



**Raiffeisen
BANK**

Banka inspirovaná klienty

**KONSOLIDOVANÁ
VÝROČNÍ ZPRÁVA
2021**

Konsolidovaná výroční zpráva 2021

Tento dokument je přepisem oficiální verze Konsolidované výroční zprávy Raiffeisenbank a.s. za rok 2021, která byla vyhotovena ve formátu XHTML dle požadavků nařízení o evropském jednotném elektronickém formátu (ESEF). V porovnání s oficiální verzí tento dokument neobsahuje strojově čitelné značky v jazyce XBRL. Oficiální verze Konsolidované výroční zprávy Raiffeisenbank a.s. za rok 2021 připravené dle nařízení o ESEF je k dispozici na stránkách <https://www.rb.cz/o-nas/kdo-jsme/vysledky-hospodareni/vyrocní-zpravy>.



Banka inspirovaná klienty

Obsah

Klíčové ekonomické ukazatele	4
Seznamte se s Raiffeisenbank a.s.	5
Slovo předsedy představenstva	6
Zpráva představenstva o podnikatelské činnosti společnosti a stavu jejího majetku.....	8
Postavení Raiffeisenbank na trhu.....	11
Podnikatelská činnost	12
Neobchodní činnosti.....	15
Základní údaje o emitentovi	20
Informace podle § 118 odst. 4 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu	21
Údaje o emitovaných cenných papírech	32
Rok 2022.....	36
Zpráva předsedy dozorčí rady Raiffeisenbank a.s.	37
Zpráva dozorčí rady Raiffeisenbank a.s.	38
Statutární a dozorčí orgány	39
Organizační struktura.....	44
Ekonomický vývoj	46
Komentář ke konsolidovaným finančním výsledkům dle IFRS	48
Finanční část	
Zpráva nezávislého auditora pro akcionáře společnosti Raiffeisenbank a.s.....	50
Konsolidovaná účetní závěrka.....	58
Individuální účetní závěrka	192
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	302
Významné soudní spory.....	302
Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích	303
Vymezení použitých alternativních výkonnostních ukazatelů	308
Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami.....	309
Osoby zodpovědné za konsolidovanou výroční zprávu.....	362
Raiffeisen Bank International ve zkratce	363
Adresy a kontakty.....	364
Finanční skupina Raiffeisen v ČR.....	372
Pobočky Raiffeisenbank a.s.....	376

Klíčové ekonomické ukazatele

Nekonsolidované údaje podle IFRS

v mil. Kč	2021	2020	2019	2018	2017
Výkaz zisků a ztrát					
Čistý úrokový výnos	7 648	7 239	8 539	7 290	6 184
Čisté výnosy z poplatků a provizí	3 537	2 920	3 095	3 234	3 290
Čistý zisk / ztráta z finančních operací	21	(190)	(198)	42	893
Provozní náklady*	(6 414)	(6 277)	(6 662)	(5 819)	(6 041)
Zisk / ztráta před daní z příjmů	5 674	2 563	4 915	4 176	3 925
Čistý zisk / ztráta po zdanění	4 687	2 140	4 188	3 365	2 825
Zisk na akci/ Zředitelství zisk na akci (v Kč)	2 839	1 704	3 595	2 882	2 393
Rozvaha					
Pohledávky za bankami	177 340	99 684	87 043	99 358	103 583
Úvěry a pohledávky za klienty	262 377	249 083	246 644	234 092	214 944
Závazky vůči bankám	13 017	12 194	21 900	32 136	27 380
Závazky vůči klientům	420 163	334 673	290 691	271 119	252 076
Vlastní kapitál	44 423	35 351	32 703	28 782	27 187
Celková bilanční suma	511 392	411 056	370 715	362 564	337 874
Regulatorní informace					
Rizikově vážená aktiva (kreditní riziko)	153 999	141 513	145 796	139 428	111 400
Požadavek na celkovou výši kapitálu	13 975	12 935	13 148	12 727	10 435
Celková výše regulatorního kapitálu	45 555	36 800	30 774	26 909	23 074
Poměr Tier 1 kapitálu a rizikově vážených aktiv - Basel II	23,1%	19,6%	16,5%	14,9%	16,1%
Kapitálová přiměřenost	26,1%	22,8%	18,7%	16,9%	17,7%
Výkonnost					
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu před daní z příjmů (ROAE)	15,8%	7,6%	16,1%	15,2%	15,9%
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu po zdanění (ROAE)	13,0%	6,3%	13,7%	12,3%	11,4%
Poměr nákladů a výnosů	52,9%	60,4%	56,0%	53,9%	58,1%
Rentabilita průměrných aktiv před daní z příjmů (ROAA)	1,2%	0,6%	1,3%	1,2%	1,1%
Rentabilita průměrných aktiv po zdanění (ROAA)	1,0%	0,5%	1,1%	1,0%	0,8%
Poměr nákladů na úvěrové riziko k průměrným aktivům	0,0%	0,4%	0,1%	0,2%	0,1%
Poměr nevýkonných úvěrů	1,9%	2,3%	1,7%	1,8%	2,5%
Poměr nákladů na úvěrové riziko k provozním výnosům	0,4%	14,9%	2,8%	7,5%	4,2%
Zdroje (stav k 31. 12. 2021)					
Přepočtený počet zaměstnanců	2 787	2 699	2 966	2 972	2 900
Počet poboček	106	119	128	128	124

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

Vymezení použitých klíčových alternativních výkonnostních ukazatelů na nekonsolidované úrovni je uvedeno v příslušné kapitole této konsolidované výroční zprávy.

Dne 25. května 2021 bylo Bance přiděleno následující ratingové hodnocení

Ratingová agentura	Dlouhodobý rating	Krátkodobý rating	Výhled
Moody's Investors Service	A3	Prime-2	Stabilní

Seznamte se s Raiffeisenbank a.s.

Raiffeisenbank působí na českém bankovním trhu již více jak 25 let, od roku 1993. Z banky se dvěma pobočkami a 39 zaměstnanci se v průběhu času stala **pátou největší bankou na tuzemském trhu**. Raiffeisenbank se primárně zaměřuje na poskytování služeb soukromé a firemní klientele, jenž si zakládá na vysoce kvalitním servisu, aktivním managementu služeb, aktivní správě financí a profesionálním poradenství.

Nabídka produktů a služeb zahrnuje **osobní a podnikatelské účty, úvěrové, spořicí a investiční produkty, specializované finanční služby a konzultace pro firemní klientelu a velké korporace**. Podrobný přehled všech služeb je k dispozici na www.rb.cz.

Všichni klienti se mohou spojit s poradci Raiffeisenbank prostřednictvím call centra. Informace také naleznete na webových stránkách, Facebooku nebo Twitteru.

Vedle obchodních aktivit se banka angažuje rovněž v řadě veřejně prospěšných aktivit, **zahrnujících vzdělávání, charitativní i kulturní projekty**. Společenská odpovědnost je součástí firemních hodnot, kultury i strategie a stojí na historických základech samotné značky Raiffeisen. Raiffeisenbank se též otevřeně hlásí k posilování ekologického a společensky odpovědného podnikání v Česku.

Ke konci roku 2021 Raiffeisenbank obsluhovala na **890 000 klientů v síti 106 poboček a klientských center a zaměstnávala přes 2 700 zaměstnanců**.

Podle definice České národní banky **patří mezi systémově významné banky v České republice**.

Majoritním akcionářem je rakouská finanční instituce Raiffeisen Bank International (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 kotovány na vídeňské burze.



Slovo předsedy představenstva



Vážené dámy, vážení pánové,

rok 2021 byl tím neúspěšnějším v dosavadní historii Raiffeisenbank na českém trhu. Vedle pokračujícího rychlého růstu počtu našich klientů a mimořádných finančních výsledků jsme i díky několika důležitým akvizicím výrazně posílili pozici mezi nejsilnějšími a nejzdravějšími tuzemskými bankami. Nadále jsme se soustředili na zvyšování spokojenosti našich klientů a rozvoj digitalizace našich služeb. Se stoupajícím významem Raiffeisenbank na českém trhu vnímáme i naši rostoucí roli na poli společenské odpovědnosti.

V průběhu roku 2021 jsme významně vyrostli a stali se jednou z nejvýznamnějších finančních skupin na českém trhu s 1,7 milionem klientů. Součástí skupiny jsou vedle Raiffeisenbank i Equa bank, Raiffeisen stavební spořitelna, Raiffeisen - Leasing a Raiffeisen investiční společnost. Vizi Raiffeisenbank je být klientsky nejvíce doporučenou finanční skupinou a naší prioritou ve všech našich společnostech je proto právě spokojenost našich klientů a usnadňování jejich života.

První čtvrtletí roku 2021 bylo obdobím, ve kterém jsme se soustředili na několik významných akvizic. Začátkem února jsme oznámili podpis dohody o koupi 100 procent akcií Equa bank, jednali jsme exkluzivní spolupráci s ING a stali se spoluvlastníkem české společnosti Akcenta. Ze všech těchto transakcí mám velkou radost a po celý rok 2021 jsme intenzivně pracovali na jejich úspěšném dokončení. Raiffeisenbank v minulosti opakovaně prokázala svou mimořádnou schopnost zvládnout spojení s jinými bankami na českém trhu. Na základě těchto našich předchozích zkušeností víme, že základem úspěšné integrace je především spojení toho nejlepšího z obou světů pro naše klienty.

Po celý rok jsme pokračovali v intenzivním rozvoji nejen online služeb a představili jsme řadu praktických inovací. V našem online bankovníctví, které získalo ocenění nejrychleji se rozvíjejícího mobilního bankovníctví v České republice, mohou nyní klienti využívat první výhody bankovní identity, nebo spravovat své stavební spoření. Raiffeisenbank online banking pro SME byl vyhlášen jako nejlepší ve střední a východní Evropě. Naši firemní klienti mohou využívat mimo jiné i virtuální POS terminál prostřednictvím jejich běžného mobilního telefonu. Program RB club nově přináší výrazné slevy při online i osobních nákupech všem našim klientům využívajícím jakoukoliv platební kartu Raiffeisenbank.

Mimořádná práce během celého roku 2021 se odrazila i v mimořádných výsledcích, s nimiž bych vás rád stručně seznámil. Dosáhli jsme čistého zisku 4,69 miliardy korun, což představuje meziroční nárůst o 119 %. Celková aktiva banky narostla o 24,4 % na 511 miliard korun. Objem poskytnutých úvěrů klientům vzrostl o 5,3 % na 262 miliard korun. K růstu došlo jak na straně domácností ve formě hypotečních a spotřebitelských úvěrů, tak na straně firem ve formě investičních úvěrů. Objem přijatých vkladů od klientů se meziročně zvýšil o 25,5 % na 420 miliard korun. Provozní náklady ve výši 6,4 miliardy korun se v meziročním srovnání zvýšily o 2,2 % především díky integračním nákladům v oblastech IT a poradenství. Všechna tato čísla potvrzují vysokou důvěru našich klientů a současně podporují silnou pozici Raiffeisenbank u našich akcionářů, pro které je Česká republika klíčovým trhem.

Společně s významným posilováním pozice Raiffeisenbank vnímáme i růst naší společenské odpovědnosti. Proto jsme této oblasti věnovali v roce 2021 mimořádnou pozornost a po celý rok jsme rozvíjeli naše aktivity související s dlouhodobou strategií Raiffeisenbank v oblasti sociální odpovědnosti, ochrany životního prostředí a podpory rozmanitosti.

Prostřednictvím Memoranda pro udržitelné finance jsme se v letošním roce přihlásili k posilování ekologického a společensky odpovědného podnikání v Česku. Chceme se podílet na vytváření podnikatelského prostředí, které povede k udržitelnému a společensky odpovědnému rozvoji naší země. Tyto principy jsme se zavázali prosazovat i ve všech aktivitách Raiffeisenbank. Jsme mezi zakladateli nového sdružení Climate & Sustainable Leaders Czech Republic, které mimo jiné spustilo projekt Carbon Tracker. Vnímáme nutnost začít o udržitelnosti nejen veřejně diskutovat, ale také se aktivně zapojit do pomoci našim klientům při jejich přechodu k udržitelnějšímu podnikání a provozu. Naši snahou je pozitivně motivovat a podporovat klienty i partnery naší banky v zapojení do projektů, jejichž cílem je snižování uhlíkové stopy. Poskytujeme odbornou expertizu a hledáme společné řešení, která přispívají k udržitelnosti a současně dávají smysl i z ekonomického hlediska.

Dlouhodobě aktivně podporujeme Poradnu při finanční tísní, která je jedinou respektovanou celostátně působící organizací nabízející dluhové poradenství zdarma. Řadu let se hrdě hlásíme k naší podpoře nadačního fondu Dobrý Anděl, který pomáhá tisícům rodin s dětmi trpícími závažným onemocněním. Podporujeme finanční gramotnost dětí ve spolupráci s unikátním interaktivním webem Zlatka.in, který umožňuje zábavné a efektivní vzdělávání dětí zdarma a bez omezení.

Těší mě, že Raiffeisenbank nadále patří mezi nejžádanější zaměstnavatele mezi tuzemskými bankami. Dlouhodobě naše banka nabízí mimořádné podmínky pro růst i rozvoj lidí a 75 % manažerských pozic obsazujeme z řad našich zaměstnanců. Jako vysoce důležité vnímáme oblasti psychologického bezpečí zaměstnanců, posilování jejich vlastního rozhodování, rovnost

příležitosti pro každého, podporu rozmanitosti a podporu žen. Stali jsme se oficiálními signatáři Charty diversity a zabývali jsme se osvětou v oblasti rozmanitosti nejen mezi zaměstnanci, pro které jsme na toto téma připravili 15 workshopů. Významně jsme se soustředili na podporu našich kolegů na mateřské a rodičovské dovolené a podařilo se nám meziročně zvýšit úspěšnost jejich návratů do banky o 40 %. V prosinci se stala historicky první ženou v našem představenstvu nová CFO Kamila Makhmudova. Jako velmi důležitou vnímáme oblast vyváženosti osobního a pracovního života a zaměstnanci, jejichž práce není přímo navázána na poskytování služeb pro klienty mohou podle vlastních preferencí využívat práci z domova a flexibilní pracovní dobu. Zvyšujeme podíl zaměstnanců, kteří pracují v Raiffeisenbank na zkrácený pracovní úvazek a dlouhodobě udržujeme jejich podíl výrazně nad průměrem českého trhu.

Práce a úspěchů za rok 2021 máme za sebou mnoho. Stejně tak máme před sebou mnoho výzev v roce 2022.

Rád bych upřímně poděkoval našim zaměstnancům za skvělou práci, našim akcionářům za důvěru i podporu a samozřejmě především vám, našim klientům a obchodním partnerům. Hluboce si vážíme vaši přízně, podpory i loajality, které pro nás současně jsou závazkem naše služby neustále zlepšovat a usnadňovat vám život.

S úctou

Igor Vida
*předseda představenstva
a generální ředitel*

Zpráva představenstva o podnikatelské činnosti společnosti a stavu jejího majetku

„Loňský rok vyjadřuje z mého pohledu jediné heslo: Liděl! Od začátku roku 2021, kdy jsme v rozmezí několika týdnů oznámili akvizici Equa bank, koupi Akcenty i zajištění služeb pro klienty ING, jsme se museli naplno a bezvýhradně soustředit na integraci klientů i zaměstnanců do rodiny Raiffeisenbank. S ohledem na stále probíhající pandemii covidu šlo o nelehký úkol, ať již z pohledu zajištění kapacity či z pohledu manažerského řízení. Nicméně výsledky jasně ukazují, že jsme tento náročný úkol v loňském roce zvládli a můžeme směle vyhlížet do právě začínajícího roku 2022. Děkuji všem kolegyním a kolegům za skvělou práci.“

Igor Vida
předseda představenstva
a generální ředitel Raiffeisenbank

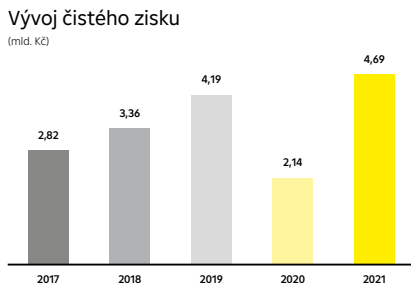
Hospodářské výsledky Banky za rok 2021

Za rok 2021 vykázala Raiffeisenbank zisk ve výši 4,69 miliardy korun

- Objem poskytnutých úvěrů klientům ve výši 262 miliard Kč (meziroční nárůst o 5,3 %)
- Objem přijatých vkladů od klientů ve výši 420 miliard Kč (meziroční nárůst o 25,5 %)
- Celková aktiva banky ve výši 511 miliard Kč (meziroční nárůst o 24,4 %)
- Čistý zisk banky dosáhl výše 4,69 miliardy Kč (meziroční nárůst o 119 %)
- Silná kapitálová pozice: kapitálová přiměřenost k 31. 12. 2021 ve výši 26,08 %

Čistý zisk a výnosy Banky

Čistý zisk banky za rok 2021 dosáhl výše **4,69 miliardy Kč**, což představuje meziroční nárůst o 119 %.



Celkové provozní výnosy vzrostly o 16,7 % na 12,13 miliardy Kč.

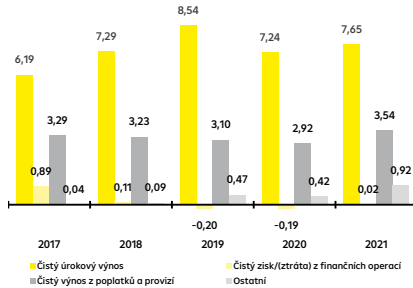
Čisté úrokové výnosy banky vzrostly o 5,6 %, a dosáhly tak výše 7,65 miliardy Kč. Tento nárůst je způsobem zejména pohybem tržních sazeb, které rostou v reakci na kroky centrální banky.

Zisk z finančních operací meziročně vzrostl o 211 milionů Kč na 21 milionů Kč.

Čisté výnosy z poplatků a provizí vzrostly o 21,1 % na 3,54 miliardy Kč.

Skladba provozních výnosů

(mld. Kč)

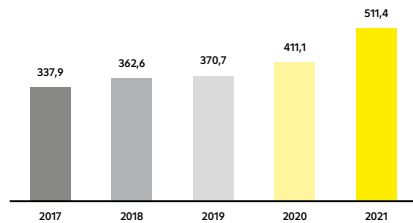


Bilanční suma, vklady a úvěry

Celková aktiva banky dosáhla výše 511 miliard Kč, a meziročně tak vzrostla o 24,4 %.

Bilanční suma

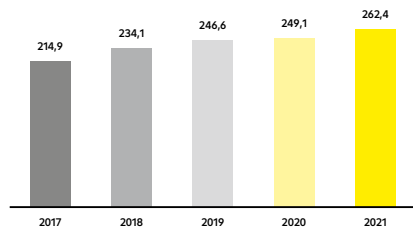
(mld. Kč)



Objem poskytnutých úvěrů klientům se oproti minulému roku zvýšil o 5,3 % na 262 miliard Kč. K růstu došlo jak na straně domácností ve formě hypotečních a spotřebitelských úvěrů, tak na straně firem ve formě investičních úvěrů.

Úvěry a jiné pohledávky za klienty celkem

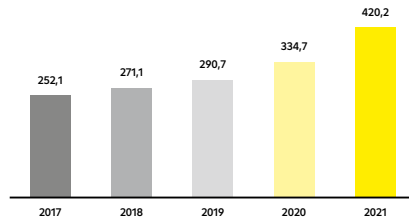
(mld. Kč)



Objem přijatých vkladů od klientů se meziročně zvýšil o 25,5 % na 420 miliard Kč. Růst je tažen zvyšujícími se zůstatky na běžných a spořicíh účtech zejména v domácnostech, čemuž z velké části přispělo převzetí klientů z ING Bank. U firem došlo k největšímu nárůstu u termínovaných vkladů.

Vklady klientů

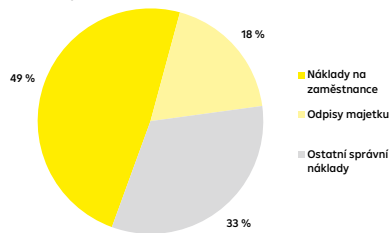
(mld. Kč)



Náklady

Provozní náklady ve výši 6,4 miliardy Kč se v meziročním srovnání zvýšily o 2,2 %. Tento nárůst je způsoben především integračními náklady v oblasti IT a poradenství.

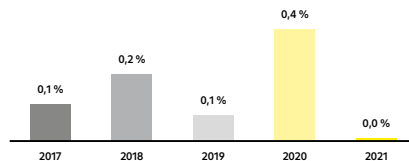
Skladba provozních nákladů



Řízení rizik

Raiffeisenbank si i nadále udržuje velmi dobrou kvalitu svého úvěrového portfolia. **Ztráty ze znehodnocení úvěrů a jiných pohledávek** jsou v absolutní hodnotě v meziročním srovnání nižší o 1,5 miliardy Kč, a dosahují tak výše 43 milionů Kč.

Podíl ztrát ze znehodnocení finančních nástrojů k průměrným aktivům



Kapitál

Kapitálová přiměřenost banky k 31. prosinci 2021 dosáhla výše 26,08 %. V návaznosti na opatření České národní banky o přijetí stabilizačních opatření v souvislosti s epidemií koronaviru a z důvodu nových akvizic valná hromada banky rozhodla na konci dubna 2021 o nevyplacení dividend akcionářům ze zisku za rok 2020, který dosáhl výše 2,14 miliardy Kč. Částka 2,14 miliardy Kč byla převedena do nerozděleného zisku. V souvislosti s koupí Equa bank a přípravou na uzavření této transakce navýšila banka dne 12. května 2021 základní kapitál o 4,4 miliardy Kč a současně bylo dne 28. května 2021 schváleno navýšení AT1 kapitálu o 662 milionů Kč a T2 kapitálu o 305 milionů Kč. Navýšení nerozděleného zisku a kapitálu má pozitivní dopad na kapitálovou přiměřenost banky.

Postavení Raiffeisenbank na trhu

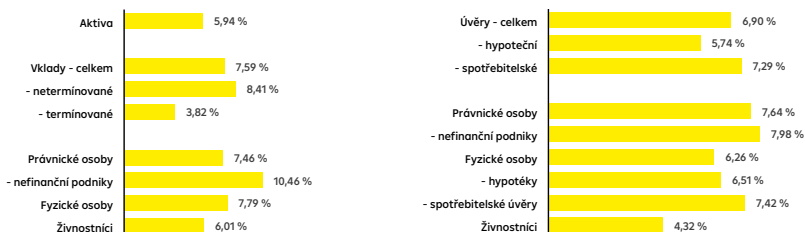
Bankovní sektor se v loňském roce již plně zotavil z prvotního šoku pandemie a postupně se vracel do normálních kolejí. Jako důsledek odložené spotřeby domácností a vyšších příjmů v souvislosti se zrušením superhrubé mzdy kulminoval v polovině roku objem tzv. nad-vkladů, tj. vkladů nad rámec běžného růstu úspor v předkovidovém období. Ve druhém pololetí jsme pak mohli pozorovat jejich postupné ubývání, které nabralo rychlost v posledních měsících roku. Přesto v sektoru stále zůstává značná suma nad-vkladů, zhruba 290 mld. Kč, kterou mohou domácnosti i firmy využít ke kompenzaci vyšší finanční zátěže v důsledku rostoucích cen. V oblasti úvěrů jsme byli vloni svědkem nebyvalé expanze. Ta se projevila především na hypotečním trhu, kde bylo poskytnuto neuvěřitelných 408 mld. Kč nových hypoték a dalších 88 mld. Kč bylo vykázáno v rámci refinancovaných hypotečních úvěrů. V reakci na přehřívající se hypoteční trh ČNB v listopadu oznámila opětovné zpřísnění limitů pro poskytnutí hypotéky. Limit LTV byl snížen z 90 % na 80 %, obnoveny byly limity DTI a DSTI na původních 8,5 (DTI) a 45 % (DSTI), vše s platností od dubna 2022. Zároveň s tím proběhla série razantních zvýšení základní úrokové sazby, které také ztlumí poptávku po úvěrech. Z hlediska kvality úvěrového portfolia bank se nepotvrdila obava z jejího radikálního zhoršení. Po mírném nárůstu v roce 2021 se podíl nespáčených úvěrů bezpečně vrátil na předkovidové úrovně, i když rozdíly mezi jednotlivými odvětvími ekonomiky jsou stále jasně patrné. Díky tomu mohly banky rozpustit připravené rezervy na ztráty z úvěrů, což významně podpořilo jejich celoroční ziskovost.

Raiffeisenbank se v loňském roce flexibilně přizpůsobila změnám, které pandemie přinesla, a mohla se plně věnovat jak běžným bankovním aktivitám se svými klienty, tak novým příležitostem k rozvoji a růstu. Celková bilanční suma banky vzrostla v loňském roce o více než 24 %, což zvýšilo její podíl na trhu na 5,94 %. Příliv vkladů vysoko nad úrovní tempa růstu trhu přinesl bance tržní podíl 7,59 %, v celkových úvěrech pak banka dosáhla podílu 6,90 %.

Rostoucí úrokové sazby v loňském roce sice mírně podpořily oživení zájmu o termínované vklady, přesto 90 % celkových vkladů klientů banky zůstává na vkladech na požádání. Jejich objem vzrostl o více než 16 %, a to znamenalo navýšení tržního podílu na 8,41 %. V segmentu obyvatelstva zvýšili klienti Raiffeisenbank své vklady o téměř 33 %, což pro banku znamenalo posílení tržního podílu na 7,79 %. I tempo růstu vkladů nefinančních podniků ve správě Raiffeisenbank předčilo tempo růstu trhu, a to vedlo k navýšení podílu na trhu na konečných 10,5 %. Klienti z řad živnostníků přidali vloni ke svým úsporám dalších 8,7 % a ve správě banky se tak nachází lehce přes 6 % vkladů drobných podnikatelů.

Hlavním tahounem růstu úvěrů poskytnutých Raiffeisenbank byly úvěry nefinančním podnikům. Bance se v loňském roce podařilo navýšit jejich objem o necelých 10 %, což předčilo tempo růstu trhu, a tržní podíl banky tak posílil na 7,98 %. V segmentu obyvatelstva se dařilo novým úvěrovým obchodům. Objem nových hypoték vzrostl ve srovnání s předchozím rokem o více než 53 %, spotřebitelských úvěrů banka nově poskytla o 26 % více. Na celkovém objemu hypotečního trhu se tak banka podílí 6,51 %, spotřebitelských úvěrů spravuje 7,42 %. Pro klienty z řad živnostníků byl loňský rok stále výrazně poznamenán nejružnějšími restrikcemi. Přesto objem úvěrů vzrostl, a to o 1,7 %, což bance přineslo tržní podíl 4,32 %.

Podíly Raiffeisenbank na trhu



Pozn.: Veškerá data jsou zpracována na základě výkazů zpracovaných podle metodiky ČNB.

Podnikatelská činnost

„Raiffeisenbank pokračovala v roce 2021 v rozvoji digitální komunikace s cílem uspokojit poptávku klientů. Představili jsme mnoho nových produktů v oblasti digitálních služeb, včetně Bank ID, autentizace pro ověření identity občana při přístupu k digitálním službám státu.“

Igor Vida
předseda představenstva
a generální ředitel Raiffeisenbank

Detaily k novinkám a službám nabízeným v roce 2021

RETAILOVÉ BANKOVNICTVÍ

V roce 2021 Raiffeisenbank představila své nové tarify pro běžné a podnikatelské účty. Nyní může být běžný účet veden bez jakýchkoli poplatků (bez jakýchkoli podmínek) a výběry z bankomatů po celém světě jsou také bez poplatků.

Běžný účet pro soukromé osoby lze u Raiffeisenbank založit zcela online za 10 minut, aniž by klient musel navštívit pobočku banky. Od roku 2021 lze účet otevřít v internetovém bankovníctví, mobilní aplikaci nebo na webových stránkách s následným využitím kurýrní služby.

Raiffeisenbank představila služby Bank ID díky které se mohou fyzické osoby snadno zapojit např. do služeb eGovernance (služby orgánů veřejné moci), podávat svá daňová přiznání online apod. Bank ID se stalo jednou z nejbezpečnějších autorizačních služeb v celém regionu střední a východní Evropy.

Raiffeisenbank zavedla slevový program pro všechny zákazníky, kteří používají jak debetní, tak kreditní karty banky. Tento program nabízí slevu s více než 1900 bankovními partnery z různých oblastí.

Raiffeisenbank nabízí unikátní služby spojené s běžným účtem, jako je multiměna na jednom účtu (až 19 měn) nebo výhodný směnný kurz za měsíční poplatek 29 Kč.

Mobilní bankovníctví Raiffeisenbank bylo oceněno jako nejrychleji se rozvíjející mobilní aplikace v bankovním sektoru v roce 2021. Nabízí správu téměř všech produktů a služeb plně online nebo jeden z nejbezpečnějších platebních nástrojů na trhu "RB Klíč".

V souvislosti s koronavirovou krizí jsme pokračovali v pomoci lidem zasažených pandemií a všem našim zákazníkům nabídli možnost odkladu splátek úvěrů, pokud o tuto službu požádali.

Všichni retailoví zákazníci mohou používat virtuální platební karty do chvíle, než obdrží fyzickou platební kartu. Aktivace karty je povolena plně online a fyzická aktivace není nutná.

PRIVÁTNÍ BANKOVNICTVÍ

Klienti Privátního bankovníctví Raiffeisenbank (FWR) loni zvýšili objem investic o více než 30 %. Nejoblíbenější se ukázala jako řada FWR Strategy – fondy kvalifikovaných investorů a nová emise MREL dluhopisů. FWR poprvé nabídla také FWR Private Equity 1 – fond zaměřený na domácí private equity investice ve spolupráci s odbornou private equity investiční společností.

FWR dosáhla rekordní úrovně výnosů díky vysokým příjmům z poplatků poháněným prodejem investic a podpořeným rostoucími maržemi vkladů na konci roku 2021.

MICRO/SME/KORPORÁTNÍ BANKOVNICTVÍ

V roce 2021 Raiffeisenbank představila virtuální POS terminál použitelný prostřednictvím standardního mobilního telefonu. Toho může využít každý nový nebo stávající zákazník. Raiffeisenbank byla jednou z prvních bank na trhu, která tuto inovaci zákazníkům nabídla.

Pro mikro a SME segment Raiffeisenbank nabízí tři běžné účty s odlišným přístupem k poplatkům. Chytrý podnikatelský účet banky má přidat malé podniky, které hledají bezplatnou údržbu účtu bez nutnosti splňovat jakékoli podmínky. To je vysoce ceněno startupy a začínajícími podnikateli. Plně vybavené Aktivní konto se širokou nabídkou produktů a služeb je k dispozici za 49 Kč a je vhodné pro podnikatele s běžícím podnikáním a ve fázi rozvoje podnikání. Podnikatelé, kteří často podnikají na mezinárodní úrovni, mohou těžit ze Světového účtu pro podnikatele s výhodným poplatkem 499 Kč měsíčně – majitel účtu získá služby poskytované na dvou uvedených účtech plus další zvýhodněné ceny platné pro zahraniční platby i nadstandardní bankovní péči.

Všechny běžné účty jsou plně vedeny v online bankovníctví (desktopovou i mobilní aplikací). Internetové bankovníctví umožňuje oprávněným uživatelům zpracovávat běžné bankovní operace i žádosti o kontokorentní úvěry, splátkové či revolvingové úvěry, případně žádosti o vydání či změnu bankovní záruky, to vše bez nutnosti návštěvy pobočky. Dalším standardním prvkem je elektronické podepisování dokumentů zaručeným podpisem nebo komunikace s bankou prostřednictvím databoxů.

Funkce Premium API umožňuje zákazníkům vytvořit přímé propojení mezi účty klienta a účetním systémem. Stahování výpisů a zpracování hromadných plateb je automatické, rychlejší a jednodušší. Všechna schvalovací práva vlastníků, kteří si přejí udržet kontrolu a autorizovat transakce, jsou zachována.

Prostřednictvím aplikace Cashbot dává Raiffeisenbank malým a středním podnikům možnost financovat své provozní potřeby vyplácením vystavených nebo přijatých faktur, záloh v rámci schválených datačních režimů nebo vrácení DPH. Financovat lze i vystavené faktury v cizích měnách pro zahraniční zákazníky. Klient nemusí žádat banku o půjčku jen proto, aby čekal týden před jejím vyřízením. Faktury jsou vypořádávány dodavatelům a splatnost je prodloužena až o čtyři měsíce. Platba je odeslána až po prodeji zboží. Služba běží kompletně online včetně podpisu smlouvy na objemy do 2 milionů Kč. Jedna faktura umožňuje klientovi získat jednorázové financování ve výši 10 – 80 % schváleného limitu. Limit je poskytován a spravován zdarma a registrace trvá méně než patnáct minut. Faktury pak mohou být nahrazeny tak, aby okamžitě zobrazovaly konečnou cenu financování. Poplatek za financování se pohybuje mezi 1 a 2 procenty financované částky; klient však hradí poplatek pouze v případě, že limit skutečně využije.

Více než polovina společností v segmentu firem již řeší své financování online! Čísla v oblasti financování obchodu rostou nejrychleji, konkrétně v bankovních zárukách.

Díky online řešení Raiffeisenbank získá klient podrobný přehled o všech žádostech souvisejících s čerpáním úvěru či vydáním bankovní záruky, včetně informací o jejich stavu. Služba nevyžaduje žádnou speciální instalaci, protože je automatickou součástí internetového bankovníctví a její používání je tedy zdarma.

Vzhledem k intenzivnímu kontaktu s klienty a přenosu jejich potřeb do vývoje digitálního kanálu je přechod do světa digitálních aplikací velmi rychlý. Počet online žádostí o čerpání úvěrů a bankovních záruk přesahuje 60 %.

Naše korporátní podnikání udělalo velký skok vpřed, pokud jde o digitalizaci, a bylo na CEE SME Banking Awards 2021 oceněno jak na místní, tak na mezinárodní úrovni jako nejlepší online banking pro malé a střední podniky v CEE regionu.

Technologie

Digitalizace dále akceleruje

V roce 2021 pokračoval dynamický růst počtu uživatelů digitálních kanálů, a to zejména uživatelů mobilního bankovníctví. V listopadu počet pravidelně se přihlašujících klientů do mobilního bankovníctví přesáhl hranici 500 000. Tento růst byl způsoben jak silnou akvizicí nových klientů v průběhu roku 2021, tak přirozenou migrací klientů k mobilnímu bankovníctví na úkor bankovníctví internetového.

V průběhu roku jsme klientům představili v oblasti digitálních služeb řadu novinek. Nově si mohou klienti v internetovém i mobilním bankovníctví plně online sjednat stavební spoření od Raiffeisen stavební spořitelny. Klienti, kteří již spořicí či úvěrový produkt u RSTS vlastní, si mohou jednoduše tento produkt v digitálních kanálech Raiffeisenbank zobrazit včetně smluvní dokumentace.

Rozšířili jsme možnosti online otevření běžného účtu pro neklienty fyzické osoby, a to prostřednictvím mobilní aplikace Raiffeisenbank. Novým zájemcům o účet si tedy stačí stáhnout mobilní aplikaci, projít jednoduchým procesem pro sjednání účtu a za několik minut již mohou svůj nový účet začít naplno využívat. Zároveň jako jedna z mála bank umožňujeme online otevření běžného účtu pro fyzické osoby podnikatele, a to prostřednictvím webové aplikace. Obou možností vstupu do banky již v průběhu roku 2021 využilo tisíce klientů.

Dalším významným milníkem v digitalizaci banky, ale i České republiky, bylo připojení se ke službám bankovní identity (BankID). Od listopadu má většina klientů banky možnost využít tohoto moderního nástroje ověřování pro komunikaci se státem a v první polovině roku 2022 klientům umožníme využívání bankovní identity také vůči soukromoprávním subjektům prostřednictvím společnosti Bankovní identity a.s., jejímž významným akcionářem je i Raiffeisenbank a.s.

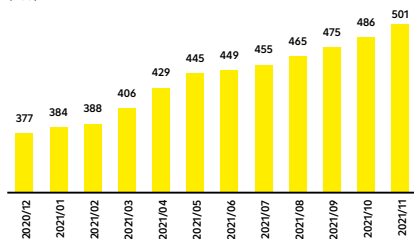
Při vylepšování digitálních služeb jsme nezapomněli ani na internetové bankovníctví, které dostalo na podzim zcela nový vzhled a ovládací prvky. Nový design směřuje ke konsolidaci vzhledu a ovládání napříč digitálními kanály, a jež bude postupně aplikován na veřejné webové stránky či do mobilní aplikace. Dále jsme rozšířili služby obohacování transakcí o loga a názvy protistran i pro nekoretní transakce a zlepšili možnost správy a kategorizace plateb.

Nově jako jediná banka v České republice umožňujeme našim klientům platit pomocí technologie NFC na mobilních telefonech od společnosti Huawei a to s využitím vlastní platební peněženky RaiPay. Verze RaiPay je dostupná na Huawei AppGallery a do současnosti možnost stažení aplikace využilo tisíce klientů.

V oblasti finančních služeb jsme rozšířili možnosti online sjednání spotřebitelské půjčky i pro klienty bez tzv. předschválené nabídky. Klienti mohou v žádosti také využít pro prokázání příjmu rozhraní PSD2, které umožňuje stažení transakční historie ze 6 bank v ČR, díky čemuž může klient celou půjčku sjednat z pohodlí domova.

Počet aktivních uživatelů mobilního bankovníctví v RB

(v tis.)



Neobchodní činnosti

Lidé

Zaměstnanci v Raiffeisenbank jsou klíčoví pro naplňování naší strategie. Proto věnujeme velkou pozornost rozvoji jejich odbornosti a osobnímu i kariéernímu růstu. Dbáme také na přátelskou atmosféru, skvělé mezilidské vztahy na pracovišti a flexibilní pracovní podmínky. 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.

Pro naše zaměstnance vytváříme prostředí, ve kterém se budou cítit bezpečně, mohou bez obav sdílet svůj názor, nebudou mít strach udělat chybu a poučit se z ní. Respektujeme talent, to, jací naši zaměstnanci jsou a co dokážou.

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 RaiffRun, 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.

Spokojenost našich lidí je pro nás důležitá. Pomáháme zaměstnancům ve sladění jejich pracovního a osobního života formou flexibilní pracovní doby tam, kde to charakter práce umožňuje, či pravidelného home office. Samozřejmostí je dovolená nad rámec zákona, 3 dny placeného volna navíc, dny volna za loajalitu nebo při významných životních událostech.

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

Vzhledem k tomu, že prezenční rozvoj ve velké části roku 2021 nebyl možný, rozvojové aktivity jsme realizovali převážně digitálně (77 % všech školení se uskutečnilo online). Průměrně naši zaměstnanci studovali 35 hodin.

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 činil 269 dní.

Vedle studijního volna navíc Raiffeisenbank umožňuje investovat své benefity do vzdělávání. Pro zaměstnance jsou k dispozici také mezifiremní rozvojové aktivity jako koučink nebo mentoring.

Velmi nám záleží na tom, aby naši zaměstnanci rostli a dělali práci, která jim bude dávat smysl. Interní trh práce je otevřen všem zájemcům jak o kariéerní posun (v hierarchii směrem vzhůru), tak profesní růst (posun na seniornější pozici ve stejné či jiné oblasti). Navíc při výběrovém řízení mají vždy přednost interní kandidáti.

V roce 2021 změnilo svou pozici bezmála 20 % zaměstnanců, necelých 10 % kariéerně 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.

Pro studenty vysokých škol realizujeme dvouletý program, v němž mají podporu mentora, učí se odborné práci a jsou plně zapojeni do činnosti příslušných týmů. Díky nabraným zkušenostem se pak sami často posouvají na pozice specialistů a manažerů. Aktuálně je v programu 38 studentů, tzv. trainees. Během roku 2021 přijalo nabídku nastoupit na hlavní pracovní poměr 17 trainees.

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 8 % 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 418 dětí.

Průměrný počet zaměstnanců za rok 2021 činil 2 887, průměrný věk je 39 let. 55 % zaměstnanců jsou ženy, více jak 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 zaměstnanci týkají.

Nefinanční informace a reportovací povinnosti dle článku 8 nařízení o taxonomii

Na začátku roku 2021 Banka podepsala Memorandum ČBA pro udržitelné finance. Tím se otevřeně přihlásila k posilování ekologického a společensky odpovědného podnikání v Česku.

Banka se chce podílet na vytváření takového podnikatelského prostředí, které povede k udržitelnému a společensky odpovědnému rozvoji. Principy, které jsou k dosažení tohoto cíle nezbytné, se zároveň Banka rozhodla zohlednit i ve svých činnostech, procesech i produktech. Banka se v současné době připravuje na reportovací povinnosti související s kvalitativními i kvantitativními požadavky článku 8 nařízení o taxonomii a požadavky na výpočet GAR (Green Asset Ratio), které budou vykazovány mateřskou společností Banky na skupinové úrovni.

Banka uplatňuje výjimku dle §32g odst. 7 zákona o účetnictví. Veškeré aktivity, finanční i nefinanční data, projekty a další součásti společenské odpovědnosti skupiny Raiffeisen, i pro účely nefinančního reportingu, jsou uvedeny v samostatné zprávě RBI Group Sustainability Report 2021, která konsoliduje veškeré výsledky jednotlivých společností včetně výsledků České republiky. <https://www.rbiinternational.com/en/sustainability/sustainability-report.html>

Společenská odpovědnost v Raiffeisenbank a.s.

Jak ve skupině RBI 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.

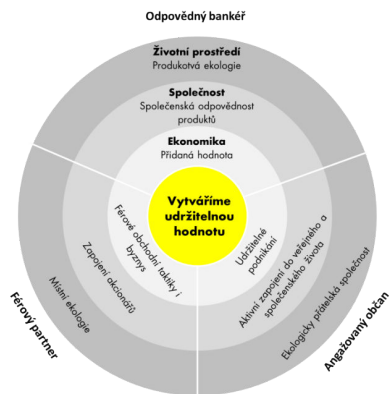
I nadále budeme spojovat finanční úspěch s úspěchem v oblasti sociální odpovědnosti a zakotvíme udržitelnost zdrojů jako fixní součást našeho podnikání. Opíráme se přitom o tři pilíře, které jsou základem našich Principů udržitelného rozvoje: „Odpovědný bankéř“, „Férový partner“ a „Angažovaný občan“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



Devět klíčových oblastí naší strategie udržitelnosti

Matice udržitelnosti RBI	Ekonomika	Společnost	Životní prostředí
Odpovědný bankéř	Přidaná hodnota Úspěšné podnikání díky odpovědnému řízení a obchodní strategii, udržitelná ekonomická hodnota a integrace aspektů udržitelnosti do naší podstaty podnikání.	Společensky odpovědný produkt Společenská odpovědnost našich produktů a služeb, postavených na požadavcích zákazníků; na odpovědném zadlužování; na ochraně zákaznických dat I poskytování přesných informací.	Produktová ekologie 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 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.	Zaměstnanci a zainteresované subjekty Kontinuální zahrnutí klíčových subjektů do tématu udržitelného rozvoje tím, že posílíme spolupráci s vedením s cílem redukovat podnikatelská rizika a využívat obchodních příležitostí.	Vnitřní ekologie Zodpovědné nakládání se zdroji a životním prostředím se snahou o snížení dopadu na prostředí jeho udržitelným využíváním.
Angažovaný občan	Udržitelná podnikatelská činnost Závazek k udržitelnému podnikání a tvorba bohatství díky vytvoření podnikatelského rámce pro udržitelné financování I přímá a nepřímá podpora relevantních organizací a institucí.	Aktivní občanská společnost Závazek k tvorbě aktivní občanské společnosti, odpovědné politické spolupráci, hájení veřejného zájmu i finanční gramotnosti a dobrovolnictví.	Ekologicky přátelská společnost 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

V Raiffeisenbank stavíme 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 náš zaměstnanec vykonává, i každé interakce s klientem, dodavatelem či partnerem, čímž současně budujeme firemní kulturu a upevňujeme korektní vztahy napříč trhem.

Raiffeisenbank se v roce 2021 v rámci spolupráce na půdě České bankovní asociace prostřednictvím Memoranda pro udržitelné finance otevřeně přihlásila k posilování ekologického a společensky odpovědného podnikání v Česku. Chce se podílet na vytváření takového podnikatelského prostředí, které povede k udržitelnému a společensky odpovědnému rozvoji země. Principy, které jsou k dosažení tohoto cíle nezbytné, se zároveň banka zavázala zohledňovat i ve své činnosti.

Součástí závazku popsaného v Memorandu je připravenost bank spolupracovat s veřejnou správou v rámci řešení specifické situace ČR při spolufinancování projektů realizovaných za pomoci EU fondů. Banky jsou rovněž připraveny pomoci spolufinancovat ve spolupráci se státem strategické projekty co nejefektivnějším způsobem tak, aby jejich realizace co nejvíce přispěla k udržitelnému rozvoji naší země.

V roce 2021 Raiffeisenbank pokračovala ve spolupráci s Národní rozvojovou bankou a Evropským investičním fondem. Díky této spolupráci pomohla podnikatelům a firmám získat financování za zvýhodněných podmínek. Zároveň se Raiffeisenbank jako první bance v ČR podařilo emitovat zelený bond, pomocí něhož může podpořit financování environmentálně zaměřených projektů. Emise bondu ze strany Raiffeisenbank vydává jasný signál o jejím závazku k podpoře ekologicky udržitelného rozvoje české ekonomiky.

Sociální oblast/ Společnost

V sociální oblasti se opíráme o společenskou odpovědnost v oblasti produktů i v oblasti veřejného života.

V oblasti produktové odpovědnosti klademe důraz na ekonomiku produktů pro naše klienty. Již v roce 2020 jsme zavedli CHYTRÝ účet a CHYTRÝ ÚČET pro podnikatele, jejichž vedení je pro naše klienty zcela zdarma a bez podmínek.

Stejně tak jsme v roce 2021 pokračovali ve spolupráci s Českomoravskou záruční a rozvojovou bankou ČMZRB, která se v průběhu roku přejmenovala na Národní rozvojovou bankou (NRB). Společně jsme podnikatelům a firmám nadále nabízel možnost získat provozní financování v záručním programu COVID III.

Kromě toho dbáme dlouhodobě na odpovědnost v oblasti úvěrování. Jak naše procesy, tak rizikové vyhodnocení klientů maximálně podporuje zdravé půjčování a má za cíl eliminovat budoucí neschopnost 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.

Mezi klíčové projekty, které dlouhodobě podporujeme, jsou ty s cílem zvýšení finanční a IT gramotnosti. Od roku 1998 jsme partnerem mezinárodní neziskové vzdělávací organizace Junior Achievement (JA), která byla v roce 2020 vyhlášena sedmou nejlivnější charitativní organizací na světě. Cílem a posláním JA je poskytovat mladým lidem praktické ekonomické vzdělávání i umožnit jim takto získané informace vyzkoušet v praxi. Konkrétní praktické zkušenosti získávají studenti např. zapojením se do soutěže Studentská Firma roku, kde si vyzkouší podnikání na vlastní kůži a v realitě studentského „*podnikatelského*“ prostředí. Raiffeisenbank je partnerem hned dvou soutěžních kategorií této soutěže, a to Studentský leader roku a Učitel podnikání.

Dalším naším významným projektem zaměřeným na zvýšení finanční gramotnosti je interaktivní vzdělávací platforma Zlatka.in určena pro žáky I. a II. stupňů základních škol a středních škol. Prostřednictvím online úloh a her si zde děti osvojí základy správného hospodaření s penězi, dozví se, jak fungují bankovní produkty atd. Zejména v době distanční výuky získala tato online výuková platforma na významu, počet tříd registrovaných na webu přesáhl 12 000 a počet vyřešených úloh 4 miliony.

Zlatka.in je od roku 2020 také zařazena do Národního registru projektů finančního vzdělávání zřízeného Ministerstvem financí ČR.

Spolupráce Raiffeisenbank a nadace Dobrý anděl trvá od doby založení nadace, tedy deset let. I v náročném roce 2021 jsme nadaci věnovali částku přesahující milion korun. Pomoc nadaci probíhá každoročně na dvou úrovních. Dobrymi anděli bylo v loňském roce 221 zaměstnanců banky, kteří ze svých výplat přispěli na prospěšné aktivity nadace částkou 501 336 korun. Příspěvek banky za rok 2021 byl 600 000 Kč.

Spolupráci s organizací SOS Dětské vesničky jsme zahájili v roce 2020. Naše pomoc směřuje konkrétně na podporu jejich preventivního programu SOS Kompas. Ten má dlouhodobě za cíl pomáhat rodinám v nesnážích, stabilizovat jejich situaci a umožnit jim zajistit kvalitní domov a podmínky dětem, kterým by jinak hrozilo odebrání z původní rodiny. V době pandemie se tento program navíc zaměřil také na pomoc s distanční výukou dětí ze znevýhodněných rodin. Na podporu programu Kompas se v roce 2021 zaměřili také naši kolegové z Kaizen programu, který se věnuje hledání a realizaci úspěšných a efektivních řešení. Část z peněz, které se kolegům podařilo v roce 2021 ušetřit, jsme se rozhodli věnovat na konto SOS Dětských vesniček a jejich zástupcům jsme předali šek v celkové hodnotě 380 000 Kč. Prostředky poputují na pomoc do Olomouckého kraje.

Ekologická oblast

V Raiffeisenbank se neustále snažíme zvyšovat nároky na pozitivní ekologický dopad našeho podnikání. Činíme 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, optimalizací využívání dopravních prostředků na pracovní cesty a obecně jejich nahrazování telekonferencemi. Dlouhodobě a systematicky snižujeme spotřebu elektrické energie (např. výměnou světelných zdrojů a marketingových prvků s použitím moderních technologií) a součástí zodpovědného přístupu je také používání ekologicky šetrných úklidových prostředků v našich kancelářských prostorech.

Nově se stáváme součástí recirkulační ekonomiky – spolupracujeme např. s nábytkovou bankou, institutem cirkulární ekonomiky, platformou Cyrkl. V roce 2021 jsme přemístili centrálu Raiffeisen Stavební spořitelny do moderní budovy s výrazně vyšším energetickým ratingem (namísto energetického štítku D se nově budova centrály pyšní stupněm A), díky čemuž dochází ke snížení negativních dopadů na životní prostředí. Jedná se jednak o snížení spotřeby energií provozu budovy, ale i o lepší dopravní dostupnost MHD (budova je v těsné blízkosti stanice metra, zastávek městských autobusů a tramvaje), stejně jako o podporu dopravy zaměstnanců cyklistů.

Sponzoringové aktivity

Oblasti sponzoringu vychází z celkové strategie banky s návazností na příslib značky. Při výběru sponzorovaných aktivit, je rozhodující netříštit partnerství na mnoho menších aktivit, ale zaměřit se na zásadní subjekty a eventy oblasti kultury a sportu.

Raiffeisenbank je od 1. září 2017 hrdým generálním partnerem Národního divadla, které je považováno za hlavní scénu v České republice a je symbolem české identity a kulturního dědictví. Špičková umělecká vystoupení zažívá každý večer 3 tisíce diváků na čtyřech pódiiích (Národní divadlo, Stavovské divadlo, Státní opera a Nová scéna). Za rok se uskuteční až 1100 představení s více než 650 000 diváky v hledišti. Každou sezónu uvádí ND cca. 20 premiérových představení.

Raiffeisenbank je dlouhé roky vnímána jako Banka českého golfu. Je dlouhodobým partnerem České golfové federace (řídícího orgánu golfu v ČR). Oblastí spolupráce je celá řada, za všechny jmenujme status Partner české golfové reprezentace, společně pořádání turnajové série pro nejlepší amatérské hráče Raiffeisenbank Czech Golf Amateur Tour, Mezinárodní mistrovství ČR presented by Raiffeisenbank nebo partnerství v rámci platformy Bav se golfem, která široké veřejnosti představuje golf v celé jeho kráse a boří mýty o golfu jako sportu pro vyšší příjmovou skupinu a roste popularita tohoto sportu u široké veřejnosti. Díky projektu „Se školou na golf“ začal být golf součástí výukového programu na školách.

Raiffeisenbank je také dlouhodobým generálním partnerem D + D Real Czech Masters Tournament a dalších turnajů v rámci Challenge Tour.

Od dubna 2021 sponzoruje Raiffeisenbank nově celkem 600 jízdních kol společnosti Next Bike ve městech Praha, Brno, Olomouc a Ostrava.

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 řádku ČR, a to podle zákona č. 513/1991 Sb., obchodního zákoníku (resp. zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích), a podle zákona č. 21/1992 Sb., o bankách. Právní formou emitenta je akciová společnost.

Předmětem podnikání emitenta podle článku 2 Stanov emitenta jsou bankovní a finanční obchody a další činnosti uvedené v povolení působit jako banka vydaném podle zákona č. 21/1992 Sb. Emitent je kromě toho oprávněn zřizovat pobočky nebo jiné organizační jednotky v tuzemsku i zahraničí, stejně tak zřizovat dceřiné společnosti a vlastnit majetkové účasti za podmínky, že budou dodrženy obecně závazné právní předpisy.

Emitent nemá organizační složku v zahraničí.

K datu 31. 12. 2021 vlastnila Raiffeisenbank a.s. následující nemovitost:

v katastrální 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, který by měly zásadní význam pro podnikatelskou činnost nebo ziskovost emitenta.

Výnos pro akcionáře

Dividendová politika Raiffeisenbank má za cíl zajistit přiměřenou odměnu akcionářům za jejich investici a zároveň udržet stabilní a dostatečnou kapitálovou přiměřenost na úrovni Banky i Skupiny s ohledem na aktuálně platné i předpokládané regulační požadavky a s ohledem na potenciální příležitosti růstu.

Tento přístup nebyl v roce 2021 dodržen z důvodu akvizice společnosti Equa bank a.s. V této souvislosti vedení Banky rozhodlo o nevyplacení dividendy v roce 2021 z hospodářského výsledku Banky za rok 2020.

Informace podle § 118 odst. 4 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu

K § 118 odst. 4 písm. a) ve spojení s bodem 12.2 Přílohy 1 Nařízení komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980 ze dne 14. března 2019, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2017/1129, pokud jde o formát, obsah, kontrolu a schválení prospektu, který má být uveřejněn při veřejné nabídce cenných papírů nebo jejich přijetí k obchodování na regulovaném trhu, a zrušuje nařízení Komise (ES) č. 809/2004

Banka prohlašuje, že jí nejsou známy žádné možné střety zájmů na úrovni správních, řídicích a dozorčích orgánů a vrcholového vedení.

K § 118 odst. 4 písm. a) ve spojení s článkem 16.1 Přílohy 1 Nařízení komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980 ze dne 14. března 2019, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2017/1129, pokud jde o formát, obsah, kontrolu a schválení prospektu, který má být uveřejněn při veřejné nabídce cenných papírů nebo jejich přijetí k obchodování na regulovaném trhu, a zrušuje nařízení Komise (ES) č. 809/2004

Držitelem 75 % akcií banky (a odpovídajícího podílu za 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 (nepřímou). Společnost Raiffeisen Bank International AG je z cca 59 % vlastněna regionálními Raiffeisen bankami (tzv. Landesbankami) a zbyvajících částí akcií je vlastněna různými investory (akcie jsou kótované na vídeňské burze). Zástupci majoritního akcionáře banky jsou v dozorčí radě banky a ve výboru pro audit. V dozorčí radě banky je rovněž zástupce druhého akcionáře, tedy RLB OÖ Sektorholding GmbH, který je držitelem 25 % akcií banky (a odpovídajícího podílu na základním kapitálu a hlasovacích právech a je součástí skupiny Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft.

Uvedení hlavních akcionářů banky nemají odlišná hlasovací práva. Bance nejsou známa ujednání, která by mohla následně vést ke změně kontroly nad bankou.

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 činnosti banky.

Postupy pro kontrolní činnosti jsou obsaženy ve vnitřních předpisech banky a zahrnují např. schvalovací procedury, autorizaci, verifikaci, odsouhlasování, rekongilaci, kontroly výkonnosti, zabezpečení aktiv, oddělení povinností či stanovení pravomocí a odpovědností. Dodržování stanovených postupů a jejich dostatečnosti je pravidelně prověřováno.

Banka v rámci systému vnitřní kontroly zavedla a udržuje vnitřní mechanismy preventivního i následného vyhodnocování funkčnosti a efektivnosti řídicího a kontrolního systému jako celku a jeho součástí.

K § 118 odst. 4 písm. c):

Statutárním orgánem banky je představenstva. Představenstvo banky má osm 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-rolam.

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-rolam.

Dalšími výkonnými nebo kontrolními orgány emitenta jsou výkonný výbor a výbor pro audit.

Výkonný výbor Raiffeisenbank a.s. byl zrušen rozhodnutím valné hromady společnosti ze dne 27. 4. 2021. Do zmíněného data byly členy výkonného výboru Peter Lennkh, Hannes Mosenbacher a 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-rolam.

Členy výboru pro audit k 31. 12. 2021 byli: Pavel Závitkovský (předseda), Stanislav Staněk a Andrea Vlasek.

Ve společnosti existuje celkem 14 výborů zřízených představenstvem. Jedná se o následující výbory:

Výbor pro řízení aktiv a pasiv

Usnášeníschopnost	Rozhodování	
Přítomno více než 50 % členů	Schválení všech přítomných členů	
STOTTER MARTIN	Člen představenstva zodpovědný za Risk	Předseda
KAMILA MAKHMUDOVA	Členka představenstva a finanční ředitelka	Místopředsedkyně
JELÍNEK TOMÁŠ	Člen představenstva zodpovědný za oblast Markets & Investment Banking	Člen
JEŽEK FRANTIŠEK	Člen představenstva zodpovědný za Corporate	Člen
KREIDL VLADIMÍR	Člen představenstva zodpovědný za Retail	Člen
BALGAVÝ ŠTEFAN	Head of Trading	Člen
HANUŠ MARTIN	Head of Risk Controlling	Člen
HOUFEK JAN	Head of Market Risk	Člen
HRNČIAR MAROŠ	Head of Asset & Liability Management	Člen

Úvěrový výbor

Usnášeníschopnost	Rozhodování	
Přítomni minimálně 3 členové výboru a alespoň jeden z nich musí být CRO nebo Head of Credit Risk.	Schválení všech přítomných členů	
STOTTER MARTIN	Člen představenstva zodpovědný za Risk	Předseda
PŘÍHODA HYNEK	Head of Corporate & SE Risk	Místopředseda
JEŽEK FRANTIŠEK	Člen představenstva zodpovědný za Corporate	Člen
VIDA IGOR	Generální ředitel	Člen
ŠTĚPÁNIK ZBYŠEK	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
JELÍNEK TOMÁŠ	Člen představenstva zodpovědný za oblast Markets & Investment Banking	Člen
POŘÍZ JAROSLAV	Head of Workout	Člen
NOVOTNÝ MAREK	Head of Legal - Corporate & Treasury	Člen

Výbor pro problémové úvěry

Usnášeníschopnost	Rozhodování	
Přítomni minimálně 3 členové výboru a alespoň jeden z nich musí být CRO nebo zástupce 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
ŠUBERT LUBOMÍR	Head of Special Assets	Člen
LANGMAYER JOSEF	RLCZ Jednatel	Člen

Cenový a úrokový výbor

Usnášeníschopnost	Rozhodování	
Přítomno více než 50 % členů	K přijetí konkrétního návrhu je nutný souhlas všech přítomných členů.	
KREIDL VLADIMÍR	Člen představenstva zodpovědný za Retail	Předseda
VIDA IGOR	Generální ředitel	Místopředseda
ŠANDA FILIP	Head of Brand Strategy & Communication	Člen
ŠTĚTKA PETR	Head of PI Segment & Product Management	Člen
POLEDŇÁK MICHAL	Head of Corporate Development	Člen
SMRČEK MARTIN	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

Usnášeníschopnost	Rozhodování	
Jsou-li přítomni na zasedání alespoň 4 členové výboru, z nichž alespoň 1 je předseda nebo místopředseda	K přijetí konkrétního návrhu je nutný souhlas všech přítomných členů.	
SLADKOVSKÝ JAROMÍR	Head of Investment Management	Předseda
ONDŘUŠKA 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

Usnášeníschopnost	Rozhodování	
Přítomno více než 50 % členů a alespoň 1 z nich je z oblasti Risku	K přijetí konkrétního návrhu je nutný souhlas všech přítomných členů.	
STOTTER MARTIN	Člen představenstva zodpovědný za Risk	Předseda
SMRČEK MARTIN	Head of Retail Risk & Collections	Místopředseda
KREIDL VLADIMÍR	Člen představenstva zodpovědný za Retail	Člen
TICHÝ JOSEF	Head of Retail Underwriting	Člen
ŠTĚTKA PETR	Head of PI Segment & Product Management	Člen
HÁK ONDŘEJ	Head of Strategic Sales & Mortgage 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
JELÍNEK TOMÁŠ	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

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
JELÍNEK TOMÁŠ	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
JEŽEK FRANTIŠEK	Člen představenstva zodpovědný za Corporate	Místopředseda
STOTTER MARTIN	Člen představenstva zodpovědný za Risk	Člen
PŘÍHODA HYNEK	Head of Corporate & SE Risk	Člen
ONDRUŠKOVÁ 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
VIDA IGOR	Generální ředitel	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
JELÍNEK TOMÁŠ	Člen představenstva zodpovědný za oblast Markets & Investment Banking	Člen
SLADKOVSKÝ JAROMÍR	Head of Investment Management	Člen

Výbor pro investiční produkty

Usnášeníschopnost	Rozhodování	
Přítomno více než 50 % členů	Pro přijetí návrhu je nezbytný souhlas většiny všech členů výboru.	
JELÍNEK TOMÁŠ	Člen představenstva zodpovědný za oblast Markets & Investment Banking	Předseda
SLADKOVSKÝ JAROMÍR	Head of Investment Management	Místopředseda
KREIDL VLADIMÍR	Člen představenstva zodpovědný za Retail	Člen
POCHOPIN MARTIN	Head of Controlling & Cost Management	Člen
STOTTER MARTIN	Člen představenstva zodpovědný za Risk	Člen
ZELINKA JIŘÍ	Head of Private Banking	Člen
POLEDŇÁK MICHAL	Head of Corporate Development	Člen
FIGLOVSKÝ JAN	Head of Segment Management & Investment	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 Retailové Strategie

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
VIDA IGOR	Generální ředitel	Místopředseda
ŠTĚTKA PETR	Head of PI Segment & Product Management	Člen
ŠANDA FILIP	Head of Brand Strategy & Communication	Člen
REMR JAN	Head of Branch Network	Člen
HÁK ONDŘEJ	Head of Strategic Sales & Mortgage Business	Člen
HEJNÝ ALEŠ	Head of Direct & Remote Sales	Člen
ZELINKA JIŘÍ	Head of Private Banking	Člen
PLZÁK MICHAL	Head of Digital Banking	Člen

Místní bezpečnostní výbor

Uspůsobnost	Rozhodování	
Musí být přítomni všichni členové	K přijetí návrhu je potřeba souhlas všech členů.	
KVIČALA MIROSLAV	Head of Information Security	Předseda
OBEŠLOVÁ GABRIELA	Head of Security	Místopředseda
MATULA MILOŠ	Member of the Board for Operations	Člen
STÖTTER MARTIN	Member of the Board for Risk	Člen
MATOUŠ VLADIMÍR	Member of the Board for Information Technology	Člen
HÁMKOVÁ ANNA	Business Continuity Manager	Člen
VANŽURA MILAN	Physical Security Expert	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 dany materiál projednán na následujícím zasedání představenstva.

Stav ke dni 31. 12. 2021.

K § 118 odst. 4 písm. d):

Základní kapitál emitenta je rozvržen na příslušný počet kmenových akcií o jmenovité hodnotě 10 000 Kč ve formě na jméno. Akcie společnosti jsou vydány jako zaknihované a nejsou kótované. Se všemi akciemi společnosti jsou spojena stejná práva a stejné povinnosti. Tato práva a povinnosti jsou vymezena příslušnými ustanoveními stanov společnosti a zákona o obchodních korporacích. Mezi základní práva spojená s akciemi společnosti patří zejména právo na účast a hlasování na valné hromadě společnosti ve věcech, které spadají do působnosti valné hromady a dále právo na podíl na zisku - dividendu. Hlasovací právo náleží 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 akcií) 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 stanov 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 jiných vlastních zdrojů 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, jeho podstatné části nebo takové části jmění, která by znamenala podstatnou změnu skutečného předmětu podnikání nebo činnosti společnosti, anebo pacht závodu, nebo rozhodnutí o uzavření takové smlouvy ovládanou osobou,
- schválení ovládací smlouvy, smlouvy o převodu zisku a smlouvy o tiché společnosti a jiných smluv, jimiž se zakládá právo na podíl na zisku nebo jiných vlastních zdrojích společnosti, a jejich změň,
- rozhodnutí o dalších otázkách, které zákon nebo stanov zahrnují do působnosti valné hromady.

K § 118 odst. 4 písm. f):

Peněžitá a nepeněžitá příjmy, které přijaly za účetní období osoby s řídicí pravomocí od emitenta a od osob ovládaných emitentem:

Tabulka odměňování v tis. Kč			peněžní příjmy		nepeněžní příjmy
představenstvo	celkově	odměna za výkon funkce člena představenstva	68 912	77 %	
		ostatní*	20 693	23 %	3 590
		celkem	89 605		3 590
	od osob ovládaných emitentem				
dozorčí rada	celkově	odměna za výkon funkce člena dozorčí rady	6 712	100 %	
		ostatní	-		
		celkem	6 712		
	od osob ovládaných emitentem				
jiné vedoucí osoby	celkově	odměna za výkon zaměstnání	-		
		ostatní	-		
		celkem	-		
	od osob ovládaných emitentem				

*zahrnuje pohyblivou složku a specifické příplatky plynoucí ze smluv (např. studium, bydlení)

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) – peněžitá odměna,
- pohyblivá složka mzdy za výkon funkce člena představenstva po splnění finančních a nefinančních kritérií (hradí emitent, schvaluje dozorčí rada),
- finanční kritéria: dosažení stanovené výše zisku po zdanění, poměru nákladů k provozním výnosům, návratnosti rizikové upraveného ekonomického kapitálu, dodržení výše provozních nákladů a splnění limitu rizikové vážených aktiv a
- nefinanční kritéria: splnění cílů vztahující ke splnění strategických projektů emitenta, k dosažení kvality při poskytování produktů a služeb a k činnosti útvarů pod přímou kontrolou člena představenstva.

Na výplatu pohyblivé složky mzdy se přiměřeně vztahují ustanovení Přílohy č. 1 Vyhlášky č. 163/2014 Sb., o výkonu činností bank, spořitelnic a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, ve znění pozdějších změn a doplňků, kterých aplikace je obsažena v Základních principech odměňování schválených Dozorčí radou. Pohyblivá složka mzdy za výkon funkce člena představenstva je z 50 % vyplacena na základě výpočtu podle metodiky Value In Use (dále jen „VIL“). 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 vyplácena 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 vyplácena jedna pětina.

V případě ukončení funkčního období a jeho neprodloužení jsou členům představenstva dle odstavce výše i nadále vypláceny odložené části pohyblivé složky mzdy za příslušná léta funkčního období podle stejných principů.

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

Členové představenstva mají k dispozici služební automobily v celkové pořizovací hodnotě 10 489 178 Kč.

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

Odměňování členů dozorčí rady

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

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

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, People & Culture, Legal & Management Support, Internal Audit, Strategy, Change Management and R&D, Agile transformation, Reporting & BIA, Controlling & Cost Management, Accounting & Taxes

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

Tomáš Jelínek, člen představenstva, odpovědný za oblast Markets & Investment Banking

Vladimír Matouš, člen představenstva odpovědný za oblast IT

Martin Stotter, člen představenstva odpovědný za oblast Risk management

Kamila Makhmudova, členka představenstva odpovědná na oblast Finance, od 1. 12. 2021

Představenstvo je statutárním orgánem, jenž řídí činnost společnosti, jedná za společnost a rozhoduje ve všech záležitostech společnosti, pokud nejsou vyhrazeny do působnosti valné hromady nebo dozorčí rady.

Představenstvo zabezpečuje obchodní vedení včetně řádného vedení účetnictví společnosti. Představenstvu přísluší zejména:

- uskutečňovat obchodní vedení a zajišťovat provozní záležitosti společnosti;
- stanovovat, schvalovat a vyhodnocovat strategii banky
- vykonávat zaměstnavatelská práva, stanovovat a schvalovat koncepci personální politiky a hmotné zainteresovanosti zaměstnanců;
- svolovat valnou hromadu;
- zajistit zpracování a předkládat valné hromadě:
 - návrhy na změnu stanov,
 - návrhy na zvýšení nebo snížení základního kapitálu,
 - ke schválení řádnou, mimořádnou, konsolidovanou, popřípadě i mezitímní účetní závěrku a návrh na rozdělení zisku včetně stanovení výše a způsobu vyplacení dividend a tantiém,
 - do 6 měsíců po skončení kalendářního roku zprávy o podnikatelské činnosti společnosti a o stavu jejího majetku,
 - návrhy na způsob úhrady ztrát společnosti vyniklých v uplynulém obchodním roce, jakož i návrhy na dodatečné schválení použití rezervního fondu,
 - návrhy na zřízení a zrušení dalších, ve stanovách neuvedených orgánů, jakož i na vymezení jejich postavení a působnosti;
- vykonávat usnesení valné hromady;
- rozhodovat v případě potřeby o čerpání prostředků z rezervního fondu;
- vést seznam akcionářů;
- zajišťovat řádné vedení předepsané evidence, účetnictví, obchodních knih a ostatních dokladů společnosti;

- j) volit a odvolávat vedoucí zaměstnance jmenované do funkcí podle pracovněprávních předpisů, stanovovat jim mzdu a vyšší odměň;
- k) udělovat a odvolávat prokuru, a to po předchozím stanovisku dozorčí rady;
- l) určovat způsoby a prostředky k zajištění rozvoje a rentability provozu společnosti a opatření k využívání nástrojů ekonomického řízení zejména v oblasti financování, tvorby cen, platů, mezd a vyhodnocovat výsledky hospodaření;
- m) schvalovat vnitřní předpisy společnosti a zajistit dodržování vnitřních předpisů a obecně závazných právních předpisů zaměstnanců 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, člen dozorčí rady

Kamila Štastná, člen dozorčí rady

Michal Přádka, člen dozorčí rady

Pavel Hruška, člen dozorčí rady

Tatána le Moigne, člen dozorčí rady

Dozorčí rada dohlíží na výkon působnosti představenstva a uskutečňování podnikatelské činnosti společnosti. Dozorčí rada přezkoumává řádnou, mimořádnou a konsolidovanou, popřípadě i mezitímní účetní závěrku a návrh na rozdělení zisku nebo úhradu ztráty a předkládá své vyjádření valné hromadě. Další záležitosti, které vyžadují předchozí souhlas dozorčí rady, jsou uvedeny v Jednacím řádu dozorčí rady. Souhlas dozorčí rady, jakož i valné hromadě, je vyžadován k uzavření smlouvy, na jejímž základě má společnost nabytí nebo zcizit majetek, přesahuje-li hodnota nabývaného nebo zcizovaného majetku v průběhu jednoho účetního období jednu třetinu vlastního kapitálu vyplývajícího z poslední řádné účetní závěrky, respektive z konsolidované účetní závěrky. Pro účely výkonu své funkce jsou členové dozorčí rady oprávněni požádat o asistenci odborníků 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 směrování, plánování a vyhodnocování činnosti vnitřního auditu a compliance. Dozorčí rada schvaluje zásady odměňování členů představenstva a vedoucích útvarů vnitřního auditu a Compliance.

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

Banka s účinností od 8. 5. 2018 zřídila tzv. Remuneration Committee (RemCo) s pravomocí projednávat záležitosti a materiály týkající se odměňování a dává svá doporučení dozorčí radě před finálním schválením. Jejimi členy jsou:

Lukasz Januszewski - předseda RemCo

Johann Strobl - člen RemCo

Peter Lennkh - člen RemCo

Head of Group HR (expert)

K § 118 odst. 4 písm. l)

Politika rozmanitosti

Raiffeisenbank podporuje diverzitu, protože si cení a respektuje různorodost názorů a věří, že tato různorodost přispívá k férovosti, kreativité a inovacím. Podporujeme rovné pracovní příležitosti a umožňujeme zaměstnancům růst bez ohledu na věk, pohlaví, názory a životní situaci.

Politiku rozmanitosti vnímáme jako základní faktor spravedlivého přístupu jak ke svým zaměstnancům, tak i klientům a partnerům.

Umožňujeme různorodost ve všech podobách a téma diverzity aktivně zvědomujeme mezi zaměstnanci včetně nejvyšších úrovní vedení banky. Jedním z klíčových principů nábory v Raiffeisenbank je bezvýhradný respekt k základním principům diverzity a nepřipustnost jakékoliv formy diskriminace na základě pohlaví, sexuální orientace, věku, 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. V roce 2021 se Raiffeisenbank svým podpisem připojila k iniciativě Charta Diverzity.

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.

K § 118 odst. 4 písm. j)

Banka formálně nepřistoupila k žádnému kodexu řízení a správy společnosti. Banka dodržuje standardy finanční skupiny Raiffesen Bank International (RBI).

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:

	2021
konsolidovaný celek	v mil. Kč
povinný audit účetní závěrky	22
jiné ověřovací zakázky	6
individuální za RB	v mil. Kč
povinný audit účetní závěrky	9
jiné ověřovací zakázky	1

Jiné ověřující zakázky představují následující služby:

- Prověрка finančních informací pro účely konsolidace sestavených v souladu s účetními instrukcemi skupiny Raiffeisen Bank International za období od 1. ledna 2021 do 30. června 2021;
- Ověření (audit) finančních informací pro účely konsolidace sestavených v souladu s účetními instrukcemi skupiny Raiffeisen Bank International za rok končící 31. prosince 2021;
- Prověрка snížení hodnoty finančních aktiv v naběhlé hodnotě a čistého zisku náležejícího akcionářům banky a skupiny Raiffeisenbank, a.s. za období od 1. ledna 2021 do 30. června 2021 pro účely použití mezitímního hospodářského výsledku ve výkazu o Kapitálu a rizikových expozicích;
- Prověрка snížení hodnoty finančních aktiv v naběhlé hodnotě a čistého zisku náležejícího akcionářům banky a skupiny Raiffeisenbank, a.s. za rok končící k 31. prosinci 2021 pro účely použití mezitímního hospodářského výsledku ve výkazu o Kapitálu a rizikových expozicích;
- Vypracování zprávy o přiměřenosti opatření přijatých za účelem ochrany majetku zákazníka (MiFID II) podle ustanovení § 12e odst. 3 zákona č. 256/2004, o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění, a na základě ustanovení § 116a Vyhlášky č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry pro potřeby České národní banky;
- Ostatní ujišťovací služby spojené s prospektem krytých dluhopisů obsahující údaje nutné k identifikaci monitora krytého bloku ("Asset monitor program");
- Služby spojené s poskytováním odborných služeb v oblasti bankovního benchmarku účetních finančních výkazů banky a zvolených konkurenčních bank;

- Služby spojené s přípravou a odesláním daňového formuláře 1042-S pro ministerstvo financí Spojených států amerických.

Kromě povinného auditu poskytl auditor v roce 2021 společností, které Banka ovládá, následující služby:

- Daňové poradenství v souvislosti s kontrolou nastavení pravidel v oblasti převodních cen a přiznání k dani z příjmu právnických osob za rok 2021.

