 956 738
Měnové opce	66 954	65 890	10 311 886
Měnové	444 780	515 761	79 777 108
Celkem	1 687 444	1 675 219	289 728 750

(b) Deriváty k obchodování – zbytková splatnost smluvní částky (nominální hodnota)

tis. Kč	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
K 31. prosinci 2019				
Úrokové				
Úrokové swapy	64 544 609	88 100 804	21 287 322	173 932 735
Úrokové forwardy	18 000 000	-	-	18 000 000
Úrokové opce	-	-	-	-
Úrokové	82 544 609	88 100 804	21 287 322	191 932 735
Měnové				
Cross currency swapy	509 699	-	-	509 699
Měnové forwardy a swapy	66 745 871	3 350 162	-	70 096 033
Měnové opce	11 555 523	1 095 440	-	12 650 963
Měnové	78 811 093	4 445 602	-	83 256 695
Finanční deriváty celkem	161 355 702	92 546 406	21 287 322	275 189 430

tis. Kč	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
K 31. prosinci 2018				
Úrokové				
Úrokové swapy	38 548 469	109 423 602	18 473 602	166 445 673
Úrokové forwardy	31 500 000	12 000 000	-	43 500 000
Úrokové opce	5 969	-	-	5 969
Úrokové	70 054 438	121 423 602	18 473 602	209 951 642
Měnové				
Cross currency swapy	-	508 484	-	508 484
Měnové forwardy a swapy	65 726 537	3 232 299	-	68 956 738
Měnové opce	8 278 813	2 033 073	-	10 311 886
Měnové	74 005 350	5 773 856	-	79 777 108
Finanční deriváty celkem	144 059 788	127 197 458	18 473 602	289 728 750

(c) Zajišťovací deriváty – přehled reálné a nominální hodnoty

Skupina evidovala v průběhu roku 2019 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

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

Zajišťovacími nástroji v případě zajištění peněžních toků jsou cross currency swapy a úrokové swapy (IRS).

Zajištění se posuzuje jako vysoce účinné, pokud jsou splněny obě následující podmínky:

- na počátku zajišťovacího vztahu a v následujících obdobích se očekává, že zajištění bude během období, pro které je určeno, vysoce účinné při dosahování kompenzačních změn reálné hodnoty nebo peněžních toků přiřaditelných k zajišťovanému riziku;
- testy se provádějí na kumulativní bázi, zajištění je vysoce efektivní, když se konečné výsledky zajištění pohybují v rozmezí 80- 125 %.

Neefektivita zajištění (méně než 5 %) je způsobena nevýznamnými rozdíly mezi splatností zajišťovacích derivátů a přeceněním zajišťované položky. Skupina neidentifikovala žádné další zdroje neefektivity zajištění.

tis. Kč	Reálná hodnota - aktiva	Reálná hodnota - závazky	Nominální hodnota
K 31. prosinci 2019			
Úrokové riziko			
Úrokové swapy k zajištění reálné hodnoty	-	-	-
Deriváty k zajištění reálné hodnoty	-	-	-
Úrokové swapy k zajištění peněžních toků	177 702	81	20 124 720
Cross currency swapy k zajištění peněžních toků	-	56 301	3 652 993
Úrokové swapy k zajištění reálné hodnoty	2 368 202	2 611 300	198 794 145
Deriváty k zajištění portfolia	2 545 904	2 667 682	222 571 858
Celkem	2 545 904	2 667 682	222 571 858

tis. Kč	Reálná hodnota - aktiva	Reálná hodnota - závazky	Nominální hodnota
K 31. prosinci 2018			
Úrokové riziko			
Úrokové swapy k zajištění reálné hodnoty	35 907	-	6 503 601
Deriváty k zajištění reálné hodnoty	35 907	-	6 503 601
Úrokové swapy k zajištění peněžních toků	11 729	-	611 311
Deriváty k zajištění peněžních toků	11 729	-	611 311
Úrokové swapy k zajištění peněžních toků	177 172	2 489	12 913 950
Cross currency swapy k zajištění peněžních toků	-	318 752	13 119 424
Úrokové swapy k zajištění reálné hodnoty	2 256 222	2 883 222	204 859 482
Deriváty k zajištění portfolia	2 433 394	3 204 463	230 892 856
Celkem	2 481 030	3 204 463	238 007 768

(d) Zajišťovací deriváty - zbytková splatnost smluvní částky (nominální hodnota)

tis. Kč	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
K 31. prosinci 2019				
Úrokové riziko				
Úrokové swapy k zajištění reálné hodnoty	-	-	-	-
Průměrná úroková sazba	-	-	-	-
Deriváty k zajištění reálné hodnoty	-	-	-	-
Úrokové swapy k zajištění peněžních toků	3 303 300	16 643 550	177 870	20 124 720
Průměrná úroková sazba	1,60 %	(0,09) %	0,99 %	0,19 %
Cross currency swapy k zajištění peněžních toků	943 329	2 709 664	-	3 652 993
Průměrná úroková sazba	(0,51) %	(0,33) %	-	(0,38) %
Úrokové swapy k zajištění reálné hodnoty	31 286 439	131 122 282	36 385 424	198 794 145
Průměrná úroková sazba	0,79 %	1,10 %	1,02 %	1,04 %
Deriváty k zajištění portfolia	35 533 068	150 475 496	36 563 294	222 571 858
Finanční deriváty celkem	35 533 068	150 475 496	36 563 294	222 571 858

tis. Kč	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
K 31. prosinci 2018				
Úrokové riziko				
Úrokové swapy k zajištění reálné hodnoty	6 503 601	-	-	6 503 601
Průměrná úroková sazba	0,75 %	-	-	0,75 %
Deriváty k zajištění reálné hodnoty	6 503 601	-	-	6 503 601
Úrokové swapy k zajištění peněžních toků	199 344	411 967	-	611 311
Průměrná úroková sazba	0,64 %	0,64 %	-	0,64 %
Deriváty k zajištění peněžních toků	199 344	411 967	-	611 311
Úrokové swapy k zajištění peněžních toků	3 730 125	7 717 500	1 466 325	12 913 950
Průměrná úroková sazba	(0,31) %	0,73 %	0,49 %	0,40 %
Cross currency swapy k zajištění peněžních toků	9 445 781	3 673 643	-	13 119 424
Průměrná úroková sazba	(0,31) %	(0,38) %	-	(0,33) %
Úrokové swapy k zajištění reálné hodnoty	34 108 545	126 460 985	44 289 952	204 859 482
Průměrná úroková sazba	0,63 %	0,97 %	0,96 %	0,91 %
Deriváty k zajištění portfolia	47 284 451	137 852 128	45 756 277	230 892 856
Finanční deriváty celkem	53 987 396	138 264 095	45 756 277	238 007 768

(e) Zajištění reálné hodnoty

Zajišťovací nástroje

tis. Kč	2019					Řádek výkazu o úplném výsledku, kde je vykázána neefektivita zajištění
	Nominální hodnota	Reálná hodnota		Řádek výkazu o finanční pozici, kde je vykázán zajišťovací nástroj	Změna reálné hodnoty použitá ve výpočtu neefektivní části zajištění	
		aktiva	závazky			
Úrokové riziko						
Deriváty k zajištění reálné hodnoty						
Úrokové swapy	-	-	-	Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	(208)	Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví
Deriváty k zajištění portfolia						
Úrokové swapy	198 794 145	2 368 202	2 611 300	Zajišťovací deriváty s kladnou/zápornou reálnou hodnotou	499 479	Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví
tis. Kč	2018					Řádek výkazu o úplném výsledku, kde je vykázána neefektivita zajištění
	Nominální hodnota	Reálná hodnota		Řádek výkazu o finanční pozici, kde je vykázán zajišťovací nástroj	Změna reálné hodnoty použitá ve výpočtu neefektivní části zajištění	
		aktiva	závazky			
Úrokové riziko						
Deriváty k zajištění reálné hodnoty						
Úrokové swapy	6 503 601	35 907	-	Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	(28 881)	Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví
Deriváty k zajištění portfolia						
Úrokové swapy	204 859 482	2 256 222	2 883 222	Zajišťovací deriváty s kladnou/zápornou reálnou hodnotou	22 618	Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví

Zajišťované položky

tis. Kč	2019					Řádek výkazu o finanční pozici, kde je vykázána zajišťovaná položka	Změna reálné hodnoty použitá ve výpočtu neefektivní části zajištění	
	Účetní hodnota		Kumulovaná hodnota přecenění zajišťovaných položek		aktiva			závazky
	aktiva	závazky	aktiva	závazky				
Úrokové riziko								
Dluhové cenné papíry	6 020 627	-	124 997	-	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	30 623		
Pohledávky za klienty	81 805 072	-	(1 277 500)	-	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	(37 784)		
Závazky vůči klientům	-	65 025 924	-	(1 228 126)	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	(484 662)		
Emitované dluhové cenné papíry	-	-	-	-	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	-		

tis. Kč	2018					Řádek výkazu o finanční pozici, kde je vykázána zajišťovaná položka	Změna reálné hodnoty použitá ve výpočtu neefektivní části zajištění	
	Účetní hodnota		Kumulovaná hodnota přecenění zajišťovaných položek		aktiva			závazky
	aktiva	závazky	aktiva	závazky				
Úrokové riziko								
Dluhové cenné papíry	3 832 171	-	94 375	-	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	94 375		
Pohledávky za klienty	76 842 832	-	(1 239 585)	-	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	20 364		
Závazky vůči klientům	-	77 782 548	-	(1 668 044)	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	(58 666)		
Emitované dluhové cenné papíry	-	6 456 923	-	28 307	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	23 947		

(f) Zajištění peněžních toků

Zajišťovací nástroje

tis. Kč	2019									
	Nominální hodnota	Reálná hodnota		Řádek výkazu o finanční pozici, kde je vykázán zajišťovací nástroj	Změna reálné hodnoty použité ve výpočtu neefektivní části zajištění	Změna hodnoty zajišťovacího nástroje vykázána v ostatním úplném výsledku (OCI)	Neefektivita vykázána v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku	Řádek výkazu o úplném výsledku, kde je vykázána neefektivita zajištění	Reklasifikovaná částka ze zajišťovací rezervy do zisku nebo ztráty	Řádek výkazu o úplném výsledku ovlivněný reklasifikací
		aktiva	závazky							
Úrokové riziko										
Deriváty k zajištění peněžních toků										
Úrokové swapy	-	-	-	-	(11 729)	(11 729)	-	Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví	-	Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví
Deriváty k zajištění portfolia										
Úrokové swapy	20 124 720	177 702	81	Zajišťovací deriváty s kladnou/zápornou reálnou hodnotou	8 143	9 512	(1 369)	Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví	(1 369)	Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví
Cross currency swapy	3 652 993	-	56 301	Zajišťovací deriváty s kladnou/zápornou reálnou hodnotou	24 442	24 442	-	Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví	-	Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví

tis. Kč	2018									
	Nominální hodnota	Reálná hodnota		Řádek výkazu o finanční pozici, kde je vykázán zajišťovací nástroj	Změna reálné hodnoty použité ve výpočtu neefektivní části zajištění	Změna hodnoty zajišťovacího nástroje vykázána v ostatním úplném výsledku (OCI)	Neefektivita vykázána v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku	Řádek výkazu o úplném výsledku, kde je vykázána neefektivita zajištění	Reklasifikovaná částka ze zajišťovací rezervy do zisku nebo ztráty	Řádek výkazu o úplném výsledku ovlivněný reklasifikací
		aktiva	závazky							
Úrokové riziko										
Deriváty k zajištění peněžních toků										
Úrokové swapy	611 311	11 729	-	Zajišťovací deriváty s kladnou/zápornou reálnou hodnotou	742	742	-	Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví	-	Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví
Deriváty k zajištění portfolia										
Úrokové swapy	12 913 950	177 172	2 489	Zajišťovací deriváty s kladnou/zápornou reálnou hodnotou	47 575	48 573	(998)	Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví	(998)	Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví
Cross currency swapy	13 119 424	-	318 752	Zajišťovací deriváty s kladnou/zápornou reálnou hodnotou	128 090	128 090	-	Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví	-	Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví

Zajišťované položky

tis. Kč	2019		2018	
	Řádek výkazu o finanční pozici, kde je vykázána zajišťovaná položka	Změna reálné hodnoty použitá ve výpočtu neefektivní části zajištění	Řádek výkazu o finanční pozici, kde je vykázána zajišťovaná položka	Změna reálné hodnoty použitá ve výpočtu neefektivní části zajištění
Úrokové riziko				
Závazky vůči klientům	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	308	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	(717)
Portfoliově zajišťované položky				
Pohledávky za klienty	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	(54 297)	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	(125 283)
Závazky vůči klientům	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	(2 764)	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	(13 455)
Emitované dluhové cenné papíry	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	(20 630)	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	(52 067)

40. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY – OSTATNÍ

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

Skupina v letech 2019 ani 2018 nepředala žádné hodnoty k obhospodařování, do správy a k uložení.

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

tis. Kč	2019	2018
Hodnoty převzaté k obhospodařování	28 403 528	23 867 590
Hodnoty převzaté do správy	39 715 717	33 949 509
Hodnoty převzaté k uložení	1 483	808
Celkem	68 120 728	57 817 907

41. 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, obchodování s finančními nástroji, 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 než 10 % celkových výnosů Skupiny.

Vybrané položky podle segmentů (2019)

K 31. prosinci 2019						
tis. Kč	Korporátní podniky	Retailoví klienti	Treasury a ALM	Ostatní	Rekonciliace na výkaz o úplném výsledku	Celkem
Výkaz zisků a ztrát:						
Čistý úrokový výnos	2 821 816	5 375 769	318 911	571 534	(41 510)	9 046 520
Čisté výnosy z poplatků a provizí	1 225 539	2 146 942	(39 988)	(11 456)	(1 406 376)	1 914 661
Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací	(3 847)	(117)	(179 368)	(6 599)	1 406 376	1 216 445
Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví	-	-	5 989	-	-	5 989
Ztráty ze znehodnocení finančních nástrojů	99 105	(447 928)	-	-	-	(348 823)
Zisk nebo ztráta (-) z odúčtování finančních aktiv vykázaných v naběhlé hodnotě	(2 687)	-	-	-	-	(2 687)
Ostatní provozní náklady	(1 581 963)	(4 860 668)	(212 592)	144 273	-	(6 510 950)
Dividendový výnos	-	-	-	-	41 510	41 510
Zisky/(ztráty) z prodeje dceřiných společností a společně řízených podniků	-	-	-	222 137	-	222 137
Zisky/(ztráty) z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin	-	-	-	11 386	-	11 386
Podíl na výnosech ze společně řízených podniků	-	-	-	-	-	-
Zisk před zdaněním	2 557 963	2 213 998	(107 048)	931 275	-	5 596 188
Daň z příjmů	(439 749)	(450 918)	46 706	(21 076)	-	(865 037)
Zisk po zdanění	2 118 214	1 763 080	(60 342)	910 199	-	4 731 151
Aktiva a závazky:						
Aktiva celkem	97 927 114	132 436 642	129 617 590	12 244 274	-	372 225 620
Závazky celkem	80 484 612	191 985 348	57 222 305	8 178 649	-	337 870 914

Vybrané položky podle segmentů (2018)

K 31. prosinci 2018						
tis. Kč	Korporátní podniky	Retailoví klienti	Treasury a ALM	Ostatní	Rekonceiliace na výkaz o úplném výsledku	Celkem
Výkaz zisků a ztrát:						
Čistý úrokový výnos	2 544 221	4 808 141	176 245	167 701	(30 812)	7 665 496
Čisté výnosy z poplatků a provizí	1 315 687	2 093 108	(32 678)	(25 325)	(1 370 726)	1 980 066
Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací	(843)	1 183	51 268	(6 641)	1 370 726	1 415 693
Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví	-	-	72 759	-	-	72 759
Ztráty ze znehodnocení finančních nástrojů	(623 637)	(256 735)	-	-	-	(880 372)
Zisk nebo ztráta (-) z odúčtování finančních aktiv vykázaných v naběhlé hodnotě	41 156	-	-	-	-	41 156
Ostatní provozní náklady	(1 459 529)	(4 043 529)	(223 761)	58 804	-	(5 668 015)
Dividendový výnos	-	-	-	-	30 812	30 812
Zisky/(ztráty) z prodeje dceřiných společností a společně řízených podniků	-	-	-	12 770	-	12 770
Podíl na výnosech ze společně řízených podniků	-	-	-	-	13 589	13 589
Zisk před zdaněním	1 817 055	2 602 168	43 833	207 309	13 589	4 683 954
Daň z příjmů	(317 159)	(472 603)	1 800	(80 974)	-	(868 936)
Zisk po zdanění	1 499 896	2 129 565	45 633	126 335	13 589	3 815 018
Aktiva a závazky:						
Aktiva celkem	117 043 008	126 307 571	111 688 184	11 119 636	-	366 158 399
Závazky celkem	82 986 345	176 787 963	71 230 148	5 254 027	-	336 258 483

Rozdíly mezi jednotlivými řádky segmentové analýzy a údaji v konsolidovaném 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“ 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 náklady“, „Ostatní provozní výnosy“, „Náklady na zaměstnance“, „Odpisy hmotného a nehmotného majetku“ a „Všeobecné provozní náklady“ prezentované v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku na samostatných řádcích.

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

42. 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 46 (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 46 (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 39 (b) a 39 (d).

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

2019 (tis. Kč)	Účetní hodnota	Celkový smluvní závazek	0-3 měsíce	3-12 měsíců	1-5 let	nad 5 let
Závazky vůči bankám	21 961 318	21 974 496	13 266 635	3 611 270	5 096 591	-
Závazky vůči klientům	290 187 547	290 314 080	284 557 921	5 579 541	137 336	39 281
Emitované dluhové cenné papíry	12 692 483	13 086 655	201 658	-	12 884 997	-
Podřízené závazky a dluhopisy	3 308 732	4 429 101	-	5954	608 551	3814596
Ostatní finanční závazky	4 021 069	4 115 520	2 182 735	237 583	1 114 018	581 184
Ostatní pasiva	1 031 073	1 031 073	1 031 073	-	-	-
Podrozvahové položky	47 263 776	47 263 776	5 686 864	10 043 729	18 568 883	12 964 301

2018 (tis. Kč)	Účetní hodnota	Celkový smluvní závazek	0-3 měsíce	3-12 měsíců	1-5 let	nad 5 let
Závazky vůči bankám	34 401 546	34 520 965	25 998 048	7 275 415	1 247 502	-
Závazky vůči klientům	270 920 560	271 034 978	266 372 968	1 914 417	2 708 852	38 741
Emitované dluhové cenné papíry	19 599 578	19 876 585	110 241	12 713 544	5 772 145	1 280 655
Podřízené závazky a dluhopisy	2 577 259	3 534 967	-	108 799	482 787	2 943 381
Ostatní finanční závazky	3 171 060	3 171 060	3 171 060	-	-	-
Ostatní pasiva	929 519	929 519	929 519	-	-	-
Podrozvahové položky	45 690 882	45 690 882	3 511 729	8 695 282	17 994 745	15 489 126

Podrozvahové položky obsahují veškeré závazné úvěrové přísliby poskytnuté klientům Skupiny a přísliby záruk a také záruky a akreditivy poskytnuté klientům.

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 46 (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 Skupiny. 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 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 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 klientické úvěry. Rizika akciových nástrojů jsou řízena obchodními limity a metody řízení tohoto rizika jsou uvedeny v části „Metody řízení rizik“ přílohy (bod 42 (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 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 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) Dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě

Reálné hodnoty dluhových cenných papírů v naběhlé hodnotě, 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 a dluhopisy

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 odhadované hodnoty a reálné hodnoty finančních aktiv a pasiv, které nejsou v konsolidovaném výkazu o finanční pozici vykázaný v reálné hodnotě:

2019	Level 1	Level 2	Level 3	Reálná hodnota	Účetní hodnota	Rozdíl
Aktiva						
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank a ostatní vklady splatné na požádání	-	-	14 134 629	14 134 629	14 134 629	-
Pohledávky za bankami*	-	-	87 242 433	87 242 433	87 242 433	-
Úvěry a pohledávky za klienty*	-	-	253 227 806	253 227 806	247 156 855	6 070 951
Dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě*	10 300 470	-	845 259	11 145 729	10 879 448	266 281
Pasiva						
Závazky vůči bankám	-	-	21 976 736	21 976 736	21 961 318	15 418
Závazky vůči klientům	-	-	290 182 128	290 182 128	290 187 547	(5 419)
Emitované dluhové cenné papíry	-	-	12 980 845	12 980 845	12 692 483	288 362
Podřízené závazky a dluhopisy	-	-	3 488 935	3 488 935	3 308 732	180 203
Ostatní finanční závazky**	-	-	2 093 434	2 093 434	2 093 434	-

*Hodnota včetně opravných položek

**Hodnota bez závazků z leasingu

2018	Level 1	Level 2	Level 3	Reálná hodnota	Účetní hodnota	Rozdíl
Aktiva						
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank a ostatní vklady splatné na požádání	-	-	12 105 947	12 105 947	12 105 947	-
Pohledávky za bankami*	-	-	99 528 498	99 528 498	99 528 498	-
Úvěry a pohledávky za klienty*	-	-	240 027 423	240 027 423	236 604 410	3 423 013
Dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě*	5 086 500	-	1 796 470	6 882 970	6 864 559	18 411
Pasiva						
Závazky vůči bankám	-	-	34 407 213	34 407 213	34 401 546	5 667
Závazky vůči klientům	-	-	271 011 164	271 011 164	270 920 560	90 604
Emitované dluhové cenné papíry	-	-	19 788 579	19 788 579	19 599 578	189 001
Podřízené závazky a dluhopisy	-	-	2 592 154	2 592 154	2 577 259	14 895
Ostatní finanční závazky	-	-	3 171 060	3 171 060	3 171 060	-

*Hodnota včetně opravných položek

Finanční nástroje oceňované reálnou hodnotou

tis. Kč	Reálná hodnota k 31. 12. 2019			Reálná hodnota k 31. 12. 2018		
	Level 1	Level 2	Level 3	Level 1	Level 2	Level 3
Kladná reálná hodnota derivátů k obchodování	-	1 674 759	-	-	1 687 444	-
Cenné papíry k obchodování	92 841	-	971	268 021	-	-
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	-	2 545 904	-	-	2 481 030	-
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku	-	-	734 991	-	-	628 880
Celkem	92 841	4 220 663	735 962	268 021	4 168 474	628 880

tis. Kč	Reálná hodnota k 31. 12. 2019			Reálná hodnota k 31. 12. 2018		
	Level 1	Level 2	Level 3	Level 1	Level 2	Level 3
Záporná reálná hodnota derivátů k obchodování	-	1 798 795	-	-	1 675 219	-
Záporná reálná hodnota finančních derivátů	-	2 667 682	-	-	3 204 463	-
Celkem	-	4 466 477	-	-	4 879 682	-

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).

2019

tis. Kč	Finanční aktiva k obchodování (dluhové cenné papíry)	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního výsledku hospodaření	Celkem
Stav na začátku období	-	628 880	628 880
Přesun do Level 3	-	-	-
Nákupy	971	-	971
Úplný zisk/(ztráta)	-	106 111	106 111
- ve výsledovce	-	-	-
- ve vlastním kapitálu (bod 36)	-	106 111	106 111
Prodeje/vypořádání	-	-	-
Přesun z Level 3	-	-	-
Stav na konci období	971	734 991	735 962

2018

tis. Kč	Finanční aktiva k obchodování (dluhové cenné papíry)	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního výsledku hospodaření	Celkem
Stav na začátku období	85 653	603 654	689 307
Přesun do Level 3			
Nákupy	10	-	10
Úplný zisk/(ztráta)		25 226	25 226
- ve výsledovce	(10)	-	(10)
- ve vlastním kapitálu (bod 36)	-	25 226	25 226
Prodeje/vypořádání	(85 653)	-	(85 653)
Přesun z Level 3	-	-	-
Stav na konci období	-	628 880	628 880

Skupina oceňuje Finanční aktiva k obchodování a Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního výsledku hospodaření pomocí techniky diskontování budoucích peněžních toků. Tato oceňovací metoda upravuje budoucí částky (tj. peněžní toky, výnosy, náklady) na současnou (diskontovanou) hodnotu. Reálná hodnota je stanovena na základě hodnoty získané současným tržním očekáváním budoucí hodnoty. 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 zjištělné 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 „Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření“, představuje zejména podíl ve společnosti Raiffeisen stavební spořitelna, a.s. ve výši 496 200 tis. Kč (v roce 2018: 463 300 tis. Kč) a členství Skupiny v asociaci Visa Inc. ve výši 237 953 tis. Kč (v roce 2018: 164 731 tis. Kč).

(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 jednodenního 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 2019	Průměr 2019	K 31. prosinci 2018	Průměr 2018
VaR tržní riziko celkem	73 381	90 768	116 619	50 798

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 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 2019	Průměr 2019	K 31. prosinci 2018	Průměr 2018
VaR úrokových pozic – celkem	6 988	8 057	23 274	9 435
VaR úrokových pozic – bankovní kniha	8 959	8 881	23 250	7 224
VaR úrokových pozic – obchodní kniha	2 463	5 022	19 627	8 451

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 2019	Průměr 2019	K 31. prosinci 2018	Průměr 2018
VaR měnových pozic	285	1 000	1 214	2 663

Riziko tržních spreadů

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

tis. Kč	K 31. prosinci 2019	Průměr 2019	K 31. prosinci 2018	Průměr 2018
VaR tržních spreadů – celkem	76 463	92 749	98 003	48 748
VaR tržních spreadů – dluhové nástroje	76 468	92 841	100 049	36 190
VaR tržních spreadů – měnové pozice	7 930	4 484	29 785	24 483

Akciové riziko

Tržní rizika plynoucí z aktivit na akciových trzích Skupiny jsou řízena limity na maximální otevřené pozice v akciových nástrojích. Skupina od konce roku 2013 pozastavila obchodování s akciovými instrumenty na vlastní účet.

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. Přípravnou fázi na použití pokročilého přístupu Skupina dokončila. Žádost o schválení použití tohoto přístupu regulátorem Skupina plánuje podat v koordinaci s mateřskou společností Raiffeisen Bank International AG.

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 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 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. Mezi sledované EWI patří např. počet propuštěných zaměstnanců, finanční závislost dodavatele na Skupině, odliv vkladů v retailovém portfoliu, komplexní projekty, velké projekty delší než 2 roky, počet probíhajících soudních sporů nebo počet padělaných bankovek.

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

Požadavky bankovní regulace jsou v rámci Evropské unie dány regulačním 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 regulační 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 2019 u pěti institucí, včetně Raiffeisenbank (pro Raiffeisenbank stanovena ve výši 1 %). 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, následně na úrovni 1,0 % od 1. července 2018, na úrovni 1,25 % od 1. ledna 2019, na úrovni 1,50 % od 1. července 2019, na úrovni 1,75 % od 1. ledna 2020 a na úrovni 1,00 % od 1. dubna 2020.

Skupina řídí svou kapitálovou přiměřenost s cílem zajistit její dostatečný stupeň 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.

Údaje o kapitálu

fis. Kč	2019	2018
Vlastní kapitál celkem	34 354 706	29 899 916
Úpravy kmenového Tier 1 kapitálu:		
Nepoužitelný zisk	(2 696 308)	(2 472 737)
Nehmotná aktiva	(2 772 764)	(2 722 332)
Nedostatek v krytí očekávaných ztrát úpravami o úvěrové riziko při IRB	(263 628)	-
Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování dle CRR	(49 563)	(37 498)
Oceňovací rozdíly	(371 753)	(263 240)
Úprava nerozděleného zisku/neuhrazené ztráty	(135 080)	53 246
Úprava rezervního fondu	(300)	(357)
Ostatní kapitálové nástroje	(3 382 604)	(2 615 354)
Souhrnná výše kmenového Tier 1 kapitálu (po odpočtech)	24 682 706	21 841 644
Ostatní kapitálové nástroje	3 382 604	2 615 354
Souhrnná výše Tier 1 kapitálu (po odpočtech)	28 065 310	24 456 998
Podřízený dluh	3 303 300	2 572 500
Přebytek krytí očekávaných ztrát při přístupu IRB	326 970	560 711
Souhrnná výše Tier 2 kapitálu	3 630 270	3 133 211
Souhrnná výše kapitálu	31 695 580	27 590 209

ČNB jako místní orgán dohledu dohlíží, že Skupina dodržuje kapitálovou přiměřenost na individuální i konsolidovaném základě. Během roku 2019 Skupina vyhověla všem regulačním požadavkům.

Systém vnitřně stanoveného kapitálu

Dle Pilíře 2 konceptu Basel II Skupina vytváří vlastní Systém vnitřně stanoveného kapitálu (dále jen SVSK). Tato procedura zabezpečuje, aby Skupina byla schopná:

- dostatečně identifikovat, kvantifikovat, řídit a monitorovat veškerá rizika,
- zajistit a udržovat potřebné množství kapitálu k pokrytí všech materiálních rizik,
- nastavit spolehlivé řízení těchto rizik, dále jej vyvíjet a zdokonalovat na pravidelné bázi.

Skupina v rámci SVSK postupuje dle platné metodiky, která je každoročně aktualizována na základě rozvoje v oblasti SVSK. Metodika stojí na klíčových parametrech, definovaných podle celkového charakteru, velikosti a rizikového profilu Skupiny. Klíčové parametry vycházejí z cílovaného ratingu Skupiny¹⁾, podle něhož je určena aplikovaná hladina spolehlivosti (99,9 %), časový horizont výpočtu ekonomického kapitálu (1 rok) a horizont plánování (3 roky).

1) V roce 2017 Banka získala veřejný rating od ratingové agentury Moody's. V rámci metodiky SVSK však Banka používá jako klíčový parametr cílovaný rating, který je vyšší než rating veřejný (konzervativní přístup, na základě tohoto přístupu pracuje Banka s vyšší aplikovanou hladinou spolehlivosti).

Skupina stanovuje rizikový apetit, který představuje akceptovatelnou míru rizika a je jedním ze základních východisek pro strategické řízení Skupiny. Rizikový apetit Skupiny je definován prostřednictvím limitů interní a regulační kapitálové přiměřenosti a slouží jako nástroj k zajištění dostatečně vysokých hodnot celkové kapitálové přiměřenosti a kapitálových poměrů Tier 1 a CET 1 za očekávaných i stresových podmínek.

Skupina na měsíční bázi sleduje interní kapitálovou přiměřenost definovanou jako podíl agregovaného ekonomického (EC) a interního kapitálu, jehož struktura vychází z kapitálu regulačního (Příř 1). K výpočtu EC pro rizika definovaná pod Přířem 1 Skupina využívá metody odvozené od metod používaných pro stanovení regulačních kapitálových požadavků. Ekonomický kapitál pro ostatní rizika je počítán dle vlastních metod na základě významnosti rizik, dále Banka vytváří i tzv. kapitálovou přírážku k celkovému EC.

Rizikový limit pro podstupované riziko (tj. výše ekonomického kapitálu) je stanoven na úrovni 75 % interního kapitálu. Nealokovaná část interního kapitálu slouží jako rezerva. V případě překročení limitů definovaných v rizikovém apetitu dojde k okamžitému informování výboru ALCO a představenstva a zajištění nápravných opatření.

V rámci procesu SVSK jsou hodnocena a mapována všechna relevantní rizika, kterým Skupina je nebo může být v budoucnu vystavena. Na základě výsledného hodnocení určuje rizika, pro která definuje systém řízení, počítá ekonomický kapitál a provádí stresové testování v rámci Příře 2 s cílem ověřit schopnost Skupiny ustát i velmi nepříznivý vývoj ekonomiky.

SVSK je součástí finančního plánování (formou rizikového apetitu). Tvorba finančního plánu je promítnuta do pravidelných měsíčních stresových testů formou predikce kapitálu a plánovaného vývoje. Hlášení o SVSK je měsíčně reportováno výboru ALCO. SVSK je v Bance uplatňován jak na lokální (měsíčně), tak na konsolidované bázi (čtvrtletně).

43. 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) Hodnocení zajištění úvěrů

Skupina obecně vyžaduje zajištění úvěrových pohledávek některých klientů před poskytnutím úvěru. Skupina považuje za akceptovatelné zajištění především následující typy zajištění:

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

Při stanovení přepočtené hodnoty zajištění vychází Skupina u nemovitého zajištění a movitých věcí z odhadů obvyklých cen revidovaných 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.

(b) Metody měření úvěrového rizika

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

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

(c) Koncentrace úvěrového rizika

Skupina vytvořila systém vnitřních limitů na jednotlivé země, odvětví a klienty (popř. skupiny ekonomicky spjatých klientů) tak, aby dokázala řídit rizika spojená s významnou koncentrací úvěrového rizika. K datu konsolidované účetní závěrky neměla Skupina významnou koncentrací 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 43 (l) a 43 (m).

(d) Vymáhání pohledávek

Skupina má v rámci 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.

(e) Očekávané úvěrové ztráty

Ocenění očekávaných úvěrových ztrát představuje objektivní a pravděpodobnostně váženou částku stanovenou na základě posouzení několika možných výsledků, časové hodnoty peněz a přiměřených a doložitelných informací, které jsou dostupné k datu vykazování bez vynaložení nepřiměřených nákladů nebo úsilí o minulých událostech, současných podmínkách a předpovědi budoucích ekonomických podmínek.

Obecný přístup

Proces ocenění očekávaných úvěrových ztrát je oblastí, která vyžaduje použití komplexních modelů a významných předpokladů ohledně budoucích ekonomických podmínek a platební disciplíny. Při použití účetních požadavků na oceňování očekávaných úvěrových ztrát jsou vyžadována významná rozhodnutí, mj.:

- stanovení kritérií pro významné zvýšení úvěrového rizika,
- volba vhodných modelů a předpokladů pro ocenění očekávaných úvěrových ztrát,
- stanovení počtu a relativních vah výhledových scénářů pro každý typ produktu/trhu a související očekávané úvěrové ztráty,
- stanovení skupin podobných finančních aktiv pro účely ocenění očekávaných úvěrových ztrát.

V případě Skupiny (tj. v rámci metodiky definované v rámci skupiny RBI) je úvěrové riziko založeno na riziku vzniku finanční ztráty, pokud některý ze zákazníků, klientů nebo protistran na trhu nesplní své smluvní povinnosti. Úvěrové riziko vzniká především z mezibankovních, komerčních a spotřebitelských úvěrů a úvěrových příslibů plynoucích z takových úvěrových činností, avšak může také vzniknout např. z poskytovaných finančních záruk, jakými jsou úvěrové záruky, akreditivy a akceptace.

Skupina je dále vystavena dalšímu úvěrovému riziku z titulu investic do dluhových cenných papírů a obchodování (úvěrová rizika z obchodování) včetně obchodování s nekaptálovými aktivy a deriváty a také výsledků transakcí s protistranami na trhu a reverzních repo obchodů.

Odhadování úvěrového rizika pro účely řízení rizik je komplexní úkon a vyžaduje použití modelů, jelikož se riziko mění s měnícími se tržními podmínkami, očekávanými peněžními toky a postupem času. Posouzení úvěrového rizika pro portfolio aktiv zahrnuje další odhady týkající se pravděpodobnosti selhání (defaultu), souvisejících ukazatelů selhání a korelace selhání mezi protistranami. Skupina oceňuje úvěrová rizika pomocí pravděpodobnosti selhání (probability of default – PD), expozice při selhání (exposure at default – EAD) a ztráty ze selhání (loss given default – LGD). Jde o převládající přístup používaný pro účely oceňování očekávaných úvěrových ztrát dle standardu IFRS 9.

Standard IFRS 9 stanovuje třífázový model znehodnocení založený na změnách kvality úvěru od bodu prvotního zaúčtování. Dle tohoto modelu je finanční nástroj, který není úvěrově znehodnocen při prvotním zaúčtování, zařazen do stupně 1 a jeho úvěrové riziko je průběžně sledováno. V případě zjištění významného zvýšení úvěrového rizika od prvotního zaúčtování je daný finanční nástroj přeřazen do stupně 2, ale není zatím brán za úvěrově znehodnocený. Pokud je finanční nástroj považován za úvěrově znehodnocený, je následně přesunut do stupně 3.

Očekávané úvěrové ztráty finančních nástrojů ve stupni 1 jsou oceňovány ve výši části očekávaných úvěrových ztrát za dobu trvání představující očekávané úvěrové ztráty vzniklé v důsledku selhání, které může nastat během následujících dvanácti měsíců. Očekávané úvěrové ztráty nástrojů ve stupni 2 či 3 jsou oceňovány na základě očekávaných úvěrových ztrát za dobu trvání. Dle standardu IFRS 9 je při oceňování očekávaných úvěrových ztrát nezbytné vzít v potaz informace o budoucnosti. Nakoupená nebo vzniklá úvěrově znehodnocená finanční aktiva (POCI) jsou finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocena při prvotním zaúčtování. Jejich očekávané úvěrové ztráty jsou vždy oceňovány za dobu trvání

Významné zvýšení úvěrového rizika

Dle definice skupiny RBI (pozn.: předmětná metodika je implementována v rámci Skupiny) je finanční nástroj předmětem významného zvýšení úvěrového rizika, pokud splňuje jedno nebo více z následujících kvantitativních, kvalitativních či doplňkových kritérií:

Kvantitativní kritéria

Skupina RBI používá kvantitativní kritéria jako primární indikátor významného zvýšení úvěrového rizika pro všechna významná portfolia a dále pro jednotlivé úvěry dodatečná kvalitativní kritéria, jako např. 30 dní po splatnosti nebo opatření týkající se úlevy (dále též „pojistný mechanismus“). Při kvantitativním zařazení do stupně porovnává skupina RBI křivku PD za dobu trvání k datu vykazání s výhledovou křivkou PD za dobu trvání k datu prvotního zaúčtování. S ohledem na různou povahu retailových a neretailových produktů se mírně liší i metody pro posuzování možných významných zvýšení.

V případě neretailového rizika jsou za účelem porovnání obou křivek PD převedeny na roční PD. Za významné zvýšení úvěrového rizika je bráno, pokud je zvýšení PD 250 % nebo vyšší. U delších dob splatnosti je prahová hodnota 250 % snížena za účelem zohlednění vlivu splatnosti.

Na druhou stranu u retailových expozic jsou porovnávány zbývající kumulované PD. Obecně je za významné zvýšení úvěrového rizika bráno relativní zvýšení zbývajících kumulativní PD nad určitý limit. Výše limitu byla empiricky odhadnuta pro každé jednotlivé portfolio na základě charakteristik příslušného ratingového modelu použitého pro daný úvěr a pohybuje se mezi 150 % a 300 %. Ohledně limitu, při jehož dosažení musí být finanční nástroj převeden do stupně 2, stanovila RBI tyto limity na základě stávající tržní praxe.

Kvalitativní kritéria

Skupina RBI používá kvalitativní kritéria jako druhotný indikátor významného zvýšení úvěrového rizika pro všechna významná portfolia. Při splnění níže uvedených kritérií následuje přesun do stupně 2.

V případě portfolií států, bank, firem a financování projektů, pokud dlužník splňuje jedno nebo více z následujících kritérií:

- externí tržní ukazatele,
- změny smluvních podmínek,
- změny přístupu k vedení,
- odborný úsudek.

Posouzení významného zvýšení úvěrového rizika zahrnuje informace o budoucnosti a je prováděno čtvrtletně na úrovni jednotlivých transakcí ve všech neretailových portfoliích RBI – firemní klientela, úvěrové instituce a veřejný sektor.

V případě portfolií fyzických osob, pokud dlužník splňuje jedno nebo více z následujících kritérií:

- úleva poskytnutá věřitelem dlužníkovi z ekonomických či smluvních důvodů, když se dlužník nachází v ekonomických potížích, která by jinak poskytnuta nebyla,
- odborný úsudek.

Posouzení významného zvýšení úvěrového rizika zahrnuje informace o budoucnosti a je prováděno měsíčně na úrovni jednotlivých transakcí ve všech retailových portfoliích RBI.

Doplňková kritéria

Doplňková kritéria se použijí a finanční nástroj bude považován za předmět významného zvýšení úvěrového rizika, pokud je dlužník více než 30 dní v prodlení s plněním smluvních plateb.

Výjimka v případě nízkého úvěrového rizika

Ve vybraných případech, především u státních dluhových cenných papírů, používá skupina RBI výjimku z titulu nízkého úvěrového rizika. Všechny cenné papíry, které jsou označeny za cenné papíry s nízkým úvěrovým rizikem, mají rating v investičním stupni nebo lepší, tj. minimálně S&P BBB-, Moody's Baa3 nebo Fitch BBB-. RBI nepoužila výjimku z titulu nízkého úvěrového rizika pro žádné úvěrové obchody.

Definice selhání a úvěrově znehodnocených aktiv – metodika platná od 30. 11. 2019

Definice selhání použitá pro výpočet očekávaných úvěrových ztrát je stejná jako definice selhání použitá pro potřeby interního řízení úvěrového rizika. Selhání je posuzováno podle kvantitativních a kvalitativních spouštěčů. Především je dlužník považován za dlužníka v selhání, pokud je v prodlení s určitým významným úvěrovým závazkem více než 90 dní. Není nikterak vyvrácen předpoklad, že finanční aktiva, která jsou více než 90 dní po splatnosti, se nacházejí ve stupni 3. Dále je dlužník považován za dlužníka v selhání, pokud jsou splněna kritéria pravděpodobnosti nesplácení, která naznačují, že má významné finanční potíže a je nepravděpodobné, že jakýkoliv úvěrový závazek splatí v plné výši. Definice selhání byla systematicky použita při modelaci Pravděpodobnosti selhání (Probability of Default – PD), Expozice při selhání (Exposure at Default – EAD) a Ztráty ze selhání (Loss given Default – LGD) napříč výpočty očekávaných ztrát skupiny RBI. Úvěrový závazek není dále považován za závazek v selhání po zkušební době o minimální délce 3 měsíce (12 měsíců po nucené restrukturalizaci v retailu), kdy během zkušební doby zákazník prokáže dobrou platební kázeň a není shledán žádný jiný znak pravděpodobnosti nesplácení.

V roce 2016 zveřejnil Evropský orgán pro bankovníctví pokyny k používání definice selhání (EBA/GL/2016/ 07). Tyto pokyny obsahují dlouhý seznam vysvětlivek a změn týkajících se spouštěčů selhání, limitů podstatnosti a úzce souvisejících otázek včetně kritérií týkajících se dnů po splatnosti, příznaků pravděpodobnosti nesplácení, podmínek pro návrat do stavu bez selhání a restrukturalizace. Nová definice selhání představuje významnou změnu v přístupu IRB, dle které jsou banky povinny revidovat své modely a před zavedením je předložit dohledovým orgánům ke schválení (dle Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 529/2014). Nová definice selhání má vliv na dvě oblasti výkazu zisků a ztrát. První je zvýšení či snížení opravných položek k očekávaným úvěrovým ztrátám (ECL) pocházejících z fáze redistribuce, především změna objemu stupně 3. Druhou oblastí je snížení či zvýšení opravných položek k ECL pocházejících z úprav modelů stupně 1 a stupně 2 na nové míry selhání. Vzhledem k povaze změn nebude vliv první změny zcela vyvážen vlivem druhým. Ke zvýšení opravných položek k ECL dochází následkem změny v počítání dnů po splatnosti, vlivu vedoucího ke křížovému selhání mezi více smlouvami stejné fyzické osoby dlužníka a delších zkušebních dob.

Definice selhání a úvěrově znehodnocených aktiv – metodika platná do 29. 11. 2019

Dle definice RBI nastal případ selhání finančního nástroje, což je plně v souladu s definicí úvěrově znehodnoceného nástroje, pokud splňuje jedno nebo více z následujících kritérií:

Kvantitativní kritéria

Dlužník je více než 90 dní v prodlení s významným úvěrovým závazkem. Není nikterak vyvrácen předpoklad, že finanční aktiva, která jsou více než 90 dní po splatnosti, se nacházejí ve stupni 3.

Kvalitativní kritéria

Dlužník splňuje kritéria pravděpodobnosti nesplácení, což naznačuje, že dlužník má finanční potíže a je nepravděpodobné, že jakýkoliv úvěrový závazek splatí v plné výši. Mezi znaky pravděpodobnosti nesplácení patří:

- úvěrový závazek je ve stavu neúročení z důvodu zhoršené kvality úvěru,
- úvěrový závazek je prodán s významnou ekonomickou ztrátou,
- úvěrový závazek je předmětem nucené restrukturalizace,
- dlužník je v konkurzu/insolvenční,
- dlužník spáchal úvěrový podvod,
- dlužník zemřel,
- úvěrová smlouva byla předčasně ukončena z důvodu neplnění smluvních povinností ze strany dlužníka.

Výše uvedená kritéria byla použita na všechny finanční nástroje držené Bankou a jsou v souladu s definicí selhání používané pro účely interního řízení úvěrového rizika. Definice selhání byla systematicky použita při modelaci Pravděpodobnosti selhání (Probability of Default – PD), Expozice při selhání (Exposure at Default – EAD) a Ztráty ze selhání (Loss given Default – LGD) napříč výpočty očekávaných ztrát skupiny RBI.

Úvěrový závazek není dále považován za závazek v selhání po zkušební době o minimální délce 3 měsíce (6 měsíců po nucené restrukturalizaci v retailu), kdy během zkušební doby zákazník prokáže dobrou platební kázeň a není shledán žádný jiný znak pravděpodobnosti nesplácení.

Vysvětlení vstupů, předpokladů a metod odhadu

Očekávané úvěrové ztráty jsou oceňovány na 12 měsíců nebo na dobu trvání podle toho, zda od prvotního zaúčtování došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika nebo zda je aktivum považováno za úvěrově znehodnocené. Součástí PD, EAD a LGD na 12 měsíců nebo na dobu trvání jsou také informace o budoucnosti. Tyto předpoklady se liší podle typu produktu. Očekávané úvěrové ztráty jsou diskontovaným součinem pravděpodobnosti selhání (PD), ztráty ze selhání (LGD), expozice při selhání (EAD) a diskontního faktoru (D).

Pravděpodobnost selhání (PD)

Pravděpodobnost selhání představuje pravděpodobnost, že dlužník nesplní svůj finanční závazek v následujících 12 měsících nebo během zbývající doby trvání závazku. Jsou použity různé statistické metody pro vytvoření odhadu vývoje profilu selhání od bodu prvotního zaúčtování po dobu trvání úvěru nebo úvěrového portfolia. Tento profil se opírá o historická data a parametrické funkce. Pro odhadnutí profilu selhání u nesplacených úvěrových částek byly použity různé modely, které je možné rozčlenit do následujících kategorií:

- Pro státy, orgány místní a regionální samosprávy, pojišťovny a subjekty kolektivního investování je profil selhání stanoven pomocí migrační matice. Do pravděpodobnosti selhání jsou zahrnuty informace o budoucnosti za použití Vasicek one-factor model.
- Pro firemní zákazníky, projektové financování a finanční instituce je profil selhání stanoven za použití parametrické regrese přežití (Weibull). Do pravděpodobnosti selhání jsou zahrnuty informace o budoucnosti za použití Vasicek one-factor model. Kalibrace míry selhání je založena na Kaplan-Maier metodě s úpravou pro případ odstoupení.
- Pro retailové hypotéky a další retailové úvěry je profil selhání vytvořen pomocí parametrické regrese přežití v rámci konkurenčních rizik. Do pravděpodobnosti selhání jsou zahrnuty informace o budoucnosti za použití satelitních modelů.

V omezených případech, kdy nejsou plně k dispozici některé vstupy, je pro výpočet použito seskupování, průměrování a porovnávání vstupů oproti benchmarku.

Ztráta ze selhání (LGD)

Ztráta ze selhání představuje očekávání Skupiny ohledně rozsahu ztráty z expozice po selhání. Ztráta ze selhání se liší podle typu protistrany a produktu. Ztráta ze selhání se vyjadřuje jako procentní ztráta na jednotku expozice v době selhání. Pro odhadnutí ztráty ze selhání ve vztahu k nesplaceným částkám úvěrů jsou používány různé modely, které lze rozčlenit do následujících kategorií:

- Pro státy se ztráta ze selhání stanovuje pomocí zdrojů z trhu.
- Pro firemní zákazníky, projektové financování, finanční instituce, orgány místní a regionální samosprávy, pojišťovny se ztráta ze selhání vytváří diskontováním peněžních toků získaných během procesu workoutu. Do ztráty ze selhání jsou zahrnuty informace o budoucnosti za použití Vasicek one-factor model.
- Pro retailové hypotéky a další retailové úvěry je ztráta ze selhání vytvářena odečtením úprav pro případ ekonomického poklesu a dalších přírážek z důvodu obezřetnosti od regulační ztráty ze selhání. Do ztráty ze selhání jsou zahrnuty informace o budoucnosti za použití různých satelitních modelů.
- V omezených případech, kdy nejsou plně k dispozici některé vstupy, jsou pro výpočet použity alternativní modely splacení, porovnávání vstupů oproti benchmarku a odborný úsudek.

Expozice při selhání (EAD)

Expozice při selhání je založena na částkách dle očekávání Skupiny dlužných v době selhání během následujících 12 měsíců nebo během zbývající doby trvání. EAD na 12 měsíců a dobu trvání se stanovují na základě očekávaného platebního profilu, který se liší podle typu produktu. U pravidelně splácených produktů a úvěrů s jednorázovým splacením se toto odvíjí od smluvních splátek dlužných dlužníkem během 12 měsíců nebo doby trvání. Ve vhodných případech jsou ve výpočtu zohledněny také předpoklady spojené s předčasným splacením/refinancováním.

U revolvingových produktů se expozice při selhání předvidá pomocí přičtení konverzního faktoru k aktuálně čerpané částce, což stanovuje očekávané čerpání zbývajícího rámce v době selhání. Z úvěrového konverzního faktoru jsou odstraněny regulační přírážky z důvodu obezřetnosti. V omezených případech, kdy nejsou plně k dispozici některé vstupy, je pro výpočet použito porovnávání vstupů oproti benchmarku.

Diskontní faktor (D)

Obecně pro rozvahové expozice, které nejsou leasingem či POCl, je diskontní sazbou použitou ve výpočtu očekávaných úvěrových ztrát efektivní úroková sazba nebo její přibližná hodnota.

Výpočet

Očekávaná úvěrová ztráta je součinem PD, LGD a EAD krát pravděpodobnost neselhání před posuzovaným časovým obdobím, která je vyjádřena funkcí přežití S. Takto jsou účinně vypočteny budoucí hodnoty očekávaných úvěrových ztrát, které jsou následně zpět diskontovány k datu vykázání a sečteny. Vypočtené hodnoty očekávaných úvěrových ztrát jsou následně váženy dle výhledových scénářů.

Pro odhadnutí opravných položek k nesplaceným částkám úvěrů byly použity různé modely, které lze rozčlenit do následujících kategorií:

- V případě států, firemních zákazníků, projektového financování, finančních institucí, orgánů místní a regionální samosprávy, pojišťoven a subjektů kolektivního investování jsou opravné položky ve Stupni 3 vypočteny prostřednictvím aplikace Finevare, kdy specialisté Workoutu připravují scénáře s očekávanými typy cashflow, jež jsou diskontovány příslušnou efektivní úrokovou sazbou.
- U retailových úvěrů jsou opravné položky pro Stupeň 3 vytvářeny výpočtem statisticky nejpřesnějšího odhadu očekávané ztráty, který je upraven o nepřímé náklady.

V případech, kdy kvantitativní modely nezachycují a nezohledňují informace o budoucnosti v očekávaných úvěrových ztrátách, jsou upraveny parametry za účelem zachycení komplexní povahy analýzy úvěrových rizik. Tyto úpravy mají za výsledek další opravné položky pro Stupeň 2. Byl zohledněn mírně větší počet očekávaných selhání u hypotečních úvěrů z důvodu očekávaného růstu úrokových sazeb při refixaci hypoték.

Informace o budoucnosti

Posouzení významného zvýšení úvěrového rizika i výpočet očekávaných úvěrových ztrát zohledňuje informace o budoucnosti. Skupina RBI provedla analýzu historických dat a pro každé portfolio identifikovala klíčové ekonomické proměnné, které mají vliv na úvěrové riziko a očekávané úvěrové ztráty.

Tyto ekonomické proměnné a jejich související dopad na pravděpodobnost selhání, ztráty ze selhání a expozici při selhání se pro jednotlivé typy kategorií liší. Předpovědi těchto ekonomických proměnných (základní scénář ekonomiky) jsou čtvrtletně poskytovány oddělením Raiffeisen Research a jsou nejpřesnějším odhadem vývoje ekonomiky v následujících třech letech. Soubor informací o budoucnosti také zahrnuje aktuálně předpokládaný stav úvěrového cyklu (v podobě tzv. „úvěrových hodin“) a z toho vycházející výhled pro vývoj úvěrového cyklu. Po třech letech je za účelem projekce ekonomických proměnných pro zbývající dobu trvání každého nástroje použit princip navracení se k průměru (mean reversion), tj. že ekonomické proměnné až do splatnosti tíhnou k dlouhodobé průměrné hodnotě nebo dlouhodobě průměrnému růstu. Dopad těchto ekonomických proměnných na pravděpodobnost selhání, ztráty ze selhání a expozici při selhání byl stanoven provedením statistické regrese za účelem pochopení dopadu na počet selhání a jednotlivé složky ztrát ze selhání a expozic při selhání, který změny daných proměnných historicky měly.

Kromě základního ekonomického scénáře Raiffeisen Research také stanovuje odhad optimistického a pesimistického scénáře, aby byly podchyceny nelinearity. Skupina RBI zjistila, že tři nebo méně scénářů vhodným způsobem zachycují nelinearitu. V tomto procesu byl také na úrovni Raiffeisen Research ve spolupráci s řízením rizik v rámci skupiny RBI použit v případě specifických rizik odborný úsudek, což mělo za následek selektivní úpravy optimistického a pesimistického scénáře. V případě možného negativního či pozitivního zkreslení předpovědi vybraných makroekonomických ukazatelů může být provedena na úrovni jednotlivých zemí korekce možného zkreslení. V tomto směru jsou zohledněny možné výsledky, které každý jednotlivý scénář představuje. Pravděpodobnostně vážené očekávané úvěrové ztráty jsou stanoveny použitím každého scénáře v příslušném modelu očekávaných úvěrových ztrát (ECL) a vynásobením příslušnou vahou daného scénáře.

Stejně jako u všech ekonomických předpovědí jsou projekce a pravděpodobnosti vzniku předmětem vysoké přirozené nejistoty, a tedy skutečné výsledky se mohou od odhadovaných významně lišit. Banka považuje tyto předpovědi za nejpřesnější odhad budoucích výsledků, který zohledňuje veškeré případné nelinearity a asymetrie v rámci různých portfolií Skupiny.

Nejvýznamnější předpoklady používané při odhadování očekávaných úvěrových ztrát ke konci čtvrtletí jsou uvedeny níže:

Reálný HDP	Scénář	2020	2021	2022
Česká republika	Optimistický	3,0 %	2,9 %	3,1 %
	Základní	0,1 %	(0,1) %	0,3 %
	Pesimistický	0,1 %	(0,6) %	0,2 %

Nezaměstnanost	Scénář	2020	2021	2022
Česká republika	Optimistický	2,3 %	2,5 %	3,0 %
	Základní	2,3 %	2,5 %	3,0 %
	Pesimistický	4,7 %	5,5 %	5,4 %

Sazba dluhopisů po dobu trvání	Scénář	2020	2021	2022
Česká republika	Optimistický	(0,1) %	0,0 %	0,8 %
	Základní	0,5 %	0,8 %	1,4 %
	Pesimistický	2,8 %	3,4 %	3,6 %

Váhy přiřazené jednotlivým scénářům na konci čtvrtletí jsou následující: 25 procent optimistický, 50 procent základní a 25 procent pesimistický scénář.

Úpravy po modelaci

Úpravy odhadů opravných položek k očekávaným úvěrovým ztrátám po modelaci představují úpravy používané za okolností, kdy stávající vstupy, předpoklady a modelovací techniky nezachycují všechny relevantní rizikové faktory. Stávající vstupy, předpoklady a modelovací techniky nemusí zachycovat všechny relevantní rizikové faktory z důvodu přechodných okolností, nedostatku času pro řádné zohlednění nových relevantních informací v ratingu, změny segmentace portfolia a v případech, kdy úvěrové expozice v rámci skupiny úvěrových expozic reagují na faktory či události jinak, než bylo původně očekáváno. Příkladem takových okolností může být vznik nových makroekonomických, mikroekonomických či politických událostí spolu s očekávanými změnami parametrů, modelů či údajů, které nejsou zohledněny ve stávajících parametrech, migrace mezi interními ratingy rizika či informace o budoucnosti. V obecné rovině společnosti skupiny RBI používají úpravy po modelaci pro opravné položky k očekávaným úvěrovým ztrátám pouze jako dočasné řešení. Za účelem omezení možnosti zkrácení jsou úpravy po modelaci dočasné, přičemž nepřesahují 1 až 2 roky. Veškeré významné úpravy jsou schvalovány výborem Skupiny pro riziko (Group Risk Committee (GRM)). Z hlediska účetnictví se všechny úpravy po modelaci opírají o posouzení na portfoliovém základě, nicméně nemají nezbytně za následek změnu stupně opravné položky k očekávaným úvěrovým ztrátám. Tato výše dále zahrnuje mírně vyšší očekávaná selhání u hypotečních úvěrů z důvodu státem uložených pravidel pro úrokové sazby v případě retailových zákazníků v České republice.

Analýza citlivosti

Nejvýznamnější předpoklady mající vliv na citlivost opravné položky k očekávaným úvěrovým ztrátám jsou následující:

- Hrubý domácí produkt (všechna portfolia)
- Míra nezaměstnanosti (všechna portfolia)
- Dlouhodobá sazba státních dluhopisů (obzvláště neretailová portfolia)
- Ceny realit (obzvláště retailová portfolia)

V níže uvedené tabulce je znázorněno porovnání vykázaných kumulovaných ztrát ze znehodnocení pro očekávané úvěrové ztráty z finančních aktiv ve stupni 1 a 2 (váženo 25 procenty pro optimistický, 50 procenty pro základní a 25 procenty pro pesimistický scénář) a každého scénáře se 100% vahou. Optimistický a pesimistický scénář nereflexuje extrémní případy, ale průměr scénářů rozložených v daných případech.

2019 – Kumulované ztráty ze znehodnocení (Stupeň 1 a 2)

(tis. Kč)	Vykázané	Optimistický	Základní	Pesimistický
Retailové expozice	755 823	646 129	694 827	987 510
Neretailové expozice	517 817	487 411	510 792	562 273
Celkem	1 273 640	1 133 540	1 205 619	1 549 782

2018 – Kumulované ztráty ze znehodnocení (Stupeň 1 a 2)

(tis. Kč)	Vykázané	Optimistický	Základní	Pesimistický
Retailové expozice	1 001 647	898 511	935 074	1 300 380
Neretailové expozice	603 266	560 371	589 746	678 654
Celkem	1 604 913	1 458 882	1 524 820	1 979 034

V níže uvedené tabulce je znázorněn dopad stupňů na kumulované ztráty Skupiny ze znehodnocení finančních aktiv pomocí porovnání vykázaných částek kumulovaných za všechna neproblematická aktiva, která jsou předmětem výpočtu výše znehodnocení, se zvláštním případem, kdy jsou veškeré kumulované ztráty ze znehodnocení oceněny na základě očekávaných ztrát za 12 měsíců (Stupeň 1).

2019 – Kumulované ztráty ze znehodnocení (Stupeň 1 a 2)

(tis. Kč)	Vykázané	Kumulované ztráty ze znehodnocení (Stupeň 1)	Vliv zařazení do stupně
Retailové expozice	755 823	225 882	529 941
Neretailové expozice	517 817	419 619	98 198
Celkem	1 273 640	645 501	628 139

2018 – Kumulované ztráty ze znehodnocení (Stupeň 1 a 2)

(tis. Kč)	Vykázané	Kumulované ztráty ze znehodnocení (Stupeň 1)	Vliv zařazení do stupně
Retailové expozice	1 001 647	303 399	713 834
Neretailové expozice	603 266	442 866	161 765
Celkem	1 604 913	746 265	875 599

V níže uvedené tabulce je znázorněn dopad stupňů na kumulované ztráty Skupiny ze znehodnocení finančních aktiv pomocí porovnání vykázaných částek kumulovaných za všechna neproblematická aktiva, která jsou předmětem výpočtu výše znehodnocení, se zvláštním případem, kdy jsou veškeré kumulované ztráty ze znehodnocení oceněny na základě očekávaných ztrát za dobu trvání (Stupeň 2).

2019 – Kumulované ztráty ze znehodnocení (Stupeň 1 a 2)

(tis. Kč)	Vykázané	Kumulované ztráty ze znehodnocení (Stupeň 2)	Vliv zařazení do stupně
Retailové expozice	755 823	1 855 693	(1 099 869)
Neretailové expozice	517 817	1 583 064	(1 065 246)
Celkem	1 273 640	3 438 756	(2 165 116)

2018 – Kumulované ztráty ze znehodnocení (Stupeň 1 a 2)

(tis. Kč)	Vykázané	Kumulované ztráty ze znehodnocení (Stupeň 2)	Vliv zařazení do stupně
Retailové expozice	1 001 647	2 459 678	(1 442 444)
Neretailové expozice	603 266	1 863 061	(1 258 432)
Celkem	1 604 913	4 322 739	(2 700 876)

Odpisy

Úvěry a dluhové cenné papíry jsou odepisovány (částečně nebo v plné výši), pokud nelze rozumně očekávat splacení. Takový případ nastane, když dlužník již nemá provozní příjmy a hodnoty kolaterálu nemohou vytvořit dostatečné peněžní toky pro splacení částek, které jsou předmětem odpisu. V případě expozic vůči firmám v konkurzu jsou úvěry odepsány až na hodnotu kolaterálu, pokud daná společnost nemá již žádné peněžní toky z činnosti. U retailových expozic se zohledňují kvalitativní faktory. V případě, kdy neproběhne žádná platba po dobu jednoho roku, jsou nesplacené částky odúčtovány, přičemž odepsaná aktiva mohou být nadále předmětem vymáhání. V případě expozic vůči firmám s ukončenou činností jsou úvěry odepsány na hodnotu kolaterálu, pokud daná společnost již negeneruje žádné peněžní toky z činnosti. U retailových expozic se zohledňují kvalitativní faktory. Pokud neproběhne žádná platba po dobu jednoho roku, jsou v takovém případě nesplacené částky odepsány.

Smluvní nesplacená částka finančních aktiv, která byla během vykazovaného období odepsána a která jsou stále předmětem vymáhání, činí 132 596 tis. Kč (v roce 2018: 13 974 tis. Kč).

(f) Finanční aktiva v naběhlé hodnotě a rezervy k poskytnutým příslibům a finančním zárukám dle stupňů znehodnocení

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě

tis. Kč	31. 12. 2019				
	Účetní hodnota – brutto				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Dluhové cenné papíry	10 883 716	-	-	-	10 883 716
Vládní instituce	9 476 324	-	-	-	9 476 324
Nefinanční podniky	1 407 392	-	-	-	1 407 392
Úvěry a pohledávky za bankami	87 242 459	-	-	-	87 242 459
Centrální banky	86 140 417	-	-	-	86 140 417
Úvěrové instituce	1 102 042	-	-	-	1 102 042
Úvěry a pohledávky za klienty	199 165 644	47 012 458	4 606 440	335 959	251 120 501
Vládní instituce	1 515 016	668	-	-	1 515 684
Ostatní finanční instituce	9 528 294	255 783	1 787	-	9 785 864
Nefinanční podniky	107 036 809	9 105 689	2 061 794	108 816	118 313 108
Domácnosti	81 085 525	37 650 318	2 542 859	227 143	121 505 845
Celkem	297 291 819	47 012 458	4 606 440	335 959	349 246 676

tis. Kč	31. 12. 2018				
	Účetní hodnota – brutto				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Dluhové cenné papíry	6 867 590	-	-	-	6 867 590
Vládní instituce	4 669 569	-	-	-	4 669 569
Nefinanční podniky	2 198 021	-	-	-	2 198 021
Úvěry a pohledávky za bankami	98 910 654	618 122	-	-	99 528 776
Centrální banky	98 237 392	-	-	-	98 237 392
Úvěrové instituce	673 262	618 122	-	-	1 291 384
Úvěry a pohledávky za klienty	180 124 308	56 336 971	4 287 599	306 856	241 055 734
Vládní instituce	785 598	615 365	-	-	1 400 963
Ostatní finanční instituce	6 571 780	2 240 328	1 965	-	8 814 073
Nefinanční podniky	103 304 381	10 262 175	2 280 421	-	115 846 977
Domácnosti	69 462 549	43 219 102	2 005 213	306 856	114 993 721
Celkem	285 902 552	56 955 093	4 287 599	306 856	347 452 100

Rozpad opravných položek k finančním aktivům v naběhlé hodnotě a rezerv k poskytnutým příslibům a finančním zárukám dle segmentů a stupňů znehodnocení

tis. Kč	31. 12. 2019				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Dluhové cenné papíry	(4 268)	-	-	-	(4 268)
Vládní instituce	(450)	-	-	-	(450)
Nefinanční podniky	(3 818)	-	-	-	(3 818)
Úvěry a pohledávky za bankami	(26)	-	-	-	(26)
Centrální banky	-	-	-	-	-
Úvěrové instituce	(26)	-	-	-	(26)
Úvěry a pohledávky za klienty	(281 948)	(795 685)	(2 913 072)	27 059	(3 963 646)
Vládní instituce	(148)	(2)	-	-	(150)
Ostatní finanční instituce	(5 009)	(3 867)	(1 787)	-	(10 663)
Nefinanční podniky	(180 939)	(139 290)	(1 136 967)	30 235	(1 426 961)
Domácnosti	(95 852)	(652 526)	(1 774 318)	(3 176)	(2 525 872)
Opravné položky k finančním aktivům v naběhlé hodnotě celkem	(286 242)	(795 685)	(2 913 072)	27 059	(3 967 940)
Rezervy k podrozvahovým položkám	(146 680)	(45 033)	(211 801)	(80)	(403 594)
Celkem	(432 922)	(840 718)	(3 124 873)	26 979	(4 371 534)

tis. Kč	31. 12. 2018				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Dluhové cenné papíry	(3 031)	-	-	-	(3 031)
Vládní instituce	(109)	-	-	-	(109)
Nefinanční podniky	(2 922)	-	-	-	(2 922)
Úvěry a pohledávky za bankami	(29)	(249)	-	-	(278)
Centrální banky	-	-	-	-	-
Úvěrové instituce	(29)	(249)	-	-	(278)
Úvěry a pohledávky za klienty	(337 123)	(1 039 340)	(3 042 528)	(32 333)	(4 451 324)
Vládní instituce	(38)	(220)	-	-	(258)
Ostatní finanční instituce	(13 121)	(3 603)	(1 935)	-	(18 659)
Nefinanční podniky	(238 036)	(235 052)	(1 375 630)	-	(1 848 718)
Domácnosti	(85 928)	(800 465)	(1 664 963)	(32 333)	(2 583 689)
Opravné položky k finančním aktivům v naběhlé hodnotě celkem	(340 183)	(1 039 589)	(3 042 528)	(32 333)	(4 454 633)
Rezervy k podrozvahovým položkám	(126 826)	(98 315)	(319 451)	(180)	(544 772)
Celkem	(467 009)	(1 137 904)	(3 361 979)	(32 513)	(4 999 405)

(g) Změny v hrubé účetní hodnotě a změny v opravných položkách

tis. Kč	31. 12. 2019				
	Hrubá účetní hodnota	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI
Stav k 1. 1. 2019	285 902 552	56 955 093	4 287 599	306 856	347 452 100
Převody	(4 938 077)	1 753 297	3 139 926	44 854	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	174 159 634	145 204	56 614	315 018	174 676 470
Snížení z důvodu odúčtování a celkového splacení	(144 635 867)	(8 992 715)	(1 906 312)	(132 888)	(155 667 782)
Snížení z důvodu odpisů	(35)	-	(368 215)	(116 193)	(484 443)
Částečné splacení	(12 859 409)	(2 798 682)	(596 169)	(81 688)	(16 335 948)
Úpravy o kurzové rozdíly	(336 979)	(49 739)	(7 003)	-	(393 721)
Stav k 31. 12. 2019	297 291 819	47 012 458	4 606 440	335 959	349 246 676

tis. Kč	31. 12. 2018				
	Hrubá účetní hodnota	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI
Stav k 1. 1. 2018	293 976 085	27 437 473	4 728 455	1 176 414	327 318 427
Převody	(30 926 838)	29 736 874	1 189 964	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	185 205 350	11 242 287	93 061	674 025	197 214 723
Snížení z důvodu odúčtování a celkového splacení	(147 261 581)	(4 510 658)	(682 236)	(296 699)	(152 751 174)
Snížení z důvodu odpisů	-	(4 981)	(180 159)	(785 680)	(970 820)
Částečné splacení	(15 262 893)	(6 982 858)	(866 056)	(461 204)	(23 573 011)
Úpravy o kurzové rozdíly	172 429	36 956	4 570	-	213 955
Stav k 31. 12. 2018	285 902 552	56 955 093	4 287 599	306 856	347 452 100

tis. Kč	31. 12. 2019				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Opravné položky					
Stav k 1. 1. 2019	(340 183)	(1 039 589)	(3 042 528)	(32 333)	(4 454 633)
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	(107 085)	(70 258)	(200 807)	(769)	(378 918)
Snížení z důvodu odúčtování	89 673	146 875	711 984	35 490	984 023
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	79 527	286 695	8 800	(28 872)	346 150
Změny z důvodu změny metodiky	(10 503)	(158 942)	(523 747)	(66 684)	(759 876)
Změny z důvodu modifikace bez odúčtování (netto)	-	-	(142 651)	-	(142 651)
Snížení na účtu opravných položek z důvodu odpisů	9 071	43 237	312 083	120 227	484 618
Vliv unwindu	-	-	(3 721)	-	(3 721)
Úpravy o kurzové rozdíly	(6 743)	(3 703)	(32 486)	-	(42 932)
Stav k 31. 12. 2019	(286 242)	(795 685)	(2 913 072)	27 059	(3 967 940)
Rezervy k podrozvahovým položkám					
Stav k 1. 1. 2019	(126 826)	(98 315)	(319 451)	(180)	(544 772)
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	(76 406)	(22 358)	(1 397)	(772)	(100 933)
Snížení z důvodu odúčtování	46 962	61 258	155 669	161	264 050
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	15 357	14 945	(42 259)	711	(11 245)
Úpravy o kurzové rozdíly	(5 767)	(563)	(4 363)	-	(10 693)
Stav k 31. 12. 2019	(146 680)	(45 033)	(211 801)	(80)	(403 594)
Celkem	(432 922)	(840 718)	(3 124 873)	26 979	(4 371 534)

tis. Kč	31. 12. 2018				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Opravné položky					
Stav k 1. 1. 2018	(318 526)	(894 687)	(3 629 368)	(128 190)	(4 970 771)
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	(40 901)	(3 349)	-	(58 216)	(102 466)
Snížení z důvodu odúčtování	187 593	8 726	-	58 279	254 598
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	(168 994)	(155 958)	405 754	(689 886)	(609 084)
Snížení na účtu opravných položek z důvodu odpisů	-	4 981	180 159	785 680	970 820
Vliv unwindu	-	-	(4 663)	-	(4 663)
Úpravy o kurzové rozdíly	645	698	5 590	-	6 933
Stav k 31. 12. 2018	(340 183)	(1 039 589)	(3 042 528)	(32 333)	(4 454 633)
Rezervy k podrozvahovým položkám					
Stav k 1. 1. 2018	(41 004)	(33 645)	(151 544)	(57)	(226 250)
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	-	-	-	-	-
Snížení z důvodu odúčtování	-	-	-	-	-
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	(86 259)	(65 147)	(169 199)	(123)	(320 728)
Úpravy o kurzové rozdíly	437	477	1 292	-	2 206
Stav k 31. 12. 2018	(126 826)	(98 315)	(319 451)	(180)	(544 772)
Celkem	(467 009)	(1 137 904)	(3 361 979)	(32 513)	(4 999 405)

(h) Rozdělení finančních aktiv v naběhlé hodnotě a úvěrových příslibů a finančních záruk dle interního ratingu a stupně znehodnocení

Skupina přiděluje každé úvěrové expozici ratingový stupeň dle ratingového modelu odpovídajícího příslušné expozici a segmentu dlužníka.

Ratingové modely a ratingové stupně úvěrového rizika jsou definovány na základě statistických modelů a technik. Výsledný ratingový stupeň je kombinací kvalitativních a kvantitativních parametrů, který indikuje pravděpodobnost selhání úvěrové expozice.

Každá úvěrová expozice musí mít přidělený ratingový stupeň. Na základě průběžného monitoringu a pravidelné revize dlužníka a expozice dochází k přehodnocení přiděleného ratingového stupně. Expozice a dlužník tak může být v průběhu vztahu se Skupinou přesunut do jiného ratingového stupně úvěrového rizika. Přidělení ratingového stupně se provádí obvykle na základě následujících informací:

- Informace získané od dlužníka – požadavek na financování, auditovaná účetní závěrka, manažerské účetnictví, finanční plán, struktura tržeb, odběratelů a pohledávek, struktura nákladů, dodavatelů a závazků, struktura bankovních úvěrů, vnitroskupinové vztahy, konkurence, údaje o managementu atd.;
- Interní informace – plnění podmínek z úvěrových smluv, dodržování finančních kovenantů, interní monitoring klienta a úvěrové expozice;
- Externí informace z registrů, novinové články, změny externího úvěrového ratingu;
- Ceny kótovaných cenných papírů dlužníka, jsou-li relevantní;
- Skutečné a očekávané významné změny v politickém, regulatorním a technologickém prostředí dlužníka nebo v jeho obchodních aktivitách.

V retailu je rating odvozen ze scoringu dostupných informací a je aktualizován měsíčně.

Ratingové stupně pro retailové a non-retailové portfolio:

Rating	Pravděpodobnosti selhání (v %)
Výborný	0,0000-0,0300
Silný	0,0310-0,1878
Dobrý	0,1879-1,1735
Uspokojující	1,1736-7,3344
Nestandardní	7,3345-99,999
Úvěrové znehodnocení	100

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě

tis. Kč Účetní hodnota brutto	2019				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Výborný	95 816 225	-	-	-	95 816 225
Silný	42 107 247	13 857 419	-	-	55 964 667
Dobrý	95 805 103	17 700 570	-	-	113 505 673
Uspokojující	60 446 568	10 226 818	-	-	70 673 387
Nestandardní	3 090 479	5 153 469	419	-	8 244 366
Úvěrové znehodnocení	-	-	4 606 022	335 959	4 941 981
Bez ratingu	26 196	74 181	-	-	100 377
Celkem	297 291 819	47 012 458	4 606 440	335 959	349 246 676

fis. Kč Účetní hodnota brutto	2018				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Výborný	103 077 056	-	-	-	103 077 056
Silný	15 778 328	1 547 375	-	-	17 325 703
Dobry	107 508 525	36 970 061	98 237	-	144 576 823
Uspokojující	56 754 807	11 328 050	54 337	-	68 137 194
Nestandardní	2 694 499	7 052 345	128 404	-	9 875 248
Úvěrové znehodnocení	-	-	4 006 621	306 856	4 313 477
Bez ratingu	89 337	57 262	-	-	146 599
Celkem	285 902 552	56 955 093	4 287 599	306 856	347 452 100

Úvěrové přísliby a finanční záruky

fis. Kč Účetní hodnota brutto	2019				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Výborný	62 200	15 518	-	-	77 718
Silný	29 516 676	803 976	-	-	30 320 652
Dobry	40 628 644	9 311 478	-	-	49 940 122
Uspokojující	23 883 338	2 440 227	-	-	26 323 565
Nestandardní	1 487 831	271 497	-	-	1 759 328
Úvěrové znehodnocení	-	-	470 112	841	470 953
Bez ratingu	-	-	-	-	-
Celkem	95 578 689	12 842 696	470 112	841	108 892 338

fis. Kč Účetní hodnota brutto	2018				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Výborný	38 880	-	-	-	38 880
Silný	18 289 694	2 444 825	-	-	20 734 519
Dobry	40 872 317	12 749 089	157	-	53 621 563
Uspokojující	25 823 786	2 231 983	211	-	28 055 980
Nestandardní	802 628	2 115 174	15	-	2 917 817
Úvěrové znehodnocení	-	-	536 645	-	536 645
Bez ratingu	-	-	-	-	-
Celkem	85 827 306	19 541 071	537 028	-	105 905 404

(i) Modifikované smluvní peněžní toky

Následující tabulka obsahuje informace o finančních aktivech, která byla modifikována, zatímco jejich opravné položky byly měřeny na bázi celoživotní očekávané úvěrové ztráty:

tis. Kč	2019	2018
Finanční aktiva modifikovaná během účetního období		
Naběhlá hodnota před modifikací smluvních peněžních toků	256 572	308 439
Čistý zisk z modifikace	1 583	8 439
Finanční aktiva modifikovaná od prvotního zaúčtování		
Hrubá účetní hodnota k rozvahovému dni finančních aktiv, pro která se opravná položka změnila na 12měsíční ECL během účetního období	11 028	10 192

(j) Kvantitativní informace o kolaterálu pro úvěrově znehodnocená finanční aktiva (Stupeň 3)

tis. Kč	2019		2018	
	Účetní hodnota - brutto	Zajištění	Účetní hodnota - brutto	Zajištění
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě (Stupeň 3)	4 606 440	948 882	4 287 599	822 994

Hlavním druhem zajištění je zajištění nemovitostmi, movitým majetkem a záruky společnosti.

(k) Koncentrace úvěrového rizika dle zemí**Pohledávky za klienty**

tis. Kč	2019	2018
Česká republika	231 758 876	223 798 226
Slovensko	5 096 960	4 686 140
Ostatní členské státy Evropské unie	10 265 481	8 445 181
Ostatní	3 999 184	4 126 187
Hrubá účetní hodnota celkem	251 120 501	241 055 734

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

2019	Peněžní zajištění	Záruky státu	Bankovní záruky	Nemovitosti	Záruky společnosti	Ostatní zajištění	Movité majetek	Zajištění celkem
Administrativní a podpůrné činnosti	2 042	-	37 526	194 857	350 020	811 496	62 688	1 458 629
Činnosti domácností	-	-	-	93 768 793	-	272 761	-	94 041 554
Činnosti v oblasti nemovitostí	60 078	-	46 084	25 360 206	-	566 958	10 755	26 044 081
Doprava a skladování	320	-	141 543	1 372 101	137 321	4 207 180	124 963	5 983 428
Informační a komunikační činnosti	2 403	-	77 384	164 105	223 011	425 465	-	892 368
Kulturní, zábavní a rekreační činnosti	-	-	7 628	37 317	-	29 570	-	74 515
Ostatní činnosti	-	-	29 921	188 455	-	144 812	21 904	385 092
Peněžnictví a pojišťovnictví	-	-	3 078 658	584 844	1 015 665	475 749	-	5 154 916
Profesní, vědecké a technické činnosti	699	1 480 979	188 846	720 315	442 804	1 145 428	45 207	4 024 278
Stavebnictví	10 821	-	292 868	1 644 743	129 923	1 390 337	2 942	3 471 634
Těžba a dobývání	-	-	2 355	-	-	77 511	-	79 866
Ubytování, stravování a pohostinství	730	-	125 888	2 342 270	-	108 618	29 589	2 607 095
Velkoobchod a maloobchod, opravy a údržba motorových vozidel	20 335	7 101	743 309	3 511 949	405 992	5 531 897	373 204	10 593 787
Veřejná správa a obrana, povinné sociální zabezpečení	-	423 950	-	668	23 743	3 397	-	451 758
Výroba a rozvod elektřiny, plynu, tepla a klimatizovaného vzduchu	44 988	-	1 847	95 722	64 587	100 636	2 308 869	2 616 649
Vzdělávání	-	-	8 462	32 822	-	14 008	-	55 292
Zásobování vodou, činnosti související s odpadními vodami, odpady a sanacemi	-	-	19 781	107 685	10 371	277 809	6 665	422 311
Zdravotní a sociální péče	-	1 051 647	37 829	243 564	128 895	199 219	-	1 661 154
Zemědělství, lesnictví, rybářství	1 635	-	103 664	1 270 453	41 444	709 467	14 355	2 141 018
Zpracovatelský průmysl	29 133	96 896	560 865	6 195 337	2 257 713	5 707 664	846 610	15 694 218
Celkem	173 184	3 060 573	5 504 458	137 836 206	5 231 489	22 199 982	3 847 751	177 853 643

Skupina používá pro účely vykazování pohledávek za klienty podle sektorů a druhu zajištění hodnotu zajištění v diskontované hodnotě sníženou do aktuální výše zůstatku zajišťované expozice.

2018	Peněžní zajištění	Záruky státu	Bankovní záruky	Nemovitosti	Záruky společnosti	Ostatní zajištění	Movitý majetek	Zajištění celkem
Administrativní a podpůrné činnosti	-	-	29 750	176 432	-	662 420	2 347	870 949
Činnosti domácností	-	-	0	92 096 227	-	272 784	-	92 369 011
Činnosti v oblasti nemovitostí	79 417	-	73 254	22 621 070	225 652	534 716	13 866	23 547 975
Doprava a skladování	120	-	578 279	593 466	19 384	3 486 082	149 498	4 826 829
Informační a komunikační činnosti	1 609	-	58 470	373 865	153 377	384 624	14 220	986 165
Kulturní, zábavní a rekreační činnosti	575	-	6 932	57 099	954	26 002	3 800	95 362
Ostatní činnosti	-	-	28 926	109 956	-	84 113	15 487	238 482
Peněžnictví a pojišťovnictví	-	-	2 319 761	620 956	2 830 373	384 115	-	6 155 205
Profesní, vědecké a technické činnosti	57 011	1 556 916	165 287	1 840 527	135 434	775 133	104 735	4 635 043
Stavebnictví	4 018	-	204 908	1 654 253	23 150	1 163 359	42 058	3 091 746
Těžba a dobývání	-	-	3 422	-	-	56 316	865	60 603
Ubytování, stravování a pohostinství	750	-	85 507	2 135 328	-	89 628	-	2 311 213
Velkoobchod a maloobchod, opravy a údržba motorových vozidel	3 824	-	645 190	3 642 919	937 360	4 488 173	593 580	10 311 046
Veřejná správa a obrana, povinné sociální zabezpečení	-	581 948	-	867	23 639	4 971	-	611 425
Výroba a rozvod elektřiny, plynu, tepla a klimatizovaného vzduchu	41 338	-	2 725	80 612	679 050	202 496	2 755 689	3 761 910
Vzdělávání	-	-	6 931	19 756	-	258 852	-	285 539
Zásobování vodou, činnosti související s odpadními vodami, odpady a sanacemi	-	-	14 185	194 667	17 506	180 232	17 010	423 600
Zdravotní a sociální péče	499	776 182	25 130	420 973	-	180 975	-	1 403 759
Zemědělství, lesnictví, rybářství	-	-	98 070	621 212	14 371	591 557	10 077	1 335 287
Zpracovatelský průmysl	128 149	-	352 560	5 104 883	2 750 537	5 896 471	609 204	14 841 804
Celkem	317 310	2 915 046	4 699 287	132 365 068	7 810 787	19 723 019	4 332 436	172 162 953

Skupina používá pro účely výkazů pohledávek za klienty podle sektorů a druhu zajištění hodnotu zajištění v diskontované hodnotě sníženou do aktuální výše zůstatku zajišťované expozice.

(m) Analýza úvěrů klientům dle prodlení splatnosti

tis. Kč		Do	Nad	Nad	Nad		
2019	Do splatnosti	1 měsíce	1 měsíc do 3 měsíců	3 měsíce do 6 měsíců	6 měsíců do 1 roku	Nad 1 rok	Celkem
Pohledávky za klienty							
Stupeň 1	195 498 516	3 667 128	-	-	-	-	199 165 644
Stupeň 2	45 487 599	1 274 931	249 928	-	-	-	47 012 458
Stupeň 3	1 671 852	377 145	194 353	380 776	246 688	1 735 626	4 606 440
POCI	205 834	40 801	12 978	8 168	11 086	57 092	335 959
Brutto	242 863 801	5 360 005	457 259	388 944	257 774	1 792 718	251 120 501
Opravné položky	(1 485 874)	(271 645)	(153 816)	(204 769)	(171 418)	(1 676 124)	(3 963 646)
Netto	241 377 927	5 088 360	303 443	184 175	86 356	116 594	247 156 855

tis. Kč		Do	Nad	Nad	Nad		
2018	Do splatnosti	1 měsíce	1 měsíc do 3 měsíců	3 měsíce do 6 měsíců	6 měsíců do 1 roku	Nad 1 rok	Celkem
Pohledávky za klienty							
Stupeň 1	176 472 367	3 651 941	-	-	-	-	180 124 308
Stupeň 2	54 480 093	1 504 704	352 174	-	-	-	56 336 971
Stupeň 3	874 172	112 778	402 164	411 719	607 318	1 879 448	4 287 599
POCI	147 565	23 591	11 604	8 231	10 480	105 385	306 856
Brutto	231 974 197	5 293 014	765 942	419 950	617 798	1 984 833	241 055 734
Opravné položky	(1 531 525)	(173 611)	(315 855)	(187 755)	(384 523)	(1 858 055)	(4 451 324)
Netto	230 442 672	5 119 403	450 087	232 195	233 275	126 778	236 604 410

Podíl pohledávek se selháním se meziročně zvýšil na 2,0 % z 1,9 % celkového úvěrového portfolia. Krytí individuálními opravnými položkami pro úvěry se selháním se snížilo na 58,4 % na konci roku 2019 z 66,9 % v předchozím roce.

(n) 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“ (non-performing exposure), která zároveň nutně nepředstavuje selhání dle vyhlášky ČNB.

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 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, 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 stupňů dle IFRS 9, a tedy zároveň na posuzování výše individuálních a portfoliových opravných položek.

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

tis. Kč	Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou			Opravné položky	Zajištění
	Výkonné expozice	Nevýkonné expozice	Celkem s úlevou		
31. 12. 2019					
Ostatní finanční instituce	12 906	-	12 906	(155)	12 741
Nefinanční podniky	1 030 157	541 277	1 571 435	(200 357)	1 333 185
Domácnosti	502 882	759 528	1 262 410	(504 774)	576 723
Celkem	1 545 946	1 300 806	2 846 751	(705 286)	1 922 649

tis. Kč	Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou			Opravné položky	Zajištění
	Výkonné expozice	Nevýkonné expozice	Celkem s úlevou		
31. 12. 2018					
Nefinanční podniky	1 613 388	391 726	2 005 114	(192 243)	1 570 371
Domácnosti	800 929	881 996	1 682 925	(455 812)	890 425
Celkem	2 414 317	1 273 722	3 688 039	(648 055)	2 460 796

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 25 222 tis. Kč (za rok 2018: 109 007 tis. Kč).

Vývoj úvěrů a pohledávek za klienty s úlevou

tis. Kč	Ostatní finanční instituce	Nefinanční podniky	Domácnosti	Celkem
2019				
Stav k 1. 1.	-	2 005 114	1 682 925	3 688 039
Přírůstky (+)	12 375	89 876	171 730	273 981
Úbytky (-)	-	(295 163)	(289 209)	(584 372)
Změny v expozicích (+/-)	531	(228 392)	(303 036)	(530 897)
Stav k 31. 12.	12 906	1 571 435	1 262 410	2 846 751

tis. Kč	Ostatní finanční instituce	Nefinanční podniky	Domácnosti	Celkem
2018				
Stav k 1. 1.	1 749	1 931 747	2 026 552	3 960 048
Přírůstky (+)	-	643 539	337 096	980 635
Úbytky (-)	(1 749)	(158 551)	(281 835)	(442 135)
Změny v expozicích (+/-)	-	(411 621)	(398 888)	(810 509)
Stav k 31. 12.	-	2 005 114	1 682 925	3 688 039

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

tis. Kč	Úvěry a pohledávky za klienty	Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou	Podíl úvěrů a pohledávek s úlevou
2019			
Vládní instituce	1 515 684	-	-
Ostatní finanční instituce	9 785 864	12 906	0,1 %
Nefinanční podniky	118 313 108	1 571 435	1,3 %
Domácnosti	121 505 845	1 262 410	1,0 %
Celkem k 31. 12. 2019	251 120 501	2 846 751	1,1 %

tis. Kč	Úvěry a pohledávky za klienty	Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou	Podíl úvěrů a pohledávek s úlevou
2018			
Vládní instituce	1 400 963	-	-
Ostatní finanční instituce	8 814 073	-	-
Nefinanční podniky	115 846 977	2 005 114	1,7 %
Domácnosti	114 993 721	1 682 925	1,5 %
Celkem k 31. 12. 2018	241 055 734	3 688 039	1,5 %

(o) 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 plynoucího z úvěrových expozic v sekuritizaci investorům. Hlavním cílem transakcí je zlepšení kapitálové přiměřenosti Skupiny a její mateřské skupiny. Úvěrové expozice zahrnuté v syntetické sekuritizaci prováděné Skupinou nesplňují podmínky pro odúčtování aktiv z výkazu o finanční pozici.

Aktuální přehled jednotlivých transakcí sekuritizace Skupiny je uveden v bodě 23 (d).

(p) Maximální úvěrová expozice

2019	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, vklady u centrálních bank a ostatní vklady splatné na požádání	14 134 629	-	14 134 629	-	-	-
Pohledávky za bankami*	87 242 433	353 544	87 508 743	896 147	-	896 147
Pohledávky a úvěry za klienty*	247 156 855	45 664 410	291 306 980	177 853 643	16 443 144	194 296 787
Dluhové cenné papíry*	10 879 448	-	10 879 448	-	-	-
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	4 220 663	-	4 220 663	362 312	-	362 312
Cenné papíry k obchodování	93 812	-	93 812	-	-	-
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření	734 991	-	734 991	-	-	-
Pohledávka z daně z příjmů	28 017	-	28 017	-	-	-
Ostatní aktiva	1 525 512	-	1 525 512	-	-	-

* Hodnota včetně opravných položek a rezerv

2018	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, vklady u centrálních bank a ostatní vklady splatné na požádání	12 105 947	-	12 105 947	-	-	-
Pohledávky za bankami*	99 528 498	266 310	99 794 808	1 117 476	-	1 117 476
Pohledávky a úvěry za klienty*	236 604 410	44 150 125	280 754 535	172 162 953	15 803 437	187 966 390
Dluhové cenné papíry*	6 864 559	-	6 864 559	-	-	-
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	4 168 474	-	4 168 474	286 373	-	286 373
Cenné papíry k obchodování	268 021	-	268 021	-	-	-
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření	628 880	-	628 880	-	-	-
Pohledávka z daně z příjmů	28 649	-	28 649	-	-	-
Ostatní aktiva	1 661 271	-	1 661 271	-	-	-

* Hodnota včetně opravných položek a rezerv

(q) 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.

2019	Hodnota aktiva/závazku v konsolidovaném výkazu o finanční pozici	Hodnota aktiva/závazku započtená v konsolidovaném výkazu o finanční pozici	Příslušná hodnota nezapočtená v konsolidovaném výkazu o finanční pozici			
			Čistá hodnota vykázaná v konsolidovaném výkazu o finanční pozici	Finanční nástroj	Přijaté peněžní zajištění	Celkem
tis. Kč						
Aktiva						
Kladné hodnoty finančních derivátů	3 946 239	-	3 946 239	3 579 317	362 312	4 610
Reverzní repo	86 231 788	-	86 231 788	85 647 251	-	584 537
Aktiva celkem	90 178 027	-	90 178 027	89 226 568	362 312	589 147
Pasiva						
Záporné hodnoty finančních derivátů	4 103 802	-	4 103 802	3 579 317	458 466	66 019
Repo operace	4 400 189	-	4 400 189	4 371 000	-	29 189
Pasiva celkem	8 503 991	-	8 503 991	7 950 317	458 466	95 208

2018	Hodnota aktiva/závazku v konsolidovaném výkazu o finanční pozici	Hodnota aktiva/závazku započtená v konsolidovaném výkazu o finanční pozici	Příslušná hodnota nezapočtená v konsolidovaném výkazu o finanční pozici			
			Čistá hodnota vykázaná v konsolidovaném výkazu o finanční pozici	Finanční nástroj	Přijaté peněžní zajištění	Celkem
tis. Kč						
Aktiva						
Kladné hodnoty finančních derivátů	3 740 988	-	3 740 988	3 451 662	286 373	2 953
Reverzní repo	98 502 573	-	98 502 573	97 958 114	-	544 459
Aktiva celkem	102 243 561	-	102 243 561	101 409 776	286 373	547 412
Pasiva						
Záporné hodnoty finančních derivátů	4 601 282	-	4 601 282	3 451 662	1 065 053	84 567
Repo operace	1 499 778	-	1 499 778	1 490 000	-	9 778
Pasiva celkem	6 101 060	-	6 101 060	4 941 662	1 065 053	94 345

44. LEASING

(a) Práva k užívání

Práva k užívání se vztahují k pronájmu nemovitostí a movitých věcí, které jsou součástí dlouhodobého hmotného majetku - viz bod 29 přílohy.

tis. Kč	Nemovitosti	Celkem
Pořizovací cena		
K 1. lednu 2019	1 974 354	1 974 354
Přírůstky	296 374	296 374
Úbytky	(9 969)	(9 969)
K 31. prosinci 2019	2 260 759	2 260 759
Oprávký		
Přírůstky - roční odpisy	(321 866)	(321 866)
Úbytky	1 445	1 445
K 31. prosinci 2019	(320 421)	(320 421)
Zůstatková cena		
K 31. prosinci 2019	1 940 338	1 940 338

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

2019 (tis. Kč)	Účetní hodnota	Celkový smluvní závazek	0-3 měsíce	3-12 měsíců	1-5 let	nad 5 let
Závazky z leasingu	1 927 635	2 023 103	90 319	237 583	1 114 017	581 184

(c) Hodnoty vykázané v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku

tis. Kč	2019
Úrokové náklady z leasingových závazků	(29 117)
Odpisy práv k užívání	(321 866)
Náklady na krátkodobé leasingy	(1 260)
Náklady na leasingy aktiv s nízkou hodnotou	(1)

45. ZMĚNY V RÁMCI KONSOLIDAČNÍHO CELKU

(a) Nově konsolidované společnosti

V roce 2019, resp. 2018 Skupina neuskutečnila žádnou akvizici společnosti, kterou by zahrnula do konsolidace plnou metodou konsolidace nebo ekvivalenční metodou.

(b) Prodeje v roce 2019

V roce 2019 došlo k prodeji dceřiné společnosti PZ Projekt a.s. a společně řízených podniků Karlín Park a.s. a Nordica Office, s.r.o.

Prodej společnosti PZ Projekt a.s.

tis. Kč	Reálná hodnota k datu prodeje
Hodnota investice ke dni prodeje	109 279
Prodejní cena majetkové účasti	42 032
Zisk/(ztráta) z prodeje	151 311
Peněžní přítok z prodeje	42 032

Prodej společnosti Karlín Park a.s.

tis. Kč	Reálná hodnota k datu prodeje
Hodnota investice ke dni prodeje	(9 879)
Prodejní cena majetkové účasti	5 200
Zisk/(ztráta) z prodeje	(4 679)
Peněžní přítok z prodeje	5 200

Prodej společnosti Nordica Office, s.r.o.

tis. Kč	Reálná hodnota k datu prodeje
Hodnota investice ke dni prodeje	(36 118)
Prodejní cena majetkové účasti	111 623
Zisk/(ztráta) z prodeje	75 505
Peněžní přítok z prodeje	111 623

(c) Prodeje v roce 2018

V roce 2018 došlo k prodeji společně řízeného podniku Flex-Space Plzeň I., spol. s r.o.

tis. Kč	Reálná hodnota k datu prodeje
Hodnota investice ke dni prodeje	7 069
Prodejní cena majetkové účasti	19 839
Zisk/(ztráta) z prodeje	12 770
Peněžní přítok z prodeje	19 839

46. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

K 31. prosinci 2019

Skupina za mateřskou společnost pro účely vykázaní transakcí se spřízněnými stranami považuje společnost Raiffeisen CEE Region Holding GmbH (přímá mateřská společnost) a společnost Raiffeisen Bank International AG (společnost s rozhodujícím vlivem na Skupinu uplatňovaným nepřímo). Transakce se spřízněnými stranami jsou uzavírány na základě běžných obchodních podmínek a za obvyklé tržní ceny.

fis. KČ	Mateřské společnosti	Společnosti s podstatným vlivem na Skupinu	Společně řízené podniky	Představenstvo, dozorčí rada a ostatní členové vedení	Ostatní spřízněné strany	Celkem
Pohledávky	996 669	-	-	162 207	45 320	1 204 196
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	3 129 333	-	-	-	3 375	3 132 708
Závazky	3 932 041	21 052	-	67 916	22 668 145	26 689 154
Záporné reálné hodnoty finančních derivátů	3 571 152	-	-	-	1 306	3 572 458
Ostatní kapitálové nástroje	3 382 604	-	-	-	-	3 382 604
Podřízené závazky a dluhopisy	2 481 549	-	-	-	827 183	3 308 732
Vydané záruky	86 363	-	-	-	91 626	177 989
Přijaté záruky	243 268	-	-	-	1 461 687	1 704 955
Nominální hodnoty finančních derivátů (podrozvahové pohledávky)	380 166 801	-	-	-	1 548 266	381 715 067
Nominální hodnoty finančních derivátů (podrozvahové závazky)	380 103 860	-	-	-	1 546 154	381 650 014
Poskytnuté neodvolatelné úvěrové přísliby	-	-	-	11 700	-	11 700
Výnosy z úroků	4 082 911	1 998	-	2 556	7 898	4 095 363
Náklady na úroky	(4 243 463)	(269)	-	(197)	(246 283)	(4 490 212)
Výnosy z poplatků a provizí	20 985	84	-	-	28 837	49 906
Náklady na poplatky a provize	(8 429)	-	-	-	(88 329)	(96 758)
Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	(89 378)	-	-	(89)	53 381	(36 086)
Čistý zisk nebo ztráta ze zajišťovacího účetnictví	507 635	-	-	-	-	507 635
Všeobecné provozní náklady	(209 927)	-	-	(94 659)	(17 976)	(322 562)
Ostatní provozní výnosy, číslé	13 426	-	-	-	1 873	15 299

Pohledávky představují zejména:

Kreditní zůstatky na BÚ vedených u:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 996 669 tis. Kč.

Nominální hodnoty finančních derivátů – podrozvahové pohledávky:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 380 166 801 tis. Kč
- Raiffeisenbank AO (Russia) (sesterská společnost) ve výši 134 395 tis. Kč
- Tatra Banka, a.s. (sesterská společnost) ve výši 1 273 875 tis. Kč
- Raiffeisen Bank Zrt. (sesterská společnost) ve výši 134 540 tis. Kč

Závazky představují zejména:

Kreditní zůstatky na BÚ vedených Skupinou za:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 259 989 tis. Kč

Termínované vklady:

- UNIQA Österreich Versicherungen AG (přidružená společnost mateřské společnosti Raiffeisen Bank International AG) ve výši 2 087 125 tis. Kč
- UNIQA pojišťovna, a.s. (přidružená společnost mateřské společnosti Raiffeisen Bank International AG) ve výši 763 913 tis. Kč
- Raiffeisenbank (Bulgaria) EAD (sesterská společnost) ve výši 2 231 459 tis. Kč
- Raiffeisen Bank Zrt. (sesterská společnost) ve výši 2 546 880 tis. Kč

Repo operace:

- Tatra Banka, a.s. (sesterská společnost) ve výši 4 400 189 tis. Kč

Emitované dluhové cenné papíry Skupiny:

- Raiffeisenbank Hungary (sesterská společnost) ve výši 2 525 189 tis. Kč
- Raiffeisenbank (Bulgaria) EAD (sesterská společnost) ve výši 364 423 tis. Kč
- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 3 383 087 tis. Kč
- Raiffeisen Bank Albania (sesterská společnost) 909 783 tis. Kč

Nominální hodnoty finančních derivátů – podrozvahové závazky:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 380 103 860 tis. Kč

Podřízený dluh od:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 2 481 549 tis. Kč
- Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft ve výši 827 183 tis. Kč

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

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 3 382 604 tis. Kč

K 31. prosinci 2018

Skupina za mateřskou společnost pro účely vykazování transakcí se spřízněnými stranami považuje společnost Raiffeisen CEE Region Holding GmbH (přímá mateřská společnost) a společnost Raiffeisen Bank International AG (společnost s rozhodujícím vlivem na Skupinu uplatňovaným nepřímo). Transakce se spřízněnými stranami jsou uzavírány na základě běžných obchodních podmínek a za obvyklé tržní ceny.

fis. Kč	Mateřské společnosti	Společnosti s podstatným vlivem na Skupinu	Společně řízené podniky	Představenstvo, dozorčí rada a ostatní členové vedení	Ostatní spřízněné strany	Celkem
Pohledávky	1 881 729	-	215 781	144 879	15 883	2 258 272
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	2 874 146	-	-	-	23	2 874 169
Závazky	16 126 315	11 259	73 854	73 957	21 594 033	37 879 418
Záporné reálné hodnoty finančních derivátů	3 893 333	-	-	-	617	3 893 950
Ostatní kapitálové nástroje	2 615 354	-	-	-	-	2 615 354
Podřízené závazky a dluhopisy	1 932 944	-	-	-	644 315	2 577 259
Vydané záruky	21 811	-	-	-	143 496	165 307
Přijaté záruky	72 951	-	-	-	689 924	762 875
Nominální hodnoty finančních derivátů (podrozvahové pohledávky)	392 468 596	-	-	-	253 169	392 721 765
Nominální hodnoty finančních derivátů (podrozvahové závazky)	392 803 595	-	-	-	253 745	393 057 340
Poskytnuté neodvolatelné úvěrové přísliby	-	-	-	29 666	-	29 666
Výnosy z úroků	2 286 008	1 812	11 811	2 352	5 188	2 307 171
Náklady na úroky	(2 411 922)	(221)	-	(247)	(277 436)	(2 689 826)
Výnosy z poplatků a provizí	21 486	97	-	-	30 843	52 426
Náklady na poplatky a provize	(33 744)	-	-	-	(75 029)	(108 773)
Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	1 035 760	-	-	19	(53 360)	982 419
Čistý zisk nebo ztráta ze zajišťovacího účelnicví	(45 101)	-	-	-	-	(45 101)
Všeobecné provozní náklady	(199 837)	-	-	(89 077)	(16 623)	(305 537)
Ostatní provozní výnosy, číslé	11 298	-	-	-	1 405	12 703

Pohledávky představují zejména:

Kreditní zůstatky na BÚ vedených u:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 1 881 729 tis. Kč

Poskytnutý úvěr:

- Nordica Office, s.r.o. (společně řízený podnik společností Raiffeisen Direct Investments CZ) ve výši 215 781 tis. Kč

Nominální hodnoty finančních derivátů – podrozvahové pohledávky:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 392 468 596 tis. Kč
- Raiffeisenbank AO (Russia) (sesterská společnost) ve výši 229 124 tis. Kč

Závazky představují zejména:

Kreditní zůstatky na BÚ vedených Skupinou za:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 2 069 460 tis. Kč

Termínované vklady:

- UNIQA Österreich Versicherungen AG (přidružená společnost mateřské společnosti Raiffeisen Bank International AG) ve výši 2 160 379 tis. Kč
- UNIQA pojišťovna, a.s. (přidružená společnost mateřské společnosti Raiffeisen Bank International AG) ve výši 461 632 tis. Kč
- Raiffeisenbank (Bulgaria) EAD (sesterská společnost) ve výši 1 285 604 tis. Kč
- Raiffeisen Bank Zrt. (sesterská společnost) ve výši 7 351 786 tis. Kč

Repo operace:

- Tatra Banka, a.s. (sesterská společnost) ve výši 1 499 778 tis. Kč

Emitované dluhové cenné papíry Skupiny:

- Raiffeisenbank Hungary (sesterská společnost) ve výši 3 943 014 tis. Kč
- Raiffeisenbank (Bulgaria) EAD (sesterská společnost) ve výši 1 770 865 tis. Kč
- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 9 680 790 tis. Kč
- Raiffeisen Bank Albania (sesterská společnost) 2 322 132 tis. Kč

Nominální hodnoty finančních derivátů – podrozvahové závazky:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 392 803 595 tis. Kč

Podřízený dluh od:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 1 932 944 tis. Kč
- Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft ve výši 644 315 tis. Kč

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

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 2 615 354 tis. Kč

47. UDÁLOSTI PO DATU KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Novým členem představenstva Banky se s účinností od 1. ledna 2020 stal pan Tomáš Jelínek, který nahradil pana Jana Pudila, jehož působnost v představenstvu skončila k 31. prosinci 2019.

Dne 1. ledna 2020 došlo k rozdělení společnosti Raiffeisen – Leasing, s.r.o. odštěpením sloučením s nástupnickou společností Janus Property, s.r.o., v jehož rámci došlo k odštěpení části jmění společnosti Raiffeisen – Leasing, s.r.o. a jeho přechodu na nástupnickou společnost Janus Property, s.r.o. Účetní hodnota převáděných aktiv společnosti Raiffeisen – Leasing, s.r.o. na nástupnickou společnost Janus Property, s.r.o. činila 157 299 tis. Kč.

Dne 11. března 2020 prohlásila Světová zdravotnická organizace (WHO) onemocnění koronavirem COVID-19 („koronavirus“) jako pandemií. Vláda České republiky následně vyhlásila pro území České republiky z důvodu ohrožení zdraví v souvislosti s prokázáním výskytu koronaviru nouzový stav, a to ode dne od 12. března 2020. V rámci nouzového stavu je omezen pohyb osob na území České republiky od 16. března 2020, s výjimkou cest do zaměstnání nebo k výkonu podnikatelské nebo jiné obdobné činnosti nebo cest nutných k obstarání základních životních potřeb nebo nezbytných návštěv osob blízkých a omezení pohybu na veřejně dostupných místech po dobu nezbytně nutnou. Dále tato opatření vlády zahrnují opatření v oblasti cest

do zahraničí, opatření na státních hranicích, opatření v oblasti maloobchodu a služeb, opatření v oblasti školní docházky a vzdělávacích akcí, opatření v dopravě, opatření ve zdravotnictví a v sociální oblasti. Rovněž se zakazuje všem osobám pohyb a pobyt na všech místech mimo bydliště bez ochranných prostředků dýchacích cest. Dne 16. března 2020 Česká národní banka (dále jen ČNB) přijala seznam stabilizačních opatření v souvislosti s epidemií koronaviru týkajících se mj. doporučení celému českému bankovnímu sektoru nevypíacet dividendy za hospodářský rok 2019. Skupina je s tímto stabilizačním opatřením ČNB plně v souladu. Dále ČNB snížila proticyklickou rezervu na 1 % a diskontní sazbu o 75 bazických bodů na 1 %. V současné době probíhá příprava vládního moratoria týkajících se odkladu splátek z úvěrových produktů.

Současná ekonomická situace vede k podstatnému útlumu vybraných průmyslových odvětví a služeb, jako např. strojírenství, stavebnictví, doprava a přeprava, cestovní ruch, pohostinství a zábavní průmysl. Automobiloví producenti a jiné výrobní podniky zastavili na několik týdnů výrobu. Současná ekonomická situace vede k poklesu poptávky po produktech a službách a ke zvýšení celkové ekonomické nejistoty vedoucí k fluktuacím cen a měnových kurzů. Velká část zaměstnavatelů v České republice z důvodu bezpečnosti svých zaměstnanců implementovala práci z domova.

Skupina je k datu podpisu konsolidované účetní závěrky plně v provozu. Skupina posoudila současnou situaci a následná aktuální a plánovaná opatření vlády České republiky a České národní banky, jež mohou mít negativní dopad na Skupinu. Na základě informací veřejně dostupných k datu, kdy byla tato účetní závěrka schválena vedením Skupiny, posoudilo vedení Skupiny řadu kritických pravděpodobných scénářů, podle kterých se pandemie může dál vyvíjet, a jejich možný dopad na Skupinu a ekonomické prostředí, ve kterém působí, včetně opatření již zavedených vládou České republiky a Českou národní bankou. Tyto scénáře zahrnují možný vliv výše uvedeného na likviditu či kvalitu aktiv Skupiny.

Z důvodu bezpečného zachování nepřerušovaného provozu všech operací Skupiny a její likviditní pozice implementovalo vedení Skupiny následující opatření:

- implementace všech nezbytných technických opatření, která v současné době umožňují práci z domova pro převážnou většinu zaměstnanců Skupiny;
- pozastavení všech aktivit, které vedou k osobnímu kontaktu zaměstnanců a klientů, např. školení, konference, pracovní cesty;
- zavedení směnového provozu pro zaměstnance, kteří z důvodu svých pracovních povinností vykonávají svoji pracovní činnost v pracovních prostorách Skupiny za účelem minimalizace osobního kontaktu;
- zabezpečení nezbytných ochranných a hygienických prostředků pro zaměstnance, kteří z důvodu svých pracovních povinností vykonávají svoji pracovní činnost v pracovních prostorách Skupiny;
- dočasné uzavření vybraných poboček Skupiny;
- adaptace procesů Skupiny na stávající finanční situaci klientů - implementace odkladů splátek u úvěrových produktů;
- průběžný monitoring aktuální situace v souvislosti s aktuálními i plánovanými opatřeními vlády a ČNB.

Současný vývoj pandemie COVID-19 v roce 2020 vede k očekávání snížení globálního ekonomického růstu a s tím souvisejícího utlumení ekonomických aktivit, což může vést k významnému negativnímu dopadu na výnosy Skupiny a rovněž může vést k negativnímu dopadu na stávající ratingy úvěrů a s tím související významně vyšší než očekávané opravné položky a rezervy k úvěrovému riziku. Potenciální dopad pandemie COVID-19 na globální hospodářství může ovlivnit schopnost Skupiny splnit své stanovené finanční cíle. V současné době je předčasně v souvislosti s aktuálně expandující pandemií a probíhajícími vládními opatřeními za účelem tuto pandemii zastavit kvantifikovat potenciální dopad na ekonomické výsledky Skupiny v roce 2020 a dále. Ekonomické dopady na Skupinu budou záviset zejména na intenzitě a době dalšího šíření koronaviru. Na základě provedeného posouzení stávající situace a možných scénářů vývoje vedení Skupiny očekává, že ekonomické výsledky v roce 2020 budou dostatečné na pokrytí kapitálových potřeb Skupiny a nevzniká významná nejistota v souvislosti s událostmi nebo okolnostmi, které by mohly zásadním způsobem zpochybnit schopnost Skupiny nepřetržitě trvat. Za současné situace nelze vyloučit opakované prodloužení trvání stávajících omezení nebo další zpřísnění současných opatření ani následný negativní vliv takových opatření na ekonomické prostředí, ve kterém Skupina působí, jakož ani negativní dopad takové situace na Skupinu, její finanční stav a výkonnost, a to jak ve střednědobém, tak dlouhodobém horizontu. Vedení Skupiny sleduje situaci a je připraveno přijmout odpovídající opatření zohledňující aktuální vývoj.

Po datu konsolidované účetní závěrky nedošlo k žádným dalším událostem, které by měly významný dopad na konsolidovanou účetní závěrku k 31. prosinci 2019.



KPMG Česká republika Audit, s.r.o.

Pobřežní 1a
186 00 Praha 8
Česká republika
+420 222 123 111
www.kpmg.cz

Zpráva nezávislého auditora pro akcionáře společnosti Raiffeisenbank a.s.

Zpráva o auditu účetní závěrky

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti Raiffeisenbank a.s. (dále také „Společnost“) sestavené na základě mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií, která se skládá z výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2019, výkazu o úplném výsledku, výkazu změn vlastního kapitálu a výkazu o peněžních tocích za rok končící 31. prosincem 2019 a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Společnosti jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční situace Společnosti k 31. prosinci 2019 a finanční výkonnosti a peněžních toků za rok končící 31. prosincem 2019 v souladu s mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 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 účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem přijatým Komorou auditorů České republiky jsme na 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 účetní závěrky za běžné období nejvýznamnější. Těmito záležitostmi jsme se zabývali v kontextu auditu účetní závěrky jako celku a v souvislosti s utvářením názoru na tuto závěrku. Samostatný výrok k těmto záležitostem nevyjadřujeme.

Opravné položky k úvěrům a pohledávkám za klienty

Hlavní záležitost auditu

Na tuto záležitost jsme se zaměřili z důvodu vysoce subjektivních a komplexních úsudků vytvářených vedením Společnosti při posuzování nutnosti a následně odhadování výše opravných položek ke ztrátám z úvěrů a pohledávek za klienty (dále jen jako „úvěry“).

Opravné položky ke ztrátám z úvěrů a pohledávek za klienty k 31. prosinci 2019 ve výši 3 753 milionů Kč představují odhad očekávaných úvěrových ztrát (Expected Credit Loss – „ECL“) k rozvahovému dni.

Úvěry se segmentují do retailových a komerčních portfolií a v rámci nich dále podle typu produktu. Za účelem odhadování očekávaných ztrát jsou jednotlivé úvěry zařazeny do jednoho ze tří stupňů a do kategorie finančních aktiv nakoupených nebo vzniklých s úvěrovým rizikem od prvotního zaúčtování (Purchased or Originated Credit-Impaired – „POCI“) v souladu se standardem IFRS 9 Finanční nástroje.

Ve stupni 1 a stupni 2 jsou výkonné úvěry. Ve stupni 2 jsou úvěry, u nichž bylo zjištěno významné zvýšení úvěrového rizika od vzniku. Ve stupni 3 jsou nevýkonné úvěry tj. znehodnocené úvěry.

Výpočet opravných položek úvěrů ve stupni 1 a 2 je založen na statistických modelech, které k výpočtu využívají vstupy zjištěné z historických údajů Společnosti.

Jak byla daná záležitost auditu řešena

Při řešení této hlavní záležitosti auditu jsme provedli, kromě jiného, níže uvedené auditorské postupy.

Ve spolupráci s našimi specialisty na úvěrová rizika jsme kriticky posoudili a prověřili úvěrová a účetní pravidla Společnosti a procesy týkající se výpočtu očekávaných úvěrových ztrát na základě našich znalostí, zkušeností a tržních standardů v rámci bankovního sektoru.

Testovali jsme návrh, implementaci a provozní účinnost systémových a manuálních kontrol nad identifikací významného zvýšení úvěrového rizika a nad identifikací úvěrového selhání. V provedených kontrolách jsou zahrnuty kontroly nad výpočtem dnů po splatnosti pro jednotlivé úvěry, výpočet relativního nárůstu PD do konce životnosti nástroje od jeho prvotního zaúčtování a klasifikace úvěrů do jednotlivých stupňů. Naše postupy zahrnovaly dotazování v kombinaci s pozorováním, inspekci a prověrkou dokumentace a vybranými přepočty.

Ve spolupráci s našimi specialisty na úvěrová rizika jsme opětovně provedli, přepočteli a kriticky posoudili konstrukci kumulativních PD křivek pro portfolio hypotečních úvěrů včetně zahrnutí informací ohledně budoucího vývoje (FLI). Kriticky jsme posoudili metodologii konstrukce kumulativních LGD křivek a taktéž modely expozice v selhání EAD.

Na portfoliu hypotečních úvěrů a kreditních karet jsme použili datovou analýzu pro

Hlavní záležitost auditu

Opravné položky pro retailové a komerční úvěry stupně 3 se počítají pro portfoliové a individuálně řízené expozice rozdílně.

Opravné položky pro stupeň 3 portfoliové posuzovaných expozic vychází ze statistických modelů založených zejména na historických datech Společnosti.

Opravné položky pro komerční úvěry stupně 3 jsou stanoveny odhadem pravděpodobnostně vážených diskontovaných budoucích peněžních toků pro každou expozici. Klíčovými úsudky a předpoklady jsou odhady scénářů budoucího splácení úvěrů a přiřazené pravděpodobnosti těmto scénářům při zohlednění odhadované hodnoty a načasování peněžních toků včetně odhadu zpětně získatelné hodnoty podkladového zajištění.