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 2021 činil 482 mil. Kč a výše příspěvku pak činila 10 mil. Kč. V roce 2020 činil základ pro výpočet příspěvku 348 mil. Kč a příspěvek činil 7 mil. Kč.

Náklady na výzkum a vývoj

Banka v roce 2021 vynaložila částku 227 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: Bourse de Luxembourg (od data emise);

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 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: Bourse de Luxembourg (od data emise);

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: Bourse de Luxembourg (od data emise);

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.

RBCZ EUR HZL 7

ISIN	XS2406886973
Datum emise	15. 11. 2021
Druh	hypoteční zástavní list
Forma	na doručitele
Podoba	zaknihovaná
Celkový objem emise	500 000 000 EUR
Jmenovitá hodnota cenného papíru	100 000 EUR
Počet kusů cenných papírů	3 000

Úročení dluhopisů a termíny splatnosti úroků nebo jiného výnosu: stanoven fixní úrokovou sazbou 0,70 % p. a., vyplacenými ročně vždy k 15. 11. 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: Bourse de Luxembourg (od data emise);

Měna, v níž jsou cenné papíry denominovány: EUR;

Lhůta splatnosti cenného papíru: hypoteční zástavní listy budou splaceny v jejich jmenovité hodnotě dne 15. 11. 2031

Práva spojená s dluhopisy: Práva a povinnosti vyplývající z výše uvedených dluhopisů programu se řídí a vykládají v souladu s německým právem. Práva a povinnosti krycího bloku hypotečních zástavních listů se řídí a vykládají v souladu s právem České republiky.

Dluhopisový program Raiffeisenbank a.s.

Maximální objem nesplacených 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. Niže je uveden přehled dosud nesplacených emisí dluhopisů vydaných v rámci tohoto dluhopisového programu Raiffeisenbank a.s.

RBCZ Float 03/22/26

ISIN:	XS2321749355
Datum emise:	18. 3. 2021
Druh:	korporátní dluhopis
Forma:	na doručitele
Podoba:	zaknihovaná
Celkový objem emise:	4 000 000 000 CZK
Jmenovitá hodnota cenného papíru:	50 000 CZK
Počet kusů cenných papírů:	80 000

Úročení dluhopisů a termíny splatnosti úroků nebo jiného výnosu: stanoven variabilní úrokovou sazbou 6M PRIBOR + 0,6% p. a., vyplacenými pololetně.

Způsob převodu cenného papíru: převoditelnost není omezena; k převodu dluhopisů dochází registrací tohoto převodu v Clearstream Banking societe anonyme Luxembourg a/nebo Euroclear Bank SA/NV v souladu s jejich platnými předpisy; nicméně pro tento produkt není vytvořen sekundární trh

Administrátor emise: Citibank N.A., London Branch

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: Bourse de Luxembourg (od data emise)

Měna, v níž jsou CP denominovány: CZK

Lhůta splatnosti cenného papíru: dluhopisy budou splaceny v jejich jmenovité hodnotě dne 22. 3. 2026

Vnořená opce: call opce na straně Emitenta (tzn. možnost předčasného splacení dluhopisu) ke dni 22. 3. 2025 (podléhá schválení ze strany rezoluční autority)

Práva spojená s dluhopisy: Práva a povinnosti vyplývající z výše uvedeného dluhopisového programu se řídí a vykládají v souladu s německým právem, podléhají ustanovením českého insolvenčního zákona, českého zákona o ozdravných postupech a řešení krize na finančních trzích a kterýmkoli jiným ustanovením českých zákonů, které jsou pro ně relevantní

EUR FIX TO VAR

ISIN:	XS2348241048
Datum emise:	9. 6. 2021
Druh:	korporátní dluhopis
Forma:	na doručitele
Podoba:	zaknihovaná
Celkový objem emise:	350 000 000 EUR
Jmenovitá hodnota cenného papíru:	100 000 EUR
Počet kusů cenných papírů:	3 500

Úročení dluhopisů a termíny splatnosti úroků nebo jiného výnosu: stanoven fixní úrokovou sazbou 1% p.a. s přechodem na variabilní úrokovou sazbou 3M EURIBOR + 1,3% p. a., vyplacenými ročně (fixní sazba) resp. čtvrtletně (variabilní sazba)

Způsob převodu cenného papíru: převoditelnost není omezena; k převodu dluhopisů dochází registrací tohoto převodu v Clearstream Banking societe anonyme Luxembourg a/nebo Euroclear Bank SA/NV v souladu s jejich platnými předpisy; tento dluhopis není určen pro retailové investory.

Administrátor emise: Citibank N.A., London Branch

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: Bourse de Luxembourg (od data emise)

Měna, v níž jsou CP denominovány: EUR

Lhůta splatnosti cenného papíru: dluhopisy budou splaceny v jejich jmenovité hodnotě dne 9. 6. 2028

Vnořená opce: call opce na straně Emitenta (tzn. možnost předčasného splacení dluhopisu) ke dni 9. 6. 2027 (podléhá schválení ze strany rezoluční autority)

Práva spojená s dluhopisy: Práva a povinnosti vyplývající z výše uvedeného dluhopisového programu se řídí a vykládají v souladu s německým právem, podléhají ustanovením českého insolvenčního zákona, českého zákona o ozdravných postupech a řešení krize na finančních trzích a kterýmkoli jiným ustanovením českých zákonů, které jsou pro ně relevantní.

Jiné

HZL RBCZ CRR 1.00/30

ISIN	CZ0002007057
Datum emise	15. 7. 2020
Druh	dluhopis
Forma	na jméno
Podoba	zaknihovaná
Celkový objem emise	1 000 000 000 Kč
Jmenovitá hodnota cenného papíru	10 000 000 Kč
Počet kusů cenných papírů	100

Úročení dluhopisů a termíny splatnosti úroků nebo jiného výnosu: stanoven fixní úrokovou sazbou 1 % p.a., vyplacenými ročně vždy k 15. 7. každého roku zpětně;

Způsob převodu cenného papíru: převoditelnost není omezena;

k převodu Krytých dluhopisů dochází zápisem tohoto převodu na účtu vlastníka v Centrálním depozitáři v souladu s platnými právními předpisy a předpisy Centrálního depozitáře;

Administrátor emise: Raiffeisenbank a.s.;

Určená provozovna administrátora: Hvězdova 1716/2b, 140 78 Praha 4, Česká republika;

Názvy veřejných trhů, na kterých je cenný papír přijat k obchodování: MTF;

Měna, v níž jsou cenné papíry denominovány: CZK;

Lhůta splatnosti cenného papíru: dluhopisy budou splaceny v jejich jmenovité hodnotě 15. 7. 2030.

Práva s pojená s dluhopisem: Práva a povinnosti vyplývající z tohoto dluhopisu a práva a povinnosti krycího bloku se řídí a vykládají v souladu s právem České republiky.

Rok 2022

Rok 2022 bude pro Raiffeisenbank významný hned v několika rovinách. Čeká nás pokračování nastartovaných projektů v oblasti digitalizace služeb a rozšiřování nabídky produktů v oblasti ESG.

Klíčovým projektem je realizace plné integrace klientů EQUA Bank do systémů Raiffeisenbank. Tomuto kroku bude předcházet postupné provozní slučování obou společností. Naši prioritou je vytvoření jednotné nové firemní kultury, která bude reflektovat dvě strategické priority, a to zaměření na klienta a empowerment zaměstnanců.

Svou energii budeme soustředit, mimo jiné, na udržení vedoucí pozice v oblasti klientské spokojenosti, což je pro nás dlouhodobě jedna z klíčových priorit. Zde Raiffeisenbank vyniká oproti konkurenci vstřícností a komunikací.

Pracovat budeme také ve vylepšování internetového a mobilního bankovníctví a zaměříme se na další propojování služeb v rámci skupiny Raiffeisen v České republice.

Velkou výzvou pro všechny v Evropě bude nejistota způsobená situací na Ukrajině. Expozice tuzemské Raiffeisenbank v zasažených regionech je nicméně marginální, naše podnikání se odehrává primárně v České republice a zemích Evropské unie a proto tato situace nijak nezmění naši mimořádnou finanční stabilitu. Jako morální povinnost nás všech ale vnímám potřebnou podporu lidem přicházejícím z oblastí zasažených válkou do České republiky. Za Raiffeisenbank mohu příslibit, že tato podpora bude jedna z největších mezi společnostmi v České republice a bude dlouhodobá.

Igor Vida
*předseda představenstva
a generální ředitel Raiffeisenbank*

Zpráva předsedy dozorčí rady Raiffeisenbank a.s.



Vážené dámy, vážení pánové,

během účetního období roku 2021 uspořádali členové dozorčí rady 4 řádná zasedání. Vedle toho, v případě potřeby, přijímala dozorčí rada 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. Prohlašovala 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 úzkém kontaktu s předsedou a členy představenstva. Představenstvo bylo v případě potřeby k dispozici k bilaterálnímu 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 prodlení a k jejich spokojenosti.

Vedle standardních bodů agendy, jako je sledování průběžných výsledků podnikatelské činnosti společnosti, se na každém zasedání dozorčí rada soustředila na tzv. Focus Topics, přičemž těmto tématům byla věnována náležitá pozornost.

V roce 2021 se jednalo především o témata související s akvizicí portfolia Equa bank, a. s., retailových klientů z ING Czech Republic a také s integrací Raiffeisen stavební spořitelny, a. s. (100% dceřiná společnost Raiffeisenbank a. s.). Kromě toho dozorčí rada v účetním roce 2021 řádně splnila všechny povinnosti definované lokální legislativou a stanovami banky. Především přezkoumala účetní závěrku, konsolidovanou účetní závěrku a návrh rozdělení zisku za rok 2021 a doporučila valné hromadě jejich schválení bez připomínek. Též utvary 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 účastnili jako hosté.

Po dalším náročném roce ovlivněném pandemií COVID-19 bych rád využil této příležitosti a upřímně poděkoval představenstvu a všem zaměstnancům Raiffeisenbank za jejich neochvějně úsilí a také našim zákazníkům za jejich trvalou důvěru.

Za dozorčí radu

Lukasz Januszewski
předseda dozorčí rady

Pozn.: Foto RBI / David Sailer.

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) Konsolidovaná účetní závěrka a individuální účetní závěrka byly auditovány společností „Deloitte 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 2021 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 2021 včetně návrhu na rozdělení zisku, přijala výsledky auditu individuální účetní závěrky a konsolidované účetní závěrky za rok 2021 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 generální ředitelem Tatra banky, a.s. Z funkce předsedy představenstva Tatra banky, a.s. rezignoval ke dni 31. března 2015.

Člen Výboru pro řízení aktiv a pasív

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 Retailové Strategie

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. 4. 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 riziku pro všech 15 trhů v regionu střední a východní Evropy. Před nástupem do RBI působil František Ježek mj. v Multiservisu a ve skupině GE Money.

Člen Výboru pro řízení aktiv a pasív

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

Tomáš Jelínek

Datum narození: 2. února 1976

Bydliště: V Pohodě 757, 252 41 Dolní Břežany, Česká republika

Členem představenstva odpovědným za oblast Markets & Investment Banking je Tomáš Jelínek od 1. ledna 2020. Svou profesní kariéru v bankovníctví zahájil v roce 2000 v Citibank a od roku 2005 je členem týmu Raiffeisenbank. Začínal jako Head of Retail

Risk Department, následně působil na pozicích Head of Retail Risk and Credit Portfolio Management a Chief Financial Officer. Dva roky pracoval také pro mateřskou RBI jako Head of Collection Program.

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 Úvěrového výboru

PhDr. Vladimír Kreidl, MSc.

Datum narození: 23. dubna 1974

Bydliště: U Starého židovského hřbitova 327/17, Radlice 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 Retailové Strategie
Člen Výboru pro řízení provozních rizik a kontrol
Člen Místního bezpečnostního výboru

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

Mag. Dr. Martin Stotter

Datum narození: 7. dubna 1976

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

Člen představenstva odpovědný 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). Působil i jako člen dozorčí rady Raiffeisenbank v Maďarsku, ve skupině Raiffeisen působí od roku 2002.

Předseda 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
Člen Místního bezpečnostního výboru****Ing. Vladimír Matouš**

Datum narození: 25. dubna 1961

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

Člen představenstva zodpovědný za 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
Člen Místního bezpečnostního výboru****Kamila Makhmudova**

Datum narození: 4. června 1976

Bydliště: 1020 Vídeň, Wittelsbachstrasse 4/16, Rakouská republika

Členka představenstva zodpovědná za oblast Finance od 1. 12. 2021. Má více než dvacetiletou zkušenost v mezinárodním bankovníctví a rozsáhlou expertizu ve fúzích a akvizicích z organizací uvnitř Evropy i mimo ni. Od roku 2007 působila na různých pozicích v Raiffeisen Bank International AG, naposledy jako ředitelka korporátního rozvoje a řízení strategií.

**Členka Výboru pro řízení provozních rizik a kontrol*
Členka výboru IT Change Control Committee*
Členka Projektového výboru*
Členka Výboru pro řízení aktiv a pasiv***

*Od ledna 2022.

Dozorčí rada

Předseda dozorčí rady

Mag. Lukasz Janusz Januszewski

Datum narození: 1 října 1978

Bydliště: Vincenta van Gogha 5, 05-520 Konstancin Jeziorna, 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 odpovědným za Markets & Investment Banking.

Místopředseda dozorčí rady

Mag. Peter Lennkh

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. Před tím 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: Hauptstrasse 37, Walbersdorf, 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. 8. 2015. Od roku 2010 byl členem představenstva ukrajinské Raiffeisen Bank Aval zodpovědným za oblast IT a Operations. V červenci 2015 se stal členem představenstva Raiffeisen Bank International AG zodpovědným za oblast IT a Operations.

Mag. Dr. Hannes Mösenbacher

Datum narození: 11. března 1972

Bydliště: Wisentgasse 39, 3400 Klosterneuburg, Rakouská republika

Členem dozorčí rady Raiffeisenbank a.s. se stal dne 27. 4. 2017. Od března 2017 je členem představenstva Raiffeisen Bank International AG, zodpovědným za oblast řízení rizik (CRO). Před tím 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: Vorlaufstrasse 3/503, 1010 Vídeň, 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 Retailového bankovníctví a SME.

Ing. Helena Horská, PhD.

Datum narození: 27. listopadu 1974

Bydliště: K Habru 174, 251 65 Zvánovice, Česká republika

Členka dozorčí rady Raiffeisenbank a. s. zvolená zaměstnanci společnosti od 11. ledna 2019. V Raiffeisenbank a.s. pracuje od roku 2013, aktuálně na pozici Head of Economic Research (hlavní ekonomka).

Ing. Kamila Štastná, MBA

Datum narození: 26. ledna 1973

Bydliště: Sokolovská 371/1, 186 00 Praha 8, Česká republika

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, Česká republika

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, Česká republika

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.

Tatána le Moigne

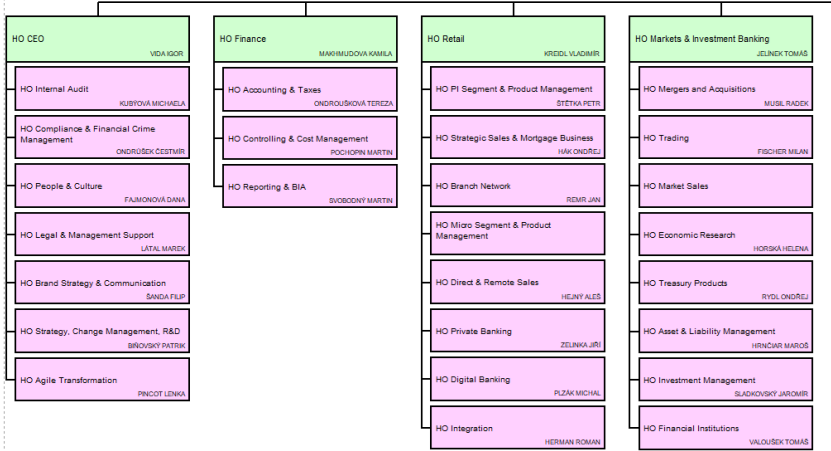
Datum narození: 4. dubna 1967

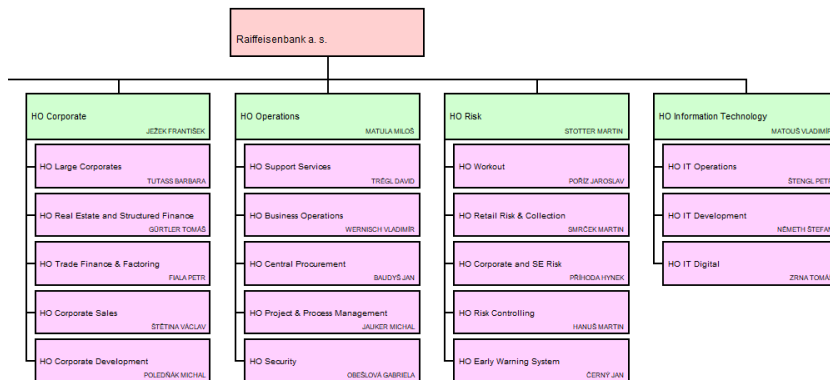
Bydliště: Janáčkovo nábřeží 471/49, 150 00 Praha 5, Česká republika

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.

Údaje platné k 31. prosinci 2021.

Organizační struktura





Platné k 31. 12. 2021.

Ekonomický vývoj

Světová ekonomika se s pandemií vypořádala různě



Ekonomika USA se po pandemii způsobeném útlumu vzpamatovala rychleji než eurozóna. Dle údajů převzatých z agentury Bloomberg se americká ekonomika n předpandemickou úroveň dostala již v Q2'21 a v závěrečném čtvrtletí byl o 3,1 % vyšší. Navzdory přetrvávajícím problémům v dodavatelských řetězcích, opakujících se koronavirovým vlnám, extrémnímu růstu cen energií a mnoha dalším komplikacím americký HDP vloni vzrostl o 57 % (údaje Bloomberg). Hlavní tahounem byla spotřeba domácností podpořená masivními rozpočtovými stimuly, naopak zahraniční obchod ekonomické oživení brzdil. Eurozóna, náš hlavní obchodní partner, v loňském roce dle předběžných údajů Eurostatu vzrostla o 5,5 %. Předkovidová úroveň byla vyrovnána až v posledním čtvrtletí roku. Hlavním tahounem ekonomického oživení byla spotřeba domácností, výdaje vlády, a také zahraniční obchod. Naopak soukromé investice růst tlumily. V průběhu roku se ke komplikacím s pandemií přidal i silící inflace, nejprve v cenách výrobců, později i ve spotřebitelských cenách. Přesvědčení, že se jedná o přechodný tlak na inflaci, sláblo a už i světové centrální banky začaly přiznávat, že z části může jít o dlouhodobější fenomén. Zatímco eurozóna v roce 2021 zažívala především nabídkově taženou inflaci, ve Spojených státech se k závěru roku začaly již projevovat i poptávkové inflační tlaky. Na rozdíl od centrálních bank středoevropského regionu Fed ani ECB k utažení měnových podmínek loni ještě nepřistoupily.

Česká ekonomika dohání kovidové ztráty

Dle předběžného odhadu ČSÚ vykázala česká ekonomika v roce 2021 růst o 3,3 %, což lze hodnotit jako pozitivní výsledek s přihlédnutím na vlnu omikronu a omezení průmyslové aktivity v důsledku chybějících výrobních komponent. Nejvíce byl tímto již tradičně postižen automobilový sektor. Ekonomické oživení bylo nerovné napříč sektory. Z hlediska hlavních komponent HDP je spotřeba domácností již nepatrně nad předkrizovou úroveň, zatímco investice stále velmi zaostávají dle údajů ČSÚ. Nerovnost pak pozorujeme i v rámci jednotlivých složek. Například výdaje v sektoru zboží převyšují ty ve službách, což je důsledek lockdownů pozorovaný i v jiných ekonomikách. Výjimkou není ani pohled na segmenty maloobchodu, kde stále široká hoteliérství, gastro a vše co je spojeno obzvláště se zahraničním turistickým ruchem. Jako celek si ale ekonomika vedla poměrně dobře, a i v posledním čtvrtletí 2021 pozitivně překvapila mezi kvartálními růstem o 0,9 % (předběžný odhad ČSÚ). Dle informací ČSÚ příznivě působila zahraniční poptávka a pokračující oživení v sektoru služeb. Z vývoje pandemie a HDP vyplývá, že ekonomika se s každou další vlnou koronaviru stává odolnější. Tempo jejího oživení je ale ve srovnání s eurozónou pomalejší. V Q4'21 se HDP nacházelo 2,1 % pod předkovidovou úroveň, zatímco v Q3'21 mezera činila 3 %.

Český trh práce se dál přehřívá a inflace se citelně vzdouvá

Tuzemská nezaměstnanost nadále patří k té nejnižší v EU. Podíl nezaměstnaných osob (MPSV) dosáhl v loňském roce 3,8 %. Napjatý trh práce spolu s vysokou mírou spotřebitelské inflace a narůstajícími inflačními očekáváními mezi podniky a spotřebiteli tlačí růst mezd nahoru. Stejným směrem působí i zvýšení minimální a zaručené mzdy o 6,6 %.

Inflace v posledních měsících loňského roku zvyšovala tempo a rok 2021 zakončila na 6,6 % (ČSÚ). V průměru za celý rok dosáhla 3,8 %. Jádřová inflace zakončila rok na 8,6 % a v průměru činila 4,8 %. Většina položek ve spotřebitelském koší zdražuje nadprůměrným tempem. Jedná se o nejvyšší inflaci od konce 90let 20.století. Historicky vysokých hodnot dosahuje inflace i v jiných koutech světa, což ukazuje, že jsou ve hře globální vlivy. V některých zemích, včetně Česka, se k tomu ale přidávají i domácí cenové tlaky. Externí vlivy jsou způsobeny vzednutím poptávky po otevření ekonomik, jež převyšuje produkční kapacity. To vytváří proinflační tlaky na straně nabídky. Domácí cenové tlaky jsou pak popoháněny utaženým trhem práce, doposud expanzivně nastavenými vládními výdaji a dále růstem cen nemovitostí.

ČNB bryskně zahájila nový cyklus zvyšování úrokových sazeb, koruna z toho těžila

Česká národní banka zahájila jednu z nejostřejších kampaní proti vysoké inflaci. Po počátečních dvou zvýšení úrokových sazeb o 25 bazických bodů přišlo 75bb v září, 125bb v listopadu, 100bb v prosinci na 3,75 %.

Na prudký nárůst základních úrokových sazeb ČNB reagovala výnosová křivka českých dluhopisů inverzním zakřivením výnosové křivky, které reflektuje prudký, vzato dle očekávání krátký, nárůst tuzemských sazeb. Roli hrají také inflační očekávání, která jsou zvýšená především na horizontu jednoho roku a ovlivňují proto spíše kratší konec výnosové křivky. K tomu lze přičíst i rizikovou prémii spojenou s nejistotou ohledně omikronu.

Česká koruna byla v průběhu roku zmitána vlnami vnímaného globálního rizika, které vesměs kopírovaly pandemické vlny. V průběhu jara, a především pak v závěru roku zásluhou prudkého růstu základních úrokových sazeb koruna nabírala vůči euru viditelné zisky. Dle údajů Bloomberg za celý loňský rok si připsala 5,2 % vůči euro.

Fiskální politika stimulovala výrazně poptávku

Loňský státní rozpočet skončil se schodkem ve výši 419,7 miliardy korun tj. 4,2 % HDP (dle odhadů Raiiffeisenbank). Jedná se o nejhorší výsledek hospodaření státu v naší historii. Propast mezi příjmy a výdaji dosáhla rekordní hloubky: příjmy činily 24,2 % HDP, zatímco výdaje 31 % HDP. Výsledky za celý veřejný sektor nejsou ještě známy. Dle našich odhadů zásluhou sice klesajících, ale stále přebytkových rozpočtů municipalit a fondů sociálního zabezpečení zakončí veřejné rozpočty loňský rok schodkem těsně pod hranici 400 miliard korun (-6,8 % HDP) po 367 miliardách v roce 2020 (-6,5 % HDP).

*Zdroj dat: Světové banka, Eurostat, ČSÚ, Bloomberg, MPSV, Eurostat
Data platná k 11. únoru 2022
Zpracovala Helena Horská, hlavní ekonomka*

Komentář ke konsolidovaným finančním výsledkům dle IFRS

Skupina Raiffeisenbank vykázala za rok 2021 v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví (IFRS) konsolidovaný čistý zisk náležející akcionářům ve výši 4,77 miliard Kč, což představuje meziroční nárůst o 114,5 %.

Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku

Výnosy

Celkové provozní výnosy meziročně vzrostly o 30,5 % na 14,82 miliardy Kč. K tomuto nárůstu největší měrou přispěly zvýšené úrokové výnosy, ale také růst výnosů z poplatků a provizí. Pozitivní dopad do provozních výnosů měla také akvizice Equa bank a.s., která za loňský rok přinesla dodatečných 1,10 miliardy Kč.

Čisté úrokové výnosy Skupiny se meziročně zvýšily o 29,4 % na 10,16 miliardy Kč. Tento nárůst je způsobem zejména pohybem tržních sazeb, které rostou v reakci na kroky centrální banky. Česká národní banka totiž v druhé polovině roku razantně zvedla základní dvouměsíční repo sazbu. Druhým faktorem vyšších úrokových výnosů je výrazný meziroční nárůst objemů, a to zejména díky akvizičním akvizicím, které Skupina během loňského roku podnikla.

Čisté příjmy z poplatků meziročně vzrostly o 27,2 % na 3,96 miliardy Kč. Pozitivní trend je způsoben zejména nárůstem poplatků spojených s investicemi a větší aktivitou klientů v oblasti karetních transakcí. Do této kategorie se také výrazně promítl nárůst klientských marží z cizoměnových transakcí, u kterých došlo ke znatelnému zvýšení počtu i objemů, což souviselo s rozvolněním proticovidových opatření v průběhu roku.

Ostatní výnosy Skupiny, které zahrnují především čisté výnosy nebo čisté náklady z operací na finančních trzích, meziročně vzrostly o 233 milionů Kč na 75 milionů Kč.

Náklady

Provozní náklady se zvýšily o 24,1 % na 8,54 miliardy Kč, přičemž největší položkou byly náklady na zaměstnance ve výši 4,13 miliardy Kč, což představuje nárůst o 21,5 %. Všeobecné provozní náklady rostly dokonce o 30,6 % na 2,69 miliardy Kč, z toho náklady na odvody do Fondu pojištění vkladů a Fondu pro řešení krize činily dohromady 411 milionů Kč, tedy o 22,6 % více než v předchozím roce. Odpisy hmotného a nehmotného majetku vzrostly o 20,8 % na 1,72 miliardy Kč. Obecně je nárůst provozních nákladů výrazně ovlivněn akvizicí Equa bank a.s. a s tím souvisejícími integračními náklady v oblasti IT a poradenství.

Řízení rizik

Raiffeisenbank si i nadále udržuje velmi dobrou kvalitu svého úvěrového portfolia. Ztráty ze znehodnocení úvěrů a jiných pohledávek dosáhly výše 330 milionů Kč. V meziročním srovnání došlo k poklesu o 1,39 miliardy Kč. Kvalita úvěrového portfolia zůstává na vysoké úrovni s nízkým objemem úvěrů v selhání a rizikových úvěrů.

Konsolidovaný výkaz o finanční pozici

Aktiva

Celková aktiva dosáhla výše 651,01 miliard Kč a meziročně tak vzrostla o 35,1 %. Nárůst aktiv značně ovlivnila akvizice Equa bank a.s., která přinesla dodatečných 74,88 miliard Kč.

Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní aktiva dosáhla hodnoty 9,45 miliard Kč, což představuje navýšení o 61,7 %. K největšímu růstu došlo u ostatních vkladů splatných na požádání.

Cenné papíry k obchodování dosahují hodnoty 165 miliard Kč a v meziročním srovnání poklesly o 1,58 miliardy Kč. K největšímu poklesu došlo u státních dluhopisů.

Pohledávky za bankami vzrostly o 83,9 % na 197,96 miliard Kč. Objem poskytnutých úvěrů klientům se meziročně zvýšil o 24,4 % na 371,75 miliard Kč. K růstu došlo jak na straně domácností ve formě hypotečních a spotřebitelských úvěrů, tak na straně firem ve formě investičních úvěrů. Ostatní aktiva vzrostla oproti minulému roku o 65,1 % na 11,37 miliard Kč.

Dlouhodobý hmotný majetek vzrostl o 2,5 % na 4,20 miliard Kč. Dlouhodobý nehmotný majetek vzrostl o 90,3 % na 6,18 miliard Kč.

Závazky

Celkové závazky Skupiny dosáhly výše 605,08 miliard Kč, což představuje nárůst o 35,9 %. Nárůst pasiv výrazně ovlivnila akvizice Equa bank a.s., která přinesla dodatečných 67,69 miliard Kč.

Položka závazky vůči bankám se zvýšila o 7,4 % na hodnotu 13,10 miliard Kč.

Objem přijatých vkladů od klientů se meziročně zvýšil o 37,3 % na 553,09 miliard Kč. Růst je tažen zvyšujícími se zůstatky na běžných a spořicíh účtech zejména u domácností, čemuž z velké části přispělo převzetí klientů z ING Bank a akvizice Equa bank a.s. U firem došlo k největšímu nárůstu u termínovaných vkladů.

Emitované dluhové cenné papíry se zvýšily o 53,1 % na hodnotu 19,98 miliard Kč.

Podřízené závazky a dluhopisy vzrostly o 21,2 % na hodnotu 5,53 miliard Kč.

Ostatní pasiva vzrostla oproti minulému roku o 32,0 % na hodnotu 1,45 miliard Kč.

Kapitál

Kapitálová přiměřenost Skupiny ke konci roku 2021 dosáhla 18,47 % oproti 19,14 % ke konci roku minulého. V návaznosti na opatření České národní banky o přijetí stabilizačních opatření v souvislosti s epidemií koronaviru a z důvodu nových akvizic valná hromada Banky rozhodla na konci dubna 2021 o nevyplacení dividend akcionářům ze zisku za rok 2020. Částka 2,22 miliardy Kč byla převedena do konsolidovaného nerozděleného zisku.

Součástí kapitálu Skupiny jsou vydané podřízené nezajištěné AT1 kapitálové investiční certifikáty ve výši 4,83 miliard Kč, jejichž držitelům Skupina vyplatila v roce 2021 z nerozděleného zisku kupón ve výši 255 milionů Kč.

Novýšení nerozděleného zisku mělo pozitivní dopad na kapitálovou přiměřenost Skupiny.

**„NÍŽE UVEDENÁ ZPRÁVA PŘEDSTAVUJE ZPRÁVU AUDITORA,
KTERÁ SE VZTAHUJE POUZE A VÝHRADNĚ K OFICIÁLNÍ
VÝROČNÍ ZPRÁVĚ SESTAVENÉ VE FORMÁTU XHTML.“**

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Pro akcionáře společnosti Raiffeisenbank a.s.

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

Zpráva auditora ke konsolidované a individuální účetní závěrce

Výrok auditora

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

Konsolidovaná účetní závěrka se skládá z konsolidovaného výkazu o finanční pozici k 31. prosinci 2021, konsolidovaného výkazu o úplném výsledku, konsolidovaného výkazu změn vlastního kapitálu a konsolidovaného výkazu o peněžních tocích za rok končící k tomuto datu a přílohy této konsolidované účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace („konsolidovaná účetní závěrka“).

Individuální účetní závěrka se skládá z individuálního výkazu o finanční pozici k 31. prosinci 2021, individuálního výkazu o úplném výsledku, individuálního výkazu změn vlastního kapitálu a individuálního výkazu o peněžních tocích za rok končící k tomuto datu a přílohy této individuální účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace („individuální účetní závěrka“).

Podle našeho názoru:

- Přiložená konsolidovaná účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice skupiny k 31. prosinci 2021 a její finanční výkonnosti a peněžních toků za rok končící k tomuto datu v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví upravenými právem Evropských společenství.
- Přiložená individuální účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti k 31. prosinci 2021 a její finanční výkonnosti a peněžních toků za rok končící k tomuto datu v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví upravenými právem Evropských společenství.

Základ pro výrok

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

Hlavní záležitosti auditu

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

Deloitte označuje jednu či více společností Deloitte Touche Tohmatsu Limited („DTTL“), globální síť jejich členských firem a jejich přidružených subjektů (souborně „organizace Deloitte“). Společnost DTTL (rovněž označovaná jako „Deloitte Global“) a každá z jejích členských firem a jejich přidružených subjektů je samostatným a nezávislým právním subjektem, který není oprávněn zavazovat nebo přijímat závazky za jinou z těchto členských firem a jejich přidružených subjektů ve vztahu k třetím stranám. Společnost DTTL, a každá členská firma a přidružený subjekt nesou odpovědnost pouze za vlastní jednání či pochybení, nikoli za jednání či pochybení jiných členských firem či přidružených subjektů. Společnost DTTL služby klientům neposkytuje. Více informací je najdete na adrese www.deloitte.com/about.

Opravné položky k pohledávkám za klienty

(viz bod 26 konsolidované účetní závěrky a bod 24 individuální účetní závěrky)

K 31. prosinci 2021 činila hrubá výše pohledávek za klienty (dále jen „úvěry“) 377 239 milionů Kč za skupinu a 266 342 milionů Kč za společnost, k nimž byly evidovány opravné položky k pohledávkám za klienty (dále jen „opravné položky“) ve výši 5 488 milionů Kč za skupinu a 3 965 milionů Kč za společnost.

Za účelem odhadování očekávaných ztrát jsou jednotlivé úvěry zařazeny do jednoho ze tří stupňů nebo 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 3 jsou úvěry, u nichž bylo od doby jejich vzniku zjištěno významné zvýšení úvěrového rizika. Ve stupni 3 jsou nevýkonné úvěry, tj. znehodnocené úvěry.

Opravné položky k očekávaným ztrátám z úvěrů ve Stupni 1 a Stupni 2 činí 2 539 milionů Kč za skupinu a 1 609 milionů Kč za společnost. Opravné položky ke znehodnoceným úvěrům ve Stupni 3 činí 3 090 milionů Kč za skupinu a 2 444 milionů Kč za společnost z celkové vykázané částky 5 488 milionů Kč za skupinu a 3 965 milionů Kč za společnost k 31. prosinci 2021.

Opravné položky se určují pomocí statistických modelů pro výkonné expozice (stupně 1 a 2). Opravné položky pro znehodnocené úvěry (stupeň 3) se počítají pro portfoliové a individuálně řízené expozice rozdílně:

- Opravné položky pro portfoliově posuzované expozice vychází ze statistických modelů založených zejména na historických datech skupiny.
- Opravné položky pro individuálně posuzované expozice jsou stanoveny odhadem pravděpodobnostně vážených diskontovaných budoucích peněžních toků pro každou expozici a to pro různé scénáře týkající se budoucího splácení úvěrů.

Vedení používá profesionální úsudek při určování, kdy vykázat snížení hodnoty a v jaké výši. Nejvýznamnější úsudky v oblasti vyřízení opravných položek se týkají:

- Včasné identifikace expozic s významným zvýšením úvěrového rizika (stupeň 2) a nevykonných expozic (stupeň 3) v kontextu pandemie COVID-19 a makroekonomického vývoje,
- Předpokladů použitých ve statistických modelech očekávaných úvěrových ztrát, jako je např. pravděpodobnost selhání, míra výtěžnosti a makroekonomické faktory zohledněné v informacích o budoucím vývoji,

Na základě našeho posouzení rizika a znalosti odvětví jsme zhodnotili výši opravných položek, aplikovanou metodologii i předpoklady použité při kalkulaci opravných položek.

Testovali jsme návrh a provozní účinnost vybraných klíčových vnitřních kontrol, jež vedení společnosti zavedlo k posouzení znehodnocení a vykázání opravných položek. S pomocí IT specialistů jsme testovali IT kontroly týkající se přístupových práv a řízení změn příslušných IT aplikací.

Identifikace expozic s významným zvýšením úvěrového rizika a znehodnocených úvěrů

Testovali jsme systémové a manuální kontroly nad včasnou kategorizací úvěrů do příslušného stupně. Ve spolupráci s našimi specialisty jsme posoudili předpoklady v modelech použitých pro zařazování expozic do jednotlivých stupňů a provedli vybrané přepočty zařazování do jednotlivých stupňů.

Na vzorku expozic jsme posoudili správnost kategorizace expozic do jednotlivých stupňů znehodnocení.

Předpoklady použité v rámci portfoliového posuzování expozic

Ve spolupráci s našimi specialisty jsme posoudili metodologii modelů a interní validační report. Posoudili jsme, zda modelové předpoklady zohlednily veškerá relevantní rizika a zda byly vhodné s ohledem na historickou zkušenost i budoucí vyhlídky, ekonomické prostředí i situaci klientů. Posoudili jsme přiměřenost rizikových parametrů použitých při výpočtu opravných položek.

S ohledem na vysokou volatilitu ekonomických scénářů způsobenou pandemií COVID-19 a vládními opatřeními jsme posoudili, zda makroekonomické a jiné parametry použité ve statistických modelech očekávaných úvěrových ztrát věrně odrážejí očekávanou budoucí míru selhání a vymahatelnost úvěrů.

Provedli jsme také přepočty klíčových vstupních parametrů modelů použitím historických údajů o migraci úvěrů, selháních úvěrech a jejich výtěžnosti.

Předpoklady použité v rámci individuálního posuzování expozic

Na vzorku individuálně významných expozic jsme:

- Zhodnotili vhodnost metodologie tvorby opravných položek a její použití.

Hlavní záležitost auditu	Způsob řešení
<ul style="list-style-type: none"> • Pravděpodobností přiřazených jednotlivým scénářům budoucího splácení úvěrů pro významné expozice, • Ocenění zajištění, • Způsobu zahrnutí specifických rizikových faktorů, jako například dopadů pandemie COVID-19 a z ní plynoucích ekonomických důsledků. 	<ul style="list-style-type: none"> • Na základě dostupných externích a interních informací jsme si utvořili nezávislý názor na požadovanou výši opravných položek, • Ověřili správnost vstupních údajů použitých při zohlednění specifických rizikových faktorů.
<p>Stanovení výše opravných položek k úvěrům se považuje za hlavní záležitost auditu vzhledem k vysoké míře úsudku, jež muselo vedení učinit, především v souvislosti s identifikováním znehodnocení pohledávek a vyčíslení znehodnocení úvěrů. Vzhledem k pandemii COVID-19 se navíc výrazně zvýšila míra nejistoty a míra subjektivity úsudků vedení ve vztahu k účetnímu výkaznictví pro rok 2021.</p>	<p><u>Zahrnutí informací o budoucím vývoji do výpočtu očekávaných úvěrových ztrát</u></p>
<p>Vedení poskytlo další informace týkající se znehodnocení úvěrů v bodě 46 konsolidované účetní závěrky a v bodě 42 individuální účetní závěrky.</p>	<p>Ve spolupráci s našimi specialisty jsme posoudili makroekonomické scénáře, které vedení používá při odvozování úprav pravděpodobnosti selhání a ztráty v případě selhání (vstupy modelu) z titulu očekávaného budoucího ekonomického vývoje a posoudili jsme vhodnost použitého přístupu.</p>
<p>Vedení poskytlo další informace týkající se dopadů COVID-19 na úvěrové portfolio a znehodnocení v bodě 7 konsolidované účetní závěrky a v bodě 5 individuální účetní závěrky.</p>	<p>Konečný závěr byl podpořen analýzou provedenou na celkové úrovni portfolia, jejímž cílem bylo identifikovat anomálie v kategorizaci úvěrů do jednotlivých stupňů znehodnocení a anomálie ve výši opravných položek .</p>
<p>Vykazování úrokových výnosů a výnosů z poplatků a provizí</p>	
<p><i>(viz bod 8, 9 konsolidované účetní závěrky a bod 6, 7 individuální účetní závěrky)</i></p>	
<p>Za rok končící 31. prosince 2021 činily úrokové výnosy 13 853 milionů Kč pro skupinu a 10 348 milionů Kč pro společnost. Výnosy z poplatků a provizí činily 5 145 milionů Kč pro skupinu a 4 426 milionů Kč pro společnost. Tyto položky jsou hlavními zdrojem provozních výnosů skupiny a společnosti.</p>	<p>Na základě našeho posouzení rizik a znalosti odvětví jsme posoudili aplikovanou metodologii na rozeznání výnosů a předpoklady vedení.</p>
<p>Zatímco úrokové výnosy se časově rozlišují po dobu životnosti finančního nástroje, vykázání výnosů z poplatků závisí na povaze poplatků, a to následovně:</p>	<p>Testovali jsme návrh a provozní efektivitu klíčových vnitřních kontrol a zaměřili jsme se na následující:</p>
<ul style="list-style-type: none"> • Poplatky, které jsou přímo přiřaditelné k získání finančních nástrojů, se časově rozlišují po dobu očekávané životnosti takového nástroje a vykazují se jako úrokové výnosy. • Poplatky za poskytnuté služby jsou uznávány průběžně po dobu poskytování služby a jsou vykazovány jako výnosy z poplatků a provizí. • Poplatky za transakční úkony jsou uznávány při poskytnutí úkonu a jsou vykazovány jako výnosy z poplatků a provizí. 	<ul style="list-style-type: none"> • Zadávání vstupních údajů týkající se úroků/poplatků u úvěrů a vkladů klientů, včetně autorizace změn sazebníků úroků a poplatků, • Vykazování úrokových výnosů a poplatků a dohled vedení, • IT kontroly vztahující se k přístupovým právním a řízení změn příslušných IT aplikací za pomoci našich IT odborníků.
<p>Specifika vykazování výnosů a velký objem individuálně malých transakcí, který závisí na kvalitě vstupních údajů týkajících se úroků a poplatků a na IT řešeních jejich vykazování, vedly k tomu, že se tato záležitost stala hlavní záležitostí auditu.</p>	<p>Rovněž jsme provedli následující postupy týkající se vykázání úrokových výnosů a výnosů z poplatků:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Posoudili jsme účetní postup společnosti, abychom zjistili, zda použitá metodologie splňuje požadavky příslušného účetního standardu, • Provedli jsme přepočít časového rozlišování výnosů a nákladů z poplatků a provizí pomocí analytického testu věcné správnosti, • Provedli jsme přepočít výše úrokových výnosů a výnosů z poplatků a provizí pomocí analytického testu věcné správnosti.

Hlavní záležitost auditu**Způsob řešení**

Vedení poskytlo další informace o účetních pravidlech a postupech týkajících se úrokových výnosů v bodě 5 a) a poplatků a provizí v bodě 5 b) konsolidované účetní závěrky a bod 3 a), 3 b) individuální účetní závěrky.

Při testování jsme se zaměřili na ověření správné klasifikace:

- Poplatků a provizí, které jsou identifikovány jako přímo přiřaditelné k finančnímu nástroji.
- Poplatků a provizí, které nejsou identifikovány jako přímo přiřaditelné k finančnímu nástroji.

Posoudili jsme účetní postup společnosti pro časové rozlišení příslušných výnosů po dobu očekávané životnosti finančního nástroje, abychom zjistili, zda použitá metodologie splňuje požadavky příslušného účetního standardu.

Analyzovali jsme správnost vykázané částky úrokových výnosů a výnosů z poplatků a provizí pomocí analytických testů věcné správnosti.

Účtování o akvizici skupiny Equa Bank

(viz bod 32 konsolidované účetní závěrky)

Raiffeisenbank a.s. k 1. červenci 2021 nabyla 100% podíl ve společnostech Equa bank a.s. a Equa Sales and Distribution s.r.o. (dále společně jen „Equa Bank“).

Posoudili jsme analýzu transakce připravenou vedením například ve vztahu k vyčíslení kupní ceny, identifikaci nových nehmotných aktiv a k přístupu k stanovení reálných hodnot vykázáných aktiv a závazků.

Nabytá aktiva a převzaté závazky, včetně aktiv, které nenaplnovali kritéria na účtování samotnou Equa Bankou (dále jen „nová aktiva“), byly zaúčtované skupinou v reálných hodnotách stanovených k datu akvizice a to na základě externího znaleckého posudku nebo použitím interních oceňovacích modelů.

Na základě posouzení rizik a znalostí odvětví jsme prověřili účtování alokace kupní ceny a posoudili jsme metodologii a úsudky použité při výpočtu reálných hodnot.

Mezi nejvýznamnější aktiva, které Skupina vykázala k datu akvizice patří tzv. Core Deposit Intangible ve výši 1 574 mil. Kč a Goodwill ve výši 447 mil. Kč, oba vykázány na řádku „Dlouhodobý nehmotný majetek“ v konsolidovaném výkazu o finanční pozici.

Posoudili jsme zprávu a výstupy připravené externím poradcem v oblasti nehmotných aktiv a taky ocenění připravené vedením v oblasti finančních instrumentů.

Při alokaci kupní ceny, vykázání a ocenění nabytých identifikovatelných aktiv a převzatých závazků uplatnilo vedení významnou míru úsudku. Klíčové předpoklady a odhady použité při oceňování reálnou hodnotou zahrnují:

Na vybrané vzorce jsme spolu s interními experty posoudili použitou oceňovací metodiku, konstrukci valuačních modelů a vhodnost použitých vstupních parametrů. Nezávisle jsme taky přepočítali reálné hodnoty vybraných aktiv.

- Předpokládání budoucí vývoj počtu zákazníku Equa Banky a objemu obchodních aktivit s těmito zákazníky,
- Očekávaná splatnost existujících úvěrů a depositů,
- Výše generovaných marží, a
- Stanovení vhodných komponentů použitých při konstrukci diskontních sazeb.

Posoudili jsme správnost zaúčtování výsledků ocenění a prezentaci relevantních hodnot a informací v konsolidované účetní závěrce skupiny.

V důsledku komplexnosti výpočtů reálných hodnot k datu akvizice, úrovně úsudků vedení především s ohledem na předpoklady použité při výpočtu reálných hodnot a při vykazování nových aktiv a skutečnosti, že nejde o běžnou transakci, je tato záležitost považována za klíčovou záležitost auditu.

Hlavní záležitost auditu**Způsob řešení**

Vedení poskytl další informace týkající se akvizice společností Equa bank a.s. and Equa Sales and Distribution s.r.o. v bodě 3 c) a kapitolách 49 a 51 konsolidované účetní závěrky a v kapitolách 28 a 46 individuální účetní závěrky.

Jiná skutečnost

Individuální účetní závěrka a konsolidovaná účetní závěrka společnosti Raiffeisenbank a.s. za rok končící k 31. prosinci 2020 byla auditována jiným auditorem. K individuální účetní závěrce vyjádřil jiný auditor dne 2. března 2021 výrok bez výhrad a ke konsolidované účetní závěrce dne 22. dubna 2021 výrok bez výhrad.

Ostatní informace uvedené ve výroční zprávě

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

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

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

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

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

Odpovědnost představenstva a dozorčí rady za konsolidovanou a individuální účetní závěrku

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

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

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

Odpovědnost auditora za audit konsolidované a individuální účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že konsolidovaná a individuální účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou (materiální) nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydat zprávu auditora obsahující náš výrok. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že audit provedený v souladu s výše uvedenými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou (materiální) nesprávnost. Nesprávnosti mohou 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 a individuální účetní závěrky na jejím základě přijmou.

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

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti konsolidované a individuální účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalené významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem skupiny a společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti představenstvo uvedlo v příloze konsolidované a individuální účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení konsolidované a individuální účetní závěrky představenstvem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost skupiny a společnosti nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze konsolidované a individuální účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti skupiny a společnosti nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že skupina nebo společnost ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah konsolidované a individuální účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda konsolidované a individuální účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.
- Získat dostatečné a vhodné důkazní informace o finančních údajích účetních jednotek zahrnutých do skupiny a o finančních údajích společnosti a o její podnikatelské činnosti, aby bylo možné vyjádřit výrok ke konsolidované a individuální účetní závěrce. Zodpovídáme za řízení auditu skupiny, dohled nad ním a za jeho provedení. Výrok auditora je naší výhradní odpovědností.

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

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

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

Zpráva auditora ke Zprávě o vztazích mezi ovládacími a ovládanými společnostmi („zpráva o vztazích“)

Ověřili jsme věcnou správnost údajů uvedených v příložené zprávě o vztazích společnosti Raiffeisenbank a.s. za rok končící k 31. prosinci 2021, která je součástí této výroční zprávy na stranách 309 až 361. Za sestavení této zprávy o vztazích je odpovědný statutární orgán společnosti. Naším úkolem je vydat na základě provedeného ověření stanovisko k této zprávě o vztazích.

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

Na základě našeho ověření jsme nezjistili žádné skutečnosti, které by nás vedly k domněnce, že zpráva o vztazích společnosti Raiffeisenbank a.s. za rok končící k 31. prosinci 2021 obsahuje významné (materiální) věcné nesprávnosti.

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

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 společnosti na rok 2021 nás dne 18. srpna 2020 určil jediný akcionář společnosti. Auditorem společnosti jsme, včetně předcházejících prodloužení, nepřetržitě 1 rok.

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 19. dubna 2022 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. Zároveň jsme společnosti ani jí ovládaným obchodním společností neposkytli žádné jiné neauditorské služby, které by nebyly uvedeny ve výroční zprávě.

Zpráva o souladu s nařízením o ESEF

Provedli jsme zakázku poskytující přiměřenou jistotu, jejímž předmětem bylo ověření souladu účetní závěrky obsažené (účetních závěrek obsažených) ve výroční zprávě s ustanoveními nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/815 ze dne 17. prosince 2018, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2004/109/ES, pokud jde o regulační technické normy specifikace jednotného elektronického formátu pro podávání zpráv („nařízení o ESEF“), která se vztahují k účetní závěrce.

Odpovědnost představenstva

Za vypracování účetní závěrky v souladu s nařízením o ESEF odpovídá představenstvo Společnosti. Představenstvo Společnosti nese odpovědnost mimo jiné za:

- návrh, zavedení a udržování vnitřního kontrolního systému relevantního pro uplatňování požadavků nařízení o ESEF,
- sestavení celé účetní závěrky obsažené ve výroční zprávě v platném formátu XHTML,
- výběr a použití značek XBRL podle požadavků nařízení o ESEF.

Odpovědnost auditora

Naším úkolem je vyjádřit na základě získaných důkazních informací závěr ohledně toho, zdali účetní závěrka obsažená ve výroční zprávě je ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s požadavky nařízení o ESEF. Tuto zakázku poskytující přiměřenou jistotu jsme provedli v souladu s mezinárodním standardem pro ověřovací zakázky ISAE 3000 (revidované znění) Ověřovací zakázky, které nejsou auditem ani prověrkami historických finančních informací (dále jen „ISAE 3000“).

Charakter, načasování a rozsah zvolených postupů závisí na úsudku auditora. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že ověření provedené v souladu s výše uvedeným standardem ve všech případech odhalí případný existující významný (materiální) nesoulad s požadavky nařízení o ESEF.

V rámci zvolených postupů jsme provedli následující činnosti:

- seznámili jsme se s požadavky nařízení o ESEF,
- seznámili jsme se s vnitřními kontrolami Společnosti relevantními pro uplatňování požadavků nařízení o ESEF,
- identifikovali a vyhodnotili jsme rizika významného (materiálního) nesouladu s nařízením o ESEF způsobeného podvodem nebo chybou a
- na základě toho jsme navrhli a provedli postupy s cílem reagovat na vyhodnocená rizika a získat přiměřenou jistotu pro účely vyjádření našeho závěru.

Cílem našich postupů bylo posoudit, zdali:

- účetní závěrka, která je obsažena ve výroční zprávě, byla sestavena v platném formátu XHTML,
- zveřejnění obsažená v konsolidované účetní závěrce, u nichž to vyžaduje nařízení o ESEF, byla značkována a veškerá značkování splňují tyto požadavky:
 - byl použit značkovací jazyk XBRL,
 - byly použity prvky základní taxonomie uvedené v nařízení o ESEF s nejbližším účetním významem, pokud nebyl vytvořen prvek rozšiřující taxonomie v souladu s přílohou IV nařízení o ESEF,
 - značkování je v souladu se společnými pravidly pro značkování dle nařízení o ESEF.

Domníváme se, že důkazní informace, které jsme získali, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho závěru.

Závěr

Podle našeho názoru účetní závěrky společnosti za rok končící 31. prosince 2021 obsažené ve výroční zprávě jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s požadavky nařízení o ESEF.

V Praze dne 21. dubna 2022

Auditorská společnost:

Deloitte Audit s.r.o.
evidenční číslo 079



Statutární auditor:

David Batal
evidenční číslo 2147



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 2021

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 5. dubna 2022.

Statutární orgán účetní jednotky	Podpis
Igor Vida předseda představenstva	
Kamila Makhmudova členka představenstva	

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 2021

Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku za rok končící 31. prosince 2021

mil. Kč	Bod	2021	2020 (upraveno) *
Výnosy z úroků a podobné výnosy účtované na základě metody efektivní úrokové míry	8	13 017	9 386
Ostatní výnosy z úroků	8	836	1 010
Náklady na úroky a podobné náklady	8	(3 697)	(2 547)
Čistý úrokový výnos		10 156	7 849
Výnosy z poplatků a provizí	9	5 145	4 042
Náklady na poplatky a provize	9	(1 184)	(928)
Čisté výnosy z poplatků a provizí		3 961	3 114
Čistý zisk/ (ztráta) z finančních operací	10	99	(199)
Čistý zisk/ (ztráta) z finančních aktiv jiných než k obchodování povinně vykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	11	(36)	38
Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví	12	12	3
Dividendový výnos	13	9	1
Ztráty ze znehodnocení finančních nástrojů	14	(330)	(1 724)
Zisky/(ztráty) z odúčtování finančních aktiv vykázaných v naběhlé hodnotě	15	13	8
Náklady na zaměstnance	16	(4 131)	(3 399)
Všeobecné provozní náklady	17	(2 690)	(2 059)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	18	(1 719)	(1 423)
Ostatní provozní výnosy	19	932	989
Ostatní provozní náklady	20	(371)	(532)
Zisky/(ztráty) z prodeje dceřiných společností a společně řízených podniků	49	40	30
Zisky/(ztráty) z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin		1	53
Provozní zisk		5 946	2 749
Podíl na výnosech ze společně řízených podniků	31	19	-
Zisk před daní z příjmů		5 965	2 749
Daň z příjmů	21	(1 195)	(525)
Čistý zisk za účetní období náležející:		4 770	2 224
- akcionářům mateřské společnosti		4 770	2 224
- 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	40	1	(333)
Odložená daň související s položkami, které nebudou v následujících obdobích převedeny do výkazu zisku a ztráty	40	-	27
Položky, které budou v budoucnu převedeny do výkazu zisku a ztráty:			
Zajištění peněžních toků	40	(522)	(26)
Odložená daň související s položkami, které budou v následujících obdobích převedeny do výkazu zisku a ztráty	40	99	5
Ostatní úplný výsledek celkem náležející:		(422)	(327)
- akcionářům mateřské společnosti		(422)	(327)
- nekontrolním podílům		-	-
ÚPLNÝ VÝSLEDEK ZA OBDOBÍ CELKEM		4 348	1 897

Příloha na stranách 67-191 tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky.

*Detailní informace o změnách ve vykazování jsou popsány v bodě 5 (y) Přílohy.

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 2021

Konsolidovaný výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2021

mil. Kč	Bod	31.12.2021	31.12.2020
AKTIVA			
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky	22	9 461	5 852
Finanční aktiva k obchodování	23	4 082	3 746
Deriváty k obchodování	23,42	3 917	2 063
Cenné papíry k obchodování	23	165	1 683
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	24	498	532
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření	25	20	1
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	26	606 264	445 336
Pohledávky za bankami	26	197 963	107 619
Pohledávky za klienty	26	371 751	298 759
Dluhové cenné papíry	26	36 550	38 958
Finanční leasing	27	8 019	8 091
Změna reálné hodnoty portfoliově přeceňovaných položek (pohledávky za klienty a dluhové cenné papíry)	42	(4 453)	1 253
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	28	5 062	2 030
Pohledávka z daně z příjmů	21	1	598
Odložená daňová pohledávka	29	18	6
Majetkové účasti v přidružených společnostech	31	102	-
Dlouhodobý nehmotný majetek	32	6 180	3 247
Dlouhodobý hmotný majetek	33	4 199	4 098
Investice do nemovitostí	34	183	323
Ostatní aktiva	30	11 372	6 887
AKTIVA CELKEM		651 008	482 000

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 2021

mil. Kč	Bod	31.12.2021	31.12.2020
PASIVA A VLASTNÍ KAPITÁL			
Finanční závazky k obchodování	35	4 604	2 616
Deriváty k obchodování	35	4 604	2 616
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	36	595 899	436 469
Závazky vůči bankám	36	13 107	12 201
Závazky vůči klientům	36	553 090	402 776
Emitované dluhové cenné papíry	36	19 984	13 053
Podřízené závazky a dluhopisy	36	5 526	4 561
Ostatní finanční závazky	36	4 192	3 878
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek (závazky vůči klientům)	42	(9 285)	262
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	37	10 160	3 209
Rezervy	38	1 473	1 172
Závazek ze splatné daně	21	339	26
Odložený daňový závazek	29	448	337
Ostatní pasiva	39	1 445	1 095
PASIVA CELKEM		605 083	445 186
VLASTNÍ KAPITÁL			
Základní kapitál	40	15 461	11 061
Ostatní kapitálové fondy		113	-
Rezervní fond		825	825
Oceňovací rozdíly	40	(378)	44
Nerozdělený zisk		20 303	18 491
Ostatní kapitálové nástroje	40	4 831	4 169
Zisk za účetní období		4 770	2 224
Vlastní kapitál celkem			
náležící akcionářům mateřské společnosti		45 925	36 814
CELKEM PASIVA A VLASTNÍ KAPITÁL		651 008	482 000

Příloha na stranách 67-191 tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky.

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 2021

Konsolidovaný výkaz změn vlastního kapitálu

za rok končící 31. prosince 2021

Kapitál náležející akcionářům Skupiny								
mil. Kč	Základní kapitál	Ostatní kapitálové fondy	Rezervní fond	Oceňovací rozdíly	Nerozdělený zisk	Ostatní kapitálové nástroje	Zisk za účetní období	Vlastní kapitál celkem
Stav k 31. 12. 2019	11 061	-	694	371	14 115	3 383	4 731	34 355
Navýšení ostatních kapitálových nástrojů	-	-	-	-	-	786	-	786
Výplata kupónu z ostatních kapitálových nástrojů	-	-	-	-	(211)	-	-	(211)
Převod do nerozděleného zisku	-	-	-	-	4 731	-	(4 731)	-
Převod z oceňovacích rozdílů	-	-	-	-	259	-	-	259
Změny konsolidačního celku	-	-	131	-	(403)	-	-	(272)
Čistý zisk za účetní období	-	-	-	-	-	-	2 224	2 224
Ostatní úplný výsledek, čistý	-	-	-	(327)	-	-	-	(327)
Úplný výsledek za období	-	-	-	(327)	-	-	2 224	1 897
Stav k 31. 12. 2020	11 061	-	825	44	18 491	4 169	2 224	36 814
Navýšení základního kapitálu	4 400	-	-	-	-	-	-	4 400
Převod do ostatních kapitálových fondů	-	113	-	-	(113)	-	-	-
Navýšení ostatních kapitálových nástrojů	-	-	-	-	-	662	-	662
Výplata kupónu z ostatních kapitálových nástrojů	-	-	-	-	(255)	-	-	(255)
Převod do nerozděleného zisku	-	-	-	-	2 224	-	(2 224)	-
Změny konsolidačního celku	-	-	-	-	(44)	-	-	(44)
Čistý zisk za účetní období	-	-	-	-	-	-	4 770	4 770
Ostatní úplný výsledek, čistý	-	-	-	(422)	-	-	-	(422)
Úplný výsledek za období	-	-	-	(422)	-	-	4 770	4 348
Stav k 31. 12. 2021	15 461	113	825	(378)	20 303	4 831	4 770	45 925

Příloha na stranách 67-191 tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky.

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 2021

Konsolidovaný výkaz o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2021

(mil. Kč)	Bod	2021	2020
Zisk před zdaněním		5 965	2 749
Úprava o nepeněžní operace			
Tvorba opravných položek a rezerv na úvěrová rizika	14	330	1 724
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	18	1 719	1 423
Ztráta ze znehodnocení hmotného a nehmotného majetku	17	-	6
Tvorba ostatních rezerv	38	251	(51)
Změna reálné hodnoty derivátů	23,28,35,37	3 506	(1 472)
Nerealizované ztráty/(zisky) z přecenění cenných papírů	23	41	(40)
Ztráta/(zisk) z prodeje hmotného a nehmotného majetku	19	(23)	(2)
Zisk z prodeje dceřiných a společně řízených společností		(40)	(30)
Změna přecenění zajišťovaných položek při zajištění reálné hodnoty	12	(3 841)	(915)
Podíl na zisku z přidružených společností	31	(19)	-
Přecenění cizoměnových pozic	10	(1 607)	(185)
Ostatní nepeněžní změny*		(400)	(613)
Provozní zisk před změnou provozních aktiv a pasiv		5 882	2 594
Peněžní tok z provozních činností			
<i>(Zvýšení)/snížení provozních aktiv</i>			
Povinné minimální rezervy u ČNB	30	(1 745)	(1 382)
Pohledávky za bankami	26	(70 661)	(14 215)
Pohledávky za klienty	26	(24 723)	(1 034)
Dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	26	4 994	(19 106)
Cenné papíry určené k obchodování	23	1 513	(1 570)
Ostatní aktiva	29	(757)	(685)
<i>Zvýšení/(snížení) provozních pasiv</i>			
Závazky k bankám	36	1 110	(9 945)
Závazky ke klientům	36	85 047	46 894
Ostatní finanční závazky	36	506	(469)
Ostatní pasiva	39	335	52
Čistý peněžní tok z provozních činností před zdaněním		1 501	1 134
Placená daň z příjmů	21	(684)	(1 055)
Čistý peněžní tok z provozních činností		817	79
Peněžní tok z investičních činností			
Prodej majetkových účastí	49	205	27
Navýšení majetkových účastí	49	(6 644)	(5 164)
Prodej finančního aktiva ve FVOCI		-	9
Nákup hmotného a nehmotného majetku	32,66	(1 658)	(1 345)
Příjem z prodeje dlouhodobého majetku	19	12	2
Dividendy přijaté	13	9	1
Čistý peněžní tok z investičních činností		(8 076)	(6 470)
Peněžní tok z finančních činností			
Dividendy placené a vyplacené kupóny z ostatních kapitálových nástrojů	40	(255)	(211)
Navýšení základního kapitálu	40	4 400	-
Nárůst ostatních kapitálových nástrojů	40	662	786
Vydané emitované dluhové cenné papíry	36	11 787	-
Splacené emitované dluhové cenné papíry	36	(5 551)	(54)
Čerpání podřízeného dluhu	36	315	813
Závazky z leasingu	36	(343)	(322)
Čistý peněžní tok z finančních činností		11 015	1 012
Čisté (snížení)/zvýšení hotovosti a ostatních rychle likvidních prostředků		3 756	(5 379)
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky na počátku roku (bod 22)		5 852	11 209
Kurzové rozdíly k hotovosti a peněžním ekvivalentům na začátku období		(147)	22
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky na konci roku (bod 22)		9 461	5 852
Přijaté úroky		13 619	10 160
Zaplacené úroky		(3 188)	(2 404)

*Ostatní nepeněžní změny představují zejména změny v časovém rozlišení úroků a provizi.

Příloha na stranách 67-191 tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky.

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 2021

OBSAH

1.	ÚDAJE O MATEŘSKÉ SPOLEČNOSTI.....	67
2.	AKCIONÁŘI MATEŘSKÉ SPOLEČNOSTI	68
3.	DEFINICE KONSOLIDOVANÉ SKUPINY	69
	(a) Grafická struktura Skupiny k 31. prosinci 2021	69
	(b) Společnosti Skupiny zahrnuté do konsolidace	70
	(c) Společnosti nově zahrnuté do konsolidace v roce 2021	71
	(d) Společnosti vyřazené z konsolidace v roce 2021	71
	(e) Nekonsolidované účasti.....	71
4.	VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	72
	(a) Účetní principy.....	72
	(b) Principy konsolidace	73
5.	PŘEHLED VÝZNAMNÝCH ÚČETNÍCH PRAVIDEL A POSTUPŮ	74
	(a) Úrokové výnosy a náklady	74
	(b) Poplatky a provize	74
	(c) Dividendy	75
	(d) Ostatní výnosy a náklady vykazované v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku	75
	(e) Zdanění	75
	(f) Finanční aktiva a pasiva	76
	(g) Kompenzace	86
	(h) Ostatní kapitálové nástroje	86
	(i) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	86
	(j) Podnikové kombinace	87
	(k) Goodwill	88
	(l) Leasing	88
	(m) Investice do nemovitostí.....	89
	(n) Aktiva a vyřazované skupiny držené k prodeji	89
	(o) Rezervy.....	90
	(p) Závazek ze splatné daně	90
	(q) Nekontrolní podíly.....	90
	(r) Operace s cennými papíry pro klienty.....	91
	(s) Podmíněná aktiva, podmíněné závazky a podrozvahové položky	91
	(t) Vykazování operací v cizích měnách.....	91
	(v) Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty	92
	(w) Povinné minimální rezervy.....	92
	(x) Zaměstnanecké požitky	92
	(y) Reklasifikace údajů za rok 2020.....	92
6.	ZMĚNY PRAVIDEL ÚČETNICTVÍ V ROCE 2021.....	94
	(a) Nově použité standardy a interpretace, jejichž aplikace měla významný vliv na konsolidovanou účetní závěrku.....	94
	(b) Nově použité standardy a interpretace, jejichž aplikace neměla významný vliv na konsolidovanou účetní závěrku.....	94
	(c) Standardy a interpretace vydané radou IASB a přijaté Evropskou unií, které dosud nejsou účinné	95
	(d) Standardy a interpretace vydané radou IASB, ale dosud nepřijaté Evropskou unií	95
7.	VLIV PANDEMIE COVID-19 NA KONSOLIDOVANOU ÚČETNÍ ZÁVĚRKU	97
8.	ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY	99
9.	ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ.....	100
10.	ČISTÝ ZISK/ ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ.....	101
11.	ČISTÝ ZISK/ ZTRÁTA Z FINANČNÍCH AKTIV JINÝCH NEŽ K OBCHODOVÁNÍ POVINNĚ VYKÁZANÝCH V REÁLNÉ HODNOTĚ DO ZISKU NEBO ZTRÁTY	101
12.	ČISTÝ ZISK ZE ZAJIŠŤOVACÍHO ÚČETNICTVÍ	102

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 2021

13.	DIVIDENDOVÝ VÝNOS	102
14.	ZTRÁTY ZE ZNEHODNOCENÍ FINANČNÍCH NÁSTROJŮ	102
15.	ZISK NEBO ZTRÁTA (-) Z ODÚČTOVÁNÍ FINANČNÍCH AKTIV VYKÁZANÝCH V NABĚHLÉ HODNOTĚ	102
16.	NÁKLADY NA ZAMĚSTNANCE	103
17.	VŠEOBECNÉ PROVOZNÍ NÁKLADY	103
18.	ODPISY HMOTNÉHO A NEHMOTNÉHO MAJETKU	104
19.	OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY	104
20.	OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY	104
21.	DAŇ Z PŘÍJMŮ	105
22.	POKLADNÍ HOTOVOST A OSTATNÍ RYCHLE LIKVIDNÍ PROSTŘEDKY	105
23.	FINANČNÍ AKTIVA K OBCHODOVÁNÍ	105
24.	FINANČNÍ AKTIVA JINÁ NEŽ K OBCHODOVÁNÍ POVINNĚ V REÁLNÉ HODNOTĚ VYKÁZANÉ DO ZISKU NEBO ZTRÁTY	106
25.	FINANČNÍ AKTIVA V REÁLNÉ HODNOTĚ VYKÁZANÉ DO OSTATNÍHO VÝSLEDKU HOSPODAŘENÍ	106
26.	FINANČNÍ AKTIVA V NABĚHLÉ HODNOTĚ	106
	(a) Finanční aktiva v naběhlé hodnotě podle segmentů	106
	(b) Finanční aktiva v naběhlé hodnotě dle druhu	107
	(c) Reverzní repo operace	107
	(d) Syndikované úvěry	108
27.	FINANČNÍ LEASING	108
28.	ZAJIŠŤOVACÍ DERIVÁTY S Kladnou reálnou hodnotou	108
29.	ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLEDÁVKA/ZÁVAZEK	109
30.	OSTATNÍ AKTIVA	110
31.	MAJETKOVÉ ÚČASTI V PŘIDRUŽENÝCH SPOLEČNOSTECH	111
32.	DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK	111
33.	DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK	113
34.	INVESTICE DO NEMOVITOSTÍ	114
35.	FINANČNÍ ZÁVAZKY K OBCHODOVÁNÍ	114
36.	FINANČNÍ ZÁVAZKY V NABĚHLÉ HODNOTĚ	114
	(a) Závazky vůči bankám	114
	(b) Závazky vůči klientům	115
	(c) Emitované dluhové cenné papíry	115
	(d) Podřízené závazky a dluhopisy	117
	(e) Ostatní finanční závazky	118
37.	ZAJIŠŤOVACÍ DERIVÁTY SE Zápornou reálnou hodnotou	118
38.	REZERVY	118
39.	OSTATNÍ PASIVA	119
40.	VLASTNÍ KAPITÁL	120
	(a) Základní kapitál	120
	(b) Ostatní kapitálové nástroje	120
	(c) Oceňovací rozdíly	121
41.	PODMÍNĚNÉ ZÁVAZKY	122
	(a) Soudní spory	122
	(b) Poskytnuté přísliby, záruky a akreditivy	122
	(c) Nezávazné úvěrové přísliby a přísliby záruk	122
42.	FINANČNÍ DERIVÁTY	122

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 2021

(a)	Deriváty k obchodování – přehled reálné a nominální hodnoty.....	122
(b)	Deriváty k obchodování – zbytková splatnost smluvní částky (nominální hodnota).....	123
(c)	Zajišťovací deriváty – přehled reálné a nominální hodnoty.....	123
(d)	Zajišťovací deriváty – zbytková splatnost smluvní částky (nominální hodnota).....	125
(e)	Zajištění reálné hodnoty.....	125
(f)	Zajištění peněžních toků.....	127
43.	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY – OSTATNÍ.....	128
(a)	Hodnoty předané k obhospodařování, do správy a k uložení.....	128
(b)	Hodnoty převzaté k obhospodařování, do správy a k uložení.....	128
44.	SEGMENTOVÁ ANALÝZA.....	128
45.	FINANČNÍ NÁSTROJE – TRŽNÍ RIZIKO.....	131
(a)	Obchodování.....	131
(b)	Řízení rizik.....	131
(c)	Reálné hodnoty finančních aktiv a pasiv.....	134
(d)	Metody řízení rizik.....	138
(e)	Operační riziko.....	145
(f)	Řízení vlastního kapitálu.....	146
46.	FINANČNÍ NÁSTROJE – ÚVĚROVÉ RIZIKO.....	148
(a)	Hodnocení zajištění úvěrů.....	148
(b)	Metody měření úvěrového rizika.....	148
(c)	Koncentrace úvěrového rizika.....	148
(d)	Vymáhání pohledávek.....	149
(e)	Očekávané úvěrové ztráty.....	149
(f)	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě a rezervy k poskytnutým příslibům a finančním zárukám dle stupňů znehodnocení.....	158
(g)	Finanční leasing.....	160
(h)	Změny v hrubé účetní hodnotě a změny v opravných položkách.....	161
(i)	Rozdělení finančních aktiv v naběhlé hodnotě a úvěrových příslibů a finančních záruk dle interního ratingu a stupně znehodnocení.....	168
(j)	Modifikované smluvní peněžní toky.....	172
(k)	Kvantitativní informace o kolaterálu pro úvěrově znehodnocená finanční aktiva (Stupeň 3).....	172
(l)	Koncentrace úvěrového rizika dle zemí.....	173
(m)	Analýza úvěrů a pohledávek za klienty a pohledávek z finančního leasingu podle sektorů a druhu zajištění.....	174
(n)	Analýza úvěrů a pohledávek za klienty a pohledávek z finančního leasingu dle prodlení splatnosti.....	176
(o)	Expozice s úlevou a nevykonné úvěrové expozice.....	176
(p)	Maximální úvěrová expozice.....	179
(q)	Zápočet finančních aktiv a finančních závazků.....	180
47.	REKONCILIACE ZÁVAZKŮ VYPLYVAJÍCÍCH Z FINANCOVÁNÍ, VČETNĚ ZMĚN VYPLYVAJÍCÍCH Z PENĚŽNÍCH TOKŮ I ZMĚN NEPENĚŽNÍCH.....	181
48.	LEASING.....	181
(a)	Práva k užívání.....	181
(b)	Analýza finančních závazků z leasingu podle zbytkové smluvní splatnosti (nediskontované peněžní toky).....	182
(c)	Hodnoty vykázané v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku.....	182
49.	ZMĚNY V RÁMCI KONSOLIDAČNÍHO CELKU.....	183
(a)	Nově konsolidované společnosti v roce 2021.....	183
(b)	Nově konsolidované společnosti v roce 2020.....	185
(c)	Prodeje v roce 2021.....	186
(d)	Prodeje v roce 2020.....	186
50.	TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI.....	187
51.	UDÁLOSTI PO DATU KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY.....	191

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 2021

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 Skupiny:

- 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,
- správa investičních a podílových fondů
- 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
- pronájem movitých a nemovitých věcí (leasing),
- provozování stavebního spoření
- poskytování úvěrů účastníkům stavebního spoření
- poskytování záruk za úvěry ze stavebního 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 Skupině v průběhu roku 2021 Českou národní bankou omezeno ani vyloučeno.

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 2021

2. AKCIONÁŘI MATEŘSKÉ SPOLEČNOSTI

Složení akcionářů Banky k 31. prosinci 2021 (resp. 2020):

Název, adresa	Podíl na hlasovacích právech	
	2021	2020
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 40.

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

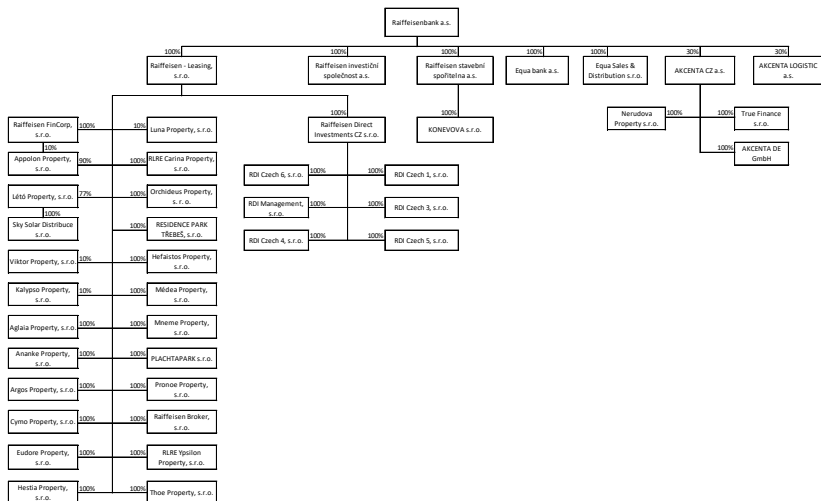
Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

3. DEFINICE KONSOLIDOVANÉ SKUPINY

a) Grafická struktura Skupiny k 31. prosinci 2021



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

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 2021

b) Společnosti Skupiny zahrnuté do konsolidace

Skupinu společností zahrnutých do konsolidace k datu 31. prosince 2021 tvořily tyto společnosti:

Společnost	Efektivní podíl Banky v % 2021	Nepřímý podíl prostřednictvím společností	Metoda konsolidace v roce 2021	Sídlo
Equa bank a.s.	100%	-	plná metoda	Praha
Equa Sales & Distribution s.r.o.	100%	-	plná metoda	Praha
Raiffeisen investiční společnost a.s.	100%	-	plná metoda	Praha
Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	100%	-	plná metoda	Praha
KONEVOVA s.r.o.	100%	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	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
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
AKCENTA CZ a.s.	30%	-	ekvivalenční metoda	Praha

Skupinu společností zahrnutých do konsolidace k datu 31. prosince 2020 tvořily tyto společnosti:

Společnost	Efektivní podíl Banky v % 2020	Nepřímý podíl prostřednictvím společností	Metoda konsolidace v roce 2020	Sídlo
Raiffeisen investiční společnost a.s.	100%	-	plná metoda	Praha
Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	100%	-	plná metoda	Praha
KONEVOVA s.r.o.	100%	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	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
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
Janus 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

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 2021**

c) Společnosti nově zahrnuté do konsolidace v roce 2021

Dne 1. července 2021 Skupina Raiffeisen Bank International (dále jen Skupina RBI) oznámila úspěšné vypořádání transakce o koupi 100 procent akcií Equa bank (Equa bank a.s. and Equa Sales & Distribution s.r.o.) od AnaCap Financial Partners (AnaCap) prostřednictvím Raiffeisenbank a.s. Akvizice Equa banky s jejími 499 000 zákazníky je součástí strategie Skupiny RBI rozšiřovat svou přítomnost na vybraných klíčových trzích. Obchodní modely společností Equa bank a Raiffeisenbank se navzájem přirozeně podporují, proto se očekává, že toto spojení povede k významným strategickým synergiím ve výnosové i nákladové oblasti a dalšímu rozvoji nejen v oblasti digitálních služeb pro klienty. Přestože je Equa bank podle objemu aktiv výrazně menší než Raiffeisenbank, vysoká míra spokojenosti zákazníků této banky a její působivý růst v oblasti půjček z ní dělá pro Raiffeisenbank atraktivní akvizici. K 31. prosinci 2021 byla celková aktiva Equa bank ve výši necelých 74 miliard CZK.

Dne 1. července 2021 Skupina převzala kontrolu nad společnostmi Equa bank a.s. a Equa Sales & Distribution s.r.o. Téhož dne nastalo finanční vypořádání transakce a došlo k vlastním převodu akcií Equa bank a.s. V průběhu roku 2021 probíhala příprava na právní fúzi Banky a Equa bank a.s. Do okamžiku právního spojení obou bank do jedné společnosti vystupovaly obě banky jako samostatné značky s vlastními systémy a oblužnými kanály, pro zaměstnance ani klienty se nic nezměnilo. Kupní cena byla stanovena na základě dohodnutého multiplikátoru vlastního kapitálu. Platba kupní ceny byla provedena na základě výše vlastního kapitálu vyplývající z údajů k 30. červnu 2021.

Další informace o této akvizici jsou uvedeny v bodě 49 přílohy.

V roce 2021 Skupina nezahrmla žádné další nové společnosti do konsolidace plnou metodou.

Dne 15. února 2021 vedení Skupiny spolu se skupinou RBI podepsalo dohodu o koupi společnosti Akcenta CZ a.s. a společnosti Akcenta Logistic a.s. od společnosti AKCENTA GROUP SE. Podle obsahu dohody připadlo 70 % Akcenty skupině RBI a 30 % Raiffeisenbank a.s. Tato transakce nabyla účinnosti dne 1. června 2021.

d) Společnosti vyřazené z konsolidace v roce 2021

V roce 2021 došlo k prodeji dceřiné společnosti Janus Property, s.r.o. mimo Skupinu.

e) Nekonsolidované účasti

Společnost Raiffeisen - Leasing, s.r.o. právně vlastní společnosti ALT POHLEDY s.r.o., Amathia Property, s.r.o., Antonínská 2 s.r.o., Apaté Property, s.r.o., Ares Property, s.r.o., Astra Property, s.r.o., Áté Property, s.r.o., Beroe Property, s.r.o., Bratislavská 59 s.r.o., Cranto Property, s.r.o., Credibilis a.s., Dafné Property, s.r.o., Demeter Property, s.r.o., Dero Property, s.r.o., Dike Property, s.r.o., Dolní náměstí 34 s.r.o., Éós Property, s.r.o., Eunomia Property, s.r.o., Evarne Property, s.r.o., Exit 90 SPV s.r.o., Fidurock Residential a.s., FMZ Invest, s.r.o., Fobos Property, s.r.o., Folos Property, s.r.o., FVE Cihelna s.r.o., Gaia Property, s.r.o., GEONE Holesovice Two s.r.o., Grainulos s.r.o., GRENA REAL s.r.o., GS55 Sazovice s.r.o., Halie Property, s.r.o., Harmonia Property, s.r.o., Hébé Property, s.r.o., Holečkova Property, s.r.o., Hypnos Property, s.r.o., Chodská 12 s.r.o., Chronos Property, s.r.o., Ianira Property, s.r.o., JFD Real s.r.o., Kaliopé Property, s.r.o., Kappa Estates, s.r.o., Kétó Property, s.r.o., Kleió Property, s.r.o., Křížkovského 3 s.r.o., Ligea Property, s.r.o., Melpomene Property, s.r.o., Merea Property, s.r.o., Morfeus Property, s.r.o., Nereus Property, s.r.o., Ofion Property, s.r.o., Onyx Energy projekt II. s.r.o., Onyx Energy s.r.o., Palace Holding, s.r.o., 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., Pontos Property, s.r.o., Provozničkova 40 s.r.o., RLRE Eta Property, s.r.o., Sázavská 826 s.r.o., SeEnergy PT, s.r.o., Selene Property, s.r.o., Sirius Property, s.r.o., SPILBERK SPV delta s.r.o., Spio Property, s.r.o., Stará 19 s.r.o., Strasnicka realitní a.s., Thaumias Property, s.r.o., Theia Property, s.r.o., UPC Real, s.r.o., Veletržní 42 s.r.o., Vlhká 26 s.r.o., Zefyros Property, s.r.o.

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 2021**

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

Dále v roce 2021 nebyly konsolidovány z důvodu nevýznamnosti tyto dceřiné společnosti: Aglaia Property, s.r.o., Ananke Property, s.r.o, Argos Property, s.r.o., Cymo Property, s.r.o., Eudore Property, s.r.o., Hefaiostos Property, s.r.o., Kalypso Property, s.r.o., Létó Property, s.r.o., Médea Property, s.r.o., Mneme Property, s.r.o., PLACHTAPARK s.r.o., Pronoe Property, s.r.o., Raiffeisen Broker, s.r.o., RESIDENCE PARK TŘEBEŠ, s.r.o., RLRE Ypsilon Property, s.r.o., Sky Solar Distribuce s.r.o., Thoe Property, s.r.o., a tyto přidružené společnosti: AKCENTA Logistic a.s., Nerudova Property s.r.o., True Finance s.r.o., AKCENTA DE GmbH.

4. VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

a) Účetní principy

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

Konsolidovaná účetní závěrka obsahuje 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 závěre v období, ke kterému se věcně a časově vztahují.

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 vykazané do zisku nebo ztráty (vč. všech nezajišťovacích derivátů a zajišťovacích derivátů při zajištění reálné hodnoty), finančních aktiv v reálné hodnotě vykazané do ostatního úplného výsledku hospodaření a zajišťovacích derivátů při zajištění peněžních toků přeceněných na reálnou hodnotu prostřednictvím ostatního úplného výsledku. Účetní hodnota finančních aktiv a finančních závazků, které jsou zajištěnými položkami u zajištění reálné hodnoty a které by v případě, že by nebyly součástí zajišťovacího vztahu, byly oceněny naběhlou hodnotou, se upravuje o změny reálné hodnoty, k nimž dochází z titulu zajištěného rizika v rámci zajišťovacího vztahu.

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.

Tato konsolidovaná účetní závěrka je připravena na principu nepřetržitého trvání účetní jednotky, neboť vedení Skupiny je přesvědčeno, že Skupina má dostatek zdrojů nezbytných na pokračování svých podnikatelských aktivit v dohledné budoucnosti. Toto přesvědčení vedení Skupiny je založeno na základě široké škály informací a analýz, týkající se stávajícího i budoucího vývoje ekonomického prostředí včetně možných scénářů a jejich dopadů na ziskovost, likviditu a kapitálovou přiměřenost Skupiny a nevzniká významná nejistota v souvislosti s událostmi nebo okolnostmi, které by mohly zásadním způsobem zpochybnit schopnost Skupiny nepřetržitě trvat.

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

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 2021

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 (derivátů a cenných papírů, kde není aktivní trh), ocenění nehmotných aktiv, snížení hodnoty finančních aktiv a rezerv, odložené daňové pohledávky nebo závazku, jsou založeny na informacích dostupných k datu vydání konsolidované účetní závěrky. Skutečné budoucí výsledky se však mohou od těchto odhadů lišit.

Jak je uvedeno v bodě 46 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 38 přílohy.

Jak je uvedeno v bodě 5 f přílohy k účetní závěrce, klasifikace finančních aktiv vyžaduje posouzení obchodního modelu, do kterého budou finanční aktiva zařazena a také posouzení, zda dané finanční aktium splní charakteristiku peněžních toků (tzv. „SPPI test“).

b) Principy konsolidace

Dceřiné společnosti jsou takové společnosti, ve kterých Skupina vykonává kontrolu. Skupina kontroluje společnost, pokud je vystavena variabilním výnosům nebo na ně má právo na základě své účasti v této jednotce a může prostřednictvím své moci nad ní tyto výnosy ovlivňovat. Dceřiné společnosti jsou plně konsolidovány. Dceřiné společnosti jsou do konsolidace zahrnuty od data, k němuž je na Banku převedena kontrola nad společností, 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 vykázan nekontrolní podíl.

Přidružené a společně řízené společnosti jsou zahrnuty do konsolidace ekvivalenční metodou. Mezi tyto společnosti patří subjekty 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 podíl 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 Investice do přidružených a společných podniků. 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.

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 2021

Od data, kdy se přidružená společnost stane dceřinou společností, zachytí svůj podíl v souladu s IFRS 3 a IFRS 10. Při získání ovládnání 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 získáním ovládnání, 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 nabyvaného podniku a zároveň tyto transakce vykazují 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 výnosy (náklady) vyplývající ze záporných úrokových sazeb, kterými jsou úročeny příslušná aktiva (závazky) Skupiny.

b) Poplatky a provize

Výnosy z poplatků a provizí ze smluv se zákazníky jsou oceňovány na základě protiplnění specifikovaného ve smlouvě se zákazníkem. Výnosy jsou zachyceny ve chvíli, kdy Skupina realizuje službu klientům.

Níže následuje popis zásad vykazování výnosů z poplatků a provizí. Skupina poskytuje retailové a korporátní klientele bankovní a úvěrové služby, jako je správa účtů, poskytování kontokorentů, transakce v cizí měně, kreditní karty, půjčky a provozní financování. Zaplacené nebo přijaté poplatky a provize, které přímo souvisejí s vydáním nebo nabytím finančního aktiva nebo finančního závazku, jsou nedílnou součástí efektivní úrokové míry finančního aktiva nebo finančního závazku a jsou zahrnuty do výpočtu efektivní úrokové míry. Jedná se např. o poplatky za poskytnutí úvěru, za zpracování úvěrové žádosti, placené provize apod. Výnosy/ náklady z poplatků, které jsou součástí efektivní úrokové míry jsou vykážány v položce „*Výnosy z úroků a podobné výnosy účtované na základě efektivní úrokové míry*“, resp. „*Náklady na úroky a podobné náklady*“.

Poplatky za služby poskytované během daného období se časově rozlišují a jsou vykazovány v položce „*Výnosy z poplatků a provizí*“, resp. „*Náklady na poplatky a provize*“. Mezi tyto poplatky patří např. poplatky za záruky a akreditivy, 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, jako např. nákup a prodej cenných papírů, provedení platebních transakcí na účtech a prostřednictvím bankomatů a poplatky z klientských devizových operací jsou vykážány jednorázově v okamžiku dokončení transakce, ke které se vztahují.

Výnosy z provizí za zprostředkování pojištění a investičních produktů třetích stran jsou zaúčtovány v okamžiku, kdy dojde ke sjednání kontraktu. Skupina vyhodnotila, že vystupuje jako agent, jelikož nemá kontrolu nad službami, které jsou klientům poskytovány. Skupina neslučuje tyto provize s doprovodnými službami ani nemá možnost nastavovat cenu. Z tohoto důvodu Skupina účtuje o výnosech pouze ve výši odpovídající čisté hodnotě očekávané úplaty. Provize jsou zpravidla odvozené z objemu sjednaných smluv a také podle jejich výkonnosti. O poplatcích odvozených od výkonnosti Skupina účtuje v

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 2021

okamžiku, kdy jsou potvrzeny třetí stranou. Servisní poplatky a poplatky za průběžnou správu depozitních a úvěrových účtů jsou pravidelně strhávány z účtu klienta a jsou zaúčtovány ve chvíli, kdy klient spotřebovává příslušné užítky. Skupina zvláště stanovuje poplatky pro různé klientské segmenty a úroveň poskytovaných služeb. Výnosy ze servisních poplatků jsou účtovány v čase rovnoměrně. Smlouvy, s výjimkou smluv o termínovaných vkladech, nemají určenou minimální dobu vázanosti.

Skupina neuplatňuje při poskytování služeb pobídky (jako jsou dočasné slevy), které by vedly k zaúčtování smluvního aktiva. Skupina od klientů nepřijímá žádné nevratné platby předem, které by vedly k účtování o smluvním závazku nebo klientské opci či obsahovaly významnou finanční komponentu.

Výnosy z transakčních poplatků plynou zejména z poplatků za karetní zúčtování, poplatků za směnu cizích měn a z ostatních platebních transakcí. Výnosy jsou rozpoznány v okamžiku, kdy se daná transakce uskuteční. Výnosy z poplatků u znehodnocených finančních aktiv jsou účtovány v okamžiku přijetí platby nebo poskytnutí služby, podle toho, která z událostí nastane později.

Skupina se rozhodla aplikovat zjednodušení dané IFRS 15.121 a nezveřejňuje informace o celkové částce zbytkové transakční ceny za služby a výnosy z provizí, jelikož doba vymahatelnosti příslušné smlouvy je nižší než jeden rok a právo na plnění ze servisních a provizních smluv přímo koresponduje s hodnotou poskytovanou klientovi.

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 daňových 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.

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 2021

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 finančních závazků, jakmile se stane stranou smluvního ustanovení týkající se daného finančního nástroje, a odúčtování k datu, kdy závazek zanikne, tj. když je povinnost definovaná smlouvou splněna, zrušena nebo skončí její platnost.

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, a to buď jednorázově nebo je časově rozlišován po dobu trvání daného kontraktu na základě individuálního posouzení finančního instrumentu. Skupina zpravidla transakce tohoto typu neprovádí.

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 2021

Principy stanovení reálné hodnoty

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

Pokud je použita metoda diskontovaných peněžních toků, odhadované budoucí peněžní toky jsou založeny na nejlepších možných odhadech vedení 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 Banka obdržela při prodeji aktiva nebo musela zaplatit při převodu závazku. 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 kotovaných účastníky trhu prostřednictvím služeb Bloomberg. Pro každý z dluhových cenných papírů je vybírána skupina kontributorů, kteří poskytují hodnověrné a pravidelné ocenění dluhového cenného papíru. Z jednotlivých kontribucí a diskontních křivek je zároveň dopočítáván kreditní spread dluhopisu.

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

V případě, kdy tržní cena jako zdroj pro přecenění není dostupná nebo počet aktuálních kontribucí není dostatečný, vychází 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 Skupina se domnívá, že reálná hodnota aktiv a závazků vykázaných v této konsolidované účetní závěrce je spolehlivě měřitelná.

Klasifikace a ocenění finančních aktiv a pasív

Klasifikace finančních aktiv dle IFRS 9 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“).

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 2021

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 splňují podmínky SPPI testu.

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/prémie 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 vykázány 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 smluvní podmínky finančního aktiva splňují SPPI kritéria. Nerealizované zisky a ztráty ze změn reálných hodnot, jsou až do okamžiku jejich odúčtování nebo reklasifikace vykázány jako součást ostatního úplného výsledku a to až do okamžiku jejich prodeje. V okamžiku prodeje dojde k reklasifikaci kumulovaných zisků a ztrát z ostatního výsledku hospodaření do zisku a ztráty. Úrokové výnosy jsou prezentovány v položce „*Úrokové výnosy a podobné výnosy účtované na základě efektivní úrokové míry*“. 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 % podílu na základním kapitálu. 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 nespĺňují 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.

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 2021

Dluhové finanční nástroje oceňované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty jsou v konsolidovaném výkazu o finanční pozici vykázány 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 vykázány v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku v položce „*Čistý zisk z finančních operací*“ úrokový výnos a úrokový náklad je vykázán v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku v položce „*Ostatní výnosy z úroků*“, resp. „*Náklady na úroky a podobné náklady*“.

Finanční aktiva, u nichž peněžní toky nespĺňují podmínky testu charakteristiky smluvních peněžních toků a nejsou součástí obchodního modelu, jsou ve výkazu o finanční pozici vykázány v položce „*Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty*“.

Změny čistých reálných hodnot finančních aktiv jiných než k obchodování oceňovaných povinně v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty jsou vykázány ve výkazu o úplném výsledku v položce „*Čistý zisk z finančních aktiv jiných než k obchodování povinně vykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty*“, úrokový výnos a úrokový náklad je vykázán ve výkazu o úplném výsledku v položce „*Výnosy z úroků a podobné výnosy účtované na základě metody efektivní úrokové míry*“, 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 začítování. 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 realizací 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;

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 2021

- 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“:

- (i) všechny denominované vládní dluhopisy, které jsou součástí likviditní rezervy a
- (ii) případně všechny ostatní dluhové cenné papíry, které jsou drženy a mohou být prodány před jejich splatnosti 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 připoštl 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.

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 2021

Zajišťovací derivátové obchody se používají podle typu zajišťovacího vztahu buď jako zajištění reálné hodnoty, nebo zajištění peněžních toků.

Snížení hodnoty finančních aktiv

Skupina stanovuje snížení hodnoty finančních aktiv pomocí modelu ECL Expected Credit Loss) pro následující finanční aktiva:

- Finanční aktiva v naběhlé hodnotě;
- Dluhové finanční nástroje oceňované v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření;

Standard vyžaduje pro výpočet opravných položek využití 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.

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 („POCI“)

U těchto aktiv zahrnují očekávané peněžní toky používané k výpočtu upravené (credit adjusted) 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 a metodika zařazení finančních aktiv do jednotlivých stupňů modelu ECL je součástí bodu 46 (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. Zisk, resp. ztráta z modifikace je vykázána v položce „*Ostatní provozní výnosy*“ resp. „*Ostatní provozní náklady*“.

Při posuzování významnosti změny kvantitativních kritérií Banka vypočítá změnu čisté současné hodnoty (NPV) předchozích a současných peněžních toků. V případě, že je změna NPV významná (větší než 10 %) dochází k takzvané podstatné modifikaci a stávající aktivum se odúčtuje a zaúčtuje se nové finanční aktivum, s tím, že rozdíl v účetní hodnotě se vykáže jako zisk nebo ztráta z odúčtování. Nové finanční aktivum (včetně nové klasifikace a nového zařazení do stupně znehodnocení) je vykázáno v reálné hodnotě k datu modifikace a s novou efektivní úrokovou sazbou. K datu modifikace se přistupuje jako k

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 2021

datu vzniku tohoto finančního aktiva zejména i pro určení, zda došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika. Nepodstatné úpravy smluvních podmínek (změna NPV menší než 10 %) nevedou k odúčtování finančního aktiva, ale k úpravě hrubé účetní hodnoty finančního aktiva vypočtené na základě původní efektivní úrokové sazby a nového peněžního toku. Vyhodnocení významnosti modifikace nezáleží na portfoliu, do kterého finanční aktivum náleží, je ovlivěno pouze změnou ve finančních tocích.

U každé změny smluvních podmínek je vyhodnoceno, zda jsou splněna kritéria pro zařazení mezi úvěry s úlevou. O úvěr s úlevou se jedná, pokud byl klient v okamžiku rozhodnutí o změně smluvních podmínek ve finančních potížích. Za finanční potíže Banka považuje situace, pokud je klient nebo jakákoliv jeho expozice v selhání, pokud v předchozích 3 měsících bylo překročeno 30 dní po splatnosti, pokud nejmenší 20 % expozice klienta má rating 4.0 nebo horší, nebo pokud finanční potíže klienta vyplynou z vymáhacího rozhovoru či žádosti o změnu smluvních podmínek. Po zařazení mezi úvěry s úlevou následuje posouzení, zda jsou splněna kritéria pro označení změny jako vynucená restrukturalizace podle pravidel v definici selhání. Úvěry v selhání jsou zařazeny do IFRS9 stupně 3, úvěry s úlevou nejlépe do IFRS9 stupně 2.

Restrukturalizace úvěrů a pohledávek za klienty

Restrukturalizací pohledávky se rozumí poskytnutí úlevy klientovi, protože Skupina vyhodnotila, že by jí pravděpodobně vznikla ztráta, pokud by tak neučinila. Z ekonomických či právních důvodů spojených s finanční situací dlužníka mu tudíž udělila úlevu, kterou by jinak neposkytla. Jedná se např. o přepracování splátkového kalendáře, snížení úrokové míry, prominutí úroků z prodlení. Za restrukturalizovanou pohledávku se nepovažuje pohledávka vzniklá obnovením krátkodobého úvěru na oběžná aktiva, pokud dlužník plnil veškeré své platební i neplatební povinnosti vyplývající z úvěrové smlouvy. Pokud restrukturalizace nezpůsobí odúčtování původní aktiva, jedná se o modifikaci stávajícího finančního aktiva. Pokud restrukturalizace způsobí odúčtování původního aktiva, dojde ke vzniku nového finančního aktiva, jehož reálná hodnota je považována za konečné peněžní toky ze stávajícího finančního aktiva v okamžiku jeho odúčtování.

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.

Finanční závazky, u kterých je řízení výkonnosti založeno na obchodování, Skupina klasifikuje po prvotním uznání jako následně oceňované v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty. Takovými finančními závazky jsou závazky z prodaných cenných papírů a deriváty k obchodování se zápornou hodnotou. Ve konsolidovaném výkazu o finanční pozici jsou vykázaný v položce „*Finanční závazky k obchodování*“.

Veškeré ostatní finanční závazky jsou po prvotním uznání následně oceňovány v naběhlé hodnotě s použitím metody efektivní úrokové míry.

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*

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 2021

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 emitanta do likvidace nebo vydání rozhodnutí o úpadku emitanta 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

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 2021

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 a úrokové 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 přečíslovány 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 nerealizované zisky a ztráty jsou v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku zahrnuty v položce „*Čistý zisk z finančních operací*“. Reálná hodnota finančních derivátů vychází z kótovaných tržních cen nebo oceňovacích modelů, které zohledňují současnou tržní a smluvní hodnotu podkladového nástroje stejně jako časovou hodnotu a výnosovou křivku nebo faktory volatility, vztahující se k daným pozicím. Součástí reálné hodnoty finančních derivátů je rovněž kreditní a debetní úprava vyplývající z úvěrového rizika protistrany derivátového obchodu.

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 přistupuje 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:

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 2021

- 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,
- f) aktuální změny reálných hodnot, resp. peněžních toků zajišťovaných a zajišťovacích nástrojů jsou téměř vyrovnány (v rozmezí 80 % až 125 %).

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 přečeňovaných 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 vykazané v ostatním

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 2021

úplném výsledku, zůstanou až do okamžiku, kdy zajišťovaná položka ovlivní zisky nebo ztráty, v položce „*Oceňovací rozdíly*“ v konsolidovaném výkazu o finanční pozici.

g) Kompenzace

Finanční aktiva a závazky mohou být kompenzovány v případě, že Banka má právní nárok tak učinit a má v plánu je vyrovnat na čisté bázi nebo aktiva a závazky uplatnit současně. 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 Skupiny. 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. AT1 certifikáty neobsahují žádný smluvní závazek dodat peněžní prostředky nebo jiná finanční aktiva a zároveň neobsahují povinnost vyměnit finanční závazek s jinou protistranou za podmínek které jsou potencionálně nevýhodné pro emitenta certifikátů. Držitel certifikátu nemá smluvní právo požadovat splacení certifikátu, možnost splacení certifikátu je plně v rukou emitenta. Emitent může rozhodnout na základě vlastního uvážení, zda zcela nebo zčásti zruší platbu úroku. Z těchto důvodů je tento nástroj klasifikován jako kapitálový.

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 opravy 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 nehmotného majetku jsou následující:

	Doba odepisování	Odpisová sazba
Software	4 roky	25 %
Ostatní nehmotný majetek	3-8 let	12,5 – 33,3 %
Budovy	30 let	3,33 %
Inventář	5-10 let	10 – 20 %
Přístroje a zařízení	5-10 let	10 – 20 %

Technická zhodnocení najatého majetku jsou odepisována rovnoměrně po dobu trvání nájmu, případně je doba odepisování prodloužena o lhůtu vyplývající z uzavřené opce pokud se Skupina domnívá, že opce na prodloužení bude využita. Při pronájmu na dobu neurčitou je technické zhodnocení odepisováno 15 let, což je průměrná doba určená pro pronájmy na dobu neurčitou.

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.

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 2021

Core deposits intangibles

Core deposits intangibles (CDI), které vzniklo v souvislosti s akvizicí Equa bank a.s. představuje současnou hodnotu očekávané úspory nákladů vzniklé jako rozdíl mezi náklady na alternativní zdroje financování a náklady na CDI. Hodnota nehmotného aktiva vyplývá z výhodnějších nákladů na CDI oproti alternativním zdrojům financování. Při prvotním vykázání bylo CDI oceněno v reálné hodnotě použitím metody diskontovaných peněžních toků, při které byly očekávané úspory nákladů diskontovány náklady na kapitál. Skupina odepisuje CDI lineárně po dobu 10 let.

Klientský kmen

Skupina vykazuje nakoupený klientský kmen jako nehmotné aktivum za předpokladu, že Skupina má toto aktivum pod kontrolou a je schopna kontrolovat i budoucí očekávané peněžní toky plynoucí ze vztahu se zákazníkem. Při prvotním vykázání Skupina ocenila klientský kmen v reálné hodnotě použitím metody MPEE (multi-period excess earnings method). Skupina odepisuje klientský kmen ING lineárně po dobu 3 let a klientský kmen Equa bank lineárně po dobu 8 let.

Obchodní značka

Skupina vykazuje obchodní značku Equa bank jako nehmotné aktivum z důvodu posílení pozice na českém bankovním a finančním trhu. Při prvotním vykázání Skupina ocenila tento nehmotný majetek v reálné hodnotě použitím metody úspory licenčních poplatků. Skupina odepisuje tento nehmotný majetek po dobu 4,5 roku.

Použitelnost majetku Skupina periodicky jednou ročně 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.

Porizovaný majetek Skupiny je pravidelně jednou ročně testován na znehodnocení. Zařazený majetek je testován v případě existence indikace jeho 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) Podnikové kombinace

Akvizice podniků se účtují pomocí metody akvizice. Převedená protihodnota při podnikové kombinaci je oceněna reálnou hodnotou, která je vypočítána jako součet reálných hodnot k datu akvizice aktiv převzatých Skupinou, závazků Skupiny vzniklých dřívejším vlastníkům nabývaného podniku a podílů vydaných Skupinou výměnou za ovládnání nabývaného podniku. Náklady spojené s akvizicí jsou zachyceny v okamžiku vzniku v hospodářském výsledku.

K datu akvizice jsou získaná identifikovatelná aktiva a převzaté závazky vykázány ve své reálné hodnotě, s následujícími výjimkami: odložené daňové pohledávky nebo závazky a aktiva a závazky související s ujednáními o zaměstnanecích pozicích jsou vykázány a oceněny v souladu se standardem IAS 12 Daně ze zisku, respektive se standardem IAS 19 Zaměstnanecské požitky,

Goodwill je oceněn jako přebytek souhrnu převedené protihodnoty, částky všech nekontrolních podílů v nabývaném podniku a reálné hodnoty případného doposud nabyvatelem drženého majetkového podílu v nabývaném podniku nad částkou nabytých identifikovatelných aktiv a převzatých závazků oceněných k datu akvizice. Jestliže po opětovném posouzení čistá hodnota nabytých identifikovatelných aktiv a převzatých závazků převyšuje souhrn převedené protihodnoty, částky všech případných nekontrolních podílů v nabývaném podniku a reálné hodnoty případného doposud nabyvatelem drženého majetkového

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 2021

podílu v nabývaném podniku, je částka přebytku vykázána jednorázově do hospodářského výsledku jako zisk z výhodné koupě. Jednou ročně je testováno, zda nedošlo ke znehodnocení vzniklého goodwillu.

Pokud protihodnota převedená Skupinou v podnikové kombinaci obsahuje dohodu o podmíněné protihodnotě, podmíněná protihodnota se oceňuje reálnou hodnotou ke dni akvizice a stává se součástí protihodnoty převedené v podnikové kombinaci. Změny v reálné hodnotě podmíněné protihodnoty, které jsou klasifikovány jako změny v rámci dokončovacích období, se provedou retrospektivně se související úpravou goodwillu. Změny v rámci dokončovacích období jsou změny, které vyplývají z dodatečných informací získaných během „dokončovacích období“ (které nesmí překročit jeden rok od data akvizice) o skutečnostech a okolnostech, které existovaly k datu akvizice.

Není-li prvotní zaúčtování podnikové kombinace vyřešeno do konce účetního období, v němž kombinace proběhla, vykáže Skupina nedořešené položky v prozatímním ocenění. Tyto prozatímní částky jsou během dokončovacích období upraveny (viz výše), nebo jsou zachycena dodatečná aktiva a závazky, aby tak byly zohledněny nově získané informace o skutečnostech a okolnostech, které existovaly k datu akvizice a které by, pokud by byly známy, ovlivnily částky stanovené k tomuto datu.

V případě, že podniková kombinace nastane v průběhu běžného účetního období, hodnoty vykazané za minulá období nejsou upravovány o před-akviziční hodnoty nabývaného podniku.

k) Goodwill

Goodwill je při prvotním zachycení oceňován tak, jak je stanoveno výše. 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 penězotvorných jednotek, k nimž byl goodwill přiřazen. 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 společností k datu akvizice. Negativní goodwill, se okamžitě odepisuje do výnosů.

l) Leasing

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 smluvené garance zbytkové hodnoty, cena uplatnění kupní opce, pokud je dostatečně jisté, že ji nájemce uplatní, a platba za ukončení leasingu, pokud je zřejmě předčasné ukončení.

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 2021

Následně je závazek z leasingu oceňován v účetní hodnotě zvýšené o související úrok a snížené o provedené leasingové platby a přečtenován 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 výjimek 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 pronajímatele

Pokud Skupina vystupuje jako pronajímatele, určuje při prvotním zachycení, zda se jedná o finanční nebo operativní leasing. Pro účely klasifikace leasingu na finanční a operativní Skupina posuzuje, zda dochází k převodu všech podstatných rizik a odměn vyplývajících z vlastnictví pronajímaného majetku. V takovém případě je leasing klasifikován jako finanční. V opačném případě se jedná o leasing operativní. V rámci tohoto posouzení Skupina zohledňuje určité ukazatele, například to, zda je leasingová smlouva sjednána na podstatnou část ekonomické životnosti aktiva.

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 vykázán jako časově rozlišený úrokový výnos. Finanční výnos z leasingu je vykázán 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*“.

m) Investice do nemovitosti

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

n) 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.

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 2021

o) 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 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*“.

Rezerva na restrukturalizaci

Skupina účtuje o rezervě na restrukturalizaci v případě, že byl schválen oficiální podrobný plán restrukturalizace a restrukturalizace byla před koncem účetního období již zahájena. Rezerva na restrukturalizaci zahrnuje pouze přímé náklady, které nezbytně vzniknou v důsledku restrukturalizace a nejsou spojeny s běžnou činností Skupiny.

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.

p) Závazek ze splatné daně

Závazek ze splatné daně z příjmu 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 finančnímu úřadu. Při výpočtu daňových závazků za běžné období se použijí daňové sazby a daňové zákony platné k rozvahovému dni.

q) Nekontrolní podíly

Nekontrolní podíly představují podíl na ziscích a ztrátách a čistých aktivech, která nenáleží vlastníkům mateřské společnosti. Tyto podíly jsou vykazovány v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku a v položce „*Vlastní kapitál*“ v konsolidovaném výkazu o finanční pozici oddělené od vlastního kapitálu náležejícího vlastníkům Banky. Nekontrolní podíly jsou vykazovány metodou poměrného podílu na čistých identifikovatelných aktivech nabyvaného podniku, který nenáleží vlastníkům mateřské společnosti a jsou upravovány o podíl na ziscích a ztrátách nabytého podniku a podíl na vyplacených dividendách z nabytého podniku, nenáležícím vlastníkům mateřské společnosti. Skupina k 31. prosinci 2021 ani k 31. prosinci 2020 neměla nekontrolní podíly.

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 2021

r) 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.

s) 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 vedeny 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 užitek zvýší na více než 50 %, vykáže Skupina rezervu. Pokud je téměř jisté, že dojde k přítoku ekonomického prospěch, 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.

t) 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 výkonosti daného provozního segmentu lze vyhodnotit výkonost 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 výkonost jednotlivých provozních segmentů Skupiny.

Informace o vykazatelných provozních segmentech Skupiny jsou popsány v bodě 43 přílohy ke konsolidované účetní závěrce.

u) Vykazování operací v cizích měnách

Transakce v cizí měně se prvotně oceňují za použití oficiálního směnného kurzu vyhlášeným ČNB, platným v den transakce. Peněžní 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 konsolidovaném výkazu o úplném výsledku hospodaření v položce „Čistý zisk z finančních operací“. Nepeněžní položky, které jsou oceněny v reálné hodnotě vyjádřené v cizí měně, se přepočítávají za použití měnového kurzu platného k datu určení reálné hodnoty. Nepeněžní položky, které jsou oceněny v historických cenách vyjádřených v cizí měně, se nepřepočítávají.

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 2021

v) 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.

w) Povinné minimální rezervy

Povinnými minimálními rezervami je povinný požadovaný vklad u České národní banky, který může Skupina čerpat pouze omezeně. Skupina může z povinných minimálních rezerv čerpat částku, jež převyšuje skutečnou průměrnou výši povinných minimálních rezerv za dané období vypočtenou dle opatření ČNB. Tento vklad je povinný pro všechny komerční banky v České republice. Povinné minimální rezervy nejsou zahrnuty do stavu peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů z důvodu jejich omezené použitelnosti pro řízení likvidity Skupiny a možných sankcí ze strany České národní banky v případě nedodržení jejich průměrné výše za dané období.

x) Zaměstnanecské 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 vybrat 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 Risk na pozicích s krátkodobými cíli dostávají měsíční nebo čtvrtletní 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 „Rezerva 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 % 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 jak 12 měsíců po konci účetního období, ve kterém Bance poskytovali služby, jsou považovány za dlouhodobé zaměstnanecské 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“.

y) Reklasifikace údajů za rok 2020

Od ledna roku 2021 Skupina změnila způsob vykazování úrokových výnosů, resp. nákladů z derivátů z původní prezentace úrokových a cross-currency swapů v úrokových výnosech i nákladech na způsob prezentace čistého úrokového výnosu nebo nákladu. V souladu s IAS 8 Skupina reklasifikovala tuto položku v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku hospodaření ve srovnatelném období.

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 2021

Uvedená tabulka ukazuje změny v jednotlivých řádcích konsolidovaného výkazu o úplném výsledku hospodaření, kde došlo k reklasifikaci (pouze dotčené řádky).

mil. Kč	2020		2020
	Před úpravou	Reklasifikace	Po úpravě
Výnosy z úroků a podobné výnosy účtované na základě metody efektivní úrokové míry	11 216	(1 830)	9 386
Ostatní výnosy z úroků	2 544	(1 534)	1 010
Náklady na úroky a podobné náklady	(5 911)	3 364	(2 547)

Uvedená tabulka ukazuje změny v jednotlivých řádcích bodu „Čisté úrokové výnosy“ výsledku, kde došlo k reklasifikaci.

mil. Kč	2020		2020
	Před úpravou	Reklasifikace	Po úpravě
Výnosy z úroků a podobné výnosy účtované na základě efektivní úrokové míry			
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	8 700	-	8 700
z dluhových cenných papírů	400	-	400
z pohledávek za bankami	870	-	870
z pohledávek za klienty	7 430	-	7 430
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně vykázaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	6	-	6
dluhové cenné papíry	6	-	6
Negativní úroky z finančních závazků v naběhlé hodnotě	29	-	29
Zajišťovací úrokové deriváty	2 481	(1 830)	651
Výnosy z úroků kalkulované na základě efektivní úrokové míry	11 216	(1 830)	9 386
Ostatní výnosy z úroků		-	
Finanční leasing	229	-	229
Finanční aktiva k obchodování	2 315	(1 534)	781
deriváty k obchodování	2 314	(1 534)	780
z toho deriváty v bankovním portfoliu	9	-	9
dluhové cenné papíry	1	-	2
Ostatní výnosy z úroků	2 544	(1 534)	1 010
Náklady na úroky		-	
Finanční závazky k obchodování	(2 172)	1 534	(638)
deriváty k obchodování	(2 172)	1 534	(638)
z toho deriváty v bankovním portfoliu	(13)	-	(13)
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	(1 141)	-	(1 141)
z vkladů bank	(126)	-	(126)
z vkladů klientů	(814)	-	(814)
z emitovaných cenných papírů	(68)	-	(68)
z podřízených závazků	(133)	-	(133)
Ze závazků z leasingu	(27)	-	(27)
Zajišťovací úrokové deriváty	(2 564)	1 830	(734)
Negativní úroky z finančních aktiv v naběhlé hodnotě	(7)	-	(7)
Náklady na úroky a podobné náklady celkem	(5 911)	3 364	(2 547)
Čisté úrokové výnosy	7 849	-	7 849

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 2021

6. ZMĚNY PRAVIDEL ÚČETNICTVÍ V ROCE 2021

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

V roce 2021 Skupina nezačala používat žádné standardy a interpretace, jejichž použití by mělo významný vliv na konsolidovanou účetní závěrku.

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

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

- **Úpravy standardu IFRS 4 *Pojistné smlouvy*** – Prodloužení dočasné výjimky z aplikace IFRS 9 (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2021 nebo později),
- **Úpravy standardů IFRS 9 *Finanční nástroje*, IAS 39 *Finanční nástroje: účtování a oceňování*, IFRS 7 *Finanční nástroje: zveřejňování*, IFRS 4 *Pojistné smlouvy* a IFRS 16 *Leasingy*** – Reforma referenčních úrokových sazeb – fáze 2 (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2021 nebo později),
- **Úpravy standardu IFRS 16 *Leasingy*** – Úlevy od nájemného v souvislosti s pandemií covidu-19 po 30. červnu 2021 (účinné nejpozději od 1. dubna 2021 pro účetní období, která začínají dne 1. ledna 2021 nebo po tomto datu).

Dopad IBOR reformy na finanční nástroje a zajišťovací účetnictví

Reforma referenčních úrokových sazeb (IBOR) znamená, že hlavní referenční sazby jako LIBOR nebo EURIBOR mění metodiku stanovení nebo mohou i zcela zaniknout. Současně vznikají nové nástupnické sazby např. €STR v EUR, SOFR v USD, SONIA v GBP atd.

Mezi hlavní dopady změny referenčních sazeb na Skupinu patří vliv na oceňování finančních nástrojů, nutnost identifikace a úprav smluvní dokumentace, která je založená na ukončovaných sazbách a technické zabezpečení implementace a potřebných úprav v jednotlivých transakčních systémech Skupiny.

Ve Skupině existuje pracovní skupina, která je odpovědná za implementaci této reformy včetně dopadů na produkty, procesy, úpravy smluvní dokumentace a celkovou systémovou implementaci této změny. Tato pracovní skupina na pravidelné bázi reportuje status celkové připravenosti vedení Skupiny.

V průběhu roku 2021 Skupina přistoupila k ukončení poskytování nových úvěrů úročných sazbami, které zanikly k 31.12.2021 (EONIA, GBP a CHF LIBOR; 1W a 2M USD LIBOR) a klienty s aktivními produkty přesmluvnila na nástupnické nebo alternativní úrokové sazby (€STR, SONIA, SARON, USD LIBOR s jinou splatností). V rámci analýzy rizik plynoucích z neočekávaného ukončení a/nebo výpadku referenční úrokové sazby Skupina zanalyzovala aplikaci možných alternativních úrokových sazeb.

Vzhledem k očekávanému značnému poklesu likvidity a ochoty obchodovat nové úrokové deriváty na mezibankovním trhu na USD LIBOR po 31.12.2021 Skupina připravila nové technické řešení pro uzavírání nových úrokových derivátových transakcí na tzv. overnight index swap (OIS) na SOFR USD.

Pracovní skupina pokračuje v potřebných úpravách primárních systémů Skupiny s ohledem na novou logiku stanovení nástupnických úrokových sazeb pro delší splatnosti, kdy je výsledná úroková sazba známá až těsně před koncem úrokového období.

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 2021

Nominální hodnota zajišťovacích derivátů úročených sazbou USD LIBOR je k 31.12.2021: 10 625 mil. Kč. Čistá účetní hodnota pohledávek úročených sazbou USD LIBOR je k 31.12.2021: 820 mil. Kč.

Referenční sazby PRIBOR a EURIBOR již byly reformovány, splňují požadavky regulace a jsou schválené jako autorizované referenční sazby; nepředpokládá se jejich neočekávaný zánik ani dopad na finanční nástroje nebo na zajišťovací účetnictví.

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

c) Standardy a interpretace vydané radou IASB a přijaté Evropskou unií, které dosud nejsou účinné

- **IFRS 17 Pojistné smlouvy** včetně úprav standardu IFRS 17 (účinný pro účetní období začínající 1. ledna 2023 nebo po tomto datu),
- **Úpravy standardu IFRS 3 Podnikové kombinace** – Odkaz na Koncepční rámec (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2022 nebo po tomto datu),
- **Úpravy standardu IAS 1 Sestavování a zveřejňování účetní závěrky** – Zveřejnění účetních pravidel (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2023 nebo později),
- **Úpravy standardu IAS 8 Účetní pravidla, změny v účetních odhadech a chyby** – Definice účetních odhadů (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2023 nebo později),
- **Úpravy standardu IAS 16 Pozemky, budovy a zařízení** – Výnosy před zamýšleným použitím (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2022 nebo později),
- **Úpravy standardu IAS 37 Rezervy, podmíněné závazky a podmíněná aktiva** – Nevýhodné smlouvy – náklady na plnění smlouvy (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2022 nebo později),
- **Úpravy různých standardů „Zdokonalení IFRS (cyklus 2018–2020)“** vyplývající z projektu ročního zdokonalení IFRS (IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 a IAS 41), jejichž cílem je odstranit nesrovnalosti mezi jednotlivými standardy a vyjasnit jejich znění – přijaté EU dne 28. června 2021. (Úpravy IFRS 1, IFRS 9 a IAS 41 jsou účinné pro období začínající 1. ledna 2022 nebo po tomto datu. Úpravy IFRS 16 se týkají pouze ilustrativního příkladu, takže datum účinnosti není stanoveno.)

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

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

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

- **Úpravy standardů IFRS 10 Konsolidovaná účetní závěrka a IAS 28 Investice do přidružených a společných podniků** – Prodej aktiv mezi investorem a přidruženým nebo společným podnikem (datum účinnosti bylo odloženo do doby, než bude dokončen projekt na ekvivalenční metodu),

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 2021

- **Úpravy standardu IFRS 17 *Pojistné smlouvy*** – Prvotní aplikace IFRS 17 a IFRS 9 Srovnávací informace (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2023 nebo později),
- **Úpravy standardu IAS 1 *Sestavování a zveřejňování účetní závěrky*** – Klasifikace závazků jako krátkodobé a dlouhodobé a Klasifikace závazků jako krátkodobé a dlouhodobé – odložení data účinnosti (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2023 nebo později),
- **Úpravy standardu IAS 12 *Daně ze zisku*** – Odložená daň související s aktivy a závazky vyplývajícími z jediné transakce (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2023 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.

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 2021**

7. VLIV PANDEMIE COVID-19 NA KONSOLIDOVANOU ÚČETNÍ ZÁVĚRKU

Vypuknutí pandemie COVID-19 v únoru 2020 na evropském kontinentu mělo vliv na provozní i strategické cíle Skupiny.

Vliv pandemie COVID-19 v roce 2020 způsobil urychlení strategických priorit v souvislosti s optimalizací pobočkové sítě Skupiny. V souladu s požadavky standardu IAS 36 a IFRS 16 Skupina posoudila indikátory možného snížení hodnoty těchto aktiv. Skupina identifikovala významné znehodnocení u 7 pronajatých poboček vykazovaných jako práva k užívání. Tyto pobočky byly k 31. prosinci 2020 uzavřeny. Zůstatková cena těchto práv k užívání byla k datu konsolidované účetní závěrky k 31. prosinci 2020 nulová a znehodnocení práva k užívání ve výši (5) mil Kč je vykázáno ve výkazu o úplném výsledku k 31. prosinci 2020 v položce „Ostatní provozní náklady“. Závazky z leasingu plynoucí z těchto nájemních smluv Skupina i nadále vykazuje ve výkazu o finanční pozici v položce „Ostatní finanční závazky“. V průběhu roku 2021 Skupina identifikovala další znehodnocení aktiv vykazovaných jako práva k užívání ve výši (4) mil. Kč.

Skupina i v průběhu roku 2021, v souvislosti s neustále trvající pandemií COVID-19, pokračovala s řadou opatření zaměřených na ochranu zdraví zaměstnanců a klientů Skupiny.

Skupina umožnila i v roce 2021 téměř všem svým zaměstnancům dlouhodobou práci z domova. Skupina již v roce 2020 optimalizovala rozmístění a počet pracovních míst v pracovních prostorách Skupiny v kombinaci s podporou dlouhodobé práce z domova pro převážnou většinu zaměstnanců Skupiny. Skupina byla rovněž po celý rok 2021 plně operativní.

Již v průběhu března 2020 začala Skupina dobrovolně nabízet přerušení splácení úvěru klientům z řad občanů, podnikatelů a firem na dobu tří a šesti měsíců. Vláda České republiky schválila dne 1. dubna 2020 návrh zákona o některých opatřeních v oblasti splácení úvěrů v souvislosti s pandemií COVID-19, který umožnil zavedení úvěrového moratoria. Skupina svým klientům, kteří o vládní moratorium zažádali, umožnila odklad splátek na dobu tří nebo šesti měsíců. Součástí tohoto zákonného úvěrového moratoria na odklad splátek úvěrů bylo i stanovení maximální úrokové sazby u spotřebitelských úvěrů ve výši 8% nad dvoutýdenní repo sazbu vyhlášenou ČNB (0,25%). Během tohoto moratoria nesměly banky účtovat klientům žádné sankční poplatky ani úroky z prodlení. Skupina svým klientům, kteří o zákonné moratorium zažádali, umožnila odklad splátek na dobu tří nebo šesti měsíců. Výsledným dopadem obou moratorií je k 31. říjnu 2020, kdy bylo zákonné moratorium ukončeno, více než 28 tisíc schválených žádostí v celkové výši úvěrů více než 54,0 miliard Kč, z toho domácností tvoří 23,5 miliard Kč, firmy 30,5 miliard Kč. Necelé 3 tisíce schválených žádostí v celkové výši 17,4 miliard Kč se týká dobrovolných moratorií a přibližně 25,5 tisíc žádostí v celkové výši 36,6 miliard Kč bylo schváleno v rámci zákonného moratoria.

V období od října 2020 do prosince 2020 byly schváleny následné úlevy ve splácení ve výši 2,7 miliardy Kč u úvěrů, u kterých bylo ze strany Banky uděleno přerušení splácení úvěrů z titulu dobrovolného moratoria a následné úlevy ve splácení výši 1,8 miliardy Kč u úvěrů, kde bylo poskytnuto zákonné moratorium platné do konce října 2020.

V období od ledna 2021 do prosince 2021 byly schváleny následné úlevy ve splácení ve výši 686 milionů Kč u úvěrů, u kterých bylo ze strany Skupiny uděleno přerušení splácení úvěrů z titulu dobrovolného moratoria a následné úlevy ve splácení výši 1,2 miliardy Kč u úvěrů, kde bylo poskytnuto zákonné moratorium platné do konce října 2020.

Skupina pokračovala v průběhu roku 2021 v poskytování úvěrů klientům ze všech segmentů. Skupina v roce 2021 umožňovala klientům řešení převážně většiny bankovních operací v režimu na dálku bez nutnosti návštěvy pobočky. Skupina nabízela firmám a podnikatelům úvěry v záručních programech COVID Českomoravské záruční a rozvojové banky (ČMZRB), z nichž největší byl program COVID III a Evropského investičního fondu (EIF). K 31. prosinci 2021 Skupina schválila 316 žádostí v celkové výši 3,6 miliardy Kč.

Dle standardu IFRS 9 vede úvěrové moratorium k modifikaci smluvních peněžních toků finančního aktiva. Skupina tuto modifikaci posoudila jako nepodstatnou modifikaci finančních aktiv, která nevede k odúčtování původního finančního aktiva. Zisk nebo ztráta z modifikace je rovna rozdílu mezi hrubou účetní

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 2021

hodnotou úvěru před modifikací a čistou současnou hodnotou peněžních toků modifikovaného finančního aktiva diskontovaného původní efektivní úrokovou sazbou. Skupina vykazuje ztrátu z modifikace ve výkazu o úplném výsledku v položce „Ostatní provozní náklady“. Ztráta z modifikace způsobené vlivem COVID-19 byla k 31. prosinci 2021 ve výši 0 mil Kč, zatímco k 31. prosinci 2020 ve výši 98 mil. Kč.

V souladu s doporučením EBA není udělení soukromého či veřejného moratoria klientovi automaticky považováno za indikátor významného nárůstu úvěrového rizika vedoucí ke zhoršení stupně expozice. Na druhé straně může dojít ke zhoršení stupně klienta na základě individuálního posouzení v rámci mimořádného či pravidelného monitoringu nebo při každoroční obnově hodnocení. Expozice Skupiny pod veřejným či soukromým moratoriem byly v roce 2020 vykazovány jako expozice s úlevou, avšak bez automatického zhoršení rizikového stupně. Při posuzování, zda došlo k významnému nárůstu úvěrového rizika, Skupina i nadále aplikuje souhrn kvalitativních, kvantitativních a doplňkových kritérií.

Skupina pravidelně monitoruje vývoj klientů, kteří byli v roce 2020 režimu moratorií na splácení úvěrů s cílem (i) podporovat klienty cílenými selektivními opatřeními, (ii) nastavit personální kapacity na vymáhání pro očekávanou vlnu neplnění závazků, (iii) na pravidelné bázi odhadovat budoucí dopady do výkazu zisku a ztráty. Probíhající práce a činnosti spočívají zejména v: i) dynamickém monitorování rizikových ukazatelů, ii) průzkumech klientů, iii) přiměřeném stanovení velikosti a seniority týmů odborníků věnující se činnostem zaměřeným na restrukturalizace úvěrů v retailových i korporátních segmentech.

Skupina neustále úzce sleduje sektory nejvíce zasažené dopady COVID-19 (automobilový průmysl, hotelnictví a turistický ruch, pohostinství a zábava, doprava atd.). Pro retailové klienty v těchto sektorech byla upravena pravidla pro hodnocení rizikových stupňů, zatímco v korporátním segmentu je použito individuální hodnocení. Skupina se domnívá, že očekávané úvěrové riziko v těchto odvětvích je zahrnuto ve „forward looking“ komponentách a algoritmu zatřídování do rizikových stupňů používaného v modelech IFRS9, a proto Skupina neuplatňuje žádné dodatečné portfoliové úpravy pro vybraná odvětví.

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 2021

8. ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

mil. Kč	2021	2020
Výnosy z úroků a podobné výnosy účtované na základě metody efektivní úrokové míry		
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	12 263	8 700
z dluhových cenných papírů	600	400
z pohledávek za bankami	1 886	870
z pohledávek za klienty	9 777	7 430
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně vykázaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	7	6
dluhové cenné papíry	7	6
Ostatní aktiva	18	-
Negativní úroky z finančních závazků v naběhlé hodnotě	50	29
Zajišťovací úrokové deriváty	679	651
Výnosy z úroků a podobné výnosy účtované na základě metody efektivní úrokové míry	13 017	9 386
Ostatní výnosy z úroků		
Finanční leasing	201	229
Finanční aktiva k obchodování	635	781
deriváty k obchodování	634	780
z toho deriváty v bankovním portfoliu	10	9
dluhové cenné papíry	1	2
Ostatní výnosy z úroků	836	1 010
Náklady na úroky		
Finanční závazky k obchodování	(626)	(638)
deriváty k obchodování	(626)	(638)
z toho deriváty v bankovním portfoliu	(2)	(13)
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	(2 264)	(1 141)
z vkladů bank	(145)	(126)
z vkladů klientů	(1 795)	(814)
z emitovaných cenných papírů	(127)	(68)
z podřízených závazků	(197)	(133)
Ze závazků z leasingu	(22)	(27)
Zajišťovací úrokové deriváty	(777)	(734)
Negativní úroky z finančních aktiv v naběhlé hodnotě	(8)	(7)
Náklady na úroky a podobné náklady celkem	(3 697)	(2 547)
Čisté úrokové výnosy	10 156	7 849

Skupina změnila vykazování derivátů z původní prezentace úrokových a cross-currency swapů v úrokových výnosech i nákladech na způsob prezentace čistého úrokového výnosu nebo nákladu – viz. také bod 5 (y) Přílohy.

V položkách „Výnosy z úroků a podobné výnosy účtované na základě efektivní úrokové míry“ – „Zajišťovací úrokové deriváty“ a „Náklady na úroky“ – „Zajišťovací úrokové deriváty“ Skupina vykazuje čistý úrokový výnos ze zajišťovacích finančních derivátů při zajištění peněžních toků ve výši 28 mil. Kč (v roce 2020: čistý úrokový výnos 74 mil. Kč), čistý úrokový náklad ze zajišťovacích finančních derivátů při zajištění reálné hodnoty portfolia hypotéčních úvěrů ve výši (460) mil. Kč (v roce 2020: čistý úrokový náklad (78) mil. Kč), čistý úrokový náklad ze zajišťovacích finančních derivátů při zajištění reálné hodnoty portfolia dluhových cenných papírů v naběhlé hodnotě ve výši (77) mil. Kč (v roce 2020: čistý úrokový náklad (47) mil. Kč), čistý úrokový výnos ze zajišťovacích finančních derivátů při zajištění reálné hodnoty termínovaných vkladů a portfolia běžných a spořicíh účtů v celkové výši 376 mil. Kč (v roce 2020: (31) mil. Kč) a čistý úrokový výnos ze zajišťovacích finančních derivátů při zajištění reálné hodnoty portfolia emitovaných cenných papírů v naběhlé hodnotě v celkové výši 35 mil. Kč (v roce 2020: 0 mil. Kč).

Součástí úrokových výnosů jsou rovněž úroky ze znehodnocených aktiv (především z pohledávek za klienty) ve výši 367 mil. Kč (v roce 2020: 135 mil. Kč).

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 2021

Součástí úrokových výnosů z finančních aktiv v naběhlé hodnotě jsou v roce 2021 úroky z pohledávek za klienty, které byly předmětem úvěrového moratoria zavedeného v souvislosti s pandemií COVID-19, ve výši 1 131 mil. Kč (v roce 2020: 1 265 mil. Kč).

9. ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ

mil. Kč	2021				
	Korporátní podniky	Retailoví klienti	Treasury	Ostatní	Celkem
Výnosy z poplatků a provizí					
Z operací s cennými papíry	21	119	-	-	140
Clearing a vypořádání	10	1	-	-	11
Asset Management	2	69	-	-	71
Správa, úschova a uložení hodnot	9	31	1	1	42
Platební styk	266	1 553	-	-	1819
Distribuce produktů pro zákazníky	3	341	-	-	344
Správa úvěrů	79	159	-	-	238
Z obhospodařování fondů a distribuce podílových listů	-	461	-	-	461
Klientské devizové operace	746	941	-	-	1687
Ostatní	91	71	6	13	181
Výnosy z poplatků z klientských účtů	1 227	3 746	7	14	4 994
Poskytnuté záruky	151	-	-	-	151
Výnosy z poplatků a provizí celkem	1 378	3 746	7	14	5 145
Náklady na poplatky a provize					
Clearing a vypořádání	(8)	(62)	(3)	-	(73)
Správa, úschova a uložení hodnot	-	(0)	(4)	-	(4)
Platební styk	(13)	(748)	-	-	(761)
Přijaté záruky	(14)	(0)	-	-	(14)
Distribuce produktů pro zákazníky	-	(128)	-	-	(128)
Ostatní	(13)	(172)	(18)	-	(203)
Náklady na poplatky a provize celkem	(49)	(1 110)	(25)	-	(1 184)
Čisté výnosy z poplatků a provizí	1 329	2 636	(18)	14	3 961

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 2021

mil. Kč	2020				
	Korporátní podniky	Retailoví klienti	Treasury	Ostatní	Celkem
Výnosy z poplatků a provizí					
Z operací s cennými papíry	22	84	1	-	107
Clearing a vypořádání	12	1	-	-	13
Asset Management	1	45	-	-	46
Správa, úschova a uložení hodnot	10	32	1	7	50
Platební styk	246	1 235	-	6	1487
Distribuce produktů pro zákazníky	3	186	-	-	189
Správa úvěrů	87	108	-	-	195
Z obhospodařování fondů a distribuce podílových listů	-	334	-	-	334
Klientské devizové operace	616	761	-	-	1377
Ostatní	63	34	-	-	97
Výnosy z poplatků z klientských účtů	1 060	2 820	2	13	3 895
Poskytnuté záruky	147	-	-	-	147
Výnosy z poplatků a provizí celkem	1 207	2 820	2	13	4 042
Náklady na poplatky a provize					0
Clearing a vypořádání	(9)	(46)	(5)	-	(60)
Správa, úschova a uložení hodnot	-	-	(3)	-	(3)
Platební styk	(16)	(632)	-	(1)	(649)
Přijaté záruky	(15)	-	-	-	(15)
Distribuce produktů pro zákazníky	-	(13)	-	-	(13)
Ostatní	(5)	(136)	(21)	(26)	(188)
Náklady na poplatky a provize celkem	(45)	(827)	(29)	(27)	(928)
Čisté výnosy z poplatků a provizí	1 162	1 993	(27)	(14)	3 114

10. ČISTÝ ZISK/ ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ

mil. Kč	2021	2020
Úrokové a měnové deriváty a měnové spoty	(717)	(426)
Zisk/(ztráta) z přecenění cizoměnových pozic	796	219
Zisk/(ztráta) z operací s cennými papíry určenými k obchodování	-	1
Závazky z krátkých prodejů k obchodování	8	1
Kapitálové nástroje k obchodování	12	6
Celkem	99	(199)

11. ČISTÝ ZISK/ ZTRÁTA Z FINANČNÍCH AKTIV JINÝCH NEŽ K OBCHODOVÁNÍ POVINNĚ VYKÁZANÝCH V REÁLNÉ HODNOTĚ DO ZISKU NEBO ZTRÁTY

mil. Kč	2021	2020
Dluhové cenné papíry	2	38
Pohledávky za klienty	(38)	-
Celkem	(36)	38

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 2021

12. ČISTÝ ZISK ZE ZAJIŠŤOVACÍHO ÚČETNICTVÍ

mil. Kč	2021	2020
Změna reálné hodnoty zajišťovacích derivátů při zajištění reálné hodnoty	(3 808)	(873)
Změna reálné hodnoty zajišťovaných položek při zajištění reálnou hodnotou	3 841	872
Výsledek zajišťovacího účetnictví při zajištění peněžních toků – neefektivní část	(21)	4
Celkem	12	3

13. DIVIDENDOVÝ VÝNOS

mil. Kč	2021	2020
Visa Inc.	1	1
Janus Property s.r.o.	8	-
Celkem	9	1

14. ZTRÁTY ZE ZNEHODNOCENÍ FINANČNÍCH NÁSTROJŮ

mil. Kč	2021	2020
Změna hodnoty opravných položek		
Tvorba opravných položek	(3 676)	(2 759)
Rozpuštění opravných položek	3 315	1 080
Použití opravných položek	1 028	506
Účetní hodnota - brutto postoupených a odepsaných pohledávek	(1 028)	(506)
Výnos z odepsaných/prodaných pohledávek	74	40
Změna hodnoty opravných položek celkem	(287)	(1 639)
Rezervy na podrozvahová úvěrová rizika		
Tvorba rezerv	(345)	(293)
Rozpuštění rezerv	302	208
Změna rezervy na podrozvahová úvěrová rizika celkem	(43)	(85)
Ztráty ze znehodnocení finančních nástrojů celkem	(330)	(1 724)

15. ZISK NEBO ZTRÁTA (-) Z ODŮČTOVÁNÍ FINANČNÍCH AKTIV VYKÁZANÝCH V NABĚHLÉ HODNOTĚ

mil. Kč	Čistá účetní hodnota		Zisk z odúčtování	
	2021	2020	2021	2020
Úvěry a pohledávky	524	409	12	5
Dluhové cenné papíry	192	81	1	3
CELKEM	716	490	13	8

V roce 2021 a 2020 došlo k prodeji úvěrů a pohledávek za klienty a dluhových cenných papírů z důvodu zhoršení úvěrového rizika.

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 2021

16. NÁKLADY NA ZAMĚSTNANCE

mil. Kč	2021	2020
Mzdy a platy	(3 102)	(2 483)
Sociální a zdravotní pojištění	(902)	(764)
Ostatní náklady na zaměstnance	(127)	(152)
Celkem	(4 131)	(3 399)
z toho mzdy a odměny placené:		
členům představenstva	(93)	(91)
členům dozorčí rady	(7)	(7)
Celkem	(100)	(98)

K 31.12.2021 je součástí položky „Mzdy a platy“ rezerva na restrukturalizaci v souvislosti s právní fúzí sloučením společností Raiffeisenbank a.s. a Equabank a.s. ve výši 134 mil. Kč (k 31.12.2020: 0 mil. Kč).

Průměrný přepočtený počet zaměstnanců Skupiny byl k datu 31. prosince 2021 a k datu 31. prosince 2020 následující:

	2021	2020
Zaměstnanci	3 781	3 292
Členové představenstva	8	7
Členové dozorčí rady	12	12

Členové představenstva a dozorčí rady v tabulkách výše představují členy představenstva a dozorčí rady Banky.

Finanční vztahy Skupiny a členů představenstva a dozorčí rady jsou komentovány v bodě 50 přílohy.

17. VŠEOBECNÉ PROVOZNÍ NÁKLADY

mil. Kč	2021	2020
Nájemné, opravy a ostatní služby spojené s provozem kanceláří	(204)	(234)
Marketingové náklady	(519)	(365)
Náklady spojené s právními a poradenskými službami	(610)	(444)
z toho: povinný audit účetní závěrky	(22)	(9)
jiné ověřovací zakázky prováděné auditory	(6)	(4)
Náklady spojené s IT podporou	(635)	(438)
Pojištění depozit a obchodů	(104)	(62)
Telekomunikace, poštovní a ostatní služby	(73)	(85)
Náklady na bezpečnost	(54)	(50)
Náklady na školení	(25)	(25)
Kancelářské potřeby	(27)	(20)
Cestovní náklady	(12)	(9)
Pohonné hmoty	(13)	(10)
Příspěvek do fondu pro řešení krize	(308)	(273)
Ostatní administrativní náklady	(106)	(38)
Ztráta ze znehodnocení investic do nemovitostí (bod 34)	-	(6)
Celkem	(2 690)	(2 059)

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 2021 Skupině následující služby:

- Prověra finančních informací pro účely konsolidace sestavených v souladu s účetními instrukcemi skupiny Raiffeisen Bank International za období od 1. ledna 2021 do 30. června 2021;
- Ověření (audit) finančních informací pro účely konsolidace sestavených v souladu s účetními instrukcemi skupiny Raiffeisen Bank International za rok končící 31. prosince 2021;

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 2021

- Prověřka snížení hodnoty finančních aktiv v naběhlé hodnotě a čistého zisku náležejícího akcionářům banky a skupiny Raiffeisenbank, a.s. za období od 1. ledna 2021 do 30. června 2021 pro účely použití mezitímního hospodářského výsledku ve výkazu o Kapitálu a rizikových expozicích;
- Prověřka snížení hodnoty finančních aktiv v naběhlé hodnotě a čistého zisku náležejícího akcionářům banky a skupiny Raiffeisenbank, a.s. za rok končící k 31. prosinci 2021 pro účely použití mezitímního hospodářského výsledku ve výkazu o Kapitálu a rizikových expozicích;
- Vypracování zprávy o přiměřenosti opatření přijatých za účelem ochrany majetku zákazníka (MiFID II) podle ustanovení § 12e odst. 3 zákona č. 256/2004, o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění, a na základě ustanovení § 116a Vyhlášky č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry pro potřeby České národní banky;
- Ostatní ujišťovací služby spojené s prospektem krytých dluhopisů obsahující údaje nutné k identifikaci monitora krytého bloku ("Asset monitor program");
- Služby spojené s poskytováním odborných služeb v oblasti bankovního benchmarku účetních finančních výkazů banky a zvolených konkurenčních bank;
- Služby spojené s přípravou a odesláním daňového formuláře 1042-S pro ministerstvo financí Spojených států amerických;
- Daňové poradenství v souvislosti s kontrolou nastavení pravidel v oblasti převodních cen a příznání k dani z příjmu právnických osob za rok 2021.

18. ODPISY HNOTNÉHO A NEHNOTNÉHO MAJETKU

mil. Kč	2021	2020
Odpisy nehmotného majetku	(881)	(643)
Odpisy hmotného majetku	(480)	(440)
Odpisy práv k užívání	(354)	(333)
Odpisy investic do nemovitostí	(4)	(7)
Celkem	(1 719)	(1 423)

19. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY

mil. Kč	2021	2020
Změna hodnoty provozních rezerv	8	13
Změna hodnoty opravných položek k provozním pohledávkám	-	15
Zisk z prodeje nehmotného a hmotného majetku	23	2
Výnosy z titulu přefakturace mateřské společnosti	57	23
Příspěvek na marketingovou podporu produktů	36	39
Výnosy z operativního leasingu	549	515
Zisk z modifikace	1	-
Ostatní	258	382
Celkem	932	989

20. OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY

mil. Kč	2021	2020
Změna hodnoty opravných položek k provozním pohledávkám	(8)	-
Náklady na operativní leasing	(314)	(283)
Znehodnocení práv k užívání	(4)	(5)
Ztráta z modifikace	-	(101)
Ostatní	(45)	(143)
Celkem	(371)	(532)

Ztráta z modifikace způsobená vlivem COVID-19 byla k 31. prosinci 2021 ve výši 0 mil. Kč (v roce 2020: (98) mil. Kč).

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 2021

21. DAŇ Z PŘÍJMŮ

Náklad z titulu daně z příjmů

mil. Kč	2021	2020
Daň z příjmů splatná	(1 290)	(418)
Daň z příjmu předchozích let	(34)	94
(Náklad)/výnos z titulu odložené daně	129	(201)
Daň celkem	(1 195)	(525)

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

mil. Kč	2021	2020
Zisk před zdaněním (obecný daňový základ)	5 965	2 749
Zisk před zdaněním celkem	5 965	2 749
Daň vypočtená při použití daňové sazby pro obecný základ daně – 19% (rok 2020 – 19%)	(1 133)	(522)
Výnosy nepodléhající zdanění (daňový efekt)	583	490
Daňově neodčitatelné náklady (daňový efekt)	(615)	(587)
Slevy a zápočty	4	-
Daňová povinnost za účetní období	(1 161)	(619)
Daň z příjmu předchozích let	(34)	94
Daň z příjmů celkem	(1 195)	(525)
Efektivní sazba daně	20,03%	19,10%

Další informace o odložené dani jsou uvedeny v bodě 29 přílohy.

22. POKLADNÍ HOTOVOST A OSTATNÍ RYCHLE LIKVIDNÍ PROSTŘEDKY

mil. Kč	2021	2020
Hotovost a jiné pokladní hodnoty	2 866	2 313
Účty u centrálních bank (včetně jednodenních úložek)	545	497
Ostatní vklady splatné na požádání	6 050	3 042
Celkem	9 461	5 852

23. FINANČNÍ AKTIVA K OBCHODOVÁNÍ

mil. Kč	2021	2020
Deriváty	3 917	2 063
Úrokové deriváty	3 336	1 754
Měnové deriváty	581	309
Dluhové cenné papíry	165	1 683
Vládní instituce	165	1 683
Celkem	4 082	3 746

Cenné papíry poskytnuté do zástavy

Skupina k 31. prosinci 2021 ani k 31. prosinci 2020 neposkytla žádné cenné papíry do zástavy jako zajištění v rámci repo a podobných operací s ostatními bankami a klienty.

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 2021

24. FINANČNÍ AKTIVA JINÁ NEŽ K OBCHODOVÁNÍ POVINNĚ V REÁLNÉ HODNOTĚ VYKÁZANÉ DO ZISKU NEBO ZTRÁTY

mil. Kč	2021	2020
Dluhové cenné papíry	256	252
Ostatní finanční instituce	130	123
Nefinanční podniky	126	129
Úvěry a pohledávky	242	280
Ostatní finanční instituce	242	280
Celkem	498	532

25. FINANČNÍ AKTIVA V REÁLNÉ HODNOTĚ VYKÁZANÉ DO OSTATNÍHO VÝSLEDKU HOSPODAŘENÍ

mil. Kč	2021	2020
Kapitálové nástroje	20	1
Akcie	20	1
Celkem	20	1

V položce „*Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního výsledku hospodaření*“ je zahrnut podíl Skupiny ve společnosti SWIFT ve výši 1 mil. Kč (v roce 2020: 1 mil. Kč) a ve společnosti Bankovní identita a.s. ve výši 19 mil. Kč (v roce 2020: 0 mil. Kč).

26. FINANČNÍ AKTIVA V NABĚHLÉ HODNOTĚ

a) Finanční aktiva v naběhlé hodnotě podle segmentů

mil.Kč	2021		
	Účetní hodnota brutto	Opravné položky	Účetní hodnota netto
Dluhové cenné papíry	36 553	(3)	36 550
Úvěrové instituce	205	-	205
Vládní instituce	32 888	(1)	32 887
Ostatní finanční instituce	926	-	926
Nefinanční podniky	2 534	(2)	2 532
Úvěry a pohledávky za bankami	197 963	-	197 963
Centrální banky	197 020	-	197 020
Úvěrové instituce	943	-	943
Úvěry a pohledávky za klienty	377 239	(5 488)	371 751
Vládní instituce	573	-	573
Ostatní finanční instituce	13 858	(23)	13 835
Nefinanční podniky	134 223	(2 142)	132 081
Domácnosti	228 585	(3 323)	225 262
Celkem	611 755	(5 491)	606 264

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 2021

mil.Kč	2020		Účetní hodnota netto
	Účetní hodnota brutto	Opravné položky	
Dluhové cenné papíry	38 967	(9)	38 958
Úvěrové instituce	205	-	205
Vládní instituce	36 788	(6)	36 782
Ostatní finanční instituce	167	-	167
Nefinanční podniky	1 807	(3)	1 804
Úvěry a pohledávky za bankami	107 619	-	107 619
Centrální banky	106 637	-	106 637
Úvěrové instituce	982	-	982
Úvěry a pohledávky za klienty	304 681	(5 922)	298 759
Vládní instituce	1 006	-	1 006
Ostatní finanční instituce	13 398	(24)	13 374
Nefinanční podniky	114 982	(2 205)	112 777
Domácnosti	175 295	(3 693)	171 602
Celkem	451 267	(5 931)	445 6

b) Finanční aktiva v naběhlé hodnotě dle druhu

mil. Kč	2021	2020
Dluhové cenné papíry		
Dluhové cenné papíry	36 553	38 967
Dluhové cenné papíry - brutto	36 553	38 967
Opravné položky	(3)	(9)
Dluhové cenné papíry - netto	36 550	38 958
Pohledávky za bankami		
Termínované vklady	926	966
Factoring	17	16
Reverzní repo s ČNB	197 020	106 637
Pohledávky za bankami - brutto	197 963	107 619
Opravné položky	-	-
Pohledávky za bankami - netto	197 963	107 619
Pohledávky za klienty		
Pohledávky z běžných účtů	1 027	2 770
Termínované úvěry	203 135	163 363
Hypoteční úvěry	162 884	129 487
Reverzní repo	1 418	260
Pohledávky z kreditních karet	3 111	3 077
Ostatní	5 664	5 724
Pohledávky za klienty - brutto	377 239	304 681
Opravné položky	(5 488)	(5 922)
Pohledávky za klienty - netto	371 751	298 759
Celkem finanční aktiva v naběhlé hodnotě	606 264	445 336

Skupina aplikuje zajišťovací účetnictví při zajištění reálné hodnoty portfolia pohledávek z hypotečních úvěrů. Hodnota přecenění zajištěných položek je k 31. prosinci 2021: (4 453) mil. Kč (v roce 2020: 1 253 mil. Kč).

c) Reverzní repo operace

V rámci reverzních repo transakcí Skupina poskytla ČNB úvěry v celkové hodnotě 197 020 mil. Kč (v roce 2020: 106 637 mil. Kč). Reverzní repo transakce s ČNB jsou zajištěny cennými papíry v reálné hodnotě 193 664 mil. Kč (v roce 2020: 104 893 mil. Kč).

Celková hodnota klientských úvěrů poskytnutých v rámci reverzních repo transakcí činila 1 418 mil. Kč (v roce 2020: 260 mil. Kč). Reverzní repo transakce s klienty jsou zajištěny cennými papíry v reálné hodnotě 1 918 mil. Kč (v roce 2020: 350 mil. Kč).

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 2021

d) Syndikované úvěry

Na základě uzavřených smluv o syndikovaných úvěrech byla k 31. prosinci 2021 Skupina platebním agentem syndikovaných úvěrů v původní hodnotě celkových úvěrových limitů 6 527 mil. Kč (v roce 2020: 7 347 mil. Kč), z toho podíl Skupiny činil 1 984 mil. Kč (v roce 2020: 2 355 mil. Kč) a podíl ostatních členů syndikátů činil 4 543 mil. Kč (v roce 2020: 4 992 mil. Kč).

Celková dlužná částka syndikovaných úvěrů, kde byla v roce 2021 Skupina platebním agentem, činila 4 707 mil. Kč (v roce 2020: 5 403 mil. Kč), z toho podíl Skupiny činil 1 293 mil. Kč (v roce 2020: 1 520 mil. Kč) a podíl ostatních členů syndikátů 3 414 mil. Kč (v roce 2020: 3 883 mil. Kč).