Klíčové vstupy, předpoklady a úsudky relevantní pro výpočet opravných položek na základě statistických modelů zahrnují:

- definici selhání, definici významného zvýšení úvěrového rizika (Significant Increase in Credit Risk – "SICR") a výpočet pravděpodobnosti selhání (Probability of Default – "PD"),
- odhad ztráty při selhání (Loss Given Default – "LGD"),
- odhad expozice v selhání (Exposure at Default – "EAD") včetně předčasného splacení a čerpání úvěrových příslibů do okamžiku selhání,
- informace ohledně budoucího vývoje (Forward-Looking Information – "FLI") založené na třech scénářích očekávaného vývoje vybraných makroekonomických ukazatelů.

Podrobnější informace jsou dále uvedeny v bodu 3f (Přehled

Jak byla daná záležitost auditu řešena

přepočtení očekávaných ztrát na základě průměrných hodnot vstupů generovaných statistickými modely a naše výsledky jsme porovnali s účetními hodnotami.

Na vybraném vzorku retailových úvěrů jsme přepočítali očekávané ztráty a výsledné hodnoty porovnali s výsledky kalkulací v IT systémech Společnosti.

Posoudili jsme vhodnost parametrů pravděpodobnosti selhání, odhadu ztráty při selhání a informací ohledně budoucího vývoje (FLI) použitých pro výpočet očekávaných ztrát pro portfolio komerčních úvěrů. Pro významné odchylky v predikovaných makroekonomických scénářích jsme posoudili dopady těchto změn na parametr PD pomocí citlivostní analýzy.

Na vybraném vzorku komerčních úvěrů jsme posoudili, zda jsou dané úvěry zařazeny do správného stupně. U vzorku komerčních úvěrů se znehodnocením jsme provedli analýzu pravděpodobnostně vážených scénářů odhadovaných peněžních toků připravených oddělením úvěrového rizika Společnosti. Také jsme věnovali zvláštní pozornost klíčovým předpokladům týkajících se výše a načasování odhadovaných peněžních toků. Při našem posouzení jsme zvažovali také nejnovější vývoj ve vztahu k dlužníkovi. Na závěr jsme přepočítali individuální opravné položky vypočtené oddělením řízení rizik, abychom prověřili přesnost údajů zachycených v účetnictví.

Pomocí datové analýzy jsme na celém portfoliu úvěrů testovali správnost a konzistenci zařazování úvěrových expozic do jednotlivých stupňů.

V rámci našich procedur jsme vyhodnotili výsledky zpětného testování statistických modelů provedeného Společností ke konci účetního období.

V příloze individuální účetní závěrky jsme posoudili přiměřenost zveřejňovaných

**Hlavní záležitost auditu**

významných účetních pravidel a postupů), bodu 21 (Finanční aktiva v naběhlé hodnotě) a bodu 40 (Finanční nástroje – úvěrové riziko) účetní závěrky.

Jak byla daná záležitost auditu řešena

údajů o opravných položkách na ztráty a řízení úvěrového rizika.

IT systémy a kontroly související s účetním výkaznictvím**Hlavní záležitosti auditu**

V oblasti účetního výkaznictví jsme identifikovali informační systémy a kontroly, jež se staly předmětem našeho zájmu vzhledem k tomu, že účetnictví a výkaznictví Společnosti je závislé na komplexních systémech, a existuje zde tedy riziko, že automatizované účetní postupy a příslušné manuální kontroly závislé na IT prostředí nejsou navrženy účinně nebo jsou provozně neúčinné.

Jak byla daná záležitost auditu řešena

Ve spolupráci s našimi IT specialisty jsme posoudili a testovali návrh, implementaci a provozní účinnost kontrol týkajících se informačních systémů, které jsou důležité pro účetní výkaznictví.

Testovali jsme, mimo jiné, kontroly nad přístupy k programům a datům a procesy řízení změn včetně, v případě potřeby, kompenzačních kontrol. Naše postupy zahrnovaly dotazování v kombinaci s pozorováním a inspekcí dokumentace. Také jsme posuzovali určité bezpečnostní aspekty informačních systémů včetně řízení přístupu a oddělení kompetencí.



Ostatní informace

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

Jak je uvedeno v bodě 2 přílohy v účetní závěrce, společnost Raiffeisenbank a.s. k 31. prosinci 2019 nesestavuje výroční zprávu, protože příslušné informace hodlá zahrnout do konsolidované výroční zprávy. Z toho důvodu naše vyjádření k ostatním informacím není součástí této zprávy auditora.

Odpovědnost statutárního orgánu, dozorčí rady a výboru pro audit Společnosti za účetní závěrku

Statutární orgán Raiffeisenbank a.s. odpovídá za sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

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

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví ve Společnosti odpovídají dozorčí rada a výbor pro audit.

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že 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 vzniknout 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 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 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 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 statutární orgán Společnosti uvedl v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky statutárním orgánem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost 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 účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Společnosti nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Společnost ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

Naší povinností je informovat osoby pověřené správou a řízením 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 osobám pověřeným správou a řízením prohlášení o tom, že jsme splnili příslušné etické požadavky týkající se nezávislosti, a informovat je o veškerých vztazích a dalších záležitostech, u nichž se lze reálně domnívat, že by mohly mít vliv na naši nezávislost, a případných souvisejících opatřeních.

Dále je naší povinností vybrat na základě záležitostí, o nichž jsme informovali osoby pověřené správou a řízením Společnosti, ty, které jsou z hlediska auditu účetní závěrky za běžný rok nejvýznamnější, a které tudíž představují hlavní záležitosti auditu, a tyto záležitosti popsat v naší zprávě. Tato povinnost neplatí, když právní předpisy zakazují zveřejnění takové záležitosti nebo 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 o jiných požadavcích stanovených právními předpisy

V souladu s článkem 10 odst. 2 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 uvádíme v naší zprávě nezávislého auditora následující informace vyžadované nad rámec mezinárodních standardů pro audit:

Určení auditora a délka provádění auditu

Auditorem Raiffeisenbank a.s. nás dne 2. října 2017 určila valná hromada Společnosti. Auditorem Společnosti jsme nepřetržitě 2 roky.

Soulad s dodatečnou zprávou pro výbor pro audit

Potvrzujeme, že náš výrok k účetní závěrce uvedený v této zprávě je v souladu s naší dodatečnou zprávou pro výbor pro audit Společnosti, kterou jsme dne 3. března 2020 vyhotovili dle článku 11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Poskytování neauditorských služeb

Prohlašujeme, že nebyly poskytnuty žádné zakázané služby uvedené v čl. 5 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Společnosti a podnikům, které ovládá, jsme kromě povinného auditu neposkytli žádné jiné služby, které by nebyly uvedeny v příloze účetní závěrky nebo výroční zprávě Společnosti.

Statutární auditor odpovědný za zakázku

Ing. Jindřich Vašina je statutárním auditorem odpovědným za audit účetní závěrky společnosti Raiffeisenbank a.s. k 31. prosinci 2019, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze, dne 3. března 2020

KPMG Česká republika Audit, s.r.o.

KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Evidenční číslo 71

Ing. Ondřej Fikrle
Partner

Ing. Jindřich Vašina
Partner

Evidenční číslo 2059

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka sestavená v souladu s Mezinárodními standardy finančního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2019.

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 3. března 2020.

Statutární orgán účetní jednotky



Igor Vida
předseda představenstva



Martin Stotter
člen představenstva

Výkaz o úplném výsledku za rok končící 31. prosince 2019

řís. Kč	Bod	2019	2018
Výnosy z úroků a podobné výnosy účtované na základě metody efektivní úrokové míry	5	13 095 497	10 227 046
Ostatní výnosy z úroků	5	2 474 116	1 533 343
Náklady na úroky a podobné náklady	5	(7 030 404)	(4 470 300)
Čistý úrokový výnos		8 539 209	7 290 089
Výnosy z poplatků a provizí	6	2 642 949	2 730 507
Náklady na poplatky a provize	6	(954 225)	(867 267)
Čisté výnosy z poplatků a provizí		1 688 724	1 863 240
Čistý zisk z finančních operací	7	1 207 882	1 412 533
Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví	8	5 889	72 507
Dividendový výnos	9	256 999	30 812
Ztráty ze znehodnocení finančních nástrojů	10	(329 585)	(809 464)
Zisky/(ztráty) z odúčtování finančních aktiv vykázaných v naběhlé hodnotě	11	(2 687)	41 156
Náklady na zaměstnance	12	(3 290 427)	(3 003 494)
Všeobecné provozní náklady	13	(2 053 482)	(2 159 156)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	14	(1 318 642)	(655 856)
Ostatní provozní výnosy	15	258 502	126 630
Ostatní provozní náklady	16	(47 913)	(32 724)
Zisk před daní z příjmů		4 914 469	4 176 273
Daň z příjmů	17	(726 728)	(811 302)
Čistý zisk za účetní období náležející akcionářům Banky		4 187 741	3 364 971
Ostatní úplný výsledek			
Položky, které nebudou v budoucnu převedeny do výkazu zisku a ztráty:			
Zisky/(ztráty) z přecenění majetkových cenných papírů oceňovaných v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku	33	106 111	25 226
Odložená daň související s položkami, které nebudou v následujících obdobích převedeny do výkazu zisku a ztráty	33	(15 800)	(5 059)
Položky, které budou v budoucnu převedeny do výkazu zisku a ztráty:			
Zajištění peněžních toků	33	33 954	176 663
Odložená daň související s položkami, které budou v následujících obdobích převedeny do výkazu zisku a ztráty	33	(6 451)	(39 988)
Ostatní úplný výsledek celkem		117 814	156 842
ÚPLNÝ VÝSLEDEK ZA OBDOBÍ CELKEM		4 305 555	3 521 813

Příloha tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

Výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2019

řís. Kč	Bod	31. 12. 2019	31. 12. 2018
AKTIVA			
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank a ostatní vklady splatné na požádání	18	14 039 836	12 006 114
Finanční aktiva k obchodování	19	1 762 510	1 961 524
Deriváty k obchodování	19,36	1 668 698	1 693 503
Cenné papíry k obchodování	19	93 812	268 021
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření	20	734 991	628 880
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	21	344 566 596	340 314 803
Pohledávky za bankami	21	87 042 951	99 358 402
Pohledávky za klienty	21	246 644 197	234 091 842
Dluhové cenné papíry	21	10 879 448	6 864 559
Změna reálné hodnoty portfoliově přeceňovaných položek (pohledávky za klienty a dluhové cenné papíry)	36	(1 152 503)	(1 144 945)
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	22	2 545 904	2 468 917
Ostatní aktiva	24	1 167 757	1 136 996
Majetkové účasti v dceřiných společnostech	25	1 495 640	1 713 321
Dlouhodobý nehmotný majetek	26	2 718 307	2 691 030
Dlouhodobý hmotný majetek	27	2 835 778	787 267
AKTIVA CELKEM		370 714 816	362 563 907

řís. Kč	Bod	31. 12. 2019	31. 12. 2018
PASIVA A VLASTNÍ KAPITÁL			
Finanční závazky k obchodování	28	1 801 356	1 752 469
Deriváty k obchodování	28	1 801 356	1 752 469
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	29	332 655 986	328 375 042
Závazky vůči bankám	29	21 900 262	32 135 721
Závazky vůči klientům	29	290 690 817	271 118 509
z toho: změna reálné hodnoty zajišťovaných položek	29	41 995	89 896
Emitované dluhové cenné papíry	29	12 692 483	19 599 578
z toho: změna reálné hodnoty zajišťovaných položek	29	-	28 307
Podřízené závazky a dluhopisy	29	3 308 732	2 577 259
Ostatní finanční závazky	29	4 063 692	2 943 975
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek (závazky vůči klientům)	36	(1 270 121)	(1 757 940)
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	30	2 667 682	3 204 463
Rezervy	31	1 059 191	1 306 265
Závazek ze splatné daně	17	147 380	35 265
Odložený daňový závazek	23	13 344	36 311
Ostatní pasiva	32	937 062	829 834
PASIVA CELKEM		338 011 880	333 781 709
VLASTNÍ KAPITÁL			
Základní kapitál	33	11 060 800	11 060 800
Rezervní fond		693 561	693 561
Oceňovací rozdíly	33	371 553	253 739
Nerozdělený zisk		13 006 677	10 793 773
Ostatní kapitálové nástroje	33	3 382 604	2 615 354
Zisk za účetní období		4 187 741	3 364 971
Vlastní kapitál celkem		32 702 936	28 782 198
CELKEM PASIVA A VLASTNÍ KAPITÁL		370 714 816	362 563 907

Příloha tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

Výkaz změn vlastního kapitálu za rok končící 31. prosince 2019

(tis. Kč)	Základní kapitál	Rezervní fond	Oceňovací rozdíly	Nerozdělený zisk	Ostatní kapitálové nástroje	Zisk za účetní období	Vlastní kapitál celkem
Stav k 1. 1. 2018	11 060 800	693 561	96 897	9 667 022	2 615 354	2 824 658	26 958 292
Dividendy	-	-	-	-	-	(1 519 232)	(1 519 232)
Výplata kupónu z ostatních kapitálových nástrojů	-	-	-	(178 675)	-	-	(178 675)
Převod do nerozděleného zisku	-	-	-	1 305 426	-	(1 305 426)	-
Čistý zisk za účetní období	-	-	-	-	-	3 364 971	3 364 971
Ostatní úplný výsledek, čistý	-	-	156 842	-	-	-	156 842
Úplný výsledek za období	-	-	156 842	-	-	3 364 971	3 521 813
Stav k 31. 12. 2018	11 060 800	693 561	253 739	10 793 773	2 615 354	3 364 971	28 782 198
Navýšení ostatních kapitálových nástrojů	-	-	-	-	767 250	-	767 250
Dividendy	-	-	-	-	-	(974 736)	(974 736)
Výplata kupónu z ostatních kapitálových nástrojů	-	-	-	(177 331)	-	-	(177 331)
Převod do nerozděleného zisku	-	-	-	2 390 235	-	(2 390 235)	-
Čistý zisk za účetní období	-	-	-	-	-	4 187 741	4 187 741
Ostatní úplný výsledek, čistý	-	-	117 814	-	-	-	117 814
Úplný výsledek za období	-	-	117 814	-	-	4 187 741	4 305 555
Stav k 31. 12. 2019	11 060 800	693 561	371 553	13 006 677	3 382 604	4 187 741	32 702 936

Příloha tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

Výkaz o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2019

(tis. Kč)	2019	2018
Zisk před zdaněním	4 914 469	4 176 273
Úprava o nepeněžní operace		
Tvorba opravných položek a rezerv na úvěrová rizika	329 585	809 464
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	1 318 642	655 856
Tvorba ostatních rezerv	(105 492)	(85 096)
Změna reálné hodnoty derivátů	(506 122)	124 478
Nerealizované ztráty/(zisky) z přecenění cenných papírů	673	2 244
Ztráta/(zisk) z prodeje hmotného a nehmotného majetku	10 756	4 228
Změna přecenění zajišťovaných položek při zajištění reálné hodnoty	419 170	87 976
Přecenění cizoměnových pozic	(146 769)	920 511
Ostatní nepeněžní změny	(920 477)	(136 102)
Provozní zisk před změnou provozních aktiv a pasiv	5 314 435	6 559 832
Peněžní tok z provozních činností		
<i>(Zvýšení)/snížení provozních aktiv</i>		
Povinné minimální rezervy u ČNB	(1 110 881)	3 151 068
Pohledávky za bankami	12 321 278	4 259 064
Pohledávky za klienty	(13 075 090)	(21 016 682)
Dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	(4 010 024)	(4 766 359)
Cenné papíry určené k obchodování	161 626	(110 687)
Ostatní aktiva	(30 762)	(45 099)
<i>Zvýšení/(snížení) provozních pasiv</i>		
Závazky k bankám	(9 978 818)	4 532 272
Závazky ke klientům	19 993 826	17 435 622
Ostatní finanční závazky	(920 798)	(1 108 092)
Ostatní pasiva	107 227	3 408
Čistý peněžní tok z provozních činností před zdaněním	8 772 019	8 894 347
Placená daň z příjmů	(791 265)	(1 076 313)
Čistý peněžní tok z provozních činností	7 980 754	7 818 034
Peněžní tok z investičních činností		
Prodej/(navýšení) majetkových účastí	217 681	(370)
Nákup hmotného a nehmotného majetku	(837 512)	(998 948)
Příjem z prodeje dlouhodobého majetku	688	3 331
Dividendy přijaté	256 999	30 812
Čistý peněžní tok z investičních činností	(362 144)	(965 175)
Peněžní tok z finančních činností		
Dividendy placené a vyplacené kupóny z ostatních kapitálových nástrojů	(1 152 067)	(1 697 907)
Nárůst ostatních kapitálových nástrojů	767 250	-
Vydané emitované dluhové cenné papíry	5 828 930	-
Splacené emitované dluhové cenné papíry	(12 581 387)	-
Splacení podřízeného dluhu	-	(2 554 000)
Čerpání podřízeného dluhu	771 750	2 572 500
Splacení podřízených dluhopisů	-	(125 000)
Závazky z leasingu	(373 263)	n/a
Čistý peněžní tok z finančních činností	(6 738 787)	(1 804 407)
Čisté (snížení)/zvýšení hotovosti a jiných rychle likvidních prostředků	879 823	5 048 452
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky na počátku roku (bod 34)	10 191 019	5 223 899
Kurzové rozdíly k hotovosti a peněžním ekvivalentům na začátku období	43 018	(81 332)
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky na konci roku (bod 34)	11 113 860	10 191 019
Přijaté úroky	16 113 859	11 488 201
Zaplacené úroky	(7 152 989)	(4 532 852)

Příloha tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

Rekonciliace závazků vyplývajících z financování, včetně změn vyplývajících z peněžních toků i změn nepeněžních

	K 1. lednu 2019	Peněžní toky		Nepeněžní změny		K 31. prosinci 2019
		Přítok	Odtok	Přecenění cizoměnových pozic	Ostatní nepeněžní změny	
Emitované dluhové cenné papíry	19 599 578	5 828 930	(12 581 387)	(156 944)	2 306	12 692 483
Podřízený dluh	2 577 259	771 750	-	(41 017)	740	3 308 732

	K 1. lednu 2018	Peněžní toky		Nepeněžní změny		K 31. prosinci 2018
		Přítok	Odtok	Přecenění cizoměnových pozic	Ostatní nepeněžní změny	
Emitované dluhové cenné papíry	19 473 226	-	-	126 352	-	19 599 578
Podřízený dluh	2 586 645	2 572 500	(2 554 000)	(27 886)	-	2 577 259
Podřízené dluhopisy	126 052	-	(125 000)	(1 052)	-	-

Obsah

1. ÚDAJE O SPOLEČNOSTI	172
2. VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	173
3. PŘEHLED VÝZNAMNÝCH ÚČETNÍCH PRAVIDEL A POSTUPŮ	174
(a) Úrokové výnosy a náklady	174
(b) Poplatky a provize	174
(c) Dividendy	174
(d) Ostatní výnosy a náklady vykazované ve výkazu o úplném výsledku	174
(e) Zdanění	174
(f) Finanční aktiva a pasiva	174
(g) Kompenzace	182
(h) Ostatní kapitálové nástroje	182
(i) Majetkové účasti	182
(j) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	182
(k) Leasing - metody účinné od 1. 1. 2019	183
(l) Aktiva a vyřazované skupiny držené k prodeji	183
(m) Rezervy	184
(n) Závazek ze splatné daně	184
(o) Operace s cennými papíry pro klienty	184
(p) Podmíněná aktiva, podmíněné závazky a podrozvahové položky	184
(q) Vykazování podle segmentů	185
(r) Vykazování operací v cizích měnách	185
(s) Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty	185
(t) Zaměstnanecké požitky	185
4. ZMĚNY PRAVIDEL ÚČETNICTVÍ V ROCE 2019	186
(a) Nově použité standardy a interpretace, jejichž aplikace měla významný vliv na účetní závěrku	186
(b) Nově použité standardy a interpretace, jejichž aplikace neměla významný vliv na účetní závěrku	187
(c) Standardy a interpretace vydané radou IASB, ale dosud nepřijaté Evropskou unií	187
5. ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY	188
6. ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ	189
7. ČISTÝ ZISK Z FINANČNÍCH OPERACÍ	189
8. ČISTÝ ZISK ZE ZAJIŠŤOVACÍHO ÚČETNICTVÍ	190
9. DIVIDENDOVÝ VÝNOS	190
10. ZTRÁTY ZE ZNEHODNOCENÍ FINANČNÍCH NÁSTROJŮ	190
11. ZISK NEBO ZTRÁTA (-) Z ODÚČTOVÁNÍ FINANČNÍCH AKTIV VYKÁZANÝCH V NABĚHLÉ HODNOTĚ	190
12. NÁKLADY NA ZAMĚSTNANCE	191
13. VŠEOBECNÉ PROVOZNÍ NÁKLADY	191
14. ODPISY HMOTNÉHO A NEHMOTNÉHO MAJETKU	192
15. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY	192
16. OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY	192
17. DAŇ Z PŘÍJMŮ	192
(a) Náklad z titulu daně z příjmů	192
(b) Závazek/pohledávka z titulu daně z příjmů	193
18. POKLADNÍ HOTOVOST, VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK A OSTATNÍ VKLADY SPLATNÉ NA POŽÁDÁNÍ	193
19. FINANČNÍ AKTIVA K OBCHODOVÁNÍ	194
20. FINANČNÍ AKTIVA V REÁLNÉ HODNOTĚ VYKÁZANÉ DO OSTATNÍHO VÝSLEDKU HOSPODAŘENÍ	194
21. FINANČNÍ AKTIVA V NABĚHLÉ HODNOTĚ	194
(a) Finanční aktiva v naběhlé hodnotě podle segmentů	194
(b) Finanční aktiva v naběhlé hodnotě dle druhu	195
(c) Reverzní repo operace	196
(d) Sekuritizace	196
(e) Syndikované úvěry	196
22. ZAJIŠŤOVACÍ DERIVÁTY S Kladnou reálnou hodnotou	197
23. ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLEDÁVKA/ZÁVAZEK	197
24. OSTATNÍ AKTIVA	198
25. MAJETKOVÉ ÚČASTI V DCEŘINÝCH SPOLEČNOSTECH	199
(a) Majetkové účasti	199
(b) Dceřiné společnosti (majetkové účasti s rozhodujícím vlivem)	199
26. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK	200
27. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK	201
(a) Změny dlouhodobého hmotného majetku	201

	(b) Dlouhodobý hmotný majetek pořízený formou finančního leasingu	201
28.	FINANČNÍ ZÁVAZKY K OBCHODOVÁNÍ	201
29.	FINANČNÍ ZÁVAZKY V NABĚHLÉ HODNOTĚ	202
	(a) Závazky vůči bankám	202
	(b) Závazky vůči klientům	202
	(c) Emitované dluhové cenné papíry	203
	(d) Podřízené závazky a dluhopisy	204
	(e) Ostatní finanční závazky	204
30.	ZAJIŠŤOVACÍ DERIVÁTY SE ZÁPORNOU REÁLNOU HODNOTOU	204
31.	REZERVY	205
32.	OSTATNÍ PASIVA	206
33.	VLASTNÍ KAPITÁL	206
	(a) Základní kapitál	206
	(b) Ostatní kapitálové nástroje	207
	(c) Oceňovací rozdíly	207
34.	POKLADNÍ HOTOVOST A OSTATNÍ RYCHLE LIKVIDNÍ PROSTŘEDKY	208
35.	PODMÍNĚNÉ ZÁVAZKY	208
	(a) Soudní spory	208
	(b) Poskytnuté přísliby, záruky a akreditivy	208
	(c) Nezávazné úvěrové přísliby a přísliby záruk	208
36.	FINANČNÍ DERIVÁTY	209
	(a) Deriváty k obchodování - přehled reálné a nominální hodnoty	209
	(b) Deriváty k obchodování - zbytková splatnost smluvní částky (nominální hodnota)	210
	(c) Zajišťovací deriváty - přehled reálné a nominální hodnoty	210
	(d) Zajišťovací deriváty - zbytková splatnost smluvní částky (nominální hodnota)	212
	(e) Zajištění reálné hodnoty	213
	(f) Zajištění peněžních toků	215
37.	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY - OSTATNÍ	216
	(a) Hodnoty předané k obhospodařování, do správy a k uložení	216
	(b) Hodnoty převzaté k obhospodařování, do správy a k uložení	216
38.	SEGMENTOVÁ ANALÝZA	216
39.	FINANČNÍ NÁSTROJE - TRŽNÍ RIZIKO	219
	(a) Obchodování	219
	(b) Řízení rizik	219
	(c) Reálné hodnoty finančních aktiv a pasiv	221
	(d) Metody řízení rizik	224
	(e) Operační riziko	226
	(f) Řízení vlastního kapitálu	226
40.	FINANČNÍ NÁSTROJE - ÚVĚROVÉ RIZIKO	228
	(a) Hodnocení zajištění úvěrů	228
	(b) Metody měření úvěrového rizika	228
	(c) Koncentrace úvěrového rizika	229
	(d) Vymáhání pohledávek	229
	(e) Očekávané úvěrové ztráty	229
	(f) Finanční aktiva v naběhlé hodnotě a rezervy k poskytnutým příslibům a finančním zárukám dle stupňů znehodnocení	236
	(g) Změny v hrubé účetní hodnotě a změny v opravných položkách	238
	(h) Rozdělení finančních aktiv v naběhlé hodnotě a úvěrových příslibů a finančních záruk dle interního ratingu a stupně znehodnocení	240
	(i) Modifikované smluvní peněžní toky	242
	(j) Kvantitativní informace o kolaterálu pro úvěrově znehodnocená finanční aktiva (Stupeň 3)	242
	(k) Koncentrace úvěrového rizika dle zemí	242
	(l) Analýza pohledávek za klienty podle sektorů a druhu zajištění	243
	(m) Analýza úvěrů klientům dle prodlení splatnosti	245
	(n) Expozice s úlevou a nevykonné úvěrové expozice	245
	(o) Sekuritizace	247
	(p) Maximální úvěrová expozice	248
	(q) Zápočet finančních aktiv a finančních závazků	249
41.	LEASING	250
	(a) Práva k užívání	250
	(b) Analýza finančních závazků z leasingu podle zbytkové smluvní splatnosti (nediskontované peněžní toky)	250
	(c) Analýza pohledávek z operativního podnájmu podle zbytkové smluvní splatnosti (nediskontované peněžní toky)	250
	(d) Hodnoty vykázané ve výkazu o ostatním úplném výsledku	250
42.	TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI	251
43.	UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	254

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 Ministerstva financí ČR jako tzv. vázaný pojišťovací zprostředkovatel.

Vykonávání nebo poskytování žádné z výše uvedených činností nebylo Bance v průběhu roku 2019 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 bázi historických nákladů (se zohledněním případného znehodnocení), s výjimkou finančních aktiv a finančních závazků oceňovaných v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (vč. všech nezajišťovacích derivátů a zajišťovacích derivátů při zajištění reálné hodnoty), finančních aktiv v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření 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 interpretací schválených IASB ve znění přijatém Evropskou unií, ve které jsou vykázané výsledky finanční skupiny Banky.

Banka nesestavuje výroční zprávu k datu vydání individuální účetní závěrky, protože příslušné informace budou zahrnuty do konsolidované výroční zprávy.

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 40 přílohy k účetní závěrce, Banka při výpočtu očekávaných úvěrových ztrát využívá odhadů týkajících se finanční situace dlužníků a jejich možnosti splácení, hodnotu a návratnost zajištění, budoucí makroekonomické informace.

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 31 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 účtované na základě metody efektivní úrokové míry“, „Ostatní výnosy z úroků“ 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, kdy se pomocí efektivní úrokové míry diskontuje očekávaná 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, které jsou považovány za nedílnou součást efektivní úrokové míry, jsou zahrnuty do výpočtu 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. Poplatky za služby poskytované během daného období se časově rozlišují. Mezi tyto poplatky patří např. poplatky za záruky a akreditivy, prémie k nakoupeným portfoliím, provize a poplatky za operace s cennými papíry. Výnosy z poplatků a provizí za sjednání transakce pro třetí stranu nebo z podílu na tomto jednání jsou vykázány v okamžiku dokončení transakce, ke které se vztahují.

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

(e) Zdanění

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

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 finančních aktiv oceňovaných v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření.

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

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

(f) Finanční aktiva a pasiva

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

Pro finanční aktiva s běžným termínem dodání, kromě finančních aktiv oceňovaných v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty a finančních aktiv oceňovaných v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření, 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 oceňovaná v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty 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 přeceňuje derivátové nástroje na reálnou hodnotu od data sjednání obchodu do data jejich vypořádání, tj. dodání posledního souvisejícího peněžního toku.

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

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 kótované ke dni sestavení účetní závěrky. 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 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 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 obnovení 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.

Klasifikace a ocenění finančních aktiv a pasiv

IFRS 9 zavedl 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 Banka klasifikuje finanční nástroje na:

- Finanční aktiva oceňovaná v naběhlé hodnotě (Amortised costs – „AC“)
- Finanční aktiva oceňovaná v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření („FVOCI“)
- Finanční aktiva oceňovaná v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty („FVTPL“).

Finanční aktiva oceňovaná v naběhlé hodnotě („AC“)

Finanční aktiva lze ocenit v naběhlé hodnotě, pokud jsou držena v rámci modelu, jehož cílem je držet finanční aktiva za účelem inkasa smluvních peněžních toků a peněžní toky jsou výhradně splátky jistiny a úroků z jistiny.

Ve výkazu o finanční pozici jsou finanční aktiva v naběhlé hodnotě vykazována v položce „Finanční aktiva v naběhlé hodnotě“ a zahrnují úvěry a pohledávky za bankami a za klienty a dluhové cenné papíry, které nejsou určeny k obchodování.

Naběhlá hodnota je pořizovací cena snížená o splátky jistiny, zvýšená o naběhlý úrok, zvýšená/snížená o případnou amortizaci diskontu/prémie a snížená o očekávané úvěrové ztráty prostřednictvím opravné položky. 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). Výnosy z úroků z finančních aktiv oceňovaných v naběhlé hodnotě jsou vykazovány ve výkazu o úplném výsledku v položce „Výnosy z úroků a podobné výnosy účtované na základě metody efektivní úrokové míry“. Ztráty ze snížení hodnoty jsou vykázány ve výkazu o úplném výsledku v položce „Ztráty ze znehodnocení finančních nástrojů“.

Finanční aktiva oceňovaná v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření („FVOCI“)

Dluhové nástroje lze oceňovat v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření, pokud jsou drženy v obchodním modelu, jehož cíle je dosaženo inkasem smluvních peněžních toků a prodejem, a zároveň jsou peněžní toky výhradně splátky jistiny a úroků z jistin. Nerealizované zisky a ztráty z dluhových cenných papírů jsou vykazovány v ostatním úplném výsledku hospodaření. V okamžiku prodeje dojde k reklasifikaci kumulovaných zisků a ztrát z ostatního výsledku hospodaření do zisku a ztráty. Banka v současné době neoceňuje žádný dluhový nástroj v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření.

U majetkových cenných papírů, které nejsou drženy za účelem obchodování, může Banka v okamžiku jejich prvotního zaúčtování rozhodnout, že následné změny v reálné hodnotě budou vykazovány proti účtům vlastního kapitálu. Tato klasifikace je nevratná. Tuto možnost Banka využívá u investic, kde je výše majetkové účasti nižší než 20 %. Ve výkazu o finanční pozici jsou tyto majetkové cenné papíry vykázány v položce „Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního výsledku hospodaření“. Zisky nebo ztráty reálné hodnoty jsou vykazovány ve výkazu o úplném výsledku v položce „Zisky/(ztráty) z přecenění majetkových cenných papírů oceňovaných v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku“. Nakumulované zisky a ztráty ve vlastním kapitálu není možno při prodeji reklasifikovat do výsledku hospodaření. Přijaté dividendy z těchto kapitálových nástrojů jsou vykazovány ve výkazu o úplném výsledku v položce „Dividendový výnos“.

Finanční aktiva oceňovaná v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty („FVTPL“)

Finanční aktiva je možné ocenit v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty, pokud peněžní toky nesplňují podmínky testu charakteristiky smluvních peněžních toků nebo jsou součástí obchodního modelu, jehož cílem je držení finančních aktiv za účelem realizace jejich hodnoty prodejem.

Kromě toho je při prvotním zaúčtování možné neodvolatelně zařadit finanční aktivum, které jinak splňuje požadavky, aby bylo oceňováno v naběhlé hodnotě nebo v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku, jako oceňované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty, pokud je tím vyloučen nebo významně omezen oceňovací nebo účetní nesoulad, který by jinak nastal. Banka této možnosti v současné době nevyužívá.

Dluhové finanční nástroje oceňované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty jsou ve výkazu o finanční pozici vykázány v položce „Cenné papíry k obchodování“, která je součástí položky „Finanční aktiva k obchodování“.

Kapitálové nástroje, u nichž Banka rozhodne, že jsou určeny k obchodování, nebo u nich neuplatní možnost účtovat pohyby reálné hodnoty do ostatního výsledku hospodaření, jsou oceňovány v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty.

Změny čistých reálných hodnot finančních aktiv oceňovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty jsou vykázány ve výkazu o úplném výsledku v položce „Čistý zisk z finančních operací“, úrokový výnos a úrokový náklad je vykázán ve výkazu o úplném výsledku v položce „Ostatní výnosy z úroků“, resp. „Náklady na úroky a podobné náklady“.

Analýza charakteristiky smluvních peněžních toků

V rámci analýzy charakteristiky smluvních peněžních toků Banka vyhodnocuje, zda smluvní peněžní toky z úvěrů a dluhových cenných papírů představují pouze platby jistiny a úroků z dlužné částky jistiny. Za jistinu je považována reálná hodnota finančního aktiva v okamžiku jeho zaúčtování. V úroku je zahrnuta časová hodnota peněz, přírůžka za úvěrové riziko plynoucí z aktuálně dlužné jistiny, přírůžka na ostatní náklady a rizika plynoucí z úvěrování a požadovaná zisková marže.

Při vyhodnocení, zda peněžní toky jsou tvořeny výlučně splátkami jistiny a úroků, Banka hodnotí smluvní podmínky daného instrumentu. Toto zahrnuje vyhodnocení, zda finanční aktivum zahrnuje smluvní ujednání, která mohou změnit načasování a výši smluvních peněžních toků. V rámci hodnocení Banka posuzuje:

- podmíněné události, které mohou změnit načasování a výši smluvních peněžních toků;
- pákový efekt;
- předčasné splacení a prodloužení splatnosti;
- podmínky, které omezují účetní jednotku při inkasu peněžních toků z konkrétních aktiv;
- podmínky, které modifikují úplatu za časovou hodnotu peněz.

Obchodní model

Definice obchodních modelů Banky odráží způsob společného řízení skupin finančních aktiv za účelem dosažení vymezeného obchodního cíle. Při posuzování cíle obchodního modelu bere Banka v úvahu zejména následující informace:

- stanovené metody a cíle pro portfolio a přístup k těmto metodám v praxi. Banka zejména bere v úvahu, zda se strategie vedení zaměřuje na výnos ze smluvního úroku, udržování profilu úrokové sazby, shodu délky finančních aktiv s délkou závazků, které slouží jako zdroj financování těchto finančních aktiv nebo realizaci peněžních toků prodejem aktiv;
- způsob hodnocení výkonnosti obchodního modelu a jak je daná výkonnost oznamována klíčovému vedení Banky;
- rizika, která ovlivňují výkonnost obchodního modelu a finančních aktiv držených v rámci tohoto obchodního modelu, a způsob řízení těchto rizik;
- jak jsou odměňováni manažeři a vedoucí účetní jednotky, např. zda odměny jsou založeny na reálné hodnotě řízených aktiv nebo na inkasovaných smluvních peněžních tocích;
- četnost, objem a načasování prodejů v předchozích obdobích, důvody pro dané prodeje a jejich očekávání v budoucnu. Informace o prodeji nejsou vyhodnocovány izolovaně, ale jako součást celkového vyhodnocení, jak jsou cíle pro řízení finančních aktiv dosahovány a jak jsou peněžní toky realizovány.

Banka klasifikuje finanční aktiva do následujících obchodních modelů:

- (i) „Držet pro obchodování“;
- (ii) „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“;
- (iii) „Držet a inkasovat smluvní peněžní toky“;
- (iv) „Držet ze strategických důvodů“; nebo
- (v) „Deriváty držené z důvodu řízení rizik“.

(i) Obchodní model „Držet pro obchodování“

Dluhové cenné papíry a úvěry, které Banka zařazuje do obchodního modelu „Držet pro obchodování“, jsou drženy za účelem realizace peněžních toků prostřednictvím jejich prodejů. Banka činí rozhodnutí na základě reálných hodnot aktiv a řídí jejich obchodování na základě výnosů z realizace těchto reálných hodnot. Banka zařazuje do obchodního modelu „Držet pro obchodování“ všechny dluhové cenné papíry a úvěry, které nejsou součástí obchodního modelu „Držet a inkasovat smluvní peněžní toky“ nebo „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“. Banka zařazuje do obchodního modelu „Držet pro obchodování“ všechny derivátové obchody, které nejsou součástí obchodního modelu „Deriváty držené z důvodu řízení rizik“.

(ii) Obchodní model „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“

Úvěry a dluhové cenné papíry, které Banka zařazuje do obchodního modelu „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“, jsou drženy za účelem získávání smluvních peněžních toků a prodeje finančních aktiv. V tomto typu obchodního modelu je získávání smluvních peněžních toků i prodej finančních aktiv nedílnou součástí k dosažení obchodního cíle modelu. Cílem tohoto obchodního modelu je řízení potřeby likvidity Banky. Banka očekává, že v případě strukturálního deficitu aktiv a závazků bude realizovat prodeje těchto úvěrů a cenných papírů pro pokrytí nedostatku likvidních prostředků.

Banka zařazuje do obchodního modelu „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“ všechny denominované vládní dluhopisy, které jsou součástí likviditní rezervy, a případně všechny ostatní dluhové cenné papíry, které jsou drženy a mohou být prodány před jejich splatností v případě příznivých tržních podmínek.

(iii) Obchodní model „Držet a inkasovat smluvní peněžní toky“

Úvěry a dluhové cenné papíry, které Banka zařazuje do obchodního modelu „*Držet a inkasovat smluvní peněžní toky*“, jsou drženy za účelem získávání smluvních peněžních toků po celou dobu životnosti nástroje. Banka očekává a má úmysl a schopnost držet tyto úvěry a dluhové cenné papíry do splatnosti. Při určování, zda budou peněžní toky realizovány výběrem smluvních peněžních toků finančních aktiv, Banka zvažuje četnost, hodnotu a časový rozvrh prodejů v předchozích obdobích, důvody těchto prodejů a očekávání ohledně budoucí prodejní činnosti na daném portfoliu.

Banka připouští následující prodeje, které jsou konzistentní s obchodním modelem „*Držet a inkasovat smluvní peněžní toky*“:

- prodej z důvodu zvýšení úvěrového rizika finančního nástroje bez ohledu na jejich četnost a hodnotu;
- prodej uskutečněný z důvodu řízení koncentrace úvěrového rizika, pokud je tento prodej ojedinělý (i když hodnotově významný) nebo hodnotově nevýznamný, ale častý;

(iv) Obchodní model „Držet ze strategických důvodů“

Majetkové cenné papíry, které Banka zařazuje do obchodního modelu „*Držet ze strategických důvodů*“, jsou drženy za účelem získávání peněžních toků – dividend v dlouhodobém časovém horizontu. Banka zařazuje do obchodního modelu „*Držet ze strategických důvodů*“ majetkové účasti Banky v nekonsolidovaných společnostech.

(v) Obchodní model „Deriváty držené z důvodu řízení rizik“

Derivátové obchody, které Banka zařazuje do obchodního modelu „*Deriváty držené z důvodu řízení rizik*“, jsou zajišťovací derivátové obchody z důvodu řízení úrokového nebo měnového rizika Banky. Zajišťovací derivátové obchody se používají podle typu zajišťovacího vztahu buď jako zajištění reálné hodnoty, nebo zajištění peněžních toků.

Snížení hodnoty finančních aktiv

Standard IFRS 9 zavedl nový model snížení hodnoty založený na očekávaných ztrátách, jenž vyžaduje dřívější vykazování očekávaných ztrát v souvislosti s nárůstem úvěrového rizika dlužníka (Expected Credit Loss – „ECL“).

Banka stanovuje snížení hodnoty finančních aktiv pomocí modelu ECL pro následující finanční aktiva:

- Finanční aktiva v naběhlé hodnotě;
- Dluhové finanční nástroje oceňované v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření;
- Finanční záruky a úvěrové přísliby.

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

Stupeň 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.

Stupeň 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 očekávaná úvěrová ztráta po celou dobu trvání aktiva a úrokový výnos je kalkulován z hrubé účetní hodnoty finančního aktiva.

Dle metodiky Banky dochází k významnému nárůstu úvěrového rizika, pokud je splněno jedno nebo více Bankou definovaných kvantitativních nebo kvalitativních kritérií. Kvantitativní kritérium vychází ze změn hodnot pravděpodobnosti selhání. Kvalitativní kritéria pro hodnocení změny úvěrového rizika pro expozice vůči finančním institucím, institucím veřejného sektoru, korporátním klientům a projektovému financování zahrnují změny vnějších tržních indikátorů, změny v podmínkách kontraktu a změny expertních posouzení. V případě retailového portfolia kvalitativní kritéria zahrnují úlevu a expertní posouzení.

Stupeň 3 – finanční aktiva, u nichž existuje objektivní důkaz znehodnocení. U těchto aktiv jsou zaúčtovány očekávané úvěrové ztráty po celou dobu trvání aktiva. Úrokový výnos je počítán na základě čisté účetní hodnoty aktiv.

Nakoupená nebo vzniklá finanční aktiva s úvěrovým rizikem od počátku (Purchased or Originated Credit Impaired – „POCI“) U těchto aktiv zahrnují očekávané peněžní toky používané k výpočtu efektivní úrokové sazby při prvotním zaúčtování očekávané úvěrové ztráty za celou dobu existence daného aktiva. Změny v očekávaných úvěrových ztrátách jsou zaúčtovány jako opravná položka se souvisejícím ziskem či ztrátou do hospodářského výsledku Banky.

Detailní popis výpočtu očekávaných úvěrových ztrát je součástí bodu 40 (e).

Modifikace finančních aktiv

K modifikaci finančního aktiva dochází, pokud jsou nově sjednány nebo jinak modifikovány smluvní podmínky týkající se peněžních toků finančního aktiva mezi datem prvotního uznání a splatností finančního aktiva.

Při určování, zda se jedná o podstatné, nebo nepodstatné změny ve smluvních podmínkách, Banka posuzuje změny ve smluvních peněžních tocích finančních aktiv na základě kvalitativních ukazatelů, jako je změna měny nebo typu nástroje, a kvantitativních kritérií, jako je změna čisté současné hodnoty. Pokud jsou podmínky podstatně změněny, stávající aktivum je odúčtováno a je vykázáno nové finanční aktivum (včetně nové klasifikace a nového zařazení do stupně znehodnocení) v reálné hodnotě k datu modifikace. Nepodstatné úpravy smluvních podmínek nevedou k odúčtování, ale k úpravě hrubé účetní hodnoty finančního aktiva vypočtené na základě původní efektivní úrokové sazby.

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.

Finanční závazky

Banka klasifikuje finanční závazky do 2 kategorií:

- Finanční závazky v naběhlé hodnotě;
- Finanční závazky k obchodování.

Banka odúčtuje finanční závazek, pokud její smluvní závazky jsou splněny, zrušeny nebo zaniknou.

Repo operace

Dluhopisy a majetkové cenné papíry, které jsou prodány se současným sjednáním zpětného odkupu za předem stanovenou cenu, jsou dále vedeny ve výkazu o finanční pozici příslušném portfoliu v reálné, resp. amortizované hodnotě a částka získaná prodejem je účtována v položce „*Finanční závazky v naběhlé hodnotě - Závazky vůči bankám*“ nebo „*Finanční závazky v naběhlé hodnotě - 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 „*Finanční aktiva v naběhlé hodnotě - Pohledávky za bankami*“ nebo „*Finanční aktiva v naběhlé hodnotě - 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 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 účtované na základě metody efektivní úrokové míry*“ 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 reálnou hodnotou. 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.

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 vykazován ve výkazu o finanční pozici v položce „Finanční závazky v naběhlé hodnotě - Podřízené závazky a dluhopisy“. Výše částky nákladového úroku z podřízeného vkladu je vykazována ve výkazu o úplném výsledku v položce „Náklady na úroky a podobné náklady“.

Podřízené emitované dluhopisy

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

Podřízené emitované dluhopisy Bankou jsou vykazovány v naběhlé hodnotě s použitím efektivní úrokové míry. Jsou zahrnuty ve výkazu o finanční pozici v položce „Finanční závazky v naběhlé hodnotě - 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“.

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 finančních derivátů k obchodování jsou ve výkazu o finanční pozici vykazovány v položkách „Finanční aktiva k obchodování - Deriváty k obchodování“ a „Finanční závazky k obchodování - Deriváty k obchodování“. Reálné hodnoty finančních zajišťovacích derivátů jsou ve výkazu o finanční pozici vykazovány v položkách „Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou“ a „Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou“. Úrokové výnosy a náklady související 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 účtované na základě efektivní úrokové míry“, popřípadě „Náklady na úroky a podobné náklady“. V případě finančních derivátů v obchodním portfoliu a derivátů v bankovním portfoliu sloužících jako ekonomické zajištění se související úrokové výnosy a náklady vykazují v položce „Ostatní výnosy z úroků“, popřípadě „Náklady na úroky a podobné náklady“.

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 volatility vztahující se k daným pozicím. Součástí reálné hodnoty finančních derivátů je rovněž kreditní a debetní úprava vyplývající z úvěrového rizika protistrany derivátového obchodu.

Vložené deriváty

V některých případech může být derivát součástí složeného finančního nástroje, který zahrnuje jak hostitelský nástroj, tak i derivát (tzv. vložený derivát), který ovlivňuje peněžní toky nebo z jiného hlediska modifikuje vlastnosti hostitelského nástroje.

Deriváty vložené do jiných finančních nástrojů jsou vykázány jako samostatné deriváty, pokud:

- hostitelský nástroj není aktivum v rámci standardu IFRS 9;
- samostatný hostitelský nástroj není oceněn reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty (FVTPL);
- podmínky vloženého derivátu by splnily definici derivátu, pokud by byly obsaženy v samostatné smlouvě;
- ekonomické charakteristiky a rizika vloženého derivátu nejsou úzce související s ekonomickými charakteristikami a riziky hostitelského nástroje.

Oddělené vložené deriváty jsou oceněny v reálné hodnotě a změny reálné hodnoty jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty, pokud nejsou součástí zajišťovacích vztahů v rámci zajištění peněžních toků nebo zajištění čisté investice do cizoměnových účastí.

Zajišťovací účetnictví

Banka se rozhodla od 1. ledna 2018 i nadále přistupovat k zajišťovacímu účetnictví podle IAS 39, nikoli podle aktuální úpravy v IFRS 9. 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:

- a) 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,
- b) 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,
- c) 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,
- d) 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,
- e) 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:

- a) 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,
- b) Zajištění peněžních toků: zajištění změn peněžních toků, které:
 - i. jsou důsledkem konkrétních rizik souvisejících s aktivem nebo závazkem (např. budoucí úrokové platby s proměnlivou úrokovou sazbou) nebo vysoce pravděpodobnou očekávanou transakcí,
 - ii. které mohou ovlivnit výsledek hospodaření.
- c) 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 ze zajišťovacího účetnictví“, 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 účtované na základě metody efektivní úrokové míry“ nebo „Náklady na úroky a podobné náklady“. 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 ze zajišťovacího účetnictví“ 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 „Změna reálné hodnoty portfoliově přeceňovaných položek“ a v položce „Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví“ 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 „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 ze zajišťovacího účetnictví“ 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 ze zajišťovacího účetnictví“ 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.

(g) 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.

(h) 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 certifikátů náleží, se řídí příslušnými podmínkami uvedenými v prospektu těchto certifikátů a je vyplácen z nerozdělených zisků Banky po schválení rozdělení zisku valnou hromadou Banky.

(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 odepisované z titulu trvalého snížení jejich hodnoty.

Ke dni sestavení účetní závěrky nebo meziúčetní 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 snížené o náklady na prodej, 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 „Finanční aktiva v reálné hodnotě vykazované do ostatního výsledku hospodaření“.

(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 „Odpisy hmotného a nehmotného majetku“ 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)	4-10 let	10-25 %

Technická zhodnocení najatého majetku jsou odpisována rovnoměrně po dobu trvání nájmu, případně je doba odepisování prodloužena o lhůtu vyplývající z uzavřené opce, pokud se Banka domnívá, že opce na prodloužení bude využita. 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.

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 „Ostatní 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 „Ostatní 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) Leasing – metody účinné od 1. 1. 2019

Dle standardu IFRS 16 se při posuzování, zda kontrakt obsahuje leasing, vychází z ekonomické podstaty transakce, tedy zda se smlouvou převádí právo na řízení a užívání identifikovaného aktiva po určitý časový úsek výměnou za poskytnutou protihodnotu.

Nájemce vykazuje aktivum práva užívání a závazek z leasingu. Při prvotním zaúčtování se právo na užívání aktiva ocení pořizovací cenou a je následně odepisováno do konce jeho životnosti nebo do konce trvání leasingové smlouvy. Práva užívání najatých aktiv Banka vykazuje v položce „Dlouhodobý hmotný majetek“ ve výkazu o finanční pozici.

Závazek z leasingu se při prvotním zachycení oceňuje současnou hodnotou závazků plynoucích z leasingových splátek, které k datu účinnosti leasingové smlouvy nejsou splaceny, diskontovanou implicitní sazbou leasingu, je-li možné ji snadno určit. Není-li možné tuto sazbu snadno určit, nájemce použije svou přírůstkovou výpůjční úrokovou sazbu. Mezi leasingové splátky vstupující do výpočtu ocenění závazku z leasingu patří fixně dané smluvní platby, variabilní smluvní platby závislé na indexu nebo sazbě, platby očekávané v rámci smluvené garance zbytkové hodnoty, cena uplatnění kupní opce, pokud je jisté, že ji nájemce uplatní, a platba za ukončení leasingu, pokud je zřejmé předčasné ukončení.

Následně je závazek z leasingu oceňován v účetní hodnotě zvýšené o související úrok a snížené o provedené leasingové platby a přečtené tak, aby byla zohledněna modifikace nebo přehodnocení leasingu.

Leasingové závazky jsou ve výkazu o finanční pozici vykazovány v položce „Ostatní finanční závazky“, která je součástí položky „Finanční závazky v naběhlé hodnotě“. Úrok je vykazován ve výkazu o úplném výsledku v položce „Náklady na úroky a podobné náklady“.

Banka při aplikaci standardu IFRS 16 využívá výjimku pro leasingy s dobou pronájmu 12 měsíců nebo méně a neobsahující kupní opce (krátkodobé leasingy) a dále pro leasingy, kdy má podkladové aktivum jako nově nízkou hodnotu. Banka si určila jako limit nízké hodnoty částku 100 tis. Kč. V těchto případech není právo užívání ani související závazek vykazováno a související platby jsou vykazovány ve výkazu o úplném výsledku rovnoměrně v položce „Všeobecné provozní náklady“.

V rámci aplikace standardu IFRS 16 vystupuje Banka na straně nájemce. Případy, kdy by byla Banka na straně pronajímatele, nejsou v současné době očekávány. Výjimkou jsou podnájemy, kdy Banka vystupuje jako zprostředkující pronajímatel. V tomto případě účtuje o leasingu a podnájem jako o dvou samostatných smlouvách. Všechny podnájemy jsou klasifikovány jako operativní.

(l) 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.

(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

Banka vykazuje v podrozvahových aktivech potencionální pohledávky, které vznikají z titulu vydaných záruk, závazných úvěrových příslibů (nečerpáná část), potvrzených otevřených akreditivů apod. Na odhadované ztráty z těchto potencionálních pohledávek jsou tvořeny rezervy na základě stejných principů jako opravné položky k finančním aktivům. Změny v těchto rezervách jsou vykazovány v položce „Ztráty ze znehodnocení finančních nástrojů“.

Rezervy 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 „Náklady na zaměstnance“.

Ostatní rezervy

Tvorba, čerpání a rozpuštění ostatních rezerv souvisejících s bankovní činností (na 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“ / „Ostatní provozní náklady“. Součástí ostatních rezerv je také rezerva na pokuty a penále.

(n) Závazek ze splatné daně

Závazek ze splatné daně z příjmů představuje splatné daňové závazky za běžné období ponížené o hodnotu zaplacených záloh na splatnou daň a upravené o hodnotu případné změny daňové povinnosti z minulých let. Daňové závazky se oceňují v částce, která bude dle očekávání zaplacená finančním úřadem. Při výpočtu daňových závazků za běžné období se použijí daňové sazby a daňové zákony platné k rozvahovému dni.

(o) 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.

(p) Podmíněná aktiva, podmíněné závazky a podrozvahové položky

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 jsou vedena v podrozvahové evidenci. Banka 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 přítoku ekonomického prospěchu, zaúčtuje Banka aktivum a výnos.

Podmíněným závazkem je i existující závazek, jestliže není pravděpodobné, že k jeho vyrovnání bude nezbytný odtok prostředků představujících ekonomický prospěch nebo nelze-li výši závazku spolehlivě vyčíslit. Podmíněnými závazky jsou např. neodvolatelné úvěrové přísliby, přísliby z titulu bankovních záruk a akreditivů.

Vyjma podmíněných aktiv a podmíněných závazků jsou v podrozvahové evidenci vedena také aktiva vyplývající z činností spočívajících v obhospodařování, správě a uložení cenností a cenných papírů a související závazky příslušná aktiva klientům vrátit.

Podrozvahovými položkami jsou i nominální hodnoty úrokových a měnových nástrojů, včetně forwardů, swapů a opcí.

(q) 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 38 přílohy k 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 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“, výjma kurzových rozdílů z investic v cizoměnových účtech, které se vykazují v historickém kurzu, kurzových rozdílů z majetkových cenných papírů v portfoliu finančních aktiv v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku, 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.

(s) Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty

Za peněžní ekvivalenty jsou považovány pokladní hotovost, vklady u centrálních bank a vklady u ostatních bank se splatností do jednoho dne. Povinné minimální rezervy nejsou pro účely stanovení stavu peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů zahrnuty jako peněžní ekvivalent z důvodu omezení jejich použitelnosti.

(t) Zaměstnanecí požitky

Každý zaměstnanec Banky má přístup do benefiční peněženky, ve které obdrží jednorázový roční příspěvek v závislosti na délce pracovního poměru a na svém pracovním zařazení. Při čerpání si zaměstnanci mohou vybírat z několika možností, které zahrnují kategorii volný čas, příspěvky na penzijní připojištění a životní pojištění nebo příspěvek na stravování. Náklady na poskytnuté příspěvky do benefiční peněženky se vykazují na akruální bázi ve výkazu o úplném výsledku v položce „Náklady na zaměstnance“. Zaměstnancům jsou poskytovány odměny k významným životním a pracovním výročím. Náklady na tyto požitky se vykazují ve výkazu o úplném výsledku v položce „Náklady na zaměstnance“.

Výše bonusů závisí na plnění výkonových kritérií, bankéři v pobočkové, resp. hypoteční síti dostávají měsíční a kvartální odměny, ředitelé poboček a hypotečních center dostávají čtvrtletní odměny. Zaměstnanci call centra dostávají měsíční odměny. Zaměstnanci divize Operations na pozicích s krátkodobými cíli dostávají měsíční odměny. Zaměstnanci divize Risk na pozicích s krátkodobými cíli dostávají měsíční nebo čtvrtletní odměny. Ostatním zaměstnancům jsou vypláceny roční odměny. Bonusy jsou časově rozlišovány. Závazek je ke konci účetního období vykazován v kategorii „Rezervy na mzdové bonusy“. Tvorba, čerpání a rozpuštění rezerv na mzdové bonusy je vykazována ve výkazu o úplném výsledku v položce „Náklady na zaměstnance“.

Členům představenstva jsou vypláceny odměny vázané na výkonnost v závislosti na splnění finančních a nefinančních kritérií, které schvaluje dozorčí rada. Pohyblivá složka mzdy za výkon funkce člena představenstva je z 50 % vyplacena na základě výpočtu podle metodiky Value In Use (dále jen „ViU“). Ta je založena na tzv. Dividend Discount Model (DDM) a je součtem čisté současné hodnoty dividend (Net Present Value - NPV) následujících 5 let od roku ocenění a pokračující hodnotou. Tato část odměny je přiznána v režimu: 60 % oddálená část o 18 měsíců od konce obchodního roku, za který je bonus přiznán, zbylých 40 % je vypláceno v následujících pěti letech, přičemž každý rok je vyplacena jedna pětina. Druhá polovina pohyblivé části odměny je přiznána v režimu: 60 % neoddlálená část, zbylých 40 % je vypláceno v následujících pěti letech, přičemž každý rok je vyplacena jedna pětina. Odložené odměny vyplácené v hotovosti, tj. odměny vyplácené členům představenstva více než 12 měsíců po konci účetního období, ve kterém Bance poskytovali služby, jsou považovány za dlouhodobé zaměstnanecí požitky vykázané ve výkazu o finanční pozici v kategorii „Rezerva na mzdové bonusy“. Tvorba, čerpání a rozpuštění rezerv na mzdové náklady je vykazována ve výkazu o úplném výsledku v položce „Náklady na zaměstnance“.

4. ZMĚNY PRAVIDEL ÚČETNICTVÍ V ROCE 2019

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

IFRS 16 – Leasingy – účinný pro účetní období začínající 1. ledna 2019 nahradil standard IAS 17. Podle IFRS 16 nájemce vykazuje aktivum práva užívání a závazek z leasingu. Závazek z leasingu se při prvotním zachycení oceňuje současnou hodnotou závazků plynoucích z leasingových splátek během trvání leasingu, diskontovanou implicitní sazbou leasingu, je-li možné ji snadno určit. Není-li možné tuto sazbu snadno určit, nájemce použije svou přírůstkovou výpůjční úrokovou sazbu. Stejně jako v případě IAS 17 pronajímatelé klasifikují leasingy podle povahy jako operativní, nebo finanční. Leasing je klasifikován jako finanční, pokud převádí všechna podstatná rizika a odměny spojené s vlastnictvím příslušného aktiva. V opačném případě je leasing klasifikován jako operativní.

K 1. lednu 2019 Banka zaúčtovala práva užívání najatých aktiv ve výši 2 079 mil. Kč a leasingové závazky ve stejné výši. Dopad na nerozdělený zisk z titulu přechodu na IFRS 16 byl nulový. Při přechodu na standard IFRS 16 využila Banka modifikovaný retrospektivní přístup. Srovnávací údaje nebyly upraveny. Banka při aplikaci IFRS 16 využívá výjimek pro leasingy s dobou pronájmu 12 měsíců nebo méně (krátkodobé leasingy) a dále pro leasingy, kdy má podkladové aktivum jako nové nízkou hodnotu. Banka si určila jako limit nízké hodnoty částku 100 tis. Kč. V těchto případech není právo užívání ani související závazek vykazováno. Vážená průměrná přírůstková úroková sazba nájemce použitá k 1. lednu 2019 na ocenění leasingového závazku činila přibližně 1,5 %.

Rekoncele budoucích plateb z operativního leasingu (IAS 17) a závazků z leasingu (IFRS 16):

tis. Kč	
Budoucí platby z operativního leasingu k 31. 12. 2018	1 162 100
Budoucí platby z operativního leasingu k 31. 12. 2018 diskontované k 1. 1. 2019	1 121 025
Úpravy o:	
Krátkodobé leasingy	(9 580)
Možnosti prodloužení a ukončení leasingů, které jsou přiměřeně jisté, že budou využity	967 473
Závazky z leasingu celkem k 1. 1. 2019	2 078 918

Dopad přechodu na IFRS 16 na výkaz o finanční pozici:

Položka výkazu	IAS 17 31. 12. 2018	Přechod na IFRS 16	IFRS 16 1. 1. 2019
Dlouhodobý hmotný majetek	787 267	2 078 918	2 866 185
Ostatní finanční závazky	2 943 975	2 078 918	5 022 893

Nové účetní metody pro leasing jsou popsány v bodě 3 přílohy.

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

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

- **novelizace IFRS 9 – Předčasné splacení s negativní kompenzací** (účinný pro roční období začínající 1. ledna 2019 nebo později),
- **novelizace IAS 28 – Dlouhodobé podíly v přidružených a společných podnicích** (účinný pro roční období začínající 1. ledna 2019 nebo později),
- **novelizace IAS 19 – Zaměstnanecké požitky** (účinný pro roční období začínající 1. ledna 2019 nebo později),
- **roční zdokonalení IFRS pro cyklus 2015–2017** (účinný pro roční období začínající 1. ledna 2019 nebo později), zahrnující novelizaci IAS 23, IAS 12, IFRS 3 a IFRS 11,
- **IFRIC 23 – Účtování o nejistotě u daní z příjmů** (účinný pro roční období začínající 1. ledna 2019 nebo později. Dřívější použití je povoleno.).

Zahájení dodržování těchto úprav stávajících standardů nevedlo k žádným změnám účetních pravidel Banky.

(c) 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 vydaná radou IASB):

- **novelizace IAS 1 – Sestavování a zveřejňování účetní závěrky a IAS 8 – Účetní pravidla, změny v účetních odhadech a chyby** (účinný pro roční období začínající 1. ledna 2020 nebo později),
- **novelizace IFRS 9 Finanční nástroje, IAS 39 Finanční nástroje a IFRS 7 Finanční nástroje: Zveřejňování** (účinný pro roční období začínající dne 1. ledna 2020 nebo později),
- **novelizace IFRS 10 a IAS 28 – Prodej nebo vklad aktiv mezi investorem a jeho přidruženým či společným podnikem** (Evropská komise rozhodla o odložení schválení na neurčito),
- **IFRS 17 – Pojistné smlouvy** (účinný pro roční období začínající 1. ledna 2021 nebo později; použije se prospektivně. Dřívější použití je povoleno.),
- **novelizace IFRS 3 – Podnikové kombinace** (účinný pro roční období začínající 1. ledna 2020 nebo později).

Dle odhadů Banky nebude mít dodržování výše uvedených standardů, úprav stávajících standardů a interpretací v období, kdy budou použity poprvé, žádný významný dopad na účetní závěrku Banky.

5. ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

tis. Kč	2019	2018
Výnosy z úroků a podobné výnosy účtované na základě efektivní úrokové míry		
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	9 964 582	8 230 008
z dluhových cenných papírů	228 440	114 910
z pohledávek za bankami	1 925 881	1 182 150
z pohledávek za klienty	7 810 261	6 932 948
Negativní úroky z finančních závazků v naběhlé hodnotě	15 126	14 538
Zajišťovací úrokové deriváty	3 115 789	1 982 500
Výnosy z úroků kalkulované na základě efektivní úrokové míry	13 095 497	10 227 046
Ostatní výnosy z úroků		
Finanční aktiva k obchodování	2 474 116	1 533 343
deriváty k obchodování	2 471 997	1 530 131
z toho deriváty v bankovním portfoliu	49 797	67 643
dluhové cenné papíry	2 119	3 212
Ostatní výnosy z úroků	2 474 116	1 533 343
Náklady na úroky		
Finanční závazky k obchodování	(2 443 301)	(1 118 525)
deriváty k obchodování	(2 443 301)	(1 118 510)
z toho deriváty v bankovním portfoliu	(22 757)	(13 325)
krátké prodeje	-	(15)
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	(1 436 997)	(999 715)
z vkladů bank	(247 406)	(289 790)
z vkladů klientů	(973 480)	(488 452)
z emitovaných cenných papírů	(104 952)	(138 973)
z podřízených závazků	(111 159)	(82 500)
Ze závazků z leasingu	(30 218)	n/a
Ze sekuritizace	(762)	(255 889)
Zajišťovací úrokové deriváty	(3 113 423)	(2 092 108)
Negativní úroky z finančních aktiv v naběhlé hodnotě	(5 703)	(4 063)
Náklady na úroky a podobné náklady celkem	(7 030 404)	(4 470 300)
Čisté úrokové výnosy	8 539 209	7 290 089

V položkách „Výnosy z úroků a podobné výnosy účtované na základě efektivní úrokové míry“ - „Zajišťovací úrokové deriváty“ a „Náklady na úroky“ - „Zajišťovací úrokové deriváty“ Banka vykazuje čistý úrokový náklad ze zajišťovacích finančních derivátů při zajištění peněžních toků ve výši (122 816) tis. Kč (v roce 2018: (105 343) tis. Kč), čistý úrokový výnos ze zajišťovacích finančních derivátů při zajištění reálné hodnoty portfolia hypotečních úvěrů ve výši 776 585 tis. Kč (v roce 2018: 100 212 tis. Kč), čistý úrokový náklad ze zajišťovacích finančních derivátů při zajištění reálné hodnoty termínovaných vkladů a portfolia běžných a spořicíh účtů v celkové výši (651 402) tis. Kč (v roce 2018: (142 115) tis. Kč) a čistý úrokový výnos ze zajišťovacích finančních derivátů při zajištění reálné hodnoty emitovaných cenných papírů ve výši 0 tis. Kč (v roce 2018: 37 638 tis. Kč).

Součástí úrokových výnosů jsou rovněž úroky ze znehodnocených aktiv (především z pohledávek za klienty) ve výši 63 120 tis. Kč (v roce 2018: 7 607 tis. Kč).

6. ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ

tis. Kč	2019	2018
Výnosy z poplatků a provizí		
Z operací s cennými papíry	209 710	219 683
Clearing a vypořádání	69 808	83 654
Asset Management	40 417	32 283
Správa, úschova a uložení hodnot	46 433	40 898
Platební styk	1 759 278	1 759 508
Distribuce produktů pro zákazníky	135 283	132 753
Správa úvěrů	219 676	245 078
Poskytnuté záruky	141 403	151 176
Ostatní	20 941	65 474
Výnosy z poplatků a provizí celkem	2 642 949	2 730 507
Náklady na poplatky a provize		
Clearing a vypořádání	(60 721)	(72 215)
Správa, úschova a uložení hodnot	(2 824)	(2 515)
Platební styk	(742 700)	(756 719)
Přijaté záruky	(13 724)	(6 496)
Ostatní	(134 255)	(29 322)
Náklady na poplatky a provize celkem	(954 225)	(867 267)
Čisté výnosy z poplatků a provizí	1 688 724	1 863 240

7. ČISTÝ ZISK Z FINANČNÍCH OPERACÍ

tis. Kč	2019	2018
Úrokové a měnové deriváty a měnové spoty	38 152	232 032
Zisk/(ztráta) z FX operací	1 146 697	1 171 488
z toho: <i>Klientský devizový výsledek</i>	1 104 288	1 105 006
FX proprietary P/L	42 409	66 482
Zisk/(ztráta) z operací s cennými papíry	11 911	(3 261)
z toho: <i>portfolio cenných papírů určených k obchodování</i>	11 911	(3 261)
Závazky z krátkých prodejů k obchodování	62	3 746
Kapitálové nástroje k obchodování	11 060	8 528
Celkem	1 207 882	1 412 533

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.

8. ČISTÝ ZISK ZE ZAJIŠŤOVACÍHO ÚČETNICTVÍ

tis. Kč	2019	2018
Změna reálné hodnoty zajišťovacích derivátů při zajištění reálné hodnoty	499 479	(6 466)
Změna reálné hodnoty zajišťovaných položek při zajištění reálnou hodnotou	(492 221)	79 971
Výsledek zajišťovacího účetnictví při zajištění peněžních toků - neefektivní část	(1 369)	(998)
Celkem	5 889	72 507

9. DIVIDENDOVÝ VÝNOS

Výnosy z ostatních akcií a podílů dosáhly v roce 2019 částky 256 999 tis. Kč (v roce 2018: 30 812 tis. Kč). Výnosy zahrnují dividendu od společnosti Raiffeisen stavební spořitelna a.s. ve výši 30 000 tis. Kč (v roce 2018: 30 000 tis. Kč), dividendu od Raiffeisen – Leasing, s.r.o. ve výši 175 000 tis. Kč (v roce 2018: 0 tis. Kč), dividendu od společnosti CREF B.V. ve výši 50 614 tis. Kč (v roce 2018: 0 tis. Kč) a dividendu od společnosti Visa Inc. ve výši 1 385 tis. Kč (v roce 2018: 812 tis. Kč).

10. ZTRÁTY ZE ZNEHODNOCENÍ FINANČNÍCH NÁSTROJŮ

tis. Kč	2019	2018
Změna hodnoty opravných položek		
Tvorba opravných položek	(2 042 994)	(2 287 844)
Rozpuštění opravných položek	1 531 514	1 729 715
Použití opravných položek	1 056 381	1 068 844
Nominální hodnota postoupených a odepsaných pohledávek	(1 056 558)	(1 072 629)
z toho: přímý odpis pohledávek	(177)	(3 785)
Výnos z odepsaných/prodaných pohledávek	36 901	77 977
Změna hodnoty opravných položek celkem	(474 756)	(483 937)
Rezervy na podrozvahová úvěrová rizika		
Tvorba rezerv	(254 313)	(411 542)
Rozpuštění rezerv	399 484	86 015
Změna rezervy na podrozvahová úvěrová rizika celkem	145 171	(325 527)
Ztráty ze znehodnocení finančních nástrojů celkem	(329 585)	(809 464)

11. ZISK NEBO ZTRÁTA (-) Z ODÚČTOVÁNÍ FINANČNÍCH AKTIV VYKÁZANÝCH V NABĚHLÉ HODNOTĚ

tis. Kč	2019	2018
Zisk/(ztráta) z prodeje finančních aktiv vykázaných v naběhlé hodnotě	(2 687)	41 156
Celkem	(2 687)	41 156

12. NÁKLADY NA ZAMĚŠTNANCE

fis. Kč	2019	2018
Mzdy a platy	(2 391 262)	(2 181 269)
Sociální a zdravotní pojištění	(771 316)	(695 158)
Ostatní náklady na zaměstnance	(127 849)	(127 067)
Celkem	(3 290 427)	(3 003 494)
z toho mzdy a odměny placené:		
členům představenstva	(88 137)	(85 047)
členům dozorčí rady	(6 522)	(4 030)
Celkem	(94 659)	(89 077)

Průměrný přepočtený počet zaměstnanců Banky byl k datu 31. prosince 2019 a k datu 31. prosince 2018 následující:

	2019	2018
Zaměstnanci	2 972	2 934
Členové představenstva Banky	7	7
Členové dozorčí rady	12	7

Finanční vztahy Banky a členů představenstva a dozorčí rady jsou komentovány v bodě 42 přílohy.

13. VŠEOBECNÉ PROVOZNÍ NÁKLADY

fis. Kč	2019	2018
Nájemné, opravy a ostatní služby spojené s provozem kanceláří	(193 526)	(521 365)
Marketingové náklady	(506 544)	(370 311)
Náklady spojené s právními a poradenskými službami	(367 220)	(323 861)
z toho: povinný audit účetní závěrky	(4 538)	(4 473)
jiné ověřovací zakázky prováděné auditory	(3 695)	(2 848)
Náklady spojené s IT podporou	(459 990)	(370 491)
Pojištění depozit a obchodů	(53 565)	(46 771)
Telekomunikace, poštovní a ostatní služby	(78 985)	(77 643)
Náklady na bezpečnost	(54 754)	(51 619)
Náklady na školení	(36 153)	(31 022)
Kancelářské potřeby	(23 264)	(19 376)
Cestovní náklady	(23 392)	(22 731)
Náklady na provoz služebních vozidel	(7 943)	(37 629)
Příspěvek do fondu pro řešení krize	(221 666)	(257 825)
Ostatní administrativní náklady	(26 480)	(28 512)
Celkem	(2 053 482)	(2 159 156)

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

Kromě povinného auditu poskytl auditor v roce 2019 Bance následující služby:

- Prověрка finančních informací pro účely konsolidace sestavených v souladu s účetními instrukcemi skupiny Raiffeisen Bank International za období od 1. ledna 2019 do 30. června 2019;
- Prověрка konsolidovaných a nekonsolidovaných finančních informací k 31. prosinci 2019 pro účely reportingu České národní bance;
- a jiné.

14. ODPISY HMOTNÉHO A NEHMOTNÉHO MAJETKU

tis. Kč	2019	2018
Odpisy hmotného majetku	(193 046)	(164 727)
Odpisy nehmotného majetku	(779 756)	(491 129)
Odpisy práv k užívání	(345 840)	n/a
Celkem	(1 318 642)	(655 856)

15. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY

tis. Kč	2019	2018
Změna hodnoty provozních rezerv	130 759	26 639
Výnosy z titulu přefakturace	41 610	28 673
Příspěvek na marketingovou podporu produktů	16 944	24 039
Ostatní	69 189	47 279
Celkem	258 502	126 630

16. OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY

tis. Kč	2019	2018
Změna hodnoty opravných položek k provozním pohledávkám	(19 970)	(16 230)
Ztráta z prodeje nehmotného a hmotného majetku	(10 756)	(4 228)
Ostatní	(17 187)	(12 266)
Celkem	(47 913)	(32 724)

17. DAŇ Z PŘÍJMŮ

(a) Náklad z titulu daně z příjmů

tis. Kč	2019	2018
Daň z příjmů splatná	(991 000)	(831 867)
Vratky/(doplatky) daní za minulé účetní období	-	(26 478)
Rozpuštění rezervy za minulé účetní období	219 054	24 742
(Náklad)/výnos z titulu odložené daně	45 218	22 301
Daň celkem	(726 728)	(811 302)

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

tis. Kč	2019	2018
Zisk před zdaněním (obecný daňový základ)	4 914 469	4 176 273
Zisk před zdaněním celkem	4 914 469	4 176 273
Daň vypočtená při použití daňové sazby pro obecný základ daně - 19 % (rok 2018 - 19 %)	(933 749)	(793 492)
Výnosy nepodléhající zdanění (daňový efekt)	448 557	330 550
Daňově neodčitelné náklady (daňový efekt)	(473 085)	(349 478)
Slevy a zápočty	12 495	2 854
Daňová povinnost za účetní období	(945 782)	(809 566)
(Nedoplatek)/přeplatek na dani za minulá účetní období, použití slevy na dani a zápočty, včetně vratek a doměrků z minulých let	-	(26 478)
Rozpuštění rezervy za minulá účetní období	219 054	24 742
Daň z příjmů celkem	(726 728)	(811 302)
Efektivní sazba daně	14,79%	19,43%

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

tis. Kč	2019	2018
Daňová povinnost za účetní období	(945 782)	(809 566)
Odložená daň	(45 218)	(22 301)
Rezerva na dodatečnou daň z příjmů	(32 832)	(258 207)
Zálohové platby na daň z příjmů	876 452	1 077 756
Daňový dopad IFRS 9	-	(22 947)
(Závazek)/pohledávka z titulu daně z příjmů celkem	(147 380)	(35 265)

V roce 2018 byl daňový dopad z titulu přechodu na IFRS 9 ve výši (22 947) tis. Kč prezentován ve výkazu změn vlastního kapitálu v položce „Dopad přechodu na IFRS 9“, jejíž celková výše činí (228 698) tis. Kč.

Další informace o odložené dani jsou uvedeny v bodě 23 přílohy.

18. POKLADNÍ HOTOVOST, VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK A OSTATNÍ VKLADY SPLATNÉ NA POŽÁDÁNÍ

tis. Kč	2019	2018
Hotovost a jiné pokladní hodnoty	2 701 723	3 373 826
Účty u centrálních bank (včetně jednodenních úložek)	6 647 979	3 897 632
Povinné minimální rezervy u ČNB	2 925 976	1 815 095
Ostatní vklady splatné na požádání	1 764 158	2 919 561
Celkem	14 039 836	12 006 114

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 34 přílohy.

19. FINANČNÍ AKTIVA K OBCHODOVÁNÍ

tis. Kč	2019	2018
Deriváty	1 668 698	1 693 503
Úrokové deriváty	1 412 676	1 248 723
Měnové deriváty	256 022	444 780
Dluhové cenné papíry	93 812	268 021
Vládní instituce	92 841	268 021
Ostatní nefinanční podniky	971	-
Celkem	1 762 510	1 961 524

Cenné papíry poskytnuté do zástavy

Banka k 31. prosinci 2019 ani k 31. prosinci 2018 neposkytla žádné cenné papíry do zástavy jako zajištění v rámci repo a podobných operací s ostatními bankami a klienty.

20. FINANČNÍ AKTIVA V REÁLNÉ HODNOTĚ VYKÁZANÉ DO OSTATNÍHO VÝSLEDKU HOSPODAŘENÍ

tis. Kč	2019	2018
Kapitálové nástroje	734 991	628 880
Akcie	734 991	628 880
Celkem	734 991	628 880

V položce „Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního výsledku hospodaření“ je zahrnut podíl Banky ve společnosti Raiffeisen stavební spořitelna, a.s. ve výši 496 200 tis. Kč (v roce 2018: 463 300 tis. Kč) a členství v asociaci Visa Inc. ve výši 237 953 (v roce 2018: 164 731 tis. Kč).

21. FINANČNÍ AKTIVA V NABĚHLÉ HODNOTĚ

(a) Finanční aktiva v naběhlé hodnotě podle segmentů

tis. Kč	2019		Účetní hodnota netto
	Účetní hodnota brutto	Opravné položky	
Dluhové cenné papíry	10 883 716	(4 268)	10 879 448
Vládní instituce	9 476 324	(450)	9 475 874
Nefinanční podniky	1 407 392	(3 818)	1 403 574
Úvěry a pohledávky za bankami	87 042 977	(26)	87 042 951
Centrální banky	86 140 417	-	86 140 417
Úvěrové instituce	902 560	(26)	902 534
Úvěry a pohledávky za klienty	250 396 985	(3 752 788)	246 644 197
Vládní instituce	1 513 898	(149)	1 513 749
Ostatní finanční instituce	29 764 501	(8 165)	29 756 336
Nefinanční podniky	99 809 278	(1 246 238)	98 563 040
Domácnosti	119 309 308	(2 498 236)	116 811 072
Celkem	348 323 678	(3 757 082)	344 566 596

tis. Kč	2018		Účetní hodnota netto
	Účetní hodnota brutto	Opravné položky	
Dluhové cenné papíry	6 867 590	(3 031)	6 864 559
Vládní instituce	4 669 569	(109)	4 669 460
Nefinanční podniky	2 198 021	(2 922)	2 195 099
Úvěry a pohledávky za bankami	99 358 680	(278)	99 358 402
Centrální banky	98 237 392	-	98 237 392
Úvěrové instituce	1 121 288	(278)	1 121 010
Úvěry a pohledávky za klienty	238 340 830	(4 248 988)	234 091 842
Vládní instituce	1 400 963	(258)	1 400 705
Ostatní finanční instituce	25 600 366	(20 603)	25 579 763
Nefinanční podniky	96 473 295	(1 644 776)	94 828 519
Domácnosti	114 866 206	(2 583 351)	112 282 855
Celkem	344 567 100	(4 252 297)	340 314 803

(b) Finanční aktiva v naběhlé hodnotě dle druhu

tis. Kč	2019	2018
Dluhové cenné papíry		
Dluhové cenné papíry	10 883 716	6 867 590
Dluhové cenné papíry - brutto	10 883 716	6 867 590
Opravné položky	(4 268)	(3 031)
Dluhové cenné papíry - netto	10 879 448	6 864 559
Pohledávky za bankami		
Termínované vklady	896 413	1 121 288
Factoring	6 147	-
Reverzní repo s ČNB	86 140 417	98 237 392
Pohledávky za bankami - brutto	87 042 977	99 358 680
Opravné položky	(26)	(278)
Pohledávky za bankami - netto	87 042 951	99 358 402
Pohledávky za klienty		
Pohledávky z běžných účtů	3 982 815	4 496 013
Termínované úvěry	143 529 920	133 214 081
Hypoteční úvěry	95 242 435	93 528 230
Reverzní repo	91 371	265 182
Pohledávky z kreditních karet	3 698 052	4 032 129
Ostatní	3 852 392	2 805 195
Pohledávky za klienty - brutto	250 396 985	238 340 830
Opravné položky	(3 752 788)	(4 248 988)
Pohledávky za klienty - netto	246 644 197	234 091 842
Celkem finanční aktiva v naběhlé hodnotě	344 566 596	340 314 803

Banka aplikuje zajišťovací účetnictví při zajištění reálné hodnoty portfolia pohledávek z hypotečních úvěrů. Hodnota přecenění zajištěných položek je k 31. prosinci 2019: (1 152 503) tis. Kč (v roce 2018: (1 144 945) tis. Kč).

(c) Reverzní repo operace

V rámci reverzních repo transakcí Banka poskytla ČNB úvěry v celkové hodnotě 86 140 417 tis. Kč (v roce 2018: 98 237 392 tis. Kč). Reverzní repo transakce s ČNB jsou zajištěny cennými papíry v reálné hodnotě 85 527 000 tis. Kč (v roce 2018: 97 602 000 tis. Kč).

Celková hodnota klientských úvěrů poskytnutých v rámci reverzních repo transakcí činila 91 371 tis. Kč (v roce 2018: 265 182 tis. Kč). Reverzní repo transakce s klienty jsou zajištěny cennými papíry v reálné hodnotě 120 251 tis. Kč (v roce 2018: 365 114 tis. Kč).

(d) Sekuritizace

ROOF RBCZ 2015

V prosinci 2015 Banka začala provádět syntetickou sekuritizaci portfolia úvěrů a garancí ze segmentu korporátních klientů. Jednalo se o transakci o celkové nominální hodnotě 1 mld. EUR. Vybrané portfolio bylo rozděleno na tři tranše dle expozice vůči úvěrovému riziku, které bylo s jednotlivými tranšemi spojeno. Junior tranše (first loss piece) dosahovala 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 portfolioovou garanci pro zajištění úvěrového rizika související s mezzanine tranší ve výši 1 985 060 tis. Kč, která byla účinná do 30. prosince 2018. Garance byla zajištěna aktivy společnosti ROOF RBCZ 2015 S.à r.l., kterými byly peněžní prostředky, které společnost obdržela prodejem emitovaných dluhopisů. Celá transakce měla splatnost v dubnu 2024, přičemž po dobu následujících 3 let mohla Banka v sekuritizovaném portfoliu nahrazovat splacené úvěrové expozice za nové dle stanovených kritérií. Toto opatření umožnilo Bance částečné přenesení rizik spojených s touto transakcí při zachování kontroly nad portfoliem úvěrů a garancí. Proto i nadále Banka vedla sekuritizované portfolio v aktivech Banky. Transakce s ROOF RBCZ 2015 S.à r.l. byly Bankou účtovány jako přijaté záruky. Náklad za přijatou garanci byl úrokové povahy a Banka ho vykazovala v položce „Náklady na úroky a podobné náklady“, viz bod 5 přílohy.

Banka v nově založené společnosti neměla majetkovou účast a neuplatňovala kontrolu ani podstatný vliv dle pravidel IFRS. Společnost ROOF RBCZ 2015 S.à r.l. mohla provádět jenom úzce vymezené relevantní činnosti související s transakcí a ty byly podrobně nadefinovány na počátku transakce a Banka neměla možnost tyto činnosti ovlivnit. Z těchto důvodů ji Banka nepovažovala 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. neevidovala žádná aktiva, závazky a jiné položky, ze kterých by Bance vyplývala jakákoliv rizika v souvislosti s touto společností.

Banka ke dni 31. prosince 2018 tuto transakci předčasně ukončila.

(e) Syndikované úvěry

Na základě uzavřených smluv o syndikovaných úvěrech byla k 31. prosinci 2019 Banka platebním agentem syndikovaných úvěrů v původní hodnotě celkových úvěrových limitů 6 618 348 tis. Kč (v roce 2018: 6 434 757 tis. Kč), z toho podíl Banky činil 2 494 927 tis. Kč (v roce 2018: 2 568 653 tis. Kč) a podíl ostatních členů syndikátů činil 4 123 421 tis. Kč (v roce 2018: 3 866 104 tis. Kč).

Celková dlužná částka syndikovaných úvěrů, kde byla v roce 2019 Banka platebním agentem, činila 4 506 647 tis. Kč (v roce 2018: 3 820 402 tis. Kč), z toho podíl Banky činil 1 595 094 tis. Kč (v roce 2018: 1 438 778 tis. Kč) a podíl ostatních členů syndikátů 2 911 553 tis. Kč (v roce 2018: 2 381 624 tis. Kč).

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

22. ZAJIŠŤOVACÍ DERIVÁTY S Kladnou REÁLNOU HODNOTOU

tis. Kč	2019	2018
Deriváty k zajištění reálné hodnoty	-	35 523
Úrokové deriváty	-	35 523
Deriváty k zajištění portfolia	2 545 904	2 433 394
Zajištění peněžních toků	177 702	177 172
Zajištění reálné hodnoty	2 368 202	2 256 222
Celkem	2 545 904	2 468 917

23. ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLEDÁVKA/(ZÁVAZEK)

Odložená daň je vypočítána ze všech dočasných rozdílů prostřednictvím závazkové metody při použití základní sazby daně z příjmů ve výši 19 % (sazba roku 2019 a 2018).

Odložená daňová pohledávka se skládá z následujících položek:

tis. Kč	Stav k 1. 1. 2019	Změna stavu za období - (náklad)/ výnos	Změna stavu za období oproti vlastnímu kapitálu	Stav k 31. 12. 2019		
	Čistá odložená daňová pohledávka/ (závazek)			Odložený daňový závazek	Odložená daňová pohledávka	Čistá odložená daňová pohledávka/ (závazek)
Opravné položky k úvěrům	-	-	-	-	-	-
Nezaplacené sociální a zdravotní pojištění, bonusy	90 462	13 736	-	-	104 198	104 198
Ostatní rezervy	111 456	(22 728)	-	-	88 728	88 728
Nevyčerpaná dovolená	3 132	86	-	-	3 218	3 218
Oceňovací rozdíly - zajištění peněžních toků	(8 824)	-	(6 451)	(15 275)	-	(15 275)
Rozdíl účetních a daňových cen hmotného a nehmotného majetku	(221 260)	54 124	-	(167 136)	-	(167 136)
Výše oceňovacího rozdílu ve vlastním kapitálu z přecenění finančních aktiv oceňovaných v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku	(11 277)	-	(15 800)	(27 077)	-	(27 077)
Odložená daňová pohledávka/(závazek)	(36 311)	45 218	(22 251)	(209 488)	196 144	(13 344)

tis. Kč	Stav k 1. 1. 2018	Změna stavu za období – (náklad)/ výnos	Změna stavu za období oproti vlastnímu kapitálu	Stav k 31. 12. 2018		
	Čistá odložená daňová pohledávka/ (závazek)			Odložený daňový závazek	Odložená daňová pohledávka	Čistá odložená daňová pohledávka/ (závazek)
Opravné položky k úvěrům	20 603	(20 603)	-	-	-	-
Nezaplacené sociální a zdravotní pojištění, bonusy	83 037	7 425	-	-	90 462	90 462
Ostatní rezervy	55 794	55 662	-	-	111 456	111 456
Nevyčerpaná dovolená	3 457	(325)	-	-	3 132	3 132
Oceňovací rozdíly – zajištění peněžních toků	31 164	-	(39 988)	(8 824)	-	(8 824)
Rozdíl účetních a daňových cen hmotného a nehmotného majetku	(201 402)	(19 858)	-	(221 260)	-	(221 260)
Výše oceňovacího rozdílu ve vlastním kapitálu z přecenění finančních aktiv oceňovaných v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku	(6 218)	-	(5 059)	(11 277)	-	(11 277)
Odložená daňová pohledávka/ (závazek)	(13 565)	22 301	(45 047)	(241 361)	205 050	(36 311)

24. OSTATNÍ AKTIVA

tis. Kč	2019	2018
Pohledávky z titulu nepřímých daní	5 105	10 533
Pohledávky z nebankovní činnosti	292 896	199 976
Časové rozlišení	169 840	215 232
Pohledávky z obchodování s cennými papíry	123 767	88 215
Vypořádání peněžních transakcí s jinými bankami	436 195	497 745
Ostatní	139 954	125 295
Celkem	1 167 757	1 136 996

25. MAJETKOVÉ ÚČASTI V DCEŘINÝCH SPOLEČNOSTECH

(a) Majetkové účasti

tis. Kč	2019	2018
Stav k 1. 1.	1 713 321	1 712 951
Akvizice/navýšení investice majetkových účastí	-	370
Odúčtování/likvidace majetkových účastí	(217 681)	-
Tvorba opravné položky k majetkovým účastem	-	-
Stav k 31. 12.	1 495 640	1 713 321

Banka provádí pravidelný test na znehodnocení majetkových účastí. V roce 2019 ani 2018 neidentifikovala žádné znehodnocení majetkových účastí.

V červnu 2019 společnost Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o. vrátila Bance příspěvek k základnímu kapitálu ve výši 217 000 tis. Kč.

Dne 1. srpna 2019 došlo v souvislosti s procesem fúze formou sloučení ke sloučení společnosti Kairos Property, s.r.o. jako nástupnické společnosti se společností Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o. jako zanikající společností, přičemž zanikající společnost Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o. sloučením zanikla bez likvidace a její jmění přešlo na nástupnickou společnost Kairos Property, s.r.o. Společnost Kairos Property, s.r.o. byla následně přejmenována na Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o. Přímým vlastníkem nově vzniklé společnosti Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o. se stala společnost Raiffeisen - Leasing, s.r.o. Tato skutečnost způsobila odúčtování investice Banky ve společnosti Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o. Dopad odúčtování této investice do výkazu o úplném výsledku činil (210 tis. Kč).

Dne 22. srpna 2018 Banka odkoupila 80% podíl ve společnosti Czech Real Estate Fund (CREF) B.V. od společnosti NOTIC Finance B.V. Celková částka akvizice činila 370 tis. Kč. V prosinci 2019 došlo k likvidaci společnosti CREF B.V.

(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					
Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b	2 235 381	450 000	100 %	100 %	1 455 640
Raiffeisen investiční společnost a.s.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b	299 968	40 000	100 %	100 %	40 000
Celkem k 31. 12. 2019						1 495 640
Czech Real Estate Fund B.V.	Amsterdam, Naritaweg 165	52 638	463	100 %	100 %	471
Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b	2 071 667	450 000	100 %	100 %	1 455 640
Raiffeisen investiční společnost a.s.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b	182 840	40 000	100 %	100 %	40 000
Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b	216 440	200	100 %	100 %	217 210
Celkem k 31. 12. 2018						1 713 321

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

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

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

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

26. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

tis. Kč	Software	Ostatní nehmotný majetek	Nedokončené investice	Celkem
Pořizovací cena				
K 1. lednu 2018	4 922 010	378 750	443 616	5 744 376
Přírůstky	333 029	-	502 388	835 417
Úbytky	(315)	-	-	(315)
Ostatní změny (převody)	347 212	792	(348 004)	-
K 31. prosinci 2018	5 601 936	379 542	598 000	6 579 478
Přírůstky	299 351	-	513 798	813 149
Úbytky	(10 662)	-	-	(10 662)
Ostatní změny (převody)	453 349	-	(453 349)	-
K 31. prosinci 2019	6 343 974	379 542	658 449	7 381 965
Oprávký				
K 1. lednu 2018	(3 202 451)	(195 183)	-	(3 397 634)
Přírůstky – roční odpisy	(433 934)	(57 195)	-	(491 129)
Úbytky	315	-	-	315
K 31. prosinci 2018	(3 636 070)	(252 378)	-	(3 888 448)
Přírůstky – roční odpisy	(659 533)	(120 223)	-	(779 756)
Úbytky	4 546	-	-	4 546
K 31. prosinci 2019	(4 291 057)	(372 601)	-	(4 663 658)
Zůstatková cena				
K 31. prosinci 2018	1 965 866	127 164	598 000	2 691 030
K 31. prosinci 2019	2 052 917	6 941	658 449	2 718 307

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 2019 byly kapitalizovány interní náklady v celkovém objemu 171 617 tis. Kč (v roce 2018: 146 760 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.

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

27. 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 2018	1 105 091	212 965	1 010 039	32 614	2 360 709
Přírůstky	56 405	5 603	148 136	100 146	310 290
Úbytky	(14 390)	(8 905)	(248 045)	-	(271 340)
Ostatní změny (převody)	8 384	2 443	17 258	(28 085)	-
K 31. prosinci 2018	1 155 490	212 106	927 388	104 675	2 399 659
K 1. lednu 2019	1 155 490	212 106	927 388	104 675	2 399 659
Vykázání práv k užívání při prvotní aplikaci IFRS 16	2 045 390	-	33 528	-	2 078 918
K 1. lednu 2019	3 200 880	212 106	960 916	104 675	4 478 577
Přírůstky	347 711	8 231	87 140	81 873	524 955
Úbytky	(11 974)	(25 006)	(190 154)	-	(227 134)
Ostatní změny (převody)	32 018	7 681	45 650	(85 349)	-
K 31. prosinci 2019	3 568 635	203 012	903 552	101 199	4 776 398
Oprávkový účet					
K 1. lednu 2018	(796 704)	(163 229)	(751 375)	-	(1 711 308)
Přírůstky	(70 020)	(11 026)	(83 681)	-	(164 727)
Úbytky	14 062	8 345	241 236	-	263 643
K 31. prosinci 2018	(852 662)	(165 910)	(593 820)	-	(1 612 392)
Přírůstky	(403 630)	(11 400)	(123 856)	-	(538 886)
Úbytky	3 169	23 376	184 113	-	210 657
K 31. prosinci 2019	(1 253 123)	(153 934)	(533 563)	-	(1 940 620)
Zůstatková cena					
K 31. prosinci 2018	302 828	46 196	333 568	104 675	787 267
K 31. prosinci 2019	2 315 512	49 078	369 989	101 199	2 835 778

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

Zůstatková cena práv k užívání činila k 31. 12. 2019: 2 052 744 tis. Kč - viz bod 41 přílohy.

(b) Dlouhodobý hmotný majetek pořízený formou finančního leasingu

Banka v roce 2018 neměla majetek pořízený formou finančního leasingu.

28. FINANČNÍ ZÁVAZKY K OBCHODOVÁNÍ

tis. Kč	2019	2018
Deriváty	1 801 356	1 752 469
Úrokové deriváty	1 296 704	1 236 162
Měnové deriváty	504 652	516 307
Celkem	1 801 356	1 752 469

29. FINANČNÍ ZÁVAZKY V NABĚHLÉ HODNOTĚ

(a) Závazky vůči bankám

fis. Kč	2019	2018
Běžné účty/Jednodenní vklady	651 064	3 038 529
Termínované vklady bank	16 849 009	27 597 414
Repo obchody	4 400 189	1 499 778
Celkem	21 900 262	32 135 721

(b) Závazky vůči klientům

Analýza závazků vůči klientům podle typu

fis. Kč	2019	2018
Běžné účty/Jednodenní vklady	258 450 772	243 451 140
Termínované vklady	25 023 467	14 370 439
Vklady s výpovědní lhůtou	7 174 583	13 207 034
Změna reálné hodnoty zajišťovaných položek při zajištění reálné hodnoty	41 995	89 896
Celkem	290 690 817	271 118 509

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 2019: (1 270 121) tis. Kč (k 31. prosinci 2018: (1 757 940) tis. Kč).

Analýza závazků vůči klientům podle segmentů

fis. Kč	2019	2018
Vládní sektor	8 847 334	7 110 497
Ostatní finanční instituce	13 057 086	10 219 418
Nefinanční podniky	101 828 197	99 249 954
Domácnosti	166 958 200	154 538 640
Celkem	290 690 817	271 118 509

Repo transakce

K 31. prosinci 2019 ani k 31. prosinci 2018 Banka nepřijala od klientů v rámci repo operací žádné úvěry.

(c) Emitované dluhové cenné papíry

Analýza emitovaných dluhových cenných papírů podle typu

tis. Kč	2019	2018
Hypoteční zástavní listy	12 672 258	19 551 265
Změna reálné hodnoty zajišťovaných položek při zajištění reálné hodnoty	-	28 307
Emitované dluhopisy nezajištěné	-	2
Vkladové certifikáty a depozitní směnky	20 225	20 004
Celkem	12 692 483	19 599 578

Analýza hypotečních zástavních listů

tis. Kč				Nominální hodnota		Čistá účetní hodnota	
Datum emise	Datum splatnosti	ISIN	Měna	2019	2018	2019	2018
5. 11. 2014	5. 11. 2019	XS1132335248	EUR	-	12 579 525	-	12 605 629
8. 3. 2017	8. 3. 2021	XS1574150261	EUR	5 336 100	5 145 000	5 351 666	5 152 028
8. 3. 2017	8. 3. 2023	XS1574150857	EUR	3 049 200	514 500	3 132 820	515 771
8. 3. 2017	8. 3. 2024	XS1574151236	EUR	4 065 600	1 286 250	4 187 772	1 277 837
8. 3. 2017	8. 4. 2022	XS1574149842	EUR	-	-	-	-
CELKEM				12 450 900	19 525 275	12 672 258	19 551 265

ISIN	Úroková sazba
XS1132335248	0,75 %
XS1574150261	0,50 %
XS1574150857	0,88 %
XS1574151236	1,13 %
XS1574149842	0,63 %

V roce 2019 došlo ke splacení hypotečních zástavních listů v objemu 489 000 tis. EUR. V průběhu roku 2019 Banka prodala na sekundárním trhu hypoteční zástavní listy z vlastního portfolia v celkovém objemu 220 000 tis. EUR. V roce 2019 Banka nevydala žádné nové dluhopisy.

K 31. prosinci 2019 Banka držela celkem 460 417 tis. EUR (k 31. prosinci 2018: 943 256 tis. EUR) emitovaných hypotečních zástavních listů denominovaných v EUR, které mohou být použity jako kolaterál v repo operacích s Evropskou centrální bankou. Kromě toho Banka používala emitované hypoteční zástavní listy denominované v EUR v objemu 249 583 tis. EUR (k 31. prosinci 2018: 197 744 tis. EUR) jako kolaterál v rámci repo operací na mezibankovním trhu.

(d) Podřízené závazky a dluhopisy

Podřízený úvěr

tis. Kč	2019	2018
Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost)	2 481 549	1 932 944
Raiffeisenlandesbank Oberösterreich AG	827 183	644 315
Celkem	3 308 732	2 577 259

V prosinci 2018 přijala Banka podřízený dluh v nominální výši 100 000 tis. EUR, z toho 75 000 tis. EUR bylo přijato od Raiffeisen Bank International AG a 25 000 tis. EUR od Raiffeisenlandesbank Oberösterreich AG. Podřízený dluh je úročen sazbou 1Y EURIBOR plus 3,7 % a má jednorázovou 10letou splatnost s opcí pro Banku na předčasné splacení po 5 letech.

V červnu 2019 přijala Banka další podřízený dluh ve výši 30 000 tis. EUR, z toho 22 500 tis. EUR bylo přijato od Raiffeisen Bank International AG a 7 500 tis. EUR od Raiffeisenlandesbank Oberösterreich AG. Podřízený dluh je úročen sazbou 1Y EURIBOR plus 3,7 % a má jednorázovou 10letou splatnost s opcí pro Banku na předčasné splacení po 5 letech.

(e) Ostatní finanční závazky

tis. Kč	2019	2018
Závazky z obchodování s cennými papíry	86 699	180 490
Závazky z nebankovní činnosti	127 187	119 580
Vypořádací a uspořádací účty	1 809 290	2 643 905
Závazky z leasingu	2 040 516	n/a
Celkem	4 063 692	2 943 975

30. ZAJIŠŤOVACÍ DERIVÁTY SE ZÁPORNOU REÁLNOU HODNOTOU

tis. Kč	2019	2018
Kladná reálná hodnota derivátů k zajištění portfolia	2 667 682	3 204 463
Zajištění peněžních toků	56 382	321 241
Zajištění reálné hodnoty	2 611 300	2 883 222
Celkem	2 667 682	3 204 463

31. REZERVY

tis. Kč	2019	2018
Rezervy k poskytnutým příslibům a finančním zárukám	400 743	542 326
Ostatní rezervy	658 448	763 939
Rezervy na soudní spory	10 323	800
Rezerva na nevyčerpanou dovolenou	16 939	16 482
Mzdové rezervy	548 409	476 115
Rezerva na restrukturalizaci	10 447	14 560
Ostatní	72 330	255 982
Celkem	1 059 191	1 306 265

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 riziko, že v případě plnění ze závazných příslibů klientovi Banka neobdrží zpět poskytnutou částku. Pohyb rezerv k poskytnutým příslibům a finančním zárukám je součástí kapitoly 40 „Finanční nástroje - úvěrové riziko“.

Přehled ostatních rezerv

tis. Kč	Rezervy na soudní spory	Rezerva na nevyčerpanou dovolenou	Rezervy na mzdové bonusy	Rezerva na restrukturalizaci	Ostatní rezervy	Celkem
1. 1. 2018	82 910	18 194	444 324	16 459	287 148	849 035
Tvorba rezerv	-	16 482	476 115	-	14 951	507 548
Použití rezerv	(52 542)	(18 194)	(371 609)	(1 615)	(23 603)	(467 563)
Rozpuštění nepotřebných rezerv	(30 490)	-	(72 715)	(284)	(22 598)	(126 087)
Kurzové rozdíly	922	-	-	-	84	1 006
31. 12. 2018	800	16 482	476 115	14 560	255 982	763 939
Tvorba rezerv	9 523	16 939	548 409	-	48 737	623 608
Použití rezerv	-	(16 482)	(416 699)	(3 163)	(38 454)	(474 798)
Rozpuštění nepotřebných rezerv	-	-	(59 416)	(950)	(193 935)	(254 301)
Kurzové rozdíly	-	-	-	-	-	-
31. 12. 2019	10 323	16 939	548 409	10 447	72 330	658 448

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.

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.

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.

32. OSTATNÍ PASIVA

tis. Kč	2019	2018
Dohadné účty pasivní - mzdové náklady	260 756	243 587
Výnosy příštích období a výdaje příštích období	71 541	71 149
Dohadné účty pasivní - nevyfakturované služby/zboží	552 002	458 339
Ostatní	52 763	56 759
Celkem	937 062	829 834

33. VLASTNÍ KAPITÁL

(a) Základní kapitál

Složení akcionářů Banky k 31. prosinci 2019:

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
RLB OÖ Sektorholding GmbH	Rakousko	276 520	2 765 200	25
		1 106 080	11 060 800	100

* Jedná se o přímý podíl na základním kapitálu.

Základní kapitál je plně splacený. S kmenovými akciemi jsou spojena práva v souladu se zákonem č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech, a nejsou s nimi spojena žádná zvláštní práva. Akcionář má právo na podíl ze zisku Banky (dividendu), který valná hromada podle hospodářského výsledku Banky schválila k rozdělení. Banka nevydala žádné vyměnitelné dluhopisy nebo prioritní dluhopisy ve smyslu § 286 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech. Banka v roce 2019 ani 2018 nedržela žádné vlastní akcie ani nevydala žádné zatímní listy.

Dne 29. dubna 2019 schválila valná hromada Banky následující rozdělení zisku za rok 2018:

Čistý zisk za rok 2018	3 364 971
Schválené rozdělení:	
Převod do rezervních fondů	-
Převod do nerozděleného zisku	2 390 235
Vyplacené dividendy akcionářům*	974 736
z toho: Raiffeisen CEE Region Holding GmbH	731 052
RLB OÖ Sektorholding GmbH	243 684

* Dividendy byly vyplaceny dne 3. května 2019.

V průběhu roku 2019 nedošlo k navýšení základního kapitálu Banky.

Dne 31. srpna 2018 nastala změna v osobě akcionáře držícího podíl 25 % na základním kapitálu a hlasovacích právech Banky z důvodu fúze společností RB Prag Beteiligungs GmbH a RLB OÖ Sektorholding GmbH, přičemž nástupnickou společností se stala RLB OÖ Sektorholding GmbH. Tím došlo ke změně v osobě přímého akcionáře Banky držícího 276 520 kusů akcií (25 %). Konečnou mateřskou společností Banky je Raiffeisen Bank International AG, Rakousko.

Dividenda na akcii činila v roce 2019: 881 Kč (v roce 2018: 1 374 Kč).

(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. V roce 2019 vydala Banka další emise AT1 kapitálových investičních certifikátů ve výši 767 250 tis. Kč. Celkový objem emise je k 31. prosinci 2019: 3 382 604 tis. Kč (k 31. prosinci 2018: 2 615 354 tis. Kč). Česká národní banka schválila zahrnutí AT1 certifikátů do vedlejšího Tier 1 kapitálu Banky. V roce 2019 Banka vyplatila z položky nerozdělených zisků držitelům těchto certifikátů kupón ve výši 177 331 tis. Kč (v roce 2018: 178 675 tis. Kč).

(c) Oceňovací rozdíly

Ze zajištění peněžních toků

tis. Kč	2019	2018
Reálná hodnota efektivní části zajištění peněžních toků k 1. 1.	46 439	(130 224)
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně související s oceňovacím rozdílem k 1. 1.	(8 824)	31 164
Celkem zůstatek k 1. 1.	37 615	(99 060)
Čisté zisky/(ztráty) ze změny reálné hodnoty zajišťovacího nástroje za období		
Cross currency swapy	235 636	893 937
Úrokové swapy	9 512	48 573
Kumulované čisté zisky/ztráty ze zajištění peněžních toků		
Cross currency swapy	(211 194)	(765 847)
Daňový dopad ze zajištění peněžních toků za období	(6 451)	(39 988)
Reálná hodnota efektivní části zajištění peněžních toků k 31. 12.	80 393	46 439
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně související s oceňovacím rozdílem k 31. 12.	(15 275)	(8 824)
Celkem zůstatek k 31. 12.	65 118	37 615

Z přecenění majetkových cenných papírů oceňovaných v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku

tis. Kč	2019	2018
Oceňovací rozdíl z přecenění majetkových cenných papírů oceňovaných v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku k 1. 1.	227 401	202 175
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně související s oceňovacím rozdílem k 1. 1.	(11 277)	(6 218)
Celkem zůstatek k 1. 1.	216 124	195 957
Čistý zisk/(ztráta) z přecenění majetkových cenných papírů oceňovaných v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku	106 111	25 226
Kumulované čisté zisky/(ztráty)		
Daňový dopad z přecenění majetkových cenných papírů oceňovaných v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku za období	(15 800)	(5 059)
Oceňovací rozdíl z přecenění majetkových cenných papírů oceňovaných v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku k 31. 12.	333 512	227 401
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně související s oceňovacím rozdílem k 31. 12.	(27 077)	(11 277)
Celkem zůstatek k 31. 12.	306 435	216 124

34. 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	2019	2018
Hotovost a jiné pokladní hodnoty, účty u centrálních bank a povinné minimální rezervy (viz bod 18)	12 275 678	9 086 553
Povinné minimální rezervy (viz bod 18)	(2 925 976)	(1 815 095)
Pohledávky za bankami splatné na požádání (viz bod 18)	1 764 158	2 919 561
Celkem pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky	11 113 860	10 191 019

35. PODMÍNĚNÉ ZÁVAZKY

(a) Soudní spory

Banka k 31. prosinci 2019 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 2019 rezervu (viz bod 31 přílohy) na významné spory ve výši 10 323 tis. Kč (v roce 2018: 800 tis. Kč).

(b) Poskytnuté přísliby, záruky a akreditivy

tis. Kč	2019	2018
Banky		
Poskytnuté přísliby (závazné)	-	55 854
Poskytnuté záruky	247 916	75 039
Poskytnuté akreditivy	105 660	157 443
Celkem	353 576	288 336
Klienti		
Poskytnuté přísliby (závazné)	30 689 117	27 794 622
Poskytnuté záruky	15 214 226	16 565 014
Poskytnuté akreditivy	161 778	310 789
Celkem	46 065 121	44 670 425
Celkem	46 418 697	44 958 761

Banka rovněž klientům poskytuje odvolatelné úvěrové přísliby a přísliby záruk.

(c) Nezávazné úvěrové přísliby a přísliby záruk

tis. Kč	2019	2018
Banky	1 927 260	3 806 264
Klienti	66 400 737	64 415 928
Celkem	68 327 997	68 222 192

36. FINANČNÍ DERIVÁTY

(a) Deriváty k obchodování – přehled reálné a nominální hodnoty

tis. Kč	Reálná hodnota - aktiva	Reálná hodnota - závazky	Nominální hodnota
K 31. prosinci 2019			
Úrokové			
Úrokové swapy	1 406 063	1 292 617	173 520 768
Úrokové forwardy	6 613	4 087	18 000 000
Úrokové	1 412 676	1 296 704	191 520 768
Cross currency swapy	719	694	509 699
Měnové forwardy a swapy	217 777	465 022	70 096 033
Měnové opce	37 526	38 936	12 650 963
Měnové	256 022	504 652	83 256 695
Celkem	1 668 698	1 801 356	274 777 463

tis. Kč	Reálná hodnota - aktiva	Reálná hodnota - závazky	Nominální hodnota
K 31. prosinci 2018			
Úrokové			
Úrokové swapy	1 236 147	1 205 048	173 152 306
Úrokové forwardy	12 576	31 114	43 500 000
Úrokové opce	-	-	5 969
Úrokové	1 248 723	1 236 162	216 658 275
Cross currency swapy	1 431	1 379	508 484
Měnové forwardy a swapy	376 395	449 038	69 026 738
Měnové opce	66 954	65 890	10 311 886
Měnové	444 780	516 307	79 847 108
Celkem	1 693 503	1 752 469	296 505 383

(b) Deriváty k obchodování – zbytková splatnost smluvní částky (nominální hodnota)

tis. Kč	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
K 31. prosinci 2019				
Úrokové				
Úrokové swapy	64 132 642	88 100 804	21 287 322	173 520 768
Úrokové forwardy	18 000 000	-	-	18 000 000
Úrokové	82 132 642	88 100 804	21 287 322	191 520 768
Měnové				
Cross currency swapy	509 699	-	-	509 699
Měnové forwardy a swapy	66 745 871	3 350 162	-	70 096 033
Měnové opce	11 555 523	1 095 440	-	12 650 963
Měnové	78 811 093	4 445 602	-	83 256 695
Finanční deriváty celkem	160 943 735	92 546 406	21 287 322	274 777 463

tis. Kč	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
K 31. prosinci 2018				
Úrokové				
Úrokové swapy	38 633 607	115 013 244	19 505 455	173 152 306
Úrokové forwardy	31 500 000	12 000 000	-	43 500 000
Úrokové opce	5 969	-	-	5 969
Úrokové	70 139 576	127 013 244	19 505 455	216 658 275
Měnové				
Cross currency swapy	-	508 484	-	508 484
Měnové forwardy a swapy	65 726 537	3 300 201	-	69 026 738
Měnové opce	8 278 813	2 033 073	-	10 311 886
Měnové	74 005 350	5 841 758	-	79 847 108
Finanční deriváty celkem	144 144 926	132 855 002	19 505 455	296 505 383

(c) Zajišťovací deriváty – přehled reálné a nominální hodnoty

Banka evidovala v průběhu roku 2019 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

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

Zajišťovacími nástroji v případě zajištění peněžních toků jsou cross currency swapy a úrokové swapy (IRS).

Zajištění se posuzuje jako vysoce účinné, pokud jsou splněny obě následující podmínky:

- na počátku zajišťovacího vztahu a v následujících obdobích se očekává, že zajištění bude během období, pro které je určeno, vysoce účinné při dosahování kompenzačních změn reálné hodnoty nebo peněžních toků přiřaditelných k zajišťovanému riziku;
- testy se provádějí na kumulativní bázi, zajištění je vysoce efektivní, když se konečné výsledky zajištění pohybují v rozmezí 80–125 %.

Neefektivita zajištění (méně než 5 %) je způsobena nevýznamnými rozdíly mezi splatností zajišťovacích derivátů a přeceněním zajišťované položky. Banka neidentifikovala žádné další zdroje neefektivity zajištění.

tis. Kč	Reálná hodnota – aktiva	Reálná hodnota – závazky	Nominální hodnota
K 31. prosinci 2019			
Úrokové riziko			
Úrokové swapy k zajištění reálné hodnoty	-	-	-
Deriváty k zajištění reálné hodnoty	-	-	-
Úrokové swapy k zajištění peněžních toků	177 702	81	20 124 720
Cross currency swapy k zajištění peněžních toků	-	56 301	3 652 993
Úrokové swapy k zajištění reálné hodnoty	2 368 202	2 611 300	198 794 145
Deriváty k zajištění portfolia	2 545 904	2 667 682	222 571 858
Celkem	2 545 904	2 667 682	222 571 858

tis. Kč	Reálná hodnota – aktiva	Reálná hodnota – závazky	Nominální hodnota
K 31. prosinci 2018			
Úrokové riziko			
Úrokové swapy k zajištění reálné hodnoty	35 523	-	6 431 250
Deriváty k zajištění reálné hodnoty	35 523	-	6 431 250
Úrokové swapy k zajištění peněžních toků	177 172	2 489	12 913 950
Cross currency swapy k zajištění peněžních toků	-	318 752	13 119 424
Úrokové swapy k zajištění reálné hodnoty	2 256 222	2 883 222	204 859 482
Deriváty k zajištění portfolia	2 433 394	3 204 463	230 892 856
Celkem	2 468 917	3 204 463	237 324 106

(d) Zajišťovací deriváty – zbytková splatnost smluvní částky (nominální hodnota)

tis. Kč	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
K 31. prosinci 2019				
Úrokové riziko				
Úrokové swapy k zajištění reálné hodnoty	-	-	-	-
Průměrná úroková sazba	-	-	-	-
Deriváty k zajištění reálné hodnoty	-	-	-	-
Úrokové swapy k zajištění peněžních toků	3 303 300	16 643 550	177 870	20 124 720
Průměrná úroková sazba	1,60 %	(0,09) %	0,99 %	0,19 %
Cross currency swapy k zajištění peněžních toků	943 329	2 709 664	-	3 652 993
Průměrná úroková sazba	(0,51) %	(0,33) %	-	(0,38) %
Úrokové swapy k zajištění reálné hodnoty	31 286 439	131 122 282	36 385 424	198 794 145
Průměrná úroková sazba	0,79 %	1,10 %	1,02 %	1,04 %
Deriváty k zajištění portfolia	35 533 068	150 475 496	36 563 294	222 571 858
Finanční deriváty celkem	35 533 068	150 475 496	36 563 294	222 571 858

tis. Kč	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
K 31. prosinci 2018				
Úrokové riziko				
Úrokové swapy k zajištění reálné hodnoty	6 431 250	-	-	6 431 250
Průměrná úroková sazba	0,75 %	-	-	0,75 %
Deriváty k zajištění reálné hodnoty	6 431 250	-	-	6 431 250
Úrokové swapy k zajištění peněžních toků	3 730 125	7 717 500	1 466 325	12 913 950
Průměrná úroková sazba	(0,31) %	0,73 %	0,49 %	0,40 %
Cross currency swapy k zajištění peněžních toků	9 445 781	3 673 643	-	13 119 424
Průměrná úroková sazba	(0,31) %	(0,38) %	-	(0,33) %
Úrokové swapy k zajištění reálné hodnoty	34 108 545	126 460 985	44 289 952	204 859 482
Průměrná úroková sazba	0,63 %	0,97 %	0,96 %	0,91 %
Deriváty k zajištění portfolia	47 284 451	137 852 128	45 756 277	230 892 856
Finanční deriváty celkem	53 715 701	137 852 128	45 756 277	237 324 106

(e) Zajištění reálné hodnoty

Zajišťovací nástroje

tis. Kč	2019					
	Nominální hodnota	Reálná hodnota		Řádek výkazu o finanční pozici, kde je vykázán zajišťovací nástroj	Změna reálné hodnoty použitá ve výpočtu neefektivní části zajištění	Řádek výkazu o úplném výsledku, kde je vykázána neefektivita zajištění
		aktiva	závazky			
Úrokové riziko						
Deriváty k zajištění reálné hodnoty						
Úrokové swapy	-	-	-	Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	-	Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví
Deriváty k zajištění portfolia						
Úrokové swapy	198 794 145	2 368 202	2 611 300	Zajišťovací deriváty s kladnou/zápornou reálnou hodnotou	499 479	Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví

tis. Kč	2018					
	Nominální hodnota	Reálná hodnota		Řádek výkazu o finanční pozici, kde je vykázán zajišťovací nástroj	Změna reálné hodnoty použitá ve výpočtu neefektivní části zajištění	Řádek výkazu o úplném výsledku, kde je vykázána neefektivita zajištění
		aktiva	závazky			
Úrokové riziko						
Deriváty k zajištění reálné hodnoty						
Úrokové swapy	6 431 250	35 523	-	Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	(29 084)	Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví
Deriváty k zajištění portfolia						
Úrokové swapy	204 859 482	2 256 222	2 883 222	Zajišťovací deriváty s kladnou/zápornou reálnou hodnotou	22 618	Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví

Zajišťované položky

tis. Kč	2019					Řádek výkazu o finanční pozici, kde je vykázána zajišťovaná položka	Změna reálné hodnoty použitá ve výpočtu neefektivní části zajištění
	Účetní hodnota		Kumulovaná hodnota přecenění zajišťovaných položek				
	aktiva	závazky	aktiva	závazky			
Úrokové riziko							
Dluhové cenné papíry	6 020 627	-	124 997	-	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	30 623	
Pohledávky za klienty	81 805 072	-	(1 277 500)	-	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	(38 181)	
Závazky vůči klientům	-	65 025 924	-	(1 228 126)	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	(484 662)	
Emitované dluhové cenné papíry	-	-	-	-	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	-	

tis. Kč	2018					Řádek výkazu o finanční pozici, kde je vykázána zajišťovaná položka	Změna reálné hodnoty použitá ve výpočtu neefektivní části zajištění
	Účetní hodnota		Kumulovaná hodnota přecenění zajišťovaných položek				
	aktiva	závazky	aktiva	závazky			
Úrokové riziko							
Dluhové cenné papíry	3 832 171	-	94 375	-	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	94 375	
Pohledávky za klienty	76 770 481	-	(1 239 320)	-	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	20 315	
Závazky vůči klientům	-	77 782 548	-	(1 668 044)	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	(58 666)	
Emitované dluhové cenné papíry	-	6 456 923	-	28 307	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	23 947	

(f) Zajištění peněžních toků

Zajišťovací nástroje

2019										
tis. Kč	Nominální hodnota	Reálná hodnota		Řádek výkazu o finanční pozici, kde je vykázán zajišťovací nástroj	Změna reálné hodnoty použítá ve výpočtu neefektivní části zajištění	Změna hodnoty zajišťovacího nástroje vykázaná v ostatním úplném výsledku (OCI)	Neefektivita vykázaná ve výkazu o úplném výsledku	Řádek výkazu o úplném výsledku, kde je vykázána neefektivita zajištění	Reklasifikovaná částka ze zajišťovací rezervy do zisku nebo ztráty	Řádek výkazu o úplném výsledku ovlivněný reklasifikací
		aktiva	závazky							
Úrokové riziko										
Úrokové swapy	20 124 720	177 702	81	Zajišťovací deriváty s kladnou/zápornou reálnou hodnotou	8 143	9 512	(1 369)	Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví	(1 369)	Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví
Cross currency swapy	3 652 993	-	56 301	Zajišťovací deriváty s kladnou/zápornou reálnou hodnotou	24 442	24 442	-	Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví	-	Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví

2018										
tis. Kč	Nominální hodnota	Reálná hodnota		Řádek výkazu o finanční pozici, kde je vykázán zajišťovací nástroj	Změna reálné hodnoty použítá ve výpočtu neefektivní části zajištění	Změna hodnoty zajišťovacího nástroje vykázaná v ostatním úplném výsledku (OCI)	Neefektivita vykázaná ve výkazu o úplném výsledku	Řádek výkazu o úplném výsledku, kde je vykázána neefektivita zajištění	Reklasifikovaná částka ze zajišťovací rezervy do zisku nebo ztráty	Řádek výkazu o úplném výsledku ovlivněný reklasifikací
		aktiva	závazky							
Úrokové riziko										
Úrokové swapy	12 913 950	177 172	2 489	Zajišťovací deriváty s kladnou/zápornou reálnou hodnotou	47 575	48 573	(998)	Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví	(998)	Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví
Cross currency swapy	13 119 424	-	318 752	Zajišťovací deriváty s kladnou/zápornou reálnou hodnotou	128 090	128 090	-	Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví	-	Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví

Zajišťované položky

tis. Kč	2019		2018	
	Řádek výkazu o finanční pozici, kde je vykázána zajišťovaná položka	Změna reálné hodnoty použitá ve výpočtu neefektivní části zajištění	Řádek výkazu o finanční pozici, kde je vykázána zajišťovaná položka	Změna reálné hodnoty použitá ve výpočtu neefektivní části zajištění
Úrokové riziko				
Pohledávky za klienty	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	(54 297)	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	(125 283)
Závazky vůči klientům	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	(2 764)	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	(13 455)
Emitované dluhové cenné papíry	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	(20 630)	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	(52 067)

37. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY – OSTATNÍ

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

Banka v letech 2019 ani 2018 nepředala žádné hodnoty k obhospodařování, do správy a k uložení.