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

27. FINANČNÍ LEASING

Časová struktura pohledávek z finančního leasingu je následující:

mil. Kč	2021	2020
Hrubé investice do finančního leasingu	8 615	8 700
- do 3 měsíců	778	859
- od 3 měsíců do 1 roku	2 070	2 124
- od 1 roku do 2 let	2 032	2 243
- od 2 do 3 let	1 459	1 573
- od 3 do 4 let	911	971
- od 4 do 5 let	647	445
- nad 5 let	719	485
Nerealizovaný finanční výnos	(469)	(447)
Čisté investice do finančního leasingu - brutto	8 146	8 253
Opravné položky	(127)	(162)
Čisté investice do finančního leasingu - netto	8 019	8 091

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

mil. Kč	2021	2020
Leasing motorových vozidel	6 290	6 120
Leasing nemovitostí	26	130
Leasing zařízení	1 830	2 003
Celkem	8 146	8 253

28. ZAJIŠŤOVACÍ DERIVÁTY S Kladnou reálnou hodnotou

mil. Kč	2021	2020
Deriváty k zajištění portfolia	5 062	2 030
Zajištění peněžních toků	-	147
Zajištění reálné hodnoty	5 062	1 883
Celkem	5 062	2 030

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 2021

29. 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 2021).

Odložená daňová pohledávka se skládá z následujících položek:

mil. Kč	Stav k 1.1.2021		Změna stavu za období – (náklad)/ výnos	Změna stavu za období oproti vlastnímu kapitálu	Stav k 31.12.2021		
	Čistá odložená daňová pohledávka/ (závazek)	Změny konsolidačního celku			Odložený daňový závazek	Odložená daňová pohledávka a	Čistá odložená daňová pohledávka/ (závazek)
Nezaplacené sociální a zdravotní pojištění, bonusy	98	-	22	-	-	120	120
Ostatní rezervy	119	21	11	-	-	151	151
Nevyčerpaná dovolená	6	-	-	-	-	6	6
Oceňovací rozdíly - zajištění peněžních toků	(10)	-	-	99	-	89	89
Rozdíl účetních a daňových cen hmotného a nehmotného majetku	(302)	(378)	(26)	-	(706)	-	(706)
Výše oceňovacího rozdílu ve vlastním kapitálu z přecenění finančních aktiv oceňovaných v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku	-	-	-	-	-	-	-
Rozdíl účetních a daňových hodnot - leasing	(326)	-	138	-	(188)	-	(188)
Daňová ztráta minulých let	84	-	(84)	-	-	-	-
Přecenění na reálnou hodnotu z titulu akvizice dceřiné společnosti	-	30	68	-	-	98	98
Odložená daňová pohledávka/ (závazek)	(331)	(327)	129	99	(894)	464	(430)

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 2021

mil. Kč	Stav	Změna	Změna	Stav k 31.12.2020		
	k 1.1.2020	stavu za období – (náklad)/ výnos	stavu za období oproti vlastnímu kapitálu	Odložený daňový závazek	Odložená daňová pohledávka	Čistá odložená daňová pohledávka/ (závazek)
Nezaplacené sociální a zdravotní pojištění, bonusy	112	(14)	-	-	98	98
Ostatní rezervy	94	25	-	-	119	119
Nevyčerpaná dovolená	5	1	-	-	6	6
Oceňovací rozdíly - zajištění peněžních toků	(15)	-	5	(10)	-	(10)
Rozdíl účetních a daňových cen hmotného a nehmotného majetku	(154)	(148)	-	(302)	-	(302)
Výše oceňovacího rozdílu ve vlastním kapitálu z přecenění finančních aktiv oceňovaných v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku	(27)	-	27	-	-	-
Rozdíl účetních a daňových hodnot - leasing	(177)	(149)	-	(326)	-	(326)
Daňová ztráta minulých let	-	84	-	-	84	84
Odložená daňová pohledávka/ (závazek)	(162)	(201)	32	(638)	307	(331)

mil. Kč	2021	2020
Odložená daňová pohledávka vykázaná v rozvaze	18	6
Odložený daňový závazek vykázaný v rozvaze	(448)	(337)
Čistý odložený daňový (závazek)/ pohledávka	(430)	(331)

30. OSTATNÍ AKTIVA

mil. Kč	2021	2020
Pohledávky z titulu nepřímých daní	18	14
Pohledávky z nebankovní činnosti	1 409	366
Časové rozlišení	1 220	1 066
Pohledávky z obchodování s cennými papíry	121	191
Vypořádání peněžních transakcí s jinými bankami	520	372
Povinné minimální rezervy	7 503	4 668
Ostatní	581	210
Celkem	11 372	6 887

V položce „Ostatní“ jsou vykázány vklady do základního kapitálu nekonsolidovaných nekontrolovaných společností společnosti Raiffeisen Leasing, s.r.o., viz bod 3 (e) ve výši 27 mil. Kč (v roce 2020: 55 mil. Kč).

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 2021

31. MAJETKOVÉ ÚČASTI V PŘIDRUŽENÝCH SPOLEČNOSTECH

mil. Kč	2021	2020
Počáteční stav	-	-
Přirůstky	83	-
Zvýšení/(snížení) čistých aktiv	19	-
Úbytky	-	-
Celkem	102	-

mil. Kč	Země	Aktiva	Závazky	Zisk/ztráta	Effektivní podíl na základním kapitálu	Podíl na vlastním kapitálu
Akcenta CZ a.s.	ČR	2 871	2 531	63	30%	102
K 31. prosinci 2021						102

32. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

mil. Kč	Software	Ostatní nehmotný majetek	Goodwill	Core deposit intangibles	Nedokončené investice	Celkem
Požizovací cena						
K 1. lednu 2020	6 471	380	-	-	659	7 510
Změny konsolidačního celku	807	28	-	-	17	852
Přirůstky	398	-	-	-	557	955
Úbytky	(458)	-	-	-	-	(458)
Ostatní změny (převody)	621	-	-	-	(621)	-
K 31. prosinci 2020	7 839	408	-	-	612	8 859
Změny konsolidačního celku	491	277	447	1 574	-	2 789
Přirůstky	422	130	-	-	473	1 025
Úbytky	(14)	-	-	-	-	(14)
Ostatní změny (převody)	583	-	-	-	(583)	-
K 31. prosinci 2021	9 321	815	447	1 574	502	12 659
Oprávky						
K 1. lednu 2020	(4 365)	(372)	-	-	-	(4 737)
Změny konsolidačního celku	(616)	(21)	-	-	-	(637)
Přirůstky – roční odpisy	(690)	(6)	-	-	-	(696)
Úbytky	458	-	-	-	-	458
K 31. prosinci 2020	(5 213)	(399)	-	-	-	(5 612)
Přirůstky – roční odpisy	(753)	(49)	-	(79)	-	(881)
Úbytky	14	-	-	-	-	14
K 31. prosinci 2021	(5 952)	(448)	-	(79)	-	(6 479)
Zůstatková cena						
K 31. prosinci 2020	2 626	9	-	-	612	3 247
K 31. prosinci 2021	3 369	367	447	1 495	502	6 180

Položka změny konsolidačního celku v roce 2021 představuje zařazení nehmotného majetku společnosti Equa bank a.s. a Equa Sales & Distribution s.r.o. Další detaily jsou v bodě 49 přílohy.

Skupina v souvislosti s převzetím clientských vkladů a investičních produktů ING Bank N.V. zaúčtovala v roce 2021 nehmotné aktivum ve výši 129 mil. Kč, které představuje nakoupený clientský kmen ING Bank N.V. klientů s investičními produkty. Skupina v souvislosti s akvizicí klientů Equa bank a.s. zaúčtovala v roce 2021 nehmotné aktivum ve výši 175 mil. Kč, které představuje nakoupený clientský

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 2021

kmen Equa bank klientů a nehmotné aktivum ve výši 49 mil. Kč, které představuje obchodní značku Equa bank. Klienské kmeny a obchodní značka jsou prezentovány v položce „*Ostatní nehmotný majetek*“.

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 2021 byly kapitalizovány interní náklady v celkovém objemu 177 mil. Kč (v roce 2020: 200 mil. 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.

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 2021

33. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

mil. Kč	Pozemky, budovy a tech. zhodnocení budov	Inventář	Přístroje a zařízení	Nedokončené investice	Celkem
Pořizovací cena					
K 1. lednu 2020	4 027	203	2 173	358	6 761
Změny konsolidačního celku	506	-	190	10	706
Přírůstky	306	5	471	72	854
Úbytky	(235)	(9)	(298)	(120)	(662)
Ostatní změny (převody)	26	6	64	(96)	-
K 31. prosinci 2020	4 630	205	2 600	223	7 658
Změny konsolidačního celku	241	11	118	-	370
Přírůstky	110	18	478	294	900
Úbytky	(336)	(23)	(495)	(2)	(856)
Ostatní změny (převody)	13	6	20	(39)	-
K 31. prosinci 2021	4 658	217	2 721	476	8 072
Oprávky					
K 1. lednu 2020	(1 476)	(154)	(867)	(97)	(2 594)
Změny konsolidačního celku	(230)	-	(169)	-	(399)
Přírůstky	(444)	(13)	(340)	-	(797)
Úbytky	57	9	167	-	233
K 31. prosinci 2020	(2 093)	(158)	(1 209)	(97)	(3 557)
Přírůstky	(463)	(10)	(361)	-	(834)
Úbytky	180	22	319	-	521
K 31. prosinci 2021	(2 376)	(146)	(1 251)	(97)	(3 870)
Opravné položky					
K 1. lednu 2020	-	-	(3)	-	(3)
Přírůstky	-	-	-	-	-
K 31. prosinci 2020	-	-	(3)	-	(3)
Přírůstky	-	-	-	-	-
K 31. prosinci 2021	-	-	(3)	-	(3)
Zůstatková cena					
K 31. prosinci 2020	2 537	47	1 388	126	4 098
K 31. prosinci 2021	2 282	71	1 467	379	4 199

Položka změny konsolidačního celku v roce 2021 představuje zařízení hmotného majetku společnosti Equa bank a.s. a Equa Sales & Distribution s.r.o. Další detaily jsou v bodě 49 přílohy.

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

Zůstatková cena práv k užívání činila k 31.12.2021: 1 473 mil. Kč (k 31.12.2020 1 709 mil.) Kč – viz. bod 48 přílohy.

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 2021

34. INVESTICE DO NEMOVITOSTÍ

mil. Kč	2021	2020
Pořizovací cena		
K 1. lednu	439	556
Přírůstky	7	62
Úbytky	-	-
Efekt ze změny v rozsahu konsolidace	(204)	(179)
Pořizovací cena k 31. prosinci	242	439
Oprávký a opravné položky		
K 1. lednu	(116)	(142)
Roční odpisy	(4)	(7)
Úbytky	-	-
Opravná položka	-	(6)
Efekt ze změny v rozsahu konsolidace	61	39
Oprávký a opravné položky k 31. prosinci	(59)	(116)
Zůstatková cena k 31. prosinci	183	323

K 31. prosinci 2021 činil příjem z pronájmu investičního majetku 13 mil. Kč (k 31. prosinci 2020: 24 mil. Kč). Náklady spojené s pronájmem investičního majetku k 31. prosinci 2021 byly ve výši 2 mil. Kč (k 31. prosinci 2020: 2 mil. Kč).

Reálná hodnota investic do nemovitostí je k 31. prosinci 2021 ve výši 360 mil. Kč (k 31. prosinci 2020: 378 mil. 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.

35. FINANČNÍ ZÁVAZKY K OBCHODOVÁNÍ

mil. Kč	2021	2020
Deriváty	4 604	2 616
Úrokové deriváty	3 257	1 762
Měnové deriváty	1 347	854
Celkem	4 604	2 616

36. FINANČNÍ ZÁVAZKY V NABĚHLÉ HODNOTĚ

a) Závazky vůči bankám

mil. Kč	2020	2020
Běžné účty/ Jednodenní vklady	1 106	1 148
Termínované vklady bank	10 197	8 454
Vklady s výpovědní lhůtou	104	-
Repo obchody	1 700	2 599
Celkem	13 107	12 201

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 2021

b) Závazky vůči klientům

Analýza závazků vůči klientům podle typu

mil. Kč	2021	2020
Běžné účty/ Jednodenní vklady	448 505	336 583
Terminované vklady	73 831	36 278
Vklady s výpovědní lhůtou	30 754	29 915
Celkem	553 090	402 776

Skupina aplikuje zajišťovací účetnictví při zajištění reálné hodnoty portfolia běžných a spořicíh účtů. Hodnota přecenění zajištěných položek je k 31. prosinci 2021: (9 285) mil. Kč (k 31. prosinci 2020: 262 mil. Kč).

V únoru 2021 podepsalo vedení Skupiny dohodu o exkluzivní spolupráci s ING, na základě které získala Skupina přednostní právo oslovit klienty ING se svojí nabídkou. Dohoda byla v březnu 2021 schválena Úřadem pro ochranu hospodářské soutěže. V souvislosti s touto transakcí, týkající se zejména převzetí clientských a vkladů a investičních produktů, došlo k navýšení závazků vůči klientům o 50 843 mil. Kč, a investic převzatých k obhospodařování o 4 869 mil Kč.

Analýza závazků vůči klientům podle segmentů

mil. Kč	2021	2020
Vládní sektor	9 128	8 398
Ostatní finanční instituce	12 739	7 768
Nefinanční podniky	154 803	125 617
Domácnosti	376 420	260 993
Celkem	553 090	402 776

Repo transakce

K 31. prosinci 2021 ani k 31. prosinci 2020 Skupina nepřijala od klientů v rámci repo operací žádné úvěry.

c) Emitované dluhové cenné papíry

Analýza emitovaných dluhových cenných papírů podle typu

mil. Kč	2021	2020
Hypoteční zástavní listy	8 614	13 053
Seniorní nepreferenční dluhopisy	11 370	-
Celkem	19 984	13 053

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 2021

Analýza hypotečních zástavních listů

mil. Kč							
Datum emise	Datum splatnosti	ISIN	Měna	Nominální hodnota		Čistá účetní hodnota	
				2021	2020	2021	2020
8.3.2017	8.3.2021	XS1574150261	EUR	-	5 511	-	5 532
8.3.2017	8.3.2023	XS1574150857	EUR	2 983	3 149	3 027	3 216
8.3.2017	8.3.2024	XS1574151236	EUR	3 978	4 199	4 058	4 305
15.7.2020	15.7.2030	CZ0002007057	CZK	1 000	1 000	-	-
8.3.2017	8.4.2022	XS1574149842	EUR	7 458	8 109	-	-
15.11.2021	15.11.2031	XS2406886973	EUR	12 430	-	-	-
19.3.2020	19.3.2025	CZ0002006893	CZK	1 500	-	1 529	-
CELKEM				29 349	21 968	8 614	13 053

ISIN	Úroková sazba
XS1574150261	0,50%
XS1574150857	0,88%
XS1574151236	1,13%
XS1574149842	0,63%
CZ0002007057	1,00%
CZ0002006893	1,65%
XS2406886973	0,70%

V roce 2021 došlo k maturitě hypotečního zástavního listu XS1574150261 emitovaného Skupinou. Skupina plně drží ve vlastních knihách hypoteční zástavní listy XS1574149842, XS2406886973 a CZ0002007057.

K 31. prosinci 2021 Skupina držela celkem 1 040 mil. EUR (k 31. prosinci 2020: 510 mil. EUR) emitovaných hypotečních zástavních listů denominovaných v EUR, které mohou být použity jako kolaterál v repo operacích s Evropskou centrální bankou a 1 000 mil. Kč emitovaných hypotečních zástavních listů denominovaných v Kč, které můžou být použity jako kolaterál v repo operacích s Českou národní bankou.

Kromě toho Skupina používala emitované hypoteční zástavní listy denominované v EUR v objemu 80 mil. EUR (k 31. prosinci 2020: 200 mil. EUR) jako kolaterál v rámci repo operací na mezibankovním trhu.

Analýza seniorních nepreferenčních dluhopisů

mil. Kč							
Datum emise	Datum splatnosti	ISIN	Měna	Nominální hodnota		Čistá účetní hodnota	
				2021	2020	2021	2020
18.03.2021	22.03.2026	XS2321749355	CZK	2 689	-	2 694	-
09.06.2021	09.06.2028	XS2348241048	EUR	8 701	-	8 676	-
CELKEM				11 390	-	11 370	-

ISIN	Úroková sazba
XS2321749355	6M PRIBOR + 0,6 p.b. p.a.
XS2348241048	Fixní sazba 1% p.a.

V průběhu prvního pololetí roku 2021 Skupina vydala 2 emise seniorních nepreferenčních dluhopisů, které jsou podřízené vůči ostatním preferenčním dluhopisům a zároveň MREL uznatelné.

Mezinárodní dluhopis XS2348241048, přijatý k obchodování na Lucemburské burze a denominovaný v EUR, byl vydán jako zelený dluhopis ve spolupráci s Barclays Bank Ireland PLC, Crédit Agricole Corporate and Investment Bank a Raiffeisen Bank International AG. Jeho splatnost je 7 let a má vnořenou call opci pro Skupinu na předčasné splacení v nominální hodnotě po 6 letech od data emise. Tomuto dluhopisu byl přidělen rating Baa3 od společnosti Moody's.

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 2021

Dluhopis XS2321749355, přijatý k obchodování na Lucemburské burze a denominovaný v CZK, může být prodáván i neprofesionálním klientům a byl nabízen zejména investorům na domácím trhu. Jeho splatnost je 5 let a má vnořenou call opci pro Skupinu na předčasné splacení v nominální hodnotě po 4 letech od data emise. Tomuto dluhopisu není přidělený rating.

d) Podřízené závazky a dluhopisy

Podřízený úvěr

mil. Kč	2021	2020
Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost)	3 250	3 194
Raiffeisenlandesbank Oberösterreich AG	1 083	1 065
Raiffeisen Bausparkasse Holding GmbH	302	302
Celkem	4 635	4 561

V květnu 2021 přijala Skupina další podřízený dluh ve výši 12 mil. EUR, z toho 9 mil. EUR bylo přijato od Raiffeisen Bank International AG a 3 mil. EUR od Raiffeisenlandesbank Oberösterreich AG. Podřízený dluh je úročen sazbou 1Y EURIBOR plus 1,8 % a má jednorázovou 10-letou splatnost s opcí pro Skupinu na předčasné splacení po 5 letech.

V listopadu 2020 přijala Skupina podřízený dluh ve výši 32 mil. EUR, z toho 24 mil. EUR bylo přijato od Raiffeisen Bank International AG a 8 mil. EUR od Raiffeisenlandesbank Oberösterreich AG. Podřízený dluh je úročen sazbou 1Y EURIBOR plus 3,8 % a má jednorázovou 10-letou splatnost s opcí pro Skupinu na předčasné splacení po 5 letech. V listopadu 2020 přijala Skupina další podřízený dluh ve výši 300 mil. CZK od Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH. Podřízený dluh je úročen sazbou 5,0 % s roční výplatou úroku se splatností 8. listopadu 2029.

Podřízené vklady

mil. Kč	2021	2020
Ostatní finanční instituce	26	-
Nefinanční podniky	175	-
Domácnosti	82	-
Celkem	283	-

Průměrná sazba celého portfolia je 4,77 % p. a.. Část podřízených vkladů je splatná v roce 2022 a část v roce 2023.

Podřízené dluhopisy

mil. Kč	Datum emise	Datum splatnosti	ISIN	Měna	Nominální hodnota		Čistá účetní hodnota	
					2021	2020	2021	2020
	26. 9. 2017	26. 9. 2027	CZ0003704595	CZK	300	-	306	-
	16. 9. 2019	18.9. 2029	CZ0003704900	CZK	300	-	302	-
CELKEM					600	-	608	-
ISIN							Úroková sazba	
			CZ0003704595				4,4%	
			CZ0003704900				4,06%	

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 2021

e) Ostatní finanční závazky

mil. Kč	2021	2020
Závazky z obchodování s cennými papíry	73	67
Závazky z nebankovní činnosti	472	344
Vypořádací a uspořádací účty	2 173	1 723
Závazky z leasingu	1 475	1 744
Celkem	4 192	3 878

37. ZAJIŠŤOVACÍ DERIVÁTY SE ZÁPORNOU REÁLNOU HODNOTOU

mil. Kč	2021	2020
Kladná reálná hodnota derivátů k zajištění portfolia	10 160	3 209
Zajištění peněžních toků	436	110
Zajištění reálné hodnoty	9 724	3 099
Celkem	10 160	3 209

38. REZERVY

mil. Kč	2021	2020
Rezervy k poskytnutým příslibům a finančním zárukám	555	505
Ostatní rezervy	918	667
Rezervy na soudní spory	14	39
Rezerva na nevyčerpanou dovolenou	33	31
Mzdové rezervy	632	514
Rezerva na restrukturalizaci	153	12
Ostatní	86	71
Celkem	1 473	1 172

Rezervy k úvěrovým rizikům z podrozvahových položek tvoří Skupina na závazné úvěrové přísliby, záruky a akreditivy poskytnuté klientům. Účelem této rezervy je pokrytí kreditních rizik spojených s poskytnutými podrozvahovými pohledávkami. Na odhadované ztráty z těchto potencionálních pohledávek jsou tvořeny rezervy na základě stejných principů jako opravné položky k finančním aktivům. Pohyb rezerv k poskytnutým příslibům a finančním zárukám je součástí kapitoly 45 „Finanční nástroje – úvěrové riziko“.

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 2021

Přehled ostatních rezerv

mil. Kč	Rezervy na soudní spory	Rezerva na nevyčerpanou dovolenou	Rezervy na mzdové bonusy	Rezerva na restrukturalizaci	Ostatní rezervy	Celkem
1. 1. 2020	10	24	589	10	85	718
Tvorba rezerv	25	25	514	5	33	602
Použití rezerv	(6)	(2)	(568)	(3)	(2)	(581)
Rozpuštění nepotřebných rezerv	(1)	(16)	(26)	-	(44)	(87)
Změny konsolidačního celku	11	-	5	-	-	16
31. 12. 2020	39	31	514	12	72	668
Krátkodobé	-	31	433	-	-	464
Dlouhodobé	39	-	81	12	72	204
Tvorba rezerv	7	33	632	159	30	861
Použití rezerv	(29)	(6)	(510)	(12)	(3)	(560)
Rozpuštění nepotřebných rezerv	(3)	(25)	(67)	(6)	(17)	(118)
Změny konsolidačního celku	-	-	64	-	3	67
31. 12. 2021	14	33	632	153	86	918
Krátkodobé	-	33	508	147	-	688
Dlouhodobé	14	-	124	6	86	230

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 „Rezerva na restrukturalizaci“ je prezentována rezerva na restrukturalizaci v souvislosti s právní fúzí sloučením společností Raiffeisenbank a.s. a Equa bank a.s.

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.

39. OSTATNÍ PASIVA

mil. Kč	2021	2020
Dohadné účty pasivní - mzdové náklady	330	251
Výnosy příštích období a výdaje příštích období	176	80
Dohadné účty pasivní – nevyfakturované služby/zboží	737	545
Ostatní	202	219
Celkem	1 445	1 095

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 2021

40. VLASTNÍ KAPITÁL

a) Základní kapitál

Ložení akcionářů Banky k 31. prosinci 2021:

Název	Sídlo	Počet kmenových akcií	Nominální hodnota (v mil. Kč)	Podíl* na základním kapitálu (v %)
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH	Rakousko	1 159 560	11 596	75
RLB OÖ Sektorholding GmbH	Rakousko	386 520	3 865	25
		1 546 080	15 461	100

* Jedná se o přímý podíl na základním kapitálu

V průběhu roku 2021 došlo k navýšení základního kapitálu Banky o 4 400 mil. Kč.

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 2021 ani 2020 nedržela žádné vlastní akcie ani nevydala žádné zatímní listy.

Dne 27. dubna 2021 schválila Valná hromada Banky následující rozdělení zisku z individuální účetní závěrky za rok 2020:

Čistý zisk za rok 2020	2 140
Schválené rozdělení:	-
Převod do rezervních fondů	-
Převod do nerozděleného zisku	2 140
Vyplacené dividendy akcionářům*	-
z toho: Raiffeisen CEE Region Holding GmbH	-
RLB OÖ Sektorholding GmbH	-

V průběhu roku 2021 nedošlo k vyplacení dividend akcionářům ze zisku za rok 2020.

Dividenda na akcii činila v roce 2021: 0 Kč (v roce 2020: 0 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 souladu s emisními podmínkami AT1 kapitálových investičních certifikátů Banka nemá povinnost dodat držitelům AT1 instrumentů peněžní prostředky ani jiné finanční aktivum, aby vypořádala smluvní závazek, tj. držitelé AT1 nemají právo na splacení dlužné částky ani na výplatu kupónových výnosů. V roce 2021 vydala Skupina další emisi AT1 kapitálových investičních certifikátů ve výši 662 mil. Kč (v roce 2020: 786 mil. Kč). Celkový objem emise je k 31. prosinci 2021: 4 831 mil. Kč (k 31. prosinci 2020: 4 169 mil. Kč). Česká národní banka schválila zahrnutí AT1 certifikátů do vedlejšího Tier 1 kapitálu Banky. V roce 2021 Skupina vyplatila z položky nerozdělených zisků držitelům těchto certifikátů kupón ve výši 255 mil. Kč (v roce 2020: 211 mil. Kč).

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 2021

c) Oceňovací rozdíly

Ze zajištění peněžních toků

mil. Kč	2021	2020
Reálná hodnota efektivní části zajištění peněžních toků k 1.1.	54	80
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně související s oceňovacím rozdílem k 1.1.	(10)	(15)
Celkem zůstatek k 1. 1.	44	65
Čisté zisky / (ztráty) ze zajištění peněžních toků za období		
Cross currency swaps	(27)	3
Úrokové swapy	(495)	(29)
Daňový dopad ze zajištění peněžních toků za období	99	5
Reálná hodnota efektivní části zajištění peněžních toků k 31.12.	(468)	54
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně související s oceňovacím rozdílem k 31.12.	89	(10)
Celkem zůstatek k 31. 12.	(379)	44

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

mil. Kč	2021	2020
Oceňovací rozdíl z přecenění majetkových cenných papírů oceňovaných v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku k 1.1.	-	333
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně související s oceňovacím rozdílem k 1.1.	-	(27)
Celkem zůstatek k 1. 1.	-	306
Čistý zisk / (ztráta) z přecenění majetkových cenných papírů oceňovaných v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku	1	(74)
Převod z oceňovacích rozdílů do nerozdělených zisků	-	(259)
Daňový dopad z přecenění majetkových cenných papírů oceňovaných v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku za období	-	27
Oceňovací rozdíl z přecenění majetkových cenných papírů oceňovaných v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku k 31.12	1	-
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně související s oceňovacím rozdílem k 31.12.	-	-
Celkem zůstatek k 31. 12.	1	-

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 2021

41. PODMÍNĚNÉ ZÁVAZKY

a) Soudní spory

Skupina k 31. prosinci 2021 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 2021 rezervu (viz bod 38) na významné spory ve 14 výši mil. Kč (v roce 2020: 39 mil. Kč).

b) Poskytnuté přísliby, záruky a akreditivy

mil. Kč	2021	2020
Banky		
Poskytnuté přísliby (závazné)	-	-
Poskytnuté záruky	884	618
Poskytnuté akreditivy	45	65
Celkem	929	683
Klienti		
Poskytnuté přísliby (závazné)	53 259	31 694
Poskytnuté záruky	19 009	15 584
Poskytnuté akreditivy	407	422
Celkem	72 675	47 700
Celkem	73 604	48 383

Skupina rovněž klientům poskytuje odvolatelné úvěrové přísliby a přísliby záruk.

c) Nezávazné úvěrové přísliby a přísliby záruk

mil. Kč	2021	2020
Banky	3 521	2 185
Klienti	72 687	76 265
Celkem	76 208	78 450

42. FINANČNÍ DERIVÁTY

a) Deriváty k obchodování – přehled reálné a nominální hodnoty

mil. Kč	Reálná hodnota - aktiva	Reálná hodnota - závazky	Nominální hodnota
K 31. prosinci 2021			
Úrokové			
Úrokové swapy	3 236	3 108	178 837
Úrokové forwardy	101	149	62 000
Úrokové	3 337	3 257	240 837
Měnové forwardy a swapy	382	1 147	86 789
Měnové opce	198	201	26 423
Měnové	580	1 347	113 212
Celkem	3 917	4 604	354 049

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 2021

mil. Kč	Reálná hodnota - aktiva	Reálná hodnota - závazky	Nominální hodnota
K 31. prosinci 2020			
Úrokové			
Úrokové swapy	1 753	1 762	163 667
Úrokové forwardy	1	-	2 000
Úrokové	1 754	1 762	165 667
Měnové forwardy a swapy	198	742	62 059
Měnové opce	111	112	10 928
Měnové	309	854	72 987
Celkem	2 063	2 616	238 654

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

mil. Kč	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
K 31. prosinci 2021				
Úrokové				
Úrokové swapy	63 546	84 096	31 195	178 837
Úrokové forwardy	52 000	10 000	-	62 000
Úrokové	115 546	94 096	31 195	240 837
Měnové				
Měnové forwardy a swapy	74 584	12 205	-	86 789
Měnové opce	23 330	3 093	-	26 423
Měnové	97 914	15 298	-	113 212
Finanční deriváty celkem	213 460	109 394	31 195	354 049

mil. Kč	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
K 31. prosinci 2020				
Úrokové				
Úrokové swapy	49 010	87 578	27 079	163 667
Úrokové forwardy	2 000	-	-	2 000
Úrokové	51 010	87 578	27 079	165 667
Měnové				
Měnové forwardy a swapy	59 364	2 695	-	62 059
Měnové opce	7 340	3 588	-	10 928
Měnové	66 704	6 283	-	72 987
Finanční deriváty celkem	117 714	93 861	27 079	238 654

c) Zajišťovací deriváty – přehled reálné a nominální hodnoty

Skupina využívá úrokové swapy (IRS) pro zajištění reálné hodnoty aktiv a pasiv v CZK, EUR a USD s fixní úrokovou sazbou a cross currency swapy (CCS) pro zajištění bazického rizika mezi aktivy denominovaných v CZK a pasivy denominovanými v EUR vázaných na referenční sazby PRIBOR a EURIBOR.

Skupina evidovala v průběhu roku 2021 následující zajišťovací vztahy, které splňují podmínky pro zajišťovací účetnictví dle IAS 39.

Zajištění reálné hodnoty:

- zajištění reálné hodnoty portfolia pohledávek z hypotečních úvěrů a korporátních úvěrů denominovaných v CZK
- zajištění reálné hodnoty portfolia nakoupených státních dluhopisů denominovaných v CZK

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 2021

- zajištění reálné hodnoty portfolia běžných a spořicíh účtů denominovaných v CZK, EUR a USD

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

Zajištění peněžních toků portfolia:

- zajištění peněžních toků portfolia aktiv denominovaných v CZK a pasiv denominovaných v EUR vázaných na variabilní úrokovou sazbu (vztah ukončen v průběhu roku 2021)
- zajištění peněžních toků portfolia aktiv denominovaných v EUR vázaných na variabilní úrokovou sazbu (vztah ukončen v průběhu roku 2021)
- zajištění peněžních toků portfolia aktiv denominovaných v CZK vázaných na variabilní úrokovou sazbu

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

mil. Kč	Reálná hodnota - aktiva	Reálná hodnota - závazky	Nominální hodnota
K 31. prosinci 2021			
Deriváty k zajištění portfolia			
Úrokové swapy k zajištění peněžních toků	-	422	5 500
Úrokové swapy k zajištění reálné hodnoty	5 062	9 738	252 615
Celkem	5 062	10 160	258 115

mil. Kč	Reálná hodnota - aktiva	Reálná hodnota - závazky	Nominální hodnota
K 31. prosinci 2020			
Deriváty k zajištění portfolia			
Úrokové swapy k zajištění peněžních toků	146	1	17 374
Cross currency swapy k zajištění peněžních toků	-	109	2 639
Úrokové swapy k zajištění reálné hodnoty	1 884	3 099	220 347
Celkem	2 030	3 209	240 360

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 2021

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

mil. Kč	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
K 31. prosinci 2021				
Úrokové riziko				
Deriváty k zajištění portfolia				
Úrokové swapy k zajištění peněžních toků	-	1 000	4 500	5 500
Průměrná úroková sazba	-	1,40%	1,98%	1,87%
Cross currency swapy k zajištění peněžních toků	-	-	-	-
Průměrná úroková sazba	-	-	-	-
Průměrný měnový kurz CZK/ EUR	-	-	-	-
Úrokové swapy k zajištění reálné hodnoty	40 966	143 662	67 987	252 615
Průměrná úroková sazba	0,93%	1,18%	1,09%	1,12%
Finanční deriváty celkem	40 966	144 662	72 487	258 115

mil. Kč	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
K 31. prosinci 2020				
Úrokové riziko				
Deriváty k zajištění portfolia				
Úrokové swapy k zajištění peněžních toků	8 398	8 792	184	17 374
Průměrná úroková sazba	(0,20)%	(0,06)%	0,99%	(0,10)%
Cross currency swapy k zajištění peněžních toků	2 639	-	-	2 639
Průměrná úroková sazba	(0,33)%	-	-	(0,33)
Průměrný měnový kurz CZK/ EUR	27,30	-	-	27,30
Úrokové swapy k zajištění reálné hodnoty	42 729	136 576	41 042	220 347
Průměrná úroková sazba	0,77%	1,07%	0,83%	0,97%
Finanční deriváty celkem	53 766	145 368	41 226	240 360

e) Zajištění reálné hodnoty

Zajišťovací nástroje

mil. Kč	2021			
	Nominální hodnota	Reálná hodnota		Řádek výkazu o finanční pozici, kde je vykázan zajišťovací nástroj
		aktiva	závazky	
				Řádek výkazu o úplném výsledku, kde je vykázána neefektivita zajištění
Úrokové riziko				
Deriváty k zajištění reálné hodnoty				
Úrokové swapy	-	-	-	-
Deriváty k zajištění portfolia				
Úrokové swapy	252 615	5 062	9 738	(3 808)

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 2021

mil. Kč	2020					
	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				Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou		Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví
Úrokové swapy Deriváty k zajištění portfolia	-	-	-	Zajišťovací deriváty s kladnou/zápornou reálnou hodnotou		Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví
Úrokové swapy	220 347	1 884	3 099		(873)	

Zajišťované položky

mil. Kč	2021					
	Účetní hodnota		Kumulovaná hodnota přecenění zajišťovaných položek		Řádek výkazu o finanční pozici, kde je vykázána zajišťovaná položka	Změna reálné hodnoty použitá ve výpočtu neefektivní části zajištění
	aktiva	závazky	aktiva	závazky		
Úrokové riziko						
Dluhové cenné papíry	11 535	-	(1 537)	-	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	(1 768)
Pohledávky za klienty	61 672	-	(2 916)	-	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	(3 938)
Závazky vůči klientům	-	(121 069)	-	(9 151)	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	9 414
Emitované dluhové cenné papíry	-	(13 179)	-	(133)	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	133

mil. Kč	2020					
	Účetní hodnota		Kumulovaná hodnota přecenění zajišťovaných položek		Řádek výkazu o finanční pozici, kde je vykázána zajišťovaná položka	Změna reálné hodnoty použitá ve výpočtu neefektivní části zajištění
	aktiva	závazky	aktiva	závazky		
Úrokové riziko						
Dluhové cenné papíry	15 301	-	231	-	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	106
Pohledávky za klienty	75 121	-	1 022	-	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	2 299
Závazky vůči klientům	-	(88 120)	-	262	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	(1 532)

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 2021

f) Zajištění peněžních toků

Zajišťovací nástroje

mil. Kč		2021							
Nominální hodnota	Reálná hodnota	Řádek výkazu o finanční pozici, kde je vykázán zajišťovací nástroj	Změna reálné hodnoty použitá ve výpočtu neefektivní části zajištění	Změna hodnoty zajišťovacího nástroje vykázána v ostatním úplném výsledku (OCI)	Neefektivní ta vykázána v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku	Řádek výkazu o úplném výsledku, kde je vykázána neefektivní zajištění	Reklasifikovaná částka ze zajišťovacích rezervy do zisku nebo ztráty	Řádek výkazu o úplném výsledku ovlivněný reklasifikací	
									aktiva
Úrokové riziko									
Úrokové swapy	5 500	-	422	(517)	(495)	(21)	Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví	(21)	Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví
Cross currency swapy	-	-	-	(26)	(26)	-	Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví	-	Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví
mil. Kč		2020							
Nominální hodnota	Reálná hodnota	Řádek výkazu o finanční pozici, kde je vykázán zajišťovací nástroj	Změna reálné hodnoty použitá ve výpočtu neefektivní části zajištění	Změna hodnoty zajišťovacího nástroje vykázána v ostatním úplném výsledku (OCI)	Neefektivní ta vykázána v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku	Řádek výkazu o úplném výsledku, kde je vykázána neefektivní zajištění	Reklasifikovaná částka ze zajišťovacích rezervy do zisku nebo ztráty	Řádek výkazu o úplném výsledku ovlivněný reklasifikací	
									aktiva
Úrokové riziko									
Úrokové swapy	17 374	146	1	(26)	(29)	4	Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví	4	Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví
Cross currency swapy	2 639	-	109	3	3	-	Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví	-	Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví

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 2021

Zajišťované položky

mil. Kč	2021		2020	
	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	(466)	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	(21)
Závazky vůči klientům	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	11	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	-
Emitované dluhové cenné papíry	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	-	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	-

43. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY – OSTATNÍ

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

Skupina v letech 2021 ani 2020 nepředala žádné hodnoty k obhospodařování, do správy a k uložení.

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

mil. Kč	2021	2020
Hodnoty převzaté k obhospodařování	37 865	31 621
Hodnoty převzaté do správy	45 209	37 201
Hodnoty převzaté k uložení	6	-
Celkem	83 080	68 822

44. 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.

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 2021

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 příjmu a objem klientských a neklientských aktiv a pasiv. Ostatní položky nejsou podle provozních segmentů sledovány.

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

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

Vybrané položky podle segmentů (2021)

K 31. prosinci 2021 mil. Kč	Korporátní podniky	Retailoví klienti	Treasury a ALM	Ostatní	Rekonciliace na výkaz o úplném výsledku	Celkem
Výkaz zisků a ztrát:						
Čistý úrokový výnos	2 743	6 249	1 032	132	-	10 156
Čisté výnosy z poplatků a provizí	1 329	2 636	(18)	14	-	3 961
Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací	27	141	(78)	9	-	99
Čistý zisk z finančních aktiv jiných než k obchodování povinně vykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	(3)	-	-	(33)	-	(36)
Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví	-	-	34	(22)	-	12
Ztráty ze znehodnocení finančních nástrojů	(34)	(270)	4	(30)	-	(330)
Zisk nebo ztráta (-) z odúčtování finančních aktiv vykázaných v naběhlé hodnotě	12	1	-	-	-	13
Ostatní provozní náklady	(1 917)	(5 337)	(190)	(535)	-	(7 979)
Dividendový výnos	-	-	-	9	-	9
Zisky/(ztráty) z prodeje dceřiných společností a přidružených podniků	-	-	-	40	-	40
Zisky/(ztráty) z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin	-	-	-	1	-	1
Provozní zisk	2 157	3 420	784	(415)	-	5 946
Podíl na výnosech ze společně řízených podniků	-	-	-	19	-	19
Zisk před zdaněním	2 157	3 420	784	(396)	-	5 965
Daň z příjmů	(380)	(409)	(108)	(298)	-	(1 195)
Zisk po zdanění	1 777	3 011	676	(694)	-	4 770
Aktiva a závazky:						
Aktiva celkem	109 816	241 627	268 304	31 261	-	651 008
Závazky celkem	122 996	409 467	48 554	24 066	-	605 083

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 2021

Vybrané položky podle segmentů (2020)

K 31. prosinci 2020 mil. Kč	Korporátní podniky	Retailoví klienti	Treasury a ALM	Ostatní	Rekonceiliace na výkaz o úplném výsledku	Celkem
Výkaz zisků a ztrát:						
Čistý úrokový výnos	2 640	4 829	157	224	(1)	7 849
Čisté výnosy z poplatků a provizí	1 162	1 993	(27)	(14)	-	3 114
Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací	(14)	-	(190)	5	-	(199)
Čistý zisk z finančních aktiv jiných než k obchodování povinně vykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	(17)	-	-	55	-	38
Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví	-	-	3	-	-	3
Ztráty ze znehodnocení finančních nástrojů	(1 047)	(677)	-	-	-	(1 724)
Zisk nebo ztráta (-) z odúčtování finančních aktiv vykázaných v naběhlé hodnotě	8	-	-	-	-	8
Ostatní provozní náklady	(1 608)	(4 664)	(229)	77	-	(6 424)
Dividendový výnos	-	-	-	-	1	1
Zisky/(ztráty) z prodeje dceřiných společností a přidružených podniků	-	-	-	30	-	30
Zisky/(ztráty) z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin	-	-	-	53	-	53
Zisk před zdaněním	1 124	1 481	(286)	430	-	2 749
Daň z příjmů	(166)	(276)	76	(159)	-	(525)
Zisk po zdanění	958	1 205	(210)	271	-	2 224
Aktiva a závazky:						
Aktiva celkem	95 955	189 198	178 185	18 662	-	482 000
Závazky celkem	92 478	291 888	51 650	9 170	-	445 186

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.

Položka „Ostatní provozní náklady“ obsahuje položky „Ostatní provozní náklady“, „Ostatní provozní výnosy“, „Náklady na zaměstnance“, „Odписы 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.

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 2021

45. FINANČNÍ NÁSTROJE – TRŽNÍ RIZIKO

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

a) Obchodování

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

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

Skupina řídí rizika spojená s obchodními aktivitami na úrovni jednotlivých druhů rizik a také jednotlivých typů finančních nástrojů. Základním nástrojem řízení rizik jsou limity na objemy jednotlivých transakcí, na objemy jednotlivých pozic, stop loss limity a Value at Risk (VaR) limity. V části „Metody řízení rizik“ přílohy (bod 44 (d)) jsou uvedeny kvantitativní metody, které se uplatňují při řízení tržních rizik.

b) Řízení rizik

Níže jsou popsána vybraná rizika, jimž 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 je riziko ztráty schopnosti Skupiny dostát svým finančním závazkům v době, kdy se stanou splatnými, nebo riziko ztráty schopnosti Skupiny financovat nárůst aktiv. 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 má dle strategie řízení rizika likvidity nastavené limity pro základní likviditní ukazatele LCR, NSFR, likviditní pozici spočtenou z kumulativních hotovostních přítoků a odtoků pro stresové scénáře tak, aby odpovídaly risku apetitu Skupiny a bezpečně splňovaly regulatorní předpisy. Skupina rovněž sleduje ukazatele LCR a NSFR pro všechny významné měny, tj. CZK, EUR a USD.

Skupina dále drží jako součást své strategie řízení rizika likvidity část aktiv ve vysoce likvidních prostředcích jako české vládní dluhopisy a vklady u ČNB (repo obchody/depozitní facilitata). Skupina používá pro modelování z vkladů bez smluvně stanovené splatnosti interní statistické modely, které pravidelně přehodnocuje. Za účelem řízení likvidity za mimořádných okolností má Skupina vypracován pohotovostní plán, který obsahuje opatření k obnovení likvidity. Oddělení ALM provádí pravidelné revize pohotovostního plánu a předkládá ho ke schválení Výboru pro řízení aktiv a pasiv (ALCO).

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 2021

Řízení financování

Ukazatel LCR (Liquidity Coverage Ratio) poměřuje objem likvidních aktiv vůči očekávanému čistému peněžnímu odtoku během následujících 30 dnů. Riziko likvidity je riziko ztráty schopnosti dostat svým finančním závazkům v době, kdy se stanou splatnými, nebo riziko ztráty schopnosti financovat nárůst aktiv za vážných krizových podmínek. Ukazatel LCR se v letech 2021 a 2020 vyvíjel následovně:

LCR (%)	2021	2020
31.3.	241,3	220,7
30.6.	297,6	184,5
30.9.	269,7	178,2
31.12.	260,0	231,8

Strategické řízení likvidity

Ukazatel NSFR (Net Stable Funding Ratio) je definován jako podíl disponibilního stabilního financování a požadovaného stabilního financování. Ukazatel NSFR se v letech 2021 a 2020 vyvíjel následovně:

NSFR (%)	2021	2020
31.3.	153,5	120,7
30.6.	176,0	126,7
30.9.	166,8	128,4
31.12.	157,9	137,3

Oba ukazatelé LCR a NSFR jsou sledovány na pravidelné bázi a jsou pravidelně reportovány vedení Skupiny.

Následující tabulka představuje zbytkovou splatnost smluvních peněžních toků plynoucích z finančních pasiv. Analýza zbytkové splatnosti derivátů je uvedena v tabulkách v bodech 45 (b) a 45 (d).

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

2021 (mil. Kč)	Účetní hodnota	Celkový smluvní závazek	0 – 1 měsíc	1 - 3 měsíce	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	nad 5 let
Finanční závazky k obchodování -							
Deriváty k obchodování	4 604	4 604	851	400	459	1840	1054
Závazky vůči bankám	13 107	13 132	4163	4 984	3 985	-	-
Závazky vůči klientům	553 090	553 093	429 464	85 748	14 084	21 653	2 144
Emitované dluhové cenné papíry	19 984	21 578	-	1 444	117	10 071	9 946
Podřízené závazky a dluhopisy	5 526	7 084	-	-	287	241	6 556
Ostatní finanční závazky	4 192	4 229	2 753	50	218	1 022	186
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	10 160	10 160	141	264	241	3 815	5 699
Podrozvahové položky	73 604	73 604	73 604	-	-	-	-
Celkem	684 267	687 484	510 976	92 890	19 391	38 642	25 585

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 2021

2020 (mil. Kč)	Účetní hodnota	Celkový smluvní závazek	0 – 1 měsíc	1 - 3 měsíce	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	nad 5 let
Finanční závazky							
k obchodování - Deriváty							
k obchodování	2 616	2 616	714	205	431	812	454
Závazky vůči bankám	12 201	12 204	5 991	264	3 841	2 108	-
Závazky vůči klientům	402 776	402 779	333 138	37 991	6 098	23 194	2 358
Emitované dluhové cenné papíry	13 053	13 357	-	5 698	-	7 659	-
Podřízené závazky a dluhopisy	4 561	6 044	-	7	135	571	5 331
Ostatní finanční závazky	3 878	3 950	1 585	356	538	1 071	400
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	3 209	3 209	122	233	361	1 539	954
Podrozvahové položky	48 383	48 383	48 383	-	-	-	-
Celkem	490 677	492 542	389 933	44 754	11 404	36 954	9 497

Podrozvahové položky obsahují veškeré závazné úvěrové přísliby poskytnuté klientům Skupiny a přísliby záruk a také záruky a akreditiv 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 44 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 8). 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

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 2021

klientské úvěry. Rizika akciových nástrojů jsou řízena obchodními limity a metody řízení tohoto rizika jsou uvedeny v části „Metody řízení rizik“ přílohy (bod 45 d).

c) Reálné hodnoty finančních aktiv a pasiv

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

i) Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank

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

ii) Pohledávky za bankami

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

iii) Úvěry a pohledávky za klienty

U úvěrů s proměnlivou úrokovou sazbou, které jsou často přeceňovány nebo u úvěrů s konečnou splatností do jednoho roku, a u kterých je změna kreditního rizika nevýznamná, reálné hodnoty v zásadě odpovídají vykazovaným hodnotám. Reálné hodnoty u úvěrů s pevnou úrokovou sazbou jsou odhadnuty na základě diskontovaných peněžních toků s použitím úrokové míry běžné u úvěrů s podobnými podmínkami a termíny a poskytované dlužníkům s obdobným rizikovým hodnocením včetně vlivu zajištění (tzv. discounted rate technique dle IFRS 13). Reálné hodnoty úvěrů a pohledávek za klienty a bankami byla vypočtena jako diskontované budoucí peněžní toky při zohlednění účinku úrokových a kreditních rozpětí včetně případné realizace zajištění. Úrokové sazby jsou ovlivněny pohyby tržních úrokových sazeb, zatímco změny úvěrového rozpětí jsou odvozeny od použitých pravděpodobností selhání (PD) a LGD, které se používají pro kalkulaci kreditního rizika. Pro kalkulaci reálné hodnoty byly úvěry a pohledávky seskupené do homogenních portfolií na základě metody ratingu, stupně ratingu, splatnosti a země, kde byly poskytnuty.

iv) Cenné papíry v naběhlé hodnotě

Reálné hodnoty 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 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. Reálná hodnota vkladů v naběhlé hodnotě se počítá s přihlédnutím k aktuálnímu úrokovému prostředí a k vlastnímu úvěrovému riziku.

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.

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 2021

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

2021	Level 1	Level 2	Level 3	Reálná hodnota	Účetní hodnota	Rozdíl
Aktiva						
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky	9 461	-	-	9 461	9 461	-
Pohledávky za bankami*	-	-	197 963	197 963	197 963	-
Úvěry a pohledávky za klienty*	-	-	368 140	368 140	371 751	(3 611)
Dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě*	27 113	4 621	2 546	34 280	36 550	(2 270)
Pasiva						
Závazky vůči bankám	-	-	13 112	13 112	13 107	5
Závazky vůči klientům	-	-	553 038	553 038	553 090	(52)
Emitované dluhové cenné papíry	-	-	19 955	19 955	19 984	(29)
Podřízené závazky a dluhopisy	-	-	5 715	5 715	5 526	189
Ostatní finanční závazky**	-	-	2 717	2 717	2 717	-

*Hodnota včetně opravných položek

**Hodnota bez závazků z leasingu

2020	Level 1	Level 2	Level 3	Reálná hodnota	Účetní hodnota	Rozdíl
Aktiva						
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky	5 852	-	-	5 852	5 852	-
Pohledávky za bankami*	-	-	107 619	107 619	107 619	-
Úvěry a pohledávky za klienty*	-	-	299 856	299 856	298 759	1 097
Dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě*	39 664	-	378	40 043	38 958	1 085
Pasiva						
Závazky vůči bankám	-	-	12 204	12 204	12 201	3
Závazky vůči klientům	-	-	402 838	402 838	402 776	62
Emitované dluhové cenné papíry	-	-	13 350	13 350	13 053	297
Podřízené závazky a dluhopisy	-	-	4 869	4 869	4 561	308
Ostatní finanční závazky**	-	-	2 133	2 133	2 133	-

*Hodnota včetně opravných položek

**Hodnota bez závazků z leasingu

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 2021

Finanční nástroje oceňované reálnou hodnotou

mil. Kč	Reálná hodnota k 31. 12. 2021			Reálná hodnota k 31. 12. 2020		
	Level 1	Level 2	Level 3	Level 1	Level 2	Level 3
Kladná reálné hodnota derivátů k obchodování		3 917		-	2 063	-
Cenné papíry k obchodování	165		-	1 683	-	-
Kladná reálné hodnota zajišťovacích derivátů	-	5 062	-	-	2 030	-
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	126	130	242	129	123	280
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku	-	-	20	-	-	1
Celkem	291	9 109	262	1 812	4 216	281

mil. Kč	Reálná hodnota k 31. 12. 2021			Reálná hodnota k 31. 12. 2020		
	Level 1	Level 2	Level 3	Level 1	Level 2	Level 3
Záporná reálná hodnota derivátů k obchodování	-	4 604	-	-	2 616	-
Záporná reálné hodnota zajišťovacích derivátů	-	10 160	-	-	3 209	-
Celkem	-	14 764	-	-	5 825	-

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.

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 2021

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

2021

mil. Kč	Finanční aktiva k obchodování (dluhové cenné papíry)	Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního výsledku hospodaření	Celkem
Stav na začátku období	-	280	1	281
Přesun do Level 3	-	-	-	-
Nákupy	-	-	18	16
Úplný zisk/(ztráta)	-	-	-	-
- ve výsledovce	-	(38)	-	(38)
- ve vlastním kapitálu (bod. 40)	-	-	1	1
Prodeje/vyřazení/přesun	-	-	-	-
Přesun z Level 3	-	-	-	-
Stav na konci období	-	242	20	262

2020

mil. Kč	Finanční aktiva k obchodování (dluhové cenné papíry)	Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního výsledku hospodaření	Celkem
Stav na začátku období	1	-	735	736
Přesun do Level 3	-	-	-	-
Nákupy	-	280	-	280
Úplný zisk/(ztráta)	-	-	(333)	(333)
- ve výsledovce	-	-	-	-
- ve vlastním kapitálu (bod. 36)	-	-	(333)	(333)
Prodeje/vyřazení/přesun	(1)	-	(401)	(402)
Přesun z Level 3	-	-	-	-
Stav na konci období	-	280	1	281

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 zjistitelné z dat dostupných na trhu. Cena Skupiny za likviditu, která se ve výpočtu stanovuje, je založená na základě rozhodnutí ALCO výboru Skupiny a zohledňuje úroveň volných zdrojů financování Skupiny a jejich cenu. V případě negativního vývoje likviditní pozice Skupiny nebo změnami na mezibankovním trhu může vzrůst cena za likviditu a důsledkem toho poklesnout cena finančního nástroje. Kreditní riziko emitenta je stanoveno na základě zařazení emitenta cenných papírů v ratingové škále Skupiny. V případě že by emitent dostal horší ratingové ohodnocení, cena finančního nástroje může klesnout o 0-10 %.

Hodnota v kategorii Level 3, položka „Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření“ představuje podíl ve společnosti Bankovní identita a.s. ve výši 19 mil. Kč (v roce 2020: 0 mil. Kč) a ve společnosti SWIFT ve výši 1 mil. Kč (v roce 2020: 1 mil. Kč).

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 2021

K 31. prosinci 2019 Skupina vykazovala podíl ve společnosti Visa Inc. v hodnotě 238 mil. Kč ve výši předpokládaného podílu Skupiny na peněžním vypořádání v rámci prodeje Visa Europe Ltd. společnosti Visa Inc. V souladu s konečnou podobou fúze je kupní cena vypořádána v následujících tranších: peněžní plnění a převod Visa C konvertibilních preferenčních akcií (Visa Series C Convertible Participating Preferred Stock) v červnu 2016 a dodatečná peněžní plnění ve výročí této transakce, která vedou k postupné konverzi Visa C preferenčních konvertibilních akcií na Visa A konvertibilní akcie (VISA Series A Convertible Participating Preferred Stock). V souvislosti s touto transakcí Skupina v červnu 2016 obdržela 5 104 Visa C konvertibilních preferenčních akcií, jejich reálná hodnota byla USD 4,4 mil. a peněžní plnění ve výši 14 mil EUR. V položce „Čistý zisk z finančních operací“ Skupina v roce 2016 vykazovala jako výsledek transakce zisk ve výši 519 mil. Kč (20,1 mil EUR). Výročí této transakce jsou stanovena na následující roky: 2020 (4. výročí), 2022 (6. výročí), 2024 (8. výročí), 2026 a 2028 (10. výročí).

4. výročí – září 2020

Dne 24. září Skupina obdržela 350 kusů Visa A konvertibilních akcií. Následně byly tyto Visa A konvertibilní akcie dne 6. listopadu 2020 vyměněny za 35 000 kusů Visa A běžné akcie (VISA Class A Common Stock), jejichž reálná hodnota byla USD 7 mil. Tyto instrumenty byly prezentovány v položce „Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření“. V této souvislosti poklesla reálná hodnota Visa C konvertibilních akcií na USD 5,2 mil. Celkový zisk z této Visa konverze ve výši 1,7 mil USD v září 2020 byl prezentován v ostatním úplném výsledku hospodaření.

V roce 2020 Skupina rozhodla o změně prezentace Visa C konvertibilních preferenčních akcií. K 31. prosinci 2019 Skupina prezentovala Visa C konvertibilní preferenční akcie v položce „Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření“. Kumulativní změna reálné hodnoty od června 2016 do září 2020 v ostatním úplném výsledku hospodaření byla ve výši 6,1 mil USD a reálná hodnota Visa C konvertibilních preferenčních akcií v září 2020 byla ve výši 10,5 mil. USD. V roce 2020 Skupina změnila prezentaci Visa C konvertibilních preferenčních akcií na dluhové finanční nástroje, které jsou v roce 2020 vykázané v položce „Finanční aktiva jiná než k obchodování povinné v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty“ ve výši 123 mil Kč. V souvislosti s touto změnou prezentace Visa C konvertibilních preferenčních akcií Skupina vykazovala přecenění těchto akcií na reálnou hodnotu od června 2016 do prosince 2019 ve výši 132 mil Kč ve výkazu o změnách vlastního kapitálu v položce „Nerozdělený zisk“ a přecenění od ledna 2020 do prosince 2020 ve výši 55 mil Kč ve výkazu o úplném výsledku v položce „Čistý zisk z finančních aktiv jiných než k obchodování povinné vykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty“.

Dne 11. listopadu 2020 Skupina rozhodla o prodeji 35 000 Visa A běžných akcií. Celkový zisk z prodeje Visa A běžných akcií ve výši 9 mil Kč je prezentován v konsolidovaném výkazu změn vlastního kapitálu v řádku „Převod z oceňovacích rozdílů“.

d) Metody řízení rizik

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

Celková i jednotlivá tržní rizika Skupina sleduje na bázi Value at Risk. Value at Risk představuje potenciální ztrátu z nepříznivého pohybu tržních kurzů a sazeb v daném časovém horizontu na určité úrovni spolehlivosti. Value at Risk je měřeno na bázi 1 denního intervalu držby a úrovni spolehlivosti 99 procent. Při výpočtu se bere v úvahu vzájemná korelace jednotlivých rizikových faktorů (měnových kurzů, úrokových sazeb, tržních spreadů a cen na akciovém trhu).

mil. Kč	K 31. prosinci 2021	Průměr 2021	K 31. prosinci 2020	Průměr 2020
VaR tržní riziko celkem	646	768	192	214

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 2021

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.

mil. Kč	K 31. prosinci 2021	Průměr 2021	K 31. prosinci 2020	Průměr 2020
VaR úrokových pozic – celkem	536	233	14	12
VaR úrokových pozic – bankovní kniha	575	252	17	13
VaR úrokových pozic – obchodní kniha	33	10	3	5

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 2021

Úroková citlivost aktiv a závazků

mil. Kč	31.12.2021					Celkem
	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	
Aktiva						
Pokladni hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky	9 461	-	-	-	-	9 461
Finanční aktiva k obchodování	2	157	6	-	3 917	4 082
Deriváty k obchodování	-	-	-	-	3 917	3 917
Cenné papíry k obchodování	2	157	6	-	-	165
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	126	-	372	498
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření	-	-	-	-	20	20
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	294 938	47 163	178 893	62 717	22 553	606 264
Pohledávky za bankami	197 032	261	670	-	-	197 963
Pohledávky za klienty	97 145	40 254	165 602	46 197	22 553	371 751
Dluhové cenné papíry	761	6 648	12 621	16 520	-	36 550
Finanční leasing	193	38	5 672	2 116	-	8 019
Změna reálné hodnoty portfoliově přeceňovaných položek (pohledávky za klienty a dluhové cenné papíry)	-	-	-	-	(4 453)	(4 453)
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	-	-	-	-	5 062	5 062
Pohledávka z daně z příjmů	-	-	-	-	1	1
Odložená daňová pohledávka	-	-	-	-	18	18
Majetkové účasti v přidružených společnostech	-	-	-	-	102	102
Dlouhodobý nehmotný majetek	-	-	-	-	6 180	6 180
Dlouhodobý hmotný majetek	-	-	-	-	4 199	4 199
Investice do nemovitostí	-	-	-	-	183	183
Ostatní aktiva	-	-	-	-	11 372	11 372
Aktiva celkem	304 594	47 358	184 697	64 833	49 526	651 008
Pasiva						
Finanční závazky k obchodování	-	-	-	-	4 604	4 604
Deriváty k obchodování	-	-	-	-	4 604	4 604
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	476 188	24 387	32 547	24 392	38 385	595 899
Závazky vůči bankám	8 335	3 984	-	-	788	13 107
Závazky vůči klientům	463 290	17 669	23 924	14 802	33 405	553 090
Emitované dluhové cenné papíry	2 713	-	8 582	8 689	-	19 984
Podřízené závazky a dluhopisy	1 850	2 734	41	901	-	5 526
Ostatní finanční závazky	-	-	-	-	4 192	4 192
Precenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek (závazky vůči klientům)	(9 151)	-	-	-	(134)	(9 285)
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	-	-	-	-	10 160	10 160
Rezervy	-	-	-	-	1 473	1 473
Závazek ze splatné daně	-	-	-	-	339	339
Odložený daňový závazek	-	-	-	-	448	448
Ostatní pasiva	-	-	-	-	1 445	1 445
Celkem pasiva	467 037	24 387	32 547	24 392	56 720	605 083
Gap	(162 443)	22 971	152 150	40 441	(7 194)	45 925
Kumulativní gap	(162 443)	(139 472)	12 678	53 119	45 924	

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 2021

mil. Kč	31.12.2020					Celkem
	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	
Aktiva						
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky	5 852	-	-	-	-	5 852
Finanční aktiva k obchodování	1 006	495	125	57	2 063	3 746
Deriváty k obchodování	-	-	-	-	2 063	2 063
Cenné papíry k obchodování	1 006	495	125	57	-	1 683
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	129	-	403	532
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření	-	-	-	-	1	1
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	193 592	38 238	144 746	50 844	17 916	445 336
Pohledávky za bankami	106 645	307	667	-	-	107 619
Pohledávky za klienty	86 618	26 846	134 098	33 281	17 916	298 758
Dluhové cenné papíry	329	11 085	9 981	17 563	-	38 958
Finanční leasing	423	56	6 053	1 559	-	8 091
Změna reálné hodnoty portfoliově přeceňovaných položek (pohledávky za klienty a dluhové cenné papíry)	-	-	-	-	1 253	1 253
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	-	-	-	-	2 030	2 030
Pohledávka z daně z příjmů	-	-	-	-	598	598
Odložená daňová pohledávka	-	-	-	-	6	6
Majetkové účasti v přidružených společnostech	-	-	-	-	-	-
Dlouhodobý nehmotný majetek	-	-	-	-	3 247	3 247
Dlouhodobý hmotný majetek	-	-	-	-	4 098	4 098
Investice do nemovitostí	-	-	-	-	323	323
Ostatní aktiva	-	-	-	-	6 887	6 887
Aktiva celkem	200 873	38 789	151 053	52 460	38 825	482 000
Pasiva a Vlastní kapitál						
Finanční závazky k obchodování	-	-	-	-	2 616	2 616
Deriváty k obchodování	-	-	-	-	2 616	2 616
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	361 638	15 108	35 756	12 487	11 480	436 469
Závazky vůči bankám	5 971	3 835	2 105	-	290	12 201
Závazky vůči klientům	348 504	8 642	26 131	12 187	7 312	402 776
Emitované dluhové cenné papíry	5 533	-	7 520	-	-	13 053
Podřízené závazky a dluhopisy	1 630	2 631	-	300	-	4 561
Ostatní finanční závazky	-	-	-	-	3 878	3 878
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek (závazky vůči klientům)	262	-	-	-	-	262
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	-	-	-	-	3 209	3 209
Rezervy	-	-	-	-	1 172	1 172
Závazek ze splatné daně	-	-	-	-	26	26
Odložený daňový závazek	-	-	-	-	337	337
Ostatní pasiva	-	-	-	-	1 095	1 095
Celkem pasiva a vlastní kapitál	361 900	15 108	35 756	12 487	19 935	445 186
Gap	(161 027)	23 681	115 297	39 973	18 890	36 814
Kumulativní gap	(161 027)	(137 347)	(22 049)	17 923	36 814	

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 2021

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.

mil. Kč	K 31. prosinci 2021	Průměr 2021	K 31. prosinci 2020	Průměr 2020
VaR měnových pozic	1	2	1	2

Devizová pozice

V tabulce je uvedena měnová pozice Skupiny v nejdůležitějších měnách, zbytek měn je uveden v položce Ostatní měny.

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 2021

mil. Kč	31.12.2021				Celkem
	CZK	EUR	USD	Ostatní měny	
Aktiva					
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky	2 462	6 194	489	316	9 461
Finanční aktiva k obchodování	4 066	16	-	-	4 082
Deriváty k obchodování	3 901	16	-	-	3 917
Cenné papíry k obchodování	165	-	-	-	165
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	368	-	130	-	498
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření	19	1	-	-	20
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	553 449	50 251	2 333	231	606 264
Pohledávky za bankami	197 935	17	11	-	197 963
Pohledávky za klienty	321 294	47 915	2 311	231	371 751
Dluhové cenné papíry	34 220	2 319	11	-	36 550
Finanční leasing	3 544	4 392	82	1	8 019
Změna reálné hodnoty portfoliově přeceňovaných položek (pohledávky za klienty a dluhové cenné papíry)	(4 453)	-	-	-	(4 453)
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	4 938	51	73	-	5 062
Pohledávka z daně z příjmů	1	-	-	-	1
Odložená daňová pohledávka	18	-	-	-	18
Majetkové účasti v přidružených společnostech	102	-	-	-	102
Dlouhodobý nehmotný majetek	6180	-	-	-	6 180
Dlouhodobý hmotný majetek	4199	-	-	-	4 199
Investice do nemovitostí	183	-	-	-	183
Ostatní aktiva	9 724	1 615	32	1	11 372
Aktiva celkem	584 800	62 521	3 138	549	651 008
Pasiva a vlastní kapitál					
Finanční závazky k obchodování	4 579	25	-	-	4 604
Deriváty k obchodování	4 579	25	-	-	4 604
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	484 777	85 996	19 915	5 211	595 899
Závazky vůči bankám	5 509	6 740	855	3	13 107
Závazky vůči klientům	471 392	57 891	18 923	4 884	553 090
Emitované dluhové cenné papíry	4 223	15 761	-	-	19 984
Podřízené závazky a dluhopisy	1 193	4 333	-	-	5 526
Ostatní finanční závazky	2 460	1 271	137	324	4 192
Precenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek (závazky vůči klientům)	(9 285)	-	-	-	(9 285)
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	10 132	28	-	-	10 160
Rezervy	1 391	77	3	2	1 473
Závazek ze splatné daně	339	-	-	-	339
Odložený daňový závazek	448	-	-	-	448
Ostatní pasiva	1 373	72	-	-	1 445
Vlastní kapitál	41 094	4 831	-	-	45 925
Celkem pasiva a vlastní kapitál	534 854	91 029	19 912	5 213	651 008
Čistá devizová pozice k 31. 12. 2021	49 946	(28 508)	(16 775)	(4 664)	-
Podrozvahová aktiva*	435 332	135 437	9 152	32 211	612 132
Podrozvahová pasiva*	481 864	110 163	4 480	17 502	614 009
Čistá devizová pozice podrozvahy k 31. 12. 2021	(46 532)	25 274	4 672	14 709	(1 877)
Čistá devizová pozice celkem k 31. 12. 2021	3 414	(3 234)	(12 103)	10 045	(1 877)

* V podrozvahových aktivech a pasivech jsou zahrnuty pohledávky a závazky ze spotových operací a nominální hodnoty všech derivátových kontraktů.

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 2021

mil. Kč	31.12.2020				Celkem
	CZK	EUR	USD	Ostatní měny	
Aktiva					
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky	2 461	2 672	417	302	5 852
Finanční aktiva k obchodování	3 680	65	1	-	3 746
Deriváty k obchodování	2 054	8	1	-	2 063
Cenné papíry k obchodování	1 626	57	-	-	1 683
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	409	-	123	-	532
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření	-	1	-	-	1
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	396 966	46 737	1 072	561	445 336
Pohledávky za bankami	107 604	8	7	-	107 619
Pohledávky za klienty	251 435	45 698	1 065	561	298 759
Dluhové cenné papíry	37 927	1 031	0	0	38 958
Finanční leasing	3 801	4 045	244	1	8 091
Změna reálné hodnoty portfoliově přeceňovaných položek (pohledávky za klienty a dluhové cenné papíry)	1 253	-	-	-	1 253
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	1 888	63	79	-	2 030
Pohledávka z daně z příjmů	598	-	-	-	598
Odložená daňová pohledávka	6	-	-	-	6
Majetkové účasti v přidružených společnostech	-	-	-	-	-
Dlouhodobý nehmotný majetek	3 247	-	-	-	3 247
Dlouhodobý hmotný majetek	4 098	-	-	-	4 098
Investice do nemovitostí	323	-	-	-	323
Ostatní aktiva	6 549	234	101	3	6 887
Aktiva celkem	425 279	53 817	2 037	867	482 000
Pasiva a Vlastní kapitál					
Finanční závazky k obchodování	2 586	28	2	-	2 616
Deriváty k obchodování	2 586	28	2	-	2 616
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	344 219	70 356	18 191	3 703	436 469
Závazky vůči bankám	3 598	7 794	805	4	12 201
Závazky vůči klientům	338 384	43 493	17 216	3 683	402 776
Emitované dluhové cenné papíry	-	13 053	-	-	13 053
Podřízené závazky a dluhopisy	302	4 259	-	-	4 561
Ostatní finanční závazky	1 935	1 757	170	16	3 878
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek (závazky vůči klientům)	262	-	-	-	262
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	3 180	26	3	0	3 209
Rezervy	1 046	120	4	2	1 172
Závazek ze splatné daně	26	-	-	-	26
Odložený daňový závazek	337	-	-	-	337
Ostatní pasiva	1 024	71	-	-	1 095
Vlastní kapitál	32 645	4 169	-	-	36 814
Celkem pasiva a vlastní kapitál	385 325	74 770	18 200	3 705	482 000
Čistá devizová pozice k 31. 12. 2020	39 954	(20 952)	(16 163)	(2 838)	-
Podrozvahová aktiva*	329 870	114 249	29 458	5 039	478 616
Podrozvahová pasiva*	366 248	97 576	13 291	2 190	479 305
Čistá devizová pozice podrozvahy k 31. 12. 2020	(36 378)	16 673	16 167	2 849	(689)
Čistá devizová pozice celkem k 31. 12. 2020	3 576	(4 279)	4	11	(689)

* V podrozvahových aktivech a pasivech jsou zahrnuty pohledávky a závazky ze spotových operací a nominální hodnoty všech derivátových kontraktů.

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 2021

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.

mil. Kč	K 31. prosinci 2021	Průměr 2021	K 31. prosinci 2020	Průměr 2020
VaR tržních spreadů – celkem	742	827	204	214
VaR tržních spreadů – dluhové nástroje	746	833	202	213
VaR tržních spreadů – měnové pozice	19	7	5	3

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. V 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.

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 2021

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.

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 regulatorním rámcem Basilej III, prostřednictvím nařízení EU č. 575/2013/EU o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky (CRR – Capital Requirements Regulation) včetně všech pozdějších úprav a směrnice EU č. 2013/36/EU o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o obezřetnostním dohledu nad úvěrovými institucemi a investičními podniky (CRD IV – Capital Requirements Directive). Směrnice CRD IV byla transponována do českého právního řádu novelou zákona o bankách a přijetím vyhlášky ČNB č. 163/2014 Sb. Tato nová regulace především nově upravuje ukazatele kapitálu a přináší přísnější požadavky hlavně na regulatorní kapitál, likviditu a rizikově váženou angažovanost.

CRD IV umožňuje členským státům od roku 2014 stanovit pro banky povinnost vytvořit a udržovat tři druhy rezerv – bezpečnostní kapitálovou rezervu, rezervu na krytí systémového rizika a proticyklickou kapitálovou rezervu. Pokud jde o bezpečnostní kapitálovou rezervu, ČNB se rozhodla uplatnit tuto rezervu od začátku u všech institucí v plné výši 2,5% kmenového kapitálu Tier 1. Rezerva na krytí systémového rizika je uplatněna v roce 2020 u pěti institucí, včetně Raiffeisenbank (pro Raiffeisenbank stanovena ve výši 1%). Od října 2021 Česká národní banka zrušila rizikovou přírážku pro Systémové riziko a nahradila ji J-SVI, která pro Skupinu činí 0,5%. 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. ČNB stanovila proticyklickou kapitálovou rezervu na úrovni 1,75% od 1. ledna 2020 a na úrovni 2,0% od 1. července 2020. V rámci přijímaných protikrizových opatření proti Covid-19 v roce 2020 ČNB nejdříve zrušila červencové navýšení proticyklické rezervy o 0,25%, následně od dubna snížila proticyklickou rezervu o 0,75% na 1% a od 1.7.2020 ČNB stanovila výši této rezervy na 0,5%.

Od července 2022 pak bude proticyklická rezerva navýšena o 0,5% na 1%, od října 2022 o 0,5% na 1,5% a od 1.1.2023 o dalších 0,5% na hodnotu 2%.

Skupina 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 regulatorních požadavků. Skupina průběžně monitoruje změny v regulatorních požadavcích a vyhodnocuje jejich dopad v rámci procesu plánování kapitálu.

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 2021

ČNB jako místní orgán dohledu dohlíží, že Skupina dodržuje kapitálovou přiměřenost na individuální i konsolidovaném základě. Během roku 2021 Skupina vyhověla všem regulatorním 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).

Skupina stanovuje rizikový apetit, který představuje akceptovatelnou míru rizika a je jedním ze základních východisek pro strategické řízení Skupiny. Rizikový apetit je definován prostřednictvím limitů interní a regulatorní 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.

Skupina na měsíční bázi sleduje interní kapitálovou přiměřenost definovanou jako podíl agregovaného ekonomického kapitálu (EC) a interního kapitálu, jehož struktura vychází z kapitálu regulatorního (Pilíř 1).

K výpočtu EC pro rizika definovaná pod Pilířem 1 Skupina 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 Skupina 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 Skupiny 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 EC a provádí stresové testování v rámci Pilíře 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).

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 však v současné době odpovídá ratingu veřejnému.

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 2021

46. 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 pravidelné revize, 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 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 46 (l) a 46 (m).

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 2021

d) Vymáhání pohledávek

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

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 znehodnocení finančních aktiv z důvodu 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,
- zohlednění rizikových faktorů nad rámec stávajících modelů,
- 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 Raiffeisen Bank International (RBI) je úvěrové riziko založeno na riziku vzniku finanční ztráty, pokud některý z jejich zákazníků, klientů nebo protistran na trhu nesplní své smluvní povinnosti. Úvěrové riziko vzniká především z mezibankovních, komerčních a osobních 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 (pozn. pro účely řízení rizik aplikuje Skupina pravidla dle metodik RBI).

Skupina 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 vyžaduje použití modelů, jelikož se riziko mění s měnicími 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 třířázkový 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

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 2021

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

Jako primární indikátor významného zvýšení úvěrového rizika pro všechna významná portfolia používá RBI kvantitativní kritéria a dále pro jednotlivé úvěry dodatečná kvalitativní kritéria, jako např. 30 dní po splatnosti nebo opatření týkající se úlevy. Při kvantitativním zařazení do stupně porovnává Skupina 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 jako logitový rozdíl mezi PD za dobu trvání k datu vykazání a PD za dobu trvání při vzniku za podmínky přežití do data vykazání. Za významné zvýšení úvěrového rizika je brána situace, kdy tento logitový rozdíl překročí určitý limit. Výše limitů byly vypočteny samostatně pro každé jednotlivé portfolio, pro které jsou stanoveny samostatné modely PD za dobu trvání založené na ratingu. V souladu s metodikou aktuálně platnou v roce 2021, která je založená na historických údajích, jsou tyto limity stanoveny odhadem jako 50. kvantil rozložení výše uvedených logitových rozdílů na zhoršujícím se portfoliu (definovaném jako produkty, např. hypoteční úvěr, kreditní karty, SME úvěry, pro jednotlivé země). Takto je za významné považováno 50% zhoršení PD s nejvyšším rozpětím za dobu trvání. To zpravidla znamená zvýšení PD o 150 až 250 procent v závislosti na výchozím chování jednotlivých portfolií. Ohledně limitu, při jehož dosažení musí být finanční nástroj převeden do stupně 2, stanovila RBI tyto limity na základě stávající tržní praxe.