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

tis. Kč	2019	2018
Hodnoty převzaté k obhospodařování	9 910 984	9 404 776
Hodnoty převzaté do úschovy	256	233
Hodnoty převzaté do správy	57 824 895	47 900 712
Hodnoty převzaté k uložení	2 031	1 712
Celkem	67 738 166	57 307 433

38. 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 než 10 % celkových výnosů Banky.

Vybrané položky podle segmentů (2019)

K 31. prosinci 2019						
tis. Kč	Korporátní podniky	Retailoví klienti	Treasury a ALM	Ostatní	Rekonciliace na výkaz o úplném výsledku	Celkem
Výkaz zisků a ztrát:						
Čistý úrokový výnos	2 673 834	5 177 621	192 953	751 800	(256 999)	8 539 209
Čisté výnosy z poplatků a provizí	1 214 471	1 926 617	(34 532)	(11 456)	(1 406 376)	1 688 724
Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací	(3 847)	(30)	(188 018)	(6 599)	1 406 376	1 207 882
Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví	-	-	5 889	-	-	5 889
Ztráty ze znehodnocení finančních nástrojů	127 951	(457 536)	-	-	-	(329 585)
Zisk nebo ztráta (-) z odúčtování finančních aktiv vykázaných v naběhlé hodnotě	(2 687)	-	-	-	-	(2 687)
Ostatní provozní náklady	(1 702 572)	(4 664 795)	(212 109)	127 514	-	(6 451 962)
Dividendový výnos	-	-	-	-	256 999	256 999
Zisk před zdaněním	2 307 150	1 981 877	(235 817)	861 259	-	4 914 469
Daň z příjmů	(439 749)	(420 870)	46 706	87 185	-	(726 728)
Zisk po zdanění	1 867 401	1 561 007	(189 111)	948 444	-	4 187 741
Aktiva a závazky:						
Aktiva celkem	107 741 327	122 270 489	129 048 807	11 654 193	-	370 714 816
Závazky celkem	101 925 687	191 846 535	36 730 412	7 509 246	-	338 011 880

Vybrané položky podle segmentů (2018)

K 31. prosinci 2018						
tis. Kč	Korporátní podniky	Retailoví klienti	Treasury a ALM	Ostatní	Rekoncilie na výkaz o úplném výsledku	Celkem
Výkaz zisků a ztrát:						
Čistý úrokový výnos	2 405 281	4 678 823	100 431	136 366	(30 812)	7 290 089
Čisté výnosy z poplatků a provizí	1 298 468	1 979 565	(18 742)	(25 325)	(1 370 726)	1 863 240
Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací	(843)	1 255	48 036	(6 641)	1 370 726	1 412 533
Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví	-	-	72 507	-	-	72 507
Ztráty ze znehodnocení finančních nástrojů	(604 127)	(205 337)	-	-	-	(809 464)
Zisk nebo ztráta (-) z odúčtování finančních aktiv vykázaných v naběhlé hodnotě	41 156	-	-	-	-	41 156
Ostatní provozní náklady	(1 507 320)	(4 061 290)	(211 500)	55 511	-	(5 724 600)
Dividendový výnos	-	-	-	-	30 812	30 812
Zisk před zdaněním	1 632 615	2 393 016	(9 268)	159 911	-	4 176 273
Daň z příjmů	(317 159)	(462 999)	1 800	(32 945)	-	(811 302)
Zisk po zdanění	1 315 456	1 930 018	(7 468)	126 966	-	3 364 971
Aktiva a závazky:						
Aktiva celkem	124 342 278	116 666 197	111 224 110	10 331 322	-	362 563 907
Závazky celkem	100 013 196	176 714 603	52 268 777	4 785 133	-	333 781 709

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

Rozdíl v položkách „Čistý úrokový výnos“ a „Dividendový 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 náklady“, „Ostatní provozní výnosy“, „Náklady na zaměstnance“, „Odpisy hmotného a nehmotného majetku“ a „Všeobecné provozní náklady“ prezentované ve výkazu o úplném výsledku na samostatných řádcích.

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

39. 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 obchodováním s dalšími tvůrci trhu. Obchodní strategie Banky je tak ovlivněna spekulativním očekáváním a tvorbou trhu a jejím cílem je maximalizace čistých výnosů z obchodování.

Banka řídí rizika spojená s obchodními aktivitami na úrovni jednotlivých druhů rizik a také jednotlivých typů finančních nástrojů. Základním nástrojem řízení rizik jsou limity na objemy jednotlivých transakcí, na objemy jednotlivých pozic, stop loss limity a Value at Risk (VaR) limity. V části „Metody řízení rizik“ přílohy (bod 39 (d)) jsou uvedeny kvantitativní metody, které se uplatňují při řízení tržních rizik.

(b) Řízení rizik

Níže jsou popsána vybraná rizika, jimž je Banka vystavena z důvodu svých aktivit a řízení pozic vzniklých z těchto aktivit, a dále pak přístupy Banky k řízení těchto rizik. Detailnější postupy, které Banka používá k měření a řízení těchto rizik, jsou uvedeny v části „Metody řízení rizik“ (bod 39 (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 podřízených závazků a také z vlastního kapitálu Banky. Tato diverzifikace dává Bance flexibilitu a omezuje její závislost na jednom zdroji financování. Banka pravidelně vyhodnocuje riziko likvidity, a to zejména monitorováním změn ve struktuře financování, a porovnává je se strategií řízení rizika likvidity, kterou schválilo představenstvo Banky.

Banka dále drží jako součást své strategie řízení rizika likvidity část aktiv ve vysoce likvidních prostředcích jako státní pokladniční poukázky a obdobné dluhopisy a 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. Analýza zbytkové splatnosti derivátů je uvedena v tabulkách v bodech 36 (b) a 36 (d).

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

2019 (tis. Kč)	Účetní hodnota	Celkový smluvní závazek	0-3 měsíce	3-12 měsíců	1-5 let	nad 5 let
Závazky vůči bankám	21 900 262	21 922 045	13 270 335	3 566 034	5 085 676	-
Závazky vůči klientům	290 690 817	290 818 368	285 077 414	5 576 478	125 195	39 281
Emitované dluhové cenné papíry	12 692 483	13 086 655	201 658	-	12 884 997	-
Podřízené závazky a dluhopisy	3 308 732	4 429 101	-	5 954	608 551	3 814 596
Ostatní finanční závazky	4 063 692	4 167 639	2 120 145	255 031	1 173 785	618 678
Ostatní pasiva	937 062	937 062	937 062	-	-	-
Podrozvahové položky	46 418 697	46 418 697	5 499 742	9 645 371	18 392 537	12 881 047

2018 (tis. Kč)	Účetní hodnota	Celkový smluvní závazek	0-3 měsíce	3-12 měsíců	1-5 let	nad 5 let
Závazky vůči bankám	32 135 721	32 183 896	25 431 324	6 752 572	-	-
Závazky vůči klientům	271 118 509	271 232 927	266 617 024	1 885 948	2 691 214	38 741
Emitované dluhové cenné papíry	19 599 578	19 876 585	110 241	12 713 544	5 772 145	1 280 655
Podřízené závazky a dluhopisy	2 577 259	3 534 967	-	108 799	482 787	2 943 381
Ostatní finanční závazky	2 943 975	2 943 975	2 943 975	-	-	-
Ostatní pasiva	829 834	829 834	829 834	-	-	-
Podrozvahové položky	44 958 761	44 958 761	4 866 099	8 779 895	16 080 891	15 231 876

Podrozvahové položky obsahují veškeré závazné úvěrové přísliby poskytnuté klientům Banky a přísliby záruk a také záruky a akreditivy poskytnuté klientům.

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 39 (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). Aktivity v oblasti řízení úrokového rizika mají za cíl optimalizovat čistý úrokový výnos Banky v souladu se strategií Banky schválenou představenstvem Banky. Pro řízení úrokového rizika rovněž jako v případě řízení likvidity Banka používá statistické modely pro distribuci těchto položek, u nichž není možné jednoznačně definovat okamžik úrokového přecenění či likvidní splatnosti (např. běžných účtů).

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

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

Akciové riziko

Akciové riziko je riziko pohybu ceny akciových nástrojů držených v portfoliu Banky a finančních derivátů odvozených od těchto nástrojů. 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 39 (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 na 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:

2019	Level 1	Level 2	Level 3	Reálná hodnota	Účetní hodnota	Rozdíl
Aktiva						
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank a ostatní vklady splatné na požádání	-	-	14 039 836	14 039 836	14 039 836	-
Pohledávky za bankami*	-	-	87 042 951	87 042 951	87 042 951	-
Pohledávky za klienty*	-	-	252 715 148	252 715 148	246 644 197	6 070 951
Dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě**	10 300 470	-	845 259	11 145 729	10 879 448	266 282
Pasiva						
Závazky vůči bankám	-	-	21 915 680	21 915 680	21 900 262	15 418
Závazky vůči klientům	-	-	290 685 398	290 685 398	290 690 817	(5 419)
Emitované dluhové cenné papíry	-	-	12 980 845	12 980 845	12 692 483	288 362
Podřízené závazky a dluhopisy	-	-	3 488 935	3 488 935	3 308 732	180 203
Ostatní finanční závazky**	-	-	2 023 177	2 023 177	2 023 177	-

*Hodnota včetně opravných položek

**Hodnota bez závazků z leasingu

2018	Level 1	Level 2	Level 3	Reálná hodnota	Účetní hodnota	Rozdíl
Aktiva						
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank a ostatní vklady splatné na požádání	-	-	12 006 114	12 006 114	12 006 114	-
Pohledávky za bankami*	-	-	99 358 402	99 358 402	99 358 402	-
Pohledávky za klienty*	-	-	237 514 855	237 514 855	234 091 842	3 423 013
Dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě*	5 086 500	-	1 796 470	6 882 970	6 864 559	18 411
Pasiva						
Závazky vůči bankám	-	-	32 141 388	32 141 388	32 135 721	5 667
Závazky vůči klientům	-	-	271 209 113	271 209 113	271 118 509	90 604
Emitované dluhové cenné papíry	-	-	19 788 579	19 788 579	19 599 578	189 001
Podřízené závazky a dluhopisy	-	-	2 592 154	2 592 154	2 577 259	14 895
Ostatní finanční závazky	-	-	2 943 975	2 943 975	2 943 975	-

*Hodnota včetně opravných položek

Finanční nástroje oceňované reálnou hodnotou

tis. Kč	Reálná hodnota k 31. 12. 2019			Reálná hodnota k 31. 12. 2018		
	Level 1	Level 2	Level 3	Level 1	Level 2	Level 3
Kladná reálná hodnota derivátů k obchodování		1 668 698	-	-	1 693 503	-
Cenné papíry k obchodování	92 841	-	971	268 021	-	-
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	-	2 545 904	-	-	2 468 917	-
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku	-	-	734 991	-	-	628 880
Celkem	92 841	4 214 602	735 962	268 021	4 162 420	628 880

tis. Kč	Reálná hodnota k 31. 12. 2019			Reálná hodnota k 31. 12. 2018		
	Level 1	Level 2	Level 3	Level 1	Level 2	Level 3
Záporná reálná hodnota derivátů k obchodování	-	1 801 356	-	-	1 752 469	-
Záporná reálná hodnota finančních derivátů	-	2 667 682	-	-	3 204 463	-
Celkem	-	4 469 038	-	-	4 956 932	-

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).

2019

tis. Kč	Finanční aktiva k obchodování (dluhové cenné papíry)	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního výsledku hospodaření	Celkem
Stav na začátku období	-	628 880	628 880
Přesun do Level 3	-	-	-
Nákupy	971	-	971
Úplný zisk/(ztráta)	-	106 111	106 111
- ve výsledovce	-	-	-
- ve vlastním kapitálu (bod 33)	-	106 111	106 111
Prodeje/vypořádání	-	-	-
Přesun z Level 3	-	-	-
Stav na konci období	971	734 991	735 962

2018

tis. Kč	Finanční aktiva k obchodování (dluhové cenné papíry)	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního výsledku hospodaření	Celkem
Stav na začátku období	85 653	603 654	689 307
Přesun do Level 3	-	-	-
Nákupy	10	-	10
Úplný zisk/(ztráta)	-	25 226	25 226
- ve výsledovce	(10)	-	(10)
- ve vlastním kapitálu (bod 33)	-	25 226	25 226
Prodeje/vypořádání	(85 653)	-	(85 653)
Přesun z Level 3	-	-	-
Stav na konci období	-	628 880	628 880

Banka oceňuje Finanční aktiva k obchodování a Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního výsledku hospodaření pomocí techniky diskontování budoucích peněžních toků. Tato oceňovací metoda upravuje budoucí částky (tj. peněžní toky, výnosy, náklady) na současnou (diskontovanou) hodnotu. Reálná hodnota je stanovena na základě hodnoty získané současným tržním očekáváním budoucí hodnoty. V případě cenných papírů spadajících do Level 3 využívá při výpočtu diskontní faktor, který je odvozen 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 „Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření“, představuje zejména podíl ve společnosti Raiffeisen stavební spořitelna, a.s. ve výši 496 200 tis. Kč (v roce 2018: 463 300 tis. Kč) a členství Skupiny v asociaci Visa Inc. ve výši 237 953 tis. Kč (v roce 2018: 164 731 tis. Kč).

(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 jednodenního 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 2019	Průměr 2019	K 31. prosinci 2018	Průměr 2018
VaR tržní riziko celkem	73 381	90 768	116 619	50 798

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 2019	Průměr 2019	K 31. prosinci 2018	Průměr 2018
VaR úrokových pozic – celkem	6 988	8 057	23 274	9 435
VaR úrokových pozic – bankovní kniha	8 959	8 881	23 250	7 224
VaR úrokových pozic – obchodní kniha	2 463	5 022	19 627	8 451

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 2019	Průměr 2019	K 31. prosinci 2018	Průměr 2018
VaR měnových pozic	285	1 000	1 214	2 663

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) používá také metodu Value at Risk.

tis. Kč	K 31. prosinci 2019	Průměr 2019	K 31. prosinci 2018	Průměr 2018
VaR tržních spreadů – celkem	76 463	92 749	98 003	48 748
VaR tržních spreadů – dluhové nástroje	76 468	92 841	100 049	36 190
VaR tržních spreadů – měnové pozice	7 930	4 484	29 785	24 483

Akciové riziko

Tržní rizika plynoucí z aktivit na akciových trzích Banky jsou řízena limity na maximální otevřené pozice v akciových nástrojích. Banka od konce roku 2013 pozastavila obchodování s akciovými instrumenty na vlastní účet.

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).

(e) 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. Přípravnou fázi na použití pokročilého přístupu Banka dokončila. Žádost o schválení použití tohoto přístupu regulátorem Banka plánuje podat v koordinaci s mateřskou společností Raiffeisen Bank International AG.

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 rekongraci 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. Mezi sledované EWI patří např. počet propuštěných zaměstnanců, finanční závislost dodavatele na Bance, odliv vkladů v retailovém portfoliu, komplexní projekty, velké projekty delší než 2 roky, počet probíhajících soudních sporů nebo počet padělaných bankovek.

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.

(f) Řízení vlastního kapitálu

Požadavky bankovní regulace jsou v rámci Evropské unie dány regulačním 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 regulační 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 2019 u pěti institucí, včetně Raiffeisenbank (pro Raiffeisenbank stanovena ve výši 1 %). 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, následně na úrovni 1,0 % od 1. července 2018, na úrovni 1,25 % od 1. ledna 2019, na úrovni 1,50 % od 1. července 2019, na úrovni 1,75 % od 1. ledna 2020 a na úrovni 2,00 % od 1. července 2020.

Banka řídí svou kapitálovou přiměřenost s cílem zajistit její dostatečnou výši i po zohlednění přirozeného růstu objemu obchodů s ohledem na potenciální makroekonomický vývoj a v prostředí měnících se regulačních požadavků. Banka průběžně monitoruje změny v regulačních požadavcích a vyhodnocuje jejich dopad v rámci procesu plánování kapitálu.

Údaje o kapitálu

fis. Kč	2019	2018
Vlastní kapitál celkem	32 702 936	28 782 198
Úpravy kmenového Tier 1 kapitálu:		
Nepoužitelný zisk	(2 152 896)	(2 022 689)
Nehmotná aktiva	(2 718 307)	(2 691 030)
Nedostatek v krytí očekávaných ztrát úpravami o úvěrové riziko při IRB	(267 067)	-
Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování dle CRR	(49 563)	(37 498)
Oceňovací rozdíly	(371 553)	(253 739)
Ostatní kapitálové nástroje	(3 382 604)	(2 615 354)
Souhrnná výše kmenového Tier 1 kapitálu (po odpočtech)	23 760 946	21 161 888
Ostatní kapitálové nástroje	3 382 604	2 615 354
Souhrnná výše Tier 1 kapitálu (po odpočtech)	27 143 550	23 777 242
Podřízený dluh	3 303 300	2 572 500
Přebytek krytí očekávaných ztrát při přístupu IRB	326 970	559 665
Souhrnná výše Tier 2 kapitálu	3 630 270	3 132 165
Souhrnná výše kapitálu	30 773 820	26 909 407

ČNB jako místní orgán dohledu dohlíží, že Banka dodržuje kapitálovou přiměřenost na individuálním i konsolidovaném základě. Během roku 2019 Banka vyhověla všem regulačním požadavkům.

Systém vnitřně stanoveného kapitálu

Dle Pilíře 2 konceptu Basel II Banka vytváří vlastní Systém vnitřně stanoveného kapitálu (dále jen SVSK). Tato procedura zabezpečuje, aby Banka byla schopná:

- dostatečně identifikovat, kvantifikovat, řídit a monitorovat veškerá rizika,
- zajistit a udržovat potřebné množství kapitálu k pokrytí všech materiálních rizik,
- nastavit spolehlivé řízení těchto rizik, dále jej vyvíjet a zdokonalovat na pravidelné bázi.

Banka v rámci SVSK postupuje dle platné metodiky, která je každoročně aktualizována na základě rozvoje v oblasti SVSK. Metodika stojí na klíčových parametrech, definovaných podle celkového charakteru, velikosti a rizikového profilu Banky. Klíčové parametry vycházejí z cílovaného ratingu Banky¹⁾, podle něhož je určena aplikovaná hladina spolehlivosti (99,9 %), časový horizont výpočtu ekonomického kapitálu (1 rok) a horizont plánování (3 roky).

Banka stanovuje rizikový apetit, který představuje akceptovatelnou míru rizika a je jedním ze základních východisek pro strategické řízení Banky. Rizikový apetit je definován prostřednictvím limitů interní a regulační kapitálové přiměřenosti a slouží jako nástroj k zajištění dostatečně vysokých hodnot celkové kapitálové přiměřenosti a kapitálových poměrů Tier 1 a CET1 za očekávaných i stresových podmínek.

1) V roce 2017 Banka získala veřejný rating od ratingové agentury Moody's. V rámci metodiky SVSK však Banka používá jako klíčový parametr cílovaný rating, který je vyšší než rating veřejný (konzervativní přístup, na základě tohoto přístupu pracuje Banka s vyšší aplikovanou hladinou spolehlivosti).

Banka na měsíční bázi sleduje interní kapitálovou přiměřenost definovanou jako podíl agregovaného ekonomického (EC) a interního kapitálu, jehož struktura vychází z kapitálu regulatorního (Píříř 1). K výpočtu EC pro rizika definovaná pod Pířířem 1 Banka využívá metody odvozené od metod používaných pro stanovení regulatorních kapitálových požadavků. Ekonomický kapitál pro ostatní rizika je počítán dle vlastních metod na základě významnosti rizik, dále Banka vytváří i tzv. kapitálovou přirážku k celkovému EC.

Rizikový limit pro podstupované riziko (tj. výše ekonomického kapitálu) je stanoven na úrovni 75 % interního kapitálu. Nealokovaná část interního kapitálu slouží jako rezerva. V případě překročení limitů definovaných v rizikovém apetitu dojde k okamžitému informování výboru ALCO a představenstva Banky a zajištění nápravných opatření.

V rámci procesu SVSK jsou hodnocena a mapována všechna relevantní rizika, kterým Banka je nebo může být v budoucnu vystavena. Na základě výsledného hodnocení určuje rizika, pro která definuje systém řízení, počítá EC a provádí stresové testování v rámci Píříře 2 s cílem ověřit schopnost Banky ustát i velmi nepříznivý vývoj ekonomiky.

SVSK je součástí finančního plánování (formou rizikového apetitu). Tvorbou finančního plánu je promítnuta do pravidelných měsíčních stresových testů formou predikce kapitálu a plánovaného vývoje. Hlášení o SVSK je měsíčně reportováno výboru ALCO. SVSK je v Bance uplatňováno jak na lokální (měsíčně), tak na konsolidované bázi (čtvrtletně).

40. 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) Hodnocení zajištění úvěrů

Banka obecně vyžaduje zajištění úvěrových pohledávek některých klientů před poskytnutím úvěru. Banka považuje za akceptovatelné zajištění především následující typy zajištění:

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

(b) Metody měření úvěrového rizika

Hlavní metody pro řízení úvěrového rizika v oblasti retailu 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 selhání a koeficient pro určení rizikově vážených aktiv); takto změřené riziko může být sníženo přijetím zajištění podle platných předpisů České národní banky.

(c) Koncentrace úvěrového rizika

Banka vytvořila systém vnitřních limitů na jednotlivé země, odvětví a klienty (popř. skupiny ekonomicky spjatých klientů) tak, aby dokázala řídit rizika spojená s významnou koncentrací 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 40 (k) a 40 (l).

(d) 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.

(e) Očekávané úvěrové ztráty

Ocenění očekávaných úvěrových ztrát představuje objektivní a pravděpodobnostně váženou částku stanovenou na základě posouzení několika možných výsledků, časové hodnoty peněz a přiměřených a doložitelných informací, které jsou dostupné k datu vykazování bez vynaložení nepřiměřených nákladů nebo úsilí o minulých událostech, současných podmínkách a předpovědi budoucích ekonomických podmínek.

Obecný přístup

Proces ocenění očekávaných úvěrových ztrát je oblastí, která vyžaduje použití komplexních modelů a významných předpokladů ohledně budoucích ekonomických podmínek a platební disciplíny. Při použití účetních požadavků na oceňování očekávaných úvěrových ztrát jsou vyžadována významná rozhodnutí, mj.:

- stanovení kritérií pro významné zvýšení úvěrového rizika,
- volba vhodných modelů a předpokladů pro ocenění očekávaných úvěrových ztrát,
- stanovení počtu a relativních vah výhledových scénářů pro každý typ produktu/trhu a související očekávané úvěrové ztráty,
- stanovení skupin podobných finančních aktiv pro účely ocenění očekávaných úvěrových ztrát.

V případě Banky (tj. v rámci metodiky definované v rámci skupiny RBI) je úvěrové riziko založeno na riziku vzniku finanční ztráty, pokud některý ze zákazníků, klientů nebo protistran na trhu nesplní své smluvní povinnosti. Úvěrové riziko vzniká především z mezibankovních, komerčních a spotřebitelských úvěrů a úvěrových příslibů plynoucích z takových úvěrových činností, avšak může také vzniknout např. z poskytovaných finančních záruk, jakými jsou úvěrové záruky, akreditivy a akceptace.

Banka je dále vystavena dalšímu úvěrovému riziku z titulu investic do dluhových cenných papírů a obchodování (úvěrová rizika z obchodování) včetně obchodování s nekapitálovými aktivy a deriváty a také výsledků transakcí s protistranami na trhu a reverzních repo obchodů.

Odhadování úvěrového rizika pro účely řízení rizik je komplexní úkon a vyžaduje použití modelů, jelikož se riziko mění s měnícími se tržními podmínkami, očekávanými peněžními toky a postupem času. Posouzení úvěrového rizika pro portfolio aktiv zahrnuje další odhady týkající se pravděpodobnosti selhání (defaultu), souvisejících ukazatelů selhání a korelace selhání mezi protistranami. Banka oceňuje úvěrová rizika pomocí pravděpodobnosti selhání (probability of default – PD), expozice při selhání (exposure at default – EAD) a ztráty ze selhání (loss given default – LGD). Jde o převládající přístup používaný pro účely oceňování očekávaných úvěrových ztrát dle standardu IFRS 9.

Standard IFRS 9 stanovuje třífázový model znehodnocení založený na změnách kvality úvěru od bodu prvotního zaúčtování. Dle tohoto modelu je finanční nástroj, který není úvěrově znehodnocen při prvotním zaúčtování, zařazen do stupně 1 a jeho úvěrové riziko je průběžně sledováno. V případě zjištění významného zvýšení úvěrového rizika od prvotního zaúčtování je daný finanční nástroj přeřazen do stupně 2, ale není zatím brán za úvěrově znehodnocený. Pokud je finanční nástroj považován za úvěrově znehodnocený, je následně přesunut do stupně 3.

Očekávané úvěrové ztráty finančních nástrojů ve stupni 1 jsou oceňovány ve výši části očekávaných úvěrových ztrát za dobu trvání představující očekávané úvěrové ztráty vzniklé v důsledku selhání, které může nastat během následujících dvanácti měsíců. Očekávané úvěrové ztráty nástrojů ve stupni 2 či 3 jsou oceňovány na základě očekávaných úvěrových ztrát za dobu trvání. Dle standardu IFRS 9 je při oceňování očekávaných úvěrových ztrát nezbytné vzít v potaz informace o budoucnosti. Nakoupená nebo vzniklá úvěrově znehodnocená finanční aktiva (POCI) jsou finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocena při prvotním zaúčtování. Jejich očekávané úvěrové ztráty jsou vždy oceňovány za dobu trvání

Významné zvýšení úvěrového rizika

Dle definice skupiny RBI (pozn.: předmětná metodika je implementována v rámci Banky) je finanční nástroj předmětem významného zvýšení úvěrového rizika, pokud splňuje jedno nebo více z následujících kvantitativních, kvalitativních či doplňkových kritérií:

Kvantitativní kritéria

Skupina RBI používá kvantitativní kritéria jako primární indikátor významného zvýšení úvěrového rizika pro všechna významná portfolia a dále pro jednotlivé úvěry dodatečná kvalitativní kritéria, jako např. 30 dní po splatnosti nebo opatření týkající se úlevy (dále též „*pojistný mechanismus*“). Při kvantitativním zařazení do stupně porovnává skupina RBI křivku PD za dobu trvání k datu vykázaní s výhledovou křivkou PD za dobu trvání k datu prvotního zaúčtování. S ohledem na různou povahu retailových a neretailových produktů se mírně liší i metody pro posuzování možných významných zvýšení.

V případě neretailového rizika jsou za účelem porovnání obou křivek PD převedeny na roční PD. Za významné zvýšení úvěrového rizika je bráno, pokud je zvýšení PD 250 % nebo vyšší. U delších dob splatnosti je prahová hodnota 250 % snížena za účelem zohlednění vlivu splatnosti.

Na druhou stranu u retailových expozic jsou porovnávány zbývající kumulované PD. Obecně je za významné zvýšení úvěrového rizika bráno relativní zvýšení zbývajících kumulativní PD nad určitý limit. Výše limitu byla empiricky odhadnuta pro každé jednotlivé portfolio na základě charakteristik příslušného ratingového modelu použitého pro daný úvěr a pohybuje se mezi 150 % a 300 %. Ohledně limitu, při jehož dosažení musí být finanční nástroj převeden do stupně 2, stanovila RBI tyto limity na základě stávající tržní praxe.

Kvalitativní kritéria

Skupina RBI používá kvalitativní kritéria jako druhotný indikátor významného zvýšení úvěrového rizika pro všechna významná portfolia. Při splnění níže uvedených kritérií následuje přesun do stupně 2.

V případě portfolií států, bank, firem a financování projektů, pokud dlužník splňuje jedno nebo více z následujících kritérií:

- externí tržní ukazatele,
- změny smluvních podmínek,
- změny přístupu k vedení,
- odborný úsudek.

Posouzení významného zvýšení úvěrového rizika zahrnuje informace o budoucnosti a je prováděno čtvrtletně na úrovni jednotlivých transakcí ve všech neretailových portfoliích RBI – firemní klientela, úvěrové instituce a veřejný sektor.

V případě portfolií fyzických osob, pokud dlužník splňuje jedno nebo více z následujících kritérií:

- úleva poskytnutá věřitelem dlužníkovi z ekonomických či smluvních důvodů, když se dlužník nachází v ekonomických potížích, která by jinak poskytnuta nebyla,
- odborný úsudek.

Posouzení významného zvýšení úvěrového rizika zahrnuje informace o budoucnosti a je prováděno měsíčně na úrovni jednotlivých transakcí ve všech retailových portfoliích RBI.

Doplňková kritéria

Doplňková kritéria se použijí a finanční nástroj bude považován za předmět významného zvýšení úvěrového rizika, pokud je dlužník více než 30 dní v prodlení s plněním smluvních plateb.

Výjimka v případě nízkého úvěrového rizika

Ve vybraných případech, především u státních dluhových cenných papírů, používá skupina RBI výjimku z titulu nízkého úvěrového rizika. Všechny cenné papíry, které jsou označeny za cenné papíry s nízkým úvěrovým rizikem, mají rating v investičním stupni nebo lepší, tj. minimálně S&P BBB-, Moody's Baa3 nebo Fitch BBB-. RBI nepoužila výjimku z titulu nízkého úvěrového rizika pro žádné úvěrové obchody.

Definice selhání a úvěrově znehodnocených aktiv – metodika platná od 30. 11. 2019

Definice selhání použitá pro výpočet očekávaných úvěrových ztrát je stejná jako definice selhání použitá pro potřeby interního řízení úvěrového rizika. Selhání je posuzováno podle kvantitativních a kvalitativních spouštěčů. Především je dlužník považován za dlužníka v selhání, pokud je v prodlení s určitým významným úvěrovým závazkem více než 90 dní. Není nikterak vyvrácen předpoklad, že finanční aktiva, která jsou více než 90 dní po splatnosti, se nacházejí ve stupni 3. Dále je dlužník považován za dlužníka v selhání, pokud jsou splněna kritéria pravděpodobnosti nespłácení, která naznačují, že má významné finanční potíže a je nepravděpodobné, že jakýkoliv úvěrový závazek splatí v plné výši. Definice selhání byla systematicky použita při modelaci Pravděpodobnosti selhání (Probability of Default – PD), Expozice při selhání (Exposure at Default – EAD) a Ztráty ze selhání (Loss given Default – LGD) napříč výpočty očekávaných ztrát skupiny RBI. Úvěrový závazek není dále považován za závazek v selhání po zkušební době o minimální délce 3 měsíce (12 měsíců po nucené restrukturalizaci v retailu), kdy během zkušební doby zákazník prokáže dobrou platební kázeň a není shledán žádný jiný znak pravděpodobnosti nespłácení.

V roce 2016 zveřejnil Evropský orgán pro bankovníctví pokyny k používání definice selhání (EBA/GL/2016/ 07). Tyto pokyny obsahují dlouhý seznam vysvětlivek a změn týkajících se spouštěčů selhání, limitů podstatnosti a úzce souvisejících otázek včetně kritérií týkajících se dnů po splatnosti, příznaků pravděpodobnosti nespłácení, podmínek pro návrat do stavu bez selhání a restrukturalizace. Nová definice selhání představuje významnou změnu v přístupu IRB, dle které jsou banky povinny revidovat své modely a před zavedením je předložit dohledovým orgánům ke schválení (dle Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 529/2014). Nová definice selhání má vliv na dvě oblasti výkazu zisků a ztrát. První je zvýšení či snížení opravných položek k očekávaným úvěrovým ztrátám (ECL) pocházejících z fáze redistribuce, především změna objemu stupně 3. Druhou oblastí je snížení či zvýšení opravných položek k ECL pocházejících z úprav modelů stupně 1 a stupně 2 na nové míry selhání. Vzhledem k povaze změn nebude vliv první změny zcela vyvážen vlivem druhým. Ke zvýšení opravných položek k ECL dochází následkem změny v počítání dnů po splatnosti, vlivu vedoucího ke křížovému selhání mezi více smlouvami stejné fyzické osoby dlužníka a delších zkušebních dob.

Definice selhání a úvěrově znehodnocených aktiv – metodika platná do 29. 11. 2019

Dle definice RBI nastal případ selhání finančního nástroje, což je plně v souladu s definicí úvěrově znehodnoceného nástroje, pokud splňuje jedno nebo více z následujících kritérií:

Kvantitativní kritéria

Dlužník je více než 90 dní v prodlení s významným úvěrovým závazkem. Není nikterak vyvrácen předpoklad, že finanční aktiva, která jsou více než 90 dní po splatnosti, se nacházejí ve stupni 3.

Kvalitativní kritéria

Dlužník splňuje kritéria pravděpodobnosti nespłácení, což naznačuje, že dlužník má finanční potíže a je nepravděpodobné, že jakýkoliv úvěrový závazek splatí v plné výši. Mezi znaky pravděpodobnosti nespłácení patří:

- úvěrový závazek je ve stavu neúročení z důvodu zhoršené kvality úvěru,
- úvěrový závazek je prodán s významnou ekonomickou ztrátou,
- úvěrový závazek je předmětem nucené restrukturalizace,
- dlužník je v konkurzu/insolvenční,
- dlužník spáchal úvěrový podvod,
- dlužník zemřel,
- úvěrová smlouva byla předčasně ukončena z důvodu neplnění smluvních povinností ze strany dlužníka.

Výše uvedená kritéria byla použita na všechny finanční nástroje držené Bankou a jsou v souladu s definicí selhání používané pro účely interního řízení úvěrového rizika. Definice selhání byla systematicky použita při modelaci Pravděpodobnosti selhání (Probability of Default – PD), Expozice při selhání (Exposure at Default – EAD) a Ztráty ze selhání (Loss given Default – LGD) napříč výpočty očekávaných ztrát skupiny RBI.

Úvěrový závazek není dále považován za závazek v selhání po zkušební době o minimální délce 3 měsíce (6 měsíců po nucené restrukturalizaci v retailu), kdy během zkušební doby zákazník prokáže dobrou platební kázeň a není shledán žádný jiný znak pravděpodobnosti nespłácení.

Vysvětlení vstupů, předpokladů a metod odhadu

Očekávané úvěrové ztráty jsou oceňovány na 12 měsíců nebo na dobu trvání podle toho, zda od prvotního zaúčtování došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika nebo zda je aktivum považováno za úvěrově znehodnocené. Součástí PD, EAD a LGD na 12 měsíců nebo na dobu trvání jsou také informace o budoucnosti. Tyto předpoklady se liší podle typu produktu. Očekávané úvěrové ztráty jsou diskontovaným součinem pravděpodobnosti selhání (PD), ztráty ze selhání (LGD), expozice při selhání (EAD) a diskontního faktoru (D).

Pravděpodobnost selhání (PD)

Pravděpodobnost selhání představuje pravděpodobnost, že dlužník nesplní svůj finanční závazek v následujících 12 měsících nebo během zbývající doby trvání závazku. Jsou použity různé statistické metody pro vytvoření odhadu vývoje profilu selhání od bodu prvotního zaúčtování po dobu trvání úvěru nebo úvěrového portfolia. Tento profil se opírá o historická data a parametrické funkce. Pro odhadnutí profilu selhání u nesplacených úvěrových částek byly použity různé modely, které je možné rozčlenit do následujících kategorií:

- Pro státy, orgány místní a regionální samosprávy, pojišťovny a subjekty kolektivního investování je profil selhání stanoven pomocí migrační matice. Do pravděpodobnosti selhání jsou zahrnuty informace o budoucnosti za použití Vasicek one-factor model.
- Pro firemní zákazníky, projektové financování a finanční instituce je profil selhání stanoven za použití parametrické regrese přežití (Weibull). Do pravděpodobnosti selhání jsou zahrnuty informace o budoucnosti za použití Vasicek one-factor model. Kalibrace míry selhání je založena na Kaplan-Maier metodě s úpravou pro případ odstoupení.
- Pro retailové hypotéky a další retailové úvěry je profil selhání vytvořen pomocí parametrické regrese přežití v rámci konkurejících rizik. Do pravděpodobnosti selhání jsou zahrnuty informace o budoucnosti za použití satelitních modelů.

V omezených případech, kdy nejsou plně k dispozici některé vstupy, je pro výpočet použito seskupování, průměrování a porovnávání vstupů oproti benchmarku.

Ztráta ze selhání (LGD)

Ztráta ze selhání představuje očekávání Banky ohledně rozsahu ztráty z expozice po selhání. Ztráta ze selhání se liší podle typu protistrany a produktu. Ztráta ze selhání se vyjadřuje jako procentní ztráta na jednotku expozice v době selhání.

Pro odhadnutí ztráty ze selhání ve vztahu k nesplaceným částkám úvěrů jsou používány různé modely, které lze rozčlenit do následujících kategorií:

- Pro státy se ztráta ze selhání stanovuje pomocí zdrojů z trhu.
- Pro firemní zákazníky, projektové financování, finanční instituce, orgány místní a regionální samosprávy, pojišťovny se ztráta ze selhání vytváří diskontováním peněžních toků získaných během procesu workoutu. Do ztráty ze selhání jsou zahrnuty informace o budoucnosti za použití Vasicek one-factor model.
- Pro retailové hypotéky a další retailové úvěry je ztráta ze selhání vytvářena odečtením úprav pro případ ekonomického poklesu a dalších přírůzků z důvodu obezřetnosti od regulační ztráty ze selhání. Do ztráty ze selhání jsou zahrnuty informace o budoucnosti za použití různých satelitních modelů.
- V omezených případech, kdy nejsou plně k dispozici některé vstupy, jsou pro výpočet použity alternativní modely splacení, porovnávání vstupů oproti benchmarku a odborný úsudek.

Expozice při selhání (EAD)

Expozice při selhání je založena na částkách dle očekávání Banky dlužných v době selhání během následujících 12 měsíců nebo během zbývající doby trvání. EAD na 12 měsíců a dobu trvání se stanovují na základě očekávaného platebního profilu, který se liší podle typu produktu. U pravidelně splácených produktů a úvěrů s jednorázovým splacením se toto odvíjí od smluvních splátek dlužných dlužníkem během 12 měsíců nebo doby trvání. Ve vhodných případech jsou ve výpočtu zohledněny také předpoklady spojené s předčasným splacením/refinancováním.

U revolvingových produktů se expozice při selhání předvidá pomocí přičtení konverzního faktoru k aktuálně čerpané částce, což stanovuje očekávané čerpání zbývajícího rámce v době selhání. Z úvěrového konverzního faktoru jsou odstraněny regulační přírůzky z důvodu obezřetnosti. V omezených případech, kdy nejsou plně k dispozici některé vstupy, je pro výpočet použito porovnávání vstupů oproti benchmarku.

Diskontní faktor (D)

Obecně pro rozvahové expozice, které nejsou leasingem či POCl, je diskontní sazbou použitou ve výpočtu očekávaných úvěrových ztrát efektivní úroková sazba nebo její přibližná hodnota.

Výpočet

Očekávaná úvěrová ztráta je součinem PD, LGD a EAD krát pravděpodobnost neselhání před posuzovaným časovým obdobím, která je vyjádřena funkcí přežití S. Takto jsou účinně vypočteny budoucí hodnoty očekávaných úvěrových ztrát, které jsou následně zpět diskontovány k datu vykázání a sečteny. Vypočtené hodnoty očekávaných úvěrových ztrát jsou následně váženy dle výhledových scénářů.

Pro odhadnutí opravných položek k nesplaceným částkám úvěrů byly použity různé modely, které lze rozčlenit do následujících kategorií:

- V případě států, firemních zákazníků, projektového financování, finančních institucí, orgánů místní a regionální samosprávy, pojišťoven a subjektů kolektivního investování jsou opravné položky ve Stupni 3 vypočteny prostřednictvím aplikace Finevare, kdy specialisté Workoutu připravují scénáře s očekávanými typy cashflow, jež jsou diskontovány příslušnou efektivní úrokovou sazbou.
- U retailových úvěrů jsou opravné položky pro Stupeň 3 vytvářeny výpočtem statisticky nejpřesnějšího odhadu očekávané ztráty, který je upraven o nepřímé náklady.

V případech, kdy kvantitativní modely nezachycují a nezohledňují informace o budoucnosti v očekávaných úvěrových ztrátách, jsou upraveny parametry za účelem zachycení komplexní povahy analýzy úvěrových rizik. Tyto úpravy mají za výsledek další opravné položky pro Stupeň 2. Byl zohledněn mírně větší počet očekávaných selhání u hypotečních úvěrů z důvodu očekávaného růstu úrokových sazeb při refinanci hypoték.

Informace o budoucnosti

Posouzení významného zvýšení úvěrového rizika i výpočet očekávaných úvěrových ztrát zohledňuje informace o budoucnosti. Skupina RBI provedla analýzu historických dat a pro každé portfolio identifikovala klíčové ekonomické proměnné, které mají vliv na úvěrové riziko a očekávané úvěrové ztráty.

Tyto ekonomické proměnné a jejich související dopad na pravděpodobnost selhání, ztráty ze selhání a expozici při selhání se pro jednotlivé typy kategorií liší. Předpovědi těchto ekonomických proměnných (základní scénář ekonomiky) jsou čtvrtletně poskytovány oddělením Raiffeisen Research a jsou nejpřesnějším odhadem vývoje ekonomiky v následujících třech letech. Soubor informací o budoucnosti také zahrnuje aktuálně předpokládaný stav úvěrového cyklu (v podobě tzv. „úvěrových hodin“) a z toho vycházející výhled pro vývoj úvěrového cyklu. Po třech letech je za účelem projekce ekonomických proměnných pro zbývající dobu trvání každého nástroje použit princip navracení se k průměru (mean reversion), tj. že ekonomické proměnné až do splatnosti tíhnou k dlouhodobé průměrné hodnotě nebo dlouhodobě průměrnému růstu. Dopad těchto ekonomických proměnných na pravděpodobnost selhání, ztráty ze selhání a expozici při selhání byl stanoven provedením statistické regrese za účelem pochopení dopadu na počet selhání a jednotlivé složky ztrát ze selhání a expozic při selhání, který změny daných proměnných historicky měly.

Kromě základního ekonomického scénáře Raiffeisen Research také stanovuje odhad optimistického a pesimistického scénáře, aby byly podchyceny nelinearity. Skupina RBI zjistila, že tři nebo méně scénářů vhodným způsobem zachycují nelinearitu. V tomto procesu byl také na úrovni Raiffeisen Research ve spolupráci s řízením rizik v rámci skupiny RBI použit v případě specifických rizik odborný úsudek, což mělo za následek selektivní úpravy optimistického a pesimistického scénáře. V případě možného negativního či pozitivního zkreslení předpovědi vybraných makroekonomických ukazatelů může být provedena na úrovni jednotlivých zemí korekce možného zkreslení. V tomto směru jsou zohledněny možné výsledky, které každý jednotlivý scénář představuje. Pravděpodobnostně vážené očekávané úvěrové ztráty jsou stanoveny použitím každého scénáře v příslušném modelu očekávaných úvěrových ztrát (ECL) a vynásobením příslušnou vahou daného scénáře.

Stejně jako u všech ekonomických předpovědí jsou projekce a pravděpodobnosti vzniku předmětem vysoké přirozené nejistoty, a tedy skutečné výsledky se mohou od odhadovaných významně lišit. Banka považuje tyto předpovědi za nejpřesnější odhad budoucích výsledků, který zohledňuje veškeré případné nelinearity a asymetrie v rámci různých portfolií Banky.

Nejvýznamnější předpoklady používané při odhadování očekávaných úvěrových ztrát ke konci čtvrtletí jsou uvedeny níže:

Reálný HDP	Scénář	2020	2021	2022
Česká republika	Optimistický	3,0 %	2,9 %	3,1 %
	Základní	0,1 %	(0,1) %	0,3 %
	Pesimistický	0,1 %	(0,6) %	0,2 %

Nezaměstnanost	Scénář	2020	2021	2022
Česká republika	Optimistický	2,3 %	2,5 %	3,0 %
	Základní	2,3 %	2,5 %	3,0 %
	Pesimistický	4,7 %	5,5 %	5,4 %

Sazba dluhopisů po dobu trvání	Scénář	2020	2021	2022
Česká republika	Optimistický	(0,1) %	0,0 %	0,8 %
	Základní	0,5 %	0,8 %	1,4 %
	Pesimistický	2,8 %	3,4 %	3,6 %

Váhy přiřazené jednotlivým scénářům na konci čtvrtletí jsou následující: 25 procent optimistický, 50 procent základní a 25 procent pesimistický scénář.

Úpravy po modelaci

Úpravy odhadů opravných položek k očekávaným úvěrovým ztrátám po modelaci představují úpravy používané za okolností, kdy stávající vstupy, předpoklady a modelovací techniky nezachycují všechny relevantní rizikové faktory. Stávající vstupy, předpoklady a modelovací techniky nemusí zachycovat všechny relevantní rizikové faktory z důvodu přechodných okolností, nedostatku času pro řádné zohlednění nových relevantních informací v ratingu, změny segmentace portfolia a v případech, kdy úvěrové expozice v rámci skupiny úvěrových expozic reagují na faktory či události jinak, než bylo původně očekáváno. Příkladem takových okolností může být vznik nových makroekonomických, mikroekonomických či politických událostí spolu s očekávanými změnami parametrů, modelů či údajů, které nejsou zohledněny ve stávajících parametrech, migrace mezi interními ratingy rizika či informace o budoucnosti. V obecné rovině společnosti skupiny RBI používají úpravy po modelaci pro opravné položky k očekávaným úvěrovým ztrátám pouze jako dočasné řešení. Za účelem omezení možnosti zkreslení jsou úpravy po modelaci dočasné, přičemž nepřesahují 1 až 2 roky. Veškeré významné úpravy jsou schvalovány výborem Skupiny pro riziko (Group Risk Committee (GRM)). Z hlediska účetnictví se všechny úpravy po modelaci opírají o posouzení na portfoliovém základě, nicméně nemají nezbytně za následek změnu stupně opravné položky k očekávaným úvěrovým ztrátám. Tato výše dále zahrnuje mírně vyšší očekávaná selhání u hypotečních úvěrů z důvodu státem uložených pravidel pro úrokové sazby v případě retailových zákazníků v České republice.

Analýza citlivosti

Nejvýznamnější předpoklady mající vliv na citlivost opravné položky k očekávaným úvěrovým ztrátám jsou následující:

- Hrubý domácí produkt (všechna portfolia)
- Míra nezaměstnanosti (všechna portfolia)
- Dlouhodobá sazba státních dluhopisů (obzvláště neretailová portfolia)
- Ceny realit (obzvláště retailová portfolia)

V níže uvedené tabulce je znázorněno porovnání vykázaných kumulovaných ztrát ze znehodnocení pro očekávané úvěrové ztráty z finančních aktiv ve stupni 1 a 2 (váženo 25 procenty pro optimistický, 50 procenty pro základní a 25 procenty pro pesimistický scénář) a každého scénáře se 100% vahou. Optimistický a pesimistický scénář nereflexuje extrémní případy, ale průměr scénářů rozložených v daných případech.

2019 – Kumulované ztráty ze znehodnocení (Stupeň 1 a 2)

(tis. Kč)	Vykázané	Optimistický	Základní	Pesimistický
Retailové expozice	752 837	643 140	691 734	984 740
Neretailové expozice	463 223	434 654	456 521	505 199
Celkem	1 216 060	1 077 794	1 148 255	1 489 939

2018 – Kumulované ztráty ze znehodnocení (Stupeň 1 a 2)

(tis. Kč)	Vykázané	Optimistický	Základní	Pesimistický
Retailové expozice	984 217	882 875	918 802	1 278 838
Neretailové expozice	540 503	497 240	525 388	613 995
Celkem	1 524 720	1 380 115	1 444 190	1 892 833

V níže uvedené tabulce je znázorněn dopad stupňů na kumulované ztráty Banky ze znehodnocení finančních aktiv pomocí porovnání vykázaných částek kumulovaných za všechna neproblematická aktiva, která jsou předmětem výpočtu výše znehodnocení, se zvláštním případem, kdy jsou veškeré kumulované ztráty ze znehodnocení oceněny na základě očekávaných ztrát za 12 měsíců (Stupeň 1).

2019 – Kumulované ztráty ze znehodnocení (Stupeň 1 a 2)

(tis. Kč)	Vykázané	Kumulované ztráty ze znehodnocení (Stupeň 1)	Vliv zařazení do stupně
Retailové expozice	752 837	223 014	529 823
Neretailové expozice	463 223	365 025	98 198
Celkem	1 216 060	588 039	628 021

2018 – Kumulované ztráty ze znehodnocení (Stupeň 1 a 2)

(tis. Kč)	Vykázané	Kumulované ztráty ze znehodnocení (Stupeň 1)	Vliv zařazení do stupně
Retailové expozice	984 217	289 157	710 646
Neretailové expozice	540 503	400 874	139 629
Celkem	1 524 720	690 031	850 275

V níže uvedené tabulce je znázorněn dopad stupňů na kumulované ztráty Banky ze znehodnocení finančních aktiv pomocí porovnání vykázaných částek kumulovaných za všechna neproblematická aktiva, která jsou předmětem výpočtu výše znehodnocení, se zvláštním případem, kdy jsou veškeré kumulované ztráty ze znehodnocení oceněny na základě očekávaných ztrát za dobu trvání (Stupeň 2). Jelikož nejsou k dispozici žádná historická data ohledně použití stupňů, není v současné době možné odhadnout přibližně zvýšení, nicméně nepředpokládáme, že by podíl aktiv ve Stupni 2 někdy dosáhl 100 %.

2019 – Kumulované ztráty ze znehodnocení (Stupeň 1 a 2)

(tis. Kč)	Vykázané	Kumulované ztráty ze znehodnocení (Stupeň 2)	Vliv zařazení do stupně
Retailové expozice	752 837	1 797 771	(1 044 934)
Neretailové expozice	463 223	1 473 865	(1 010 642)
Celkem	1 216 060	3 271 636	(2 055 576)

2018 – Kumulované ztráty ze znehodnocení (Stupeň 1 a 2)

(tis. Kč)	Vykázané	Kumulované ztráty ze znehodnocení (Stupeň 2)	Vliv zařazení do stupně
Retailové expozice	984 217	2 174 589	(1 174 786)
Neretailové expozice	540 503	1 714 460	(1 173 957)
Celkem	1 524 720	3 889 049	(2 348 743)

Odpisy

Úvěry a dluhové cenné papíry jsou odepisovány (částečně nebo v plné výši), pokud nelze rozumně očekávat splacení. Takový případ nastane, když dlužník již nemá provozní příjmy a hodnoty kolaterálu nemohou vytvořit dostatečné peněžní toky pro splacení částek, které jsou předmětem odpisu. V případě expozic vůči firmám v konkurzu jsou úvěry odepsány až na hodnotu kolaterálu, pokud daná společnost nemá již žádné peněžní toky z činnosti. U retailových expozic se zohledňují kvalitativní faktory. V případě, kdy neproběhne žádná platba po dobu jednoho roku, jsou nesplacené částky odúčtovány, přičemž odepsaná aktiva mohou být nadále předmětem vymáhání. V případě expozic vůči firmám s ukončenou činností jsou úvěry odepsány na hodnotu kolaterálu, pokud daná společnost již negeneruje žádné peněžní toky z činnosti. U retailových expozic se zohledňují kvalitativní faktory. Pokud neproběhne žádná platba po dobu jednoho roku, jsou v takovém případě nesplacené částky odepsány.

Smluvní nesplacená částka finančních aktiv, která byla během vykazovaného období odepsána a která jsou stále předmětem vymáhání, činí 132 596 tis. Kč (v roce 2018: 13 974 tis. Kč).

(f) Finanční aktiva v naběhlé hodnotě a rezervy k poskytnutým příslibům a finančním zárukám dle stupňů znehodnocení

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě

tis. Kč	31. 12. 2019				
	Účetní hodnota – brutto				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Dluhové cenné papíry	10 883 716	-	-	-	10 883 716
Vládní instituce	9 476 324	-	-	-	9 476 324
Nefinanční podniky	1 407 392	-	-	-	1 407 392
Úvěry a pohledávky za bankami	87 042 977	-	-	-	87 042 977
Centrální banky	86 140 417	-	-	-	86 140 417
Úvěrové instituce	902 560	-	-	-	902 560
Úvěry a pohledávky za klienty	200 331 398	45 759 786	3 969 842	335 959	250 396 985
Vládní instituce	1 513 230	668	-	-	1 513 898
Ostatní finanční instituce	29 654 118	108 613	1 787	-	29 764 518
Nefinanční podniky	89 955 263	8 242 517	1 502 665	108 816	99 809 261
Domácnosti	79 208 787	37 407 988	2 465 390	227 143	119 309 308
Celkem	298 258 091	45 759 786	3 969 842	335 959	348 323 678

tis. Kč	31. 12. 2018				
	Účetní hodnota – brutto				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Dluhové cenné papíry	6 867 590	-	-	-	6 867 590
Vládní instituce	4 669 569	-	-	-	4 669 569
Nefinanční podniky	2 198 021	-	-	-	2 198 021
Úvěry a pohledávky za bankami	98 740 558	618 122	-	-	99 358 680
Centrální banky	98 237 392	-	-	-	98 237 392
Úvěrové instituce	503 166	618 122	-	-	1 121 288
Úvěry a pohledávky za klienty	178 483 718	55 618 053	3 932 204	306 856	238 340 830
Vládní instituce	785 598	615 365	-	-	1 400 963
Ostatní finanční instituce	22 674 666	2 923 735	1 965	-	25 600 366
Nefinanční podniky	85 687 972	8 860 122	1 925 200	-	96 473 294
Domácnosti	69 335 482	43 218 830	2 005 039	306 856	114 866 207
Celkem	284 091 866	56 236 174	3 932 204	306 856	344 567 100

Rozpad opravných položek k finančním aktivům v naběhlé hodnotě a rezerv k poskytnutým příslibům a finančním zárukám dle segmentů a stupňů znehodnocení

tis. Kč	31. 12. 2019				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Dluhové cenné papíry	(4 268)	-	-	-	(4 268)
Vládní instituce	(450)	-	-	-	(450)
Nefinanční podniky	(3 818)	-	-	-	(3 818)
Úvěry a pohledávky za bankami	(26)	-	-	-	(26)
Centrální banky	-	-	-	-	-
Úvěrové instituce	(26)	-	-	-	(26)
Úvěry a pohledávky za klienty	(252 803)	(770 102)	(2 756 942)	27 059	(3 752 788)
Vládní instituce	(147)	(2)	-	-	(149)
Ostatní finanční instituce	(6 032)	(383)	(1 787)	-	(8 202)
Nefinanční podniky	(151 727)	(123 609)	(1 001 100)	30 235	(1 246 201)
Domácnosti	(94 897)	(646 108)	(1 754 055)	(3 176)	(2 498 236)
Opravné položky k finančním aktivům v naběhlé hodnotě celkem	(257 097)	(770 102)	(2 756 942)	27 059	(3 757 082)
Rezervy k podrozvahovým položkám	(144 072)	(44 789)	(211 802)	(80)	(400 743)
Celkem	(401 169)	(814 891)	(2 968 744)	26 979	(4 157 825)

tis. Kč	31. 12. 2018				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Dluhové cenné papíry	(3 031)	-	-	-	(3 032)
Vládní instituce	(109)	-	-	-	(109)
Nefinanční podniky	(2 922)	-	-	-	(2 922)
Úvěry a pohledávky za bankami	(29)	(249)	-	-	(278)
Centrální banky	-	-	-	-	-
Úvěrové instituce	(29)	(249)	-	-	(278)
Úvěry a pohledávky za klienty	(296 333)	(1 002 383)	(2 917 939)	(32 333)	(4 248 988)
Vládní instituce	(38)	(221)	-	-	(259)
Ostatní finanční instituce	(14 911)	(3 757)	(1 935)	-	(20 603)
Nefinanční podniky	(195 749)	(197 948)	(1 251 079)	-	(1 644 776)
Domácnosti	(85 635)	(800 457)	(1 664 925)	(32 333)	(2 583 350)
Opravné položky k finančním aktivům v naběhlé hodnotě celkem	(299 393)	(1 002 632)	(2 917 939)	(32 333)	(4 252 297)
Rezervy k podrozvahovým položkám	(124 419)	(98 276)	(319 451)	(180)	(542 326)
Celkem	(423 812)	(1 100 908)	(3 237 390)	(32 513)	(4 794 623)

(g) Změny v hrubé účetní hodnotě a změny v opravných položkách

fis. Kč Hrubá účetní hodnota	31. 12. 2019				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Stav k 1. 1. 2019	284 091 866	56 236 174	3 932 204	306 856	344 567 100
Převody	(4 142 434)	1 450 244	2 647 336	44 854	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	170 480 842	5 387	18 380	315 018	170 819 627
Snížení z důvodu odúčtování a celkového splacení	(142 641 368)	(9 470 162)	(1 873 157)	(132 888)	(154 117 575)
Snížení z důvodu odpisů	-	-	(350 970)	(116 193)	(467 163)
Částečné splacení	(9 272 261)	(2 419 675)	(399 180)	(81 688)	(12 172 804)
Úpravy o kurzové rozdíly	(258 554)	(42 182)	(4 771)	-	(305 507)
Stav k 31. 12. 2019	298 258 091	45 759 786	3 969 842	335 959	348 323 678

fis. Kč Hrubá účetní hodnota	31. 12. 2018				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Stav k 1. 1. 2018	291 438 978	26 018 796	4 558 623	1 176 414	323 192 811
Převody	(30 150 713)	29 291 951	858 762	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	183 933 398	11 757 589	75 639	674 025	196 440 651
Snížení z důvodu odúčtování a celkového splacení	(146 168 712)	(4 248 666)	(625 696)	(296 699)	(151 339 773)
Snížení z důvodu odpisů	-	(4 981)	(180 159)	(785 680)	(970 820)
Částečné splacení	(15 119 420)	(6 611 771)	(758 786)	(461 204)	(22 951 181)
Úpravy o kurzové rozdíly	158 335	33 256	3 821	-	195 412
Stav k 31. 12. 2018	284 091 866	56 236 174	3 932 204	306 856	344 567 100

tis. Kč	31. 12. 2019				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Opravné položky					
Stav k 1. 1. 2019	(299 393)	(1 002 632)	(2 917 939)	(32 333)	(4 252 297)
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	(91 892)	(67 544)	(198 921)	(769)	(359 126)
Snížení z důvodu odúčtování	84 227	139 469	688 576	35 490	947 762
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	58 137	280 011	79 144	(28 872)	388 420
Změny z důvodu změny metodiky	(10 503)	(158 942)	(523 747)	(66 684)	(759 876)
Změny z důvodu modifikace bez odúčtování (netto)	-	-	(142 651)	-	(142 651)
Snížení na účtu opravných položek z důvodu odpisů	9 071	43 237	294 804	120 227	467 339
Vliv unwindu	-	-	(3 721)	-	(3 721)
Úpravy o kurzové rozdíly	(6 743)	(3 703)	(32 488)	-	(42 934)
Stav k 31. 12. 2019	(257 097)	(770 102)	(2 756 942)	27 059	(3 757 082)
Rezervy k podrozvahovým položkám					
Stav k 1. 1. 2019	(124 419)	(98 276)	(319 451)	(180)	(542 326)
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	(76 406)	(22 358)	(1 397)	(772)	(100 933)
Snížení z důvodu odúčtování	46 962	61 258	155 669	161	264 050
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	15 558	15 150	(42 259)	711	(10 839)
Úpravy o kurzové rozdíly	(5 767)	(563)	(4 363)	-	(10 693)
Stav k 31. 12. 2019	(144 072)	(44 789)	(211 802)	(80)	(400 743)
Celkem	(401 169)	(814 891)	(2 968 744)	26 979	(4 157 825)

tis. Kč	31. 12. 2018				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Opravné položky					
Stav k 1. 1. 2018	(288 594)	(864 057)	(3 565 545)	(128 190)	(4 846 386)
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	(40 901)	(3 349)	-	(58 216)	(102 466)
Snížení z důvodu odúčtování	187 593	8 726	-	58 279	254 598
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	(158 136)	(149 631)	466 518	(689 886)	(531 135)
Snížení na účtu opravných položek z důvodu odpisů	-	4 981	180 159	785 680	970 820
Vliv unwindu	-	-	(4 663)	-	(4 663)
Úpravy o kurzové rozdíly	645	698	5 592	-	6 935
Stav k 31. 12. 2018	(299 393)	(1 002 632)	(2 917 939)	(32 333)	(4 252 297)
Rezervy k podrozvahovým položkám					
Stav k 1. 1. 2018	(37 817)	(33 198)	(151 544)	(57)	(222 616)
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	-	-	-	-	-
Snížení z důvodu odúčtování	-	-	-	-	-
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	(87 039)	(65 555)	(169 199)	(123)	(321 916)
Úpravy o kurzové rozdíly	437	477	1 292	-	2 206
Stav k 31. 12. 2018	(124 419)	(98 276)	(319 451)	(180)	(542 326)
Celkem	(423 812)	(1 100 908)	(3 237 390)	(32 513)	(4 794 623)

(h) Rozdělení finančních aktiv v naběhlé hodnotě a úvěrových příslibů a finančních záruk dle interního ratingu a stupně znehodnocení

Banka přiděluje každé úvěrové expozici ratingový stupeň dle ratingového modelu odpovídajícího příslušné expozici a segmentu dlužníka.

Ratingové modely a ratingové stupně úvěrového rizika jsou definovány na základě statistických modelů a technik. Výsledný ratingový stupeň je kombinací kvalitativních a kvantitativních parametrů, který indikuje pravděpodobnost selhání úvěrové expozice.

Každá úvěrová expozice musí mít přidělený ratingový stupeň. Na základě průběžného monitoringu a pravidelné revize dlužníka a expozice dochází k přehodnocení přiděleného ratingového stupně. Expozice a dlužník tak může být v průběhu vztahu s Bankou přesunut do jiného ratingového stupně úvěrového rizika. Přidělení ratingového stupně se provádí obvykle na základě následujících informací:

- Informace získané od dlužníka – požadavek na financování, auditovaná účetní závěrka, manažerské účetnictví, finanční plán, struktura tržeb, odběratelů a pohledávek, struktura nákladů, dodavatelů a závazků, struktura bankovních úvěrů, vnitroskupinové vztahy, konkurence, údaje o managementu atd.;
- Interní informace – plnění podmínek z úvěrových smluv, dodržování finančních kovenantů, interní monitoring klienta a úvěrové expozice;
- Externí informace z registrů, novinové články, změny externího úvěrového ratingu;
- Ceny kótovaných cenných papírů dlužníka, jsou-li relevantní;
- Skutečné a očekávané významné změny v politickém, regulatorním a technologickém prostředí dlužníka nebo v jeho obchodních aktivitách.

V retailu je rating odvozen ze scoringu dostupných informací a je aktualizován měsíčně.

Ratingové stupně pro retailové a non-retailové portfolio:

Rating	Pravděpodobnost selhání (v %)
Výborný	0,0000–0,0300
Silný	0,0310–0,1878
Dobrý	0,1879–1,1735
Uspokojující	1,1736–7,3344
Nestandardní	7,3345–99,999
Úvěrové znehodnocení	100

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě

tis. Kč Účetní hodnota brutto	2019				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Výborný	95 616 743	-	-	-	95 616 743
Silný	61 833 594	13 856 169	-	-	75 689 763
Dobrý	82 658 800	17 390 383	-	-	100 049 183
Uspokojující	55 115 304	9 593 631	-	-	64 708 935
Nestandardní	3 033 650	4 919 603	10	-	7 953 263
Úvěrové znehodnocení	-	-	3 969 832	335 959	4 305 791
Celkem	298 258 091	45 759 786	3 969 842	335 959	348 323 678

fis. Kč Účetní hodnota brutto	2018				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Výborný	102 906 960	-	-	-	102 906 960
Silný	31 091 717	2 228 454	-	-	33 320 171
Dobry	95 792 820	36 890 263	5 130	-	132 688 213
Uspokojující	51 957 203	10 468 211	54 337	-	62 479 751
Nestandardní	2 343 166	6 649 246	98 620	-	9 091 032
Úvěrové znehodnocení	-	-	3 774 117	306 856	4 080 973
Celkem	284 091 866	56 236 174	3 932 204	306 856	344 567 100

Úvěrové přísliby a finanční záruky

fis. Kč Účetní hodnota brutto	2019				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Výborný	62 200	15 518	-	-	77 718
Silný	36 216 111	803 976	-	-	37 020 087
Dobry	40 005 426	9 311 028	-	-	49 316 454
Uspokojující	23 668 682	2 434 377	-	-	26 103 059
Nestandardní	1 487 831	270 592	-	-	1 758 423
Úvěrové znehodnocení	-	-	470 112	841	470 953
Celkem	101 440 250	12 835 491	470 112	841	114 746 694

fis. Kč Účetní hodnota brutto	2018				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Výborný	38 880	-	-	-	38 880
Silný	27 987 377	2 444 825	-	-	30 432 202
Dobry	38 656 698	12 749 089	157	-	51 405 944
Uspokojující	25 622 265	2 229 641	212	-	27 852 118
Nestandardní	799 974	2 115 174	15	-	2 915 163
Úvěrové znehodnocení	-	-	536 645	-	536 645
Celkem	93 105 194	19 538 729	537 029	-	113 180 952

(i) Modifikované smluvní peněžní toky

Následující tabulka obsahuje informace o finančních aktivech, která byla modifikována, zatímco jejich opravné položky byly měřeny na bázi celoživotní očekávané úvěrové ztráty:

fis. Kč	2019	2018
Finanční aktiva modifikovaná během účetního období		
Naběhlá hodnota před modifikací smluvních peněžních toků	256 572	308 439
Čistý zisk z modifikace	1 583	8 439
Finanční aktiva modifikovaná od prvotního zaúčtování		
Hrubá účetní hodnota k rozvahovému dni finančních aktiv, pro která se opravná položka změnila na 12měsíční ECL během účetního období	11 028	10 192

(j) Kvantitativní informace o kolaterálu pro úvěrově znehodnocená finanční aktiva (Stupeň 3)

fis. Kč	2019		2018	
	Účetní hodnota - brutto	Zajištění	Účetní hodnota - brutto	Zajištění
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě (Stupeň 3)	3 969 842	948 882	3 932 204	822 994

Hlavním druhem zajištění je zajištění nemovitostmi, movitým majetkem a záruky společnosti.

(k) Koncentrace úvěrového rizika dle zemí

Pohledávky za klienty

fis. Kč	2019	2018
Česká republika	231 035 360	221 083 322
Slovensko	5 096 960	4 686 140
Ostatní členské státy Evropské unie	10 265 481	8 445 181
Ostatní	3 999 184	4 126 187
Hrubá účetní hodnota celkem	250 396 985	238 340 830

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

2019	Peněžní zajištění	Záruky státu	Bankovní záruky	Nemovitosti	Záruky společností	Ostatní zajištění	Movitý majetek	Zajištění celkem
Administrativní a podpůrné činnosti	2 042	-	37 526	194 857	350 020	441 961	62 688	1 089 094
Činnosti domácností	-	-	-	93 768 793	-	125 740	-	93 894 533
Činnosti v oblasti nemovitostí	60 078	-	46 084	24 940 964	-	256 182	10 755	25 314 063
Doprava a skladování	320	-	141 543	1 372 101	137 321	633 203	124 963	2 409 451
Informační a komunikační činnosti	2 403	-	77 384	164 105	223 011	327 731	-	794 634
Kulturní, zábavní a rekreační činnosti	-	-	7 628	37 317	-	2 715	-	47 660
Ostatní činnosti	-	-	29 921	79 077	-	9 679	21 904	140 581
Peněžníci a pojišťovnictví	-	-	3 078 658	584 844	1 015 665	475 749	-	5 154 916
Profesní, vědecké a technické činnosti	699	1 480 979	188 846	720 315	442 804	789 506	45 207	3 668 356
Stavebnictví	10 821	-	292 868	1 644 743	129 923	571 419	2 942	2 652 716
Těžba a dobývání	-	-	2 355	-	-	3 510	-	5 865
Ubytování, stravování a pohostinství	730	-	125 888	2 342 270	-	-	29 589	2 498 477
Velkoobchod a maloobchod, opravy a údržba motorových vozidel	20 335	7 101	743 309	3 401 465	405 992	4 122 605	373 204	9 074 011
Veřejná správa a obrana, povinné sociální zabezpečení	-	423 950	-	668	23 743	-	-	448 361
Výroba a rozvod elektřiny, plynu, tepla a klimatizovaného vzduchu	44 988	-	1 847	95 722	64 587	2 201	2 308 869	2 518 214
Vzdělávání	-	-	8 462	32 822	-	5 354	-	46 638
Zásobování vodou, činnosti související s odpadními vodami, odpady a sanacemi	-	-	19 781	107 685	10 371	123 026	6 665	267 528
Zdravotní a sociální péče	-	1 051 647	37 829	243 564	128 895	7 237	-	1 469 172
Zemědělství, lesnictví, rybářství	1 635	-	103 664	1 270 453	41 444	298 170	14 355	1 729 721
Zpracovatelský průmysl	29 133	96 896	560 865	6 177 306	2 257 713	3 917 995	846 610	13 886 518
Celkem	173 184	3 060 573	5 504 458	137 179 071	5 231 489	12 113 983	3 847 751	167 110 509

Banka používá pro účely vykázaní pohledávek za klienty podle sektorů a druhu zajištění hodnotu zajištění v diskontované hodnotě sníženou do aktuální výše zůstatku zajišťované expozice.

2018	Peněžní zajištění	Záruky státu	Bankovní záruky	Nemovitosti	Záruky společností	Ostatní zajištění	Movitý majetek	Zajištění celkem
Administrativní a podpůrné činnosti	-	-	29 750	176 432	-	353 772	2 347	562 301
Činnosti domácností	-	-	-	92 096 227	-	177 071	-	92 273 298
Činnosti v oblasti nemovitostí	79 417	-	73 254	22 498 382	225 652	179 615	13 866	23 070 186
Doprava a skladování	120	-	578 279	593 466	19 384	452 954	149 498	1 793 701
Informační a komunikační činnosti	1 609	-	58 470	373 865	153 377	309 084	14 220	910 625
Kulturní, zábavní a rekreační činnosti	575	-	6 932	57 099	954	172	3 800	69 532
Ostatní činnosti	-	-	28 926	109 956	-	16 580	15 487	170 949
Peněžnictví a pojišťovnictví	-	-	2 319 761	620 956	2 830 373	384 115	-	6 155 205
Profesní, vědecké a technické činnosti	57 011	1 556 916	165 287	1 840 527	135 434	472 854	104 735	4 332 764
Stavebnictví	4 018	-	204 908	1 621 815	23 150	526 267	42 058	2 422 216
Těžba a dobývání	-	-	3 422	-	-	3 505	865	7 792
Ubytování, stravování a pohostinství	750	-	85 507	2 135 328	-	2 163	-	2 223 748
Velkoobchod a maloobchod, opravy a údržba motorových vozidel	3 824	-	645 190	3 642 919	937 360	2 975 516	593 580	8 798 389
Veřejná správa a obrana, povinné sociální zabezpečení	-	581 948	-	867	23 639	-	-	606 454
Výroba a rozvod elektřiny, plynu, tepla a klimatizovaného vzduchu	41 338	-	2 725	80 612	679 050	78 070	2 755 689	3 637 484
Vzdělávání	-	-	6 931	19 756	-	-	-	26 687
Zásobování vodou, činnosti související s odpadními vodami, odpady a sanacemi	-	-	14 185	194 667	17 506	83 605	17 010	326 973
Zdravotní a sociální péče	499	776 182	25 130	420 973	-	3 012	-	1 225 796
Zemědělství, lesnictví, rybníkářství	-	-	98 070	621 212	14 371	283 446	10 077	1 027 176
Zpracovatelský průmysl	128 149	-	352 560	4 946 972	2 750 537	4 679 394	609 204	13 466 816
Celkem	317 310	2 915 046	4 699 287	132 052 031	7 810 787	10 981 195	4 332 436	163 108 092

Banka používá pro účely vykazování pohledávek za klienty podle sektorů a druhu zajištění hodnotu zajištění v diskontované hodnotě sníženou do aktuální výše zůstatku zajišťované expozice.

(m) Analýza úvěrů klientům dle prodlení splatnosti

tis. Kč		Do	Nad	Nad	Nad		
2019	Do splatnosti	1 měsíce	1 měsíc do 3 měsíců	3 měsíce do 6 měsíců	6 měsíců do 1 roku	Nad 1 rok	Celkem
Pohledávky za klienty							
Stupeň 1	199 577 981	753 417	-	-	-	-	200 331 398
Stupeň 2	44 459 287	1 096 469	204 030	-	-	-	45 759 786
Stupeň 3	1 395 558	246 036	140 833	315 616	197 685	1 674 114	3 969 842
POCI	205 834	40 801	12 978	8 168	11 086	57 092	335 959
Brutto	245 638 660	2 136 723	357 841	323 784	208 771	1 731 206	250 396 985
Opravné položky	(1 373 593)	(243 929)	(144 019)	(189 308)	(160 132)	(1 641 807)	(3 752 788)
Netto	244 265 067	1 892 794	213 822	134 476	48 639	89 399	246 644 197

tis. Kč		Do	Nad	Nad	Nad		
2018	Do splatnosti	1 měsíce	1 měsíc do 3 měsíců	3 měsíce do 6 měsíců	6 měsíců do 1 roku	Nad 1 rok	Celkem
Pohledávky za klienty							
Stupeň 1	177 649 079	834 640	-	-	-	-	178 483 719
Stupeň 2	54 093 802	1 282 841	241 409	-	-	-	55 618 052
Stupeň 3	735 616	56 169	380 896	383 025	541 101	1 835 396	3 932 203
POCI	147 565	23 591	11 604	8 231	10 480	105 385	306 856
Brutto	232 626 062	2 197 241	633 909	391 256	551 581	1 940 781	238 340 830
Opravné položky	(1 422 188)	(149 360)	(306 255)	(177 868)	(363 821)	(1 829 496)	(4 248 988)
Netto	231 203 874	2 047 881	327 654	213 388	187 760	111 285	234 091 842

Podíl pohledávek se selháním se meziročně snížil na 1,7 % z 1,8 % celkového úvěrového portfolia. Krytí individuálními opravnými položkami pro úvěry se selháním se snížilo na 63,4 % na konci roku 2019 z 69,6 % v předchozím roce.

(n) 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“ (non-performing exposure), která zároveň nutně nepředstavuje selhání dle vyhlášky ČNB.

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 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, 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 stupňů dle IFRS 9, a tedy zároveň na posuzování výše individuálních a portfoliových opravných položek.

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

tis. Kč	Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou			Opravné položky	Zajištění
	Výkonné expozice	Nevýkonné expozice	Celkem s úlevou		
31. 12. 2019					
Ostatní finanční instituce	12 906	-	12 906	(155)	12 741
Nefinanční podniky	1 028 199	479 230	1 507 429	(174 244)	1 333 185
Domácnosti	502 882	747 956	1 250 838	(501 693)	576 723
Celkem	1 543 987	1 227 186	2 771 173	(676 092)	1 922 649

tis. Kč	Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou			Opravné položky	Zajištění
	Výkonné expozice	Nevýkonné expozice	Celkem s úlevou		
31. 12. 2018					
Nefinanční podniky	1 411 597	322 310	1 733 907	(163 536)	1 570 371
Domácnosti	800 929	881 996	1 682 925	(455 812)	890 425
Celkem	2 212 526	1 204 306	3 416 832	(619 348)	2 460 796

Banka neviduje úvěry a pohledávky s úlevou za bankami.

Součástí úrokových výnosů Banky jsou úroky z úvěrů a pohledávek za klienty s úlevou ve výši 21 751 tis. Kč [za rok 2018: 105 763 tis. Kč].

Vývoj úvěrů a pohledávek za klienty s úlevou

tis. Kč	Ostatní finanční instituce	Nefinanční podniky	Domácnosti	Celkem
2019				
Stav k 1. 1.	-	1 733 907	1 682 925	3 416 832
Přírůstky (+)	12 375	82 839	160 158	255 372
Úbytky (-)	-	(154 153)	(289 209)	(443 362)
Změny v expozicích (+/-)	531	(155 164)	(303 036)	(457 669)
Stav k 31. 12.	12 906	1 507 429	1 250 838	2 771 173

tis. Kč	Ostatní finanční instituce	Nefinanční podniky	Domácnosti	Celkem
2018				
Stav k 1. 1.	1 749	1 778 201	2 026 552	3 806 502
Přírůstky (+)	-	525 879	337 096	862 975
Úbytky (-)	(1 749)	(158 551)	(281 835)	(442 136)
Změny v expozicích (+/-)	-	(411 621)	(398 888)	(810 509)
Stav k 31. 12.	-	1 733 907	1 682 925	3 416 832

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

tis. Kč	Úvěry a pohledávky za klienty	Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou	Podíl úvěrů a pohledávek s úlevou
2019			
Vládní instituce	1 513 898	-	-
Ostatní finanční instituce	29 764 501	12 906	0,0 %
Nefinanční podniky	99 809 278	1 507 429	1,5 %
Domácnosti	119 309 308	1 250 838	1,0 %
Celkem k 31. 12. 2019	250 396 985	2 771 173	1,1 %

tis. Kč	Úvěry a pohledávky za klienty	Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou	Podíl úvěrů a pohledávek s úlevou
2018			
Vládní instituce	1 400 963	-	-
Ostatní finanční instituce	25 600 365	-	-
Nefinanční podniky	96 473 295	1 733 907	1,8 %
Domácnosti	114 866 207	1 682 925	1,5 %
Celkem k 31. 12. 2018	238 340 830	3 416 832	1,4 %

(o) 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 21 (d).

(p) Maximální úvěrová expozice

2019	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, vklady u centrálních bank a ostatní vklady splatné na požádání	14 039 836	-	14 039 836	-	-	-
Pohledávky za bankami*	87 042 951	353 544	87 396 495	896 147	-	896 147
Pohledávky za klienty*	246 644 197	45 664 410	292 308 607	167 110 509	16 443 144	183 553 653
Dluhové cenné papíry*	10 879 448	-	10 879 448	-	-	-
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	4 214 602	-	4 214 602	362 312	-	362 312
Cenné papíry k obchodování	93 812	-	93 812	-	-	-
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření	734 991	-	734 991	-	-	-
Ostatní aktiva	1 167 757	-	1 167 757	-	-	-

* Hodnota včetně opravných položek a rezerv

2018	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, vklady u centrálních bank a ostatní vklady splatné na požádání	12 006 114	-	12 006 114	-	-	-
Pohledávky za bankami*	99 358 402	266 310	99 624 712	1 117 476	-	1 117 476
Pohledávky za klienty*	234 091 842	44 150 125	278 241 967	163 108 092	15 803 437	178 911 529
Dluhové cenné papíry*	6 864 559	-	6 864 559	-	-	-
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	4 162 420	-	4 162 420	286 373	-	286 373
Cenné papíry k obchodování	268 021	-	268 021	-	-	-
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření	628 880	-	628 880	-	-	-
Ostatní aktiva	1 136 996	-	1 136 996	-	-	-

* Hodnota včetně opravných položek a rezerv

(q) Zápočet finančních aktiv a finančních závazků

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

2019	Hodnota aktiva/závazku 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	3 946 239	-	3 946 239	3 579 317	362 312	4 610
Reverzní repo	86 231 788	-	86 231 788	85 647 251	-	584 537
Aktiva celkem	90 178 027	-	90 178 027	89 226 568	362 312	589 147
Pasiva						
Záporné hodnoty finančních derivátů	4 103 802	-	4 103 802	3 579 317	458 466	66 019
Repo operace	4 400 189	-	4 400 189	4 371 000	-	29 189
Pasiva celkem	8 503 991	-	8 503 991	7 950 317	458 466	95 208

2018	Hodnota aktiva/závazku 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	3 740 988	-	3 740 988	3 451 662	286 373	2 953
Reverzní repo	98 502 573	-	98 502 573	97 958 114	-	544 459
Aktiva celkem	102 243 561	-	102 243 561	101 409 776	286 373	547 412
Pasiva						
Záporné hodnoty finančních derivátů	4 601 282	-	4 601 282	3 451 662	1 065 053	84 567
Repo operace	1 499 778	-	1 499 778	1 490 000	-	9 778
Pasiva celkem	6 101 060	-	6 101 060	4 941 662	1 065 053	94 345

41. LEASING

(a) Práva k užívání

Práva k užívání se vztahují k pronájmu nemovitostí a movitých věcí, které jsou součástí dlouhodobého hmotného majetku - viz bod 27 přílohy.

tis. Kč	Nemovitosti	Automobily	Celkem
Požizovací cena			
K 1. lednu 2019	2 045 390	33 528	2 078 918
Přírůstky	311 464	17 512	328 976
Úbytky	(10 253)	(759)	(11 012)
K 31. prosinci 2019	2 346 601	50 281	2 396 882
Oprávkový			
Přírůstky - roční odpisy	(329 958)	(15 882)	(345 840)
Úbytky	1 560	142	1 702
K 31. prosinci 2019	(328 398)	(15 740)	(344 138)
Zůstatková cena			
K 31. prosinci 2019	2 018 203	34 541	2 052 744

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

2019 (tis. Kč)	Účetní hodnota	Celkový smluvní závazek	0-3 měsíce	3-12 měsíců	1-5 let	nad 5 let
Závazky z leasingu	2 040 516	2 144 462	96 967	255 032	1 173 785	618 678

(c) Analýza pohledávek z operativního podnájmu podle zbytkové smluvní splatnosti (nediskontované peněžní toky)

2019 (tis. Kč)	Celkem	0-3 měsíce	3-12 měsíců	1-5 let	nad 5 let
Pohledávky z operativního podnájmu	51 713	2 351	7 052	37 609	4 701

(d) Hodnoty vykázané ve výkazu o úplném výsledku

tis. Kč	2019
Výnosy z podnájmu	11 000
Úrokové náklady z leasingových závazků	(30 218)
Odpisy práv k užívání	(345 840)
Náklady na krátkodobé leasingy	(7 101)
Náklady na leasingy aktiv s nízkou hodnotou	(1)

42. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

K 31. prosinci 2019

Banka za mateřskou společnost pro účely vykazání transakcí se spřízněnými stranami považuje společnost Raiffeisen CEE Region Holding GmbH (přímá mateřská společnost) a společnost Raiffeisen Bank International AG (společnost s rozhodujícím vlivem na Banku uplatňovaným nepřímou). Transakce se spřízněnými stranami jsou uzavírány na základě běžných obchodních podmínek a za obvyklé tržní ceny.

fis. KČ	Mateřské společnosti	Společnosti s podstatným vlivem na Banku	Dceřiné společnosti	Představenstvo, dozorčí rada a ostatní členové vedení	Ostatní spřízněné strany	Celkem
Pohledávky	986 213	-	20 433 034	162 207	45 320	21 626 774
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	3 129 333	-	870	-	3 375	3 133 578
Závazky	3 899 997	21 052	637 484	67 916	22 668 145	27 294 594
Záporné reálné hodnoty finančních derivátů	3 571 152	-	2 561	-	1 306	3 575 019
Ostatní kapitálové nástroje	3 382 604	-	-	-	-	3 382 604
Podřízené závazky a dluhopisy	2 481 549	-	-	-	827 183	3 308 732
Vydané záruky	86 363	-	-	-	91 626	177 989
Přijaté záruky	211 225	-	-	-	1 461 687	1 672 912
Nominální hodnoty finančních derivátů (podrozvahové pohledávky)	380 166 801	-	511 170	-	1 548 266	382 226 237
Nominální hodnoty finančních derivátů (podrozvahové závazky)	380 103 860	-	514 100	-	1 546 154	382 164 114
Poskytnuté neodvolatelné úvěrové přísliby	-	-	-	11 700	-	11 700
Výnosy z úroků	4 082 911	1 998	82 584	2 556	7 898	4 177 947
Náklady na úroky	(4 243 095)	(269)	(9 746)	(197)	(246 283)	(4 499 590)
Výnosy z poplatků a provizí	20 985	84	12 748	-	28 837	62 654
Náklady na poplatky a provize	(8 116)	-	(4 776)	-	(88 329)	(101 221)
Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	(89 378)	-	200	(89)	53 381	(35 886)
Čistý zisk nebo ztráta ze zajišťovacího účetnictví	507 635	-	-	-	-	507 635
Všeobecné provozní náklady	(207 360)	-	(31 573)	(94 659)	(17 976)	(351 568)
Ostatní provozní výnosy, čisté	13 426	-	22 211	-	1 873	37 510

Pohledávky představují zejména:

Kreditní zůstatky na BÚ vedených u:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 986 213 tis. Kč

Poskytnutý úvěr:

- Raiffeisen Leasing, s.r.o. (dceřiná společnost) ve výši 20 433 034 tis. Kč

Nominální hodnoty finančních derivátů – podrozvahové pohledávky:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 380 166 801 tis. Kč
- Raiffeisen Leasing, s.r.o. (dceřiná společnost) ve výši 511 170 tis. Kč
- Raiffeisenbank AO (Russia) (sesterská společnost) ve výši 134 395 tis. Kč
- Tatra Banka, a.s. (sesterská společnost) ve výši 1 273 875 tis. Kč
- Raiffeisen Bank Zrt. (sesterská společnost) ve výši 134 540 tis. Kč

Závazky představují zejména:

Kreditní zůstatky na BÚ vedených Bankou za:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 259 989 tis. Kč
- Raiffeisen Leasing, s.r.o. (dceřiná společnost) ve výši 316 164 tis. Kč
- Raiffeisen investiční společnost a.s. (dceřiná společnost) ve výši 21 131 tis. Kč

Termínované vklady:

- UNIQA Österreich Versicherungen AG (přidružená společnost mateřské společnosti Raiffeisen Bank International AG) ve výši 2 087 125 tis. Kč
- UNIQA pojišťovna, a.s. (přidružená společnost mateřské společnosti Raiffeisen Bank International AG) ve výši 763 913 tis. Kč
- Raiffeisenbank (Bulgaria) EAD (sesterská společnost) ve výši 2 231 459 tis. Kč
- Raiffeisen Bank Zrt. (sesterská společnost) ve výši 2 546 880 tis. Kč

Repo operace:

- Tatra Banka, a.s. (sesterská společnost) ve výši 4 400 189 tis. Kč

Emitované dluhové cenné papíry Banky:

- Raiffeisenbank Hungary (sesterská společnost) ve výši 2 525 189 tis. Kč
- Raiffeisenbank (Bulgaria) EAD (sesterská společnost) ve výši 364 423 tis. Kč
- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 3 383 087 tis. Kč
- Raiffeisen Bank Albania (sesterská společnost) 909 783 tis. Kč

Nominální hodnoty finančních derivátů – podrozvahové závazky:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 380 103 860 tis. Kč
- Raiffeisen Leasing (dceřiná společnost) ve výši 514 100 tis. Kč

Podřízený dluh od:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 2 481 549 tis. Kč
- Raiffeisenlandesbank Oberösterreich AG ve výši 827 183 tis. Kč

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

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 3 382 604 tis. Kč

K 31. prosinci 2018

Banka za mateřskou společnost pro účely vykázaní transakcí se spřízněnými stranami považuje společnost Raiffeisen CEE Region Holding GmbH (přímá mateřská společnost) a společnost Raiffeisen Bank International AG (společnost s rozhodujícím vlivem na Banku uplatňovaným nepřímým). Transakce se spřízněnými stranami jsou uzavírány na základě běžných obchodních podmínek a za obvyklé tržní ceny.

fis. Kč	Mateřské společnosti	Společnosti s podstatným vlivem na Banku	Dceřiné společnosti	Představenstvo, dozorčí rada a ostatní členové vedení	Ostatní spřízněné strany	Celkem
Pohledávky	1 871 863	-	16 786 585	144 879	15 883	18 819 210
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	2 874 146	-	6 213	-	23	2 880 382
Závazky	16 073 379	11 259	602 871	73 957	21 594 033	38 355 499
Záporné reálné hodnoty finančních derivátů	3 893 333	-	77 581	-	617	3 971 531
Ostatní kapitálové nástroje	2 615 354	-	-	-	-	2 615 354
Podřízené závazky a dluhopisy	1 932 944	-	-	-	644 315	2 577 259
Vydané záruky	21 811	-	1 419 800	-	143 496	1 585 107
Přijaté záruky	-	-	-	-	689 924	689 924
Nominální hodnoty finančních derivátů (podrozvahové pohledávky)	392 468 596	-	6 777 144	-	253 169	399 498 909
Nominální hodnoty finančních derivátů (podrozvahové závazky)	392 803 595	-	6 779 243	-	253 745	399 836 583
Poskytnuté neodvolatelné úvěrové přísliby	-	-	365 383	29 666	-	395 049
Výnosy z úroků	2 286 008	1 812	111 772	2 352	5 188	2 407 132
Náklady na úroky	(2 411 312)	(221)	(7)	(247)	(277 436)	(2 689 223)
Výnosy z poplatků a provizí	21 486	97	11 110	-	30 843	63 536
Náklady na poplatky a provize	(32 838)	-	(664)	-	(75 029)	(108 531)
Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	1 035 760	-	7 031	19	(53 360)	989 450
Čistý zisk nebo ztráta ze zajišťovacího účetnictví	(45 101)	-	-	-	-	(45 101)
Všeobecné provozní náklady	(197 201)	-	(17 921)	(89 077)	(16 623)	(320 822)
Ostatní provozní výnosy, číslé	11 298	-	14 205	-	1 405	26 908

Pohledávky představují zejména:

Kreditní zůstatky na BÚ vedených u:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 1 871 863 tis. Kč

Poskytnutý úvěr:

- Raiffeisen Leasing, s.r.o. (dceřiná společnost) ve výši 15 198 508 tis. Kč.
- Raiffeisen FinCorp s.r.o. (dceřiná společnost společnosti Raiffeisen Leasing, s.r.o.) ve výši 1 424 499 tis. Kč
- RDI Czech 4, s.r.o. (dceřiná společnost společnosti Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o.) ve výši 48 875 tis. Kč
- RDI Czech 6, s.r.o. (dceřiná společnost společnosti Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o.) ve výši 34 954 tis. Kč

Nominální hodnoty finančních derivátů – podrozvahové pohledávky:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 392 468 596 tis. Kč
- Raiffeisen Leasing, s.r.o. (dceřiná společnost) ve výši 6 777 144 tis. Kč
- Raiffeisenbank AO (Russia) (sesterská společnost) ve výši 229 124 tis. Kč

Závazky představují zejména:

Kreditní zůstatky na BÚ vedených Bankou za:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 2 069 460 tis. Kč
- Raiffeisen Leasing, s.r.o. (dceřiná společnost) ve výši 247 548 tis. Kč
- Raiffeisen investiční společnost a.s. (dceřiná společnost) ve výši 10 406 tis. Kč

Termínované vklady:

- UNIQA Österreich Versicherungen AG (přidružená společnost mateřské společnosti Raiffeisen Bank International AG) ve výši 2 160 379 tis. Kč
- UNIQA pojišťovna, a.s. (přidružená společnost mateřské společnosti Raiffeisen Bank International AG) ve výši 461 632 tis. Kč
- Raiffeisenbank (Bulgaria) EAD (sesterská společnost) ve výši 1 285 604 tis. Kč
- Raiffeisen Bank Zrt. (sesterská společnost) ve výši 7 351 786 tis. Kč

Repo operace:

- Tatra Banka, a.s. (sesterská společnost) ve výši 1 499 778 tis. Kč

Emitované dluhové cenné papíry Banky:

- Raiffeisenbank Hungary (sesterská společnost) ve výši 3 943 014 tis. Kč
- Raiffeisenbank (Bulgaria) EAD (sesterská společnost) ve výši 1 770 865 tis. Kč
- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 9 680 790 tis. Kč
- Raiffeisen Bank Albania (sesterská společnost) 2 322 132 tis. Kč

Nominální hodnoty finančních derivátů – podrozvahové závazky:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 392 803 595 tis. Kč
- Raiffeisen Leasing (dceřiná společnost) ve výši 6 779 243 tis. Kč

Podřízený dluh od:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 1 932 944 tis. Kč
- Raiffeisenlandesbank Oberösterreich AG ve výši 644 315 tis. Kč

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

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 2 615 354 tis. Kč

43. UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Novým členem představenstva Banky se s účinností od 1. ledna 2020 stal pan Tomáš Jelínek, který nahradil pana Jana Pudila, jehož působnost v představenstvu skončila k 31. prosinci 2019.

Po datu účetní závěrky nedošlo k žádným dalším událostem, které by měly významný dopad na individuální účetní závěrku k 31. prosinci 2019.

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 eliminuje 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.

Významné soudní spory

K 31. prosinci 2019 vedla Banka 15 pasivních soudních sporů v celkovém objemu žalovaných částek 1 149 milionů Kč. Informace o rezervách, které Banka vytvořila na pasivní právní spory, jsou uvedeny v Příloze k individuální účetní závěrce v bodě 35 Podmíněné závazky. K 31. prosinci 2019 vedla Skupina 15 pasivních soudních sporů v celkovém objemu žalovaných částek 1 149 milionů Kč. Informace o rezervách, které Skupina vytvořila na pasivní právní spory, jsou uvedeny v Příloze ke konsolidované účetní závěrce v bodě 42 Podmíněné závazky.

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. CRR upravuje mimo jiné i požadavky na likviditu, strukturu kapitálu a regulatorní požadavky týkající se kapitálové přiměřenosti a angažovanosti. Některé části jsou dále rozpracovány v prováděcích předpisech.

CRD IV umožňuje stanovit a udržovat tři druhy kapitálových 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 2019 u pěti institucí, včetně Raiffeisenbank (pro Raiffeisenbank stanovena ve výši 1,00 %). 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, následně na úrovni 1,0 % od 1. července 2018, na úrovni 1,25 % od 1. ledna 2019, na úrovni 1,50 % od 1. července 2019, na úrovni 1,75 % od 1. ledna 2020 a na úrovni 1,00 % od 1. dubna 2020.

Konsolidovaný kapitál a rizikově vážená aktiva

Konsolidovaný regulatorní kapitál Skupiny pro určení konsolidované kapitálové přiměřenosti k 31. prosinci 2019 činil 31,7 miliardy Kč. Konsolidovaná kapitálová přiměřenost Skupiny činila 17,8 %, konsolidovaný ukazatel jádrového Tier 1 kapitálu činil 13,9 %. Objem rizikově vážených aktiv (Risk Weighted Assets, RWA) Skupiny dosáhl k 31. prosinci 2019 výše 178,3 miliardy Kč (v roce 2018: 171,5 miliardy Kč). Zvýšení RWA v roce 2019 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 části osmé Nařízení č. 575/2013/EU

	individuální	individuální
v tis. Kč	k 31. 12. 2019	k 31. 12. 2018
Základní kapitál	11 060 800	11 060 800
Nerozdělený zisk/neuhrazená ztráta	13 006 677	10 793 773
Rezervní fond	693 561	693 561
Oceňovací rozdíly	371 553	253 739
Ostatní kapitálové nástroje	3 382 604	2 615 354
Zisk za účetní období	4 187 741	3 364 971
Menšinové podíly	-	-
Vlastní kapitál celkem	32 702 936	28 782 198
Úpravy kmenového Tier 1 kapitálu:		
Nepoužitelný zisk	(2 152 896)	(2 022 689)
Nehmotná aktiva	(2 718 307)	(2 691 030)
Odložené daňové pohledávky	-	-
Nedostatek v krytí očekávaných ztrát úpravami o úvěrové riziko při IRB	(267 067)	-
Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování dle CRR (AVA adjustment)	(49 563)	(37 498)
Sekuritizované expozice (s rizikovou váhou 1 250 %)	-	-
Oceňovací rozdíly	(371 553)	(253 739)
Úprava nerozděleného zisku/neuhrazené ztráty	-	-
Úprava rezervního fondu	-	-
Menšinové podíly	-	-
Ostatní kapitálové nástroje	(3 382 604)	(2 615 354)
Souhrnná výše kmenového Tier 1 kapitálu (po odpočtech)	23 760 946	21 161 888
Ostatní kapitálové nástroje	3 382 604	2 615 354
Souhrnná výše Tier 1 kapitálu (po odpočtech)	27 143 550	23 777 242
Podřízený dluh	3 303 300	2 572 500
Přebytek krytí očekávaných ztrát při přístupu IRB	326 970	559 665
Souhrnná výše Tier 2 kapitálu	3 630 270	3 132 165
Souhrnná výše kapitálu	30 773 820	26 909 407

Údaje o kapitálových požadavcích (v tis. Kč)	individuální	individuální
v tis. Kč	k 31. 12. 2019	k 31. 12. 2018
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku celkem	11 670 823	11 162 487
- dle přístupu založeného na interním ratingu (IRB)	11 330 308	10 992 080
- dle standardizovaného přístupu (STA)	333 400	162 130
- z titulu úpravy ocenění o úvěrové riziko	7 115	8 277
Kapitálový požadavek k pozičnímu riziku, měnovému a komoditnímu riziku celkem	82 460	219 259
Kapitálový požadavek k operačnímu riziku celkem	1 395 968	1 344 805
Kapitálové požadavky celkem	13 149 251	12 726 551

Rizikově vážená aktiva	individuální	individuální
v tis. Kč	k 31. 12. 2019	k 31. 12. 2018
Přístup založený na interním ratingu (IRB)	141 628 845	137 400 997
Expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám	10 125	14 066
Expozice vůči bankám	2 500 677	2 713 872
Expozice vůči podnikům	97 186 164	95 922 564
Retailové expozice	39 102 865	35 490 813
Akciové expozice	2 829 014	3 259 682
Položky představující sekuritizované pozice	-	-
Jiná aktiva nemající povahu úvěrového závazku	-	-
Standardizovaný přístup (STA)	4 167 506	2 026 630
Expozice vůči regionálním vládám a místním orgánům	1 110	1 462
Expozice vůči bankám	-	-
Expozice vůči podnikům	7 962	10 757
Retailové expozice	-	-
Expozice zajištěné nemovitostmi	7 283	9 174
Expozice v selhání	-	-
Akciové expozice	-	-
Ostatní expozice	4 151 151	2 005 237
Rizikově vážená aktiva z titulu úvěrového rizika celkem	145 796 351	139 427 627
Credit value adjustment (riziko CVA)	88 943	103 468
Rizikově vážená aktiva z titulu pozičního rizika, měnového a komoditního rizika	1 030 754	2 740 737
Rizikově vážená aktiva z titulu operačního rizika	17 449 599	16 810 067
Rizikově vážená aktiva celkem	164 365 647	159 081 899

Kapitálové poměry	individuální	individuální
	k 31. 12. 2019	k 31. 12. 2018
Kapitálový poměr pro kmenový kapitál Tier 1	14,46 %	13,30 %
Kapitálový poměr pro kapitál Tier 1 (v %)	16,51 %	14,95 %
Kapitálový poměr pro celkový kapitál (v %)	18,72 %	16,92 %

Poměrové ukazatele	individuální	individuální
	k 31. 12. 2019	k 31. 12. 2018
Rentabilita průměrných aktiv (v %) ROAA	1,33 %	1,19 %
Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 po zdanění (v %) ROAE	17,18 %	15,63 %
Aktiva na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	124 993	121 993
Všeobecné provozní náklady na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	2 237	1 978
Čistý zisk na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	1 406	1 144

Údaje o kapitálových požadavcích	konsolidované	konsolidované
v tis. Kč	k 31. 12. 2019	k 31. 12. 2018
Základní kapitál	11 060 800	11 060 800
Nerozdělený zisk/neuhrazená ztráta	14 114 537	11 451 586
Rezervní fond	693 861	693 918
Oceňovací rozdíly	371 753	263 240
Ostatní kapitálové nástroje	3 382 604	2 615 354
Zisk za účetní období	4 731 151	3 815 018
Vlastní kapitál celkem	34 354 706	29 899 916
Úpravy kmenového Tier 1 kapitálu		
Nepoužitelný zisk	(2 696 307)	(2 472 737)
Nehmotná aktiva	(2 772 764)	(2 722 332)
Odložené daňové pohledávky	-	-
Nedostatek v krytí očekávaných ztrát úpravami o úvěrové riziko při IRB	(263 628)	-
Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování dle CRR (AVA adjustment)	(49 563)	(37 498)
Sekuritizované expozice (s rizikovou váhou 1 250 %)	-	-
Oceňovací rozdíly	(371 753)	(263 240)
Úprava nerozděleného zisku/neuhrazené ztráty	(135 080)	53 246
Úprava rezervního fondu	(300)	(357)
Menšinové podíly	-	-
Ostatní kapitálové nástroje	(3 382 604)	(2 615 354)
Souhrnná výše kmenového Tier 1 kapitálu (po odpočtech)	24 682 706	21 841 644
Ostatní kapitálové nástroje	3 382 604	2 615 354
Souhrnná výše Tier 1 kapitálu (po odpočtech)	28 065 310	24 456 998
Podřízený dluh	3 303 300	2 572 500
Přebytek krytí očekávaných ztrát při přístupu IRB	326 970	560 711
Souhrnná výše Tier 2 kapitálu	3 630 270	3 133 211
Souhrnná výše kapitálu	31 695 580	27 590 209

Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích podle článku 438 písmeno c) až f) Nařízení č. 575/2013/EU

Údaje o kapitálových požadavcích	konsolidované	konsolidované
v tis. Kč	k 31. 12. 2019	k 31. 12. 2018
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku celkem	12 657 515	12 040 260
- dle přístupu založeného na interním ratingu (IRB)	10 722 595	10 426 265
- dle standardizovaného přístupu (STA)	1 927 805	1 605 718
- z titulu úpravy ocenění o úvěrové riziko	7 115	8 277
Kapitálový požadavek k pozičnímu riziku, měnovému a komoditnímu riziku celkem	82 460	219 259
Kapitálový požadavek k operačnímu riziku celkem	1 520 793	1 458 880
Kapitálové požadavky celkem	14 260 768	13 718 399

Rizikově vážená aktiva	konsolidované	konsolidované
v tis. Kč	k 31. 12. 2019	k 31.12. 2018
Přístup založený na interním ratingu (IRB)	134 032 435	130 328 303
Expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám	10 125	14 066
Expozice vůči bankám	2 500 677	2 713 872
Expozice vůči podnikům	91 541 075	90 801 192
Retailové expozice	39 102 865	35 490 813
Akciové expozice	877 693	1 308 361
Položky představující sekuritizované pozice	-	-
Jiná aktiva nemající povahu úvěrového závazku	-	-
Standardizovaný přístup (STA)	24 097 567	20 071 478
Expozice vůči regionálním vládám a místním orgánům	1 237	1 462
Expozice vůči bankám	60 582	55 612
Expozice vůči podnikům	13 202 525	12 437 278
Retailové expozice	3 516 205	3 451 153
Expozice zajištěné nemovitostmi	212 352	374 833
Expozice v selhání	505 487	242 656
Vysoce rizikové expozice	780 140	-
Akciové expozice	57 345	56 074
Ostatní expozice	5 761 694	3 452 410
Rizikově vážená aktiva z titulu úvěrového rizika celkem	158 130 002	150 399 781
Credit Value Adjustment (riziko CVA)	88 943	103 468
Rizikově vážená aktiva z titulu pozičního rizika, měnového a komoditního rizika	1 030 754	2 740 737
Rizikově vážená aktiva z titulu operačního rizika	19 009 907	18 236 000
Rizikově vážená aktiva celkem	178 259 606	171 479 986
Kapitálové poměry	konsolidované	konsolidované
	k 31. 12. 2019	k 31. 12. 2018
Kapitálový poměr pro kmenový kapitál Tier 1	13,85 %	12,74 %
Kapitálový poměr pro kapitál Tier 1 (v %)	15,74 %	14,26 %
Kapitálový poměr pro celkový kapitál (v %)	17,78 %	16,09 %

Další detailnější informace o povinně zveřejňovaných informacích dle vyhlášky č. 163/2014 je možné najít na internetových stránkách Banky: <https://www.rb.cz/povinne-zverejnovane-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 2019 Skupina vyhověla všem regulačním požadavkům.

Banka rovněž pravidelně sestavuje regulační Informaci o systému vnitřně stanoveného kapitálu (Příl. 2) a předkládá ji ČNB.

Vymezení použitých alternativních výkonnostních ukazatelů

Zisk na akcii: „Čistý zisk za účetní období náležející akcionářům Banky“ děleno (průměrný počet vydaných akcií minus průměrný počet vlastních akcií držených na vlastní účet);

Rentabilita průměrného vlastního kapitálu před daní z příjmů (ROAE, v individuálních výkazech): „Zisk před daní z příjmů“ děleno průměrný vlastní kapitál;

Rentabilita průměrného vlastního kapitálu po zdanění (ROAE, v individuálních výkazech): „Čistý zisk za účetní období náležející akcionářům Banky“ děleno průměrný vlastní kapitál;

Průměrný vlastní kapitál: Průměr měsíčních průměrných zůstatků za daný rok;

Průměrná celková aktiva: součet měsíčních hodnot celkových aktiv ke konci roku X-1 až ke konci roku X děleno 13;

Rentabilita průměrných aktiv před daní z příjmů (ROAA, v individuálních výkazech): „Zisk před daní z příjmů“ děleno průměrná celková aktiva;

Rentabilita průměrných aktiv po zdanění (ROAA, v individuálních výkazech): „Čistý zisk za účetní období náležející akcionářům Banky“ děleno průměrná celková aktiva;

Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 po zdanění (ROAE, v individuálních výkazech): „Čistý zisk za účetní období náležející akcionářům Banky“ děleno průměrný kapitál Tier 1;

Průměrný kapitál Tier 1: součet měsíčních hodnot kapitálu Tier 1 ke konci roku X-1 až ke konci roku X děleno 13;

Celkové provozní výnosy: součet položek „Čistý úrokový výnos“, „Čisté výnosy z poplatků a provizí“, „Čistý zisk z finančních operací“, „Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví“, „Dividendový výnos“, „Zisky/(ztráty) z odúčtování finančních aktiv vykázaných v naběhlé hodnotě“, „Ostatní provozní výnosy“ a „Ostatní provozní náklady“.

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. 2019 do 31. 12. 2019

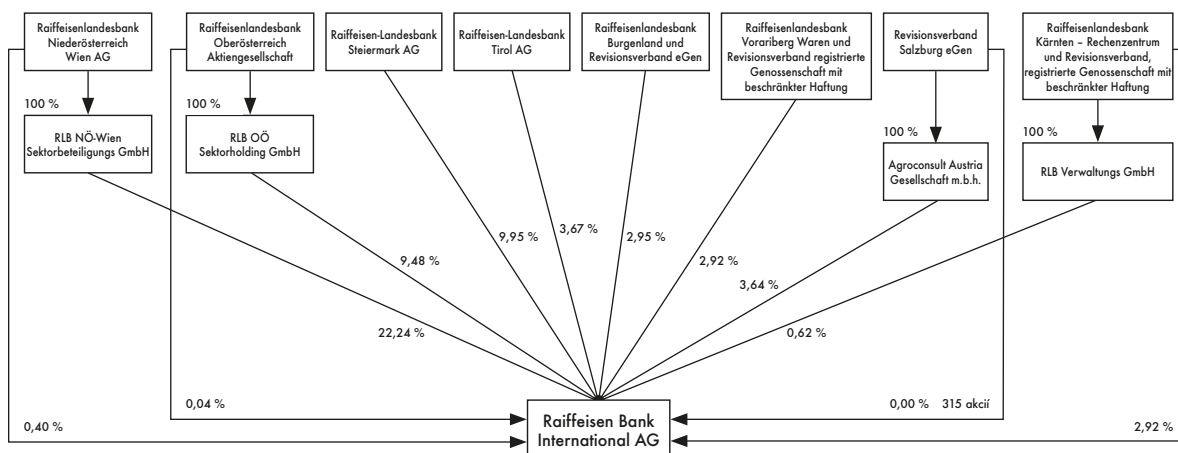
Raiffeisenbank a.s. se sídlem Hvězdova 1716/2b, Praha 4, PSČ: 140 78, IČ: 49240901, zapsaná v Obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze dne 25. června 1993, oddíl B, vložka 2051 (dále jen „Banka“) je součástí skupiny Raiffeisen Bank International AG, ve které existují vztahy mezi Bankou a ovládajícími 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	262
2. OSTATNÍ PROPOJENÉ OSOBY	263
3. STRUKTURA VZTAHŮ MEZI PROPOJENÝMI OSOBAMI	266
3.1 Popis vztahů mezi ovládanou osobou a osobami ovládajícími.....	266
3.2 Úloha ovládané osoby ve struktuře vztahů.....	266
3.3 Způsob a prostředky ovládaní.....	266
4. VÝČET SMLUV	267
4.1 Výčet smluv s ovládajícími osobami.....	267
4.2 Výčet smluv s ostatními propojenými osobami.....	278
5. VÝČET JINÝCH PRÁVNÍCH ÚKONŮ	305
5.1 Výčet jiných právních úkonů s ovládajícími osobami.....	305
5.2 Výčet jiných právních úkonů s ostatními propojenými osobami.....	305
5.3 Výčet jiných právních úkonů s ostatními propojenými osobami.....	305
5.4 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.....	305
6. VÝČET OSTATNÍCH FAKTICKÝCH OPATŘENÍ	306
6.1 Výčet opatření na popud ovládajících osob.....	306
6.2 Výčet opatření v zájmu ostatních propojených osob.....	306
7. ZÁVĚREČNÉ PROHLÁŠENÍ PŘEDSTAVENSTVA SPOLEČNOSTI RAIFFEISENBANK A.S.	306

1. OVLÁDAJÍCÍ OSOBY



Nepřímo ovládající osobou je:

RLB NÖ-Wien Sektorbeteiligungs GmbH* se sídlem Wien, Friedrich-Wilhelm-Raiffeisen-Platz 1, 1020, Rakouská republika

RLB NÖ-Wien Holding GmbH* se sídlem Wien, Friedrich-Wilhelm-Raiffeisen-Platz 1, 1020, Rakouská republika (ukončeno k 20. 8. 2019)

Raiffeisenlandesbank Niederösterreich Wien AG* se sídlem Wien, Friedrich-Wilhelm-Raiffeisen-Platz 1, 1020, Rakouská republika

Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft* se sídlem Linz, Europaplatz 1a, 4020, Rakouská republika

RLB OÖ Sektorholding GmbH* se sídlem Linz, Europaplatz 1a, 4020, Rakouská republika

Raiffeisen-Landesbank Steiermark AG* se sídlem Graz, Kaiserfeldgasse 5, 8010, Rakouská republika

Raiffeisen-Landesbank Tirol AG* se sídlem Innsbruck, Adamgasse 1-7, 6020, Rakouská republika

Raiffeisenlandesbank Burgenland und Revisionsverband eGen* se sídlem Eisenstadt, Friedrich Wilhelm Raiffeisen-Straße 1, 7000, Rakouská republika

Raiffeisenlandesbank Vorarlberg Waren- und Revisionsverband registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung* se sídlem Bregenz, Rheinstrasse 11, 6900, Rakouská republika

Raiffeisenverband Salzburg eGen* se sídlem Salzburg, Schwarzstrasse 13-15, 5020, Rakouská republika

Agroconsult Austria Gesellschaft m.b.H.* se sídlem Salzburg, Schwarzstrasse 13-15, 5020, Rakouská republika

Raiffeisenlandesbank Kärnten - Rechenzentrum und Revisionsverband, registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung* se sídlem Klagenfurt, Raiffeisenplatz 1, 9020, Rakouská republika

RLB Verwaltungs GmbH* se sídlem Klagenfurt, Raiffeisenplatz 1, 9020, Rakouská republika Raiffeisen Bank International AG (dále i „RBI“)

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.

* tzv. Landesbanky se staly nepřímo ovládajícími společnostmi na základě deklarování jednání ve shodě vůči RBI.