Kvalitativní kritéria

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

- detekce prvních známek zhoršení úvěru v systému včasného varování (Early Warning System),
- změny smluvních podmínek v rámci úlevy,
- Externí rizikové faktory s možným významným dopadem na schopnost klienta splácet.

Posouzení významného zvýšení úvěrového rizika zahrnuje informace o budoucnosti a je prováděno čtvrtletně na úrovni jednotlivých transakcí ve všech portfoliích firem, států, bank a financování projektů držných RBI.

V případě retailových portfolií je proveden převod do stupně 2 na základě následujících kvalitativních kritérií, tj. pokud dlužník splňuje jedno nebo více z následujících kritérií:

- aktivní příznak úlevy,
- selhání jiné expozice stejného klienta (segment PI),
- holistický přístup - platí pro případy, kdy jsou k dispozici nové informace o budoucnosti ohledně určitého segmentu nebo části portfolia a tyto informace nejsou zatím zohledněny v ratingovém

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 2021

systému. V případě zjištění takových případů vedení posoudí dané portfolio s ohledem na očekávané úvěrové ztráty za dobu trvání (posouzení na portfoliovém základě).

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. Předpoklad, že finanční aktiva, která jsou více než 30 dní v prodlení, by měla být přesunuta do stupně 2, je vyvrácen ve velmi omezeném počtu případů.

Výjimka v případě nízkého úvěrového rizika

Ve vybraných případech, především u státních dluhových cenných papírů, používá 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

RBI používá stejnou definici selhání (defaultu) pro účely stanovení očekávaných úvěrových ztrát dle IFRS 9 jako pro výkaz vlastního kapitálu dle CRR (Basel 3). To znamená, že pohledávka v selhání je také ve stupni 3. 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. Dále je dlužník považován za dlužníka v selhání, pokud 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 RBI.

Vysvětlení vstupů, předpokladů a metod odhadu

Očekávané úvěrové ztráty jsou oceňovány na 12 měsíců nebo na dobu trvání podle toho, zda od prvotního začítování 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 diskontovány 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 zbývajících doby trvání závazku. Obecně se pravděpodobnost selhání během doby trvání vypočte za použití startovacího bodu v podobě regulatorní pravděpodobnosti selhání během 12 měsíců po odečtení případné přírážky z důvodu obezřetnosti. Následně jsou použity různé statistické metody pro vytvoření odhadu vývoje profilu selhání od bodu prvotního začítování 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:

- Státy, místní a regionální vlády, pojišťovny a subjekty kolektivního investování: Profil selhání je vytvořen pomocí migrační matice. Do pravděpodobnosti selhání jsou zahrnuty informace o budoucnosti za použití Vasicek one-factor modelu.
- Firmy, projektové financování a finanční instituce: Profil selhání je vytvořen pomocí parametrické regrese přežití (přístup Weibull). Do pravděpodobnosti selhání jsou zahrnuty informace o

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 2021

budoucnosti za použití Vasicek one-factor modelu. Kalibrace míry selhání je založena na Kaplan-Maier metodě s úpravou pro případ odstoupení.

- Retailové a hypoteční úvěry: Profil selhání je 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 RBI ohledně rozsahu ztráty z expozice po selhání. Ztráta ze selhání se vyjadřuje jako procentní ztráta na jednotku expozice v době selhání. Ztráta ze selhání je vypočítávána na 12 měsíců nebo dobu trvání, přičemž 12měsíční ztráta ze selhání je procento ztráty očekávané, pokud selhání nastane v následujících 12 měsících, a ztráta ze selhání na dobu trvání je procento ztráty očekávané, pokud selhání nastane během zbývajících očekávané doby trvání úvěru.

Pro odhadnutí ztráty ze selhání ve vztahu k nesplaceným částkám úvěrů jsou používány různé modely, které lze rozčlenit do následujících kategorií:

- Státy: Pro státy se ztráta ze selhání stanovuje pomocí zdrojů z trhu.
- Firmy, projektové financování, finanční instituce, místní a regionální vlády, pojišťovny: Ztráta ze selhání se stanovuje diskontováním peněžních toků získaných v průběhu procesu vymáhání. Do ztráty ze selhání jsou zahrnuty informace o budoucnosti za použití modelu Vasicek.
- Retailové a hypoteční úvěry: Ztráta ze selhání je vytvářena odečtením úprav pro případ ekonomického poklesu a dalších přírůzků z důvodu obezřetnosti od regulatorní 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 částce dle očekávání RBI dlužné v době selhání během následujících 12 měsíců nebo během zbývajících 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. Pokud nejsou již zohledněny v odhadu PD za dobu trvání úvěru, jsou ve výpočtu brány v potaz i předpoklady týkající se předčasného (úplného) splacení či refinancování.

U revolvingových produktů se expozice při selhání předvidá pomocí přičtení konverzního faktoru k aktuálně čerpané částce, což stanovuje očekávané čerpání zbývajících rámce v době selhání. Z úvěrového konverzního faktoru jsou odstraněny regulatorní 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 v případě úvěrů ve stupni 1 a 2 je součinem PD, LGD a EAD krát pravděpodobnost neselhání před posuzovaným časovým obdobím, která je vyjádřena funkcí přežití S. Takto jsou 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 ve stupni 3 byly použity různé modely, které lze rozčlenit do následujících kategorií:

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 2021

- Firmy, projektové financování, státy, finanční instituce, místní a regionální vlády, pojišťovny a subjekty kolektivního investování: Opravné položky ve stupni 3 jsou vypočteny manažery vymáhání, kteří diskontují peněžní toky příslušnou efektivní úrokovou sazbou.
- U retailových pohledávek jsou opravné položky ve stupni 3 vytvářeny výpočtem statisticky nejpřesnějšího odhadu očekávané ztráty, který je upraven o nepřímé náklady.

Sdílené znaky úvěrového rizika

Téměř všechny opravné položky dle standardu IFRS 9 jsou oceňovány hromadně. Pouze v případě neretailových expozic ve stupni 3 jsou opravné položky posuzovány individuálně. U očekávaných úvěrových ztrát modelovaných na portfoliové bázi je prováděno seskupování expozic na základě sdílených znaků úvěrového rizika tak, aby byly expozice v každé skupině podobné. Znaky retailových expozic jsou seskupovány na úrovni země, klasifikace klienta (domácnosti a SME), produktu (např. hypotéky, osobní půjčky, kontokorentní úvěry nebo kreditní karty), stupně ratingů PD a skupiny LGD. Každá kombinace výše uvedených charakteristik je považována za skupinu s jednotným profilem očekávaných ztrát. Charakteristiky neretailových expozic jsou přiřazeny k pravděpodobnosti defaultu podle úrovní ratingů. Typy klientů jsou takto seskupeny do jednotlivých hodnotících modelů. Pro určení parametrů LGD a EAD je portfolio seskupeno podle zemí a produktů.

Informace o budoucnosti

Posouzení významného zvýšení úvěrového rizika i výpočet očekávaných úvěrových ztrát zohledňuje informace o budoucnosti. 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. Nad rámec tří let nejsou prováděny žádné makroekonomické úpravy. To znamená, že po třech letech je za účelem projekce ekonomických proměnných pro zbývající dobu trvání každého nástroje použit princip navrácení 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. Tyto satelitní modely jsou kalibrovány pomocí údajů z období před pandemií. Za účelem zohlednění současných rizikových faktorů ve znehodnocení je tak stále nutné během pandemie provádět úpravy.

Mimo základního ekonomického scénáře Raiffeisen Research také stanovuje odhad optimistického a pesimistického scénáře, aby byly podchyceny nelinearity.

U pesimistického a optimistického scénáře byla metodika upravena s ohledem na pandemii onemocnění COVID-19. Pesimistickému scénáři byla dána větší váha, aby byla v případě základních scénářů pro HDP zohledněna rizika nepřiznivého vývoje. Vysoké míry inflace změnily výhled pro úrokové sazby ve střední Evropě. Zatímco v případě ECB je očekáváno, že bude svou expanzivní měnovou politiku omezovat spíše obezřetně a ponechá klíčové úrokové sazby beze změny, některé země střední Evropy jsou již blízko konce cyklu úrokových sazeb. Z důvodu zvýšených inflačních rizik pesimistický scénář obsahuje ještě vyšší úrokové sazby.

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. RBI považuje tyto předpovědi za nejpřesnější odhad budoucích výsledků, který zohledňuje veškeré případné nelinearity a asymetrie v rámci různých portfolií RBI.

Nejvýznamnější předpoklady používané jako počáteční bod při odhadování očekávaných úvěrových ztrát ke konci roku jsou uvedeny níže (zdroj: Raiffeisen Research, listopad 2021).

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 2021

Reálný HDP	Scénář	2022	2023	2024
Česká republika	Optimistický	4.2 %	3.8 %	3.4 %
	Základní	2.8 %	3.0 %	2.6 %
	Pesimistický	0.1 %	1.5 %	1.1 %

Nezaměstnanost	Scénář	2022	2023	2024
Česká republika	Optimistický	2.4 %	2.9 %	2.8 %
	Základní	3.7 %	3.5 %	3.5 %
	Pesimistický	5.4 %	4.5 %	4.5 %

Sazba dlouhodobých dluhopisů	Scénář	2022	2023	2024
Česká republika	Optimistický	2.0 %	2.5 %	2.7 %
	Základní	2.7 %	2.9 %	3.1 %
	Pesimistický	4.9 %	4.1 %	4.3 %

Makroekonomické scénáře od Raiffeisen Research jsou přepočteny na změny PD a LGD pomocí makroekonomických modelů. Při vývoji makroekonomického modelu byly zohledněny různé relevantní makroekonomické proměnné. Použitý model je lineární regresní model mající za cíl vysvětlit změny nebo úroveň míry selhání. Jako hybatel úvěrového cyklu byly zohledněny následující druhy makroekonomických proměnných: reálný růst HDP, míra nezaměstnanosti, 3M sazba peněžního trhu, 10Y výnosy ze státních dluhopisů, index cen nemovitostí, směnné kurzy a míra inflace měřená HICP. Pro každou zemi (nebo portfolio v případě retailových expozic) je stanovena příslušná sada na základě schopnosti vysvětlit historické míry selhání. V rámci cyklu jsou PD překrývány s výsledky makroekonomického modelu, aby reflektovaly současný a očekávaný stav ekonomiky. V případě LGD je makroekonomický model aplikován na podkladové míry zotavení, tzn. že pozitivní makroekonomický výhled zvyšuje míry zotavení, a to má za následek pokles LGD. U retailových expozic je LGD vymáhání modelováno podobně jako míry selhání, a to buď přímo nebo přes jednotlivé komponenty, jako je míra zotavení, ztráta ze zotavení i ztráta z nezotavení. Dlouhodobé průměrné LGD jsou překrývány s výsledky makroekonomických modelů, aby reflektovaly současný a očekávaný stav ekonomiky.

Váhy přiřazené jednotlivým scénářům ke konci vykazovaného období jsou následující: 25 % optimistický, 50 % základní a 25 % pesimistický scénář. S ohledem na pandemii Covid-19 byly váhy zachovány a nebyly použity žádné další scénáře.

Po dosavadním roce výrazného růstu je pandemie Covid-19 opět na vzestupu. Jelikož se proočekávání stále pohybuje pod potřebnými úrovněmi, jsou rizika dalšího oslabení ekonomiky v průběhu zimy 2021/2022 zvýšená. Výrazné oživení během prvních tří čtvrtletí roku 2021 se v roce 2022 zpomalí, ale i tak zůstane ekonomický růst ve většině zemí nadprůměrný. V základním scénáři je předpokládáno, že většina zemí dosáhne úrovní z doby před pandemií v roce 2022. Vedle pandemie jsou rizikem pro růst ekonomiky i narušené dodavatelské řetězce a vysoká inflace v oblasti energetiky.

Management overlays ve smyslu IFRS9

V situacích, kde stávající vstupní parametry, předpoklady a modelování nepokrývají všechny relevantní rizikové faktory, jsou úpravy po modelaci a ostatní rizikové faktory nejdůležitějšími druhy management overlays ve smyslu IFRS9. Ty jsou používány za okolností, kdy stávající vstupy, předpoklady a modelovací techniky nezachycují veškeré relevantní rizikové faktory. Stávající vstupy, předpoklady a modelovací techniky nemusí zachycovat veškeré relevantní rizikové faktory z důvodu dočasných okolností, nedostatku času pro řádné zapracování relevantních nových informací do ratingu nebo změn segmentace portfolií, případně pokud jednotlivé úvěrové expozice v rámci skupiny úvěrových expozic reagují na faktory či události jinak, než bylo původně očekáváno. V případě roku 2021 je nutné ve znehodnocení zohlednit další rizika z důvodu současné pandemické situace, přičemž tato skutečnost je způsobena tím, že příslušné makroekonomické modely jsou kalibrovány na dobu před pandemií Covidu-

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 2021

19. Veškeré tyto úpravy schvaluje skupinový výbor pro rizika (GRCM). Mimo specifických úprav týkajících se Covidu-19 existují další úpravy specifické pro jednotlivá portfolia, které jsou uváděny v kategorii „Ostatní“.

V případě modelů v segmentu firem byly rizikové faktory zohledněny, zatímco v retailovém segmentu byla rizika aplikována na modely dodatečně. U retailových expozic jsou úpravy po modelaci hlavními typy úprav aplikovaných pro výpočet očekávaných úvěrových ztrát. Obecně jsou úpravy po modelaci pouze dočasným řešením, které má za cíl zabránit možným zkresením. Jsou dočasné a zpravidla nejsou platné déle než jeden až dva roky.

Úpravy platné pro rok 2021 a pro rok 2020 jsou uvedena v tabulce níže a jsou rozděleny podle příslušných kategorií.

2021 - Kumulované ztráty ze znehodnocení (Stupeň 1 a 2)

(mil. Kč)	Modelované úvěrové ztráty	Ostatní rizikové faktory		Úpravy po modelaci		Celkem
		Covid-19	Ostatní	Covid-19	Ostatní	
Retailové expozice	1 366	-	-	44	649	2 059
Neretailové expozice	682	99	199	-	-	980
Celkem	2 048	99	199	44	649	3 039

2020 - Kumulované ztráty ze znehodnocení (Stupeň 1 a 2)

(mil. Kč)	Modelované úvěrové ztráty	Ostatní rizikové faktory		Úpravy po modelaci		Celkem
		Covid-19	Ostatní	Covid-19	Ostatní	
Retailové expozice	1 374	-	-	330	103	1 807
Neretailové expozice	763	-	-	160	-	923
Celkem	2 137	-	-	490	103	2 730

Úpravy po modelaci

V roce 2020 měla pandemie Covid-19 za následek nutnost úprav po a při modelaci, jelikož modely ECL nedokázaly plně zachytit rychlost změn a hloubku dopadů viru na ekonomiku (např. pád HDP ve druhém čtvrtletí roku 2020 po vypuknutí pandemie a opatřeních vlád přijatých v boji proti ní). Úpravy po modelaci související s Covidem-19 reflektovaly souhrnný dopad na odvětví, která byla pandemií obzvláště zasažena: turismus, hotely a související obory, jakož i automobilový průmysl, letecká doprava, ropa a plyn, nemovitosti a některá odvětví spotřebního zboží. Tyto dopady byly způsobeny poptávkovým šokem, narušeními dodavatelskými řetězci a krizovými opatřeními. Související úpravy prováděné po modelaci zahrnují kvalitativní posouzení expozic ohledně očekávaného výrazného nárůstu úvěrového rizika a jejich následného přesunutí ze stupně 1 do stupně 2. Kritéria pro určení takových expozic byla převážně založena na výše uvedeném seznamu odvětví (v případě SME) a zaměstnání (v případě domácnosti) a následně byla v případě potřeby upravena podle informací souvisejících s uplatněním konkrétních moratorií v praxi.

S ohledem na obavy ohledně hrozícího rizika strmého růstu úrokových sazeb, které by se nejvíce dotklo hypoték v době reflexace sazby, byla zavedena logika přesouvání hypotečních kontraktů ze stupně 1 do stupně 2 v závislosti na odhadované výši DSTI (překročení hranice 45%) v době reflexace.

Úpravy po modelaci jsou zrušeny buď poté, co se daná rizika zhmotnila a dotčené pohledávky byly přesunuty do stupně 3, nebo pokud se očekávaná rizika nezhmotnila.

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 2021

V roce 2021 byly v případě firemních klientů úpravy prováděné po a při modelaci v souvislosti s pandemií Covid-19 zanikly nebo byly nahrazeny metodikou více diferenciovanějších rizikových faktorů, která je popsána níže. Dále bylo zahájeno postupné omezování úprav po a při modelaci v souvislosti s Covidem-19 v případě domácností (tj. uzdravování bezdlužných kontraktů, které mají více než 6 měsíců od konce moratoria), přičemž Příslušné účty buď přirozeně vstoupí do defaultu nebo nebudou po splnění uzdravovacích podmínek již zohledňovány z důvodu zrušení zvýšeného úvěrového rizika a souvisejících opravných položek.

Ostatní rizikové faktory

V případě firemních klientů byly do modelovaných očekávaných úvěrových ztrát začleněny vlivy dalších očekávaných úvěrových ztrát formou matice odvětví, specifík jednotlivých zemí a v případě potřeby dalších zvláštních rizikových faktorů. Za účelem dalšího přizpůsobení rizikových parametrů používáme nad rámec stávajícího pohledu i diferenciaci podle odvětví. Riziko odvětví dle odvětvové matice („industry matrix“) je výsledkem kombinace krátkodobého stavu daného odvětví v rámci cyklu ekonomiky a cesty k oživení v rámci tříletého horizontu. Například u hotelů HDP stanovuje makroekonomický výhled, zatímco matice odvětví uvádí pesimistický scénář a navíc zvláštní rizikový faktor dopadů Covid-19 vede ke zvýšené míře znehodnocení ve stupni 2. V roce 2021 Skupina začlenila následující zvláštní rizikové faktory: dopady pandemie Covid-19, ceny energií a paliv, růst cen stavebních materiálů, růst základních úrokových sazeb, krize trhu s chipy a rozrušení dodavatelských řetězců. Tyto zvláštní rizikové faktory mají vliv na očekávané úvěrové ztráty v odvětvích související s turismem, restaurátérstvím a zábavou, s automobilovým průmyslem, stavebnictvím a vybranými energeticky náročnými odvětvími, jako je produkce oceli nebo dřevozpracující průmysl.

Jednorázový vliv použití více diferenciované metodiky plně kompenzuje úpravy po modelaci, které byly pro portfolio firemních klientů použity v roce 2020.

Rizika změn klimatu

Riziko klimatických změn a rizika související s životním prostředím (transitní a fyzické dopady těchto rizik) jsou významnými faktory v procesu řízení úvěrového rizika. Dopad těchto rizik klimatických změn a rizik související s životním prostředím ovlivňují celkový proces posouzení úvěruschopnosti klientů. Posouzení zranitelnosti klientů na rizika klimatických změn a rizik související s životním prostředím je faktorem ovlivňující oceňování zajištění, zejména nemovitostí. V procesu řízení úvěrových rizik se rovněž posuzuje adaptační strategie klientů na rizika klimatických změn a rizika související s životním prostředím včetně dopadů očekávaných investičních nákladů související se snížením emisí a posouzení dopadů ztrát v dodavatelsko-odběratelských vztazích v případě neschopnosti snížení dopadů na životní prostředí. Posuzování těchto rizik na úrovni klienta i daného obchodu s klientem je zakomponováno do interních postupů a procesů Skupiny. Skupina má stanovenou politiku pro klienty v exponovaných sektorech. V současné době není vliv rizika souvisejícího s klimatem přímo součástí ocenění očekávaných úvěrových ztrát. V tomto ohledu je očekávána změna v roce 2022, kdy začne vytváření metod pro rizika související s klimatem na základě zkušeností z klimatického stresového testování ECB/EBA, jež budou ovlivňovat výsledný interní rating klientů. Nyní jsou shromažďovány veškeré nezbytné podrobné údaje a jsou sestavovány příslušné datové struktury. Skupina vnímá jako další klíčové priority v této oblasti: průběžný sběr dat související s těmito riziky a jejich vyhodnocení, příprava dat pro uveřejňování informací dle nařízení o taxonomii na skupinové úrovni, optimalizace primárních systémů, procesů a produktů Skupiny v souladu se strategií Skupiny v této oblasti.

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).

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 2021

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 nereflektuje extrémní případy, ale průměr scénářů rozložených v daných případech.

2021 - Kumulované ztráty ze znehodnocení (Stupeň 1 a 2)

(mil. Kč)	Vykázané	Optimistický	Základní	Pesimistický
Retailové expozice	2 059	1 840	1 972	2 452
Neretailové expozice	980	903	937	1 142
Celkem	3 039	2 743	2 909	3 594

2020 - Kumulované ztráty ze znehodnocení (Stupeň 1 a 2)

(mil. Kč)	Vykázané	Optimistický	Základní	Pesimistický
Retailové expozice	1 807	1 522	1 766	2 179
Neretailové expozice	923	878	913	989
Celkem	2 730	2 400	2 679	3 168

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).

2021 - Kumulované ztráty ze znehodnocení (Stupeň 1 a 2)

(mil. Kč)	Vykázané	Kumulované ztráty ze znehodnocení (Stupeň 1)	Vliv zařazení do stupně
Retailové expozice	2 059	1 185	874
Neretailové expozice	980	564	416
Celkem	3 039	1 749	1 290

2020 - Kumulované ztráty ze znehodnocení (Stupeň 1 a 2)

(mil. Kč)	Vykázané	Kumulované ztráty ze znehodnocení (Stupeň 1)	Vliv zařazení do stupně
Retailové expozice	1 807	985	822
Neretailové expozice	923	513	410
Celkem	2 730	1 498	1 232

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). Jelikož nejsou k dispozici žádná historická data ohledně použití stupňů, není v současné době možné odhadnout přiměřené zvýšení, nicméně nepředpokládáme, že by podíl aktiv ve Stupni 2 někdy dosáhl 100 %.

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 2021

2021 - Kumulované ztráty ze znehodnocení (Stupeň 1 a 2)

(mil. Kč)	Vykázané	Kumulované ztráty ze znehodnocení (Stupeň 2)	Vliv zařazení do stupně
Retailové expozice	2 059	5 048	(2 989)
Neretailové expozice	980	1 596	(616)
Celkem	3 039	6 644	(3 605)

2020 - Kumulované ztráty ze znehodnocení (Stupeň 1 a 2)

(mil. Kč)	Vykázané	Kumulované ztráty ze znehodnocení (Stupeň 2)	Vliv zařazení do stupně
Retailové expozice	1 807	3 198	(1 391)
Neretailové expozice	923	1 587	(664)
Celkem	2 730	4 785	(2 055)

Odpisy

Úvěry a dluhové cenné papíry jsou odepisovány (částečně nebo v plné výši), pokud nelze očekávat splacení v souladu s IFRS9. Takový případ nastane, když dlužník již nemá provozní příjmy a hodnoty kolaterálu nemohou vytvořit dostatečné peněžní toky. V případě neretailových expozic jsou tyto spravovány na základě individuálního přístupu v týmu Workout. V případě expozic v konkursu je postupováno a odepisováno dle stavu konkursního řízení. U retailových expozic dochází k odpisu, pokud jsou vyčerpány všechny vymáhací procesy a neočekáváme žádné další plnění. Je to např. v případě úvěrových expozic po zastavení exekuce pro nemajetnost, skončené oddlužení v insolvenčním řízení, když jsme neobdrželi žádné recovery v posledních dvanácti měsících a současně neočekáváme žádné další plnění. Pokud se jedná od běžný účet, kde je debet tvořen zejména poplatky, realizujeme odpis po uplynutí 90 DPD. V případě expozic vůči firmám s ukončenou činností jsou úvěry odesány až na hodnotu kolaterálu, pokud daná společnost již negeneruje žádné peněžní toky z činnosti.

Smluvní nesplacená částka finančních aktiv, která byla během vykazovaného období odepsána a která jsou stále předmětem vymáhání činí 682 mil. Kč (v roce 2020: 122 mil. Kč).

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

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě

mil. Kč	31.12.2021				
	Účetní hodnota - brutto				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Dluhové cenné papíry	34 236	2 317	-	-	36 553
Úvěrové instituce	205	-	-	-	205
Vládní instituce	30 571	2 317	-	-	32 888
Ostatní finanční instituce	926	-	-	-	926
Nefinanční podniky	2 534	-	-	-	2 534
Úvěry a pohledávky za bankami	197 963	-	-	-	197 963
Centrální banky	197 020	-	-	-	197 020
Úvěrové instituce	943	-	-	-	943
Úvěry a pohledávky za klienty	287 509	82 954	5 879	897	377 239
Vládní instituce	560	13	0	0	573
Ostatní finanční instituce	13 020	726	113	0	13 858
Nefinanční podniky	106 370	25 367	2 220	265	134 223
Domácnosti	167 559	56 848	3 546	632	228 585
Celkem	519 707	85 271	5 879	898	611 755

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 2021

mil. Kč	31.12.2020				
	Účetní hodnota - brutto				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Dluhové cenné papíry	38 967	-	-	-	38 967
Úvěrové instituce	205	-	-	-	205
Vládní instituce	36 788	-	-	-	36 788
Ostatní finanční instituce	167	-	-	-	167
Nefinanční podniky	1 807	-	-	-	1 807
Úvěry a pohledávky za bankami	107 619	-	-	-	107 619
Centrální banky	106 637	-	-	-	106 637
Úvěrové instituce	982	-	-	-	982
Úvěry a pohledávky za klienty	227 372	70 337	6 608	364	304 681
Vládní instituce	934	72	-	-	1 006
Ostatní finanční instituce	13 047	215	136	-	13 398
Nefinanční podniky	80 826	31 314	2 753	89	114 982
Domácnosti	132 565	38 736	3 719	275	175 295
Celkem	373 958	70 337	6 608	364	451 267

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

mil. Kč	31.12.2021				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Dluhové cenné papíry	(3)	-	-	-	(3)
Vládní instituce	(1)	-	-	-	(1)
Nefinanční podniky	(2)	-	-	-	(2)
Úvěry a pohledávky za bankami	-	-	-	-	-
Centrální banky	-	-	-	-	-
Úvěrové instituce	-	-	-	-	-
Úvěry a pohledávky za klienty	(772)	(1 767)	(3 090)	141	(5 488)
Vládní instituce	-	-	-	-	-
Ostatní finanční instituce	(10)	(12)	(1)	(0)	(23)
Nefinanční podniky	(294)	(489)	(1 380)	21	(2 142)
Domácnosti	(467)	(1 266)	(1 709)	120	(3 323)
Opravné položky k finančním aktivům v naběhlé hodnotě celkem	(775)	(1 767)	(3 090)	141	(5 491)
Rezervy k podrozvahovým položkám	(196)	(241)	(118)	-	(555)
Celkem	(971)	(2 008)	(3 208)	141	(6 046)

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 2021

mil. Kč	31.12.2020				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Dluhové cenné papíry	(9)	-	-	-	(9)
Vládní instituce	(6)	-	-	-	(6)
Nefinanční podniky	(3)	-	-	-	(3)
Úvěry a pohledávky za bankami	-	-	-	-	-
Centrální banky	-	-	-	-	-
Úvěrové instituce	-	-	-	-	-
Úvěry a pohledávky za klienty	(587)	(1 722)	(3 649)	36	(5 922)
Vládní instituce	-	-	-	-	-
Ostatní finanční instituce	(14)	(7)	(4)	-	(24)
Nefinanční podniky	(166)	(529)	(1 520)	10	(2 205)
Domácnosti	(407)	(1 186)	(2 125)	26	(3 693)
Opravné položky k finančním aktivům v naběhlé hodnotě celkem	(596)	(1 722)	(3 649)	36	(5 931)
Rezervy k podrozvahovým položkám	(186)	(155)	(164)	-	(505)
Celkem	(782)	(1 877)	(3 813)	36	(6 436)

g) Finanční leasing

mil. Kč	31.12.2021				
	Účetní hodnota - brutto				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Vládní instituce	3	-	-	-	3
Ostatní finanční instituce	7	-	-	-	7
Nefinanční podniky	6 781	917	134	-	7 832
Domácnosti	227	61	16	-	304
Celkem	7 018	978	150	-	8 146

mil. Kč	31.12.2020				
	Účetní hodnota - brutto				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Vládní instituce	3	-	-	-	3
Ostatní finanční instituce	7	1	-	-	8
Nefinanční podniky	5 358	2 249	211	-	7 818
Domácnosti	227	151	46	-	424
Celkem	5 595	2 401	257	-	8 253

Rozpad opravných položek k finančnímu leasingu dle segmentů a stupňů znehodnocení

mil. Kč	31.12.2021				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Vládní instituce	-	-	-	-	-
Ostatní finanční instituce	-	-	-	-	-
Nefinanční podniky	(23)	(32)	(60)	-	(115)
Domácnosti	(1)	(4)	(7)	-	(12)
Celkem	(24)	(36)	(67)	-	(127)

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 2021

mil. Kč	31.12.2020				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Vládní instituce	-	-	-	-	-
Ostatní finanční instituce	-	-	-	-	-
Nefinanční podniky	(16)	(50)	(73)	-	(139)
Domácnosti	-	(5)	(18)	-	(23)
Celkem	(16)	(55)	(91)	-	(162)

h) Změny v hrubé účetní hodnotě a změny v opravných položkách

mil. Kč	31.12.2021				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Hrubá účetní hodnota – pohledávky za bankami					
Stav k 1.1.2021	107 619	-	-	-	107 619
Převod do/(z) Stupně 1	-	-	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	-	-	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	-	-	-	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	174 372	-	-	-	174 372
Snížení z důvodu odúčtování a celkového splacení	(103 608)	-	-	-	(103 608)
Snížení z důvodu odpisů	-	-	-	-	-
Částečné splacení	-	-	-	-	-
Změny konsolidačního celku	19 580	-	-	-	19 580
Úpravy o kurzové rozdíly	-	-	-	-	-
Stav k 31.12.2021	197 963	-	-	-	197 963

mil. Kč	31.12.2020				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Hrubá účetní hodnota – pohledávky za bankami					
Stav k 1.1.2020	87 043	-	-	-	87 043
Převod do/(z) Stupně 1	-	-	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	-	-	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	-	-	-	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	102 722	-	-	-	102 722
Snížení z důvodu odúčtování a celkového splacení	(86 549)	-	-	-	(86 549)
Snížení z důvodu odpisů	-	-	-	-	-
Částečné splacení	-	-	-	-	-
Změny konsolidačního celku	4 403	-	-	-	4 403
Úpravy o kurzové rozdíly	-	-	-	-	-
Stav k 31.12.2020	107 619	-	-	-	107 619

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 2021

mil. Kč	31.12.2021				
Hrubá účetní hodnota – dluhové cenné papíry	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Stav k 1.1.2021	38 967	-	-	-	38 967
Převod do/(z) Stupně 1	-	-	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	(2 323)	2 323	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	-	-	-	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	1 853	-	-	-	1 853
Snížení z důvodu odúčtování a celkového splacení	(7 263)	-	-	-	(7 263)
Snížení z důvodu odpisů	-	-	-	-	-
Částečné splacení	378	(6)	-	-	372
Změny konsolidačního celku	2 678	-	-	-	2 678
Úpravy o kurzové rozdíly	(54)	-	-	-	(54)
Stav k 31.12.2021	34 236	2 317	-	-	36 553

mil. Kč	31.12.2020				
Hrubá účetní hodnota – dluhové cenné papíry	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Stav k 1.1.2020	10 883	-	-	-	10 883
Převod do/(z) Stupně 1	-	-	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	-	-	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	-	-	-	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	19 922	-	-	-	19 922
Snížení z důvodu odúčtování a celkového splacení	(2 827)	-	-	-	(2 827)
Snížení z důvodu odpisů	-	-	-	-	-
Částečné splacení	-	-	-	-	-
Změny konsolidačního celku	10 994	-	-	-	10 994
Úpravy o kurzové rozdíly	(5)	-	-	-	(5)
Stav k 31.12.2020	38 967	-	-	-	38 967

mil. Kč	31.12.2021				
Hrubá účetní hodnota – neretailové expozice	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Stav k 1.1.2021	87 949	26 033	2 366	7	116 355
Převod do/(z) Stupně 1	5 152	(5 152)	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	(10 531)	10 566	(35)	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	(1 277)	(155)	1 432	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	66 192	642	7	8	66 849
Snížení z důvodu odúčtování a celkového splacení	(34 349)	(8 175)	(1 672)	(126)	(44 322)
Snížení z důvodu odpisů	-	-	(67)	(17)	(84)
Částečné splacení	(11 652)	(2 031)	(188)	(84)	(13 955)
Změny konsolidačního celku	10 125	-	-	406	10 531
Úpravy o kurzové rozdíly	(1 452)	(331)	(14)	-	(1 797)
Stav k 31.12.2021	110 157	21 397	1 829	194	133 577

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 2021

mil. Kč	31.12.2020				
Hrubá účetní hodnota – neretailové expozice	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Stav k 1.1.2020	104 215	8 559	1 403	17	114 194
Převod do/(z) Stupně 1	534	(534)	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	(20 924)	20 929	(5)	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	(1 470)	(215)	1 685	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	59 871	136	5	2	60 014
Snížení z důvodu odúčtování a celkového splacení	(44 634)	(1 795)	(381)	(9)	(46 819)
Snížení z důvodu odpisů	-	-	(218)	-	(218)
Částečné splacení	(9 650)	(987)	(114)	(3)	(10 754)
Změny konsolidačního celku	150	-	-	-	150
Úpravy o kurzové rozdíly	(143)	(60)	(9)	-	(212)
Stav k 31.12.2020	87 949	26 033	2 366	7	116 355

mil. Kč	31.12.2021				
Hrubá účetní hodnota – retailové expozice	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Stav k 1.1.2021	139 423	44 304	4 242	357	188 326
Převod do/(z) Stupně 1	14 163	(14 025)	(138)	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	(38 176)	38 478	(302)	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	(648)	(1 102)	1 750	-	-
Převod do POCI	-	-	(1)	1	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	52 967	2 977	11	271	56 226
Snížení z důvodu odúčtování a celkového splacení	(21 485)	(6 893)	(735)	(131)	(29 242)
Snížení z důvodu odpisů	-	(7)	(485)	(221)	(714)
Částečné splacení	(9 901)	(2 174)	(292)	(102)	(12 469)
Změny konsolidačního celku	41 022	-	-	529	41 551
Úpravy o kurzové rozdíly	(13)	(1)	-	-	(14)
Stav k 31.12.2021	177 352	61 557	4 050	704	243 663

mil. Kč	31.12.2020				
Hrubá účetní hodnota – retailové expozice	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Stav k 1.1.2020	87 158	37 824	2 885	319	128 186
Převod do/(z) Stupně 1	12 871	(12 691)	(180)	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	(23 265)	23 538	(273)	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	(1 030)	(897)	1 927	-	-
Převod do POCI	-	-	(48)	48	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	29 396	132	13	111	29 652
Snížení z důvodu odúčtování a celkového splacení	(11 518)	(5 465)	(772)	(34)	(17 789)
Snížení z důvodu odpisů	-	-	(132)	(19)	(151)
Částečné splacení	(4 829)	(1 585)	(169)	(68)	(6 651)
Změny konsolidačního celku	50 634	3 446	991	-	55 071
Úpravy o kurzové rozdíly	6	2	-	-	8
Stav k 31.12.2020	139 423	44 304	4 242	357	188 326

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 2021

mil. Kč	31.12.2021				
Hrubá účetní hodnota – finanční leasing	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Stav k 1.1.2021	5 596	2 400	257	-	8 253
Převod do/(z) Stupně 1	885	(877)	(8)	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	29	(18)	(11)	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	(12)	(63)	75	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	3 091	151	5	-	3 247
Snížení z důvodu odúčtování a celkového splacení	(541)	(248)	(79)	-	(868)
Snížení z důvodu odpisů	-	(10)	(10)	-	(20)
Částečné splacení	(1 808)	(338)	(74)	-	(2 220)
Úpravy o kurzové rozdíly	(222)	(19)	(5)	-	(246)
Stav k 31.12.2021	7 018	978	150	-	8 146

mil. Kč	31.12.2020				
Hrubá účetní hodnota – finanční leasing	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Stav k 1.1.2020	7 793	629	319	-	8 741
Převod do/(z) Stupně 1	93	(83)	(10)	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	(2 158)	2 211	(53)	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	(67)	(66)	133	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	1 664	318	1	-	1 983
Snížení z důvodu odúčtování a celkového splacení	(429)	(89)	(29)	-	(547)
Snížení z důvodu odpisů	(1)	-	(20)	-	(21)
Částečné splacení	(1 380)	(550)	(89)	-	(2 019)
Úpravy o kurzové rozdíly	81	30	5	-	116
Stav k 31.12.2020	5 596	2 400	257	-	8 253

mil. Kč	31.12.2021				
Opravné položky – dluhové cenné papíry	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Stav k 1.1.2021	(9)	-	-	-	(9)
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	6	-	-	-	6
Stav k 31.12.2021	(3)	-	-	-	(3)

mil. Kč	31.12.2020				
Opravné položky – dluhové cenné papíry	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Stav k 1.1.2020	(4)	-	-	-	(4)
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	(5)	-	-	-	(5)
Stav k 31.12.2020	(9)	-	-	-	(9)

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 2021

mil. Kč	31.12.2021				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Opravné položky – neretailové expozice					
Stav k 1.1.2021	(171)	(389)	(1 171)	-	(1 731)
Převod do/(z) Stupně 1	(96)	90	6	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	59	(59)	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	-	5	(5)	-	-
Převod do POCI	(0)	(0)	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	(171)	(8)	-	-	(179)
Snížení z důvodu odúčtování	8	76	458	2	544
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	117	(56)	(360)	(24)	(323)
Snížení na účtu opravných položek z důvodu odpisů	-	-	67	17	84
Vliv unwindu	-	-	-	-	-
Úpravy o kurzové rozdíly	(6)	(14)	(45)	-	(65)
Stav k 31.12.2021	(260)	(355)	(1 050)	(5)	(1 670)

mil. Kč	31.12.2020				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Opravné položky – neretailové expozice					
Stav k 1.1.2020	(156)	(107)	(757)	-	(1 020)
Převod do/(z) Stupně 1	(36)	36	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	38	(38)	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	2	5	(7)	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	(45)	(2)	(1)	-	(48)
Snížení z důvodu odúčtování	3	23	95	-	121
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	20	(314)	(738)	-	(1 032)
Snížení na účtu opravných položek z důvodu odpisů	-	-	219	-	219
Vliv unwindu	-	-	-	-	-
Úpravy o kurzové rozdíly	3	8	18	-	29
Stav k 31.12.2020	(171)	(389)	(1 171)	-	(1 731)

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 2021

mil. Kč	31.12.2021				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Opravné položky – retailové expozice					
Stav k 1.1.2021	(416)	(1 333)	(2 478)	36	(4 191)
Převod do/(z) Stupně 1	(325)	283	42	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	203	(280)	77	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	59	126	(185)	-	-
Převod do POCI	-	-	7	(7)	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	(396)	(99)	(6)	(0)	(501)
Snížení z důvodu odúčtování	73	199	204	35	511
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	282	(328)	(221)	(88)	(355)
Snížení na účtu opravných položek z důvodu odpisů	9	20	529	170	728
Vliv unwindu	-	-	(9)	-	(9)
Změny konsolidačního celku	-	-	-	-	-
Úpravy o kurzové rozdíly	-	-	-	-	-
Stav k 31.12.2021	(511)	(1 412)	(2 040)	146	(3 817)

mil. Kč	31.12.2020				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Opravné položky – retailové expozice					
Stav k 1.1.2020	(111)	(678)	(2 067)	27	(2 829)
Převod do/(z) Stupně 1	(171)	145	26	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	242	(327)	85	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	69	77	(146)	-	-
Převod do POCI	-	-	13	(13)	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	(69)	(9)	(2)	-	(80)
Snížení z důvodu odúčtování	24	113	328	13	477
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	(217)	(600)	(99)	(10)	(926)
Snížení na účtu opravných položek z důvodu odpisů	2	20	109	19	150
Vliv unwindu	(0)	(0)	(13)	-	(13)
Změny konsolidačního celku	(185)	(74)	(714)	-	(973)
Úpravy o kurzové rozdíly	-	-	2	-	2
Stav k 31.12.2020	(416)	(1 333)	(2 478)	36	(4 191)

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 2021

mil. Kč	31.12.2021				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Opravné položky – finanční leasing					
Stav k 1.1.2021	(16)	(55)	(91)	-	(162)
Převod do/(z) Stupně 1	(19)	17	2	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	1	(5)	4	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	-	3	(3)	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	(9)	(6)	-	-	(15)
Snížení z důvodu odúčtování	1	4	28	-	33
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	17	5	(28)	-	(6)
Snížení na účtu opravných položek z důvodu odpisů	-	-	19	-	19
Vliv unwindu	-	-	-	-	-
Úpravy o kurzové rozdíly	1	1	2	-	4
Stav k 31.12.2021	(24)	(36)	(67)	-	(127)

mil. Kč	31.12.2020				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Opravné položky – finanční leasing					
Stav k 1.1.2020	(16)	(10)	(89)	-	(115)
Převod do/(z) Stupně 1	(3)	1	2	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	5	(27)	22	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	-	3	(3)	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	(4)	(6)	-	-	(10)
Snížení z důvodu odúčtování	1	3	5	-	9
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	1	(18)	(47)	-	(64)
Snížení na účtu opravných položek z důvodu odpisů	-	-	20	-	20
Vliv unwindu	-	-	-	-	-
Úpravy o kurzové rozdíly	-	(1)	(1)	-	(2)
Stav k 31.12.2020	(16)	(55)	(91)	-	(162)

mil. Kč	31.12.2021				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Rezervy k podrozvahovým položkám					
Stav k 1.1.2021	(186)	(155)	(164)	-	(505)
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	(118)	(151)	(4)	-	(273)
Snížení z důvodu odúčtování	8	20	34	-	62
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	114	51	16	-	180
Změny konsolidačního celku	(11)	-	-	-	(11)
Úpravy o kurzové rozdíly	(3)	(5)	-	-	(8)
Stav k 31.12.2021	(196)	(241)	(118)	-	(555)

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 2021

mil. Kč	31.12.2020				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Rezervy k podrozvahovým položkám					
Stav k 1.1.2020	(147)	(45)	(210)	-	(402)
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	(100)	(52)	(1)	-	(153)
Snížení z důvodu odúčtování	4	11	63	-	78
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	63	(71)	(18)	-	(26)
Změny konsolidačního celku	(8)	-	-	-	(8)
Úpravy o kurzové rozdíly	2	2	2	-	6
Stav k 31.12.2020	(186)	(155)	(164)	-	(505)

i) 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 odpovídajícím 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 ratingové stupně se provádí obvykle na základě následující 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, je-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

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 2021

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě

Pohledávky za bankami

mil. Kč		31.12.2021				
Účetní hodnota brutto	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem	
Výborný	197 020	-	-	-	197 020	
Silný	915	-	-	-	915	
Dobry	-	-	-	-	-	
Uspokojující	17	-	-	-	17	
Nestandardní	-	-	-	-	-	
Úvěrové znehodnocení	-	-	-	-	-	
Bez ratingu	11	-	-	-	11	
Celkem	197 963	-	-	-	197 963	

mil. Kč		31.12.2020				
Účetní hodnota brutto	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem	
Výborný	106 638	-	-	-	106 638	
Silný	7	-	-	-	7	
Dobry	966	-	-	-	966	
Uspokojující	8	-	-	-	8	
Nestandardní	-	-	-	-	-	
Úvěrové znehodnocení	-	-	-	-	-	
Celkem	107 619	-	-	-	107 619	

Dluhové cenné papíry

mil. Kč		31.12.2021				
Účetní hodnota brutto	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem	
Výborný	4 543	-	-	-	4 543	
Silný	2 719	-	-	-	2 719	
Dobry	23 854	2 317	-	-	26 171	
Uspokojující	439	-	-	-	439	
Nestandardní	-	-	-	-	-	
Úvěrové znehodnocení	-	-	-	-	-	
Bez ratingu	2 680	-	-	-	2 680	
Celkem	34 236	2 317	-	-	36 553	

mil. Kč		31.12.2020				
Účetní hodnota brutto	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem	
Výborný	36 788	-	-	-	36 788	
Silný	1 614	-	-	-	1 614	
Dobry	126	-	-	-	126	
Uspokojující	438	-	-	-	438	
Nestandardní	-	-	-	-	-	
Úvěrové znehodnocení	-	-	-	-	-	
Celkem	38 967	-	-	-	38 967	

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 2021

Pohledávky za klienty – neretailové

mil. Kč						31.12.2021	
Účetní hodnota							
brutto	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI		Celkem	
Výborný	-	-	-	-	-	-	
Silný	18 715	382	-	-	-	19 097	
Dobry	47 055	6 507	-	-	-	53 562	
Uspokojující	36 820	12 026	-	-	-	48 846	
Nestandardní	7 523	2 469	-	-	-	9 992	
Úvěrové znehodnocení	0	0	1 829	182	-	2 011	
Bez ratingu	44	13	0	12	-	69	
Celkem	110 157	21 397	1 829	194		133 577	

mil. Kč						31.12.2020	
Účetní hodnota							
brutto	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI		Celkem	
Výborný	-	-	-	-	-	-	
Silný	12 585	17	-	-	-	12 602	
Dobry	39 436	7 801	-	-	-	47 237	
Uspokojující	34 332	16 819	-	-	-	51 151	
Nestandardní	1 596	1 393	-	-	-	2 989	
Úvěrové znehodnocení	-	-	2 366	7	-	2 373	
Bez ratingu	-	3	-	-	-	3	
Celkem	87 949	26 033	2 366	7		116 355	

Pohledávky za klienty – retailové

mil. Kč						31.12.2021	
Účetní hodnota							
brutto	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI		Celkem	
Výborný	-	-	-	-	-	-	
Silný	38 547	17 551	-	-	-	56 097	
Dobry	70 992	31 669	-	-	-	102 661	
Uspokojující	23 342	9 292	-	-	-	32 635	
Nestandardní	2 791	2 707	-	-	-	5 498	
Úvěrové znehodnocení	-	-	4 050	327	-	4 377	
Bez ratingu	41 680	338	-	377	-	42 395	
Celkem	177 352	61 557	4 050	704		243 663	

mil. Kč						31.12.2020	
Účetní hodnota							
brutto	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI		Celkem	
Výborný	-	-	-	-	-	-	
Silný	34 504	8 678	-	-	-	43 182	
Dobry	45 714	20 385	-	-	-	66 099	
Uspokojující	11 343	11 720	-	-	-	23 063	
Nestandardní	293	2 605	-	-	-	2 898	
Úvěrové znehodnocení	-	-	4 242	357	-	4 599	
Bez ratingu	47 569	916	-	-	-	48 485	
Celkem	139 423	44 304	4 242	357		188 326	

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 2021

Úvěry a pohledávky za klienty, u nichž není vykázan rating k 31.12.2021, představuje převážně retailové portfolio společnosti Equa bank a.s. Očekávané úvěrové ztráty pro retailové finanční nástroje ve stupni 1, 2, 3, POCI a pro non-retailové finanční nástroje ve stupni 3 jsou vyčíslovány společností Equa bank a.s. Pro posouzení významného zvýšení úvěrového rizika pro retailová finanční aktiva je aplikována kvalitativní komponenta. Očekávané úvěrové ztráty u těchto expozic jsou počítány s využitím PD křivek odhadnutých po interních sub-úrovních (sub-stages) dle metodiky Equa bank a.s. Interní rating (RTG) stanovuje Equa bank a.s. u retailového portfolia, které je posuzováno na portfoliové bázi. Interní rating pro retailové portfolio je napočítáván na základě RTG_RX. Jedná se o spojitou veličinu, podíl aktuálního ratingu a ratingu z doby prvního zaúčtování. Skupina očekává pro tyto expozice nasazení ratingu dle metodiky Skupiny v následujícím účetním období. Rizikově vážená aktiva těchto expozic se počítají metodou STA.

Úvěry a pohledávky za klienty, u nichž není vykázan rating v roce 2020, představují retailové portfolio společnosti Raiffeisen stavební spořitelna a.s. Očekávané úvěrové ztráty pro retailové finanční nástroje ve stupni 1, 2, 3 a pro non-retailové finanční nástroje ve stupni 3 jsou vyčíslovány společností Raiffeisen stavební spořitelna a.s. Pro posouzení významného zvýšení úvěrového rizika pro retailová finanční aktiva je aplikována kvalitativní komponenta. Očekávané úvěrové ztráty u těchto expozic jsou počítány s využitím PD křivek odhadnutých po Stupních 1 až 3, nikoliv po ratingových stupních. Skupina očekává nasazení ratingu pro tyto expozice v následujícím účetním období. Rizikově vážená aktiva těchto expozic se počítají metodou STA.

Finanční leasing

mil. Kč	31.12.2021				
Účetní hodnota brutto	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Výborný	-	-	-	-	-
Silný	586	6	-	-	592
Dobry	3 924	118	-	-	4 042
Uspokojující	2 488	519	-	-	3 007
Nestandardní	17	335	-	-	352
Úvěrové znehodnocení	-	-	150	-	150
Bez ratingu	3	-	-	-	3
Celkem	7 018	978	150	-	8 146

mil. Kč	31.12.2020				
Účetní hodnota brutto	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Výborný	-	-	-	-	-
Silný	248	-	-	-	248
Dobry	3 217	434	-	-	3 651
Uspokojující	2 101	1 645	-	-	3 746
Nestandardní	27	290	-	-	317
Úvěrové znehodnocení	-	-	257	-	257
Bez ratingu	3	31	-	-	34
Celkem	5 596	2 401	257	-	8 253

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 2021

Úvěrové přísliby a finanční záruky

mil. Kč		31.12.2021				
Účetní hodnota						
brutto	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem	
Výborný	-	-	-	-	-	-
Silný	41 969	4 245	-	-	-	46 214
Dobry	58 103	8 759	-	-	-	66 862
Uspokojující	26 377	2 821	-	-	-	29 198
Nestandardní	2 879	1 091	-	-	-	3 970
Úvěrové znehodnocení	-	-	412	-	-	412
Bez ratingu	3 156	-	-	-	-	3 156
Celkem	132 484	16 916	412	-	-	149 812

mil. Kč		31.12.2020				
Účetní hodnota						
brutto	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem	
Výborný	700	-	-	-	-	700
Silný	33 361	827	-	-	-	34 188
Dobry	44 783	14 709	-	-	-	59 492
Uspokojující	20 906	6 073	-	-	-	26 979
Nestandardní	1 314	671	-	-	-	1 985
Úvěrové znehodnocení	-	-	411	-	-	411
Bez ratingu	3 075	3	-	-	-	3 078
Celkem	104 139	22 283	411	-	-	126 833

j) Modifikované smluvní peněžní toky

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

mil. Kč	2021	2020
Finanční aktiva modifikovaná během účetního období		
Naběhlá hodnota před modifikací smluvních peněžních toků	1 538	38 989
Čistý zisk z modifikace	1	(101)
Finanční aktiva modifikovaná od prvotního zaúčtování		
Hrubá účetní hodnota k rozvahovému dni finančních aktiv, pro která se opravná položka změnila na 12-ti měsíční ECL během účetního období	58	82

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

mil. Kč	2021		2020	
	Účetní hodnota - brutto	Zajištění	Účetní hodnota - brutto	Zajištění
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě (Stupeň 3)	5 879	2 311	6 608	2 474

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

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 2021

l) Koncentrace úvěrového rizika dle zemí

Pohledávky za klienty

mil. Kč	2021	2020
Česká republika	357 535	284 314
Slovensko	4 461	4 998
Ostatní členské státy Evropské unie	11 723	11 573
Ostatní	3 521	3 796
Hrubá účetní hodnota celkem	377 239	304 681

Úvěrové přísliby a finanční záruky

mil. Kč	2021	2020
Česká republika	136 849	117 639
Slovensko	1 516	1 666
Ostatní členské státy Evropské unie	7 363	5 756
Ostatní	4 084	1 772
Hrubá účetní hodnota celkem	149 812	126 833

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 2021

m) Analýza úvěrů a pohledávek za klienty a pohledávek z finančního leasingu podle sektorů a druhu zajištění

2021	Peněžní zajištění	Záruky státu	Bankovní záruky	Nemovitosti	Záruky společnosti	Ostatní zajištění	Movitý majetek	Zajištění celkem
Administrativní a podpůrné činnosti	9	-	81	657	618	865	53	2 283
Činnosti domácností	5 284	-	-	155 765	-	2	-	161 051
Činnosti v oblasti nemovitostí	519	501	140	25 382	145	710	20	27 417
Doprava a skladování	5	-	201	2 324	-	4 536	32	7 098
Informační a komunikační činnosti	-	-	136	253	-	361	1	751
Kulturní, zábavní a rekreační činnosti	3	-	23	38	-	24	4	92
Ostatní činnosti	-	-	52	62	-	425	-	539
Peněžnictví a pojišťovnictví	-	-	3 695	1 225	767	948	-	6 635
Profesní, vědecké a technické činnosti	12	968	446	1 376	179	1 269	23	4 273
Stavebnictví	152	-	397	2 681	1	1 430	5	4 666
Těžba a dobývání	-	183	14	-	-	85	-	282
Ubytování, stravování a pohostinství	2	-	166	2 475	75	133	29	2 880
Velkoobchod a maloobchod, opravy a údržba motorových vozidel	37	318	1 205	5 780	589	6 206	774	14 909
Veřejná správa a obrana, povinné sociální zabezpečení	-	-	-	10	-	5	-	15
Výroba a rozvod elektřiny, plynu, tepla a klimatizovaného vzduchu	105	-	2	117	-	383	1 154	1 761
Vzdělávání	-	-	33	45	-	24	-	102
Zásobování vodou, činnosti související s odpadními vodami, odpady a sanacemi	-	-	126	117	-	320	33	596
Zdravotní a sociální péče	1	451	67	172	113	337	-	1 141
Zemědělství, lesnictví, rybářství	1	-	224	245	10	870	16	1 366
Zpracovatelský průmysl	148	761	937	4 533	1 657	5 296	355	13 687
Celkem	6 278	3 182	7 945	203 257	4 154	24 229	2 499	251 544

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

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 2021

2020	Peněžní zajištění	Záruky státu	Bankovní záruky	Nemovitosti	Záruky společnosti	Ostatní zajištění	Movité majetek	Zajištění celkem
Administrativní a podpůrné činnosti	38	100	1 349	5 439	2 082	4 134	664	13 806
Činnosti domácností	5 263	-	28	123 951	-	466	2 007	131 715
Činnosti v oblasti nemovitostí	221	584	229	5 571	-	1 016	104	7 725
Doprava a skladování	2	-	438	1 471	1	3 401	-	5 313
Informační a komunikační činnosti	-	-	4 875	1 837	835	1 024	-	8 571
Kulturní, zábavní a rekreační činnosti	-	-	186	1 196	-	178	32	1 592
Ostatní činnosti	-	688	55	283	106	224	-	1 356
Peněžnictví a pojišťovnictví	-	-	126	181	125	427	-	859
Profesní, vědecké a technické činnosti	-	81	14	-	-	363	-	458
Stavebnictví	1	-	17	64	-	824	2	908
Těžba a dobývání	7	282	1	-	8	74	-	372
Ubytování, stravování a pohostinství	51	-	54	16 142	-	181	18	16 446
Velkoobchod a maloobchod, opravy a údržba motorových vozidel	-	-	21	34	-	1 330	-	1 385
Věřejná správa a obrana, povinné sociální zabezpečení	-	-	-	12	-	21	-	33
Výroba a rozvod elektřiny, plynu, tepla a klimatizovaného vzduchu	3	-	48	342	400	452	52	1 297
Vzdělávání	-	-	27	125	-	111	37	300
Zásobování vodou, činnosti související s odpadními vodami, odpady a sanacemi	23	1 285	265	1 147	267	768	31	3 786
Zdravotní a sociální péče	-	-	33	75	-	174	15	297
Zemědělství, lesnictví, rybnářství	27	10	1 220	3 942	318	4 203	381	10 101
Žpracovatelský průmysl	1	-	146	2 381	-	1 830	31	4 389
Celkem	5 637	3 030	9 132	164 193	4 142	21 201	3 374	210 709

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.

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 2021

n) Analýza úvěrů a pohledávek za klienty a pohledávek z finančního leasingu dle prodlení splatnosti

mil. Kč	Do splatnosti	Do 1 měsíce	Nad 1 měsíc do 3 měsíců	Nad 3 měsíce do 6 měsíců	Nad 6 měsíců do 1 roku	Nad 1 rok	Celkem
2021							
Úvěry a pohledávky za klienty a pohledávky z finančního leasingu							
Stupeň 1	293 235	1 278	8	-	1	4	294 526
Stupeň 2	82 506	885	421	110	3	7	83 932
Stupeň 3	3 479	307	240	290	254	1 459	6 029
POCI	613	63	73	32	17	100	898
Brutto	379 833	2 533	742	432	275	1 570	385 385
Opravné položky	(3 380)	(260)	(187)	(215)	(185)	(1 388)	(5 615)
Netto	376 453	2 273	555	217	90	182	379 770

mil. Kč	Do splatnosti	Do 1 měsíce	Nad 1 měsíc do 3 měsíců	Nad 3 měsíce do 6 měsíců	Nad 6 měsíců do 1 roku	Nad 1 rok	Celkem
2020							
Úvěry a pohledávky za klienty a pohledávky z finančního leasingu							
Stupeň 1	230 987	1 967	3	-	4	6	232 967
Stupeň 2	70 259	2 026	352	93	5	3	72 738
Stupeň 3	3 373	364	305	453	295	2 075	6 865
POCI	241	43	13	5	6	56	364
Brutto	304 860	4 400	673	551	310	2 140	312 934
Opravné položky	(3 078)	(286)	(228)	(357)	(214)	(1 921)	(6 084)
Netto	301 782	4 114	445	194	96	219	306 850

Podíl pohledávek se selháním se meziročně snížil na 1,8 % ze 2,3 % celkového úvěrového portfolia. Krytí individuálními opravnými položkami pro úvěry se selháním se snížilo na 42,6 % na konci roku 2021 z 50,0 % v předchozím roce.

o) 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 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 nespáčení 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 přerazena 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.

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 2021

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

mil. Kč	Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou			Opravné položky	Zajištění
	Výkonné expozice	Nevýkonné expozice	Celkem s úlevou		
31.12.2021					
Ostatní finanční instituce	-	3	3	-	-
Nefinanční podniky	4 506	737	5 243	(395)	1 087
Domácnosti	687	1 610	2 297	(455)	930
Celkem	5 193	2 350	7 543	(850)	2 017

mil. Kč	Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou			Opravné položky	Zajištění
	Výkonné expozice	Nevýkonné expozice	Celkem s úlevou		
31.12.2020					
Ostatní finanční instituce	39	3	42	(1)	-
Nefinanční podniky	3 823	597	4 420	(312)	258
Domácnosti	449	1 502	1 951	(617)	768
Celkem	4 311	2 102	6 413	(930)	1 026

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 155 mil. Kč (za rok 2020: 56 mil. Kč).

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 2021

Vývoj úvěrů a pohledávek za klienty s úlevou

mil. Kč	Ostatní finanční instituce	Nefinanční podniky	Domácnosti	Celkem
2021				
Stav k 1. 1.	42	4 420	1 951	6 413
Změny v konsolidaci	-	344	259	603
Přírůstky (+)	-	1 387	803	2 190
Úbytky (-)	-	(390)	(465)	(855)
Změny v expozicích (+/-)	(39)	(518)	(251)	(808)
Stav k 31. 12.	3	5 243	2 297	7 543

mil. Kč	Ostatní finanční instituce	Nefinanční podniky	Domácnosti	Celkem
2020				
Stav k 1. 1.	13	1 572	1 263	2 848
Změny v konsolidaci	-	-	69	69
Přírůstky (+)	3	3 097	1 562	4 662
Úbytky (-)	(0)	(161)	(554)	(715)
Změny v expozicích (+/-)	26	(88)	(389)	(451)
Stav k 31. 12.	42	4 420	1 951	6 413

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

mil. Kč	Úvěry a pohledávky za klienty	Pohledávky z finančního leasingu	Úvěry a pohledávky celkem	Úvěry a pohledávky s úlevou	Podíl úvěrů a pohledávek s úlevou
2021					
Vládní instituce	573	3	576	-	-
Ostatní finanční instituce	13 858	7	13 865	3	0,0%
Nefinanční podniky	134 223	7 832	142 055	5 243	3,7%
Domácnosti	228 585	304	228 889	2 297	1,0%
Celkem	377 239	8 146	385 385	7 543	2,0%

mil. Kč	Úvěry a pohledávky za klienty	Pohledávky z finančního leasingu	Úvěry a pohledávky celkem	Úvěry a pohledávky s úlevou	Podíl úvěrů a pohledávek s úlevou
2020					
Vládní instituce	1 006	3	1 009	-	-
Ostatní finanční instituce	13 398	8	13 406	42	0,3%
Nefinanční podniky	114 982	7 818	122 800	4 420	3,6%
Domácnosti	175 295	424	175 719	1 951	1,1%
Celkem	304 681	8 253	312 934	6 413	2,0%

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 2021

p) Maximální úvěrová expozice

2021	Rozvahová expozice (účetní hodnota)	Podrozvahová expozice (účetní hodnota)	Celková expozice (účetní hodnota)	Alokované zajištění na rozvahu	Alokované zajištění na podrozvahu	Celkové alokované zajištění
mil. Kč						
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky	9 461	-	9 461	-	-	-
Pohledávky za bankami*	197 963	929	198 892	910	-	910
Úvěry a pohledávky za klienty a pohledávky z finančního leasingu*	379 770	72 120	451 890	251 544	11 565	263 109
Dluhové cenné papíry*	36 550	-	36 550	-	-	-
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	8 979	-	8 979	276	-	276
Cenné papíry k obchodování	165	-	165	-	-	-
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	498	-	498	-	-	-
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření	20	-	20	-	-	-
Pohledávka z daně z příjmů	18	-	18	-	-	-
Ostatní aktiva	11 372	-	11 372	-	-	-

* Hodnota včetně opravných položek a rezerv

2020	Rozvahová expozice (účetní hodnota)	Podrozvahová expozice (účetní hodnota)	Celková expozice (účetní hodnota)	Alokované zajištění na rozvahu	Alokované zajištění na podrozvahu	Celkové alokované zajištění
mil. Kč						
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky	5 852	-	5 852	-	-	-
Pohledávky za bankami*	107 619	683	108 302	8 774	-	8 774
Úvěry a pohledávky za klienty a pohledávky z finančního leasingu*	306 850	47 700	354 550	210 709	12 605	223 314
Dluhové cenné papíry*	38 958	-	38 958	-	-	-
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	4 093	-	4 093	9	-	9
Cenné papíry k obchodování	1 683	-	1 683	-	-	-
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	532	-	532	-	-	-
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření	1	-	1	-	-	-
Pohledávka z daně z příjmů	598	-	598	-	-	-
Ostatní aktiva	6 887	-	6 887	-	-	-

* Hodnota včetně opravných položek a rezerv

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 2021

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.

2021		Příslušná hodnota nezapočtena v konsolidovaném výkazu o finanční pozici				
mil. Kč	Hodnota aktiva/závazku v konsolidovaném výkazu o finanční pozici	Hodnota aktiva/závazku započtena v konsolidovaném výkazu o finanční pozici	Čistá hodnota vykázaná v konsolidovaném výkazu o finanční pozici	Finanční nástroj	Přijaté peněžní zajištění	Celkem
Aktiva						
Kladné hodnoty finančních derivátů	8 771	-	8 771	8 459	276	36
Reverzní repo	198 438	-	198 438	195 582	-	2 856
Aktiva celkem	207 209	-	207 209	204 041	276	2 892
Pasiva						
Záporné hodnoty finančních derivátů	13 681	-	13 681	8 459	5 144	78
Repo operace	1 700	-	1 700	1 673	-	27
Pasiva celkem	15 381	-	15 381	10 132	5 144	105
2020		Příslušná hodnota nezapočtena v konsolidovaném výkazu o finanční pozici				
mil. Kč	Hodnota aktiva/závazku v konsolidovaném výkazu o finanční pozici	Hodnota aktiva/závazku započtena v konsolidovaném výkazu o finanční pozici	Čistá hodnota vykázaná v konsolidovaném výkazu o finanční pozici	Finanční nástroj	Přijaté peněžní zajištění	Celkem
Aktiva						
Kladné hodnoty finančních derivátů	3 579	-	3 579	3 568	9	2
Reverzní repo	106 897	-	106 897	105 243	-	1 654
Aktiva celkem	110 476	-	110 476	108 811	9	1 656
Pasiva						
Záporné hodnoty finančních derivátů	5 446	-	5 446	3 568	1 861	17
Repo operace	2 599	-	2 599	2 558	-	41
Pasiva celkem	8 045	-	8 045	6 126	1 861	58

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 2021

47. REKONCILIACE ZÁVAZKŮ VYPLÝVAJÍCÍCH Z FINANCOVÁNÍ, VČETNĚ ZMĚN VYPLÝVAJÍCÍCH Z PENĚŽNÍCH TOKŮ I ZMĚN NEPENĚŽNÍCH

	K 1. lednu 2021	Peněžní toky		Nepeněžní změny		K 31. prosinci 2021
		Přítok	Odtok	Přecenění cizoměnových pozic	Ostatní nepeněžní změny	
Podřízené závazky a dluhopisy	4 561	315	-	(241)	891	5 526
Závazky z leasingu	1 744	-	(343)	44	30	1 475

	K 1. lednu 2020	Peněžní toky		Nepeněžní změny		K 31. prosinci 2020
		Přítok	Odtok	Přecenění cizoměnových pozic	Ostatní nepeněžní změny	
Podřízené závazky a dluhopisy	3 309	813	-	136	303	4 561
Závazky z leasingu	1 928	-	(322)	34	104	1 744

48. LEASING

a) Práva k užívání

Práva k užívání se vztahují k pronájmu nemovitostí a movitých věcí, které jsou součástí dlouhodobého hmotného majetku – viz. bod 33 přílohy.

mil. Kč	Nemovitosti	Přístroje a zařízení	Celkem
K 1. lednu 2020	2 260	-	2 260
Změny konsolidačního celku	6	-	6
Přírůstky	275	-	275
Úbytky	(227)	-	(227)
K 31. prosinci 2020	2 314	-	2 314
Změny konsolidačního celku	147	18	165
Přírůstky	101	2	103
Úbytky	(216)	-	(216)
K 31. prosinci 2021	2 346	20	2 366
Oprávký	-	-	-
K 1. lednu 2020	(320)	-	(320)
Změny konsolidačního celku	(1)	-	(1)
Přírůstky – roční odpisy	(333)	-	(333)
Úbytky	49	-	49
K 31. prosinci 2020	(605)	-	(605)
Přírůstky – roční odpisy	(350)	(4)	(354)
Úbytky	66	-	66
K 31. prosinci 2021	(889)	(4)	(893)
Zůstatková cena			
K 31. prosinci 2020	1 709	-	1 709
K 31. prosinci 2021	1 457	16	1 473

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 2021

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

2021 (mil. Kč)	Účetní hodnota	Celkový smluvní závazek	0 – 1 měsíc	1 - 3 měsíce	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	nad 5 let
Závazky z leasingu	1 475	1 514	37	50	218	1 023	186

2020 (mil. Kč)	Účetní hodnota	Celkový smluvní závazek	0 – 1 měsíc	1 - 3 měsíce	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	nad 5 let
Závazky z leasingu	1 744	1 814	42	49	252	1 071	400

c) Hodnoty vykázané v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku

mil. Kč	2021	2020
Úrokové náklady z leasingových závazků	(22)	(27)
Odpisy práv k užívání	(354)	(333)
Náklady na krátkodobé leasingy	(3)	(2)
Náklady na leasingy aktiv s nízkou hodnotou	(1)	-

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 2021

49. ZMĚNY V RÁMCI KONSOLIDAČNÍHO CELKU

a) Nově konsolidované společnosti v roce 2021

V roce 2021 Skupina koupila společnosti Equa bank a.s. a Equa Sales & Distribution s.r.o., které zahrnuje do konsolidace plnou metodou. Detail aktiv a závazků těchto společností k datu akvizice je uveden v následujícím přehledu.

Equa bank a.s.

mil. Kč	Účetní hodnota k datu akvizice 1. července 2021	Přecenění na reálnou hodnotu	Reálná hodnota k datu akvizice 1. července 2021
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky	1 250	-	1 250
Finanční aktiva k obchodování	3	-	3
Deriváty k obchodování	3	-	3
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření	2	-	2
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	74 175	168	74 343
Pohledávky za bankami	19 580	-	19 580
Pohledávky za klienty	51 869	217	52 086
Dluhové cenné papíry	2 726	(49)	2 677
Změna reálné hodnoty portfoliově přečeňovaných položek	2	-	2
Pohledávka ze splatné daně	5	-	5
Dlouhodobý nehmotný majetek	761	(217)	544
Core deposit intangibles	-	1 574	1 574
Brand	-	49	49
Klientský kmen	-	175	175
Dlouhodobý hmotný majetek	244	-	244
Ostatní aktiva	1 488	-	1 488
Identifikovatelná aktiva celkem	77 930	1 749	79 679
Finanční závazky k obchodování	2	-	2
Deriváty k obchodování	2	-	2
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	71 675	28	71 703
Závazky vůči bankám	137	-	137
Závazky vůči klientům	68 475	-	68 475
Emitované dluhové cenné papíry	2 012	17	2 029
Podřízené závazky a dluhopisy	892	11	903
Ostatní finanční závazky	159	-	159
Rezervy	111	-	111
Odložený daňový závazek	-	327	327
Ostatní pasiva	287	-	287
Převzaté závazky celkem	72 075	355	72 430
Účetní hodnota identifikovatelných čistých aktiv	5 855	1 394	7 249
Goodwill	-	-	447
Pokladní hotovost a peněžní ekvivalenty	-	-	1 250
Peněžní přítok/(odtok) z akvizice	-	-	(6 445)
Čistá ztráta od data akvizice do 31.12.2021*	-	-	(56)
Čistý zisk od 1.1.2021 do 31.12.2021*	-	-	151

*Čistý zisk/ztráta v obou uvedených obdobích představují účetní zisk společnosti Equa bank a.s. včetně dopadu amortizace reálných hodnot identifikovatelných aktiv a převzatých závazků, které byly stanoveny k datu akvizice.

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 2021

Equa Sales & Distribution s.r.o.

mil. Kč	Účetní hodnota k datu akvizice 1. července 2021	Přecenění na reálnou hodnotu	Reálná hodnota k datu akvizice 1. července 2021
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky	123	-	123
Pohledávka ze splatné daně	8	-	8
Dlouhodobý hmotný majetek	127	-	127
Ostatní aktiva	39	-	39
Identifikovatelná aktiva celkem	297	-	297
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	75	-	75
Ostatní finanční závazky	75	-	75
Rezervy	6	-	6
Ostatní pasiva	44	-	44
Převzaté závazky celkem	125	-	125
Účetní hodnota identifikovatelných čistých aktiv	172	-	172
Goodwill	-	-	-
Pokladní hotovost a peněžní ekvivalenty	-	-	123
Peněžní přítok/(odtok) z akvizice	-	-	(49)
Čistý zisk od data akvizice do 31.12.2021*	-	-	8
Čistý zisk od 1.1.2021 do 31.12.2021*	-	-	16

*Čistý zisk v obou uvedených obdobích představují účetní zisk společnosti Equa Sales & Distribution s.r.o.

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 2021

b) Nově konsolidované společnosti v roce 2020

Dne 9. září 2020 rozhodlo vedení Skupiny o nákupu 90% podílu ve společnosti Raiffeisen stavební spořitelna a.s. od společnosti Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH. Tato transakce nabyla účinnosti dne 30. listopadu 2020. Tato transakce představovala transakci pod společnou kontrolou. Aktiva a závazky nabyté společností byly vykázány v účetních hodnotách uvedených v její individuální účetní závěrce a v souvislosti s touto transakcí nedošlo ke vzniku žádného nehmotného aktiva. Společnost Raiffeisen stavební spořitelna a.s. a společnost KONEVOVA s.r.o., jejímž přímým vlastníkem je společnost Raiffeisen stavební spořitelna a.s., jsou od 30. listopadu 2020 konsolidovány plnou metodou. Detail aktiv a závazků těchto společností k datu akvizice je uveden v následujícím přehledu.

mil. Kč	Účetní hodnota k datu zahrnutí do konsolidačního celku		
	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	KONEVOVA s.r.o.	Celkem
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky	9	59	68
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	72 024	-	72 024
Pohledávky za bankami	6 200	-	6 200
Pohledávky za klienty	57 032	-	57 032
Dluhové cenné papíry	8 792	-	8 792
Pohledávka z daně z příjmů	24	2	26
Ostatní aktiva	368	1	369
Majetkové účasti v dceřiných společnostech	257	-	257
Dlouhodobý nehmotný majetek	217	-	217
Dlouhodobý hmotný majetek	341	249	590
Identifikovatelná aktiva celkem	73 240	311	73 551
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	67 954	9	67 963
Rezervy	40	-	40
Odloužený daňový závazek	11	22	33
Ostatní pasiva	12	125	137
Převzaté závazky celkem	68 017	156	68 173
Účetní hodnota identifikovatelných čistých aktiv před eliminací investice	5 223	155	5 378
Eliminace investice	-	-	(257)
Účetní hodnota identifikovatelných čistých aktiv	-	-	5 121
Goodwill	-	-	-
Požizovací cena investice	-	-	5 393
<i>Z toho: placeno v hotovosti</i>	-	-	5 232
<i>Z toho: Řešná hodnota pohledávky vůči Raiffeisen Bausparkasse Holding GmbH</i>	-	-	(280)
<i>Z toho: Účetní hodnota 10% majetkové účasti k datu akvizice</i>	-	-	441
Dopad pořízení do vlastního kapitálu	-	-	(272)
Pokladní hotovost a peněžní ekvivalenty	-	-	68
Peněžní přítok/(odtok) z akvizice	-	-	(5 164)
Čistá ztráta od data akvizice do 31.12.2020	(1)	(2)	(3)
Čistý zisk do 1.1.2020 do 31.12.2020	217	10	227

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 2021

c) Prodeje v roce 2021

V roce 2021 došlo k prodeji společnosti Janus Property, s.r.o.

mil. Kč	Účetní hodnota k datu prodeje
Hodnota investice ke dni prodeje	137
Prodejní cena majetkové účasti	205
Zisk/(ztráta) z prodeje	68
Peněžní přítok z prodeje	205

d) Prodeje v roce 2020

V roce 2020 došlo k prodeji společnosti Gaia Property, s.r.o.

mil. Kč	Účetní hodnota k datu prodeje
Hodnota investice ke dni prodeje	(3)
Prodejní cena majetkové účasti	27
Zisk/(ztráta) z prodeje	30
Peněžní přítok z prodeje	27

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 2021

50. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

K 31. prosinci 2021

Skupina za mateřskou společnost pro účely vykázání 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.

mil. Kč	Mateřské společnosti	Společnosti s podstatným vlivem na Skupinu	Přidružené společnosti	Představenstvo, dozorčí rada a ostatní členové vedení*	Ostatní spřízněné strany	Celkem
Pohledávky	5 298	-	42	175	2 573	8 088
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	7 448	-	6	-	1	7 455
Závazky	2 390	2	357	100	5 222	8 071
Záporné reálné hodnoty finančních derivátů	12 400	-	55	-	-	12 455
Ostatní kapitálové nástroje	4 097	-	-	-	734	4 831
Podřízené závazky a dluhopisy	3 250	-	-	-	1 385	4 635
Vydané záruky	343	-	-	-	48	391
Přijaté záruky	162	-	-	-	2 054	2 216
Nominální hodnoty finančních derivátů (podrozvahové pohledávky)	486 188	-	3 152	-	88	489 428
Nominální hodnoty finančních derivátů (podrozvahové závazky)	485 901	-	3 246	-	87	489 234
Poskytnuté neodvolatelné úvěrové přísliby	-	-	-	44	497	541
Výnosy z úroků	1 057	-	-	3	12	1 072
Náklady na úroky	(1 322)	-	-	-	(73)	(1 395)
Výnosy z poplatků a provízi	27	-	-	-	22	49
Náklady na poplatky a provize	(13)	-	-	-	(120)	(133)
Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	462	-	(98)	-	(3)	361
Čistý zisk nebo ztráta ze zajišťovacího účetnictví	(4 324)	-	-	-	-	(4 324)
Všeobecné provozní náklady	(250)	-	-	(235)	(33)	(518)
Ostatní provozní výnosy, čisté	19	-	-	-	2	21

*Ostatní členové vedení jsou manažeři Banky úrovně B-1

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 2021

Pohledávky představují zejména:

Kreditní zůstatky na BÚ vedených u:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 5 298 mil. Kč.

Poskytnutý úvěr:

- AKCENTA CZ a.s. (přidružená společnost) ve výši 42 mil. Kč.

Nominální hodnoty finančních derivátů – podrozvahové pohledávky:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 486 188 mil. Kč.
- AKCENTA CZ a.s. (přidružená společnost) ve výši 3 152 mil. Kč.

Závazky představují zejména:

Kreditní zůstatky na BÚ vedených Bankou za:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 685 mil. Kč.
- AKCENTA CZ a.s. (přidružená společnost) ve výši 357 mil. Kč.

Termínované vklady:

- Raiffeisenbank (Bulgaria) EAD (sesterská společnost) ve výši 549 mil. Kč.
- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 354 mil. Kč.

Repo operace:

- Tatra Banka, a.s. (sesterská společnost) ve výši 1 700 mil. Kč.

Emitované dluhové cenné papíry Banky:

- Raiffeisenbank Hungary (sesterská společnost) ve výši 505 mil. Kč.
- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 1 268 mil. Kč.

Nominální hodnoty finančních derivátů – podrozvahové závazky:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 485 901 mil. Kč.
- AKCENTA CZ a.s. (přidružená společnost) ve výši 3 246 mil. Kč.

Podřízený dluh od:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 3 250 mil. Kč.
- Raiffeisenlandesbank Oberösterreich AG ve výši 1 083 mil. Kč.
- Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH ve výši 302 mil. Kč.

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

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 4 097 mil. Kč.
- Raiffeisenlandesbank Oberösterreich AG ve výši 734 mil. Kč.

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 2021

K 31. prosinci 2020

Skupina 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 Skupinu uplatňovaným nepřímo). Transakce se spřízněnými stranami jsou uzavírány na základě běžných obchodních podmínek a za obvyklé tržní ceny.

mil. Kč	Mateřské společnosti	Společnosti s podstatným vlivem na Skupinu	Přidružené společnosti	Představenstvo, dozorčí rada a ostatní členové vedení*	Ostatní spřízněné strany	Celkem
Pohledávky	1 895	-	-	176	511	2 582
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	3 214	-	-	-	-	3 214
Závazky	3 835	11	-	94	14 119	18 059
Záporné reálné hodnoty finančních derivátů	4 705	-	-	-	2	4 707
Ostatní kapitálové nástroje	3 600	-	-	-	569	4 169
Podřízené závazky a dluhopisy	3 194	-	-	-	1 367	4 561
Vydané záruky	401	-	-	-	81	482
Přijaté záruky	186	-	-	-	1 878	2 064
Nominální hodnoty finančních derivátů (podrozvahové pohledávky)	372 495	-	-	-	139	372 634
Nominální hodnoty finančních derivátů (podrozvahové závazky)	372 871	-	-	-	141	373 012
Poskytnuté neodvolatelné úvěrové přísliby	-	-	-	17	-	17
Výnosy z úroků	3 533	1	-	3	15	3 552
Náklady na úroky	(3 763)	-	-	-	(198)	(3 961)
Výnosy z poplatků a provízi	20	-	-	-	17	37
Náklady na poplatky a provize	(11)	-	-	-	(112)	(123)
Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	(794)	-	-	-	(17)	(811)
Čistý zisk nebo ztráta ze zajišťovacího účetnictví	(509)	-	-	-	-	(509)
Všeobecné provozní náklady	(235)	-	-	(224)	(29)	(488)
Ostatní provozní výnosy, čisté	11	-	-	-	2	13

*Ostatní členové vedení jsou manažeři Banky úrovně B-1

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 2021**

Pohledávky představují zejména:

Kreditní zůstatky na BÚ vedených u:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 1 895 mil. Kč.

Nominální hodnoty finančních derivátů – podrozvahové pohledávky:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 372 495 mil. Kč.
- Raiffeisenbank AO (Russia), (sesterská společnost) ve výši 115 mil. Kč.
- Raiffeisen Bank Zrt. (sesterská společnost) ve výši 25 mil. Kč.

Závazky představují zejména:

Kreditní zůstatky na BÚ vedených Skupinou za:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 339 mil. Kč.

Termínované vklady:

- Raiffeisenbank (Bulgaria) EAD (sesterská společnost) ve výši 2 053 mil. Kč.

Repo operace:

- Tatra Banka, a.s. (sesterská společnost) ve výši 2 599 mil. Kč.

Emitované dluhové cenné papíry Skupiny:

- Raiffeisenbank Hungary (sesterská společnost) ve výši 2 607 mil. Kč.
- Raiffeisenbank (Bulgaria) EAD (sesterská společnost) ve výši 377 mil. Kč.
- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 3 490 mil. Kč.
- Raiffeisen Bank Albania (sesterská společnost) 941 mil. Kč.

Nominální hodnoty finančních derivátů – podrozvahové závazky:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 372 871 mil. Kč.

Podřízený dluh od:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 3 194 mil. Kč.
- Raiffeisenlandesbank Oberösterreich AG ve výši 1 065 mil. Kč.
- Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH ve výši 302 mil. Kč.

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

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 3 600 mil. Kč.
- Raiffeisenlandesbank Oberösterreich AG ve výši 569 mil. Kč.

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 2021

51. UDÁLOSTI PO DATU KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

K datu 1. ledna 2022 nastala právní fúze sloučením společností Raiffeisenbank a.s. a Equa bank a.s. Na společnost Raiffeisenbank a.s., jakožto nástupnickou společnost, přešlo jmění zanikající společnosti Equa bank a.s. Dle 1. ledna 2022 došlo k navýšení celkových aktiv o 67 512 mil. Kč a k navýšení celkových pasiv o 67 568 mil. Kč.

Skupina zahájila v lednu 2022 postupný převod všech činností a aktivit společnosti Equa Sales & Distribution s.r.o. směrem do Banky. Tento převod by měl být dokončen v průběhu třetího čtvrtletí roku 2022. Do konce roku 2022 se plánuje vstup do likvidace této společnosti.

Současná politická a ekonomická situace v Ukrajině může vést ke zvýšení globální ekonomické nejistoty, ke zvýšené fluktuaci cen a měnových kurzů, k možným výpadkům dodávek energetických surovin a k potenciálnímu poklesu globálního ekonomického růstu. Všechny ekonomické aktivity Skupiny a jejich klientů vůči subjektům z Ruské federace a Ukrajinské republiky byly již historicky limitované. Úvěrové ratingy některých klientů, kteří jsou vystaveni těmto rizikům, mohou způsobit vyšší než původně očekávané opravné položky a rezervy k úvěrovému riziku. Veškeré expozice vůči těmto rizikovým zemím jsou důkladně monitorovány a řízeny.

Vedení Skupiny k datu sestavení a schválení k vydání této konsolidované účetní závěrky posoudilo aktuální politickou a ekonomickou situaci a současná i plánovaná opatření vlády České republiky, České národní banky a Evropské komise, jež mohou mít negativní dopad na Skupinu. Na základě posouzení stávající situace a různých scénářů vývoje, na základě veřejných informací dostupných k datu schválení této konsolidované účetní závěrky, vedení Skupiny očekává, že ekonomické dopady této situace na Skupinu neovlivní významným způsobem likviditní a kapitálovou pozici Skupiny a kvalitu aktiv Skupiny a tímto nevzniká v současné době významná nejistota v souvislosti těmito událostmi, které by mohly zásadním způsobem zpochybnit schopnost Skupiny nepřetržitě trvat. V současné době je předčasné z důvodu nejistoty vývoje kvantifikovat potenciální dopad na ekonomické výsledky Skupiny v roce 2022 a následující. Celkové ekonomické dopady na Skupinu a její klienty, kteří mají ekonomické vazby na tuto geografickou oblast budou záviset zejména na délce trvání tohoto válečného konfliktu a rovněž na intenzitě politických a ekonomických opatření a restrikcí v souvislosti s touto situací. V současné době nelze vyloučit negativní dopad této situace na ekonomické prostředí, ve kterém Skupina působí, jakož i negativní dopad na finanční stav a výkonnost Skupiny ve střednědobém horizontu. Vedení Skupiny situaci důkladně monitoruje a řídí a je připraveno přijmout odpovídající opatření zohledňující aktuální vývoj. Tato případná budoucí opatření Skupiny na měnící se situaci mohou být zejména v oblastech účetních odhadů a metodách výpočtu opravných položek a rezerv k úvěrovému riziku dle standardu IFRS 9.

Po datu konsolidované účetní závěrky nedošlo k žádným dalším událostem, které by měly významný dopad na konsolidovanou účetní závěrku k 31. prosinci 2021.

Raiffeisenbank a.s.

**Individuální účetní závěrka
sestavená v souladu s Mezinárodními standardy
pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií
za rok končící 31. prosince 2021**

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 1. března 2022.

Statutární orgán účetní jednotky	Podpis
Igor Vida předseda představenstva	
Kamila Makhmudova členka představenstva	

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

Výkaz o úplném výsledku

za rok končící 31. prosince 2021

mil. Kč	Bod	2021	2020 (upraveno)*
Výnosy z úroků a podobné výnosy účtované na základě metody efektivní úrokové míry	6	9 713	8 928
Ostatní výnosy z úroků	6	635	783
Náklady na úroky a podobné náklady	6	(2 700)	(2 472)
Čistý úrokový výnos		7 648	7 239
Výnosy z poplatků a provizí	7	4 426	3 792
Náklady na poplatky a provize	7	(889)	(872)
Čisté výnosy z poplatků a provizí		3 537	2 920
Čistý zisk/ (ztráta) z finančních operací	8	21	(190)
Čistý zisk/ (ztráta) z finančních aktiv jiných než k obchodování povinně vykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	9	(36)	38
Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví	10	14	3
Dividendový výnos	11	715	323
Ztráty ze znehodnocení finančních nástrojů	12	(43)	(1 552)
Zisky/(ztráty) z odúčtování finančních aktiv vykázaných v naběhlé hodnotě	13	11	8
Náklady na zaměstnance	14	(3 121)	(3 094)
Všeobecné provozní náklady	15	(2 098)	(1 966)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	16	(1 195)	(1 217)
Ostatní provozní výnosy	17	276	171
Ostatní provozní náklady	18	(55)	(120)
Zisk před daní z příjmů		5 674	2 563
Daň z příjmů	19	(987)	(423)
Čistý zisk za účetní období náležející akcionářům Banky		4 687	2 140
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	1	(333)
Odložená daň související s položkami, které nebudou v následujících obdobích převedeny do výkazu zisku a ztráty	36	-	27
Položky, které budou v budoucnu převedeny do výkazu zisku a ztráty:			
Zajištění peněžních toků	36	(522)	(26)
Odložená daň související s položkami, které budou v následujících obdobích převedeny do výkazu zisku a ztráty	36	99	5
Ostatní úplný výsledek celkem		(422)	(327)
ÚPLNÝ VÝSLEDEK ZA OBDOBÍ CELKEM		4 265	1 813

Příloha na stranách 201-301 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

*Detailní informace o změnách ve vykazování jsou popsány v bodě 3 (v) Přílohy.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

Výkaz o finanční pozici

k 31. prosinci 2021

mil. Kč	Bod	31.12.2021	31.12.2020
AKTIVA			
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky	20	8 920	5 746
Finanční aktiva k obchodování	21	4 105	3 746
Deriváty k obchodování	21,38	3 940	2 063
Cenné papíry k obchodování	21	165	1 683
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	22	498	532
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření	23	18	1
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	24	468 838	379 470
Pohledávky za bankami	24	177 340	99 684
Pohledávky za klienty	24	262 377	249 083
Dluhové cenné papíry	24	29 121	30 703
Změna reálné hodnoty portfoliově přeceňovaných položek (pohledávky za klienty a dluhové cenné papíry)	38	(4 453)	1 253
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	25	5 062	2 030
Pohledávka z daně z příjmů	19	-	519
Majetkové účasti v dceřiných a přidružených společnostech	28	14 905	6 888
Dlouhodobý nehmotný majetek	29	3 184	2 950
Dlouhodobý hmotný majetek	30	2 139	2 601
Ostatní aktiva	27	8 176	5 320
AKTIVA CELKEM		511 392	411 056

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

mil. Kč	Bod	31.12.2021	31.12.2020
PASIVA A VLASTNÍ KAPITÁL			
Finanční závazky k obchodování	31	4 604	2 618
Deriváty k obchodování	31	4 604	2 618
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	32	459 342	367 593
Závazky vůči bankám	32	13 017	12 194
Závazky vůči klientům	32	420 163	334 673
Emitované dluhové cenné papíry	32	18 455	13 053
Podřízené závazky a dluhopisy	32	4 333	4 259
Ostatní finanční závazky	32	3 374	3 414
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek (závazky vůči klientům)	38	(9 285)	262
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	33	10 160	3 209
Rezervy	34	1 099	1 054
Závazek ze splatné daně	19	86	-
Odložený daňový závazek	26	15	83
Ostatní pasiva	35	948	886
PASIVA CELKEM		466 969	375 705
VLASTNÍ KAPITÁL			
Základní kapitál	36	15 461	11 061
Rezervní fond		694	694
Oceňovací rozdíly	36	(378)	44
Nerozdělený zisk		19 128	17 243
Ostatní kapitálové nástroje	36	4 831	4 169
Zisk za účetní období		4 687	2 140
Vlastní kapitál celkem		44 423	35 351
CELKEM PASIVA A VLASTNÍ KAPITÁL		511 392	411 056

Příloha na stranách 201-301 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

Výkaz změn vlastního kapitálu

za rok končící 31. prosince 2021

(mil. Kč)	Základní kapitál	Rezervní fond	Oceňovací rozdíly	Nerozdělený zisk	Ostatní kapitálové nástroje	Zisk za účetní období	Vlastní kapitál celkem
Stav k 1. 1. 2020	11 061	694	371	13 007	3 383	4 188	32 704
Navýšení ostatních kapitálových nástrojů	-	-	-	-	786	-	786
Dividendy	-	-	-	-	-	-	-
Výplata kupónu z ostatních kapitálových nástrojů	-	-	-	(211)	-	-	(211)
Převod do nerozděleného zisku	-	-	-	4 188	-	(4 188)	-
Převod z oceňovacích rozdílů	-	-	-	259	-	-	259
Čistý zisk za účetní období	-	-	-	-	-	2 140	2 140
Ostatní úplný výsledek, čistý	-	-	(327)	-	-	-	(327)
Úplný výsledek za období	-	-	(327)	-	-	2 140	1 813
Stav k 31. 12. 2020	11 061	694	44	17 243	4 169	2 140	35 351
Navýšení základního kapitálu	4 400	-	-	-	-	-	4 400
Navýšení ostatních kapitálových nástrojů	-	-	-	-	662	-	662
Dividendy	-	-	-	-	-	-	-
Výplata kupónu z ostatních kapitálových nástrojů	-	-	-	(255)	-	-	(255)
Převod do nerozděleného zisku	-	-	-	2 140	-	(2 140)	-
Čistý zisk za účetní období	-	-	-	-	-	4 687	4 687
Ostatní úplný výsledek, čistý	-	-	(422)	-	-	-	(422)
Úplný výsledek za období	-	-	(422)	-	-	4 687	4 265
Stav k 31. 12. 2021	15 461	694	(378)	19 128	4 831	4 687	44 423

Příloha na stranách 201-301 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

Výkaz o peněžních tocích

za rok končící 31. prosince 2021

<i>(mil. Kč)</i>	Bod	2021	2020
Zisk před zdaněním		5 674	2 563
Úprava o nepeněžní operace			
Tvorba opravných položek a rezerv na úvěrová rizika	12	43	1 552
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	16	1 195	1 217
Ztráta ze znehodnocení hmotného majetku	18	-	5
Tvorba/ (rozpuštění) ostatních rezerv	34	33	(87)
Změna reálné hodnoty derivátů	21,25,33,31	3 506	(1 453)
Nerealizované ztráty/(zisky) z přecenění cenných papírů	21	41	(40)
Ztráta/(zisk) z prodeje hmotného a nehmotného majetku	17,18	5	-
Změna přecenění zajišťovaných položek při zajištění reálné hodnoty	13	(3 841)	(915)
Kurzové rozdíly	12	(1 607)	(185)
Ostatní nepeněžní změny*		(1 009)	(795)
Provozní zisk před změnou provozních aktiv a pasiv		4 040	1 862
Peněžní tok z provozních činností			
<i>(Zvýšení)/snížení provozních aktiv</i>			
Povinné minimální rezervy u ČNB	27	(1 565)	(1 193)
Pohledávky za bankami	24	(77 553)	(12 679)
Pohledávky za klienty	24	(15 896)	(812)
Dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	24	1 441	(19 642)
Cenné papíry určené k obchodování	21	1 513	(1 570)
Ostatní aktiva	27	(1 290)	(34)
<i>Zvýšení/(snížení) provozních pasiv</i>			
Závazky k bankám	32	1 164	(9 891)
Závazky ke klientům	32	88 857	45 255
Ostatní finanční závazky	32	393	(481)
Ostatní pasiva	35	62	(51)
Čistý peněžní tok z provozních činností před zdaněním		1 166	764
Placená daň z příjmů	19	(603)	(1 015)
Čistý peněžní tok z provozních činností		563	(251)
Peněžní tok z investičních činností			
Navýšení majetkových účastí	28	(8 033)	(5 232)
Prodej finančního aktiva ve FVOCI	22	-	9
Nákup hmotného a nehmotného majetku	29,30	(955)	(1 195)
Příjem z prodeje dlouhodobého majetku	17	4	1
Dividendy přijaté	11	715	323
Čistý peněžní tok z investičních činností		(8 269)	(6 094)
Peněžní tok z finančních činností			
Dividendy placené a vyplacené kupóny z ostatních kapitálových nástrojů	36	(255)	(211)
Navýšení základního kapitálu	36	4 400	-
Nárůst ostatních kapitálových nástrojů	36	662	786
Vydané emitované dluhové cenné papíry	32	11 787	-
Splacené emitované dluhové cenné papíry	32	(5 551)	(54)
Čerpání podřízeného dluhu	32	315	813
Závazky z leasingu	32	(331)	(379)
Čistý peněžní tok z finančních činností		11 027	955
Čisté (snížení)/zvýšení hotovosti a jiných rychle likvidních prostředků		3 321	(5 390)
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky na počátku roku (bod 20)		5 746	11 114
Kurzové rozdíly k hotovosti a peněžním ekvivalentům na začátku období		(147)	22
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky na konci roku (bod 20)		8 920	5 746
Přijaté úroky		9 995	9 643
Zaplacené úroky		(2 174)	(2 409)

*Ostatní nepeněžní změny představují zejména změny v časovém rozlišení úroků a provizí.

Příloha na stranách 201-301 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

OBSAH

1.	ÚDAJE O SPOLEČNOSTI.....	201
2.	VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	202
3.	PŘEHLED VÝZNAMNÝCH ÚČETNÍCH PRAVIDEL A POSTUPŮ	203
	a) Úrokové výnosy a náklady	203
	b) Poplatky a provize	203
	c) Dividendy	204
	d) Ostatní výnosy a náklady vykazované ve výkazu o úplném výsledku.....	204
	e) Zdanění	204
	f) Finanční aktiva a pasiva	205
	g) Kompenzace	214
	h) Ostatní kapitálové nástroje	215
	i) Majetkové účasti.....	215
	j) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	215
	k) Leasing	216
	l) Aktiva a vyřazované skupiny držené k prodeji	217
	m) Rezervy.....	217
	n) Závazek ze splatné daně	218
	o) Operace s cennými papíry pro klienty.....	218
	p) Podmíněná aktiva, podmíněné závazky a podrozvahové položky	218
	q) Vykazování podle segmentů.....	218
	r) Vykazování operací v cizích měnách.....	219
	s) Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty	219
	t) Povinné minimální rezervy.....	219
	u) Zaměstnanecké požitky	219
	v) Reklasifikace údajů za rok 2020.....	220
4.	ZMĚNY PRAVIDEL ÚČETNICTVÍ V ROCE 2021.....	222
	a) Nově použité standardy a interpretace, jejichž aplikace měla významný vliv na účetní závěrku.....	222
	b) Nově použité standardy a interpretace, jejichž aplikace neměla významný vliv na účetní závěrku.....	222
	c) Standardy a interpretace vydané radou IASB a přijaté Evropskou unií, které dosud nejsou účinné.....	223
	d) Standardy a interpretace vydané radou IASB, ale dosud nepřijaté Evropskou unií	223
5.	VLIV PANDEMIE COVID-19 NA ÚČETNÍ ZÁVĚRKU	224
6.	ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY	226
7.	ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ.....	227
8.	ČISTÁ ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ.....	228
9.	ČISTÝ ZISK Z FINANČNÍCH AKTIV JINÝCH NEŽ K OBCHODOVÁNÍ POVINNĚ VYKÁZANÝCH V REÁLNÉ HODNOTĚ DO ZISKU NEBO ZTRÁTY	228
10.	ČISTÝ ZISK ZE ZAJIŠŤOVACÍHO ÚČETNICTVÍ	228
11.	DIVIDENDOVÝ VÝNOS	228
12.	ZTRÁTY ZE ZNEHODNOCENÍ FINANČNÍCH NÁSTROJŮ	228
13.	ZISK NEBO ZTRÁTA (-) Z ODÚČTOVÁNÍ FINANČNÍCH AKTIV VYKÁZANÝCH V NABĚHLÉ HODNOTĚ.....	229
14.	NÁKLADY NA ZAMĚSTNANCE	229
15.	VŠEOBECNÉ PROVOZNÍ NÁKLADY	230
16.	ODPISY HMO TNÉHO A NEHMO TNÉHO MAJETKU	230
17.	OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY	231
18.	OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY.....	231
19.	DAŇ Z PŘÍJMŮ.....	231
20.	POKLADNÍ HOTOVOST A OSTATNÍ RYCHLE LIKVIDNÍ PROSTŘEDKY	232
21.	FINANČNÍ AKTIVA K OBCHODOVÁNÍ	232

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

22.	FINANČNÍ AKTIVA JINÁ NEŽ K OBCHODOVÁNÍ POVINNĚ V REÁLNÉ HODNOTĚ VYKÁZANÉ DO ZISKU NEBO ZTRÁTY	232
23.	FINANČNÍ AKTIVA V REÁLNÉ HODNOTĚ VYKÁZANÉ DO OSTATNÍHO VÝSLEDKU HOSPODAŘENÍ.....	232
24.	FINANČNÍ AKTIVA V NABĚHLÉ HODNOTĚ.....	233
	a) Finanční aktiva v naběhlé hodnotě podle segmentů.....	233
	b) Finanční aktiva v naběhlé hodnotě dle druhu.....	234
	c) Reverzní repo operace	234
	d) Syndikované úvěry	234
25.	ZAJIŠŤOVACÍ DERIVÁTY S Kladnou REÁLNOU HODNOTOU	235
26.	ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLEDÁVKA/ZÁVAZEK.....	235
27.	OSTATNÍ AKTIVA.....	236
28.	MAJETKOVÉ ÚČASTI V DCEŘINÝCH A PŘIDRUŽENÝCH SPOLEČNOSTECH.....	236
	a) Majetkové účasti.....	236
	b) Dceřiné společnosti (majetkové účasti s rozhodujícím vlivem).....	237
	c) Přidružené společnosti (majetkové účasti s podstatným vlivem).....	239
29.	DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK	239
30.	DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK	240
	a) Změny dlouhodobého hmotného majetku	240
	b) Dlouhodobý hmotný majetek pořízený formou finančního leasingu.....	240
31.	FINANČNÍ ZÁVAZKY K OBCHODOVÁNÍ	240
32.	FINANČNÍ ZÁVAZKY V NABĚHLÉ HODNOTĚ.....	241
	a) Závazky vůči bankám.....	241
	b) Závazky vůči klientům	241
	c) Emitované dluhové cenné papíry	242
	d) Podřízené závazky a dluhopisy	243
	e) Ostatní finanční závazky	243
33.	ZAJIŠŤOVACÍ DERIVÁTY SE ZÁPORNOU REÁLNOU HODNOTOU	243
34.	REZERVY	244
35.	OSTATNÍ PASIVA.....	245
36.	VLASTNÍ KAPITÁL.....	245
	a) Základní kapitál	245
	b) Ostatní kapitálové nástroje	245
	c) Oceňovací rozdíly.....	246
37.	PODMÍNĚNÉ ZÁVAZKY	247
	a) Soudní spory	247
	b) Poskytnuté přísliby, záruky a akreditivy	247
	c) Nezávazné úvěrové přísliby a přísliby záruk.....	247
38.	FINANČNÍ DERIVÁTY	247
	a) Deriváty k obchodování – přehled reálné a nominální hodnoty.....	247
	b) Deriváty k obchodování – zbytková splatnost smluvní částky (nominální hodnota).....	248
	c) Zajišťovací deriváty – přehled reálné a nominální hodnoty.....	248
	d) Zajišťovací deriváty – zbytková splatnost smluvní částky (nominální hodnota).....	249
	e) Zajištění reálné hodnoty	250
	f) Zajištění peněžních toků.....	252
39.	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY – OSTATNÍ.....	253
	a) Hodnoty předané k obhospodařování, do správy a k uložení.....	253
	b) Hodnoty převzaté k obhospodařování, do správy a k uložení.....	253
40.	SEGMENTOVÁ ANALÝZA	253
41.	FINANČNÍ NÁSTROJE – TRŽNÍ RIZIKO.....	256

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

a)	Obchodování.....	256
b)	Řízení rizik	256
c)	Reálné hodnoty finančních aktiv a pasiv	259
d)	Metody řízení rizik	263
e)	Operační riziko	264
f)	Řízení vlastního kapitálu	265
42.	FINANČNÍ NÁSTROJE – ÚVĚROVÉ RIZIKO	267
a)	Hodnocení zajištění úvěrů	267
b)	Metody měření úvěrového rizika.....	267
c)	Koncentrace úvěrového rizika	267
d)	Vymáhání pohledávek	267
e)	Očekávané úvěrové ztráty	268
f)	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě a rezervy k poskytnutým příslibům a finančním zárukám dle stupňů znehodnocení	277
g)	Změny v hrubé účetní hodnotě a změny v opravných položkách	279
h)	Rozdělení finančních aktiv v naběhlé hodnotě a úvěrových příslibů a finančních záruk dle interního ratingu a stupně znehodnocení	284
i)	Modifikované smluvní peněžní toky	287
j)	Kvantitativní informace o kolaterálu pro úvěrově znehodnocená finanční aktiva (Stupeň 3)	287
k)	Koncentrace úvěrového rizika dle zemí	287
l)	Analýza pohledávek za klienty podle sektorů a druhu zajištění.....	288
m)	Analýza úvěrů klientům dle prodlení splatnosti	290
n)	Expozice s úlevou a nevýkonné úvěrové expozice	290
o)	Maximální úvěrová expozice	292
p)	Zápočet finančních aktiv a finančních závazků.....	293
43.	REKONCILIACE ZÁVAZKŮ VYPLÝVAJÍCÍCH Z FINANCOVÁNÍ, VČETNĚ ZMĚN VYPLÝVAJÍCÍCH Z PENĚŽNÍCH TOKŮ I ZMĚN NEPENĚŽNÍCH	294
44.	LEASING.....	295
a)	Práva k užívání	295
b)	Analýza finančních závazků z leasingu podle zbytkové smluvní splatnosti (nediskontované peněžní toky).....	295
c)	Analýza pohledávek z operativního podnájmu podle zbytkové smluvní splatnosti (nediskontované peněžní toky)	295
d)	Hodnoty vykázané ve výkazu o úplném výsledku	296
45.	TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI.....	297
46.	UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	301

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

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 žádně z výše uvedených činností nebylo Bance v průběhu roku 2021 Českou národní bankou omezeno ani vyloučeno.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

**sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021**

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 závěre 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 (vš. 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 hodnota finančních aktiv a finančních závazků, která jsou zajištěnými položkami u zajištění reálné hodnoty a která by v případě, že by nebyla součástí zajišťovacího vztahu, byla oceněna naběhlou hodnotou, se upravuje o změny reálné hodnoty, k nimž dochází z titulu zajištěného rizika v rámci zajišťovacího vztahu.

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

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

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

Banka sestavuje výroční zprávu k datu vydání individuální účetní závěrky, protože příslušné informace budou zahrnuty do konsolidované výroční zprávy.

Tato individuální účetní závěrka je připravena na principu nepřetržitého trvání účetní jednotky, neboť vedení Banky je přesvědčeno, že Banka má dostatek zdrojů nezbytných na pokračování svých podnikatelských aktivit v dohledné budoucnosti. Toto přesvědčení vedení Banky je založeno na základě široké škály informací a analýz, týkající se stávajícího i budoucího vývoje ekonomického prostředí včetně možných scénářů a jejich dopadů na ziskovost, likviditu a kapitálovou přiměřenost Banky a nevzniká významná nejistota v souvislosti s událostmi nebo okolnostmi, které by mohly zásadním způsobem zpochybnit schopnost Banky nepřetržitě trvat.

Všechny údaje jsou v milionech Kč (mil. 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 (derivátů a cenných papírů, kde není aktivní trh), ocenění nehmotných aktiv, snížení hodnoty finančních aktiv a rezerv, odložené daňové pohledávky nebo závazku, jsou založeny na informacích dostupných k datu vydání individuální účetní závěrky. Skutečné budoucí výsledky se však mohou od těchto odhadů lišit.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

Jak je uvedeno v bodě 42 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 34 přílohy.

Jak je uvedeno v bodě 3 f přílohy k účetní závěrce, klasifikace finančních aktiv vyžaduje posouzení obchodního modelu, do kterého budou finanční aktiva zařazena a také posouzení, zda dané finanční aktium splní charakteristiku peněžních toků (tzv. „SPPI test“).

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 výnosy (náklady) vyplývající ze záporných úrokových sazeb, kterými jsou úročeny příslušná aktiva (závazky) Banky.

b) Poplatky a provize

Výnosy z poplatků a provizí ze smluv se zákazníky jsou oceňovány na základě protiplnění specifikovaného ve smlouvě se zákazníkem. Výnosy jsou zachyceny ve chvíli, kdy Banka realizuje službu klientům.

Níže následuje popis zásad vykazování výnosů z poplatků a provizí. Banka poskytuje retailové a korporátní klientele bankovní a úvěrové služby, jako je správa účtů, poskytování kontokorentů, transakce v cizí měně, kreditní karty, půjčky a provozní financování. Zaplacené nebo přijaté poplatky a provize, které přímo souvisejí s vydáním nebo nabytím finančního aktiva nebo finančního závazku, jsou nedílnou součástí efektivní úrokové míry finančního aktiva nebo finančního závazku a jsou zahrnuty do výpočtu efektivní úrokové míry. Jedná se např. o poplatky za poskytnutí úvěru, za zpracování úvěrové žádosti, placené provize apod. Výnosy/ náklady z poplatků, které jsou součástí efektivní úrokové míry jsou vykázány v položce „*Výnosy z úroků a podobné výnosy účtované na základě efektivní úrokové míry*“, resp. „*Náklady na úroky a podobné náklady*“.

Poplatky za služby poskytované během daného období se časově rozlišují a jsou vykazovány v položce „*Výnosy z poplatků a provizí*“, resp. „*Náklady na poplatky a provize*“. Mezi tyto poplatky patří např. poplatky za záruky a akreditivy, 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, jako např. nákup a prodej cenných papírů, provedení platebních transakcí na účtech a prostřednictvím bankomatů a poplatky z klientských devizových operací jsou vykázány jednorázově v okamžiku dokončení transakce, ke které se vztahují.

Výnosy z provizí za zprostředkování pojištění a investičních produktů třetích stran jsou zaúčtovány v okamžiku, kdy dojde ke sjednání kontraktu. Banka vyhodnotila, že vystupuje jako agent, jelikož nemá kontrolu nad službami, které jsou klientům poskytovány. Banka neslučuje tyto provize s doprovodnými službami ani nemá možnost nastavovat cenu. Z tohoto důvodu Banka účtuje o výnosech pouze ve výši odpovídající čisté hodnotě očekávané úplaty. Provize jsou zpravidla odvozené z objemu sjednaných smluv a také podle jejich výkonosti. O poplatcích odvozených od výkonosti, Banka účtuje v okamžiku, kdy jsou potvrzeny třetí stranou. Servisní poplatky a poplatky za průběžnou správu depozitních a úvěrových účtů jsou pravidelně strhávány z účtu klienta a jsou zaúčtovány ve chvíli, kdy klient

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

spotřebovává příslušné užítiky. Banka zvláště stanovuje poplatky pro různé klientské segmenty a úroven poskytovaných služeb. Výnosy ze servisních poplatků jsou účtovány v čase rovnoměrně. Smlouvy, s výjimkou smluv o termínovaných vkladech, nemají určenou minimální dobu vázanosti.

Banka neuplatňuje při poskytování služeb pobídky (jako jsou dočasné slevy), které by vedly k zaúčtování smluvního aktiva. Banka od klientů nepřijímá žádné nevratné platby předem, které by vedly k účtování o smluvním závazku nebo klientské opci či obsahovaly významnou financující komponentu.

Výnosy z transakčních poplatků plynou zejména z poplatků za karetní zúčtování, poplatků za směnu cizích měn a z ostatních platebních transakcí. Výnosy jsou rozpoznány v okamžiku, kdy se daná transakce uskuteční. Výnosy z poplatků u znehodnocených finančních aktiv jsou účtovány v okamžiku přijetí platby nebo poskytnutí služby, podle toho, která z událostí nastane později.

Banka se rozhodla aplikovat zjednodušení dané IFRS 15.121 a nezveřejňuje informace o celkové částce zbytkové transakční ceny za služby a výnosy z provizí, jelikož doba vymahatelnosti příslušné smlouvy je nižší než jeden rok a právo na plnění ze servisních a provizních smluv přímo koresponduje s hodnotou poskytovanou klientovi.

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

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

účtován přímo do výkazu o úplném výsledku s výjimkou případů, kdy se změny vztahují k účetním položkám účtovaným přímo do vlastního kapitálu.

Odložené daňové pohledávky a závazky se vzájemně započtou, pokud existuje zákonné právo na jejich zápočet a odložené daně se vztahují ke stejnému správci daně.

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 finančních závazků, jakmile se stane stranou smluvního ustanovení týkající se daného finančního nástroje, a odúčtování k datu, kdy závazek zanikne, tj. když je povinnost definovaná smlouvou splněna, zrušena nebo skončí její platnost.

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, a to buď jednorázově nebo je časově rozlišován po dobu trvání daného kontraktu na základě individuálního posouzení finančního instrumentu. Banka zpravidla transakce tohoto typu neprovádí.

Principy stanovení reálné hodnoty

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

Pokud je použita metoda diskontovaných peněžních toků, odhadované budoucí peněžní toky jsou založeny na nejlepších možných odhadech vedení Banky a diskontní sazba je odvozena od tržní sazby

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

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 při prodeji aktiva nebo musela zaplatit při převodu závazku. Při stanovení reálné hodnoty derivátů, které nejsou obchodované na burze, Banka zohledňuje současné podmínky na trhu a úvěrovou bonitu protistran.

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

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

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

- dojde k 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 pasív

Klasifikace finančních aktiv dle IFRS 9 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 splňují podmínky SPPI testu.

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 začteny 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

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

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 smluvní podmínky finančního aktiva splňují SPPI kritéria. Nerealizované zisky a ztráty ze změn reálných hodnot, jsou až do okamžiku jejich odúčtování nebo reklasifikace vykázány jako součást ostatního úplného výsledku a to až do okamžiku jejich prodeje. V okamžiku prodeje dojde k reklasifikaci kumulovaných zisků a ztrát z ostatního výsledku hospodaření do zisku a ztráty. Úrokové výnosy jsou prezentovány v položce „*Úrokové výnosy a podobné výnosy účtované na základě efektivní úrokové míry*“. 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 % podílu na základním kapitálu. 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*“.

Finanční aktiva, u nichž peněžní toky nesplňují podmínky testu charakteristiky smluvních peněžních toků a nejsou součástí obchodního modelu, jsou ve výkazu o finanční pozici vykázány v položce „*Finanční aktiva jiná než k obchodování povinné v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty*“.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

Změny čistých reálných hodnot finančních aktiv jiných než k obchodování oceňovaných povinně v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty jsou vykázány ve výkazu o úplném výsledku v položce „Čistý zisk z finančních aktiv jiných než k obchodování“, úrokový výnos a úrokový náklad je vykázán ve výkazu o úplném výsledku v položce „Výnosy z úroků a podobné výnosy účtované na základě metody efektivní úrokové míry“, 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 klíčovým 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 prodejkách 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:

- „Držet pro obchodování“;
 - „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“;
 - „Držet a inkasovat smluvní peněžní toky“;
 - „Držet ze strategických důvodů“; nebo
 - „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

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

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

Banka stanovuje snížení hodnoty finančních aktiv pomocí modelu ECL (Expected Credit Loss) pro následující finanční aktiva:

- Finanční aktiva v naběhlé hodnotě;
- Dluhové finanční nástroje oceňované v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření;

Standard vyžaduje pro výpočet opravných položek využití 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 zaučtována

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

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.

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 a metodika zařazení finančních aktiv do jednotlivých stupňů modelu ECL je součástí bodu 42 (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. Zisk, resp. ztráta z modifikace je vykázána v položce „*Ostatní provozní výnosy*“ resp. „*Ostatní provozní náklady*“.

Při posuzování významnosti změny kvantitativních kritérií Banka vypočítá změnu čisté současné hodnoty (NPV) předchozích a současných peněžních toků. V případě, že je změna NPV významná (větší než 10 %) dochází k takzvané podstatné modifikaci a stávající aktivum se odúčtuje a zaúčtuje se nové finanční aktivum, s tím, že rozdíl v účetní hodnotě se vykáže jako zisk nebo ztráta z odúčtování. Nové finanční aktivum (včetně nové klasifikace a nového zařazení do stupně znehodnocení) je vykázáno v reálné hodnotě k datu modifikace a s novou efektivní úrokovou sazbou. K datu modifikace se přistupuje jako k datu vzniku tohoto finančního aktiva zejména i pro určení, zda došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika. Nepodstatné úpravy smluvních podmínek (změna NPV menší než 10 %) nevedou k odúčtování finančního aktiva, ale k úpravě hrubé účetní hodnoty finančního aktiva vypočtené na základě původní efektivní úrokové sazby a nového peněžního toku. Vyhodnocení významnosti modifikace nezáleží na portfoliu, do kterého finanční aktivum náleží, je ovlivněno pouze změnou ve finančních tocích.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

U každé změny smluvních podmínek je vyhodnoceno, zda jsou splněna kritéria pro zařazení mezi úvěry s úlevou. O úvěr s úlevou se jedná, pokud byl klient v okamžiku rozhodnutí o změně smluvních podmínek ve finančních potížích. Za finanční potíže Banka považuje situace, pokud je klient nebo jakákoliv jeho expozice v selhání, pokud v předchozích 3 měsících bylo překročeno 30 dní po splatnosti, pokud nejméně 20 % expozice klienta má rating 4.0 nebo horší, nebo pokud finanční potíže klienta vyplynou z vymáhacího rozhovoru či žádosti o změnu smluvních podmínek. Po zařazení mezi úvěry s úlevou následuje posouzení, zda jsou splněna kritéria pro označení změny jako vynucená restrukturalizace podle pravidel v definici selhání. Úvěry v selhání jsou zařazeny do IFRS9 stupně 3, úvěry s úlevou do IFRS9 stupně 2.

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.

Finanční závazky, u kterých je řízení výkonnosti založeno na obchodování, Banka klasifikuje po prvotním uznání jako následně oceňované v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty. Takovými finančními závazky jsou závazky z prodaných cenných papírů a deriváty k obchodování se zápornou hodnotou. Ve výkazu o finanční situaci jsou vykázány v položce „*Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty*“.

Veškeré ostatní finanční závazky jsou po prvotním uznání následně oceňovány v naběhlé hodnotě s použitím metody efektivní úrokové míry.

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 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 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*“.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

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 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 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 a úrokové 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.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

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 přistupuje 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,

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

- 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.
- f) aktuální změny reálných hodnot, resp. peněžních toků zajišťovaných a zajišťovacích nástrojů jsou téměř vyrovnány (v rozmezí 80 % až 125 %).

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 nezaúčtované 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:
 - iii. jsou důsledkem konkrétních rizik souvisejících s aktivem nebo závazkem (např. budoucí úrokové platby s proměnlivou úrokovou sazbou) nebo vysoce pravděpodobnou očekávanou transakcí,
 - iv. 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 vykázán ve výkazu o úplném výsledku, zůstanou až do okamžiku, kdy zajišťovaná položka ovlivní zisky nebo ztráty, v položce „Oceňovací rozdíly“ ve výkazu o finanční pozici.

g) Kompenzace

Finanční aktiva a závazky mohou být kompenzovány v případě, že Banka má právní nárok tak učinit a má v plánu je vyrovnat na čisté bázi nebo aktiva a závazky uplatnit současně. Ve výkazu o finanční

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

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 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. AT1 certifikáty neobsahují žádný smluvní závazek dodat peněžní prostředky nebo jiná finanční aktiva a zároveň neobsahují povinnost vyměnit finanční závazek s jinou protistranou za podmínek které jsou potenciačně nevýhodné pro emitenta certifikátu. Držitel certifikátu nemá smluvní právo požadovat splacení certifikátu, možnost splacení certifikátu je plně v rukou emitenta. Emitent může rozhodnout na základě vlastního uvážení, zda zcela nebo zčásti zruší platbu úroku. Z těchto důvodů je tento nástroj klasifikován jako kapitálový.

i) Majetkové účasti

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

Ke dni sestavení účetní závěrky nebo mezitímní účetní závěrky Banka posuzuje, zda nedošlo ke snížení hodnoty účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem nebo společně řízených podniků. Snížení hodnoty účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem se zjišťuje jako rozdíl mezi účetní hodnotou a zpětně získatelnou hodnotou investice. Zpětně získatelná 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 80 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 opravy a opravné položky a je popisován ve výkazu o úplném výsledku v položce „*Odpisy hmotného a nehmotného majetku*“ od okamžiku, kdy je připraven k použití, rovnoměrně po předpokládanou dobu životnosti.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

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

	Doba odepisování	Odpisová sazba
Software	4 roky	25 %
Ostatní nehmotný majetek	3 roky	33,3 %
Budovy	30 let	3,33 %
Inventář	5-10 let	10 – 20 %
Přístroje a zařízení	5-10 let	10 – 20 %

Technická zhodnocení najatého majetku jsou odpisována rovnoměrně po dobu trvání nájmu, případně je doba odepisování prodloužena o lhůtu vyplývající z uzavřené opce 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.

Klientský kmen

Skupina vykazuje nakoupený klientský kmen jako nehmotné aktivum za předpokladu, že Banka má toto aktivum pod kontrolou a je schopna kontrolovat i budoucí očekávané peněžní toky plynoucí ve vztahu se zákazníkem. Při prvotním vykázáni Banka ocenila klientský kmen v reálné hodnotě použitím metody MPEE (multi-period excess earnings method). Skupina odepisuje klientský kmen ING lineárně po dobu 3 let.

Použitelnost majetku Banka periodicky jednou ročně 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.

Pořizovaný majetek Banky je pravidelně jednou ročně testován na znehodnocení. Zařazený majetek je testován v případě existence indikace jeho 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

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,

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

pokud je dostatečně jisté, že ji nájemce uplatní, a platba za ukončení leasingu, pokud je zřejmé předčasně ukončení.

Následně je závazek z leasingu oceňován v účetní hodnotě zvýšené o související úrok a snížené o provedené leasingové platby a přečtenován 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 výjimek pro leasingy s dobou pronájmu 12 měsíců nebo méně a neobsahující kupní opce (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 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 podnájmy, kdy Banka vystupuje jako zprostředkující pronajímatel. V tomto případě účtuje o leasingu a podnájmu jako o dvou samostatných smlouvách. Všechny podnájmy 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 (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

Banka účtuje o rezervách na 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*“.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

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 příjmu představuje splatné daňové závazky za běžné období ponižené 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 finančnímu úřadu. 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 pasíva*“ 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 vedeny 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 činnosti 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.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

Informace o vykazatelných provozních segmentech Banky jsou popsány v bodě 40 přílohy k účetní závěrce.

r) Vykazování operací v cizích měnách

Transakce v cizí měně se prvotně oceňují za použití oficiálního směnného kurzu vyhlášeným ČNB, platným v den transakce. Aktiva a pasiva vyčíslená v cizí měně jsou přepočítávána do tuzemské měny devizovým kurzem vyhlášeným ČNB, platným k datu výkazu o finanční pozici. Realizované a nerealizované zisky a ztráty z přepočtu jsou vykazovány ve výkazu o úplném výsledku v položce „Čistý zisk z finančních operací“. Nepeněžní položky, které jsou oceněny v reálné hodnotě vyjádřené v cizí měně, se přepočítávají za použití měnového kurzu platného k datu určení reálné hodnoty. Nepeněžní položky, které jsou oceněny v historických cenách vyjádřených v cizí měně, se nepřepočítávají.

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.

t) Povinné minimální rezervy

Povinnými minimálními rezervami je povinný požadovaný vklad u České národní banky, který může Banka čerpat pouze omezeně. Banka může z povinných minimálních rezerv čerpat částku, jež převyšuje skutečnou průměrnou výši povinných minimálních rezerv za dané období vypočtenou dle opatření ČNB. Tento vklad je povinný pro všechny komerční banky v České republice. Povinné minimální rezervy nejsou zahrnuty do stavu peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů z důvodu jejich omezené použitelnosti pro řízení likvidity Banky a možných sankcí ze strany České národní banky v případě nedodržení jejich průměrné výše za dané období.

u) Zaměstnanecské 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 vybrat 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 rozpouštění 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 % neoddařená část, zbylých 40% je vypláceno v následujících pěti letech, přičemž každý rok je vyplacena jedna pětina. Odložené odměny

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

vyplácené v hotovosti, tj. odměny vyplácené členům představenstva více jak 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 ve výkazu o úplném výsledku v položce „Náklady na zaměstnance“.

v) Reklasifikace údajů za rok 2020

Od ledna roku 2021 začala Banka změnit způsob vykazování úrokových výnosů, resp. náklady z derivátů z původní prezentace úrokových a cross-currency swapů v úrokových výnosech i nákladech na způsob prezentace čistého úrokového výnosu nebo nákladu. V souladu s IAS 8 Banka reklasifikovala tuto položku ve výkazu o úplném výsledku ve srovnatelném období.

Uvedená tabulka ukazuje změny v jednotlivých řádcích výkazu o finanční pozici, kde došlo k reklasifikaci (pouze dotčené řádky).

mil. Kč	2020		2020
	Před úpravou	Reklasifikace	Po úpravě
Výnosy z úroků a podobné výnosy účtované na základě metody efektivní úrokové míry	10 758	(1 830)	8 928
Ostatní výnosy z úroků	2 317	(1 534)	783
Náklady na úroky a podobné náklady	(5 836)	3 364	(2 472)

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

Uvedená tabulka ukazuje změny v jednotlivých řádcích bodu „Čisté úrokové výnosy“ výsledku, kde došlo k reklasifikaci.

mil. Kč	2020 Před úpravou	Reklasifikace	2020 Po úpravě
Výnosy z úroků a podobné výnosy účtované na základě efektivní úrokové míry			
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	8 242	-	8 242
z dluhových cenných papírů	386	-	386
z pohledávek za bankami	866	-	866
z pohledávek za klienty	6 990	-	6 990
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně vykázaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	6	-	6
dluhové cenné papíry	6	-	6
Negativní úroky z finančních závazků v naběhlé hodnotě	29	-	29
Zajišťovací úrokové deriváty	2 481	(1 830)	651
Výnosy z úroků kalkulované na základě efektivní úrokové míry	10 758	(1 830)	8 928
Ostatní výnosy z úroků		-	
Finanční aktiva k obchodování	2 317	(1 534)	783
deriváty k obchodování	2 315	(1 534)	781
z toho deriváty v bankovním portfoliu	9	-	9
dluhové cenné papíry	2	-	2
Ostatní výnosy z úroků	2 317	(1 534)	783
Náklady na úroky		-	
Finanční závazky k obchodování	(2 178)	1 534	(644)
deriváty k obchodování	(2 178)	1 534	(644)
z toho deriváty v bankovním portfoliu	(13)	-	(13)
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	(1 059)	-	(1 059)
z vkladů bank	(124)	-	(124)
z vkladů klientů	(736)	-	(736)
z emitovaných cenných papírů	(68)	-	(68)
z podřízených závazků	(131)	-	(131)
Ze závazků z leasingu	(28)	-	(28)
Zajišťovací úrokové deriváty	(2 564)	1 830	(734)
Negativní úroky z finančních aktiv v naběhlé hodnotě	(7)	-	(7)
Náklady na úroky a podobné náklady celkem	(5 836)	3 364	(2 472)
Čisté úrokové výnosy	7 239	-	7 239

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

4. ZMĚNY PRAVIDEL ÚČETNICTVÍ V ROCE 2021

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

V roce 2021 Banka nezačala používat žádné standardy a interpretace, jejichž použití by mělo významný vliv na individuální účetní závěrku.

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

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

- **Úpravy standardu IFRS 4 *Pojistné smlouvy*** – Prodloužení dočasné výjimky z aplikace IFRS 9 (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2021 nebo později),
- **Úpravy standardů IFRS 9 *Finanční nástroje*, IAS 39 *Finanční nástroje: účtování a oceňování*, IFRS 7 *Finanční nástroje: zveřejňování*, IFRS 4 *Pojistné smlouvy* a IFRS 16 *Leasingy*** – Reforma referenčních úrokových sazeb – fáze 2 (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2021 nebo později),
- **Úpravy standardu IFRS 16 *Leasingy*** – Úlevy od nájemného v souvislosti s pandemií covidu-19 po 30. červnu 2021 (účinné nejpozději od 1. dubna 2021 pro účetní období, která začínají dne 1. ledna 2021 nebo po tomto datu).

Dopad IBOR reformy na finanční nástroje a zajišťovací účetnictví

Reforma referenčních úrokových sazeb (IBOR) znamená, že hlavní referenční sazby jako LIBOR nebo EURIBOR mění metodiku stanovení nebo mohou i zcela zaniknout. Současné vznikají nové nástupnické sazby např. €STR v EUR, SOFR v USD, SONIA v GBP atd.

Mezi hlavní dopady změny referenčních sazeb na Banku patří vliv na oceňování finančních nástrojů, nutnost identifikace a úpravy smluvní dokumentace, která je založená na ukončovaných sazbách a technické zabezpečení implementace a potřebných úprav v jednotlivých transakčních systémech Banky.

V Bance existuje pracovní skupina, která je odpovědná za implementaci této reformy včetně dopadů na produkty, procesy, úpravy smluvní dokumentace a celkovou systémovou implementaci této změny. Tato pracovní skupina na pravidelné bázi reportuje status celkové připravenosti vedení Banky.

V průběhu roku 2021 Banka přistoupila k ukončení poskytování nových úvěrů úročených sazbami, které zanikly k 31.12.2021 (EONIA, GBP a CHF LIBOR; 1W a 2M USD LIBOR) a klienty s aktivními produkty přesmluvnila na nástupnické nebo alternativní úrokové sazby (€STR, SONIA, SARON, USD LIBOR s jinou splatností). V rámci analýzy rizik plynoucích z neočekávaného ukončení a/nebo výpadku referenční úrokové sazby Banka zanalyzovala aplikaci možných alternativních úrokových sazeb.

Vzhledem k očekávanému značnému poklesu likvidity a ochoty obchodovat nové úrokové deriváty na mezibankovním trhu na USD LIBOR po 31.12.2021 Banka připravila nové technické řešení pro uzavírání nových úrokových derivátových transakcí na tzv. overnight index swap (OIS) na SOFR USD.

Pracovní skupina pokračuje v potřebných úpravách primárních systémů Banky s ohledem na novou logiku stanovení nástupnických úrokových sazeb pro delší splatnosti, kdy je výsledná úroková sazba známá až těsně před koncem úrokového období.

Nominální hodnota zajišťovacích derivátů úročených sazbou USD LIBOR je k 31.12.2021: 10 625 mil. Kč. Čistá účetní hodnota pohledávek úročených sazbou USD LIBOR je k 31.12.2021: 820 mil. Kč.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

Referenční sazby PRIBOR a EURIBOR již byly reformovány, splňují požadavky regulace a jsou schválené jako autorizované referenční sazby; nepředpokládá se jejich neočekávaný zánik ani dopad na finanční nástroje nebo na zajišťovací účetnictví.

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

c) Standardy a interpretace vydané radou IASB a přijaté Evropskou unií, které dosud nejsou účinné

- **IFRS 17 Pojistné smlouvy** včetně úprav standardu IFRS 17 (účinný pro účetní období začínající 1. ledna 2023 nebo po tomto datu),
- **Úpravy standardu IFRS 3 Podnikové kombinace** – Odkaz na Koncepční rámec (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2022 nebo po tomto datu),
- **Úpravy standardu IAS 16 Pozemky, budovy a zařízení** – Výnosy před zamýšleným použitím (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2022 nebo později),
- **Úpravy standardu IAS 37 Rezervy, podmíněné závazky a podmíněná aktiva** – Nevýhodné smlouvy – náklady na plnění smlouvy (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2022 nebo později),
- **Úpravy různých standardů „Zdokonalení IFRS (cyklus 2018–2020)“** vyplývající z projektu ročního zdokonalení IFRS (IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 a IAS 41), jejichž cílem je odstranit nesrovnalosti mezi jednotlivými standardy a vyjasnit jejich znění – přijaté EU dne 28. června 2021. (Úpravy IFRS 1, IFRS 9 a IAS 41 jsou účinné pro období začínající 1. ledna 2022 nebo po tomto datu. Úpravy IFRS 16 se týkají pouze ilustrativního příkladu, takže datum účinnosti není stanoveno.)

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

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

- **Úpravy standardů IFRS 10 Konsolidovaná účetní závěrka a IAS 28 Investice do přidružených a společných podniků** – Prodej aktiv mezi investorem a přidruženým nebo společným podnikem (datum účinnosti bylo odloženo do doby, než bude dokončen projekt na ekvivalenční metodu),
- **Úpravy standardu IFRS 17 Pojistné smlouvy** – Prvotní aplikace IFRS 17 a IFRS 9 Srovnávací informace (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2023 nebo později),
- **Úpravy standardu IAS 1 Sestavování a zveřejňování účetní závěrky** – Klasifikace závazků jako krátkodobé a dlouhodobé a Klasifikace závazků jako krátkodobé a dlouhodobé – odložení data účinnosti (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2023 nebo později),
- **Úpravy standardu IAS 1 Sestavování a zveřejňování účetní závěrky** – Zveřejnění účetních pravidel (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2023 nebo později),
- **Úpravy standardu IAS 8 Účetní pravidla, změny v účetních odhadech a chyby** – Definice účetních odhadů (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2023 nebo později),
- **Úpravy standardu IAS 12 Daň ze zisku** – Odložená daň související s aktivy a závazky vyplývajícími z jediné transakce (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2023 nebo později).

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

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

**sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021**

5. VLIV PANDEMIE COVID-19 NA ÚČETNÍ ZÁVĚRKU

Vypuknutí pandemie COVID-19 v únoru 2020 na evropském kontinentu mělo vliv na provozní i strategické cíle Banky.

Vliv pandemie COVID-19 v roce 2020 způsobil urychlení strategických priorit v souvislosti s optimalizací pobočkové sítě Banky. V souladu s požadavky standardu IAS 36 a IFRS 16 Banka posoudila indikátory možného snížení hodnoty těchto aktiv. Banka identifikovala významné znehodnocení u 7 pronajatých poboček vykazovaných jako práva k užívání. Tyto pobočky byly k 31. prosinci 2020 uzavřeny. Zůstatková cena těchto práv k užívání byla k datu individuální účetní závěrky k 31. prosinci 2020 nulová a znehodnocení práva k užívání ve výši (5) mil Kč je vykázáno ve výkazu o úplném výsledku k 31. prosinci 2020 v položce „Ostatní provozní náklady“. Závazky z leasingu plynoucí z těchto nájemních smluv Banka i nadále vykazuje ve výkazu o finanční pozici v položce „Ostatní finanční závazky“.

V průběhu roku 2021 Banka identifikovala další znehodnocení aktiv vykazovaných jako práva k užívání ve výši (4) mil. Kč.

Banka i v průběhu roku 2021, v souvislosti s neustále trvající pandemií COVID-19, pokračovala s řadou opatření zaměřených na ochranu zdraví zaměstnanců a klientů Banky.

Banka umožnila i v roce 2021 téměř všem svým zaměstnancům dlouhodobou práci z domova. Banka již v roce 2020 optimalizovala rozmístění a počet pracovních míst v pracovních prostorách Banky v kombinaci s podporou dlouhodobé práce z domova pro převážnou většinu zaměstnanců Banky. Banka byla rovněž po celý rok 2021 plně operativní.

Již v průběhu března 2020 začala Banka dobrovolně nabízet přerušení splácení úvěru klientům z řad občanů, podnikatelů a firem na dobu tří a šesti měsíců. Vláda České republiky schválila dne 1. dubna 2020 návrh zákona o některých opatřeních v oblasti splácení úvěrů v souvislosti s pandemií COVID-19, který umožnil zavedení úvěrového moratoria. Banka svým klientům, kteří o vládní moratorium zažádali, umožnila odklad splátek na dobu tří nebo šesti měsíců. Součástí tohoto zákonného úvěrového moratoria na odklad splátek úvěrů bylo i stanovení maximální úrokové sazby u spotřebitelských úvěrů ve výši 8% nad dvoutýdenní repo sazbou vyhlášenou ČNB (0,25%). Během tohoto moratoria nesměly banky účtovat klientům žádné sankční poplatky ani úroky z prodlení. Banka svým klientům, kteří o zákonné moratorium zažádali, umožnila odklad splátek na dobu tří nebo šesti měsíců. Výsledným dopadem obou moratorií je k 31. říjnu 2020, kdy bylo zákonné moratorium ukončeno, více než 22 tisíc schválených žádostí v celkové výši úvěrů více než 47,7 miliard Kč, z toho domácností tvoří 17,2 miliard Kč, firmy 30,5 miliard Kč. Přibližně 500 schválených žádostí v celkové výši 14,8 miliard Kč se týká dobrovolných moratorií a necelých 22 tisíc žádostí v celkové výši 32,9 miliard Kč bylo schváleno v rámci zákonného moratoria.

V období od října 2020 do prosince 2020 byly schváleny následné úlevy ve splácení ve výši 2,5 miliardy Kč u úvěrů, u kterých bylo ze strany Banky uděleno přerušení splácení úvěrů z titulu dobrovolného moratoria a následné úlevy ve splácení výši 1,8 miliardy Kč u úvěrů, kde bylo poskytnuto zákonné moratorium platné do konce října 2020.

V období od ledna 2021 do prosince 2021 byly schváleny následné úlevy ve splácení ve výši 520 milionů Kč u úvěrů, u kterých bylo ze strany Banky uděleno přerušení splácení úvěrů z titulu dobrovolného moratoria a následné úlevy ve splácení výši 1,1 miliardy Kč u úvěrů, kde bylo poskytnuto zákonné moratorium platné do konce října 2020.

Banka pokračovala v průběhu roku 2021 v poskytování úvěrů klientům ze všech segmentů. Banka v roce 2021 umožňovala klientům řešení převážně většiny bankovních operací v režimu na dálku bez nutnosti návštěvy pobočky. Banka nabízela firmám a podnikatelům úvěry v záručních programech COVID Českomoravské záruční a rozvojové banky (ČMZRB), z nichž největší byl program COVID III a Evropského investičního fondu (EIF). K 31. prosinci 2021 Banka schválila 307 žádostí v celkové výši 3,6 miliardy Kč.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

Dle standardu IFRS 9 vede úvěrové moratorium k modifikaci smluvních peněžních toků finančního aktiva. Banka tuto modifikaci posoudila jako nepodstatnou modifikaci finančních aktiv, která nevede k odúčtování původního finančního aktiva. Zisk nebo ztráta z modifikace je rovna rozdílu mezi hrubou účetní hodnotou úvěru před modifikací a čistou současnou hodnotou peněžních toků modifikovaného finančního aktiva diskontovaného původní efektivní úrokovou sazbou. Banka vykazuje ztrátu z modifikace ve výkazu o úplném výsledku v položce „Ostatní provozní náklady“. Ztráta z modifikace způsobené vlivem COVID-19 byla k 31. prosinci 2021 ve výši 0 mil Kč, zatímco k 31. prosinci 2020 ve výši 98 mil. Kč.

V souladu s doporučením EBA není udělení soukromého či veřejného moratoria klientovi automaticky považováno za indikátor významného nárůstu úvěrového rizika vedoucí ke zhoršení stupně expozice. Na druhé straně může dojít ke zhoršení stupně klienta na základě individuálního posouzení v rámci mimořádného či pravidelného monitoringu nebo při každoroční obnově hodnocení. Expozice Banky pod veřejným či soukromým moratoriem byly v roce 2020 vykazovány jako expozice s úlevou, avšak bez automatického zhoršení rizikového stupně. Při posuzování, zda došlo k významnému nárůstu úvěrového rizika, Banka i nadále aplikuje souhrn kvalitativních, kvantitativních a doplňkových kritérií.

Banka pravidelně monitoruje vývoj klientů, kteří byli v roce 2020 režimu moratorií na splácení úvěrů s cílem (i) podporovat klienty cílenými selektivními opatřeními, (ii) nastavit personální kapacity na vymáhání pro očekávanou vlnu neplnění závazků, (iii) na pravidelné bázi odhadovat budoucí dopady do výkazu zisku a ztráty. Prohlašující práce a činnosti spočívají zejména v: i) dynamickém monitorování rizikových ukazatelů, ii) průzkumech klientů, iii) přiměřeném stanovení velikosti a seniority týmů odborníků věnující se činnostem zaměřeným na restrukturalizace úvěrů v retailových i korporátních segmentech.

Banka neustále úzce sleduje sektory nejvíce zasažené dopady COVID-19 (automobilový průmysl, hotelnictví a turistický ruch, pohostinství a zábava, doprava atd.). Pro retailové klienty v těchto sektorech byla upravena pravidla pro hodnocení rizikových stupňů, zatímco v korporátním segmentu je použito individuální hodnocení. Banka se domnívá, že očekávané úvěrové riziko v těchto odvětvích je zahrnuto ve „forward looking“ komponentách a algoritmu zatřídování do rizikových stupňů používaného v modelech IFRS9, a proto Skupina neuplatňuje žádné dodatečné portfoliové úpravy pro vybraná odvětví.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

6. ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

mil. Kč	2021	2020
Výnosy z úroků a podobné výnosy účtované na základě efektivní úrokové míry		
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	8 977	8 242
z dluhových cenných papírů	450	386
z pohledávek za bankami	1 709	866
z pohledávek za klienty	6 818	6 990
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně vykázaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	7	6
dluhové cenné papíry	7	6
Negativní úroky z finančních závazků v naběhlé hodnotě	50	29
Zajišťovací úrokové deriváty	679	651
Výnosy z úroků kalkulované na základě efektivní úrokové míry	9 713	8 928
Ostatní výnosy z úroků		
Finanční aktiva k obchodování	635	783
deriváty k obchodování	634	781
z toho deriváty v bankovním portfoliu	10	9
dluhové cenné papíry	1	2
Ostatní výnosy z úroků	635	783
Náklady na úroky		
Finanční závazky k obchodování	(627)	(644)
deriváty k obchodování	(627)	(644)
z toho deriváty v bankovním portfoliu	(2)	(13)
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	(1 266)	(1 059)
z vkladů bank	(145)	(124)
z vkladů klientů	(844)	(736)
z emitovaných cenných papírů	(117)	(68)
z podřízených závazků	(160)	(131)
Ze závazků z leasingu	(22)	(28)
Zajišťovací úrokové deriváty	(777)	(734)
Negativní úroky z finančních aktiv v naběhlé hodnotě	(8)	(7)
Náklady na úroky a podobné náklady celkem	(2 700)	(2 472)
Čisté úrokové výnosy	7 648	7 239

Banka změnila vykazování derivátů z původní prezentace úrokových a cross-currency swapů v úrokových výnosech i nákladech na způsob prezentace čistého úrokového výnosu nebo nákladu – viz. také bod 3 (v) Přílohy.

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 výnos ze zajišťovacích finančních derivátů při zajištění peněžních toků ve výši 28 mil. Kč (v roce 2020: čistý úrokový výnos 74 mil. Kč), čistý úrokový náklad ze zajišťovacích finančních derivátů při zajištění reálné hodnoty portfolia hypotečních úvěrů ve výši (460) mil. Kč (v roce 2020: čistý úrokový náklad (78) mil. Kč), čistý úrokový náklad ze zajišťovacích finančních derivátů při zajištění reálné hodnoty portfolia dluhových cenných papírů v naběhlé hodnotě ve výši (77) mil. Kč (v roce 2020: čistý úrokový náklad (47) mil. Kč), čistý úrokový výnos ze zajišťovacích finančních derivátů při zajištění reálné hodnoty termínovaných vkladů a portfolia běžných a spořicího účtů v celkové výši 376 mil. Kč (v roce 2020: (31) mil. Kč) a čistý úrokový výnos ze zajišťovacích finančních derivátů při zajištění reálné hodnoty portfolia emitovaných cenných papírů v naběhlé hodnotě v celkové výši 35 mil. Kč (v roce 2020: 0 mil. Kč).

Součástí úrokových výnosů jsou rovněž úroky ze znehodnocených aktiv (především z pohledávek za klienty) ve výši 172 mil. Kč (v roce 2020: 104 mil. Kč).

Součástí úrokových výnosů z finančních aktiv v naběhlé hodnotě jsou v roce 2021 úroky z pohledávek za klienty, které byly předmětem úvěrového moratoria zavedeného v souvislosti s pandemií COVID-19, ve výši 996 mil. Kč (v roce 2020: 1 155 mil. Kč).

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

7. ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ

mil. Kč	2021				
	Korporátní podniky	Retailoví klienti	Treasury	Ostatní	Celkem
Výnosy z poplatků a provizí					
Z operací s cennými papíry		330	-	-	351
Clearing a vypořádání	10	1	-	-	11
Asset Management	2	69	-	-	71
Správa, úschova a uložení hodnot	9	31	1	1	42
Platební styk	266	1 328	-	-	1 594
Distribuce produktů pro zákazníky	3	221	-	-	224
Správa úvěrů	79	108	-	-	187
Klientské devizové operace	746	941	-	-	1 687
Ostatní	67	35	6	-	108
Výnosy z poplatků z klientských účtů	1 203	3 064	7	1	4 275
Poskytnuté záruky	151	-	-	-	151
Výnosy z poplatků a provizí celkem	1 354	3 064	7	1	4 426
Náklady na poplatky a provize					
Clearing a vypořádání	(8)	(58)	(3)	-	(69)
Správa, úschova a uložení hodnot	-	-	(4)	-	(4)
Platební styk	(13)	(668)	-	-	(681)
Přijaté záruky	(14)	-	-	-	(14)
Ostatní	(13)	(50)	(9)	(49)	(121)
Náklady na poplatky a provize celkem	(48)	(776)	(16)	(49)	(889)
Čisté výnosy z poplatků a provizí	1 306	2 288	(9)	(48)	3 537

mil. Kč	2020				
	Korporátní podniky	Retailoví klienti	Treasury	Ostatní	Celkem
Výnosy z poplatků a provizí					
Z operací s cennými papíry	22	231	1	-	254
Clearing a vypořádání	12	1	-	-	13
Asset Management	1	45	-	-	46
Správa, úschova a uložení hodnot	10	32	1	7	50
Platební styk	246	1 218	-	6	1 470
Distribuce produktů pro zákazníky	3	180	-	-	183
Správa úvěrů	87	103	-	-	190
Klientské devizové operace	616	761	-	-	1 377
Ostatní	45	17	-	-	62
Výnosy z poplatků z klientských účtů	1 042	2 588	2	13	3 645
Poskytnuté záruky	147	-	-	-	147
Výnosy z poplatků a provizí celkem	1 189	2 588	2	13	3 792
Náklady na poplatky a provize					
Clearing a vypořádání	(9)	(40)	(5)	-	(54)
Správa, úschova a uložení hodnot	-	-	(3)	-	(3)
Platební styk	(16)	(632)	-	(1)	(649)
Přijaté záruky	(15)	-	-	-	(15)
Ostatní	(5)	(103)	(17)	(26)	(151)
Náklady na poplatky a provize celkem	(45)	(775)	(25)	(27)	(872)
Čisté výnosy z poplatků a provizí	1 144	1 813	(23)	(14)	2 920

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

8. ČISTÁ ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ

mil. Kč	2021	2020
Úrokové a měnové deriváty a měnové spoty	(660)	(416)
Zisk/(ztráta) z přecenění cizoměnových pozic	661	218
Zisk/(ztráta) z operací s cennými papíry určenými k obchodování	-	1
Závazky z krátkých prodejů k obchodování	8	1
Kapitálové nástroje k obchodování	12	6
Celkem	21	(190)

9. ČISTÝ ZISK Z FINANČNÍCH AKTIV JINÝCH NEŽ K OBCHODOVÁNÍ POVINNĚ VYKÁZANÝCH V REÁLNÉ HODNOTĚ DO ZISKU NEBO ZTRÁTY

mil. Kč	2021	2020
Dluhové cenné papíry	2	38
Pohledávky za klienty	(38)	-
Celkem	(36)	38

10. ČISTÝ ZISK ZE ZAJIŠŤOVACÍHO ÚČETNICTVÍ

mil. Kč	2021	2020
Změna reálné hodnoty zajišťovacích derivátů při zajištění reálné hodnoty	(3 806)	(873)
Změna reálné hodnoty zajišťovaných položek při zajištění reálnou hodnotou	3 841	872
Výsledek zajišťovacího účetnictví při zajištění peněžních toků – neefektivní část	(21)	4
Celkem	14	3

11. DIVIDENDOVÝ VÝNOS

mil. Kč	2021	2020
Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	357	257
Raiffeisen investiční společnost a.s.	107	65
Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	250	-
Visa Inc.	1	1
Celkem	715	323

12. ZTRÁTY ZE ZNEHODNOCENÍ FINANČNÍCH NÁSTROJŮ

mil. Kč	2021	2020
Změna hodnoty opravných položek		
Tvorba opravných položek	(2 263)	(2 528)
Rozpuštění opravných položek	2 214	1 029
Použití opravných položek	880	506
Účetní hodnota - brutto postoupených a odepsaných pohledávek	(880)	(506)
Výnos z odepsaných/prodaných pohledávek	23	28
Změna hodnoty opravných položek celkem	(26)	(1 471)
Rezervy na podrozvahová úvěrová rizika		
Tvorba rezerv	(311)	(290)
Rozpuštění rezerv	294	209
Změna rezervy na podrozvahová úvěrová rizika celkem	(17)	(81)
Ztráty ze znehodnocení finančních nástrojů celkem	(43)	(1 552)

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

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

mil. Kč	Čistá účetní hodnota		Zisk z odúčtování	
	2021	2020	2021	2020
Úvěry a pohledávky	524	409	10	5
Dluhové cenné papíry	192	81	1	3
CELKEM	716	490	11	8

V roce 2021 a 2020 došlo k prodeji úvěrů a pohledávek za klienty a dluhových cenných papírů z důvodu zhoršení úvěrového rizika.

14. NÁKLADY NA ZAMĚSTNANCE

mil. Kč	2021	2020
Mzdy a platy	(2 295)	(2 254)
Sociální a zdravotní pojištění	(711)	(692)
Ostatní náklady na zaměstnance	(114)	(148)
Celkem	(3 121)	(3 094)
z toho mzdy a odměny placené:		
členům představenstva	(93)	(91)
členům dozorčí rady	(7)	(7)
Celkem	(100)	(98)

Průměrný přepočtený počet zaměstnanců Banky byl k datu 31. prosince 2021 a k datu 31. prosince 2020 následující:

	2021	2020
Zaměstnanci	2 792	2 819
Členové představenstva Banky	8	7
Členové dozorčí rady	12	12

Finanční vztahy Banky a členů představenstva a dozorčí rady jsou komentovány v bodě 45 přílohy.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

15. VŠEOBECNÉ PROVOZNÍ NÁKLADY

mil. Kč	2021	2020
Nájemné, opravy a ostatní služby spojené s provozem kanceláří	(159)	(231)
Marketingové náklady	(387)	(345)
Náklady spojené s právními a poradenskými službami	(525)	(418)
z toho: povinný audit účetní závěrky	(9)	(5)
jiné ověřovací zakázky prováděné auditory	(1)	(3)
Náklady spojené s IT podporou	(464)	(423)
Pojištění depozit a obchodů	(70)	(62)
Telekomunikace, poštovní a ostatní služby	(58)	(81)
Náklady na bezpečnost	(48)	(50)
Náklady na školení	(22)	(24)
Kancelářské potřeby	(20)	(18)
Cestovní náklady	(11)	(8)
Náklady na provoz služebních vozidel	(5)	(6)
Příspěvek do fondu pro řešení krize	(304)	(273)
Ostatní administrativní náklady	(25)	(27)
Celkem	(2 098)	(1 966)

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

Kromě povinného auditu statutární účetní závěrky poskytl auditor v roce 2021 Bance následující služby:

- Prověрка finančních informací pro účely konsolidace sestavených v souladu s účetními instrukcemi skupiny Raiffeisen Bank International za období od 1. ledna 2021 do 30. června 2021;
- Ověření (audit) finančních informací pro účely konsolidace sestavených v souladu s účetními instrukcemi skupiny Raiffeisen Bank International za rok končící 31. prosince 2021;
- Prověрка snížení hodnoty finančních aktiv v naběhlé hodnotě a čistého zisku náležejícího akcionářům banky a skupiny Raiffeisenbank, a.s. za období od 1. ledna 2021 do 30. června 2021 pro účely použití mezitímního hospodářského výsledku ve výkazu o Kapitálu a rizikových expozicích;
- Prověрка snížení hodnoty finančních aktiv v naběhlé hodnotě a čistého zisku náležejícího akcionářům banky a skupiny Raiffeisenbank, a.s. za rok končící k 31. prosinci 2021 pro účely použití mezitímního hospodářského výsledku ve výkazu o Kapitálu a rizikových expozicích;
- Vypracování zprávy o přiměřenosti opatření přijatých za účelem ochrany majetku zákazníka (MiFID II) podle ustanovení § 12e odst. 3 zákona č. 256/2004, o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění, a na základě ustanovení § 116a Vyhlášky č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry pro potřeby České národní banky;
- Ostatní ujišťovací služby spojené s prospektem krytých dluhopisů obsahující údaje nutné k identifikaci monitora krytého bloku ("Asset monitor program");
- Služby spojené s poskytováním odborných služeb v oblasti bankovního benchmarku účetních finančních výkazů banky a zvolených konkurenčních bank;
- Služby spojené s přípravou a odesláním daňového formuláře 1042-S pre ministerstvo financí spojených států amerických.