2. OSTATNÍ PROPOJENÉ OSOBY

Česká Republika:

Raiffeisen – Leasing, s.r.o. („RLCZ“)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Raiffeisen investiční společnost a.s. („RIS“)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Raiffeisen stavební spořitelna a.s. („RSTS“)	Praha 3, Koněvova 2747/99, 130 45
Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o. (dříve Transaction System Servis s.r.o.) („RDI“) Zanikla fúzí sloučením se společností Kairos Property, s.r.o. ke dni 1. 8. 2019.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
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. a Raiffeisen – Leasing Gesellschaft m.b. H.:

ACB Ponava, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Aglaiia Property, s.r.o. (nabyto 1. 11. 2019)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Ananké Property, s.r.o. (nabyto 29. 1. 2019)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Appolon Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Argos Property, s.r.o. (nabyto 22. 8. 2019)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Beroe Property, s.r.o. (nabyto 14. 11. 2019)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Cranto Property, s.r.o. (nabyto 14. 11. 2019)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Démétér Property, s.r.o. (nabyto 5. 2. 2019)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Dero Property, s.r.o. (nabyto 14. 11. 2019)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Fidurock Residential a.s. (nabyto 17. 12. 2019)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Folos Property, s.r.o. (nabyto 22. 8. 2019)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Gaia Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Hefaiostos Property, s.r.o. (nabyto 1. 11. 2019)	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
Janus Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Kalypso Property s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Kétó Property, s.r.o. (nabyto 22. 5. 2019)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Létó Property s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Ligea Property, s.r.o. (nabyto 14. 11. 2019)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Lucius Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Luna Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Médea Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Orchideus Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Plutos Property, s.r.o. (nabyto 4. 11. 2019)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Raiffeisen Direct Investments CZ, s.r.o. (dříve Kairos Property s.r.o., po fúzi sloučením s Raiffeisen Direct Investments CZ, s.r.o. ke dni 1. 8. 2019 přejmenována na Raiffeisen Direct Investments CZ, s.r.o.)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Raiffeisen FinCorp s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
RDI Czech 1 s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
RDI Czech 3 s.r.o. (55 % prodáno společnosti Karlín Park, a.s. 20. 12. 2019)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
RDI Czech 4 s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
RDI Czech 5 s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
RDI Czech 6 s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
RDI Management s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Raiffeisen – Leasing BOT, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
RESIDENCE PARK TŘEBEŠ, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
RLRE Carina Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Sky Solar Distribuce s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Thaumas Property s.r.o. (nabyto 4. 11. 2019)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Theseus Property, s.r.o. (nabyto 11. 4. 2019)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Viktor Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78

Společnosti s alespoň 40% podílem na hlasovacích právech, které nejsou považované za osoby ovládané společností Raiffeisen – Leasing, s.r.o. dle pravidel Mezinárodních standardů finančního výkaznictví (IFRS):

ALT POHLEDY s.r.o., Apaté Property, s.r.o., Ares Property, s.r.o. (nabyto 11. 4. 2019), Astra Property, s.r.o., Até Property, s.r.o., Boreas Property, s.r.o., Belos Property, s.r.o. (nabyto 22. 8. 2019), Carolina Corner s.r.o. (dříve Sapfó s.r.o., 12. 3. 2019), Credibilis a.s., CRISTAL PALACE Property s.r.o., Dafné Property, s.r.o., Daimon Property, s.r.o. (nabyto 22. 8. 2019), Dike Property, s.r.o., Don Giovanni Properties, s.r.o. (ukončeno k 19. 2. 2019), Éós Property, s.r.o., Erató Property, s.r.o., Eunomia Property, s.r.o., Euros Property, s.r.o. (ukončeno k 9. 12. 2019), Exit 90 SPV s.r.o., FIDUROCK Projekt 18, s.r.o. (nabyto 14. 11. 2019), FIDUROCK Projekt 20, s.r.o. (nabyto 14. 11. 2019), Fobos Property, s.r.o., Foibe Property, s.r.o. (nabyto 11. 4. 2019), FORZA SOLE s.r.o. (ukončeno k 17. 6. 2019), FVE Cihelna s.r.o., GEONE Holešovice Two s.r.o. (nabyto 22. 5. 2019), GHERKIN, s.r.o. (ukončeno k 15. 2. 2019), Grainulos s.r.o., GRENA REAL s.r.o., GS55 Sazovice s.r.o., Harmonia Property, s.r.o., Hébé Property, s.r.o., Heméra Property, s.r.o. (sloučeno s Terasa LAVANDE s.r.o. 1. 8. 2019, následně přejmenováno na Terasa LAVANDE s.r.o.), Holečkova Property, s.r.o., Hyperion Property, s.r.o. (ukončeno k 6. 6. 2019), Hypnos Property, s.r.o., Chronos Property, s.r.o., Inó Property, s.r.o., Iris Property, s.r.o., JFD Real s.r.o. (dříve Polymnia Property, s.r.o.), Kaliopé Property, s.r.o., KAPMC s.r.o., Kappa Estates, s.r.o., KARAT, s.r.o. (nabyto 30. 7. 2019), Kleió Property, s.r.o., Logistický areál Hostivař, s.r.o., Landia – Jordanska, s.r.o. (ukončeno k 9. 10. 2019), Maloja investment SICAV a.s. (ukončeno k 21. 3. 2019), Melete Property, s.r.o., sloučeno s GRENA REAL s.r.o. (nástupnická společnost, 21. 5. 2019), Melpomené Property, s.r.o., Morfeus Property, s.r.o., Na Stárce, s.r.o., Nemesis Property, s.r.o. (fúze se Steffany´s Court, s.r.o., následně ukončeno k 15. 5. 2019), Neptun Property, s.r.o. (ukončeno k 14. 10. 2019), Nereus Property, s.r.o., Niobé Property, s.r.o., Nyx Property, s.r.o., Ofion Property, s.r.o., Onyx Energy projekt II. s.r.o., Onyx Energy s.r.o., OSTROV PROPERTY a.s. (společnost vznikla odštěpením části jmění PILSENINVEST SICAV a.s.), Pontos Property, s.r.o., Palace Holding, s.r.o., Peito Property, s.r.o. (ukončeno k 21. 3. 2019), Photon Energie s.r.o., Photon SPV 10 s.r.o., Photon SPV 11 s.r.o. (ukončeno k 28. 6. 2019), 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., Polyxo Property, s.r.o. (fúze se společností SIGMA PLAZA, s.r.o., nástupnická společnost SIGMA PLAZA, s.r.o., 1. 8. 2019), Rheia Property, s.r.o., RLRE Beta Property s.r.o., RLRE Eta Property, s.r.o., RLRE Jota Property, s.r.o. (ukončeno k 27. 11. 2019), RLRE Ypsilon Property, s.r.o., SeEnergy PT, s.r.o., Selene Property, s.r.o., SIGMA PLAZA s.r.o. NATUM Alfa, s.r.o. (ukončeno k 20. 2. 2019), Sirius Property, s.r.o., Stará 19 s.r.o., Steffany´s Court s.r.o. (ukončeno k 15. 5. 2019), Strašnická realitní a.s., Teresa LAVANDE s.r.o. (Hemera Property, s.r.o. koupila 100 % společnosti 23. 4. 2018), Theia Property, s.r.o., UPC Real, s.r.o., Vlhká 26, s.r.o. (nabyto 19. 12. 2019), Zátíši Rokyta s.r.o., Zefyros Property, s.r.o.

Pozn.: Společnost Raiffeisen – Leasing, s.r.o. na základě uzavřených smluv nemá moc ovládat a řídit relevantní aktivity společnosti a společnost Raiffeisen – Leasing, s.r.o. není vystavena rizikům souvisejícím s danými subjekty. Tyto společnosti tedy nepředstavují ovládané nebo společně ovládané společnosti ani společnosti s podstatným vlivem. Těmto společnostem byly poskytnuty úvěry.

Ostatní země:

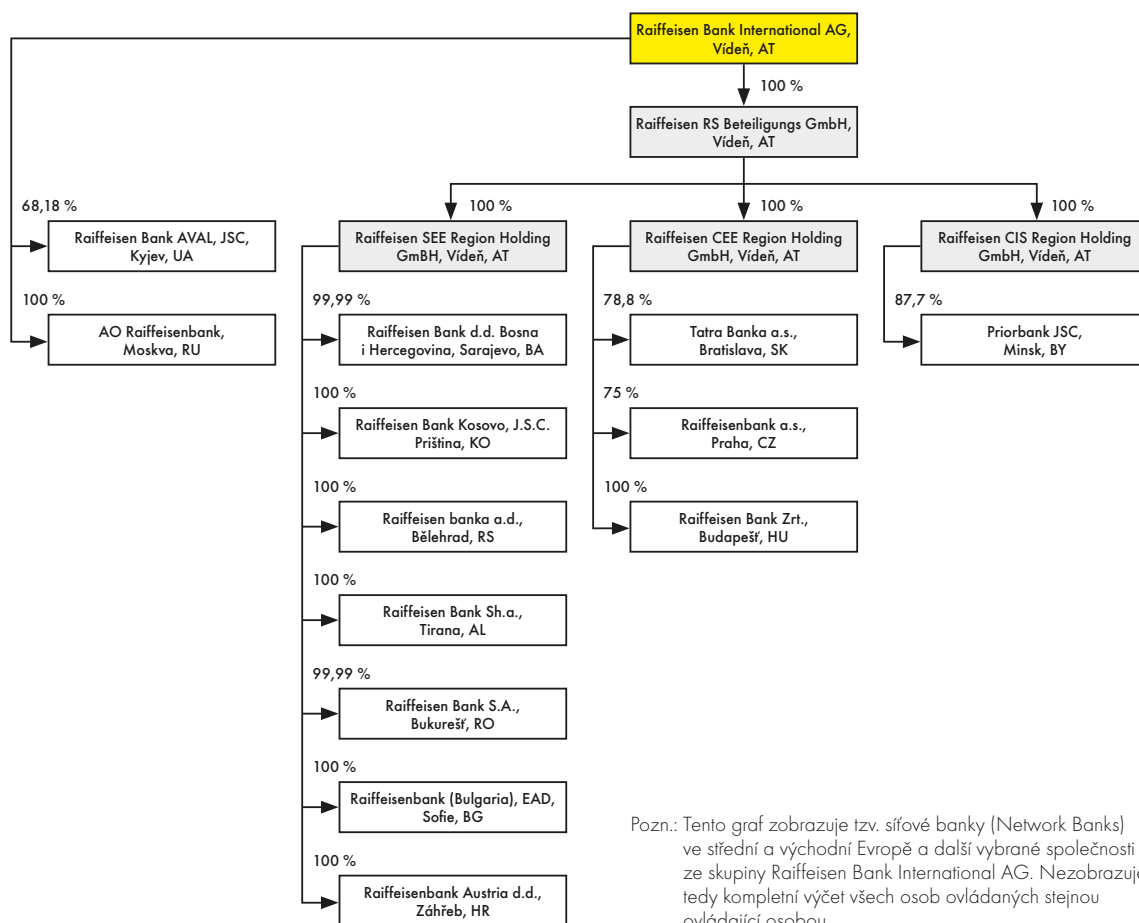
Raiffeisen Bank Zrt.	Akadémia utca 6, Budapešť, Maďarsko
Raiffeisen banka a.d.	Dorda Stanojevića 16, Novi Beograd, Srbsko
Raiffeisenbank Austria d.d.	Petrinjska 59, Záhřeb, Chorvatsko
Tatra Banka, a.s.	Hodžovo námestie 3, 811 06, Bratislava, Slovenská republika
Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	Dimitre Pompei Bld. No. 9-9A, 020335, Bukurešť, Rumunsko
Regional Card Processing Centre, s.r.o.	Hodžovo námestie 3, 811 06, Bratislava, Slovenská republika
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 1, 1020, Vídeň, Rakouská republika
Raiffeisen-Leasing International GmbH	Am Stadtpark 9, 1030, Vídeň, Rakouská republika
Raiffeisen-Leasing Finanzierungs GmbH (dříve 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, Ukrajina
Raiffeisenbank Sh. A	“Ruga e Kavajës”, Tiranë, Albánie
STRABAG SE	Triglavstrasse 9, 9500, Villach, Rakouská republika
Czech Real Estate Fund (CREF) B.V.	Naritaweg 165, Amsterdam, Nizozemské království

(zanikla likvidací ke dni 28. 12. 2019)

Pozn.: V seznamu výše jsou uvedeny pouze subjekty, se kterými má Banka aktivní ekonomické vztahy. Nejedná se o úplný výčet osob ovládaných stejnou ovládající osobou.

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 společnosti 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 třinácti majoritně vlastněných samostatných právnických osob s bankovní licenci, tzv. Network bank. 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 jsou členové představenstva Raiffeisen Bank International AG zároveň členy dozorčí rady Raiffeisenbank a.s.

4. VÝČET SMLUV

4.1 Výčet smluv s ovládacími osobami

V účetním období roku 2019 měla Raiffeisenbank a.s. vztahy s následujícími ovládacími osobami:

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 lora 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 lora účtu	Raiffeisen Bank International AG	18. 11. 2011	Otevření korespondenčního účtu / placení smluvních poplatků
Dodatek č. 2 ke Smlouvě o refundaci pojistného	Raiffeisen Bank International AG	20. 12. 2011	Úprava smluvních podmínek
Smlouva „Project Contract“	Raiffeisen Bank International AG	29. 12. 2011	Poskytnutí analýzy dodávky softwarové aplikace / placení smluvní odměny
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

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
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
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 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

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
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 vyvážené řízení rizik	Raiffeisen Bank International AG	26. 3. 2014	Poplatky 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 obhospodařovaných RCM / placení smluvních poplatků
Dodatek 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
Dodatek č. 1 k Rámcové smlouvě na zpracování platebních karet	Raiffeisen Bank International AG	9. 6. 2014	Aktualizace ochrany osobních údajů
1. 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
Smlouva (ASLA) - Operations Center Model	Raiffeisen Bank International AG	27. 8. 2014	Smlouva Operations Center Model / 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 - Treasury 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
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

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
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
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 bance v rámci implementace systému Kamakura / placení smluvní odměny
Schválení limitu Raiffeisen Bank International AG - prodloužení splatnosti k bankovní záruce	Raiffeisen Bank International AG	6. 5. 2015	Schválení limitu Raiffeisen Bank International AG - prodloužení splatnosti k bankovní záruce
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 RBI / placení smluvní poplatků
Schválení limitu - nefinancovaná participace	Raiffeisen Bank International AG	16. 9. 2015	Schválení limitu - nefinancovaná 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 banking / 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

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
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 účetárna v Olomouci pro RBI
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 (zpřesnění) předmětu dodávaných služeb
Schválení nového limitu	Raiffeisen Bank International AG	19. 1. 2016	Overdraft limit
Prodloužení maturity limit	Raiffeisen Bank International AG	9. 2. 2016	Nefinancovaná participace (garance)
Participation Certificate (Lasselsberger GmbH)	Raiffeisen Bank International AG	21. 3. 2016	Spoluúčast na riziku
Schválení limitu	Raiffeisen Bank International AG	29. 3. 2016	Nový limit na vydanou záruku
Rámcová smlouva o spolupráci v oblasti IT	Raiffeisen Bank International AG	19. 4. 2016	Stanovení podmínek spolupráce v oblasti IT služeb / placení smluvních poplatků
Schválení limitu	Raiffeisen Bank International AG	10. 5. 2016	Navýšení settlement limitu
Dodatek č. 1 Participation Certificate (Lasselsberger GmbH)	Raiffeisen Bank International AG	25. 5. 2016	Úprava podmínek
Participation Certificate (Globus)	Raiffeisen Bank International AG	18. 7. 2016	Spoluúčast na riziku
Agreement for rendering the Project MAD II STOR	Raiffeisen Bank International AG	8. 8. 2016	Implementace skupinového řešení pro MADII/MAR projekt
Service Agreement - Provision of Program Management Services (Compliance)	Raiffeisen Bank International AG	18. 8. 2016	Poradenství a informační podpora v oblasti Compliance
Service Agreement (HR Services, S/2016/00437)	Raiffeisen Bank International AG	5. 9. 2016	Poskytování služeb v oblasti Talent Management a Succession Planning
Service Description Fraud Propensity Tool	Raiffeisen Bank International AG	20. 9. 2016	Poskytování služby Fraud Propensity Tool
Service Description Lotus Notes International Domino Hub	Raiffeisen Bank International AG	20. 9. 2016	Poskytování služby Lotus Notes International Domino Hub
Service Description TIGER Operating	Raiffeisen Bank International AG	20. 9. 2016	Poskytování platformy TIGER
Agreement FWR (výzkum v ČR)	Raiffeisen Bank International AG	22. 9. 2016	Náhrada nákladů na zpracování analýz z výzkumu v ČR
Dodatek č. 2 Participation Certificate (Lasselsberger GmbH)	Raiffeisen Bank International AG	23. 9. 2016	Úprava podmínek
Service Description Midas Maintenance	Raiffeisen Bank International AG	27. 9. 2016	Poskytování služby Midas Maintenance
Amendment No. 1 to Project CRS (Agreement for rendering the CRS Group Program)	Raiffeisen Bank International AG	5. 10. 2016	Podpora projektu CRS ze strany RBI
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
Agreement for rendering the Project MiFID II	Raiffeisen Bank International AG	20. 12. 2016	Implementace skupinového řešení pro projekt MiFID II

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
11x 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
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
Agreement for rendering the Project RAP NWU Rollout	Raiffeisen Bank International AG	13. 12. 2016	Participace na skupinovém projektu RBI „Roll out Research Application“
Participation Certificate (Steinhoff Möbel Holding Alpha GmbH)	Raiffeisen Bank International AG	16. 12. 2016	Spoluúčast na riziku
Service Level Agreement (AMA Service Level Agreement)	Raiffeisen Bank International AG	22. 12. 2016	Poskytování služeb popsaných ve smlouvě / placení smluvních poplatků
Subordinated Unsecured Additional Tier 1 Certificates	Raiffeisen Bank International AG	19. 1. 2017	Smlouva o podřízeném dluhu
Amendment of Service Agreement 2012	Raiffeisen Bank International AG	16. 2. 2017	Úprava smluvních poplatků
Service Description MIS Support and Maintenance	Raiffeisen Bank International AG	20. 2. 2017	Stanovení bližších podmínek spolupráce při správě a podpoře systému MIS
Amendment of RBCZ-2014-IT Benchmarking Study-01	Raiffeisen Bank International AG	28. 2. 2017	Úprava smluvních podmínek
Dodatek č. 5 Participation Certificate (Lasselsberger GmbH)	Raiffeisen Bank International AG	13. 3. 2017	Úprava podmínek participace na riziku
Service agreement for Integrated Risk Management	Raiffeisen Bank International AG	8. 5. 2017	Úprava a aktualizace stávajícího SLA s RBI / placení smluvních poplatků
Dodatek ke smlouvě International Group Marketing Agreement	Raiffeisen Bank International AG	9. 5. 2017	Dodatek ke smlouvě International Group Marketing Agreement / placení smluvní odměny
Dodatek č. 6 Participation Certificate (Lasselsberger GmbH)	Raiffeisen Bank International AG	26. 6. 2017	Úprava podmínek participace na riziku
Appendix to Amendment of Service Agreement 2012	Raiffeisen Bank International AG	17. 8. 2017	Dodatek k Service Agreement, zahrnutí služby Tatra Asset Management
Amendment of Service Description CNI Maintenance	Raiffeisen Bank International AG	22. 8. 2017	Dodatek k platné IT servisní smlouvě CNI, který upravuje roční cenu za službu
Amendment of Service Description GCPP Solution	Raiffeisen Bank International AG	22. 8. 2017	Dodatek k platné IT servisní smlouvě GCPP, který upravuje roční cenu za službu počínaje od 1. ledna 2017
Gartner for Technical Professional Usage Agreement	Raiffeisen Bank International AG	22. 8. 2017	Smlouva prodlužuje čerpání služby od RBI o dva roky do 28. 2. 2019
Service Description Cyber Threat Intelligence Service	Raiffeisen Bank International AG	22. 8. 2017	Nová verze smlouvy, ve které došlo ke změně alokačního klíče pro výpočet ceny (viz kapitola 9.1 v nové verzi smlouvy)

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Service Description External Vulnerability Scan	Raiffeisen Bank International AG	22. 8. 2017	Nová dílčí smlouva na IT službu, spadající pod platnou rámcovou smlouvu S/2011/02204. Předmětem smlouvy jsou pravidelné skeny zranitelnosti systémů dostupných z Internetu a dále roční skeny zranitelnosti webových aplikací.
Amendment of Service Description Midas Maintenance	Raiffeisen Bank International AG	22. 8. 2017	Dodatek k platné IT servisní smlouvě MIDAS Maintenance, který upravuje roční cenu za službu
Service Description MIS Support and Maintenance	Raiffeisen Bank International AG	22. 8. 2017	Nová verze smlouvy, ve které došlo k rozšíření služby a úpravě roční ceny za službu MIS Support
Service Description Online Banking Security Service	Raiffeisen Bank International AG	22. 8. 2017	Nová verze smlouvy, ve které došlo ke změně alokačního klíče pro výpočet ceny
Service Description RIAH Raiffeisen International Access Hub	Raiffeisen Bank International AG	22. 8. 2017	Stanovení bližších podmínek spolupráce při správě a podpoře systému RIAH
Amendment of Service Description TIGER Operating	Raiffeisen Bank International AG	22. 8. 2017	Dodatek k platné IT servisní smlouvě TIGER, který upravuje roční cenu za službu počínaje od 1. ledna 2017
Agreement for rendering the Project "4AML" - Implementation 4th EU Anti-Money Laundering Directive	Raiffeisen Bank International AG	25. 8. 2017	Dodávky ze strany RBI v rámci skupinového projektu Implementace 4th EU AML Directive / placení smluvních poplatků
Amendment No. 2 Project CRS (dodatek ke smlouvě č. 5/2015/00444)	Raiffeisen Bank International AG	29. 8. 2017	Implementace skupinového řešení pro CRS
Amendment No. 1 to the Service Agreement (S/2016/00437)	Raiffeisen Bank International AG	31. 8. 2017	Úprava smluvních podmínek
Amendment of Service Description Fraud Propensity Tool	Raiffeisen Bank International AG	13. 9. 2017	Dodatek ke smlouvě na IT službu FPT, upravující roční poplatek
Agreement - Dohoda o sdílení nákladů	Raiffeisen Bank International AG	16. 10. 2017	Zpracování výzkumu spokojenosti v segmentu FWR
FX Raiffeisen	Raiffeisen Bank International AG	13. 10. 2017	Dohoda o poskytování obchodní elektronické platformy / sdílení nákladů
Amendment of Service Description Lotus Notes International Domino HUB service	Raiffeisen Bank International AG	19. 10. 2017	Dodatek k platné IT servisní smlouvě LN upravující roční poplatek
Amendment of Service Agreement 2012	Raiffeisen Bank International AG	5. 12. 2017	Aktualizace dodávaných služeb v oblasti Raiffeisen Research / placení smluvních poplatků
Dodatek č. 7 Participation Certificate (Lasselsberger GmbH)	Raiffeisen Bank International AG	12. 12. 2017	Úprava smluvních podmínek
Custody Agreement No. S/2017/00380	Raiffeisen Bank International AG	10. 1. 2018	Smlouva v oblasti Custody
Banknote/precious metal trading agreement	Raiffeisen Bank International AG	1. 2. 2018	Úprava obchodování s bankovkami a cennými kovy. Specifikace odpovědností během transportu

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Statement of Work No. RBI-2018-Biometrics and Cryptography Consultancy-01	Raiffeisen Bank International AG	16. 2. 2018	Poskytování služeb Crypto&Biometric kompetenčního centra
International Group Marketing Agreement	Raiffeisen Bank International AG	11. 4. 2018	Úprava marketingových výdajů
Letter of intent	Raiffeisen Bank International AG	18. 4. 2018	Participace ve společném projektu BCBS 239
Amendment of service agreement	Raiffeisen Bank International AG	10. 6. 2018	Poskytování služeb v rámci „Service agreement“
Service Level Agreement (GPS Operations) A Appendix 2 - Individual Agreement	Raiffeisen Bank International AG	26. 6. 2018	SLA - GPS operations a související dohoda o zpracování dat dle GDPR - příloha č. 2
Amendment of service agreement	Raiffeisen Bank International AG	23. 7. 2018	Přidání služby RAP maintenance a změna alokačního klíče
FRAMEWORK SERVICE AGREEMENT In the Area of Information Technology S/2018/00280	Raiffeisen Bank International AG	27. 7. 2018	Rámcová smlouva o poskytování IT služeb
Statement of Work	Raiffeisen Bank International AG	31. 7. 2018	SOW - dodávka projektu do skupiny RBI
Amendment to IT Service Description MIS Support and Maintenance	Raiffeisen Bank International AG	27. 8. 2018	Dodatek k platné IT servisní smlouvě - zvýšení roční ceny
Amendment to IT Service Description Fraud Propensity Tool	Raiffeisen Bank International AG	27. 8. 2018	Dodatek k platné IT servisní smlouvě - snížení roční ceny
Amendment to IT Service Description Market Data Distribution	Raiffeisen Bank International AG	27. 8. 2018	Dodatek k platné IT servisní smlouvě - snížení roční ceny
Amendment to IT Service Description TIGER Operating	Raiffeisen Bank International AG	27. 8. 2018	Dodatek k platné IT servisní smlouvě - navýšení roční ceny
Amendment to IT Service Description GCPP Solution	Raiffeisen Bank International AG	27. 8. 2018	Dodatek k platné IT servisní smlouvě - snížení roční ceny
Service Level Agreement - Group Risk Controlling	Raiffeisen Bank International AG	29. 8. 2018	Poskytování služeb / placení smluvních poplatků
Appointment of agent to accept service of process in England and Wales + Schedule 1	Raiffeisen Bank International AG	31. 8. 2018	Splnění požadavků Intercontinental Exchange pro získání členství
IT Service Descripton: RBI/RBCZ-2018-Digital Services	Raiffeisen Bank International AG	26. 9. 2018	Poskytování služeb v rámci PSD2 / placení smluvních poplatků
Master Participation Agreement	Raiffeisen Bank International AG	1. 10. 2018	Rámcová dohoda o stanovení vzájemných podmínek
IT Service Description PGP Tool	Raiffeisen Bank International AG	7. 11. 2018	Rámcová smlouva o poskytování IT služeb PGP Tool
IT Service Description Corporate Network International (CNI)	Raiffeisen Bank International AG	8. 11. 2018	Rámcová smlouva o poskytování IT služeb CNI
Amendment of IT Service Description Midas Maintenance	Raiffeisen Bank International AG	8. 11. 2018	Dodatek k platné IT servisní smlouvě MIDAS Maintenance, který upravuje roční cenu za službu

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Security Service Usage Agreement	Raiffeisen Bank International AG	4. 12. 2018	Smlouva konsoliduje a nahrazuje platné smlouvy ohledně bezpečnosti IT (Online Banking Security Service+ External Vulnerability Scan +Cyber Threat Intelligence Service)
Subordinated loan agreement - 75.000.000EUR	Raiffeisen Bank International AG	10. 12. 2018	Smlouva o podřízeném dluhu
IT Statement of Work No. RBCZ-2018-RAP Centralized Research Distribution-01	Raiffeisen Bank International AG	28. 12. 2018	Implementace standardizovaných šablon ("Economic update" & "Interest rate outlook") in Raiffeisen Research Application (RAP)
Service level agreement: Research	Raiffeisen Bank International AG	4. 2. 2019	Dodávání definovaných výzkumů / placení smluvních poplatků
Agreement on order processing in accordance with article 28 GDPR + Appendix 1	Raiffeisen Bank International AG	8. 2. 2019	Dohoda GDPR
Service level agreement - GPS Operations	Raiffeisen Bank International AG	23. 4. 2019	Rámcová smlouva o poskytování služeb GPS centra / placení smluvních poplatků
Amendment No. 01/2019 to the Framework Service Level Agreement in the Area of IT	Raiffeisen Bank International AG	14. 5. 2019	Dodatek č. 1 k Rámcové smlouvě
IT Service Description GCPP Support and Maintenance	Raiffeisen Bank International AG	14. 5. 2019	Smlouva upravující podmínky na služby GCPP / placení smluvních poplatků
Amendment No. 01/2019 to the IT Service Description Fraud Propensity Tool	Raiffeisen Bank International AG	14. 5. 2019	Dodatek č. 1 upravující služby Fraud Propensity Tool
Amendment No. 01/2019 to the IT Service Description RBCZ - 2016-MIS Support and Maintenance - 01	Raiffeisen Bank International AG	14. 5. 2019	Dodatek upravující služby
Amendment No. 01/2019 of the IT Service Description RBI/RBCZ - 2018 - Digital Services	Raiffeisen Bank International AG	20. 5. 2019	Dodatek k Rámcové smlouvě
IT Service Description T.I.G.E.R. Operating	Raiffeisen Bank International AG	22. 5. 2019	Servisní smlouva / placení smluvních poplatků
Amendment No. 1/2019 to the Gartner for Technical Professional Usage Agreement	Raiffeisen Bank International AG	30. 5. 2019	Dodatek upravující přístup do databáze
Service level agreement	Raiffeisen Bank International AG	1. 6. 2019	Rámcová smlouva o poskytování služeb / placení smluvních poplatků
Service level agreement - Marketing	Raiffeisen Bank International AG	1. 6. 2019	Rámcová smlouva o poskytování služeb / placení smluvních poplatků
Market Data Usage Agreement	Raiffeisen Bank International AG	14. 6. 2019	Smlouva o smluvním přístupu k datům a analýzám / placení smluvních poplatků
Amendment No. 01/2019 to the Sublicense Agreement RBCZ-2015-SL Bank Fusion Midas-01	Raiffeisen Bank International AG	14. 6. 2019	Dodatek č. 01/2019
Cost reimbursement agreement	Raiffeisen Bank International AG	19. 6. 2019	Poskytování služby Blueprint / placení smluvních poplatků

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
EUR 22.500.000 Subordinated loan agreement	Raiffeisen Bank International AG	24. 6. 2019	Smlouva o podřízeném dluhu
IT Service Description for PGP & POG	Raiffeisen Bank International AG	25. 6. 2019	Služba PGP a POG / placení smluvních poplatků
Security Service Usage Agreement	Raiffeisen Bank International AG	25. 6. 2019	Prodloužení smlouvy Security Service Usage Agreement / placení smluvních poplatků
Framework agreement S/2019/00260	Raiffeisen Bank International AG	31. 7. 2019	Rámcová smlouva, která postupně nahradí původní rámcové smlouvy
Participation Certificate	Raiffeisen Bank International AG	28. 8. 2019	Spoluúčast na riziku
IT Service Description Midas Maintenance	Raiffeisen Bank International AG	3. 9. 2019	Rámcová smlouva pro systém MIDAS / placení smluvních poplatků
IT Service Description Archer Services	Raiffeisen Bank International AG	3. 9. 2019	Rámcová smlouva pro systém Archer / placení smluvních poplatků
Service level agreement: Contract Management System	Raiffeisen Bank International AG	6. 9. 2019	Rámcová smlouva pro systém CMT / placení smluvních poplatků
Placement Agreement	Raiffeisen Bank International AG	28. 9. 2019	Dodatek k Rámcové smlouvě
Smlouva o vedení účtu loro	Raiffeisen Bank International AG	30. 9. 2019	Smlouva o zřízení a vedení účtu
IT Project Contract - CPA Operation Optimization	Raiffeisen Bank International AG	5. 11. 2019	Smlouva upravující projekt CPA / placení smluvních poplatků
Cost reimbursement agreement PRIIPS Trading Systems	Raiffeisen Bank International AG	5. 11. 2019	Náhrada nákladů PRIIPS / placení smluvních poplatků
Service level agreement: Procurement	Raiffeisen Bank International AG	6. 11. 2019	Rámcová smlouva pro systém iProc / placení smluvních poplatků
IT Project Contract - Project COAST	Raiffeisen Bank International AG	16. 12. 2019	Smlouva upravující projekt COAST / placení smluvních poplatků
Amendment No. 01/2019 to the cost reimbursement agreement PRIIPS Trading Systems	Raiffeisen Bank International AG	30. 12. 2019	Dodatek / úprava finančního plnění
Statement of Work No. RBI-2020- Source Code Review Consultancy-01	Raiffeisen Bank International AG	31. 12. 2019	Dodávka služby source code review z RBCZ do RBI / placení smluvních poplatků

RLB OÖ Sektorholding GmbH

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
EUR 30. 000. 000 Subordinated Unsecured Additional Tier 1 Certificates with Temporary Write-down	RLB OÖ Sektorholding GmbH	18. 11. 2019	Smlouva o koupi cenných papírů

Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Dohoda o podmínkách dočasného vysílání pracovníků za účelem výkonu pracovní činnosti	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	3. 1. 1994	Vyslání odborníků k dočasnému výkonu pracovní činnosti za účelem prohlubování spolupráce
Contract for the provision of consulting services	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	4. 1. 2002	Smlouva o poskytování poradenských služeb / placení smluvních poplatků
Dodatek č. 1 k Dohodě o podmínkách dočasného vysílání pracovníků za účelem výkonu pracovní činnosti	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	5. 1. 2004	Úprava smluvních podmínek
Amendment No. 1 to Contract for the provision of consulting services	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	3. 1. 2005	Úprava smluvních podmínek (poplatku)
Amendment No. 2 to Contract for the provision of consulting services	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	4. 1. 2006	Úprava smluvních podmínek (poplatku)
Amendment No. 3 to Contract for the provision of consulting services	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	3. 1. 2007	Úprava smluvních podmínek (poplatku)
Intercreditor Agreement	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	18. 5. 2010	Dohoda mezi věřiteli - Biocel Paskov, a.s.
Shareholder's undertaking	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	18. 5. 2010	Dohoda akcionářů - Biocel Paskov, a.s.
MultiCash Transfer Service Level Agreement	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	16. 10. 2010	Komunikace mezi RBCZ a RIBOOE prostřednictvím systému MultiCash - přijímání klientských platebních příkazů
Bankovní záruka - VOG, s.r.o.	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	10. 8. 2012	Bankovní záruka
Participation Certificate No. NDP/0004/NCRAM/01/24313246	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	29. 7. 2016	Agrovation Kněžmost k.s. - spoluúčast na riziku
Dohoda o podmínkách dočasného vysílání pracovníků za účelem výkonu pracovní činnosti	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	7. 11. 2016	Dohoda o vyslání určitého pracovníka - Large Corp, prodloužení o rok
Dodatek č. 16 k bank. záruce č. 501.569 (efko cz s. r.o.)	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	1. 12. 2017	Bank. záruka za provozní úvěr 100 %
Zajišťovací záruka - BPS Bicycle Industrial s.r.o.	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	25. 1. 2017	Zajišťovací záruka
Dodatek č. 11 k bank. záruce č. 906.408 (ARMA BAU s.r.o.)	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	22. 2. 2017	Bank. záruka za provozní úvěr 100 %
Dodatek č. 11 k participation certificate č. 021006/2009 (HABAU CZ s.r.o.)	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	30. 3. 2017	Spoluúčast na riziku 100 %
Dodatek č. 16 k participation certificate č. 020950/2007 (Intersport ČR s.r.o.)	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	30. 5. 2017	Spoluúčast na riziku 100 %
Dodatek č. 14 k participation certificate č. 10 (PERAPLAS ČESKO s.r.o.)	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	8. 6. 2017	Spoluúčast na riziku 100 %

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Dodatek č. 1 k NDP/0004/NCRAM/01/24313246	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	30. 6. 2017	Dodatek č. 1 k Agrovation Kněžmost k.s. – spoluúčast na riziku
Dohoda o podmínkách dočasného vysílání pracovníků za účelem výkonu pracovní činnosti	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	9. 10. 2017	Vyslání odborníků k dočasnému výkonu pracovní činnosti za účelem prohlubování spolupráce
EUR 25. 000. 000 Subordinated loan agreement	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	11. 12. 2018	Smlouva o podřízeném dluhu
Eighteenth Amended Participation Certificate No. 020950/2007	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	7. 5. 2019	Dodatek ke smlouvě
EUR 7. 500. 000 Subordinated loan agreement	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	24. 6. 2019	Smlouva o podřízeném dluhu

Raiffeisenlandesbank Vorarlberg Waren- und Revisionsverband GmbH

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Beteiligungsrahmenvertrag	Raiffeisenlandesbank Vorarlberg Waren- und Revisionsverband GmbH	5. 10. 2007	50% participace s RLV (Market Invest CZ s.r.o.)

Kromě uvedených smluv byly v průběhu roku 2019 mezi Bbankou 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 ovládací a osob ovládaných osobou ovládací ze strany ovládané osoby přijata či uskutečněna žádná jiná plnění a protiplnění mimo rámec běžných plnění a protiplnění uskutečňovaných ovládanou osobou ve vztahu k osobě ovládací jako akcionáře ovládané osoby.

4.2 Výčet smluv s ostatními propojenými osobami

V účetním období roku 2019 měla Raiffeisenbank a.s. vztahy s následujícími propojenými osobami:

Raiffeisen stavební spořitelna a.s.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Žádost o otevření účtu	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	15. 12. 1993	Zřízení a otevření účtu
Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	13. 6. 2000	Zřízení a vedení běžného účtu
Smlouva o zřízení běžného investičního účtu	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	2. 10. 2001	Zřízení běžného investičního účtu
Smlouva o obstarání koupě nebo prodeje cenných papírů, obstarání vypořádání obchodů s cennými papíry a správě cenných papírů + přílohy č. 1–5	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	10. 4. 2007	Obstarání koupě nebo prodeje cenných papírů, vypořádání obchodů s cennými papíry, správa cenných papírů
Dohoda o zachování mlčenlivosti a smlouva o zpracování osobních údajů	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	29. 9. 2011	Dohoda o mlčenlivosti
Rámcová treasury smlouva	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	29. 2. 2012	Dohoda o právech a povinnostech týkajících se transakcí na finančním trhu

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Smlouva o zpracování osobních údajů, o zachování mlčenlivosti a některých dalších ujednáních	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. 1 ke Smlouvě o obstarání koupě nebo prodeje cenných papírů, obstarání vypořádání obchodů s cennými papíry a správě cenných papírů ze dne 10. 4. 2007	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	Zřízení služeb běžného bankovníctví / placení smluvních poplatků
Smlouva o poskytování služeb internetového bankovníctví X-business	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	3. 2. 2015	Internetové bankovníctví X-business / placení smluvních poplatků
Příloha č. 4 „Oprávněné osoby, podpisové vzory a kontaktní údaje klienta“ ke Smlouvě o obstarání koupě nebo prodeje cenných papírů, obstarání vypořádání obchodů s cennými papíry a správě cenných papírů ze dne 10. 4. 2007	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	12. 1. 2016	Úprava smluvních podmínek
Smlouva o obchodním zastoupení	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	24. 9. 2018	Dohoda o obchodním zastoupení
Příloha č. 1 „Specifikace produktu a specifické podmínky jeho nabízení - Osobní účet“ ke Smlouvě o obchodním zastoupení ze dne 24. 9. 2018	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	24. 9. 2018	Úprava smluvních podmínek
Smlouva o zprostředkování tipu	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	10. 10. 2018	Dohoda o zprostředkování
Smlouva o využívání služeb call centra	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	12. 11. 2018	Zajištění služeb call centra
Smlouva o vydání debetní karty	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	26. 11. 2018	Žádost o vydání debetní karty
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o obchodním zastoupení ze dne 24. 9. 2018	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	31. 1. 2019	Dodatek ke smlouvě o obchodním zastoupení / smluvní odměna
Smlouva o spolupráci č. S/2019/00124	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	29. 3. 2019	Smlouva o spolupráci při zprostředkování stavebního spoření / smluvní odměna
Smlouva o spolupráci č. S/2019/00126	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	29. 3. 2019	Smlouva o spolupráci na společné kampani / smluvní odměna
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o zprostředkování tipu ze dne 10. 10. 2018	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	30. 4. 2019	Dodatek č. 1 ke Smlouvě o zprostředkování tipu

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Dodatek č. 2 ke Smlouvě o obchodním zastoupení ze dne 24. 9. 2018	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	13. 5. 2019	Dodatek ke smlouvě o obchodním zastoupení / smluvní odměna
Dodatek č. 3 ke Smlouvě o obchodním zastoupení ze dne 24. 9. 2018	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	14. 5. 2019	Dodatek ke smlouvě o obchodním zastoupení
Dodatek č. 4 ke Smlouvě o obchodním zastoupení ze dne 24. 9. 2018	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	24.10.2019	Dodatek ke smlouvě o obchodním zastoupení / smluvní odměna
Dodatek č. 2 ke Smlouvě o zprostředkování tipu ze dne 10. 10. 2018	Raiffeisen stavební spořitelna	18. 11. 2019	Dodatek č. 2 ke Smlouvě o zprostředkování tipu
Dohoda o přistoupení k pojištění	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	4. 12. 2019	Dohoda o přistoupení k pojištění / smluvní odměna
Smlouva o vydání debetní karty	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	17. 12. 2019	Žádost o vydání debetní karty

KONEVOVA s.r.o.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu	KONEVOVA s.r.o.	3. 12. 1996	Vedení běžného účtu v CZK / placení smluvních poplatků

V roce 2015 Raiffeisenbank a.s. připojila účty do instalace X-business těmto společnostem: KONEVOVA s.r.o. a Raiffeisen stavební spořitelna a.s. V roce 2019 nedošlo k žádné změně.

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	Podnájem 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 - „cash pooling“
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
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
Rámcová smlouva o poskytování služeb	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	14. 1. 2015	Poskytování služeb mzdového účetnictví a podatelny / placení smluvené úplaty

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
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
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. 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 ke Smlouvě 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
Rámcová smlouva o účasti na riziku a poskytování účelových úvěrů	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	30. 11. 2015	Participační účast na riziku
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
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
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
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

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Dodatek č. 18 k Úvěrové smlouvě č. 110157/2012/01	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	29. 4. 2016	Poskytnutí úvěrového rámce / placení smluvního úroku
Dodatek č. 19 k Úvěrové smlouvě č. 110157/2012/01	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	6. 6. 2016	Poskytnutí úvěrového rámce / placení smluvního úroku
Dodatek č. 20 k Úvěrové smlouvě č. 110157/2012/01	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	17. 6. 2016	Poskytnutí úvěrového rámce / placení smluvního úroku
Dodatek č. 21 k Úvěrové smlouvě č. 110157/2012/01	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	29. 7. 2016	Poskytnutí úvěrového rámce / placení smluvního úroku
Smlouva o účasti na riziku reg. číslo PD/61467863/01/2016	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	23. 6. 2016	Spoluúčast na riziku / placení smluvního úroku
Leasingová smlouva č. 5019000614 - 5019000626	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	1. 3. 2016	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019000631 - 5019000646	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	1. 3. 2016	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019000533	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	1. 3. 2016	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019000500	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	1. 3. 2016	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019000613	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	13. 4. 2016	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019000612	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	14. 4. 2016	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019000627 - 5019000630	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	15. 4. 2016	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019001268 - 5019001269	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	30. 8. 2016	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019001265 - 5019001267	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	17. 10. 2016	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019001272 - 5019001273	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	17. 10. 2016	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019001256 - 5019001264	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	23. 09. 2016	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019001270 - 5019001271	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	23. 09. 2016	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019001274	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	23. 09. 2016	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
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 pro rok 2017
Dodatek č. 8 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	16. 12. 2016	Změna předmětu pronájmu / změna nájemného
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
Dohoda o zachování mlčenlivosti ČJ/AJ	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	31. 1. 2017	Pravidla poskytování, používání a ochrany důvěrných informací

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Dodatek č. 2 ke Smlouvě o nevýhradním obchodním zastoupení	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	15. 2. 2017	Obchodní zastoupení / platba smluvní provize
Smlouva o poskytování outsourcingových služeb pro oblast interního auditu	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	23. 2. 2017	Zajištění funkce interního auditu pro dceřinou společnost / placení smluvní ceny
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru (SEVEROTISK, s.r.o.)	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	11. 8. 2017	Spoluúčast na riziku / placení smluvního úroku
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru č. NDP/0001//01/29058481	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	17. 8. 2017	Leasingová participace klienta - FRAIKIN ČESKÁ REPUBLIKA, S.R.O. / placení smluvního úroku
Smlouva o používání elektronického bankovníctví	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	25. 8. 2017	Instalace mezinárodního systému elektronického Bankovníctví (MultiCash 3.2) / placení smluvních poplatků
Dodatek č. 2 k Dohodě o přistoupení k závazku	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	1. 12. 2017	Prodloužení smluvního vztahu pro rok 2018
Dodatek č. 1 k Rámcové smlouvě o účasti na riziku a poskytování účelových úvěrů	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	12. 12. 2017	Úprava smluvních podmínek
Leasingová smlouva č. 5019002624	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	20. 12. 2017	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019002625	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	20. 12. 2017	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019002626	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	20. 12. 2017	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru (BENTELER Automotive Klášterec, s.r.o.)	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	28. 12. 2017	Spoluúčast na riziku / placení smluvního úroku
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	25. 1. 2018	Úprava smluvních podmínek
Leasingová smlouva č. 5019002659	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	25. 1. 2018	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019002660	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	25. 1. 2018	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019002661	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	25. 1. 2018	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019002662	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	25. 1. 2018	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019002663	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	25. 1. 2018	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	1. 2. 2018	Spoluúčast na riziku / placení smluvního úroku
Leasingová smlouva č. 5019002668	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	1. 3. 2018	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	27. 3. 2018	Spoluúčast na riziku / placení smluvního úroku

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Rámcová smlouva o poskytování služeb a Přílohy č. 1-9	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	28. 3. 2018	Outsourcing některých služeb RLCZ do RBCZ
Leasingová smlouva č. 5019002667	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	29. 3. 2018	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Dodatek č. 3 ke Smlouvě o nevýhradním obchodním zastoupení	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	3. 4. 2018	Úprava smluvních podmínek
Leasingová smlouva č. 5019002671	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	30. 4. 2018	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019002672	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	30. 4. 2018	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019002706	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	30. 4. 2018	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019002666	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	30. 4. 2018	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019002955	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	11. 5. 2018	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019003006	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	15. 5. 2018	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019002669	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	15. 5. 2018	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019002907	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	29. 5. 2018	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Dodatek č. 9 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor (smlouva z 28. 8. 2008)	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	1. 7. 2018	Podnájem nebytových prostor
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru č. 7108001799	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	11. 7. 2018	Spoluúčast na riziku / placení smluvního úroku
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru č. 7108001800	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	11. 7. 2018	Spoluúčast na riziku / placení smluvního úroku
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru č. 7108001801	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	12. 7. 2018	Spoluúčast na riziku / placení smluvního úroku
Leasingová smlouva č. 5019002952	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	20. 7. 2018	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru č. 7108001800	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	27. 7. 2018	Úprava smluvních podmínek
Leasingová smlouva č. 5019003260	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	28. 8. 2018	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019003355	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	28. 8. 2018	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019003354	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	28. 8. 2018	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019003352	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	28. 8. 2018	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019003351	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	28. 8. 2018	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Leasingová smlouva č. 5019002900	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	28. 8. 2018	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Dodatek č. 2 ke Smlouvě o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	19. 9. 2018	Úprava smluvních podmínek
Dodatek č. 4 ke Smlouvě o nevýhradním obchodním zastoupení	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	1. 10. 2018	Úprava smluvních podmínek
Leasingová smlouva č. 5019003393	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	1. 10. 2018	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019003394	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	1. 10. 2018	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Dodatek č. 25 k Úvěrové smlouvě č. 110157/2012/01	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	18. 10. 2018	Poskytnutí úvěrového rámce / placení smluvního úroku
Leasingová smlouva č. 5019003395	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	1. 11. 2018	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019003396	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	1. 11. 2018	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019003259	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	1. 11. 2018	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Dodatek č. 26 k Úvěrové smlouvě č. 110157/2012/01	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	5. 11. 2018	Poskytnutí úvěrového rámce / placení smluvního úroku
Dodatek č. 2 ke Smlouvě o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru č. 7108001800	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	21. 11. 2018	Úprava smluvních podmínek
Příloha č. 10 Rámcové smlouvy o poskytování služeb	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	7. 12. 2018	Služby v oblasti Treasury
Leasingová smlouva č. 5019003613	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	11. 12. 2018	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019003618	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	12. 12. 2018	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019003586	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	13. 12. 2018	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Smlouva o zpracování osobních údajů	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	14. 12. 2018	Smlouva o zpracování osobních údajů
Smlouva o zpracování osobních údajů	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	14. 12. 2018	Smlouva o zpracování osobních údajů
Dodatek č. 27 k Úvěrové smlouvě č. 110157/2012/01	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	17. 12. 2018	Poskytnutí úvěrového rámce / placení smluvního úroku
Příloha č. 11 Rámcové smlouvy o poskytování služeb - Služby v oblasti řízení tržních rizik	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	1. 1. 2019	Příloha č. 11 - specifikace služeb / placení smluvních poplatků
Leasingová smlouva č. 5019003687	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	2. 1. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019003731	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	17. 1. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019003842	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	26. 2. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019003846	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	26. 2. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Leasingová smlouva č. 5019003845	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	26. 2. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019003844	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	26. 2. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019003843	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	26. 2. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Dodatek č. 3 ke Smlouvě o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	8. 4. 2019	Dodatek č. 3
Dodatek k Rámcové smlouvě o obchodování na finančním trhu CMA/0001/APR405/02/61467863	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	17. 4. 2019	Dodatek k Rámcové smlouvě - změna zvláštních ustanovení
Leasingová smlouva č. 5019004078	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	2. 5. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004065	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	2. 5. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Dodatek č. 28 k Úvěrové smlouvě č. 110157/2012/01	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	14. 5. 2019	Dodatek k Úvěrové smlouvě
Příloha č. 12 Rámcové smlouvy o poskytování služeb - Služby v oblasti klientského centra	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	23. 5. 2019	Příloha č. 1 - Specifikace služeb / placení smluvních poplatků
Smlouva o zřízení a vedení účtu č. 5170013966	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	10. 6. 2019	Založení a vedení účtu
Smlouva o zřízení a vedení účtu č. 5170013974	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	10. 6. 2019	Založení a vedení účtu
Příloha č. 13 Rámcové smlouvy o poskytování služeb - Služby v oblasti řízení operačních rizik	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	13. 6. 2019	Příloha č. 13 - Specifikace služeb / placení smluvních poplatků
Dodatek č. 4 ke Smlouvě o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	13. 6. 2019	Dodatek č. 4
Leasingová smlouva č. 5019004191	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	17. 6. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004197	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	12. 7. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Smlouva o zřízení a vedení účtu č. 5170014029	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	15. 7. 2019	Založení a vedení účtu
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru LS/7008005192	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	21. 8. 2019	Účast na riziku a účelový úvěr
Leasingová smlouva č. 5019004369	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	22. 8. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004538	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	24. 9. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě č. 5019000419	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	26. 9. 2019	Dodatek k leasingové smlouvě
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě č. 5019000393	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	26. 9. 2019	Dodatek k leasingové smlouvě

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě č. 5019003006	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	26. 9. 2019	Dodatek k leasingové smlouvě
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě č. 5019000395	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	26. 9. 2019	Dodatek k leasingové smlouvě
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě č. 5019003586	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	26. 9. 2019	Dodatek k leasingové smlouvě
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě č. 5019003613	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	26. 9. 2019	Dodatek k leasingové smlouvě
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě č. 5019002663	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	26. 9. 2019	Dodatek k leasingové smlouvě
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě č. 5019000405	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	26. 9. 2019	Dodatek k leasingové smlouvě
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě č. 5019000402	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	26. 9. 2019	Dodatek k leasingové smlouvě
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě č. 5019000401	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	26. 9. 2019	Dodatek k leasingové smlouvě
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě č. 5019000396	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	26. 9. 2019	Dodatek k leasingové smlouvě
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě č. 5019000398	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	26. 9. 2019	Dodatek k leasingové smlouvě
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě č. 5019002594	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	26. 9. 2019	Dodatek k leasingové smlouvě
Dodatek č. 5 ke Smlouvě o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	27. 9. 2019	Dodatek č. 5 ke Smlouvě o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru
Leasingová smlouva č. 5019004490	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	1. 10. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004491	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	1. 10. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004492	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	1. 10. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004539	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	7. 10. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004244	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	11. 10. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004245	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	11. 10. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004243	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	11. 10. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004370	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	11. 10. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004241	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	11. 10. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004242	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	11. 10. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004246	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	16. 10. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004247	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	21. 10. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Leasingová smlouva č. 5019004248	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	21. 10. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004249	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	21. 10. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004250	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	21. 10. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004258	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	21. 10. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Smlouva o zřízení a vedení účtu č. 5170014037	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	23. 10. 2019	Založení a vedení účtu
Leasingová smlouva č. 5019004259	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	23. 10. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004251	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	23. 10. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004252	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	23. 10. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004264	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	24. 10. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004261	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	24. 10. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004260	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	24. 10. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004253	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	24. 10. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004254	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	25. 10. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004262	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	25. 10. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004263	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	25. 10. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004265	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	29. 10. 2019	Poskytnutí leasingu/placení smluvních úroků
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	29. 10. 2019	Účast na riziku a poskytnutí účelového úvěru
Leasingová smlouva č. 5019004266	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	4. 11. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004267	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	4. 11. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004268	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	4. 11. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004255	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	4. 11. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004607	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	6. 11. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004636	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	6. 11. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004256	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	8. 11. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Příloha č. 14 Rámcové smlouvy o poskytování služeb - Služby v oblasti ochrany osobních údajů	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	14. 11. 2019	Pověřenec pro ochranu osobních údajů / placení paušální platby
Leasingová smlouva č. 5019004375	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	19. 11. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004371	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	19. 11. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004372	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	19. 11. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004373	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	19. 11. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004374	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	19. 11. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004269	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	19. 11. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004270	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	19. 11. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004257	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	19. 11. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Dohoda o zániku závazku č. 5170012007	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	22. 11. 2019	Dohoda o ukončení vedení účtu
Dodatek č. 1 k Rámcové smlouvě o poskytování služeb S/2017/00498	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	26. 11. 2019	Dodatek č. 1 k Rámcové smlouvě
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	26. 11. 2019	Trojstranná smlouva s Raiffeisen FinCorp, s.r.o. o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru
Leasingová smlouva č. 5019004600	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	12. 12. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004635	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	12. 12. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004650	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	12. 12. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004272	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	12. 12. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004652	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	12. 12. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004271	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	12. 12. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004386	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	12. 12. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004425	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	12. 12. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	23. 12. 2019	Účast na riziku a poskytnutí účelového úvěru
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	23. 12. 2019	Účast na riziku a poskytnutí účelového úvěru

Raiffeisenbank a.s. byla v roce 2019 propojena nepřímo prostřednictvím společností Raiffeisen – Leasing, s.r.o. a Raiffeisen – Leasing Gesellschaft m.b. H. s celkem 116 společnostmi (viz seznam v kapitole 2), s nimiž měla zpravidla uzavřeny smlouvy o zřízení a vedení běžného účtu, na základě kterých přijala od těchto 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. S některými z uvedených společností má Banka též uzavřeny úvěrové, případně leasingové smlouvy, na základě kterých přijala běžné úroky. Dále má Raiffeisenbank a.s. s těmito společnostmi uzavřených několik rámcových treasury smluv, jejichž předmětem je poskytování obchodů uzavíraných na peněžním a kapitálovém trhu a placení smluvního poplatku.

V roce 2016 a 2017 Raiffeisenbank a.s. připojila účty do instalace Multicash těmto společnostem:

Onyx Energy s.r.o., Appolon Property, s.r.o., Lysithea a.s., Palace Holding s.r.o., Michalka – Sun s.r.o., Urania Property, s.r.o., Euterpé Property, s.r.o., Grainulos s.r.o., Tritón Property, s.r.o., Hypnos Property, s.r.o., Morfeus Property, 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.

V roce 2018 Raiffeisenbank a.s. připojila účty do instalace Multicash těmto společnostem:

GRENA REAL, s.r.o., REF HP1, s.r.o., Nereus Property, s.r.o., Nyx Property, s.r.o., Eunomia Property, s.r.o., Deimos Property, s.r.o., Apaté Property, s.r.o., Fobos Property, s.r.o., NATUM Alfa, s.r.o., Ambrosia Property, s.r.o., Rezidence pod Skálou, s.r.o., CRISTAL PALACE Property, s.r.o., Terasa LAVANDE, s.r.o., SIGMA PLAZA, s.r.o., Polyxo Property, s.r.o., Logistický areál Hostivař, s.r.o., RLRE Carina Property, s.r.o., Hémerá Property, s.r.o., Raiffeisen FinCorp, s.r.o., Credibilis a.s., VB Real Estate Services Czechia, s.r.o., SeEnergy PT, s.r.o., Ferdinand Palace, s.r.o.

V roce 2019 Raiffeisenbank a.s. připojila účty do instalace Multicash těmto společnostem:

Eunomia Property, s.r.o., Carolina Corner s.r.o., Ananké Property, s.r.o., Démétér Property, s.r.o., RUBY Place s.r.o., Ares Property, s.r.o., Foibe Property, s.r.o., Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o., Theseus Property, s.r.o., Kétó Property, s.r.o., GEONE Holešovice Two s.r.o., Argos Property, s.r.o., Belos Property, s.r.o., Folos Property, s.r.o., Aglaia Property, s.r.o., Hefaistos Property, s.r.o., Plutos Property, s.r.o., Thaumás Property, s.r.o., FIDUROCK Projekt 18, s.r.o., Fidurock Projekt 20, s.r.o., Dero Property, s.r.o., Beroe Property, s.r.o., Ligea Property, s.r.o., Cranto Property, s.r.o., RDI Management s.r.o., RDI Czech 1 s.r.o., RDI Czech 3 s.r.o., RDI Czech 4, s.r.o., RDI Czech 5, s.r.o., RDI Czech 6 s.r.o., Fidurock Residential, a s.