16. ODPISY HMOTNÉHO A NEHMOTNÉHO MAJETKU

mil. Kč	2021	2020
Odpisy hmotného majetku	(204)	(224)
Odpisy nehmotného majetku	(641)	(629)
Odpisy práv k užívání	(350)	(364)
Celkem	(1 195)	(1 319)

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

17. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY

mil. Kč	2021	2020
Změna hodnoty provozních rezerv	-	25
Změna hodnoty opravných položek k provozním pohledávkám	-	15
Výnosy z titulu přefakturace služeb dceřiným společnostem	157	23
Příspěvek na marketingovou podporu produktů	36	39
Zisk z modifikace	1	-
Ostatní	82	69
Celkem	276	171

18. OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY

mil. Kč	2021	2020
Změna hodnoty provozních rezerv	(20)	-
Změna hodnoty opravných položek k provozním pohledávkám	(8)	-
Ztráta z prodeje nehmotného a hmotného majetku	(5)	-
Znehodnocení práv k užívání	(4)	(5)
Ztráta z modifikace	-	(101)
Ostatní	(17)	(14)
Celkem	(55)	(120)

Ztráta z modifikace způsobená vlivem COVID-19 byla k 31. prosinci 2021 ve výši 0 mil. Kč (v roce 2020: (98) mil. Kč).

19. DAŇ Z PŘÍJMŮ

Náklad z titulu daně z příjmů

mil. Kč	2021	2020
Daň z příjmů splatná	(922)	(415)
Daň z příjmu předchozích let	(34)	94
(Náklad)/výnos z titulu odložené daně	(31)	(102)
Daň celkem	(987)	(423)

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

mil. Kč	2021	2020
Zisk před zdaněním (obecný daňový základ)	5 674	2 563
Zisk před zdaněním celkem	5 674	2 563
Daň vypočtená při použití daňové sazby pro obecný základ daně – 19% (rok 2020 – 19%)	(1 078)	(487)
Výnosy nepodléhající zdanění (daňový efekt)	543	442
Daňově neodčitatelné náklady (daňový efekt)	(422)	(472)
Slevy a zápočty	4	-
Daňová povinnost za účetní období	(953)	(517)
Daň z příjmu předchozích let	(34)	94
Daň z příjmů celkem	(987)	(423)
Efektivní sazba daně	17,39%	16,51%

Další informace o odložené dani jsou uvedeny v bodě 26 přílohy.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

20. POKLADNÍ HOTOVOST A OSTATNÍ RYCHLE LIKVIDNÍ PROSTŘEDKY

mil. Kč	2021	2020
Hotovost a jiné pokladní hodnoty	2 490	2 298
Účty u centrálních bank (včetně jednodenních úložek)	545	497
Ostatní vklady splatné na požádání	5 885	2 951
Celkem	8 920	5 746

21. FINANČNÍ AKTIVA K OBCHODOVÁNÍ

mil. Kč	2021	2020
Deriváty	3 940	2 063
Úrokové deriváty	3 336	1 754
Měnové deriváty	604	309
Dluhové cenné papíry	165	1 683
Vládní instituce	165	1 683
Celkem	4 105	3 746

Cenné papíry poskytnuté do zástavy

Banka k 31. prosinci 2021 ani k 31. prosinci 2020 neposkytla žádné cenné papíry do zástavy jako zajištění v rámci repo a podobných operací s ostatními bankami a klienty.

22. FINANČNÍ AKTIVA JINÁ NEŽ K OBCHODOVÁNÍ POVINNĚ V REÁLNÉ HODNOTĚ VYKÁZANÉ DO ZISKU NEBO ZTRÁTY

mil. Kč	2021	2020
Dluhové cenné papíry	256	252
Ostatní finanční instituce	130	123
Nefinanční podniky	126	129
Úvěry a pohledávky	242	280
Ostatní finanční instituce	242	280
Celkem	498	532

23. FINANČNÍ AKTIVA V REÁLNÉ HODNOTĚ VYKÁZANÉ DO OSTATNÍHO VÝSLEDKU HOSPODAŘENÍ

mil. Kč	2021	2020
Kapitálové nástroje	18	1
Akcie	18	1
Celkem	18	1

V položce „Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního výsledku hospodaření“ je zahrnut podíl Banky ve společnosti SWIFT ve výši 1 mil. Kč (v roce 2020: 1 mil. Kč) a ve společnosti Bankovní identita a.s. ve výši 17 mil. Kč (v roce 2020: 0 mil. Kč).

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

24. FINANČNÍ AKTIVA V NABĚHLÉ HODNOTĚ

a) Finanční aktiva v naběhlé hodnotě podle segmentů

mil.Kč	2021		
	Účetní hodnota brutto	Opravné položky	Účetní hodnota netto
Dluhové cenné papíry	29 124	(3)	29 121
Vládní instituce	25 708	(1)	25 707
Ostatní finanční instituce	902	-	902
Nefinanční podniky	2 514	(2)	2 512
Úvěry a pohledávky za bankami	177 340	-	177 340
Centrální banky	174 107	-	174 107
Úvěrové instituce	3 233	-	3 233
Úvěry a pohledávky za klienty	266 342	(3 965)	262 377
Vládní instituce	559	-	559
Ostatní finanční instituce	34 440	(20)	34 420
Nefinanční podniky	106 019	(1 823)	104 196
Domácnosti	125 324	(2 122)	123 202
Celkem	472 806	(3 968)	468 838

mil.Kč	2020		
	Účetní hodnota brutto	Opravné položky	Účetní hodnota netto
Dluhové cenné papíry	30 711	(8)	30 703
Vládní instituce	28 737	(5)	28 732
Ostatní finanční instituce	167	-	167
Nefinanční podniky	1 807	(3)	1 804
Úvěry a pohledávky za bankami	99 684	-	99 684
Centrální banky	98 703	-	98 703
Úvěrové instituce	981	-	981
Úvěry a pohledávky za klienty	253 788	(4 705)	249 083
Vládní instituce	989	-	989
Ostatní finanční instituce	33 645	(19)	33 626
Nefinanční podniky	98 283	(2 057)	96 226
Domácnosti	120 871	(2 629)	118 242
Celkem	384 183	(4 713)	379 470

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

b) Finanční aktiva v naběhlé hodnotě dle druhu

mil. Kč	2021	2020
Dluhové cenné papíry		
Dluhové cenné papíry	29 124	30 711
Dluhové cenné papíry - brutto	29 124	30 711
Opravné položky	(3)	(8)
Dluhové cenné papíry - netto	29 121	30 703
Pohledávky za bankami		
Terminované vklady	3 216	965
Factoring	17	16
Reverzní repo s ČNB	174 107	98 703
Pohledávky za bankami - brutto	177 340	99 684
Opravné položky	-	-
Pohledávky za bankami - netto	177 340	99 684
Pohledávky za klienty		
Pohledávky z běžných účtů	1 027	2 770
Terminované úvěry	156 709	145 991
Hypoteční úvěry	98 547	96 094
Reverzní repo	1 418	260
Pohledávky z kreditních karet	3 111	3 077
Ostatní	5 531	5 596
Pohledávky za klienty - brutto	266 342	253 788
Opravné položky	(3 965)	(4 705)
Pohledávky za klienty - netto	262 377	249 083
Celkem finanční aktiva v naběhlé hodnotě	468 838	379 470

Banka aplikuje zajišťovací účetnictví při zajištění reálné hodnoty portfolia pohledávek z hypotečních úvěrů. Hodnota přecenění zajištěných položek je k 31. prosinci 2021: (4 453) mil. Kč (v roce 2020: 1 253 mil. Kč).

c) Reverzní repo operace

V rámci reverzních repo transakcí Banka poskytla ČNB úvěry v celkové hodnotě 174 107 mil. Kč (v roce 2020: 98 703 mil. Kč). Reverzní repo transakce s ČNB jsou zajištěny cennými papíry v reálné hodnotě 171 042 mil. Kč (v roce 2020: 97 104 mil. Kč).

Celková hodnota klientských úvěrů poskytnutých v rámci reverzních repo transakcí činila 1 418 mil. Kč (v roce 2020: 260 mil. Kč). Reverzní repo transakce s klienty jsou zajištěny cennými papíry v reálné hodnotě 1 918 mil. Kč (v roce 2020: 350 mil. Kč).

d) Syndikované úvěry

Na základě uzavřených smluv o syndikovaných úvěrech byla k 31. prosinci 2021 Banka platebním agentem syndikovaných úvěrů v původní hodnotě celkových úvěrových limitů 6 527 mil. Kč (v roce 2020: 7 347 mil. Kč), z toho podíl Banky činil 1 984 mil. Kč (v roce 2020: 2 355 mil. Kč) a podíl ostatních členů syndikátů činil 4 543 mil. Kč (v roce 2020: 4 992 mil. Kč).

Celková dlužná částka syndikovaných úvěrů, kde byla v roce 2021 Banka platebním agentem, činila 4 707 mil. Kč (v roce 2020: 5 403 mil. Kč), z toho podíl Banky činil 1 293 mil. Kč (v roce 2020: 1 520 mil. Kč) a podíl ostatních členů syndikátů 3 414 mil. Kč (v roce 2020: 3 883 mil. Kč).

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

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

25. ZAJIŠŤOVACÍ DERIVÁTY S Kladnou reálnou hodnotou

mil. Kč	2021	2020
Deriváty k zajištění portfolia	5 062	2 030
Zajištění peněžních toků	-	147
Zajištění reálné hodnoty	5 062	1 883
Celkem	5 062	2 030

26. 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 2021 a 2020).

Odložená daňová pohledávka se skládá z následujících položek:

mil. Kč	Stav k 1.1.2021	Změna	Změna	Stav k 31.12.2021		
	Čistá odložená daňová pohledávka/ (závazek)	stavu za období – (náklad)/ výnos	stavu za období oproti vlastnímu kapitálu	Odložený daňový závazek	Odložená daňová pohledávka	Čistá odložená daňová pohledávka/ (závazek)
Nezaplacené sociální a zdravotní pojištění, bonusy	89	9	-	-	98	98
Ostatní rezervy	107	-	-	-	107	107
Nevyčerpaná dovolená	4	(2)	-	-	2	2
Oceňovací rozdíly - zajištění peněžních toků	(10)	-	99	-	89	89
Rozdíl účetních a daňových cen hmotného a nehmotného majetku	(273)	(38)	-	(311)	-	(311)
Výše oceňovacího rozdílu ve vlastním kapitálu z přecenění finančních aktiv oceňovaných v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku	-	-	-	-	-	-
Odložená daňová pohledávka/ (závazek)	(83)	(31)	99	(311)	296	(15)

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

mil. Kč	Stav	Změna	Změna	Stav k 31.12.2020		
	k 1.1.2020	stavu za období – (náklad)/ výnos	stavu za období oproti vlastnímu kapitálu	Odložený daňový závazek	Odložená daňová pohledávka	Čistá odložená daňová pohledávka/ (závazek)
Nezaplacené sociální a zdravotní pojištění, bonusy	104	(15)	-	-	89	89
Ostatní rezervy	89	18	-	-	107	107
Nevyčerpaná dovolená	3	1	-	-	4	4
Oceňovací rozdíly - zajištění peněžních toků	(15)	-	5	(10)	-	(10)
Rozdíl účetních a daňových cen hmotného a nehmotného majetku	(167)	(106)	-	(273)	-	(273)
Výše oceňovacího rozdílu ve vlastním kapitálu z přecenění finančních aktiv oceňovaných v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku	(27)	-	27	-	-	-
Odložená daňová pohledávka/ (závazek)	(13)	(102)	32	(632)	549	(83)

27. OSTATNÍ AKTIVA

mil. Kč	2021	2020
Pohledávky z titulu nepřímých daní	1	4
Pohledávky z nebankovní činnosti	1 338	302
Časové rozlišení	274	193
Pohledávky z obchodování s cennými papíry	121	191
Vypořádání peněžních transakcí s jinými bankami	520	372
Povinné minimální rezervy	5 684	4 119
Ostatní	237	139
Celkem	8 176	5 320

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 bez sankcí čerpat pouze částku, jež převyšuje skutečnou průměrnou výši povinných minimálních rezerv za dané období vypočtenou dle opatření ČNB.

28. MAJETKOVÉ ÚČASTI V DCEŘINÝCH A PŘIDRUŽENÝCH SPOLEČNOSTECH

a) Majetkové účasti

mil. Kč	2021	2020
Stav k 1.1.	6 888	1 496
Akvizece/navýšení investice majetkových účastí	8 017	5 392
Odúčtování/likvidace majetkových účastí	-	-
Stav k 31. 12.	14 905	6 888

Banka provádí pravidelný test na znehodnocení majetkových účastí. V roce 2021 ani 2020 neidentifikovala žádné znehodnocení majetkových účastí.

Dne 15. února 2021 vedení Banky spolu s RBI Group podepsalo dohodu o koupi společnosti Akcenta CZ a.s. a společnosti Akcenta Logistic a.s. od společnosti AKCENTA GROUP SE. Podle obsahu dohody

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

případlo 70 % Akcenty skupině RBI a 30 % Raiffeisenbank a.s. Tato transakce nabyla účinnosti dne 1. června 2021.

Dne 1. července 2021 RBI Group oznámila úspěšné vypořádání transakce o koupi 100 procent akcií Equa bank (Equa bank a.s. and Equa Sales and Distribution s.r.o.) od AnaCap Financial Partners (AnaCap) prostřednictvím Raiffeisenbank a.s. Akvizice Equa banky s jejími 499 000 zákazníky je součástí strategie RBI rozšiřovat svou přítomnost na vybraných trzích. K 31. prosinci 2021 byla celková aktiva Equa bank ve výši necelých 74 miliard CZK.

K 1. červenci 2021 došlo k finančnímu vypořádání transakce a vlastnímu převodu akcií Equa bank. V průběhu roku 2021 probíhala příprava na právní fúzi Banky a Equa bank a.s. Do okamžiku právního spojení obou bank do jedné společnosti vystupovaly obě banky jako samostatné značky s vlastními systémy a obslužnými kanály, pro zaměstnance ani klienty se nic nezměnilo. Kupní cena byla stanovena na základě dohodnutého multiplikátoru vlastního kapitálu. Platba kupní ceny byla provedena na základě výše vlastního kapitálu vyplývající z údajů k 30. červnu 2021.

Dne 9. září 2020 rozhodlo vedení Banky o nákupu 90% podílu ve společnosti Raiffeisen stavební spořitelna a.s. od společnosti Raiffeisen Bausparkasse Holding GmbH. Tato transakce nabyla účinnosti dne 30. listopadu 2020. Celková částka akvizice činila 5 232 mil. Kč. V souvislosti s touto transakcí nedošlo ke vzniku žádného nehmotného aktiva. Banka zároveň k 30. listopadu 2020 změnila způsob vykazování 10% podílu ve společnosti Raiffeisen stavební spořitelna a.s. z položky „Finanční aktiva v reálné hodnotě vykazované do ostatního úplného výsledku hospodaření“ do položky „Majetkové účasti v dečinných společnostech“ a oceňovací rozdíl ve výši 145 mil. Kč byl přeúčtován ve výkazu o změnách vlastního kapitálu z položky „Oceňovací rozdíly“ do položky „Nerozdělený zisk“. Banka zaúčtovala pohledávku za společností Raiffeisen Bausparkasse Holding GmbH k 31.12.2021 ve výši 242 mil. Kč (k 31.12.2020: 280 mil. Kč) z titulu očekávané kompenzace kupní ceny. Pohledávka je vykázána v položce „Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty“.

b) Dečinné společnosti (majetkové účasti s rozhodujícím vlivem)

mil. Kč	Sídlo	Vlastní kapitál	Z toho základní kapitál	Podíl na základním kapitálu	Podíl na hlasovacích právech	Účetní hodnota
Obchodní firma						
Raiffeisen-Leasing, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b	2 480	450	100%	100%	1 456
Raiffeisen investiční společnost a.s.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b	306	40	100%	100%	40
Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	Praha 3, Koněvova 2747/99	5 339	650	100%	100%	5 392
Equa Bank a.s.	Praha 8, Karolinská 661/4	7 192	2 260	100%	100%	7 695
Equa Sales & Distribution s.r.o.	Praha 8, Karolinská 661/4	180	100	100%	100%	172
Celkem k 31. 12. 2021						14 755
Raiffeisen-Leasing, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b	2 358	450	100%	100%	1 456
Raiffeisen investiční společnost a.s.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b	307	40	100%	100%	40
Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	Praha 3, Koněvova 2747/99	5 221	650	100%	100%	5 392
Celkem k 31. 12. 2020						6 888

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

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

- poskytování půjček a úvěrů z vlastních zdrojů,

Raiffeisen investiční společnost a.s. – předmět podnikání:

- nabídka investičních produktů
- správa investičních a podílových fondů

Raiffeisen stavební spořitelna a.s. – předmět podnikání:

- provozování stavebního spoření
- poskytování úvěrů účastníkům stavebního spoření
- přijímání vkladů v české měně od bank, zahraničních bank, poboček zahraničních bank, finančních institucí, zahraničních institucí a poboček zahraničních finančních institucí
- poskytování záruk za úvěry ze stavebního spoření

Equa Bank. a.s. – předmět podnikání:

Činnosti uvedené v zákoně o bankách č. 21/1992 Sb. v §1 odst. 1) písm.

- a) přijímání vkladů od veřejnosti
- b) poskytování úvěrů

a činnosti uvedené v zákoně o bankách v §1 odst. 3 písm.

- a) investování do cenných papírů na vlastní účet
- b) finanční pronájem (finanční leasing)
- c) platební styk a zúčtování
- d) vydávání a správa platebních prostředků
- e) poskytování záruk
- f) otvírání akreditivů
- g) obstarávání inkasa
- h) poskytování investičních služeb, zahrnující - doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. d) zákona o cenných papírech, poradenská činnost týkající se struktury kapitálu, průmyslové strategie a s tím souvisejících otázek, jakož i poskytování porad a služeb týkajících se fúzí a koupí podniků
- j) finanční makléřství
- k) výkon funkce depozitáře
- l) směnárenskou činnost (nákup devizových prostředků)
- m) poskytování bankovních informací
- n) obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami a se zlatem
- o) pronájem bezpečnostních schránek
- p) činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými v bankovní licenci IC Banky, a.s.

Equa Sales & Distribution s.r.o. – předmět podnikání:

- zprostředkování prodeje finančních produktů Equa bank a.s.

Banka zahájila v lednu 2022 postupný převod všech činností a aktivit společnosti Equa Sales & Distribution s.r.o. směrem do Banky. Tento převod by měl být dokončen v průběhu třetího čtvrtletí roku 2022. Do konce roku 2022 se plánuje vstup do likvidace této společnosti.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

c) Přidružené společnosti (majetkové účasti s podstatným vlivem)

mil. Kč	Sídlo	Vlastní kapitál	Z toho základní kapitál	Podíl na základním kapitálu	Podíl na hlasovacích právech	Účetní hodnota
Obchodní firma						
AKCENTA CZ a.s.	Praha 1, Salvátorská 931/8	340	101	30%	30%	147
AKCENTA LOGISTIC a.s.	Hradec Králové, Nerudova 1361/31	5	2	30%	30%	3
Celkem k 31. 12. 2021						150
Celkem k 31. 12. 2020						-

29. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

mil. Kč	Software	Ostatní nehmotný majetek	Nedokončené investice	Celkem
Požizovací cena				
K 1. lednu 2020	6 344	380	658	7 382
Přírůstky	367	-	494	861
Úbytky	(306)	-	-	(306)
Ostatní změny (převody)	551	-	(551)	-
K 31. prosinci 2020	6 956	380	601	7 937
Přírůstky	351	129	395	875
Úbytky	(3)	-	-	(3)
Ostatní změny (převody)	503	0	(503)	-
K 31. prosinci 2021	7 807	509	493	8 809
Oprávký				
K 1. lednu 2020	(4 291)	(373)	-	(4 664)
Přírůstky – roční odpisy	(627)	(2)	-	(629)
Úbytky	306	-	-	306
K 31. prosinci 2020	(4 612)	(375)	-	(4 987)
Přírůstky – roční odpisy	(617)	(24)	-	(641)
Úbytky	3	-	-	3
K 31. prosinci 2021	(5 226)	(399)	-	(5 625)
Zůstatková cena				
K 31. prosinci 2020	2 344	5	601	2 950
K 31. prosinci 2021	2 581	110	493	3 184

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 2021 byly kapitalizovány interní náklady v celkovém objemu 177 mil. Kč (v roce 2020: 200 mil. 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.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

30. DLOUHODOBÝ H MOTNÝ MAJETEK

a) Změny dlouhodobého hmotného majetku

mil. Kč	Pozemky, budovy a tech. zhodnocení budov	Inventář	Přístroje a zařízení	Nedokončené investice	Celkem
Požizovací cena					
K 1. lednu 2020	3 569	203	904	101	4 777
Přírůstky	307	5	185	37	534
Úbytky	(233)	(9)	(36)	-	(278)
Ostatní změny (převody)	26	6	64	(96)	-
K 31. prosinci 2020	3 669	205	1 117	42	5 033
Přírůstky	107	3	58	89	257
Úbytky	(330)	(23)	(112)	-	(465)
Ostatní změny (převody)	13	6	20	(39)	-
K 31. prosinci 2021	3 458	191	1 082	93	4 824
Oprávk y					
K 1. lednu 2020	(1 253)	(154)	(534)	-	(1 941)
Přírůstky	(417)	(12)	(159)	-	(588)
Úbytky	56	8	33	-	97
K 31. prosinci 2020	(1 614)	(158)	(660)	-	(2 432)
Přírůstky	(392)	(9)	(153)	-	(554)
Úbytky	176	20	106	-	302
K 31. prosinci 2021	(1 832)	(147)	(706)	-	(2 685)
Zůstatková cena					
K 31. prosinci 2020	2 055	47	457	42	2 601
K 31. prosinci 2021	1 626	44	376	93	2 139

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 31.12.2021: 1 447 mil. Kč (k 31.12.2020: 1 837 mil. Kč) – viz bod 44 přílohy.

b) Dlouhodobý hmotný majetek pořízený formou finančního leasingu

Banka v roce 2021 ani 2020 neměla majetek pořízený formou finančního leasingu.

31. FINANČNÍ ZÁVAZKY K OBCHODOVÁNÍ

mil. Kč	2021	2020
Deriváty	4 604	2 618
Úrokové deriváty	3 257	1 764
Měnové deriváty	1 347	854
Celkem	4 604	2 618

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

32. FINANČNÍ ZÁVAZKY V NABĚHLÉ HODNOTĚ

a) Závazky vůči bankám

mil. Kč	2021	2020
Běžné účty/ Jednodenní vklady	1 121	1 152
Termínované vklady bank	10 196	8 443
Repo obchody	1 700	2 599
Celkem	13 017	12 194

Cenným papírem poskytnutým do zástavy jsou státní dluhopisy ve výši 1 700 mil. Kč (k 31. prosinci 2020: 2 558 mil. Kč), které byly získány jako kolaterál v reverzním repu s ČNB.

b) Závazky vůči klientům

Analýza závazků vůči klientům podle typu

mil. Kč	2021	2020
Běžné účty/ Jednodenní vklady	382 937	328 225
Termínované vklady	36 799	2 549
Vklady s výpovědní lhůtou	428	3 899
Celkem	420 163	334 673

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 2021: (9 285) mil. Kč (k 31. prosinci 2020: zisk 262 mil. Kč).

V únoru 2021 podepsalo vedení Banky dohodu o exkluzivní spolupráci s ING, na základě které získala Banka přednostní právo oslovit klienty ING se svojí nabídkou. Dohoda byla v březnu 2021 schválena Úřadem pro ochranu hospodářské soutěže. V souvislosti s touto transakcí, týkající se zejména převzetí klientských a vkladů a investičních produktů, došlo k navýšení závazků vůči klientům o 50 843 mil. Kč, a investic převzatých k obhospodařování o 4 869 mil Kč. Banka v souvislosti s touto transakcí zaúčtovala nehmotné aktivum ve výši 129 mil. Kč, které představuje nakoupený klientský kmen ING klientů s investičními produkty. Banka usoudila, že má toto aktivum pod kontrolou a může kontrolovat očekávané budoucí peněžní toky, kterými jsou očekávané budoucí výnosy Banky, plynoucí ze vztahu s těmito klienty. Ocenitelnost tohoto aktiva vychází ze smluvní ceny zaplacené za převedené portfolio investičních produktů. Banka stanovila dobu odepisování tohoto aktiva na dobu 3 let.

Analýza závazků vůči klientům podle segmentů

mil. Kč	2021	2020
Vládní sektor	8 384	8 277
Ostatní finanční instituce	13 641	8 613
Nefinanční podniky	146 691	125 534
Domácnosti	251 447	192 249
Celkem	420 163	334 673

Repo transakce

K 31. prosinci 2021 ani k 31. prosinci 2020 Banka nepřijala od klientů v rámci repo operací žádné úvěry.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

c) Emitované dluhové cenné papíry

Analýza emitovaných dluhových cenných papírů podle typu

mil. Kč	2021	2020
Hypoteční zástavní listy	7 085	13 053
Seniorní nepreferenční dluhopisy	11 370	-
Celkem	18 455	13 053

Analýza hypotečních zástavních listů

mil. Kč	Datum emise	Datum splatnosti	ISIN	Měna	Nominální hodnota		Účetní hodnota	
					2021	2020	2021	2020
	8.3.2017	8.3.2021	XS1574150261	EUR	-	5 511	-	5 532
	8.3.2017	8.3.2023	XS1574150857	EUR	2 983	3 149	3 027	3 216
	8.3.2017	8.3.2024	XS1574151236	EUR	3 978	4 199	4 058	4 305
	15.7.2020	15.7.2030	CZ0002007057	CZK	1 000	1 000	-	-
	8.3.2017	8.4.2022	XS1574149842	EUR	7 458	8 109	-	-
	15.11.2021	15.11.2031	XS2406886973	EUR	12 430	-	-	-
CELKEM					27 849	21 968	7 085	13 053

ISIN	Úroková sazba
XS1574150261	0.50%
XS1574150857	0.88%
XS1574151236	1.13%
XS1574149842	0.63%
XS2406886973	0.70%
CZ0002007057	1.00%

V roce 2021 došlo k maturitě hypotečního zástavního listu XS1574150261 emitovaného Bankou.

Banka plně drží ve vlastních knihách hypoteční zástavní listy XS1574149842, XS2406886973 a CZ0002007057.

K 31. prosinci 2021 Banka držela celkem 1 040 mil. EUR (k 31. prosinci 2020: 510 mil. EUR) emitovaných hypotečních zástavních listů denominovaných v EUR, které mohou být použity jako kolaterál v repo operacích s Evropskou centrální bankou a 1 000 mil. Kč emitovaných hypotečních zástavních listů denominovaných v Kč, které můžou být použity jako kolaterál v repo operacích s Českou národní bankou.

Kromě toho banka používala emitované hypoteční zástavní listy denominované v EUR v objemu 80 mil. EUR (k 31. prosinci 2020: 200 mil. EUR) jako kolaterál v rámci repo operací na mezibankovním trhu.

Analýza seniorních nepreferenčních dluhopisů

mil. Kč	Datum emise	Datum splatnosti	ISIN	Měna	Nominální hodnota		Čistá účetní hodnota	
					2021	2020	2021	2020
	18.03.2021	22.03.2026	XS2321749355	CZK	2 689	-	2 694	-
	09.06.2021	09.06.2028	XS2348241048	EUR	8 701	-	8 676	-
CELKEM					11 390	-	11 370	-

ISIN	Úroková sazba
XS2321749355	6M PRIBOR + 0.6 p.b. p.a.
XS2348241048	Fixní sazba 1% p.a.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

V průběhu prvního pololetí roku 2021 Banka vydala 2 emise seniorních nepreferenčních dluhopisů, které jsou podřízené vůči ostatním preferenčním dluhopisům a zároveň MREL uznatelné.

Mezinárodní dluhopis XS2348241048, přijatý k obchodování na Lucemburské burze a denominovaný v EUR, byl vydán jako zelený dluhopis ve spolupráci s Barclays Bank Ireland PLC, Crédit Agricole Corporate and Investment Bank a Raiffeisen Bank International AG. Jeho splatnost je 7 let a má vnořenou call opci pro Banku na předčasné splacení v nominální hodnotě po 6 letech od data emise. Tomuto dluhopisu byl přidělen rating Baa3 od společnosti Moody's.

Dluhopis XS2321749355, přijatý k obchodování na Lucemburské burze a denominovaný v CZK, může být prodáván i neprofesionálním klientům a byl nabízen zejména investorům na domácím trhu. Jeho splatnost je 5 let a má vnořenou call opci pro Banku na předčasné splacení v nominální hodnotě po 4 letech od data emise. Tomuto dluhopisu není přidělen rating.

d) Podřízené závazky a dluhopisy

Podřízený úvěr

mil. Kč	2021	2020
Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost)	3 250	3 194
Raiffeisenlandesbank Oberösterreich AG	1 083	1 065
Celkem	4 333	4 259

V květnu 2021 přijala Banka další podřízený dluh ve výši 12 mil. EUR, z toho 9 mil. EUR bylo přijato od Raiffeisen Bank International AG a 3 mil. EUR od Raiffeisenlandesbank Oberösterreich AG. Podřízený dluh je úročen sazbou 1Y EURIBOR plus 1,8 % a má jednorázovou 10-letou splatnost s opcí pro Banku na předčasné splacení po 5 letech.

e) Ostatní finanční závazky

mil. Kč	2021	2020
Závazky z obchodování s cennými papíry	73	67
Závazky z nebankovní činnosti	148	61
Vypořádací a uspořádací účty	1 714	1 415
Závazky z leasingu	1 439	1 871
Celkem	3 374	3 414

33. ZAJIŠŤOVACÍ DERIVÁTY SE ZÁPORNOU REÁLNOU HODNOTOU

mil. Kč	2021	2020
Kladná reálná hodnota derivátů k zajištění portfolia	10 160	3 209
Zajištění peněžních toků	436	110
Zajištění reálné hodnoty	9 724	3 099
Celkem	10 160	3 209

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

34. REZERVY

mil. Kč	2021	2020
Rezervy k poskytnutým příslibům a finančním zárukám	496	483
Ostatní rezervy	603	571
Rezervy na soudní spory	9	10
Rezerva na nevyčerpanou dovolenou	10	25
Mzdové rezervy	515	467
Rezerva na restrukturalizaci	6	7
Ostatní	63	62
Celkem	1 099	1 054

Rezervy k úvěrovým rizikům z podrozvahových položek tvoří Banka na závazné úvěrové přísliby, záruky a akreditivy poskytnuté klientům. Účelem této rezervy je pokrytí kreditních rizik spojených s poskytnutými podrozvahovými pohledávkami. Na odhadované ztráty z těchto potencionálních pohledávek jsou tvořeny rezervy na základě stejných principů jako opravné položky k finančním aktivům. Pohyb rezerv k poskytnutým příslibům a finančním zárukám je součástí kapitoly 42 „Finanční nástroje – úvěrové riziko“.

Přehled ostatních rezerv

mil. Kč	Rezervy na soudní spory	Rezerva na nevyčerpanou dovolenou	Rezervy na mzdové bonusy	Rezerva na restrukturalizaci	Ostatní rezervy	Celkem
1. 1. 2020	11	17	548	10	72	658
Tvorba rezerv	-	25	468	-	34	527
Použití rezerv	-	-	(531)	(3)	-	(534)
Rozpuštění nepotřebných rezerv	(1)	(17)	(18)	-	(44)	(80)
31. 12. 2020	10	25	467	7	62	571
Krátkodobé	-	25	394	-	-	419
Dlouhodobé	10	-	73	7	62	152
Tvorba rezerv	7	10	515	-	16	548
Použití rezerv	(5)	-	(437)	(1)	-	(443)
Rozpuštění nepotřebných rezerv	(3)	(25)	(30)	-	(15)	(73)
31. 12. 2021	9	10	515	6	63	603
Krátkodobé	-	10	420	-	-	430
Dlouhodobé	9	-	95	6	63	173

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 začítování 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.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

35. OSTATNÍ PASIVA

mil. Kč	2021	2020
Dohadné účty pasivní - mzdové náklady	263	251
Výnosy příštích období a výdaje příštích období	80	65
Dohadné účty pasivní – nevyfakturované služby/zboží	528	532
Ostatní	77	38
Celkem	948	886

36. VLASTNÍ KAPITÁL

a) Základní kapitál

Složení akcionářů Banky k 31. prosinci 2021:

Název	Sídlo	Počet kmenových akcií	Nominální hodnota (v mil. Kč)	Podíl* na základním kapitálu (v %)
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH	Rakousko	1 159 560	11 596	75
RLB OÖ Sektorholding GmbH	Rakousko	386 520	3 865	25
		1 546 080	15 461	100

* Jedná se o přímý podíl na základním kapitálu

V průběhu roku 2021 došlo k navýšení základního kapitálu Banky o 4 400 mil. Kč.

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 2021 ani 2020 nedržela žádné vlastní akcie ani nevydala žádné zatímní listy.

Dne 27. dubna 2021 schválila Valná hromada Banky následující rozdělení zisku za rok 2020:

Čistý zisk za rok 2020	2 140
Schválené rozdělení:	
Převod do rezervních fondů	-
Převod do nerozděleného zisku	2 140
Vyplacené dividendy akcionářům*	-
z toho: Raiffeisen CEE Region Holding GmbH	-
RLB OÖ Sektorholding GmbH	-

V průběhu roku 2021 nedošlo k vyplacení dividend akcionářům ze zisku za rok 2020.

Dividenda na akcii činila v roce 2021: 0 Kč (v roce 2020: 0 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 souladu s emisními podmínkami AT1 kapitálových investičních certifikátů Banka nemá povinnost dodat držitelům AT1 instrumentů peněžní prostředky ani jiné finanční aktivum, aby vypořádala smluvní závazek, tj. držitelé AT1 nemají právo na splacení dlužné částky ani na výplatu kupónových výnosů. V roce 2021 vydala Banka další emisi AT1 kapitálových investičních certifikátů ve výši 662 mil. Kč (v roce 2020: 786 mil. Kč). Celkový objem emise je k 31. prosinci 2021: 4 831 mil. Kč (k 31. prosinci 2020: 4 169 mil. Kč). Česká národní banka schválila zahrnutí AT1 certifikátů

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

do vedlejšího Tier 1 kapitálu Banky. V roce 2021 Banka vyplatila z položky nerozdělených zisků držitelům těchto certifikátů kupón ve výši 255 mil. Kč (v roce 2020: 211 mil. Kč).

c) Oceňovací rozdíly

Ze zajištění peněžních toků

mil. Kč	2021	2020
Reálná hodnota efektivní části zajištění peněžních toků k 1.1.	54	80
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně související s oceňovacím rozdílem k 1.1.	(10)	(15)
Celkem zůstatek k 1. 1.	44	65
Čisté zisky / (ztráty) ze zajištění peněžních toků za období		
Cross currency swapy	(27)	3
Úrokové swapy	(495)	(29)
Daňový dopad ze zajištění peněžních toků za období	99	5
Reálná hodnota efektivní části zajištění peněžních toků k 31.12.	(468)	54
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně související s oceňovacím rozdílem k 31.12.	89	(10)
Celkem zůstatek k 31. 12.	(379)	44

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

mil. Kč	2021	2020
Oceňovací rozdíl z přecenění majetkových cenných papírů oceňovaných v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku k 1.1.	-	333
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně související s oceňovacím rozdílem k 1.1.	-	(27)
Celkem zůstatek k 1. 1.	-	306
Čistý zisk / (ztráta) z přecenění majetkových cenných papírů oceňovaných v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku	1	(74)
Převod z oceňovacích rozdílů do nerozdělených zisků	-	(259)
Daňový dopad z přecenění majetkových cenných papírů oceňovaných v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku za období	-	27
Oceňovací rozdíl z přecenění majetkových cenných papírů oceňovaných v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku k 31.12.	1	-
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně související s oceňovacím rozdílem k 31.12.	-	-
Celkem zůstatek k 31. 12.	1	-

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

37. PODMÍNĚNÉ ZÁVAZKY

a) Soudní spory

Banka k 31. prosinci 2021 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 2021 rezervu (viz bod 34 přílohy) na významné spory ve výši 9 mil. Kč (v roce 2020: 10 mil. Kč).

b) Poskytnuté přísliby, záruky a akreditivy

mil. Kč	2021	2020
Banky		
Poskytnuté záruky	884	618
Poskytnuté akreditivy	45	65
Celkem	929	683
Klienti		
Poskytnuté přísliby (závazné)	44 002	34 418
Poskytnuté záruky	18 933	15 431
Poskytnuté akreditivy	407	422
Celkem	63 342	50 271
Celkem	64 271	50 54

c) Nezávazné úvěrové přísliby a přísliby záruk

mil. Kč	2021	2020
Banky		
Banky	3 521	2 185
Klienti	73 747	76 265
Celkem	77 268	78 450

38. FINANČNÍ DERIVÁTY

a) Deriváty k obchodování – přehled reálné a nominální hodnoty

mil. Kč	Reálná hodnota - aktiva	Reálná hodnota - závazky	Nominální hodnota
K 31. prosinci 2021			
Úrokové			
Úrokové swapy	3 236	3 108	178 837
Úrokové forwardy	101	149	62 000
Úrokové	3 337	3 257	240 837
Měnové forwardy a swapy	406	1 147	88 850
Měnové opce	198	201	26 423
Měnové	604	1 347	115 273
Celkem	3 940	4 604	356 110

mil. Kč	Reálná hodnota - aktiva	Reálná hodnota - závazky	Nominální hodnota
K 31. prosinci 2020			
Úrokové			
Úrokové swapy	1 753	1 763	163 454
Úrokové forwardy	1	-	2 000
Úrokové	1 754	1 763	165 454
Měnové forwardy a swapy	198	743	62 059
Měnové opce	111	112	10 928
Měnové	309	855	72 987
Celkem	2 063	2 618	238 1

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

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

mil. Kč	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
K 31. prosinci 2021				
Úrokové				
Úrokové swapy	63 546	84 096	31 195	178 837
Úrokové forwardy	52 000	10 000	-	62 000
Úrokové	115 546	94 096	31 195	240 837
Měnové				
Měnové forwardy a swapy	76 645	12 205	-	88 850
Měnové opce	23 330	3 093	-	26 423
Měnové	99 975	15 298	-	115 273
Finanční deriváty celkem	215 521	109 394	31 195	356 110

mil. Kč	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
K 31. prosinci 2020				
Úrokové				
Úrokové swapy	48 797	87 578	27 079	163 454
Úrokové forwardy	2 000	-	-	2 000
Úrokové	50 797	87 578	27 079	165 454
Měnové				
Měnové forwardy a swapy	59 364	2 695	-	62 059
Měnové opce	7 340	3 588	-	10 928
Měnové	66 704	6 283	-	72 987
Finanční deriváty celkem	117 501	93 861	27 079	238 441

c) Zajišťovací deriváty – přehled reálné a nominální hodnoty

Banka využívá úrokové swapy (IRS) pro zajištění reálné hodnoty aktiv a pasiv v CZK, EUR a USD s fixní úrokovou sazbou a cross currency swapy (CCS) pro zajištění bazického rizika mezi aktivy denominovaných v CZK a pasivy denominovanými v EUR vázaných na referenční sazby PRIBOR a EURIBOR.

Banka evidovala v průběhu roku 2021 následující zajišťovací vztahy, které splňují podmínky pro zajišťovací účetnictví dle IAS 39.

Zajištění reálné hodnoty:

- zajištění reálné hodnoty portfolia pohledávek z hypotečních úvěrů a korporátních úvěrů denominovaných v CZK
- zajištění reálné hodnoty portfolia nakoupených státních dluhopisů denominovaných v CZK
- zajištění reálné hodnoty portfolia běžných a spořicíků účtů denominovaných v CZK, EUR a USD

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

Zajištění peněžních toků portfolia:

- zajištění peněžních toků portfolia aktiv denominovaných v CZK a pasiv denominovaných v EUR vázaných na variabilní úrokovou sazbou (vztah ukončen v průběhu roku 2021)
- zajištění peněžních toků portfolia aktiv denominovaných v EUR vázaných na variabilní úrokovou sazbou (vztah ukončen v průběhu roku 2021)
- zajištění peněžních toků portfolia aktiv denominovaných v CZK vázaných na variabilní úrokovou sazbou

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

Zajišťovacími nástroji v případě zajištění peněžních toků jsou cross currency swapy (CCS) 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 neefektivit zajištění.

mil. Kč	Reálná hodnota - aktiva	Reálná hodnota - závazky	Nominální hodnota
K 31. prosinci 2021			
Deriváty k zajištění portfolia			
Úrokové swapy k zajištění peněžních toků	-	422	5 500
Cross currency swapy k zajištění peněžních toků	-	-	-
Úrokové swapy k zajištění reálné hodnoty	5 062	9 738	252 615
Celkem	5 062	10 160	258 115

mil. Kč	Reálná hodnota - aktiva	Reálná hodnota - závazky	Nominální hodnota
K 31. prosinci 2020			
Deriváty k zajištění portfolia			
Úrokové swapy k zajištění peněžních toků	146	1	17 374
Cross currency swapy k zajištění peněžních toků	-	109	2 639
Úrokové swapy k zajištění reálné hodnoty	1 884	3 099	220 347
Celkem	2 030	3 209	239 0

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

mil. Kč	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
K 31. prosinci 2021				
Úrokové riziko				
Deriváty k zajištění portfolia				
Úrokové swapy k zajištění peněžních toků	-	1 000	4 500	5 500
Průměrná úroková sazba	-	1,40%	1,98%	1,87%
Cross currency swapy k zajištění peněžních toků	-	-	-	-
Průměrná úroková sazba	-	-	-	-
Průměrný měnový kurz CZK/ EUR	-	-	-	-
Úrokové swapy k zajištění reálné hodnoty	40 966	143 662	67 987	252 615
Průměrná úroková sazba	0,93%	1,18%	1,09%	1,12%
Finanční deriváty celkem	40 966	144 662	72 487	258 115

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

mil. Kč	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
K 31. prosinci 2020				
Úrokové riziko				
Deriváty k zajištění portfolia				
Úrokové swapy k zajištění peněžních toků	8 398	8 792	184	17 374
Průměrná úroková sazba	(0,20)%	(0,06)%	0,99%	(0,10)%
Cross currency swapy k zajištění peněžních toků				
Úrokové swapy k zajištění peněžních toků	2 639	-	-	2 639
Průměrná úroková sazba	(0,33)%	-	-	(0,33)
Průměrný měnový kurz CZK/ EUR	27,30	-	-	27,30
Úrokové swapy k zajištění reálné hodnoty	42 729	136 576	41 042	220 347
Průměrná úroková sazba	0,77%	1,07%	0,83%	0,97%
Finanční deriváty celkem	53 766	145 368	41 226	240 0

e) Zajištění reálné hodnoty

Zajišťovací nástroje

mil. Kč	2021					
	Nominální hodnota	Reálná hodnota		Řádek výkazu o finanční pozici, kde je vykázán zajišťovací nástroj	Změna reálné hodnoty použita 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				Zajišťovací deriváty s kladnou/zápornou reálnou hodnotou		Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví
Úrokové swapy	252 615	5 062	9 738		(3 806)	

mil. Kč	2020					
	Nominální hodnota	Reálná hodnota		Řádek výkazu o finanční pozici, kde je vykázán zajišťovací nástroj	Změna reálné hodnoty použita 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				Zajišťovací deriváty s kladnou/zápornou reálnou hodnotou		Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví
Úrokové swapy	220 347	1 884	3 099		(873)	

Raiffeisenbank a.s.**Individuální účetní závěrka**

**sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021**

Zajišťované položky

mil. Kč	2021					Změna reálné hodnoty použitá ve výpočtu neefektivní části zajištění
	Účetní hodnota		Kumulovaná hodnota přecenění zajišťovaných položek		Řádek výkazu o finanční pozici, kde je vykázána zajišťovaná položka	
	aktiva	závazky	aktiva	závazky		
Úrokové riziko						
Dluhové cenné papíry	11 535	-	(1 537)	-	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	(1 768)
Pohledávky za klienty	61 672	-	(2 916)	-	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	(3 938)
Závazky vůči klientům	-	(121 069)	-	(9 151)	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	9 414
Emitované dluhové cenné papíry	-	(13 179)	-	(133)	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	133
mil. Kč	2020					Změna reálné hodnoty použitá ve výpočtu neefektivní části zajištění
	Účetní hodnota		Kumulovaná hodnota přecenění zajišťovaných položek		Řádek výkazu o finanční pozici, kde je vykázána zajišťovaná položka	
	aktiva	závazky	aktiva	závazky		
Úrokové riziko						
Dluhové cenné papíry	15 301	-	231	-	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	106
Pohledávky za klienty	75 121	-	1 022	-	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	2 299
Závazky vůči klientům	-	(88 120)	-	262	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	(1 532)

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

f) Zajištění peněžních toků

Zajišťovací nástroje

mil. Kč	2021									
	Nominální hodnota	Reálná hodnota		Řádek výkazu o finanční pozici, kde je vykázán zajišťovací nástroj	Změna reálné hodnoty použitá ve výpočtu neefektivní části zajištění	Změna hodnoty zajišťovacího nástroje ve výkazu o úplném výsledku (OCI)	Neefektivita vykázána o úplném výsledku	Řádek výkazu o úplném výsledku, kde je vykázána neefektivita zajištění	Reklasifikovaná částka ze zajišťovacích rezerv do zisk nebo ztráty	Řádek výkazu o úplném výsledku ovlivněný reklasifikací
		aktiva	závazky							
Úrokové riziko				Zajišťovací deriváty s kladnou/zápornou reálnou hodnotou						
Úrokové swapy	5 500	-	422		(517)	(495)		Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví	(21)	Čistý zisk ze zajišťovacích o účetnictví
Cross currency swapy	-	-	-	Zajišťovací deriváty s kladnou/zápornou reálnou hodnotou	(26)	(26)	-	Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví	-	Čistý zisk ze zajišťovacích o účetnictví

mil. Kč	2020									
	Nominální hodnota	Reálná hodnota		Řádek výkazu o finanční pozici, kde je vykázán zajišťovací nástroj	Změna reálné hodnoty použitá ve výpočtu neefektivní části zajištění	Změna hodnoty zajišťovacího nástroje ve výkazu o úplném výsledku (OCI)	Neefektivita vykázána o úplném výsledku	Řádek výkazu o úplném výsledku, kde je vykázána neefektivita zajištění	Reklasifikovaná částka ze zajišťovacích rezerv do zisk nebo ztráty	Řádek výkazu o úplném výsledku ovlivněný reklasifikací
		aktiva	závazky							
Úrokové riziko				Zajišťovací deriváty s kladnou/zápornou reálnou hodnotou						
Úrokové swapy	17 374	146	1		(26)	(29)	4	Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví		Čistý zisk ze zajišťovacích o účetnictví
Cross currency swapy	2 639	-	109	Zajišťovací deriváty s kladnou/zápornou reálnou hodnotou	3	3	-	Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví		Čistý zisk ze zajišťovacích o účetnictví

Zajišťované položky

mil. Kč	2021		2020	
	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	(466)	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	(21)
Závazky vůči klientům	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	11	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	-
Emitované dluhové cenné papíry	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	-	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	-

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

39. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY – OSTATNÍ

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

Banka v letech 2021 ani 2020 nepředala žádné hodnoty k obhospodařování, do správy a k uložení.

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

mil. Kč	2021	2020
Hodnoty převzaté k obhospodařování	13 711	11 563
Hodnoty převzaté do správy	71 681	56 630
Hodnoty převzaté k uložení	6	1
Celkem	85 398	68 194

40. 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 příjmu a objem klientských a neklientských aktiv a pasiv. Ostatní položky nejsou podle provozních segmentů sledovány.

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

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

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

Vybrané položky podle segmentů (2021)

K 31. prosinci 2021 mil. Kč	Korporátní podniky	Retailoví klienti	Treasury a ALM	Ostatní	Rekonciliace na výkaz o úplném výsledku	Celkem
Výkaz zisků a ztrát:						
Čistý úrokový výnos	2 386	4 416	703	142	-	7 648
Čisté výnosy z poplatků a provizí	1 306	2 288	(9)	(48)	-	3 537
Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací	13	-	(1)	9	-	21
Čistý zisk z finančních aktiv jiných než k obchodování povinně vykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	(3)	-	-	(32)	-	(36)
Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví	-	-	36	(22)	-	14
Ztráty ze znehodnocení finančních nástrojů	77	(136)	4	12	-	(43)
Zisk nebo ztráta (-) z odúčtování finančních aktiv vykázaných v naběhlé hodnotě	11	-	-	-	-	11
Ostatní provozní (náklady)/ výnosy	(1 749)	(4 370)	(190)	116	-	(6 193)
Dividendový výnos	-	-	-	715	-	715
Zisk před zdaněním	2 041	2 198	543	892	-	5 674
Daň z příjmů	(388)	(413)	(111)	(75)	-	(987)
Zisk po zdanění	1 653	1 785	432	817	-	4 687
Aktiva a závazky:						
Aktiva celkem	122 268	128 171	235 354	25 599	-	511 392
Závazky celkem	137 548	285 300	24 906	19 214	-	466 969

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

Vybrané položky podle segmentů (2020)

K 31. prosinci 2020	Korporátní podniky	Retailoví klienti	Treasury a ALM	Ostatní	Rekonceiliace na výkaz o úplném výsledku	Celkem
mil. Kč						
Výkaz zisků a ztrát:						
Čistý úrokový výnos	2 602	4 660	(28)	328	(323)	7 239
Čisté výnosy z poplatků a provizí	1 144	1 813	(23)	(14)	-	2 920
Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací	(12)	-	(183)	5	-	(190)
Čistý zisk z finančních aktiv jiných než k obchodování povinně vykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	(17)	-	-	55	-	38
Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví	-	-	3	-	-	3
Ztráty ze znehodnocení finančních nástrojů	(981)	(571)	-	-	-	(1 552)
Zisk nebo ztráta (-) z odúčtování finančních aktiv vykázaných v naběhlé hodnotě	8	-	-	-	-	8
Ostatní provozní (náklady)/ výnosy	(1 732)	(4 392)	(229)	127	-	(6 226)
Dividendový výnos	-	-	-	-	323	323
Zisk před zdaněním	1 012	1 510	(460)	501	-	2 563
Daň z příjmů	(166)	(249)	76	(84)	-	(423)
Zisk po zdanění	846	1 261	(384)	417	-	2 140
Aktiva a závazky:						
Aktiva celkem	111 063	123 241	160 171	16 581	-	411 056
Závazky celkem	115 171	222 755	30 109	7 670	-	375 705

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 clientské segmenty.

Položka „Ostatní provozní náklady“ obsahuje položky „Ostatní provozní náklady“, „Ostatní provozní výnosy“, „Náklady na zaměstnance“, „Odписы 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.

41. FINANČNÍ NÁSTROJE – TRŽNÍ RIZIKO

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

a) Obchodování

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

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

Banka řídí rizika spojená s obchodními aktivitami na úrovni jednotlivých druhů rizik a také jednotlivých typů finančních nástrojů. Základním nástrojem řízení rizik jsou limity na objemy jednotlivých transakcí, na objemy jednotlivých pozic, stop loss limity a Value at Risk (VaR) limity. V části „Metody řízení rizik“ přílohy (bod 41 (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 41 (d)).

Riziko likvidity

Riziko likvidity je riziko ztráty schopnosti Banky dostat svým finančním závazkům v době, kdy se stanou splatnými, nebo riziko ztráty schopnosti Banky financovat nárůst aktiv. 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 má dle strategie řízení rizika likvidity nastavené limity pro základní likviditní ukazatele LCR, NSFR, likviditní pozici spočtenou z kumulativních hotovostních přítoků a odtoků pro stresové scénáře tak, aby odpovídaly risku apetitu Banky a bezpečně splňovaly regulační předpisy. Banka rovněž sleduje ukazatele LCR a NSFR pro všechny významné měny, tj. CZK, EUR a USD.

Banka dále drží jako součást své strategie řízení rizika likvidity část aktiv ve vysoce likvidních prostředcích jako české vládní dluhopisy a vklady u ČNB (repo obchody/depozitní facilitata). Banka používá pro modelování z vkladů bez smluvně stanovené splatnosti interní statistické modely, které pravidelně přehodnocuje. Za účelem řízení likvidity za mimořádných okolností má Banka vypracován pohotovostní plán, který obsahuje opatření k obnovení likvidity. Oddělení ALM provádí pravidelné revize pohotovostního plánu a předkládá ho ke schválení Výboru pro řízení aktiv a pasiv (ALCO).

Řízení financování

Ukazatel LCR (Liquidity Coverage Ratio) poměřuje objem likvidních aktiv vůči očekávanému čistému peněžnímu odtoku během následujících 30 dnů. Riziko likvidity je riziko ztráty schopnosti dostat svým

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

finančním závazkům v době, kdy se stanou splatnými, nebo riziko ztráty schopnosti financovat nárůst aktiv za vážných krizových podmínek. Ukazatel LCR se v letech 2021 a 2020 vyvíjel následovně:

LCR (%)	2021	2020
31.3.	224,1	221,3
30.6.	282,3	184,7
30.9.	249,2	179,6
31.12.	242,9	209,4

Strategické řízení likvidity

Ukazatel NSFR (Net Stable Funding Ratio) je definován jako podíl disponibilního stabilního financování a požadovaného stabilního financování. Ukazatel NSFR se v letech 2021 a 2020 vyvíjel následovně:

NSFR (%)	2021	2020
31.3.	141,4	121,4
30.6.	179,6	127,3
30.9.	170,1	129,0
31.12.	161,4	133,6

Oba ukazatelé LCR a NSFR jsou sledovány na denní bázi a jsou pravidelně reportovány vedení Banky.

Následující tabulka představuje zbytkovou splatnost smluvních peněžních toků plynoucích z finančních pasiv. Analýza zbytkové splatnosti derivátů je uvedena v tabulkách v bodech 38 (b) a 38 (d).

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

2021 (mil. Kč)	Účetní hodnota	Celkový smluvní závazek	0 – 1 měsíc	1 – 3 měsíce	3 – 12 měsíců	1 - 5 let	nad 5 let
Finanční závazky							
k obchodování - Deriváty							
k obchodování	4 604	4 604	851	400	459	1 840	1 054
Závazky vůči bankám	13 017	13 028	4 163	4 880	3 985	-	-
Závazky vůči klientům	420 163	420 230	404 592	11 749	3 799	85	5
Emitované dluhové cenné papíry	18 455	19 954	-	1 444	92	8 472	9 946
Podřízené závazky a dluhopisy	4 333	5 595	-	-	-	34	5 561
Ostatní finanční závazky	3 374	3 423	1 973	55	236	957	202
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	10 160	10 160	141	264	241	3 815	5 699
Podrozvahové položky	64 271	64 271	64 271	-	-	-	-
Celkem	538 377	541 265	475 991	18 792	8 812	15 203	22 467

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

2020 (mil. Kč)	Účetní hodnota	Celkový smluvní závazek	0 – 1 měsíc	1 - 3 měsíce	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	nad 5 let
Finanční závazky							
k obchodování - Deriváty							
k obchodování	2 618	2 618	716	205	431	812	454
Závazky vůči bankám	12 194	12 197	5 991	262	3 835	2 109	-
Závazky vůči klientům	334 673	334 677	333 138	1 032	409	90	7
Emitované dluhové cenné papíry	13 053	13 357	-	5 698	-	7 659	-
Podřízené závazky a dluhopisy	4 259	5 607	-	7	120	510	4 970
Ostatní finanční závazky	3 414	3 495	1 585	58	276	1 148	428
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	3 209	3 209	122	233	361	1 539	954
Podrozvahové položky	50 954	50 954	50 954	-	-	-	-
Celkem	424 374	426 114	392 507	7 495	4 640	11 516	5 405

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 41 d).

Úrokové riziko

Banka je vystavena úrokovému riziku vzhledem ke skutečnosti, že úročená aktiva a pasiva mají různé splatnosti nebo období změny/úpravy úrokových sazeb a také objemy v těchto obdobích. V případě proměnlivých úrokových sazeb je Banka vystavena bazickému riziku, které je dáno rozdílem v mechanismu úpravy jednotlivých typů úrokových sazeb jako PRIBOR, vyhlášených úroků z vkladů, atd. Úrokové riziko Banky je ovlivněno především vývojem mezibankovních úrokových sazeb, včetně záporných (dopad záporných úrokových sazeb je vyčíslen v bodě 5). Aktivita v oblasti řízení úrokového rizika mají za cíl optimalizovat čistý úrokový výnos Banky v souladu se strategií Banky schválenou představenstvem Banky. Pro řízení úrokového rizika rovněž jako v případě řízení likvidity Banka používá statistické modely pro distribuci těch položek, u nichž není možné jednoznačně definovat okamžik úrokového přecenění či likvidní splatnosti (např. běžných účtů).

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

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

Akciové riziko

Akciové riziko je riziko pohybu ceny akciových nástrojů držených v portfoliu Banky a finančních derivátů odvozených od těchto nástrojů. Jelikož Banka neobchoduje s akciemi na vlastní účet, je Banka vystavena akciovému riziku pouze nepřímo z akcií, které Banka drží jako zástavu kryjící klientské úvěry.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

Rizika akciových nástrojů jsou řízena obchodními limity a metody řízení tohoto rizika jsou uvedeny v části „Metody řízení rizik“ přílohy (bod 41 d).

c) Reálné hodnoty finančních aktiv a pasiv

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

i) Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank

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

ii) Pohledávky za bankami

Vykázané pohledávky za bankami splatné do 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 očekávané hodnotě při realizaci 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 úvěrů a pohledávek za klienty a bankami byla vypočtena jako diskontované budoucí peněžní toky při zohlednění účinku úrokových a kreditních rozpětí včetně případné realizace zajištění. Úrokové sazby jsou ovlivněny pohyby tržních úrokových sazeb, zatímco změny úvěrového rozpětí jsou odvozeny od použitých pravděpodobností selhání (PD) a LGD, které se používají pro kalkulaci kreditního rizika. Pro kalkulaci reálné hodnoty byly úvěry a pohledávky seskupené do homogenních portfolií na základě metody ratingu, stupně ratingu, splatnosti a země, kde byly poskytnuty.

iv) Cenné papíry v naběhlé hodnotě

Reálné hodnoty cenných papírů držných 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. Reálná hodnota vkladů v naběhlé hodnotě se počítá s přihlédnutím k aktuálnímu úrokovému prostředí a k vlastnímu úvěrovému riziku.

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.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

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:

2021	Level 1	Level 2	Level 3	Reálná hodnota	Účetní hodnota	Rozdíl
Aktiva						
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky	8 920	-	-	8 920	8 920	-
Pohledávky za bankami*	-	-	177 340	177 340	177 340	-
Pohledávky za klienty*	-	-	258 766	258 766	262 377	(3 611)
Dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě*	27 113	-	-	27 113	29 121	(2 008)
Pasiva						
Závazky vůči bankám	-	-	13 022	13 022	13 017	5
Závazky vůči klientům	-	-	420 111	420 111	420 163	(52)
Emitované dluhové cenné papíry	-	-	18 549	18 549	18 455	94
Podřízené závazky a dluhopisy	-	-	4 540	4 540	4 333	207
Ostatní finanční závazky**	-	-	1 935	1 935	1 935	-

*Hodnota včetně opravných položek

**Hodnota bez závazků z leasingu

2020	Level 1	Level 2	Level 3	Reálná hodnota	Účetní hodnota	Rozdíl
Aktiva						
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky	5 746	-	-	5 746	5 746	-
Pohledávky za bankami*	-	-	99 684	99 684	99 684	-
Pohledávky za klienty*	-	-	250 180	250 180	249 083	1 097
Dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě*	31 243	-	378	31 621	30 703	918
Pasiva						
Závazky vůči bankám	-	-	12 197	12 197	12 194	3
Závazky vůči klientům	-	-	334 735	334 735	334 673	62
Emitované dluhové cenné papíry	-	-	13 350	13 350	13 053	297
Podřízené závazky a dluhopisy	-	-	4 462	4 462	4 259	203
Ostatní finanční závazky**	-	-	1 542	1 542	1 542	-

*Hodnota včetně opravných položek

**Hodnota bez závazků z leasingu

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

Finanční nástroje oceňované reálnou hodnotou

mil. Kč	Reálná hodnota k 31. 12. 2021			Reálná hodnota k 31. 12. 2020		
	Level 1	Level 2	Level 3	Level 1	Level 2	Level 3
Kladná reálné hodnota derivátů k obchodování		3 940		-	2 063	-
Cenné papíry k obchodování	165		-	1 683	-	-
Kladná reálné hodnota zajišťovacích derivátů	-	5 062	-	-	2 030	-
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	126	130	242	129	123	280
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku	-	-	18	-	-	1
Celkem	291	9 132	260	1 812	4 216	281
mil. Kč	Reálná hodnota k 31. 12. 2021			Reálná hodnota k 31. 12. 2020		
	Level 1	Level 2	Level 3	Level 1	Level 2	Level 3
Záporná reálná hodnota derivátů k obchodování	-	4 604	-	-	2 618	-
Záporná reálné hodnota finančních derivátů	-	10 160	-	-	3 209	-
Celkem	-	14 764	-	-	5 827	-

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 účetním nákladům nebo výnosům 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.

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

2021

mil. Kč	Finanční aktiva k obchodování (dluhové cenné papíry)	Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního výsledku hospodaření	Celkem
Stav na začátku období	-	280	1	281
Přesun do Level 3	-	-	-	-
Nákupy	-	-	16	16
Úplný zisk/(ztráta)	-	-	-	-
- ve výsledovce	-	(38)	-	(38)
- ve vlastním kapitálu (bod. 36)	-	-	1	1
Prodeje/vypořádání/přesun	-	-	-	-
Přesun z Level 3	-	-	-	-
Stav na konci období	-	242	18	260

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

2020

mil. Kč	Finanční aktiva k obchodování (dluhové cenné papíry)	Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního výsledku hospodaření	Celkem
Stav na začátku období	1	-	735	736
Přesun do Level 3				
Nákupy	-	280	-	280
Úplný zisk/(ztráta)	-	-	(333)	(333)
- ve výsledovce	-	-	-	-
- ve vlastním kapitálu (bod. 36)	-	-	(333)	(333)
Prodeje/vypořádání/přesun	(1)	-	(401)	(402)
Přesun z Level 3	-	-	-	-
Stav na konci období	-	280	1	281

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 odvozený z interní ceny za likviditu, kterou stanovuje Banka a zároveň zohledňuje kreditní riziko emitenta cenného papíru. Cena Banky za likviditu a kreditní riziko emitenta cenného papíru představují vstupy, které nejsou zjištělné 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 podíl ve společnosti Bankovní identita a.s. ve výši 17 mil. Kč (v roce 2020: 0 mil. Kč) a ve společnosti SWIFT ve výši 1 mil. Kč (v roce 2020: 1 mil. Kč).

K 31. prosinci 2019 Banka vykazovala podíl ve společnosti Visa Inc. v hodnotě 238 mil. Kč ve výši předpokládaného podílu Banky na peněžním vypořádání v rámci prodeje Visa Europe Ltd. společnosti Visa Inc. V souladu s konečnou podobou fúze je kupní cena vypořádána v následujících tranších: peněžní plnění a převod Visa C konvertibilních preferenčních akcií (Visa Series C Convertible Participating Preferred Stock) v červnu 2016 a dodatečná peněžní plnění ve výročních této transakce, která vedou k postupné konverzi Visa C preferenčních konvertibilních akcií na Visa A konvertibilní akcie (VISA Series A Convertible Participating Preferred Stock). V souvislosti s touto transakcí Banka v červnu 2016 obdržela 5 104 Visa C konvertibilních preferenčních akcií, jejich reálná hodnota byla USD 4,4 mil. a peněžní plnění ve výši 14 mil. EUR. V položce „Čistý zisk z finančních operací“ Banka v roce 2016 vykazovala jako výsledek transakce zisk ve výši 519 mil. Kč (20,1 mil. EUR). Výročí této transakce jsou stanovena na následující roky: 2020 (4. výročí), 2022 (6. výročí), 2024 (8. výročí), 2026 a 2028 (10. výročí).

4. výročí – září 2020

Dne 24. září Banka obdržela 350 kusů Visa A konvertibilních akcií. Následně byly tyto Visa A konvertibilní akcie dne 6. listopadu 2020 vyměněny za 35 000 kusů Visa A běžné akcie (VISA Class A Common Stock), jejichž reálná hodnota byla USD 7 mil. Tyto instrumenty byly prezentovány v položce „Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření“. V této souvislosti poklesla reálná hodnota Visa C konvertibilních akcií na USD 5,2 mil. Celkový zisk z této Visa konverze ve výši 1,7 mil. USD v září 2020 byl prezentován v ostatním úplném výsledku hospodaření.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

V roce 2020 Banka rozhodla o změně prezentace Visa C konvertibilních preferenčních akcií. K 31. prosinci 2019 Banka prezentovala Visa C konvertibilní preferenční akcie v položce „Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření“. Kumulativní změna reálné hodnoty od června 2016 do září 2020 v ostatním úplném výsledku hospodaření byla ve výši 6,1 mil USD a reálná hodnota Visa C konvertibilních preferenčních akcií v září 2020 byla ve výši 10,5 mil. USD. V roce 2020 Banka změnila prezentaci Visa C konvertibilních preferenčních akcií na dluhové finanční nástroje, které jsou v roce 2020 vykázaný v položce „Finanční aktiva jiná než k obchodování povinné v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty“ ve výši 123 mil Kč. V souvislosti s touto změnou prezentace Visa C konvertibilních preferenčních akcií Banka vykážala přecenění těchto akcií na reálnou hodnotu od června 2016 do prosince 2019 ve výši 132 mil Kč ve výkazu o změnách vlastního kapitálu v položce „Nerozdělený zisk“ a přecenění od ledna 2020 do prosince 2020 ve výši 55 mil Kč ve výkazu o úplném výsledku v položce „Čistý zisk z finančních aktiv jiných než k obchodování povinné vykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty“.

Dne 11. listopadu 2020 Banka rozhodla o prodeji 35 000 Visa A běžných akcií. Celkový zisk z prodeje Visa A běžných akcií ve výši 9 mil Kč je prezentován ve výkazu změn vlastního kapitálu v řádku „Ostatní kapitálové nástroje“.

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. Od počátku roku 2021 je hodnota Value at Risk za celou banku a pro bankovní knihu měřena na bázi 20 denního intervalu držby a hladině spolehlivosti 99 procent. Pro obchodní knihu (vč. měnových pozic) zůstává báze 1 denního intervalu držby.

Při výpočtu se bere v úvahu vzájemná korelace jednotlivých rizikových faktorů (měnových kurzů, úrokových sazeb, tržních spreadů a cen na akciovém trhu).

mil. Kč	K 31. prosinci 2021	Průměr 2021	K 31. prosinci 2020	Průměr 2020
VaR tržní riziko celkem	646	768	192	214

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. Za meziročním změnou ukazatele stojí jak změna metodiky (20 denní interval držby), tak i navýšení strategické úrokové pozice zřízené kvůli stabilizaci čistého úrokového výnosu.

mil. Kč	K 31. prosinci 2021	Průměr 2021	K 31. prosinci 2020	Průměr 2020
VaR úrokových pozic – celkem	536	233	14	12
VaR úrokových pozic – bankovní kniha	575	252	17	13
VaR úrokových pozic – obchodní kniha	33	10	3	5

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

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.

mil. Kč	K 31. prosinci 2021	Průměr 2021	K 31. prosinci 2020	Průměr 2020
VaR měnových pozic	1	2	1	2

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.

mil. Kč	K 31. prosinci 2021	Průměr 2021	K 31. prosinci 2020	Průměr 2020
VaR tržních spreadů – celkem	742	827	204	214
VaR tržních spreadů – dluhové nástroje	746	833	202	213
VaR tržních spreadů – měnové pozice	19	7	5	3

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.

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“).

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

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 rekonziliaci 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 trvající delší než 2 roky.

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 regulatorním rámcem Basilej III, prostřednictvím nařízení EU č. 575/2013/EU o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky (CRR – Capital Requirements Regulation) včetně všech pozdějších úprav a směrnice EU č. 2013/36/EU o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o obezřetnostním dohledu nad úvěrovými institucemi a investičními podniky (CRD IV – Capital Requirements Directive). Směrnice CRD IV byla transponována do českého právního řádu novelou zákona o bankách a přijetím vyhlášky ČNB č. 163/2014 Sb. Tato nová regulace především nově upravuje ukazatele kapitálu a přináší přísnější požadavky hlavně na regulatorní kapitál, likviditu a rizikově váženou angažovanost.

CRD IV umožňuje členským státům od roku 2014 stanovit pro banky povinnost vytvořit a udržovat tři druhy rezerv – bezpečnostní kapitálovou rezervu, rezervu na krytí systémového rizika a proticyklickou kapitálovou rezervu. Pokud jde o bezpečnostní kapitálovou rezervu, ČNB se rozhodla uplatnit tuto rezervu od začátku u všech institucí v plné výši 2,5% kmenového kapitálu Tier 1. Rezerva na krytí systémového rizika je uplatněna v roce 2020 u pěti institucí, včetně Raiffeisenbank (pro Raiffeisenbank stanovena ve výši 1%). Od října 2021 Česká národní banka zrušila rizikovou přírážku pro Systémové riziko a nahradila ji J-SVI, která pro banku činí 0,5%. 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. ČNB stanovila proticyklickou kapitálovou rezervu na úrovni 1,75% od 1. ledna 2020 a na úrovni 2,0% od 1. července 2020. V rámci přijímaných protikrizových opatření proti Covid-19 v roce 2020 ČNB nejdříve v červencové navýšení proticyklické rezervy o 0,25%, následně od dubna snížila proticyklickou rezervu o 0,75% na 1% a od 1.7.2020 ČNB stanovila výši této rezervy na 0,5%.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

Od července 2022 pak bude proticyklická rezerva navýšena o 0,5% na 1%, od října 2022 o 0,5% na 1,5% a od 1.1.2023 o dalších 0,5% na hodnotu 2%.

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 regulatorních požadavků. Banka průběžně monitoruje změny v regulatorních 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 2021 Banka vyhověla všem regulatorním požadavkům.

Systém vnitřně stanoveného kapitálu

Dle Pilře 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 Bankyⁱⁱ, 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 regulatorní 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.

Banka na měsíční bázi sleduje interní kapitálovou přiměřenost definovanou jako podíl agregovaného ekonomického kapitálu (EC) a interního kapitálu, jehož struktura vychází z kapitálu regulatorního (Pilř 1).

K výpočtu EC pro rizika definovaná pod Pilřem 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 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 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 Pilře 2 s cílem ověřit schopnost Banky 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).

ⁱⁱ 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 však v současné době odpovídá ratingu veřejnému.

42. 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 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 42(k) a 42(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

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

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 znehodnocení finančních aktiv z důvodu 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,
- zohlednění rizikových faktorů nad rámec stávajících modelů,
- 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 Raiffeisen Bank International (RBI) je úvěrové riziko založeno na riziku vzniku finanční ztráty, pokud některý z jejích zákazníků, klientů nebo protistran na trhu nesplní své smluvní povinnosti. Úvěrové riziko vzniká především z mezibankovních, komerčních a osobních 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 (pozn. pro účely řízení rizik aplikuje Banka pravidla dle metodik RBI).

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 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 třířázkový model znehodnocení založený na změnách kvality úvěru od dobu 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.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

Významné zvýšení úvěrového rizika

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

Jako primární indikátor významného zvýšení úvěrového rizika pro všechna významná portfolia používá RBI kvantitativní kritéria a dále pro jednotlivé úvěry dodatečná kvalitativní kritéria, jako např. 30 dní po splatnosti nebo opatření týkající se úlevy. Při kvantitativním zařazení do stupně porovnává Banka křivku PD za dobu trvání k datu vykázání 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 jako logitový rozdíl mezi PD za dobu trvání k datu vykázání a PD za dobu trvání při vzniku za podmínky přežití do data vykázání. Za významné zvýšení úvěrového rizika je brána situace, kdy tento logitový rozdíl překročí určitý limit. Výše limitů byly vypočteny samostatně pro každé jednotlivé portfolio, pro které jsou stanoveny samostatné modely PD za dobu trvání založené na ratingu. V souladu s metodikou aktuálně platnou v roce 2021, která je založená na historických údajích, jsou tyto limity stanoveny odhadem jako 50. kvantil rozložení výše uvedených logitových rozdílů na zhoršujícím se portfoliu (definovaném jako produkty, např. hypoteční úvěr, kreditní karty, SME úvěry, pro jednotlivé země). Takto je za významné považováno 50% zhoršení PD s nejvyšším rozpětím za dobu trvání. To zpravidla znamená zvýšení PD o 150 až 250 procent v závislosti na výchozím chování jednotlivých portfolií. Ohledně limitu, při jehož dosažení musí být finanční nástroj převeden do stupně 2, stanovila RBI tyto limity na základě stávající tržní praxe.

Kvalitativní kritéria

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

- detekce prvních známek zhoršení úvěru v systému včasného varování (Early Warning System),
- změny smluvních podmínek v rámci úlevy,
- Externí rizikové faktory s možným významným dopadem na schopnost klienta splácet.

Posouzení významného zvýšení úvěrového rizika zahrnuje informace o budoucnosti a je prováděno čtvrtletně na úrovni jednotlivých transakcí ve všech portfoliích firem, států, bank a financování projektů držících RBI.

V případě retailových portfolií je proveden převod do stupně 2 na základě následujících kvalitativních kritérií, tj. pokud dlužník splňuje jedno nebo více z následujících kritérií:

- aktivní příznak úlevy,
- selhání jiné expozice stejného klienta (segment PI),
- holistický přístup - platí pro případy, kdy jsou k dispozici nové informace o budoucnosti ohledně určitého segmentu nebo části portfolia a tyto informace nejsou zatím zohledněny v ratingovém systému. V případě zjištění takových případů vedení posoudí dané portfolio s ohledem na očekávané úvěrové ztráty za dobu trvání (posouzení na portfoliovém základě).

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

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

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. Předpoklad, že finanční aktiva, která jsou více než 30 dní v prodlení, by měla být přesunuta do stupně 2, je vyvrácen ve velmi omezeném počtu případech.

Výjimka v případě nízkého úvěrového rizika

Ve vybraných případech, především u státních dluhových cenných papírů, používá 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

RBI používá stejnou definici selhání (defaultu) pro účely stanovení očekávaných úvěrových ztrát dle IFRS 9 jako pro výkaz vlastního kapitálu dle CRR (Basel 3). To znamená, že pohledávka v selhání je také ve stupni 3. 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. Dále je dlužník považován za dlužníka v selhání, pokud má významné finanční pozice 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 RBI.