Raiffeisen FinCorp, s.r.o.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Rámcová smlouva na úvěrové bankovní produkty reg. číslo 114429/2014/01	Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	29. 10. 2014	Rámcová smlouva o poskytnutí úvěrového rámce / placení smluvního úroku
Dodatek č. 1 k Rámcové smlouvě na úvěrové bankovní produkty reg. číslo 114429/2014/01	Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	11. 12. 2014	Poskytnutí úvěrového rámce / placení smluvního úroku
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., odstavce 5. Smlouvy
Dodatek č. 7 k Rámcové smlouvě na úvěrové bankovní produkty	Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	31. 5. 2016	Změna článku I., odstavce 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 4.000.000.000 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
Dodatek č. 9 k Rámcové smlouvě na úvěrové bankovní produkty	Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	12. 6. 2017	Poskytnutí úvěrového rámce / placení smluvního úroku
Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu CMA/0001/APR405/02/27903362	Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	27. 12. 2017	Smlouva o obchodování na finančním trhu
Dohoda k Rámcové smlouvě o poskytování služeb	Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	28. 3. 2018	Outsourcing některých služeb do RBCZ
Dodatek č. 10 k Rámcové smlouvě na úvěrové bankovní produkty	Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	18. 10. 2018	Poskytnutí úvěrového rámce / placení smluvního úroku
Dodatek č. 11 k Rámcové smlouvě na úvěrové bankovní produkty	Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	17. 12. 2018	Změna článku III., odstavců 3., 4., 5. Smlouvy
Dohoda o zániku smluvního vztahu Rámcové smlouvy reg. č. 114429/2014/01	Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	30. 4. 2019	Dohoda o zániku smluvního vztahu

Raiffeisenbank a.s. měla k datu 31. 12. 2019 uzavřeny smlouvy o zřízení a vedení běžného účtu se společností Raiffeisen FinCorp, s.r.o., na základě kterých přijala od výše uvedené společnosti běžné smluvní poplatky a vyplatila běžné smluvní úroky.

Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o. (dříve 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 poskytnutí příplatku do vlastního kapitálu mimo základní kapitál	Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o.	19. 9. 2016	Poskytnutí základního kapitálu
Dohoda o přistoupení k pojištění	Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o.	8. 11. 2018	Poskytování mezinárodního pojistného systému

V průběhu roku 2019 měla Banka uzavřeny s výše uvedenými společnostmi smlouvy o vedení běžného účtu (na základě kterých přijala běžné smluvní poplatky) a dále má Banka s výše uvedenými společnostmi uzavřeny 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 S/2013/00482	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 1. 2013	Poskytování služeb RIS / placení smluvních odměn a poplatků
Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu č. 5170010300/5500	Raiffeisen investiční společnost a.s.	23. 1. 2013	Vedení běžného účtu č. 5170010300/5500
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
Dohoda o zachování mlčenlivosti	Raiffeisen investiční společnost a.s.	17. 6. 2013	Smlouva o zachování mlčenlivosti
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 ke Smlouvě o spolupráci při zpracování příznání za skupinu DPH	Raiffeisen investiční společnost a.s.	13. 5. 2014	Úprava kontaktních údajů
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
Smlouva o obstarání obchodů s investičními nástroji	Raiffeisen investiční společnost a.s.	5. 12. 2014	Obstarávání nákupů a 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
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
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
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. 2 k Rámcové smlouvě o poskytování služeb S/2013/00482	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 1. 2016	Dodatek aktualizuje Přílohy č. 1 až 8 Smlouvy
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
Podlicenční smlouva S/2016/00440	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 9. 2016	Podlicenční smlouva k zapsaným ochranným známkám

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
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 podnájmu nebytových prostor	Raiffeisen investiční společnost a.s.	11. 11. 2016	Změna předmětu podnájmu / změna nájemného
Dodatek č. 3 k Rámcové smlouvě o poskytování služeb S/2013/00482	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 1. 2017	Dodatek aktualizuje Přílohu č. 2
Dodatek č. 3 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 1. 2017	Dodatek ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor / placení nájemného
Podlicenční smlouva S/2016/00665	Raiffeisen investiční společnost a.s.	9. 1. 2017	licence k užívání práv ke službě systému ASP1 / placení smluvní odměny
Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu	Raiffeisen investiční společnost a.s.	28. 2. 2017	Dohoda o právech a povinnostech týkajících se transakcí na finančním trhu / placení smluvní odměny
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o spolupráci v oblasti Compliance S/2015/3649	Raiffeisen investiční společnost a.s.	20. 6. 2017	Dodatek doplňuje další služby RB poskytovaných pro RIS a obsahuje změnu oprávněných osob
Smlouva o poskytování služeb v oblasti informačních systémů a technologií S/2017/00499	Raiffeisen investiční společnost a.s.	18. 1. 2018	Smlouva o poskytování IT služeb pro RIS / placení smluvní odměny
Smlouva o evidenci a vypořádání obchodů S/2017/00492	Raiffeisen investiční společnost a.s.	22. 1. 2018	Smlouva upravuje práva a povinnosti smluvních stran související s vypořádáním obchodů s podílovými listy mezi RBCZ a RIS
Dohoda o zániku závazku 5170013237/5500	Raiffeisen investiční společnost a.s.	7. 3. 2018	Zánik účtu č. 5170013237/5500 ke dni 16. 3. 2018
Distribuční smlouva S/2017/00476	Raiffeisen investiční společnost a.s.	13. 3. 2018	Nová smlouva o distribuci podílových fondů RIS
Smlouva o zpracování a předávání osobních údajů (správce – správce)	Raiffeisen investiční společnost a.s.	25. 5. 2018	Spolupráce a předávání osobních údajů mezi správci (RB/RIS)
Smlouva o poskytování outsourcingových služeb pro oblast řízení rizik RIS, Dodatek č. 1	Raiffeisen investiční společnost a.s.	25. 5. 2018	Dodatek ke Smlouvě o poskytování outsourcingových služeb pro oblast řízení rizik RIS
Dohoda o zachování mlčenlivosti, Dodatek č. 1	Raiffeisen investiční společnost a.s.	25. 5. 2018	Dodatek k Dohodě o zachování mlčenlivosti
Smlouva o zpracování osobních údajů S/2018/3808	Raiffeisen investiční společnost a.s.	25. 5. 2018	Smlouva o zpracování osobních údajů
Dodatek ke Smlouvě o obstarání obchodů s investičními nástroji	Raiffeisen investiční společnost a.s.	29. 5. 2018	Změna úplaty za přijetí Pokynu
Distribuční smlouva S/2017/00476, Dodatek č. 1	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 6. 2018	Dodatek k Distribuční smlouvě
Smlouva o poskytování outsourcingových služeb pro oblast interního auditu RIS, Dodatek č. 1	Raiffeisen investiční společnost a.s.	5. 6. 2018	Dodatek ke Smlouvě o poskytování outsourcingových služeb pro oblast interního auditu
Dodatek č. 4 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor	Raiffeisen investiční společnost a.s.	29. 6. 2018	Dodatek o změně nájemného

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
Dohoda o zániku závazku - archiv 15. 1. 2019	Raiffeisen investiční společnost a.s	15. 1. 2019	Zánik účtu č. 5170010677/5500 ke dni 15. 1. 2019
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti informačních systémů a technologií S/2018/0340	Raiffeisen investiční společnost a.s	23. 5. 2019	Aktualizace Přílohy č. 1, č. 2, č. 4
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o zpracování a předávání osobních údajů	Raiffeisen investiční společnost a.s	31. 7. 2019	Aktualizace Přílohy č. 1
Smlouva o zajištění přístupu ke službě Capital Markets Compliance Value Stream prostřednictvím IT systému Compliance Cockpit	Raiffeisen investiční společnost a.s	1. 8. 2019	Oprávnění pro RB využívat CMC prostřednictvím IT systému / smluvní odměna
Smlouva o úhradě odměny za poskytování investiční služby obhospodařování majetku	Raiffeisen investiční společnost a.s	1. 9. 2019	Poskytování investiční služby / placení smluvních poplatků
Distribuční smlouva S/2017/00476, Dodatek č. 2	Raiffeisen investiční společnost a.s.	31. 10. 2019	Dodatek k Distribuční smlouvě
Dodatek k Rámcové smlouvě o obchodování na finančním trhu SMA/01/29146739	Raiffeisen investiční společnost a.s	14. 11. 2019	Změna kategorizace zákazníka
Změna autorizačních práv - změna podpisových vzorů (Smlouva o zřízení a vedení BÚ)	Raiffeisen investiční společnost a.s	3. 12. 2019	Změna - doplnění podpisů na podpisovém vzoru

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 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 Raiffeisen Property Invest, s.r.o.)	16. 12. 2008	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	Schválení nového limitu

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
Global Master Repurchase Agreement + Annexes	Raiffeisen Bank Zrt.	3. 4. 2019	Smlouva o Treasury REPO operacích
Loro Account Agreement	Raiffeisen Bank Zrt.	15. 11. 2019	Smlouva o založení a vedení účtu

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

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	30. 10. 2006	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	7. 12. 2006	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	18. 12. 2006	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	21. 12. 2006	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	21. 12. 2006	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	30. 10. 2007	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	22. 11. 2007	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	27. 2. 2008	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	8. 12. 2008	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	19. 12. 2008	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	19. 12. 2008	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	26. 8. 2008	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Dodatek č. 5 k Dohodě o společném používání Banker 's Almanachu On-line ze dne 15. 6. 2004	Tatra Banka, a.s.	8. 6. 2009	Prodloužení doby trvání dohody
Dodatek č. 6 k Dohodě o společném používání Banker 's Almanachu On-line ze dne 15. 6. 2004	Tatra Banka, a.s.	16. 12. 2009	Dohoda o společné objednávce
Dohoda o zachování mlčenlivosti	Tatra Banka, a.s.	4. 5. 2010	Dohoda o zachování mlčenlivosti v rámci potenciální vzájemné spolupráce
Dohoda o součinnosti	Tatra Banka, a.s.	1. 8. 2010	Dohoda o podmínkách předávání informací a přístupu do prostor
Dohoda o komunikaci prostřednictvím aplikace JIRA	Tatra Banka, a.s.	6. 10. 2010	Dohoda o umožnění vzájemné 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 Banker 's Almanachu / placení smluvní odměny

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
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 vybavení Finančné plánovanie pre premium banking	Tatra Banka, a.s	30. 9. 2015	Používání programů pro prémiové bankovníctví / placení smluvní odměny
Navýšení limitů - financovaná participace	Tatra Banka, a.s	19. 10. 2015	Navýšení limitů - financovaná participace / placení smluvních poplatků
Schválení limitu - nefinancovaná participace	Tatra Banka, a.s	9. 12. 2015	Schválení limitu - nefinancovaná participace / placení smluvních poplatků
Dodatek č. 10 k Dohodě o společném používání Bankers' Almanachu On-line	Tatra Banka, a.s	15. 12. 2015	Dodatek č. 10 k Dohodě o společném používání Bankers' Almanachu On-line
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
Smlouva o spolupráci v oblasti Mergers & Aquisitions	Tatra Banka, a.s	29. 9. 2016	Služby v oblasti Mergers & Aquisitions / placení smluvních poplatků
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.s	13. 1. 2016	Spoluúčast na riziku
Dodatek č. 11 k Dohodě o společném používání Bankers' Almanachu On-line	Tatra Banka, a.s	21. 8. 2017	Dodatek č. 11 k Dohodě o společném používání Bankers' Almanachu On-line
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o spolupráci v oblasti Mergers & Aquisitions	Tatra Banka, a.s	27. 9. 2017	Úprava podmínek - prodloužení platnosti smlouvy
Smlouva o poskytování služeb správy platformy AS400	Tatra Banka, a.s	23. 10. 2017	Správa a poskytování služeb platformy AS400/ placení smluvních poplatků
Dodatek č. 12 k Dohodě o společném používání Bankers' Almanachu On-line	Tatra Banka, a.s	31. 1. 2018	Dodatek č. 12 k Dohodě o společném používání Bankers' Almanachu On-line

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
Smlouva o výměně důvěrných informací	Tatra Banka, a.s	22. 8. 2018	Smlouva o výměně důvěrných informací
Participation Certificate	Tatra Banka, a.s	21. 9. 2018	Spoluúčast na riziku
Dodatek č. 13 k Dohodě o společném používání Bankers' Almanachu On-line	Tatra Banka, a.s	11. 12. 2018	Dodatek č. 13 k Dohodě o společném používání Bankers' Almanachu On-line
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o poskytování služeb správy platformy AS400	Tatra Banka, a.s	6. 5. 2019	Dodatek č. 1 ke Smlouvě o poskytování služeb správy platformy
Dodatek č. 14 k Dohodě o společném používání Bankers' Almanachu On-line	Tatra Banka, a.s	15. 11. 2019	Dodatek č. 14 k Dohodě o společném používání Bankers' Almanachu On-line

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 zpracování 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 upravující způsob 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	Nové rozhraní mezi Wincor Nixdorf a RPC pro autorizace ONUS transakcí
Dodatek č. 2 ke smlouvě Framework Agreement on Payment Card Processing Serv. z roku 2011 S/2009/00199	Regional Card Processing Centre, s.r.o.	2. 3. 2018	Úprava smluvních podmínek
Dodatek č. 3 ke smlouvě Framework Agreement on Payment Card Processing Serv. z roku 2011 S/2009/00199	Regional Card Processing Centre, s.r.o.	30. 5. 2018	Úprava smluvních podmínek
Agreement on order processing in accordance with article 28 GDPR	Regional Card Processing Centre, s.r.o.	5. 6. 2018	Dohoda o zpracování dat v souladu s GDPR
Statement of work	Regional Card Processing Centre, s.r.o.	30. 11. 2019	Implementace NFC plateb mobilem / placení smluvní odměny

Raiffeisen Bank S.A.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
Dohoda o otevření nostro účtu	Raiffeisen Bank S.A.	19. 8. 2005	Vedení nostro účtu / placení smluvních poplatků
Participation Certificate	Raiffeisen Bank S.A.	8. 7. 2019	Spoluúčast na riziku

Raiffeisen Centrobank AG

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
Smlouva o otevření a vedení běžného a korespondenčního účtu	Raiffeisen Centrobank AG	23. 10. 2007	Zřízení a vedení běžného a 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 Derivatives 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 – 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

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
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
Smlouva o převodu obchodního podílu	Raiffeisen - Leasing International GmbH	3. 10. 2017	Převod obchodního podílu 50 % na společnosti Raiffeisen - Leasing, s.r.o. / zaplacení kupní ceny

Raiffeisen – Leasing Finanzierungs GmbH (dříve 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 Rámcové smlouvy o spolupráci	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	8. 2. 2008	Spolupráce v rámci skupinového programu FiSa, stanovující poplatky za kontrolu transakcí ohledně sankcionovaných osob
Příloha č. 4a Rámcové smlouvy 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 Rámcové smlouvy 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 Rámcové smlouvy 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
Dodatek č. 1 k Příloze č. 4 Rámcové smlouvy 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 smlouvy Framework Agreement	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	18. 8. 2014	Dodatek ke smlouvě Framework Agreement uvádějící časy garantované ze strany CRISPU pro případ výpadku SWIFTových služeb

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Dodatek č. 2 k Příloze č. 2 smlouvy Framework Agreement	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L	18. 8. 2014	Dodatek ke smlouvě Framework Agreement uvádějící časy garantované ze strany CRISPU pro případ výpadku SWIFTových služeb
Příloha č. 6 Smlouvy o spolupráci	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L	8. 1. 2015	Hosting a podpora iReg - Fatca Reporting Support Services
Kapitola 11 Přílohy č. 6 Smlouvy 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 smlouvy Frame Agreement	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L	2. 12. 2016	Poskytování služeb v oblasti MAD II/MAR
Service Description, Enclosure No. 8 CRS Reporting Support Services	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L	27. 2. 2017	Servisní smlouva ke skupinovému řešení pro tvorbu souboru pro multilaterální výměnu CRS informací - iReg
Příloha č. 8 smlouvy Framework Agreement	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L	27. 2. 2017	Bližší popis služeb CRS Reporting, Security measures
Kapitola 10 Přílohy č. 8 smlouvy Framework Agreement	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L	27. 2. 2017	Bližší popis služeb CRS Reporting, Security measures
Agreement on order processing in accordance with article 28 GDPR	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L	14. 6. 2018	Smlouva s dodavatelem platebních a Compliance služeb k plnění povinností plynoucích ze směrnice GDPR
Addendum No. 2 to Frame Service Level Agreement dated 18. 6. 2007	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L	29. 6. 2018	Dodatek k rámcové smlouvě o spolupráci
Addendum 1 to Enclosure No. 7 Compliance Cockpit Support Services	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L	6. 9. 2018	Dodatek ke smlouvě Compliance Cockpit Support Services
Addendum 7 to Enclosure No. 2 to Framework Agreement	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L	31. 1. 2019	Dodatek k rámcové smlouvě o spolupráci
Addendum No. 4 to Enclosure No. 4 to Framework Agreement	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L	31. 1. 2019	Dodatek k rámcové smlouvě o spolupráci
Non - Disclosure agreement S/2019/00051	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L	15. 2. 2019	Ochrana citlivých údajů ze strany dodavatele
Enclosure No. 9 to Frame Service Level Agreement	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L	10. 6. 2019	Dodatek k rámcové smlouvě o spolupráci

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 pro aplikaci ITSM box
Letter of Intent Contract and SLA Signing Confirmation Service Title: Nearshored OFSAA Hub (NOAH) infrastructure service	Raiffeisen Informatik Consulting GmbH	5. 1. 2017	Fakturace za službu NOAH Platform CZ
Offer R1553703-2016 V1.0 RBCZ, CR17 - Manage SLA in CMDB	Raiffeisen Informatik Consulting GmbH	11. 5. 2017	Změnové požadavky pro aplikaci ITSM box
Offer R1551313CZ-2016 V3.2 - NOAH - OFSA Platform CZ	Raiffeisen Informatik Consulting GmbH	31. 10. 2017	Poskytování služby NOAH Platform CZ / placení smluvních poplatků

RB International Finance (USA) LLC

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	RB International Finance (USA) LLC	26. 2. 2013	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Schválení limitu - prodloužení maturity	RB International Finance (USA) LLC	30. 9. 2015	Schválení limitu - prodloužení splatnosti / placení smluvních poplatků

Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H (Raiffeisen Kag)

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Amendment to 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
Amendment to the Distribution Agreement	Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H	1. 7. 2013	Změny v Appendix 3
Amendment to the Distribution Agreement	Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H	1. 1. 2016	Přesunutí neregistrovaných fondů do samostatné kategorie
Addendum to the Distribution Agreement: MIFID II harmonization	Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H	4. 12. 2017	Dodatek ke smlouvě

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 Rámcové smlouvy	Ukrainian Processing Center	7. 5. 2014	Příloha č. 5 Rámcové smlouvy upravující smluvní podmínky
Dodatek k Příloze č. 5 Rámcové smlouvy	Ukrainian Processing Center	13. 5. 2014	Dodatek k Příloze č. 5 Rámcové smlouvy upravující smluvní podmínky
Dodatek č. 2 k Rámcové smlouvě	Ukrainian Processing Center	9. 8. 2017	Úprava smluvních podmínek
Dodatek k Příloze č. 5 Rámcové smlouvy	Ukrainian Processing Center	28. 8. 2017	Dodatek k Příloze č. 5 Rámcové smlouvy upravující smluvní podmínky
Dodatek č. 3 k Rámcové smlouvě	Ukrainian Processing Center	14. 6. 2018	Úprava smluvních podmínek
Standard Contractual Clauses (Processors)	Ukrainian Processing Center	30. 4. 2019	GDPR Smlouva mezi RBCZ a UPC pro účely předávání osobních údajů

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

Czech Real Estate Fund (CREF) B.V.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu	Czech Real Estate Fund (CREF) B.V.	5. 6. 2007	Vedení běžného účtu v CZK / placení smluvních poplatků

Kromě uvedených smluv byly v průběhu roku 2019 mezi Bankou a ostatními propojenými osobami v účetním období uskutečněny další bankovní transakce, zejména půjčky a výpůjčky na peněžním trhu a pevné termínované operace, ze kterých Banka přijala nebo uhradila úroky a poplatky.

5. VÝČET JINÝCH PRÁVNÍCH ÚKONŮ

5.1 Výčet jiných právních úkonů s ovládajícími osobami

Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, RLB OÖ Sektorholding GmbH

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Usnesení řádné valné hromady Raiffeisenbank a.s. - rozhodnutí o výplatě dividend za rok 2018	Raiffeisen CEE Region Holding GmbH RLB OÖ Sektorholding GmbH	29. 4. 2019	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. - rozhodnutí o výplatě dividend za rok 2018	Raiffeisenbank a.s.	29. 4. 2019	Přijetí dividend na základě rozhodnutí valné hromady

5.3 Výčet jiných právních úkonů s ostatními propojenými osobami

Raiffeisen – Leasing, s.r.o.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Rozhodnutí jediného společníka o výplatě mimořádné dividendy	Raiffeisenbank a.s.	16. 12. 2019	Přijetí dividendy na základě rozhodnutí jediného společníka

5.4 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 pro 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. vyhotovené dle § 82 zákona o obchodních korporacích pro účetní období od 1. 1. 2019 do 31. 12. 2019 uvedli podle našich nejlepších znalostí 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 určení ostatních propojených osob z údajů poskytnutých společností 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. 2019 do 31. 12. 2019 vznikla majetková újma.

Představenstvo společnosti Raiffeisenbank a.s. prohlašuje, že v rámci vyhodnocení 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, například při sdílení znalostí a kapacit (technických, personálních) u významných regulačních projektů, dále výhody spojené se znalostí prostředí v rámci Skupiny a používaných stejných systémů, procesů apod. 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 2020



Igor Vida
předseda představenstva



Tomáš Jelínek
člen představenstva

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 23. 4. 2020



Igor Vida
předseda představenstva a generální ředitel
Raiffeisenbank a.s.



Tomáš Jelínek
člen představenstva
Raiffeisenbank a.s.

Raiffeisen Bank International ve zkratce

Raiffeisen Bank International AG (RBI) považuje za svůj domácí trh region střední a východní Evropy (CEE) včetně Rakouska, kde se řadí mezi přední firemní a investiční banky. Její dceřiné banky pokrývají v tomto regionu 13 trhů. Skupina také zahrnuje mnoho specializovaných poskytovatelů finančních služeb například v oblasti leasingu, správy aktiv i M&A.

Celkem téměř 47 000 zaměstnanců skupiny RBI obsluhuje 16,7 milionů zákazníků v síti přibližně 2 000 poboček, převážně v regionu CEE. Akcie RBI AG jsou kótovány na vídeňské burze od roku 2005.

Ke konci roku 2019 dosahovala aktiva RBI výše 152 miliard euro. Regionální banky Raiffeisen vlastní zhruba 58,8 procenta akcií, zbylých zhruba 41,2 procenta je volně obchodováno.

Adresy a kontakty

Raiffeisen Bank International AG

Rakousko

Am Stadtpark 9

1030 Vienna

Tel: +43-1-71 707-0

SWIFT/ BIC: RZBATWWW

www.rbinternational.com

ir@rbinternational.com

communications@rbinternational.com

Bankovní síť

Albánie

Raiffeisen Bank Sh.A.

European Trade Center
Bulevardi "Bajram Curri"
1000 Tirana
Tel: +355-4-23 81 381
SWIFT/BIC: SGSBALTX
www.raiffeisen.al

Bělorusko

Priorbank JSC

V. Khoruzhey St. 31-A
220002 Minsk
Tel: +375-17-28 9-9090
SWIFT/BIC: PJCBY2X
www.priorbank.by

Bosna a Hercegovina

Raiffeisen Bank d.d.

Bosna i Hercegovina
Zmajca od Bosne bb
71000 Sarajevo
Tel: +387-33-75 50 10
SWIFT/BIC: RZBABA2S
www.raiffeisenbank.ba

Bulharsko

Raiffeisenbank (Bulgaria) EAD

55 Nikola I. Vapzarov Blvd.
Business Center EXPO 2000 PHAZE III
1407 Sofia
Tel: +359-2-91 985 101
SWIFT/BIC: RZBBBGSF
www.rbb.bg

Chorvatsko

Raiffeisenbank Austria d.d.

Magazinska cesta 69
10000 Zagreb
Tel: +385-72-626 262
SWIFT/BIC: RZBHHR2X
www.rba.hr

Česká republika

Raiffeisenbank a.s.

Hvězdova 1716/2b
14078 Prague 4
Tel: + 420-412 446 400
SWIFT/BIC: RZBCCZPP
www.rb.cz

Maďarsko

Raiffeisen Bank Zrt.

Akadémia utca 6
1054 Budapest
Tel: +36-1-48 444-00
SWIFT/BIC: UBRTHUHB
www.raiffeisen.hu

Kosovo

Raiffeisen Bank Kosovo J.S.C.

Robert Doll St. 99
10000 Pristina
Tel: +383-38-222 222
SWIFT/BIC: RBKOKKPR
www.raiffeisen-kosovo.com

Rumunsko

Raiffeisen Bank S.A.

Calea Floreasca 246C
014476 Bucharest
Tel: +40-21-30 610 00
SWIFT/BIC: RZBRROBU
www.raiffeisen.ro

Rusko

AO Raiffeisenbank

St. Troitskaya 17/1
129090 Moscow
Tel: +7-495-777 17 17
SWIFT/BIC: RZBMRUMM
www.raiffeisen.ru

Srbsko

Raiffeisen banka a.d.

Djordja Stanojevic 16
11070 Novi Beograd
Tel: +381-11-32 021 00
SWIFT/BIC: RZBSRSBG
www.raiffeisenbank.rs

Slovensko

Tatra banka, a.s.

Hodžovo námestie 3
81106 Bratislava 1
Tel: +421-2-59 19-1000
SWIFT/BIC: TATRSKBX
www.tatrabanka.sk

Ukrajina

Raiffeisen Bank Aval JSC

Vul Leskova 9
01011 Kiev
Tel: +38-044-490 8888
SWIFT/BIC: AVALUAUK
www.aval.ua

Leasingové společnosti

Rakousko

Raiffeisen-Leasing Gesellschaft m.b.H.

Mooslackengasse 12
1190 Vienna
Tel: +43-1-71 601-0
www.raiffeisen-leasing.at

Albánie

Raiffeisen Leasing Sh.a.

European Trade Center
Bulevardi "Bajram Curri"
Tirana
Tel: +355-4-22 749 20
www.raiffeisen-leasing.al

Bělorusko

"Raiffeisen-Leasing" JLLC

V. Khoruzhey 31-A
220002 Minsk
Tel: +375-17-28 9-9394
www.rl.by

Bosna a Hercegovina

Raiffeisen Leasing d.o.o. Sarajevo

Zmaja od Bosne bb.
71000 Sarajevo
Tel: +387-33-254 340
www.rlbh.ba

Bulharsko

Raiffeisen Leasing Bulgaria OOD

32A Cherni Vrah Blvd. Fl.6
1407 Sofia
Tel: +359-2-49 191 91
www.rlbh.bg

Chorvatsko

Raiffeisen Leasing d.o.o.

Radnicka cesta 43
10000 Zagreb
Tel: +385-1-65 9-5000
www.raiffeisen-leasing.hr

Česká republika

Raiffeisen-Leasing s.r.o.

Hvězdova 1716/2b
14078 Prague 4
Tel: +420-2-215 116 11
www.rl.cz

Maďarsko

Raiffeisen Corporate Lízing Zrt.

Akadémia utca 6
1054 Budapest
Tel: +36-1-477 8709
www.raiffeisenlizing.hu

Kosovo

Raiffeisen Leasing Kosovo LLC

Rr. UCK p.n. 222
10000 Pristina
Tel: +383-38-222 222-340
www.raiffeisenleasing-kosovo.com

Moldávie

I.C.S. Raiffeisen Leasing S.R.L.

Alexandru cel Bun 51
2012 Chişinău
Tel: +373-22-27 931 3
www.raiffeisen-leasing.md

Rumunsko

Raiffeisen Leasing IFN S.A.

Calea Floreasca 246 D
014476 Bucharest
Tel: +40-21-36 532 96
www.raiffeisen-leasing.ro

Rusko

OOO Raiffeisen-Leasing

Smolenskaya-Sennaya Sq. 28
119121 Moscow
Tel: +7-495-72 1-9980
www.raiffeisen-leasing.ru

Srbsko

Raiffeisen Leasing d.o.o.

Djordja Stanojevic 16
11070 Novi Beograd
Tel: +381-11-220 7400
www.raiffeisen-leasing.rs

Slovensko

Tatra-Leasing s.r.o.

Černyševského 50
85101 Bratislava
Tel: +421-2-5919-3168
www.tatraleasing.sk

Slovinsko

Raiffeisen Leasing d.o.o.

Letališka cesta 29a
1000 Ljubljana
Tel: +386-8-281-6200
www.raiffeisen-leasing.si

Ukrajina

LLC Raiffeisen Leasing Aval

Stepan Bandera Av. 9
Build. 6 Office 6-201
04073 Kiev
Tel: +38-044-590 24 90
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

Německo

RBI Frankfurt Branch

Wiesenhüttenplatz 26
60 329 Frankfurt
Tel: +49-69-29 921 924

Polsko

RBI Poland Branch

Ul. Grzybowska 78
00-844 Warsaw
Tel: +48-22-578 56 00
SWIFT/BIC: RCBWPLPW
www.raiffeisen.pl

Švédsko

RBI Representative Office Nordic Countries

Drottninggatan 89, 14th Floor
11360 Stockholm
Tel: +46-8-440 5086

Spojené království

RBI London Branch

Tower 42, Leaf C, 9th Floor
25 Old Broad Street
London EC2N 1HQ
Tel: +44-20-79 33-8000

Pobočky a reprezentativní kanceláře – Asie

Čína

RBI Beijing Branch

Beijing International Club Suite 200
2nd Floor
Jianguomenwai Dajie 21
100020 Beijing
Tel: +86-10-65 32-3388

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

Indie

RBI Representative Office Mumbai

501, Kamla Hub, Gulmohar Road, Juhu
Mumbai - 400049
Tel: +91-22-26 230 657

Korea

RBI Representative Office Korea

#1809 Le Meilleur Jongno Town
24 Jongno 1 ga
Seoul 110-888
Tel: +82-2-72 5-7951

Singapur

RBI Singapore Branch

50 Raffles Place
#31-03 Singapore Land Tower
Singapore 048623
Tel: +65-63 05-6000

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

Vybrané specializované společnosti

Rakousko

Kathrein Privatbank Aktiengesellschaft

Wipplingerstraße 25
1010 Vienna
Tel: +43-1-53 451-300
www.kathrein.at

Raiffeisen Bausparkasse Gesellschaft m.b.H.

Mooslackengasse 12
1190 Vienna
Tel: +43-1-54 646-0
www.bausparen.at

Raiffeisen Centrobank AG

Tegethoffstraße 1
1015 Vienna
Tel: +43-1-51 520-0
www.rcb.at

Raiffeisen Factor Bank AG

Mooslackengasse 12
1190 Vienna
Tel: +43-1-21 974-57
www.raiffeisen-factorbank.at

Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H.

Mooslackengasse 12
1190 Vienna
Tel: +43-1-71 170-0
www.rcm.at

Raiffeisen Wohnbaubank Aktiengesellschaft

Mooslackengasse 12
1190 Vienna
Tel: +43-1-71 707-0
www.raiffeisen-wohnbaubank.at

Valida Holding AG

Mooslackengasse 12
1190 Vienna
Tel: +43-1-31 648-0
www.valida.at

Česká republika

Raiffeisen stavební spořitelna a.s.

Koněvova 2747/99
13045 Prague 3
Tel: +420-800 112 211
www.rsts.cz

Finanční skupina Raiffeisen v ČR

Raiffeisen INVESTIČNÍ SPOLEČNOST

Raiffeisen investiční společnost (RIS) zahájila obchodní činnost v polovině roku 2013 uvedením svých prvních dvou fondů na kapitálový trh. Během roku 2019 emitovala RIS podílové listy za 7,5 mld. Kč a k 31. prosinci 2019 obhospodařovala fondy v celkové hodnotě 22,8 mld. CZK, průměrné zhodnocení majetku podílníků se pohybovalo na úrovni 8 %.

Nabídka fondů RIS obsahuje plnou škálu investičních příležitostí pro všechny typy investorů v závislosti na jejich rizikovém přístupu. Nejoblíbenějšími fondy roku 2019 se opět staly 3 fondy – strategie pro 3 nejobvyklejší typy klientů, dva nové zajištěné fondy a realitní fond, do kterých podílníci investovali více než polovinu celkového objemu.

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

Raiffeisen STAVEBNÍ SPOŘITELNA

Raiffeisen stavební spořitelna (RSTS) byla založena v roce 1993, jako vůbec první stavební spořitelna v České republice. Pro své klienty zajišťuje výhodné stavební spoření, úvěry na bydlení i komplexní finanční poradenství. V roce 1998 se stala součástí silné finanční skupiny Raiffeisen. Mezníkem v historii společnosti byl rok 2008, kdy došlo ke sloučení s HYPO stavební spořitelnou. V témže 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. Prostřednictvím svých obchodních partnerů nabízí klientům komplexní 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
Email: rsts@rsts.cz
www.rsts.cz
Bezplatná infolinka: 800 11 22 11

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.

Na jaře stavební spořitelna představila novou reklamní kampaň na podporu známosti, pozitivního vnímání značky a produktů spořitelny. Kampaň byla během roku průběžně vidět v televizi, v rámci venkovní reklamy, na internetu i sociálních sítích. Dále společnost uspořádala netradiční jednoduché happening s přesahem, jehož cílem bylo mediálně upozornit na nedostupnost bydlení ve velkých městech. Akci s názvem Startovací město RSTS pojala edukativně, ale i s nadsázkou. Raiffeisen stavební spořitelna se také účastnila mnoha dalších outdoorových eventů v regionech po celé republice.

Rok 2019 byl v RSTS také ve znamení rozvoje sociálních sítí. Vedle již dobře etablovaného profilu na sociální síti Facebook se spořitelna zaměřila také na aktivní nastartování komunikace na Instagramu a na profesní sociální síti LinkedIn. Společnost se už podruhé zúčastnila akce Open House Praha, v rámci které otevřela dveře veřejnosti.

Raiffeisen stavební spořitelna uspěla v soutěži Zlatá koruna s produktem stavebního spoření pro děti a mladé do 26 let. Od odborné poroty obdržela třetí místo. Významného úspěchu dosáhl předseda představenstva RSTS Jan Jeníček, který byl v říjnu 2019 znovuzvolen prezidentem Evropského sdružení stavebních spořitel.



UNIQA pojišťovna, a.s., zahájila svou činnost na českém pojistném trhu v roce 1993 pod svým původním názvem Česko-rakouská pojišťovna. K přejmenování na UNIQA pojišťovnu došlo v roce 2001 v rámci mezinárodní strategie mateřského koncernu k jednotné identifikaci společností zastřešených značkou UNIQA. Mezinárodní koncern UNIQA Insurance Group se sídlem ve Vídni je významnou rakouskou pojišťovnou s více než pětinaovým podílem na tamějším trhu. Prostřednictvím svých čtyřiceti dceřiných společností působila loni v osmnácti zemích v Evropě a obsluhovala na deset 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 pojistných potřeb privátních i firemních klientů.

UNIQA pojišťovně patří aktuálně sedmá příčka na českém pojistném trhu. Své služby nyní poskytuje celkem na 130 prodejních místech po celé České republice. Portfolio zahrnuje bezmála milion pojistných smluv. Předepsané pojistné v roce 2019 dosáhlo 7,6 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
zákaznická linka 488 125 125
E-mail: uniqa@uniqa.cz

V roce 2019 pokračovala úspěšná spolupráce v prodeji produktů životního pojištění DOMINO Invest a DOMINO Risk na pobočkách Raiffeisenbank. Bankéři uzavřeli se svými klienty 1 863 pojistných smluv. Celkové roční předepsané pojistné z obou produktů životního pojištění dosáhlo téměř 140 milionů korun.

Na pobočkách a hypotečních centrech také nadále probíhalo úspěšné uzavírání pojistných smluv pojistného produktu Domov VARIANT. V loňském roce bylo bankéři Raiffeisenbank uzavřeno celkem 7 706 nových pojistných smluv. Celkové roční předepsané pojistné z retailového majetkového pojištění dosáhlo bezmála 98 milionů korun.

K úvěrovým produktům se loňský rok dále úspěšně sjednávaly i dva inovované produkty pojištění schopnosti splácet od UNIQA: pojištění schopnosti splácet hypoteční úvěr a pojištění schopnosti splácet spotřebitelský úvěr. Prvně jmenovaný byl dokonce oceněn analytiky Scott & Rose v anketě Pojistný produkt roku 2019.

Již standardně si klienti Raiffeisenbank mohou k debetní nebo kreditní kartě sjednat výhodné cestovní pojištění pro sebe a svoji rodinu. Pro podnikatele je v produktovém portfolio připraveno kvalitní pojištění podnikatelských rizik nabízené k podnikatelskému účtu.

Celkové předepsané pojistné z portfolia všech platných pojistných smluv UNIQA sjednaných bankéři Raiffeisenbank činilo loni 462,2 milionu korun.



Raiffeisen - Leasing, s.r.o. patří mezi TOP hráče na českém leasingovém trhu. V roce 2019 jsme dosáhli podle statistik České leasingové a finanční asociace tržního podílu 9,0 % v objemu pohledávek z aktivních smluv.

Na českém leasingovém trhu působíme již 25 let a od samého začátku svého působení si držíme stabilní roli spolehlivého a zodpovědného financujícího partnera. Patříme do finanční skupiny Raiffeisen a naší mateřskou společností je Raiffeisenbank a.s.

V roce 2019 profinancoval Raiffeisen - Leasing **v nových obchodních případech komodity a nemovitosti v celkovém objemu ve výši 10,178 miliard Kč**, což představuje meziroční nárůst o 5 %. Zisk po zdanění dle IFRS činil v roce 2019 celkem 399,3 milionů Kč, to znamená meziroční nárůst o 63 %. Celková hodnota konsolidovaných aktiv společnosti činila k 31. 12. 2019 celkem 23,555 miliard Kč.

Raiffeisen - Leasing nabízí firmám i jednotlivcům unikátní širokou škálu financování investičních potřeb. Financujeme auta, těžší dopravní techniku, stroje, zařízení nebo technologie. Korporátní klientele financujeme často i specifická aktiva, jakými jsou letadla nebo lokomotivy. Máme unikátní znalost v oblasti nebankovního financování nemovitostí, díky tomu se podílíme na výstavbě a rekonstrukci hotelů, obchodních center, rezidenčních čtvrtí a podobných projektů. Do svého portfolia služeb jsme v roce 2019 zařadili dotační poradenství, které je našimi klienty vyhledávané a velmi ceněné.

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

Podle údajů zveřejňovaných Českou leasingovou a finanční asociací si Raiffeisen - Leasing drží dlouhodobě 1. místo v nebankovním financování nemovitostí s tržním podílem 51 %. Mezi TOP 5 leasingových společností se řadíme ve financování těžké dopravní techniky, letadel, kolejové techniky, IT a zdravotnické techniky. Máme silnou pozici především v segmentu malých a středních podniků, v portfoliu máme rovněž významné zastoupení korporátní klientely, kontinuálně nám narůstá i podíl spřítebitelů.

Snažíme se využívat synergií s naší mateřskou společností, a nabízet tak klientům propojení bankovních a leasingových služeb a produktů. Klientům ze segmentu fyzických osob nepodnikajících, malých firem i podnikatelů je k dispozici již několik let přímá nabídka financování aut prostřednictvím bankovní pobočkové sítě.

Raiffeisen - Leasing bude v roce 2020 nadále upevňovat své postavení v oblasti financování osobních a užitkových vozů, nemovitostí, strojů a zařízení, manipulační i dopravní techniky. Budeme pokračovat v úspěšně nastavené spolupráci s Raiffeisenbank a.s. V roce 2020 nasadíme nový front-endový systém zaměřený na financování vozů, v popředí našeho zájmu bude další zefektivnění a automatizace procesů napříč celou firmou. Naším primárním cílem je orientace na zákazníka, na první místě našich priorit je kvalita poskytovaných produktů a služeb při optimální míře kreditního rizika a profitabilitě obchodních případů.

Pobočky Raiffeisenbank a.s.

Pobočka	Adresa	telefon
Beroun	Husovo náměstí 45, 266 01, Beroun	+420 311 600 027
Blansko	Rožmitálůva 12, 678 01, Blansko	+420 515 209 854
Brandýs nad Labem, Masarykovo nám.	Masarykovo nám. čp. 22/13 , 250 01, Brandýs nad Labem	+420 311 699 199
Brno - Campus Netroufalky	Netroufalky 770, 625 00, Brno	+420 518 700 711
Brno - Česká	Česká 12, 602 00, Brno	+420 517 545 001
Brno - Lidická	Lidická 26, 602 00, Brno	+420 532 195 610
Brno - Masarykova	Masarykova 30, 602 00, Brno	+420 532 196 811
Brno - Hradecká, Globus	Hradecká 408/40, 621 00, Brno-Ivanovice	+420 549 122 411
Brno - Jánská	Jánská 1/3, 602 00, Brno	+420 542 221 370
Brno - Královo Pole	Palackého třída 76, 612 00, Brno	+420 581 853 475
Brno - Olympia	Olympia, U Dálnice 777, 664 42, Brno	+420 547 243 868
Brno - Vídeňská	Vídeňská 281/77, 639 00 Brno-Štýřice	+420 542 424 811
Břeclav	Jana Palacha 2921/3 , 690 02, Břeclav	+420 518 306 836
Česká Lípa	náměstí T.G.M 193, 470 01, Česká Lípa	+420 487 881 811
České Budějovice - Milady Horákové	M. Horákové 1498, 370 05, České Budějovice	+420 385 790 111
České Budějovice - nám. Přemysla Otakara	náměstí Přemysla Otakara II. 13, 370 63, České Budějovice	+420 386 707 411
České Budějovice - Pražská, IGY	Pražská 1247/24, OC IGY, 370 01, České Budějovice	+420 383 709 091
Český Krumlov	náměstí Svornosti 15, 381 01, Český Krumlov	+420 380 712 705
Děčín	Myslbekova 80/3, 405 01, Děčín	+420 412 432 085
Domažlice	Msgr. B. Staška 68, 344 01, Domažlice	+420 379 775 917
Frydek-Místek - J. V. Sládka	J. V. Sládka 84, 738 01, Frydek-Místek	+420 558 440 910
Havířov	Hlavní třída 438/73, 736 01, Havířov-Město	+420 596 808 311
Havlíčkův Brod	Havlíčkovo nám. čp.175, 580 01, Havlíčkův Brod	+420 565 300 666
Hodonín	Národní třída 18a, 695 01, Hodonín	+420 518 399 811
Hradec Králové - Rašínova, Tesco	Rašínova třída 1669, 500 02, Hradec Králové	+420 498 511 011
Hradec Králové - S. K. Neumanna	S. K. Neumanna 487, 500 02, Hradec Králové	+420 493 334 111
Hradec Králové - V Kopečku	V Kopečku 75, 500 03, Hradec Králové	+420 495 069 666
Cheb	Májová 16, 350 02, Cheb	+420 354 433 629
Chomutov	Žižkovo nám. 120, 430 01, Chomutov	+420 474 930 900
Jablonec nad Nisou	Komenského 8, 466 01, Jablonec nad Nisou	+420 483 737 141
Jihlava - Masarykovo náměstí	Masarykovo náměstí 35, 586 01, Jihlava	+420 567 578 911
Jindřichův Hradec	náměstí Míru čp. 166, 377 01, Jindřichův Hradec	+420 380 300 590
Karlovy Vary - Krále Jiřího	Krále Jiřího 39, 360 01, Karlovy Vary	+420 353 167 770
Karviná - Masarykovo nám.	Masarykovo nám. 28/15, 733 01, Karviná	+420 597 497 711
Kladno	Osvobozených politických vězňů 656, 272 01, Kladno	+420 312 709 413
Klatovy - náměstí Míru	náměstí Míru 168/1, 339 01, Klatovy	+420 376 541 811
Kolín	Kutnohorská 43, 280 02, Kolín	+420 321 338 982
Krnov - Hlavní náměstí	Hlavní náměstí 97/36, 794 01, Krnov	+420 554 601 111
Kroměříž - Vodní	Vodní 59, 767 01, Kroměříž	+420 573 301 811
Liberec - České mládeže, OC NISA	České mládeže 456, OC NISA, 463 12, Liberec	+420 482 711 730
Liberec - Na Rybníčku	Na Rybníčku 1, 460 01, Liberec 3	+420 488 100 011
Liberec - Pražská	Pražská 6/133, 460 01, Liberec 2	+420 483 519 080

Pobočka	Adresa	telefon
Litoměřice	Mírové náměstí čp. 9/1, 412 01, Litoměřice	+420 412 359 630
Mělník - náměstí Karla IV.	náměstí Karla IV. 183/17, 27601, Mělník	+420 315 650 139
Mladá Boleslav - Bondy centrum	Bondy Centrum, tř. Václava Klementa č.p. 1459, 293 01, Mladá Boleslav	+420 326 509 611
Mladá Boleslav - TGM	T. G. Masaryka 1009, 293 01, Mladá Boleslav	+420 326 700 981
Most	Budovatelů 1996/4, 434 01, Most	+420 476 140 216
Náchod - Karlovo náměstí	Karlovo náměstí 84, 547 01, Náchod	+420 491 405 757
Nový Jičín	5. května čp. 20, 741 01, Nový Jičín	+420 553 608 171
Olomouc - Horní lán	Horní lán 1328/6, 779 00, Olomouc	+420 582 800 901
Olomouc - nám. Národních hrdinů	nám. Národních hrdinů 1, 779 00, Olomouc	+420 585 206 911
Olomouc - Národní dům	8. května 464/21, 779 00, Olomouc	+420 582 800 400
Opava - Horní náměstí	Horní náměstí 32, 746 01, Opava	+420 553 759 311
Ostrava - Nová Karolina	Jantarová 3344/4, Forum Nová Karolina, 702 00, Ostrava	+420 596 664 171
Ostrava - Poruba	Opavská 6230/29a, 708 00, Ostrava-Poruba	+420 596 945 126
Ostrava - Výškovická	Výškovická 2637/114, 700 30, Ostrava-Zábřeh	+420 596 797 011
Ostrava - 28. října, Nová Karolina PARK	28. října 3348/65, 702 00, Ostrava	+420 597 011 541
Ostrava - Dlouhá	Dlouhá 3, 702 00, Ostrava	+420 596 111 863
Ostrava -Tesco	TESCO, Sjízdna 5554, 722 00, Ostrava	+420 596 966 432
Ostrava - Rudná, Avion Shopping Park	Rudná 114/3114 - Avion Shopping Park, 700 30, Ostrava	+420 558 944 011
Pardubice - třída Míru	třída Míru 420, 530 02, Pardubice	+420 466 610 016
Pardubice - K Polabinám	K Polabinám 1893-4, 530 02, Pardubice	+420 466 512 197
Písek	Velké náměstí 116, 397 01, Písek	+420 382 759 111
Plzeň - Americká 1	Americká 1, 301 00, Plzeň	+420 377 236 582
Plzeň - Americká 66	Americká 66, 306 29, Plzeň	+420 377 279 411-18
Plzeň - Bedřicha Smetany	Bedřicha Smetany 11, 301 00, Plzeň	+420 374 334 800
Plzeň - Olympia	Olympia, Písecká 972/1, 326 00, Plzeň-Černice	+420 377 222 156
Praha - Anděl	Zlatý Anděl, Nádražní 23, 150 00, Praha 5	+420 251 510 444
Praha - Bělehradská	Bělehradská 100/18, 120 00, Praha 2	+420 221 511 281
Praha - Bělohorská	Bělohorská 71, 169 00, Praha 6	+420 233 356 840
Praha - Budějovická	Olbrachtova 2006/9, 140 21, Praha 4	+420 234 401 026
Praha - City Tower (Hvězdova)	Hvězdova 1716/2B, 140 78, Praha 4	+420 234 405 130
Praha - Dejvická	Dejvická 11, 160 00, Praha 6	+420 233 089 711
Praha - Eden Vršovická	OC Eden, Vršovická 1527/68b, 100 00, Praha 10	+420 225 282 911
Praha - Evropská	Evropská 136, 136 00, Praha 6	+420 234 715 115
Praha - Flora	Chrudimská 7, 130 00, Praha 3	+420 225 376 611
Praha - Háje	Arkalycká 877, 149 00, Praha 4	+420 272 653 815
Praha - Chlumecká	Chlumecká 765/6, 198 00, Praha 9	+420 281 008 111
Praha - Jalta	Václavské náměstí 43, 110 00, Praha 1	+420 222 115 590
Praha - Jandova (OSN)	Jandova 135/2, 190 00, Praha 9	+420 225 545 511
Praha - Jugoslávská	Jugoslávská 320/21, 120 00, Praha 2	+420 222 517 800
Praha - Karlovo náměstí	Karlovo náměstí 10, 120 00, Praha 2	+420 224 900 711
Praha - Komunardů	Komunardů 21/1045, 170 00, Praha 7	+420 225 020 380
Praha - Ládví	Kyselova 1658, 182 00, Praha 8 - Ládví	+420 283 880 342
Praha - Lidická	Lidická 42, 150 00, Praha 5 - Smíchov	+420 251 010 811
Praha - Milady Horákové	Milady Horákové 10, 170 00, Praha 7	+420 233 028 022
Praha - Moskevská	Moskevská 43, 101 00, Praha 10	+420 271 078 815
Praha - Na Pankráci Gemini	Na Pankráci 1724, 140 78, Praha 4	+420 234 261 211

Pobočka	Adresa	telefon
Praha - Europark	Nákupní 389/3, 102 00, Praha 10	+420 234 093 011
Praha - náměstí Bratří Synků	Bratří Synků 300/15, 140 00, Praha 4	+420 234 700 911
Praha - Národní	Národní 9/1010, 110 00, Praha 1	+420 221 411 922
Praha - Nitranská	Nitranská 988/19, vstup z ulice Vinohradská, 130 00, Praha 3	+420 296 338 011
Praha - Novodvorská	Novoplatza Novodvorská 1800/136, 142 00, Praha 4	+420 241 406 914
Praha - Palladium	náměstí Republiky 1, 110 00, Praha 1	+420 225 376 503
Praha - Park Hostivař	Interspar Švehlova 32/1392, 102 00, Praha 10	+420 272 656 215
Praha - Petržilkova	Petržilkova 2706/30, 158 00, Praha 5	+420 296 334 011
Praha - Prosecká	Prosecká 851/64, ProsekPoint, 190 00, Praha 9	+420 225 983 600
Praha - Seifertova	Seifertova 995/29, 130 00, Praha 3	+420 225 282 611
Praha - Thámova	Thámova 118/17, 186 00, Praha 8	+420 234 720 911
Praha - Václavské náměstí, Astra	Václavské náměstí 773/4, 110 00, Praha 1	+420 234 093 311
Praha - Valentinská	Valentinská 9/57, 110 00, Praha 1	+420 234 702 206
Praha - Veselská, Letňany	OC Letňany, Veselská 663, 199 00, Praha 9 - Letňany	+420 234 261 047
Praha - Vinohradská	Vinohradská 230, 100 00, Praha 10	+420 274 001 778
Praha - Vodičkova	Vodičkova 38, 110 00, Praha 1	+420 221 141 261
Praha - Zenklova	Zenklova 22/340, 180 00, Praha 8	+420 225 983 511
Praha - Zličín	Řevnická 1/121, 150 00, Praha 5	+420 234 720 101
Praha - Želivského	Želivského 1738/16, 130 00, Praha 3	+420 225 374 600
Prostějov	Hlaváčkovo nám. 3, 796 01, Prostějov	+420 582 400 800
Přerov	Komenského 758/11, 750 02, Přerov	+420 587 800 911
Příbram - Zahradnická	Zahradnická 70, 26101, Příbram 3	+420 318 646 194
Říčany - Masarykovo náměstí	Masarykovo náměstí 155, 251 01, Říčany	+420 323 209 011
Strakonice - Velké náměstí	Velké náměstí 141, 386 01, Strakonice	+420 380 777 265
Svitavy	náměstí Míru čp. 132/68, 568 02 Svitavy	+420 461 352 017
Šumperk	Hlavní třída 15, 787 01, Šumperk	+420 583 219 734
Tábor - Bílkova	Bílkova 960, 390 02, Tábor	+420 381 201 611
Teplice - 28. října	28.října 7/963, 415 01, Teplice	+420 417 816 074
Teplice - nám. Svobody, GALERIE	nám. Svobody 3316, 415 01, Teplice	+420 417 534 703
Trutnov - Horská	Horská 97, Trutnov, 541 01, Trutnov	+420 498 501 801
Třebíč - Jejkovská brána	Jejkovská brána 36/1, 674 01, Třebíč	+ 420 568 891 236
Třinec	náměstí Svobody 528, 739 61, Třinec	+420 558 944 911
Uherské Hradiště - Obchodní	Obchodní ul. 1508, 686 01, Uherské Hradiště	+420 576 000 401
Ústí nad Labem - Forum, Bílinská	Bílinská 3490/6, 400 01, Ústí nad Labem	+420 478 050 111
Ústí nad Labem - Pařížská	Pařížská 20, 400 01, Ústí nad Labem	+420 477 101 701
Vyškov	Masarykovo náměstí 46/34, 682 01, Vyškov	+420 517 302 550
Zlín - Potoky	Potoky 552, 760 01, Zlín	+420 577 008 016
Zlín - nám. Míru	nám. Míru 9, 760 01, Zlín	+420 577 011 124
Znojmo	Masarykovo náměstí 325/3, 669 02, Znojmo	+420 515 209 711
Žďár nad Sázavou	nám. Republiky 42, 591 01, Žďár nad Sázavou	+420 566 652 715

Hypoteční centra

Místo	Adresa	Pevná linka
Brno	Česká 12, 602 00, Brno	+420 517 545 026
Brno/Olympia	U Dálnice 777, 664 42, Brno	+420 547 243 868
Brno/Hodonín	Národní třída 18a, 695 01, Hodonín	+420 518 399 818
Brno/Znojmo	Masarykovo nám. 325/3, 669 02, Znojmo	+420 515 209 716
České Budějovice	náměstí Přemysla Otakara II. 13, 370 63, České Budějovice	+420 386 707 457
České Budějovice/Tábor	Bílková 960, 390 02, Tábor	+420 381 201 614
Hradec Králové	V Kopečku 75, 500 03, Hradec Králové	+420 495 069 677
Jihlava	Masarykovo náměstí 35, 586 01, Jihlava	+420 567 578 920
Karlovy Vary	Krále Jiřího 39, 360 01, Karlovy Vary	+420 353 167 719
Liberec	Na Rybníčku 1, 460 01, Liberec	+420 488 100 040
Olomouc	nám. Národních hrdinů 1, 779 00, Olomouc	+420 582 800 415
Ostrava	Dlouhá 3, 702 00, Ostrava	+420 595 131 431
Ostrava/Opava	Horní nám. 32, 746 01, Opava	+420 553 759 312
Ostrava/Frýdek-Místek	J. V. Sládka 84, 738 01, Frýdek-Místek	+420 558 440 920
Pardubice	K Polabinám 1893/4, 530 02, Pardubice	+420 467 002 505
Plzeň	Americká 1, 301 00, Plzeň	+420 379 305 569
Praha - Budějovická	Olbrachtova 2006/9, 140 21, Praha 4	+420 225 471 668
Praha - Dejvická	Dejvická 11, 160 00, Praha 6	+420 233 089 710
Praha - Karlovo nám.	Karlovo náměstí 10, 120 00, Praha 2	+420 222 925 855
Praha - Jandova	Jandova 135/2, 190 00, Praha 9	+420 225 545 516
Praha - ASTRA	Václavské náměstí 773/4, 110 00, Praha 1	+420 225 374 059
Ústí nad Labem	Pařížská 20, 400 01, Ústí nad Labem	+420 477 101 723
Most	Budovatelů 1996/4, 434 01, Most	+420 476 140 212
Zlín	Potoky 552, 760 01, Zlín	+420 577 008 017

Pobočky Friedrich Wilhelm Raiffeisen

Město	Adresa	Telefon
Brno - Česká	Česká 12, 602 00, Brno	+420 517 545 046
Olomouc - Horní lán	Horní lán 1328/6, 779 00, Olomouc	+420 585 206 931
Ostrava - Dlouhá	Dlouhá 3, 702 00, Ostrava	+420 596 128 866
Pardubice - třída Míru	třída Míru 92, 530 02, Pardubice	+420 461 313 343
Plzeň - Bedřicha Smetany	Bedřicha Smetany 11, 301 00, Plzeň	+420 374 334 828
Praha - City Tower (Hvězdova)	Hvězdova 1716/2B, 140 78, Praha 4	+420 234 405 058
Praha - Na Příkopě	Na Příkopě 1047/17, 110 00 Praha 1	+420 233 063 280

Firemní centra

Město	Adresa
Brno - Česká	Česká 12, 602 00, Brno
Brno - Jánská	Jánská 1/3, 602 00, Brno
České Budějovice - nám. Přemysla Otakara	náměstí Přemysla Otakara II. 13, 370 63, České Budějovice
Hradec Králové - V Kopečku	V Kopečku 75, 500 03, Hradec Králové
Chomutov	Žižkovo nám. 120, 430 01, Chomutov
Jihlava - Masarykovo náměstí	Masarykovo náměstí 35, 586 01, Jihlava
Karlovy Vary - Krále Jiřího	Krále Jiřího 39, 360 01, Karlovy Vary
Kolín	Kutnohorská 43, 280 02, Kolín
Liberec - Na Rybníčku	Na Rybníčku 1, 460 01, Liberec 3
Mladá Boleslav - TGM	T. G. Masaryka 1009, 293 01, Mladá Boleslav
Olomouc - Národní dům	8. května 464/21, 779 00, Olomouc
Ostrava - Dlouhá	Dlouhá 3, 702 00, Ostrava
Pardubice - třída Míru	třída Míru 92, 530 02, Pardubice
Plzeň - Bedřicha Smetany	Bedřicha Smetany 11, 301 00, Plzeň
Praha - Budějovická	Olbrachtova 2006/9, 140 21, Praha 4
Praha - City Tower (Hvězdova)	Hvězdova 1716/2B, 140 78, Praha 4
Praha - Karlovo náměstí	Karlovo náměstí 10, 120 00, Praha 2
Praha - Národní	Národní 9/1010, 110 00, Praha 1
Tábor - Bílkova	Bílkova 960, 390 02, Tábor
Trutnov - Horská	Horská 97, Trutnov, 541 01, Trutnov
Ústí nad Labem - Velká Hradební	Velká Hradební 3385/9, 400 01, Ústí nad Labem
Zlín - Potoky	Potoky 552, 760 01, Zlín
Žďár nad Sázavou	nám. Republiky 42, 591 01, Žďár nad Sázavou

Bezplatná infolinka 800 900 900, www.rb.cz, info@rb.cz