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. Obecně se pravděpodobnost selhání během doby trvání vypočte za použití startovacího bodu v podobě regulatorní pravděpodobnosti selhání během 12 měsíců po odečtení případné přírážky z důvodu obezřetnosti. Následně 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:

- Státy, místní a regionální vlády, pojišťovny a subjekty kolektivního investování: Profil selhání je vytvořen pomocí migrační matice. Do pravděpodobnosti selhání jsou zahrnuty informace o budoucnosti za použití Vasicek one-factor modelu.
- Firmy, projektové financování a finanční instituce: Profil selhání je vytvořen pomocí parametrické regrese přežití (přístup Weibull). Do pravděpodobnosti selhání jsou zahrnuty informace o budoucnosti za použití Vasicek one-factor modelu. Kalibrace míry selhání je založena na Kaplan-Maier metodě s úpravou pro případ odstoupení.
- Retailové a hypoteční úvěry: Profil selhání je vytvořen pomocí parametrické regrese přežití v rámci konkurujících rizik. Do pravděpodobnosti selhání jsou zahrnuty informace o budoucnosti za použití satelitních modelů.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

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 RBI ohledně rozsahu ztráty z expozice po selhání. Ztráta ze selhání se vyjadřuje jako procentní ztráta na jednotku expozice v době selhání. Ztráta ze selhání je vypočítávána na 12 měsíců nebo dobu trvání, přičemž 12měsíční ztráta ze selhání je procento ztráty očekávané, pokud selhání nastane v následujících 12 měsících, a ztráta ze selhání na dobu trvání je procento ztráty očekávané, pokud selhání nastane během zbývajících očekávané doby trvání úvěru.

Pro odhadnutí ztráty ze selhání ve vztahu k nesplaceným částkám úvěrů jsou používány různé modely, které lze rozčlenit do následujících kategorií:

- Státy: Pro státy se ztráta ze selhání stanovuje pomocí zdrojů z trhu.
- Firmy, projektové financování, finanční instituce, místní a regionální vlády, pojišťovny: Ztráta ze selhání se stanovuje diskontováním peněžních toků získaných v průběhu procesu vymáhání. Do ztráty ze selhání jsou zahrnuty informace o budoucnosti za použití modelu Vasicek.
- Retailové a hypoteční úvěry: Ztráta ze selhání je vytvářena odečtením úprav pro případ ekonomického poklesu a dalších přírážek z důvodu obezřetnosti od regulatorní 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 částce dle očekávání RBI dlužné v době selhání během následujících 12 měsíců nebo během zbývajících 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. Pokud nejsou již zohledněny v odhadu PD za dobu trvání úvěru, jsou ve výpočtu brány v potaz i předpoklady týkající se předčasného (úplného) splacení či refinancování.

U revolvingových produktů se expozice při selhání předvídá pomocí přičtení konverzního faktoru k aktuálně čerpané částce, což stanovuje očekávané čerpání zbývajících rámce v době selhání. Z úvěrového konverzního faktoru jsou odstraněny regulatorní 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 v případě úvěrů ve stupni 1 a 2 je součinem PD, LGD a EAD krát pravděpodobnost neselhání před posuzovaným časovým obdobím, která je vyjádřena funkcí přežití S. Takto jsou vypočteny budoucí hodnoty očekávaných úvěrových ztrát, které jsou následně zpět diskontovány k datu vykazování a sečteny. Vypočtené hodnoty očekávaných úvěrových ztrát jsou následně váženy dle výhledových scénářů.

Pro odhadnutí opravných položek ve stupni 3 byly použity různé modely, které lze rozčlenit do následujících kategorií:

- Firmy, projektové financování, státy, finanční instituce, místní a regionální vlády, pojišťovny a subjekty kolektivního investování: Opravné položky ve stupni 3 jsou vypočteny manažery vymáhání, kteří diskontují peněžní toky příslušnou efektivní úrokovou sazbou.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

- U retailových pohledávek jsou opravné položky pro Stupeň 3 vytvářeny výpočtem statisticky nejpresnějšího odhadu očekávané ztráty, který je upraven o nepřímé náklady.

Sdílené znaky úvěrového rizika

Téměř všechny opravné položky dle standardu IFRS 9 jsou oceňovány hromadně. Pouze v případě neretailových expozic ve stupni 3 jsou opravné položky posuzovány individuálně. U očekávaných úvěrových ztrát modelovaných na portfoliové bázi je prováděno seskupování expozic na základě sdílených znaků úvěrového rizika tak, aby byly expozice v každé skupině podobné. Znaky retailových expozic jsou seskupovány na úrovni země, klasifikace klienta (domácnosti a SME), produktu (např. hypotéky, osobní půjčky, kontokorentní úvěry nebo kreditní karty), stupně ratingů PD a skupiny LGD. Každá kombinace výše uvedených charakteristik je považována za skupinu s jednotným profilem očekávaných ztrát. Charakteristiky neretailových expozic jsou přiřazeny k pravděpodobnosti defaultu podle úrovní ratingů. Typy klientů jsou takto seskupeny do jednotlivých hodnotících modelů. Pro určení parametrů LGD a EAD je portfolio seskupeno podle země a produktů.

Informace o budoucnosti

Posouzení významného zvýšení úvěrového rizika i výpočet očekávaných úvěrových ztrát zohledňuje informace o budoucnosti. 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 nejpresnějším odhadem vývoje ekonomiky v následujících třech letech. Nad rámec tří let nejsou prováděny žádné makroekonomické úpravy. To znamená, že po třech letech je za účelem projekce ekonomických proměnných pro zbývající dobu trvání každého nástroje použit princip navrácení se k průměru (mean reversion), tj. že ekonomické proměnné až do splatnosti tíhnou k dlouhodobě 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. Tyto satelitní modely jsou kalibrovány pomocí údajů z období před pandemií. Za účelem zohlednění současných rizikových faktorů ve znehodnocení je tak stále nutné během pandemie provádět úpravy.

Mimo základního ekonomického scénáře Raiffeisen Research také stanovuje odhad optimistického a pesimistického scénáře, aby byly podchyceny nelinearity.

U pesimistického a optimistického scénáře byla metodika upravena s ohledem na pandemii onemocnění COVID-19. Pesimistickému scénáři byla dána větší váha, aby byla v případě základních scénářů pro HDP zohledněna rizika nepříznivého vývoje. Vysoké míry inflace změnily výhled pro úrokové sazby ve střední Evropě. Zatímco v případě ECB je očekáváno, že bude svou expanzivní měnovou politiku omezovat spíše obezřetně a ponechá klíčové úrokové sazby beze změny, některé země střední Evropy jsou již blízko konce cyklu úrokových sazeb. Z důvodu zvýšených inflačních rizik pesimistický scénář obsahuje ještě vyšší úrokové sazby.

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. RBI považuje tyto předpovědi za nejpresnější odhad budoucích výsledků, který zohledňuje veškeré případné nelinearity a asymetrie v rámci různých portfolií RBI.

Nejvýznamnější předpoklady používané jako počáteční bod při odhadování očekávaných úvěrových ztrát ke konci roku jsou uvedeny níže (zdroj: Raiffeisen Research, listopad 2021).

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

Reálný HDP	Scénář	2022	2023	2024
Česká republika	Optimistický	4.2 %	3.8 %	3.4 %
	Základní	2.8 %	3.0 %	2.6 %
	Pesimistický	0.1 %	1.5 %	1.1 %

Nezaměstnanost	Scénář	2022	2023	2024
Česká republika	Optimistický	2.4 %	2.9 %	2.8 %
	Základní	3.7 %	3.5 %	3.5 %
	Pesimistický	5.4 %	4.5 %	4.5 %

Sazba dlouhodobých dluhopisů	Scénář	2022	2023	2024
Česká republika	Optimistický	2.0 %	2.5 %	2.7 %
	Základní	2.7 %	2.9 %	3.1 %
	Pesimistický	4.9 %	4.1 %	4.3 %

Makroekonomické scénáře od Raiffeisen Research jsou přepočteny na změny PD a LGD pomocí makroekonomických modelů. Při vývoji makroekonomického modelu byly zohledněny různé relevantní makroekonomické proměnné. Použitý model je lineární regresní model mající za cíl vysvětlit změny nebo úroveň míry selhání. Jako hybatel úvěrového cyklu byly zohledněny následující druhy makroekonomických proměnných: reálný růst HDP, míra nezaměstnanosti, 3M sazba peněžního trhu, 10Y výnosy ze státních dluhopisů, index cen nemovitostí, směnné kurzy a míra inflace měřená HICP. Pro každou zemi (nebo portfolio v případě retailových expozic) je stanovena příslušná sada na základě schopnosti vysvětlit historické míry selhání. V rámci cyklu jsou PD překrývány s výsledky makroekonomického modelu, aby reflektovaly současný a očekávaný stav ekonomiky. V případě LGD je makroekonomický model aplikován na podkladové míry zotavení, tzn. že pozitivní makroekonomický výhled zvyšuje míry zotavení, a to má za následek pokles LGD. U retailových expozic je LGD vymáhání modelováno podobně jako míry selhání, a to buď přímo nebo přes jednotlivé komponenty, jako je míra zotavení, ztráta ze zotavení i ztráta z nezotavení. Dlouhodobé průměrné LGD jsou překrývány s výsledky makroekonomických modelů, aby reflektovaly současný a očekávaný stav ekonomiky.

Váhy přiřazené jednotlivým scénářům ke konci vykazovaného období jsou následující: 25 % optimistický, 50 % základní a 25 % pesimistický scénář. S ohledem na pandemii Covid-19 byly váhy zachovány a nebyly použity žádné další scénáře.

Po dosavadním roce výrazného růstu je pandemie Covid-19 opět na vzestupu. Jelikož se proočekávání stále pohybuje pod potřebnými úrovněmi, jsou rizika dalšího oslabení ekonomiky v průběhu zimy 2021/2022 zvýšená. Výrazné oživení během prvních tří čtvrtletí roku 2021 se v roce 2022 zpomalí, ale i tak zůstane ekonomický růst ve většině zemí nadprůměrný. V základním scénáři je předpokládáno, že většina zemí dosáhne úrovní z doby před pandemií v roce 2022. Vedle pandemie jsou rizikem pro růst ekonomiky i narušené dodavatelské řetězce a vysoká inflace v oblasti energetiky.

Management overlays ve smyslu IFRS9

V situacích, kde stávající vstupní parametry, předpoklady a modelování nepokrývají všechny relevantní rizikové faktory, jsou úpravy po modelaci a ostatní rizikové faktory nejdůležitějšími druhy management overlays ve smyslu IFRS9. Ty jsou používány za okolností, kdy stávající vstupy, předpoklady a modelovací techniky nezachycují veškeré relevantní rizikové faktory. Stávající vstupy, předpoklady a modelovací techniky nemusí zachycovat veškeré relevantní rizikové faktory z důvodu dočasných okolností, nedostatku času pro řádné zapracování relevantních nových informací do ratingu nebo změn segmentace portfolií, případně pokud jednotlivé úvěrové expozice v rámci skupiny úvěrových expozic reagují na faktory či události jinak, než bylo původně očekáváno. V případě roku 2021 je nutné ve znehodnocení zohlednit další rizika z důvodu současné pandemické situace, přičemž tato skutečnost je způsobena tím, že příslušné makroekonomické modely jsou kalibrovány na dobu před pandemií Covidu-

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

**sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021**

19. Veškeré tyto úpravy schvaluje skupinový výbor pro rizika (GRCM). Mimo specifických úprav týkajících se Covidu-19 existují další úpravy specifické pro jednotlivá portfolia, které jsou uváděny v kategorii „Ostatní“.

V případě modelů v segmentu firem byly rizikové faktory zohledněny, zatímco v retailovém segmentu byla rizika aplikována na modely dodatečně. U retailových expozic jsou úpravy po modelaci hlavními typy úprav aplikovaných pro výpočet očekávaných úvěrových ztrát. Obecně jsou úpravy po modelaci pouze dočasným řešením, které má za cíl zabránit možným zkresením. Jsou dočasné a zpravidla nejsou platné déle než jeden až dva roky.

Úpravy platné pro rok 2021 a pro rok 2020 jsou uvedena v tabulce níže a jsou rozděleny podle příslušných kategorií.

2021 - Kumulované ztráty ze znehodnocení (Stupeň 1 a 2)

(mil. Kč)	Modelované úvěrové ztráty	Ostatní rizikové faktory		Úpravy po modelaci		Celkem
		Covid-19	Ostatní	Covid-19	Ostatní	
Retailové expozice	792	-	-	44	439	1 275
Neretailové expozice	432	99	184	-	-	715
Celkem	1 224	99	184	44	439	1 990

2020 - Kumulované ztráty ze znehodnocení (Stupeň 1 a 2)

(mil. Kč)	Modelované úvěrové ztráty	Ostatní rizikové faktory		Úpravy po modelaci		Celkem
		Covid-19	Ostatní	Covid-19	Ostatní	
Retailové expozice	889	-	-	222	103	1 214
Neretailové expozice	633	-	-	160	-	793
Celkem	1 522	-	-	382	103	2 007

Úpravy po modelaci

V roce 2020 měla pandemie Covid-19 za následek nutnost úprav po a při modelaci, jelikož modely ECL nedokázaly plně zachytit rychlost změn a hloubku dopadů viru na ekonomiku (např. pád HDP ve druhém čtvrtletí roku 2020 po vypuknutí pandemie a opatřeních vlád přijatých v boji proti ní). Úpravy po modelaci související s Covidem-19 reflektovaly souhrnný dopad na odvětví, která byla pandemií obzvláště zasažena: turismus, hotely a související obory, jakož i automobilový průmysl, letecká doprava, ropa a plyn, nemovitosti a některá odvětví spotřebního zboží. Tyto dopady byly způsobeny poptávkovým šokem, narušeními dodavatelskými řetězci a krizovými opatřeními. Související úpravy prováděné po modelaci zahrnují kvalitativní posouzení expozic ohledně očekávaného výrazného nárůstu úvěrového rizika a jejich následného přesunutí ze stupně 1 do stupně 2. Kritéria pro určení takových expozic byla převážně založena na výše uvedeném seznamu odvětví (v případě SME) a zaměstnání (v případě domácností) a následně byla v případě potřeby upravena podle informací souvisejících s uplatněním konkrétních moratorií v praxi.

S ohledem na obavy ohledně hroziícího rizika strmého růstu úrokových sazeb, které by se nejvíce dotkla hypoték v době refixace sazby, byla zavedena logika přesouvání hypotečních kontraktů ze stupně 1 do stupně 2 v závislosti na odhadované výši DSTI (překročení hranice 45%) v době refixace.

Úpravy po modelaci jsou zrušeny buď poté, co se daná rizika zhmotnila a dotčené pohledávky byly přesunuty do stupně 3, nebo pokud se očekávaná rizika nezhmotnila.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

V roce 2021 byly v případě firemních klientů úpravy prováděné po a při modelaci v souvislosti s pandemií Covid-19 zanikly nebo byly nahrazeny metodikou více diferenciovanějších rizikových faktorů, která je popsána níže. Dále bylo zahájeno postupné omezování úprav po a při modelaci v souvislosti s Covidem-19 v případě domácností (tj. uzdravování bezdlužných kontraktů, které mají více než 6 měsíců od konce moratoria), přičemž Příslušné účty buď přirozeně vstoupí do defaultu nebo nebudou po splnění uzdravovacích podmínek již zohledňovány z důvodu zrušení zvýšeného úvěrového rizika a souvisejících opravných položek.

Ostatní rizikové faktory

V případě firemních klientů byly do modelovaných očekávaných úvěrových ztrát začleněny vlivy dalších očekávaných úvěrových ztrát formou matice odvětví, specifík jednotlivých zemí a v případě potřeby dalších zvláštních rizikových faktorů. Za účelem dalšího přizpůsobení rizikových parametrů používáme nad rámec stávajícího pohledu i diferenciaci podle odvětví. Riziko odvětví dle odvětvové matice („industry matrix“) je výsledkem kombinace krátkodobého stavu daného odvětví v rámci cyklu ekonomiky a cesty k oživení v rámci tříletého horizontu. Například u hotelů HDP stanovuje makroekonomický výhled, zatímco matice odvětví uvádí pesimistický scénář a navíc zvláštní rizikový faktor dopadů Covid-19 vede ke zvýšené míře znehodnocení ve stupni 2. V roce 2021 banka začlenila následující zvláštní rizikové faktory: dopady pandemie Covid-19, ceny energií a paliv, růst cen stavebních materiálů, růst základních úrokových sazeb, krize trhu s chipy a rozrušení dodavatelských řetězců. Tyto zvláštní rizikové faktory mají vliv na očekávané úvěrové ztráty v odvětvích související s turismem, restaurátérstvím a zábavou, s automobilovým průmyslem, stavebnictvím a vybranými energeticky náročnými odvětvími, jako je produkce oceli nebo dřevozpracující průmysl.

Jednorázový vliv použití více diferenciované metodiky plně kompenzuje úpravy po modelaci, které byly pro portfolio firemních klientů použity v roce 2020.

Rizika změn klimatu

Riziko klimatických změn a rizika související s životním prostředím (transitní a fyzické dopady těchto rizik) jsou významnými faktory v procesu řízení úvěrového rizika. Dopad těchto rizik klimatických změn a rizik související s životním prostředím ovlivňují celkový proces posouzení úvěruschopnosti klientů. Posouzení zranitelnosti klientů na rizika klimatických změn a rizik související s životním prostředím je faktorem ovlivňující oceňování a zajištění, zejména nemovitostí. V procesu řízení úvěrových rizik se rovněž posuzuje adaptační strategie klientů na rizika klimatických změn a rizika související s životním prostředím včetně dopadů očekávaných investičních nákladů související se snížením emisí a posouzení dopadů ztrát v dodavatelsko-odběratelských vztazích v případě neschopnosti snížení dopadů na životní prostředí. Posuzování těchto rizik na úrovni klienta i daného obchodu s klientem je zakomponováno do interních postupů a procesů Banky. Banka má stanovenou politiku pro klienty v exponovaných sektorech. V současné době není vliv rizika souvisejícího s klimatem přímo součástí ocenění očekávaných úvěrových ztrát. V tomto ohledu je očekávána změna v roce 2022, kdy začne vytváření metod pro rizika související s klimatem na základě zkušeností z klimatického stresového testování ECB/EBA, jež budou ovlivňovat výsledný interní rating klientů. Nyní jsou shromažďovány veškeré nezbytné podrobné údaje a jsou sestavovány příslušné datové struktury. Banka vnímá jako další klíčové priority v této oblasti: průběžný sběr dat související s těmito riziky a jejich vyhodnocení, příprava dat pro uveřejňování informací dle nařízení o taxonomii na skupinové úrovni, optimalizace primárních systémů, procesů a produktů Banky v souladu se strategií Banky v této oblasti.

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).

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

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.

2021 - Kumulované ztráty ze znehodnocení (Stupeň 1 a 2)

(mil. Kč)	Vykázané	Optimistický	Základní	Pesimistický
Retailové expozice	1 275	1 166	1 257	1 421
Neretailové expozice	715	686	708	757
Celkem	1 990	1 852	1 965	2 178

2020 - Kumulované ztráty ze znehodnocení (Stupeň 1 a 2)

(mil. Kč)	Vykázané	Optimistický	Základní	Pesimistický
Retailové expozice	1 214	1 080	1 193	1 390
Neretailové expozice	793	754	784	849
Celkem	2 007	1 834	1 977	2 239

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).

2021 - Kumulované ztráty ze znehodnocení (Stupeň 1 a 2)

(mil. Kč)	Vykázané	Kumulované ztráty ze znehodnocení (Stupeň 1)	Vliv zařazení do stupně
Retailové expozice	1 275	444	831
Neretailové expozice	715	302	413
Celkem	1 990	746	1 244

2020 - Kumulované ztráty ze znehodnocení (Stupeň 1 a 2)

(mil. Kč)	Vykázané	Kumulované ztráty ze znehodnocení (Stupeň 1)	Vliv zařazení do stupně
Retailové expozice	1 214	468	746
Neretailové expozice	793	437	356
Celkem	2 007	905	1 102

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 přiměřené zvýšení, nicméně nepředpokládáme, že by podíl aktiv ve Stupni 2 někdy dosáhl 100 %.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

2021 - Kumulované ztráty ze znehodnocení (Stupeň 1 a 2)

(mil. Kč)	Vykázané	Kumulované ztráty ze znehodnocení (Stupeň 2)	Vliv zařazení do stupně
Retailové expozice	1 275	2 462	(1 187)
Neretailové expozice	715	1 149	(434)
Celkem	1 990	3 611	(1 621)

2020 - Kumulované ztráty ze znehodnocení (Stupeň 1 a 2)

(mil. Kč)	Vykázané	Kumulované ztráty ze znehodnocení (Stupeň 2)	Vliv zařazení do stupně
Retailové expozice	1 214	2 282	(1 068)
Neretailové expozice	793	1 334	(541)
Celkem	2 007	3 616	(1 609)

Odpisy

Úvěry a dluhové cenné papíry jsou odepisovány (částečně nebo v plné výši), pokud nelze očekávat splacení v souladu s IFRS9. Takový případ nastane, když dlužník již nemá provozní příjmy a hodnoty kolaterálu nemohou vytvořit dostatečné peněžní toky. V případě nonretailových expozic jsou tyto spravovány na základě individuálního přístupu v týmu Workout. V případě expozic v konkursu je postupováno a odepisováno dle stavu konkursního řízení. U retailových expozic dochází k odpisu, pokud jsou vyčerpány všechny vymáhací procesy a neočekáváme žádné další plnění. Je to např. v případě úvěrových expozic po zastavení exekuce pro nemajetnost, skončené oddlužení v insolvenčním řízení, když jsme neobdrželi žádné recovery v posledních dvanácti měsících a současně neočekáváme žádné další plnění. Pokud se jedná od běžný účet, kde je debet tvořen zejména poplatky, realizujeme odpis po uplynutí 90 DPD. V případě expozic vůči firmám s ukončenou činností jsou úvěry odesány až na hodnotu kolaterálu, pokud daná společnost již negeneruje žádné peněžní toky z činnosti.

Smluvní nesplacená částka finančních aktiv, která byla během vykazovaného období odepsána a která jsou stále předmětem vymáhání činí 529 mil. Kč (v roce 2020: 122 mil. Kč).

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

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě

mil. Kč	31.12.2021				
	Účetní hodnota - brutto				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Dluhové cenné papíry	26 807	2 317	-	-	29 124
Vládní instituce	23 391	2 317	-	-	25 708
Ostatní finanční instituce	902	-	-	-	902
Nefinanční podniky	2 514	-	-	-	2 514
Úvěry a pohledávky za bankami	177 340	-	-	-	177 340
Centrální banky	174 107	-	-	-	174 107
Úvěrové instituce	3 233	-	-	-	3 233
Úvěry a pohledávky za klienty	193 901	67 318	4 807	316	266 342
Vládní instituce	559	-	-	-	559
Ostatní finanční instituce	34 007	320	113	-	34 440
Nefinanční podniky	82 896	21 036	2 015	72	106 019
Domácnosti	76 439	45 962	2 679	244	125 324
Celkem	398 048	69 635	4 807	316	472 806

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

mil. Kč	31.12.2020				
	Účetní hodnota - brutto				Celkem
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	
Dluhové cenné papíry	30 711	-	-	-	30 711
Vládní instituce	28 737	-	-	-	28 737
Ostatní finanční instituce	167	-	-	-	167
Nefinanční podniky	1 807	-	-	-	1 807
Úvěry a pohledávky za bankami	99 684	-	-	-	99 684
Centrální banky	98 703	-	-	-	98 703
Úvěrové instituce	981	-	-	-	981
Úvěry a pohledávky za klienty	185 113	62 729	5 582	364	253 788
Vládní instituce	933	56	0	0	989
Ostatní finanční instituce	33 405	104	136	0	33 645
Nefinanční podniky	68 255	27 450	2 489	89	98 283
Domácnosti	82 520	35 119	2 957	275	120 871
Celkem	315 508	62 729	5 582	364	384 183

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

mil. Kč	31.12.2021				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Dluhové cenné papíry	(3)	-	-	-	(3)
Vládní instituce	(1)	-	-	-	(1)
Ostatní finanční instituce	-	-	-	-	-
Nefinanční podniky	(2)	-	-	-	(2)
Úvěry a pohledávky za bankami	-	-	-	-	-
Centrální banky	-	-	-	-	-
Úvěrové instituce	-	-	-	-	-
Úvěry a pohledávky za klienty	(321)	(1 288)	(2 444)	88	(3 965)
Vládní instituce	-	-	-	-	-
Ostatní finanční instituce	(7)	(12)	(1)	-	(20)
Nefinanční podniky	(164)	(392)	(1 293)	26	(1 823)
Domácnosti	(150)	(884)	(1 150)	62	(2 122)
Opravné položky k finančním aktivům v naběhlé hodnotě celkem	(324)	(1 288)	(2 444)	88	(3 968)
Rezervy k podrozvahovým položkám	(163)	(215)	(118)	-	(496)
Celkem	(487)	(1 503)	(2 562)	88	(4 464)

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

mil. Kč	31.12.2020				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Dluhové cenné papíry	(8)	-	-	-	(8)
Vládní instituce	(5)	-	-	-	(5)
Ostatní finanční instituce	-	-	-	-	0
Nefinanční podniky	(3)	-	-	-	(3)
Úvěry a pohledávky za bankami	-	-	-	-	-
Centrální banky	-	-	-	-	-
Úvěrové instituce	-	-	-	-	-
Úvěry a pohledávky za klienty	(279)	(1 401)	(3 061)	36	(4 705)
Vládní instituce	-	-	-	-	-
Ostatní finanční instituce	(13)	(2)	(4)	-	(19)
Nefinanční podniky	(145)	(479)	(1 443)	10	(2 057)
Domácnosti	(121)	(920)	(1 614)	26	(2 629)
Opravné položky k finančním aktivům v naběhlé hodnotě celkem	(287)	(1 401)	(3 061)	36	(4 713)
Rezervy k podrozvahovým položkám	(165)	(154)	(164)	-	(483)
Celkem	(452)	(1 555)	(3 225)	36	(5 196)

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

mil. Kč	31.12.2021				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Hrubá účetní hodnota – pohledávky za bankami					
Stav k 1.1.2021	99 684	-	-	-	99 684
Převod do/(z) Stupně 1	-	-	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	-	-	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	-	-	-	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	176 674	-	-	-	176 674
Snížení z důvodu odúčtování a celkového splacení	(99 018)	-	-	-	(99 018)
Snížení z důvodu odpisů	-	-	-	-	-
Částečné splacení	-	-	-	-	-
Úpravy o kurzové rozdíly	-	-	-	-	-
Stav k 31.12.2021	177 340	-	-	-	177 340

mil. Kč	31.12.2020				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Hrubá účetní hodnota – pohledávky za bankami					
Stav k 1.1.2020	87 043	-	-	-	87 043
Převod do/(z) Stupně 1	-	-	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	-	-	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	-	-	-	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	99 190	-	-	-	99 190
Snížení z důvodu odúčtování a celkového splacení	(86 549)	-	-	-	(86 549)
Snížení z důvodu odpisů	-	-	-	-	-
Částečné splacení	-	-	-	-	-
Úpravy o kurzové rozdíly	-	-	-	-	-
Stav k 31.12.2020	99 684	-	-	-	99 684

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

mil. Kč		31.12.2021				
Hrubá účetní hodnota – dluhové cenné papíry						
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI		Celkem
Stav k 1.1.2021	30 711	-	-	-	-	30 711
Převod do/(z) Stupně 1	-	-	-	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	(2 323)	2 323	-	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	-	-	-	-	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	1 851	-	-	-	-	1 851
Snížení z důvodu odúčtování a celkového splacení	(3 755)	-	-	-	-	(3 755)
Snížení z důvodu odpisů	-	-	-	-	-	-
Částečné splacení	378	(6)	-	-	-	372
Úpravy o kurzové rozdíly	(54)	-	-	-	-	(54)
Stav k 31.12.2021	26 807	2 317	-	-	-	29 124

mil. Kč		31.12.2020				
Hrubá účetní hodnota – dluhové cenné papíry						
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI		Celkem
Stav k 1.1.2020	10 883	-	-	-	-	10 883
Převod do/(z) Stupně 1	-	-	-	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	-	-	-	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	-	-	-	-	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	19 922	-	-	-	-	19 922
Snížení z důvodu odúčtování a celkového splacení	(89)	-	-	-	-	(89)
Snížení z důvodu odpisů	-	-	-	-	-	-
Částečné splacení	-	-	-	-	-	-
Úpravy o kurzové rozdíly	(5)	-	-	-	-	(5)
Stav k 31.12.2020	30 711	-	-	-	-	30 711

mil. Kč		31.12.2021				
Hrubá účetní hodnota – neretailové expozice						
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI		Celkem
Stav k 1.1.2021	101 258	24 663	2 146	7		128 074
Převod do/(z) Stupně 1	4 607	(4 607)	-	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	(9 334)	9 369	(35)	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	(1 205)	(152)	1 357	-	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	62 253	-	4	8	-	62 265
Snížení z důvodu odúčtování a celkového splacení	(30 293)	(8 056)	(1 630)	(8)	-	(39 987)
Snížení z důvodu odpisů	-	-	(24)	-	-	(24)
Částečné splacení	(10 433)	(1 818)	(153)	(6)	-	(12 410)
Úpravy o kurzové rozdíly	(1 296)	(276)	(14)	-	-	(1 586)
Stav k 31.12.2021	115 557	19 123	1 651	1		136 332

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

mil. Kč		31.12.2020				
Hrubá účetní hodnota – neretailové expozice						
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI		Celkem
Stav k 1.1.2020	117 529	7 942	1 151	17		126 639
Převod do/(z) Stupně 1	252	(252)	-	-		-
Převod do/(z) Stupně 2	(19 697)	19 697	-	-		-
Převod do/(z) Stupně 3	(1 462)	(212)	1 674	-		-
Převod do POCI	-	-	-	-		-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	57 193	5	3	2		57 203
Snížení z důvodu odúčtování a celkového splacení	(43 638)	(1 746)	(375)	(9)		(45 768)
Snížení z důvodu odpisů	-	-	(210)	-		(210)
Částečné splacení	(8 690)	(695)	(88)	(3)		(9 476)
Úpravy o kurzové rozdíly	(229)	(76)	(9)	-		(314)
Stav k 31.12.2020	101 258	24 663	2 146	7		128 074

mil. Kč		31.12.2021				
Hrubá účetní hodnota – retailové expozice						
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI		Celkem
Stav k 1.1.2021	83 855	38 066	3 435	357		125 713
Převod do/(z) Stupně 1	13 828	(13 737)	(91)	-		-
Převod do/(z) Stupně 2	(32 694)	32 902	(208)	-		-
Převod do/(z) Stupně 3	(288)	(1 023)	1 311	-		-
Převod do POCI	-	-	(1)	1		-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	29 500	6	7	207		29 720
Snížení z důvodu odúčtování a celkového splacení	(12 535)	(6 646)	(620)	(65)		(19 866)
Snížení z důvodu odpisů	-	-	(475)	(116)		(591)
Částečné splacení	(3 322)	(1 373)	(202)	(69)		(4 966)
Úpravy o kurzové rozdíly	-	-	-	-		-
Stav k 31.12.2021	78 344	48 195	3 156	315		130 010

mil. Kč		31.12.2020				
Hrubá účetní hodnota – retailové expozice						
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI		Celkem
Stav k 1.1.2020	82 801	37 818	2 819	319		123 757
Převod do/(z) Stupně 1	12 236	(12 117)	(119)	-		-
Převod do/(z) Stupně 2	(19 510)	19 740	(230)	-		-
Převod do/(z) Stupně 3	(853)	(853)	1 706	-		-
Převod do POCI	-	-	(48)	48		-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	20 632	5	3	111		20 751
Snížení z důvodu odúčtování a celkového splacení	(8 316)	(5 066)	(414)	(34)		(13 830)
Snížení z důvodu odpisů	-	-	(131)	(19)		(150)
Částečné splacení	(3 135)	(1 461)	(151)	(68)		(4 815)
Úpravy o kurzové rozdíly	-	-	-	-		-
Stav k 31.12.2020	83 855	38 066	3 435	357		125 713

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

mil. Kč	31.12.2021				
Opravné položky – dluhové cenné papíry	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Stav k 1.1.2021	(8)	-	-	-	(8)
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	5	-	-	-	5
Stav k 31.12.2021	(3)	-	-	-	(3)

mil. Kč	31.12.2020				
Opravné položky – dluhové cenné papíry	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Stav k 1.1.2020	(4)	-	-	-	(4)
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	(4)	-	-	-	(4)
Stav k 31.12.2020	(8)	-	-	-	(8)

mil. Kč	31.12.2021				
Opravné položky – neretailové expozice	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Stav k 1.1.2021	(152)	(348)	(1 113)	-	(1 613)
Převod do/(z) Stupně 1	(83)	77	6	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	56	(56)	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	-	-	(5)	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	(37)	-	-	-	(37)
Snížení z důvodu odúčtování	1	64	452	2	519
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	58	(23)	(282)	(2)	(249)
Snížení na účtu opravných položek z důvodu odpisů	-	-	23	-	23
Vliv unwindu	-	-	-	-	-
Úpravy o kurzové rozdíly	(6)	(14)	(54)	-	(74)
Stav k 31.12.2021	(163)	(295)	(973)	-	(1 431)

mil. Kč	31.12.2020				
Opravné položky – neretailové expozice	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Stav k 1.1.2020	(143)	(92)	(705)	-	(940)
Převod do/(z) Stupně 1	(28)	28	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	35	(35)	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	2	5	(7)	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	(37)	-	-	-	(37)
Snížení z důvodu odúčtování	2	23	89	-	114
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	14	(285)	(721)	-	(992)
Snížení na účtu opravných položek z důvodu odpisů	-	-	213	-	213
Vliv unwindu	-	-	-	-	0
Úpravy o kurzové rozdíly	3	8	18	-	29
Stav k 31.12.2020	(152)	(348)	(1 113)	-	(1 613)

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

mil. Kč		31.12.2021				
Opravné položky – retailové expozice						
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem	
Stav k 1.1.2021	(127)	(1 053)	(1 948)	36	(3 092)	
Převod do/(z) Stupně 1	(320)	281	39	-	-	
Převod do/(z) Stupně 2	38	(93)	55	-	-	
Převod do/(z) Stupně 3	1	96	(97)	-	-	
Převod do POCI	-	-	7	(7)	-	
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	(45)	-	-	-	(45)	
Snížení z důvodu odúčtování	11	165	112	35	323	
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	275	(409)	(79)	(89)	(302)	
Snížení na účtu opravných položek z důvodu odpisů	9	20	449	113	591	
Vliv unwindu	-	-	(9)	-	(9)	
Úpravy o kurzové rozdíly	-	-	-	-	-	
Stav k 31.12.2021	(158)	(993)	(1 471)	88	(2 534)	

mil. Kč		31.12.2020				
Opravné položky – retailové expozice						
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem	
Stav k 1.1.2020	(110)	(678)	(2 051)	27	(2 812)	
Převod do/(z) Stupně 1	(170)	145	25	-	-	
Převod do/(z) Stupně 2	45	(115)	70	-	-	
Převod do/(z) Stupně 3	4	57	(61)	-	-	
Převod do POCI	-	-	13	(13)	-	
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	(18)	-	-	-	(18)	
Snížení z důvodu odúčtování	8	110	78	13	209	
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	112	(592)	(120)	(10)	(610)	
Snížení na účtu opravných položek z důvodu odpisů	2	20	109	19	150	
Vliv unwindu	-	-	(13)	-	(13)	
Úpravy o kurzové rozdíly	-	-	2	-	2	
Stav k 31.12.2020	(127)	(1 053)	(1 948)	36	(3 092)	

mil. Kč		31.12.2021				
Rezervy k podrozvahovým položkám						
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem	
Stav k 1.1.2021	(165)	(154)	(164)	-	(483)	
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	(97)	(129)	(4)	-	(230)	
Snížení z důvodu odúčtování	1	20	34	-	55	
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	101	53	16	-	170	
Úpravy o kurzové rozdíly	(3)	(5)	-	-	(8)	
Stav k 31.12.2021	(163)	(215)	(118)	-	(496)	

mil. Kč		31.12.2020				
Rezervy k podrozvahovým položkám						
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem	
Stav k 1.1.2020	(145)	(46)	(210)	-	(401)	
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	(83)	(52)	(2)	-	(137)	
Snížení z důvodu odúčtování	1	11	63	-	75	
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	60	(69)	(17)	-	(26)	
Úpravy o kurzové rozdíly	2	2	2	-	6	
Stav k 31.12.2020	(165)	(154)	(164)	-	(483)	

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

b) 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 odpovídajícímu 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 ratingové stupně se provádí obvykle na základě následující 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, je-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

Pohledávky za bankami

mil. Kč	2021					
	Účetní hodnota brutto	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Výborný	174 107	-	-	-	-	174 107
Silný	3 216	-	-	-	-	3 216
Dobrý	-	-	-	-	-	-
Uspokojující	17	-	-	-	-	17
Nestandardní	-	-	-	-	-	-
Úvěrové znehodnocení	-	-	-	-	-	-
Celkem	177 340	-	-	-	-	177 340

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

mil. Kč	2020					
	Účetní hodnota brutto	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Výborný	98 703	-	-	-	-	98 703
Silný	7	-	-	-	-	7
Dobry	966	-	-	-	-	966
Uspokojující	8	-	-	-	-	8
Nestandardní	-	-	-	-	-	-
Úvěrové znehodnocení	-	-	-	-	-	-
Celkem	99 684	-	-	-	-	99 684

Dluhové cenné papíry

mil. Kč	2021					
	Účetní hodnota brutto	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Výborný	-	-	-	-	-	-
Silný	2 514	-	-	-	-	2 514
Dobry	23 854	2 317	-	-	-	26 171
Uspokojující	439	-	-	-	-	439
Nestandardní	-	-	-	-	-	-
Úvěrové znehodnocení	-	-	-	-	-	-
Celkem	26 807	2 317	-	-	-	29 124

mil. Kč	2020					
	Účetní hodnota brutto	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Výborný	28 738	-	-	-	-	28 738
Silný	1 409	-	-	-	-	1 409
Dobry	126	-	-	-	-	126
Uspokojující	438	-	-	-	-	438
Nestandardní	-	-	-	-	-	-
Úvěrové znehodnocení	-	-	-	-	-	-
Celkem	30 711	-	-	-	-	30 711

Pohledávky za klienty – neretailové

mil. Kč	2021					
	Účetní hodnota brutto	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Výborný	-	-	-	-	-	-
Silný	40 280	382	-	-	-	40 662
Dobry	42 786	6 368	-	-	-	49 154
Uspokojující	31 169	10 231	-	-	-	41 400
Nestandardní	1 322	2 142	-	-	-	3 464
Úvěrové znehodnocení	-	-	1 651	1	-	1 652
Celkem	115 557	19 123	1 651	1	1	136 332

mil. Kč	2020					
	Účetní hodnota brutto	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Výborný	-	-	-	-	-	-
Silný	32 825	17	-	-	-	32 842
Dobry	36 133	7 630	-	-	-	43 763
Uspokojující	30 707	16 046	-	-	-	46 753
Nestandardní	1 593	970	-	-	-	2 563
Úvěrové znehodnocení	-	-	2 146	7	-	2 153
Celkem	101 258	24 663	2 146	7	7	128 074

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

Pohledávky za klienty – retailové

mil. Kč	2021				
Účetní hodnota brutto	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Výborný	-	-	-	-	-
Silný	30 668	16 615	-	-	47 283
Dobry	38 357	22 453	-	-	60 810
Uspokojující	8 896	7 279	-	-	16 175
Nestandardní	423	1 848	-	-	2 271
Úvěrové znehodnocení	-	-	3 156	315	3 471
Celkem	78 344	48 195	3 156	315	130 010

mil. Kč	2020				
Účetní hodnota brutto	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Výborný	-	-	-	-	-
Silný	34 504	8 678	-	-	43 182
Dobry	41 924	16 104	-	-	58 028
Uspokojující	7 134	10 679	-	-	17 813
Nestandardní	293	2 605	-	-	2 898
Úvěrové znehodnocení	-	-	3 436	357	3 793
Celkem	83 855	38 066	3 436	357	125 714

Úvěrové přísliby a finanční záruky

mil. Kč	2021				
Účetní hodnota brutto	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Výborný	-	-	-	-	-
Silný	46 606	4 034	-	-	50 640
Dobry	53 563	7 746	-	-	61 309
Uspokojující	24 328	2 662	-	-	26 990
Nestandardní	1 180	1 008	-	-	2 188
Úvěrové znehodnocení	-	-	412	-	412
Celkem	125 677	15 450	412	-	141 539

mil. Kč	2020				
Účetní hodnota brutto	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Výborný	700	-	-	-	700
Silný	40 640	827	-	-	41 467
Dobry	44 164	14 694	-	-	58 858
Uspokojující	20 029	6 064	-	-	26 093
Nestandardní	1 204	671	-	-	1 875
Úvěrové znehodnocení	-	-	411	-	411
Celkem	106 737	22 256	411	-	129 404

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

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:

mil. Kč	2021	2020
Finanční aktiva modifikovaná během účetního období		
Naběhlá hodnota před modifikací smluvních peněžních toků	1 515	35 470
Čistý zisk/ (ztráta) z modifikace	1	(101)
Finanční aktiva modifikovaná od prvotního zaúčtování		
Hrubá účetní hodnota k rozvahovému dni finančních aktiv, pro která se opravná položka změnila na 12-ti měsíční ECL během účetního období	58	82

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

mil. Kč	2021		2020	
	Účetní hodnota - brutto	Zajištění	Účetní hodnota - brutto	Zajištění
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě (Stupeň 3)	4 807	1 912	5 582	1 990

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

k) Koncentrace úvěrového rizika dle zemí

Pohledávky za klienty

mil. Kč	2021	2020
Česká republika	246 638	233 421
Slovensko	4 461	4 998
Ostatní členské státy Evropské unie	11 723	11 573
Ostatní	3 521	3 796
Hrubá účetní hodnota celkem	266 342	253 788

Úvěrové přísliby a finanční záruky

mil. Kč	2021	2020
Česká republika	128 576	120 210
Slovensko	1 516	1 666
Ostatní členské státy Evropské unie	7 363	5 756
Ostatní	4 084	1 772
Hrubá účetní hodnota celkem	141 539	129 404

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

l) Analýza pohledávek za klienty podle sektorů a druhu zajištění

2021	Peněžní zajištění	Záruky státu	Bankovní záruky	Nemovitosti	Záruky společnosti	Ostatní zajištění	Movitý majetek	Zajištění celkem
Administrativní a podpůrné činnosti	3	-	81	446	618	321	52	1 521
Činnosti domácnosti	-	-	-	97 033	-	-	-	97 033
Činnosti v oblasti nemovitosti	92	-	140	16 841	145	88	20	17 326
Doprava a skladování	2	-	201	2 306	-	451	31	2 991
Informační a komunikační činnosti	-	-	136	232	-	136	-	504
Kulturní, zábavní a rekreační činnosti	1	-	23	10	-	-	4	38
Ostatní činnosti	-	-	52	58	-	3	-	113
Peněžnictví a pojišťovnictví	-	-	3 695	996	767	908	-	6 366
Profesní, vědecké a technické činnosti	7	968	446	1 039	179	717	20	3 376
Stavebnictví	6	-	397	2 089	1	269	4	2 766
Těžba a dobývání	-	183	14	-	-	4	-	201
Ubytování, stravování a pohostinství	1	-	166	1 837	75	-	27	2 106
Velkoobchod a maloobchod, opravy a údržba motorových vozidel	7	318	1 205	5 282	589	3 898	771	12 070
Veřejná správa a obrana, povinné sociální zabezpečení	-	-	-	-	-	-	-	-
Výroba a rozvod elektřiny, plynu, tepla a klimatizovaného vzduchu	22	-	2	88	-	326	1 154	1 592
Vzdělávání	-	-	33	31	-	-	-	64
Zásobování vodou, činnosti související s odpadními vodami, odpady a sanacemi	-	-	126	117	-	125	33	401
Zdravotní a sociální péče	-	451	67	137	113	10	-	778
Zemědělství, lesnictví, rybářství	-	-	224	245	10	372	16	867
Zpracovatelský průmysl	139	761	937	4 314	1 657	3 523	355	11 686
Celkem	280	2 681	7 945	133 101	4 154	11 151	2 487	161 799

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.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

2020	Peněžní zajištění	Záruky států	Bankovní záruky	Nemovitosti	Záruky společnosti	Ostatní zajištění	Movité majetky	Zajištění celkem
Administrativní a podpůrné činnosti	38	100	1 349	5 439	2 082	3 867	664	13 539
Činnosti domácností	41	-	28	94 660	-	3	2 007	96 379
Činnosti v oblasti nemovitostí	-	-	229	1 172	-	440	104	1 945
Doprava a skladování	2	-	438	1 471	1	365	-	2 277
Informační a komunikační činnosti	-	-	4 875	1 837	835	919	-	8 466
Kulturní, zábavní a rekreační činnosti	-	-	186	1 196	-	155	32	1 569
Ostatní činnosti	-	688	55	233	106	-	-	1 082
Peněžnictví a pojišťovnictví	-	-	126	181	125	427	-	859
Profesní, vědecké a technické činnosti	-	81	14	-	-	4	-	99
Stavebnictví	1	-	17	64	-	-	2	84
Těžba a dobývání	7	282	1	-	8	-	-	298
Ubytování, stravování a pohostinství	51	-	54	16 142	-	103	18	16 368
Velkoobchod a maloobchod, opravy a údržba motorových vozidel	-	-	21	34	-	-	-	55
Veřejná správa a obrana, povinné sociální zabezpečení	-	-	-	-	-	19	-	19
Výroba a rozvod elektřiny, plynu, tepla a klimatizovaného vzduchu	3	-	48	342	400	394	52	1 239
Vzdělávání	-	-	27	125	-	101	37	290
Zásobování vodou, činnosti související s odpadními vodami, odpady a sanacemi	23	1 285	265	1 147	267	639	31	3 657
Zdravotní a sociální péče	-	-	33	75	-	4	15	127
Zemědělství, lesnictví, rybářství	27	10	1 220	3 942	318	3 798	381	9 696
Zpracovatelský průmysl	1	-	146	2 363	-	1	31	2 542
Celkem	194	2 446	9 132	130 423	4 142	11 239	3 374	160 950

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

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

m) Analýza úvěrů klientům dle prodlení splatnosti

mil. Kč	Do splatnosti	Do 1 měsíce	Nad 1 měsíc do 3 měsíců	Nad 3 měsíce do 6 měsíců	Nad 6 měsíců do 1 roku	Nad 1 rok	Celkem
2021							
Pohledávky za klienty							
Stupeň 1	193 582	308	6	-	1	4	193 901
Stupeň 2	66 512	610	171	15	3	7	67 318
Stupeň 3	2 983	212	122	161	172	1 157	4 807
POCI	207	53	17	5	5	29	316
Brutto	263 284	1 183	316	181	181	1 197	266 342
Opravné položky	(2 299)	(180)	(111)	(124)	(126)	(1 125)	(3 965)
Netto	260 985	1 003	205	57	55	72	262 377
2020							
Pohledávky za klienty							
Stupeň 1	184 877	223	3	-	4	6	185 113
Stupeň 2	61 614	889	210	8	5	3	62 729
Stupeň 3	2 869	261	196	361	208	1 687	5 582
POCI	241	43	13	5	6	56	364
Brutto	249 601	1 416	422	374	223	1 752	253 788
Opravné položky	(2 280)	(197)	(161)	(296)	(168)	(1 603)	(4 705)
Netto	247 321	1 219	261	78	55	149	249 083

Podíl pohledávek se selháním se meziročně snížil na 1,9,3 % z 2,3 % celkového úvěrového portfolia. Krytí individuálními opravnými položkami pro úvěry se selháním se snížilo na 46,0 % na konci roku 2021 z 50,9 % 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), 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 nespáčení 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.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

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

mil. Kč	Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou			Opravné položky	Zajištění
	Výkonné expozice	Nevýkonné expozice	Celkem s úlevou		
31.12.2021					
Ostatní finanční instituce	-	3	3	-	-
Nefinanční podniky	4 371	506	4 877	(354)	448
Domácnosti	241	1 418	1 659	(341)	620
Celkem	4 612	1 927	6 539	(694)	1 068

mil. Kč	Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou			Opravné položky	Zajištění
	Výkonné expozice	Nevýkonné expozice	Celkem s úlevou		
31.12.2020					
Ostatní finanční instituce	39	3	42	(1)	-
Nefinanční podniky	3 639	582	4 221	(301)	258
Domácnosti	249	1 403	1 652	(510)	618
Celkem	3 927	1 988	5 915	(812)	876

Banka neeviduje úvěry a pohledávky s úlevou za bankami.

Součástí úrokových výnosů Banky jsou úroky z úvěrů a pohledávek za klienty s úlevou ve výši 103 mil. Kč (za rok 2020: 43 mil. Kč).

Vývoj úvěrů a pohledávek za klienty s úlevou

mil. Kč	Ostatní finanční instituce	Nefinanční podniky	Domácnosti	Celkem
2021				
Stav k 1. 1.	42	4 221	1 652	5 915
Přirůstky (+)	-	1 326	629	1 955
Úbytky (-)	-	(177)	(436)	(613)
Změny v expozicích (+/-)	(39)	(493)	(186)	(718)
Stav k 31. 12.	3	4 877	1 659	6 539

mil. Kč	Ostatní finanční instituce	Nefinanční podniky	Domácnosti	Celkem
2020				
Stav k 1. 1.	13	1 507	1 251	2 771
Přirůstky (+)	3	2 918	1 304	4 224
Úbytky (-)	-	(144)	(519)	(663)
Změny v expozicích (+/-)	26	(60)	(384)	(417)
Stav k 31. 12.	42	4 221	1 652	5 915

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

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

mil. Kč 2021	Úvěry a pohledávky za klienty	Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou	Podíl úvěrů a pohledávek s úlevou
Vládní instituce	559	-	0,0%
Ostatní finanční instituce	34 440	3	0,0%
Nefinanční podniky	106 019	4 877	4,6%
Domácnosti	125 324	1 659	1,3%
Celkem k 31. 12. 2021	266 342	6 539	2,5%

mil. Kč 2020	Úvěry a pohledávky za klienty	Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou	Podíl úvěrů a pohledávek s úlevou
Vládní instituce	989	-	0,0%
Ostatní finanční instituce	33 645	42	0,1%
Nefinanční podniky	98 283	4 221	4,3%
Domácnosti	120 871	1 652	1,4%
Celkem k 31. 12. 2020	253 788	5 915	2,3%

o) Maximální úvěrová expozice

2021	Rozvahová expozice (účetní hodnota)	Podrozvahová expozice (účetní hodnota)	Celková expozice (účetní hodnota)	Alokované zajištění na rozvahu	Alokované zajištění na pod- rozvahu	Celkové alokované zajištění
mil. Kč						
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky	8 920	-	8 920	-	-	-
Pohledávky za bankami*	177 340	929	178 269	910	-	910
Pohledávky za klienty*	262 377	62 846	325 223	161 799	11 565	173 364
Dluhové cenné papíry*	262 377	-	262 377	-	-	-
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	9 002	-	9 002	276	-	276
Cenné papíry k obchodování	165	-	165	-	-	-
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	498	-	498	-	-	-
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření	18	-	18	-	-	-
Ostatní aktiva	8 176	-	8 176	-	-	-

* Hodnota včetně opravných položek a rezerv

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

2020	Rozvahová expozice (účetní hodnota)	Podrozvahová expozice (účetní hodnota)	Celková expozice (účetní hodnota)	Alokované zajištění na rozvahu	Alokované zajištění na pod- rozvahu	Celkové alokované zajištění
mil. Kč						
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky	5 746	-	5 746	-	-	-
Pohledávky za bankami*	99 684	683	100 367	985	-	985
Pohledávky za klienty*	249 083	49 788	298 871	160 950	12 605	173 555
Dluhové cenné papíry*	30 703	-	30 703	-	-	-
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	4 093	-	4 093	9	-	9
Cenné papíry k obchodování	1 683	-	1 683	-	-	-
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	532	-	532	-	-	-
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření	1	-	1	-	-	-
Ostatní aktiva	5 320	-	5 320	-	-	-

* Hodnota včetně opravných položek a rezerv

p) Zápočet finančních aktiv a finančních závazků

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

2021	Příslušná hodnota nezapočtena ve výkazu o finanční pozici					
mil. Kč	Hodnota aktiva/ závazku ve výkazu o finanční pozici	Hodnota aktiva/ závazku započtena ve výkazu o finanční pozici	Čistá hodnota vykázaná ve výkazu o finanční pozici	Finanční nástroj	Přijaté peněžní zajištění	Celkem
Aktiva						
Kladné hodnoty finančních derivátů	8 771	-	8 771	8 459	276	36
Reverzní repo	175 525	-	175 525	172 960	-	2 565
Aktiva celkem	184 295	-	184 295	181 419	276	2 601
Pasiva						
Záporné hodnoty finančních derivátů	13 681	-	13 681	8 459	5 144	78
Repo operace	1 700	-	1 700	1 673	-	28
Pasiva celkem	15 381	-	15 381	10 131	5 144	106

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

2020	Příslušná hodnota nezapočtena ve výkazu o finanční pozici					
mil. Kč	Hodnota aktiva/závazku ve výkazu o finanční pozici	Hodnota aktiva/závazku započtena ve výkazu o finanční pozici	Čistá hodnota vykázaná ve výkazu o finanční pozici	Finanční nástroj	Přijaté peněžní zajištění	Celkem
Aktiva						
Kladné hodnoty finančních derivátů	3 579	-	3 579	3 568	9	2
Reverzní repo	98 963	-	98 963	97 454	-	1 509
Aktiva celkem	102 282	-	102 282	101 022	9	1 251
Pasiva						
Záporné hodnoty finančních derivátů	5 446	-	5 446	3 568	1 861	17
Repo operace	2 599	-	2 599	2 558	-	41
Pasiva celkem	8 045	-	8 045	6 126	1 861	58

43. REKONCILIACE ZÁVAZKŮ VYPLÝVAJÍCÍCH Z FINANCOVÁNÍ, VČETNĚ ZMĚN VYPLÝVAJÍCÍCH Z PENĚŽNÍCH TOKŮ I ZMĚN NEPENĚŽNÍCH

	K 1. lednu 2021	Peněžní toky		Nepeněžní změny		K 31. prosinci 2021
		Přítok	Odtok	Přecenění cizoměnových pozic	Ostatní nepeněžní změny	
Podřízený dluh	4 259	315	-	(241)	-	4 333
Závazky z leasingu	1 871	-	(330)	44	(146)	1 439

	K 1. lednu 2020	Peněžní toky		Nepeněžní změny		K 31. prosinci 2020
		Přítok	Odtok	Přecenění cizoměnových pozic	Ostatní nepeněžní změny	
Podřízený dluh	3 309	813	-	136	1	4 259
Závazky z leasingu	2 041	-	(379)	(34)	243	1 871

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

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 30 přílohy.

mil. Kč	Nemovitosti	Automobily	Celkem
Pořizovací cena			
K 1. lednu 2020	2 346	51	2 397
Přírůstky	277	51	328
Úbytky	(225)	(7)	(232)
K 31. prosinci 2020	2 398	95	2 493
Přírůstky	96	19	115
Úbytky	(213)	(12)	(225)
K 31. prosinci 2021	2 281	102	2 383
Oprávký			
K 1. lednu 2020	(328)	(16)	(344)
Přírůstky – roční odpisy	(341)	(23)	(364)
Úbytky	48	4	52
K 31. prosinci 2020	(621)	(35)	(656)
Přírůstky – roční odpisy	(326)	(25)	(351)
Úbytky	63	8	71
K 31. prosinci 2021	(884)	(52)	(936)
Zůstatková cena			
K 31. prosinci 2020	1 777	60	1 837
K 31. prosinci 2021	1 397	50	1 447

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

2021 (mil. Kč)	Účetní hodnota	Celkový smluvní závazek	0 – 1 měsíc	1 - 3 měsíce	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	nad 5 let
Závazky z leasingu	1 439	1 488	37	55	236	958	202

2020 (mil. Kč)	Účetní hodnota	Celkový smluvní závazek	0 – 1 měsíc	1 - 3 měsíce	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	nad 5 let
Závazky z leasingu	1 871	1 952	42	58	276	1 148	428

c) Analýza pohledávek z operativního podnájmu podle zbytkové smluvní splatnosti (nediskontované peněžní toky)

2021 (mil. Kč)	Celkem	0 - 3 měsíce	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	nad 5 let
Pohledávky z operativního podnájmu	45	3	10	32	-

2020 (mil. Kč)	Celkem	0 - 3 měsíce	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	nad 5 let
Pohledávky z operativního podnájmu	42	-	6	8	28

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

d) Hodnoty vykázané ve výkazu o úplném výsledku

mil. Kč	2021	2020
Výnosy z podnájmu	12	10
Úrokové náklady z leasingových závazků	(22)	(28)
Odpisy práv k užívání	(350)	(364)
Náklady na krátkodobé leasingy	(5)	(4)

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

45. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

K 31. prosinci 2021

Banka za mateřskou společnost pro účely vykázání 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 nepřímo). Transakce se spřízněnými stranami jsou uzavírány na základě běžných obchodních podmínek a za obvyklé tržní ceny.

mil. Kč	Mateřské společnosti	Společnosti s podstatným vlivem na Banku	Dceřině a přidružené společnosti	Představenstvo, dozorčí rada a ostatní členové vedení*	Ostatní spřízněné strany	Celkem
Pohledávky	5 298	-	21 991	175	2 368	29 832
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	7 448	-	35	-	1	7 484
Závazky	2 306	2	1 614	100	5 222	9 244
Záporné reálné hodnoty finančních derivátů	12 400	-	55	-	-	12 455
Ostatní kapitálové nástroje	4 097	-	-	-	734	4 831
Podřízené závazky a dluhopisy	3 250	-	-	-	1 083	4 333
Vydané záruky	343	-	-	-	48	391
Přijaté záruky	162	-	-	-	2 054	2 216
Nominální hodnoty finančních derivátů (podrozvahové pohledávky)	486 188	-	5 226	-	88	491 502
Nominální hodnoty finančních derivátů (podrozvahové závazky)	485 901	-	5 292	-	87	491 280
Poskytnuté neodvolatelné úvěrové přísliby	-	-	-	44	497	541
Výnosy z úroků	1 057	-	41	3	12	1 113
Náklady na úroky	(1 322)	-	(4)	-	(58)	(1 384)
Výnosy z poplatků a provizí	27	-	211	-	22	260
Náklady na poplatky a provize	(13)	-	(12)	-	(120)	(145)
Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	462	-	(45)	-	(3)	414
Čistý zisk nebo ztráta ze zajišťovacího účetnictví	(4 324)	-	-	-	-	(4 324)
Všeobecné provozní náklady	(236)	-	(27)	(235)	(33)	(531)
Ostatní provozní výnosy, čisté	19	-	134	-	2	155

*Ostatní členové vedení jsou manažeři úrovně B-1

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

**sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021**

Pohledávky představují zejména:

Kreditní zůstatky na BÚ vedených u:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 5 298 mil. Kč.
- Equa bank a.s. (dceřiná společnost) ve výši 100 mil. Kč.

Poskytnutý úvěr:

- Raiffeisen Leasing, s.r.o. (dceřiná společnost) ve výši 21 849 mil. Kč.
- Raiffeisen stavební spořitelna a.s. (dceřiná společnost) ve výši 2 302 mil. Kč.
- AKCENTA CZ a.s. (přidružená společnost) ve výši 42 mil. Kč.

Nominální hodnoty finančních derivátů – podrozvahové pohledávky:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 486 188 mil. Kč.
- Raiffeisen Leasing, s.r.o. (dceřiná společnost) ve výši 13 mil. Kč.
- Equa bank a.s. (dceřiná společnost) ve výši ve výši 2 061 mil. Kč.
- AKCENTA CZ a.s. (přidružená společnost) ve výši 3 152 mil. Kč.

Závazky představují zejména:

Kreditní zůstatky na BÚ vedených Bankou za:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 685 mil. Kč.
- Raiffeisen Leasing, s.r.o. (dceřiná společnost) ve výši 514 mil. Kč.
- Raiffeisen investiční společnost a.s. (dceřiná společnost) ve výši 10 mil. Kč.
- AKCENTA CZ a.s. (přidružená společnost) ve výši 357 mil. Kč.
- Raiffeisen FinCorp s.r.o. (dceřiná společnost) ve výši 198 mil. Kč.

Termínované vklady:

- Raiffeisenbank (Bulgaria) EAD (sesterská společnost) ve výši 549 mil. Kč.
- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 354 mil. Kč.
- Raiffeisen investiční společnost a.s. (dceřiná společnost) ve výši 246 mil. Kč.

Repo operace:

- Tatra Banka, a.s. (sesterská společnost) ve výši 1 700 mil. Kč.

Emitované dluhové cenné papíry Banky:

- Raiffeisenbank Hungary (sesterská společnost) ve výši 505 mil. Kč.
- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 1 268 mil. Kč.

Nominální hodnoty finančních derivátů – podrozvahové závazky:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 485 901 mil. Kč.
- Raiffeisen Leasing (dceřiná společnost) ve výši 13 mil. Kč.
- Equa bank a.s. (dceřiná společnost) ve výši ve výši 2 033 mil. Kč.
- AKCENTA CZ a.s. (přidružená společnost) ve výši 3 246 mil. Kč.

Podřízený dluh od:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 3 250 mil. Kč.
- Raiffeisenlandesbank Oberösterreich AG ve výši 1 083 mil. Kč.

Ostatní kapitálové nástroje - podřízené nezajištěné ATI kapitálové investiční certifikáty nakoupené:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 4 097 mil. Kč.
- Raiffeisenlandesbank Oberösterreich AG ve výši 734 mil. Kč.

Raiffeisenbank a.s.
Individuální účetní závěrka
sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021

K 31. prosinci 2020

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 nepřímo). Transakce se spřízněnými stranami jsou uzavírány na základě běžných obchodních podmínek a za obvyklé tržní ceny.

mil. Kč	Mateřské společnosti	Společnosti s podstatným vlivem na Banku	Dceřině a přidružené společnosti	Představenstvo, dozorčí rada a ostatní členové vedení*	Ostatní spřízněné strany	Celkem
Pohledávky	1 890	-	20 513	176	306	22 885
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	3 214	-	-	-	-	3 214
Závazky	3 824	11	1 136	94	14 119	19 184
Záporné reálné hodnoty finančních derivátů	4 705	-	2	-	2	4 709
Ostatní kapitálové nástroje	4 169	-	-	-	-	4 169
Podřízené závazky a dluhopisy	3 194	-	-	-	1 065	4 259
Vydané záruky	401	-	-	-	81	482
Přijaté záruky	186	-	-	-	1 878	2 064
Nominální hodnoty finančních derivátů (podrozdvahové pohledávky)	372 495	-	227	-	139	372 861
Nominální hodnoty finančních derivátů (podrozdvahové závazky)	372 871	-	227	-	141	373 239
Poskytnuté neodvolatelné úvěrové přísliby	-	-	-	17	-	17
Výnosy z úroků	3 533	1	55	3	15	3 607
Náklady na úroky	(3 763)	-	(7)	-	(198)	(3 968)
Výnosy z poplatků a provizí	20	-	3	-	17	40
Náklady na poplatky a provize	(11)	-	(14)	-	(112)	(137)
Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	(794)	-	4	-	(17)	(807)
Čistý zisk nebo ztráta ze zajišťovacího účetnictví	(509)	-	-	-	-	(509)
Všeobecné provozní náklady	(232)	-	(30)	(224)	(29)	(515)
Ostatní provozní výnosy, čisté	11	-	21	-	2	34

*Ostatní členové vedení jsou manažeři úrovně B-1

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

**sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021**

Pohledávky představují zejména:

Kreditní zůstatky na BÚ vedených u:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 1 890 mil. Kč.

Poskytnutý úvěr:

- Raiffeisen Leasing, s.r.o. (dceřiná společnost) ve výši 20 513 mil. Kč.

Nominální hodnoty finančních derivátů – podrozvahové pohledávky:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 372 495 mil. Kč.
- Raiffeisen Leasing, s.r.o. (dceřiná společnost) ve výši 227 mil. Kč.
- Raiffeisenbank AO (Russia), (sesterská společnost) ve výši 115 mil. Kč.
- Raiffeisen Bank Zrt. (sesterská společnost) ve výši 25 mil. Kč.

Závazky představují zejména:

Kreditní zůstatky na BÚ vedených Bankou za:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 334 mil. Kč.
- Raiffeisen Leasing, s.r.o. (dceřiná společnost) ve výši 361 mil. Kč.
- Raiffeisen investiční společnost a.s. (dceřiná společnost) ve výši 22 mil. Kč.

Termínované vklady:

- Raiffeisenbank (Bulgaria) EAD (sesterská společnost) ve výši 2 053 mil. Kč.

Repo operace:

- Tatra Banka, a.s. (sesterská společnost) ve výši 2 599 mil. Kč.

Emitované dluhové cenné papíry Banky:

- Raiffeisenbank Hungary (sesterská společnost) ve výši 2 607 mil. Kč.
- Raiffeisenbank (Bulgaria) EAD (sesterská společnost) ve výši 377 mil. Kč.
- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 3 490 mil. Kč.
- Raiffeisen Bank Albania (sesterská společnost) 941 mil. Kč.

Nominální hodnoty finančních derivátů – podrozvahové závazky:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 372 871 mil. Kč.
- Raiffeisen Leasing (dceřiná společnost) ve výši 227 mil. Kč.

Podřízený dluh od:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 3 194 mil. Kč.
- Raiffeisenlandesbank Oberösterreich AG ve výši 1 065 mil. Kč.

Ostatní kapitálové nástroje - podřízené nezajištěné ATI kapitálové investiční certifikáty nakoupené od:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 3 600 mil. Kč.
- Raiffeisenlandesbank Oberösterreich AG ve výši 569 mil. Kč.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

**sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2021**

46. UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

K datu 1. ledna 2022 nastala právní fúze sloučením společností Raiffeisenbank a.s. a Equa bank a.s. Na společnost Raiffeisenbank a.s., jakožto nástupnickou společnost, přešlo jmění zanikající společnosti Equa bank a.s. Dne 1. ledna 2022 došlo k navýšení celkových aktiv o 67 512 mil. Kč a k navýšení celkových pasiv o 67 568 mil. Kč.

Současná politická a ekonomická situace v Ukrajinské republice může vést ke zvýšení globální ekonomické nejistoty, ke zvýšené fluktuaci cen a měnových kurzů, k možným výpadkům dodávek energetických surovin a k potenciálnímu poklesu globálního ekonomického růstu. Všechny ekonomické aktivity Banky a jejich klientů vůči subjektům z Ruské federace a Ukrajinské republiky byly již historicky limitované. Úvěrové ratingy některých klientů, kteří jsou vystaveni těmto rizikům, mohou způsobit vyšší než očekávané opravné položky a rezervy k úvěrovému riziku. Veškeré expozice vůči těmto rizikovým zemím jsou důkladně monitorovány a řízeny.

Vedení Banky k datu sestavení a schválení k vydání této individuální účetní závěrky posoudilo aktuální politickou a ekonomickou situaci a současná i plánovaná opatření vlády České republiky, České národní banky a Evropské komise, jež mohou mít negativní dopad na Banku. Na základě posouzení stávající situace a různých scénářů vývoje, na základě veřejných informací dostupných k datu schválení této individuální účetní závěrky, vedení Banky očekává, že ekonomické dopady této situace na Banku neovlivní významným způsobem likviditní a kapitálovou pozici Banky a kvalitu aktiv Banky a tímto nevzniká v současné době významná nejistota v souvislosti těmito událostmi, které by mohly zásadním způsobem zpochybnit schopnost Banky nepřetržitě trvat. V současné době je předčasné z důvodu nejistoty vývoje kvantifikovat potenciální dopad na ekonomické výsledky Banky v roce 2022 a následující. Celkové ekonomické dopady na Banku a její klienty, kteří mají ekonomické vazby na tuto geografickou oblast budou záviset zejména na délce trvání tohoto válečného konfliktu a rovněž na intenzitě politických a ekonomických opatření a restrikcí v souvislosti s touto situací. V současné době nelze vyloučit negativní dopad této situace na ekonomické prostředí, ve kterém Banka působí, jakož i negativní dopad na finanční stav a výkonnost Banky ve střednědobém horizontu. Vedení Banky situaci důkladně monitoruje a řídí a je připraveno přijmout odpovídající opatření zohledňující aktuální vývoj. Tato případná budoucí opatření Banky na měnící se situaci mohou být zejména v oblastech účetních odhadů a metodách výpočtu opravných položek a rezerv k úvěrovému riziku dle standardu IFRS 9.

Po datu účetní závěrky nedošlo k žádným dalším událostem, které by měly významný dopad na individuální účetní závěrku k 31. prosinci 2021.

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 zúčtovanych 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 reconciliace účtů, proces zpětného valutování apod.

Zároveň jsou identifikována a popsána rizika, která jsou spojena s těmito procesy. Popis a proces řízení rizik na úrovni Skupiny a Banky je popsán v kapitolách 45 a 46 konsolidované účetní závěrky a kapitolách 41 a 42 individuální účetní závěrky. Jedná se zejména proces řízení tržních rizik, operačních rizik, úvěrových rizik a proces řízení vlastního kapitálu. 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 popsaná 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 reconciliována na hlavní knihu.

Efektivnost vnitřních kontrol je pravidelně vyhodnocována interním auditem. Konsolidovaná i individuální účetní závěrka podléhají ověření externím auditorem.

Významné soudní spory

K 31. prosinci 2021 vedla Banka 15 pasivních soudních sporů v celkovém objemu žalovaných částek 90 921 154 Kč. Informace o rezervách, které Banka vytvořila na pasivní právní spory, jsou uvedeny v Příloze k individuální účetní závěrce v bodě 37 Podmíněné závazky.

K 31. prosinci 2021 vedla Skupina 21 pasivních soudních sporů v celkovém objemu žalovaných částek 91 629 649 Kč. Informace o rezervách, které Skupina vytvořila na pasivní právní spory, jsou uvedeny v Příloze ke konsolidované účetní závěrce v bodě 41 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 2020 u pěti institucí, včetně Raiffeisenbank (pro Raiffeisenbank stanovena ve výši 1%). Od října 2021 Česká národní banka zrušila rizikovou přírážku pro Systémové riziko a nahradila ji J-SVI, která pro banku činí 0,5 %. 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. ČNB stanovila proticyklickou kapitálovou rezervu na úrovni 1,75 % od 1. ledna 2020 a na úrovni 2,0 % od 1. července 2020. V rámci přijímaných protikrizových opatření proti Covid-19 v roce 2020 ČNB nejdříve zrušila červencové navýšení proticyklické rezervy o 0,25 %, následně od dubna snížila proticyklickou rezervu o 0,75 % na 1 % a od 1. 7. 2020 ČNB stanovila výši této rezervy na 0,5 %.

Od července 2022 pak bude proticyklická rezerva navýšena o 0,5 % na 1 %, od října 2022 o 0,5 % na 1,5 % a od 1. 1. 2023 o dalších 0,5 % na hodnotu 2 %.

Konsolidovaný kapitál a rizikově vážená aktiva

Konsolidovaný regulatorní kapitál Skupiny pro určení konsolidované kapitálové přiměřenosti k 31. prosinci 2021 činil 44,6 miliardy Kč. Konsolidovaná kapitálová přiměřenost Skupiny činila 18,47 %, konsolidovaný ukazatel jádrového Tier 1 kapitálu činil 13,99 %. Objem rizikově vážených aktiv (Risk Weighted Assets, RWA) Skupiny dosáhl k 31. prosinci 2021 výše 241,4 miliardy Kč (v roce 2020: 198,1 miliardy Kč). Zvýšení RWA v roce 2021 bylo způsobeno zejména růstem expozic v hlavních klientských segmentech.

Údaje o kapitálu

Údaje o kapitálu a poměrových ukazatelích dle vyhlášky 354/2021 ze dne 20. září 2021, kterou se mění vyhláška č. 163/2014 Sb.

Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích podle části osmé Nařízení č. 575/2013/EU	individuální	individuální
v mil.Kč	k 31. 12. 2021	k 31. 12. 2020
Základní kapitál	15 461	11 061
Nerozdělený zisk/neuhrazená ztráta	19 128	17 243
Rezervní fond	694	694
Oceňovací rozdíly	(378)	44
Ostatní kapitálové nástroje	4 831	4 169
Zisk za účetní období	4 687	2 140
Vlastní kapitál celkem	44 423	35 351
Úpravy kmenového Tier 1 kapitálu:		
Nepoužitelný zisk	(1 320)	(709)
Nehmotná aktiva	(3 030)	(2 782)
Odložené daňové pohledávky	-	-
Nedostatek v krytí očekávaných ztrát úpravami o úvěrové riziko při IRB	(14)	(6)
Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování dle CRR (AVA adjustment)	(102)	(80)
Sekuritizované expozice (s rizikovou váhou 1 250 %)	-	-
Oceňovací rozdíly	378	(44)
Úprava nerozděleného zisku/neuhrazené ztráty	-	-
Úprava rezervního fondu	-	-
Ostatní kapitálové nástroje	(4 831)	(4 169)
Souhrnná výše kmenového Tier 1 kapitálu (po odpočtech)	35 504	27 561
Ostatní kapitálové nástroje	4 831	4 169
Souhrnná výše Tier 1 kapitálu (po odpočtech)	40 335	31 730
Podřízený dluh	4 326	4 252
Přebytek krytí očekávaných ztrát při přístupu IRB	894	818
Souhrnná výše Tier 2 kapitálu	5 220	5 070
Souhrnná výše kapitálu	45 555	36 800

Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích podle článku 438 písmeno c) až f) Nařízení č. 575/2013/EU	individuální	individuální
v mil.Kč	k 31. 12. 2021	k 31. 12. 2020
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku celkem	12 325	11 324
- dle přístupu založeného na interním ratingu (IRB)	11 942	10 912
- dle standardizovaného přístupu (STA)	378	409
- z titulu úpravy ocenění o úvěrové riziko	5	3
Kapitálový požadavek k pozičnímu riziku, měnovému a komoditnímu riziku celkem	178	134
Kapitálový požadavek k operačnímu riziku celkem	1 472	1 477
Kapitálové požadavky celkem	13 975	12 935

Rizikově vážená aktiva:	individuální	individuální
v mil.Kč	k 31. 12. 2021	k 31. 12. 2020
Přístup založený na interním ratingu (IRB)	149 276	136 399
Expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám	35	116
Expozice vůči bankám	2 738	3 505
Expozice vůči podnikům	87 216	85 367
Retailové expozice	39 313	38 137
Aktiové expozice	19 820	9 105
Položky představující sekuritizované pozice	-	-
Jiná aktiva nemající povahu úvěrového závazku	154	169
Standartizovaný přístup (STA)	4 723	5 114
Expozice vůči regionálním vládám a místním orgánům	1	1
Expozice vůči bankám	-	-
Expozice vůči podnikům	21	5
Retailové expozice	-	-
Expozice zajištěné nemovitostmi	3	5
Expozice v selhání	-	-
Aktiové expozice	-	-
Ostatní expozice	4 698	5 103
Rizikově vážená aktiva z titulu úvěrového rizika celkem	153 999	141 513
Credit value adjustment (riziko CVA)	59	43
Rizikově vážená aktiva z titulu pozičního rizika, měnového a komoditního rizika	2 227	1 674
Rizikově vážená aktiva z titulu k operačního rizika	18 398	18 456
Rizikově vážená aktiva celkem	174 683	161 686

Kapitálové poměry	individuální	individuální
	k 31. 12. 2021	k 31. 12. 2020
Kapitálový poměr pro kmenový kapitál Tier 1	20,32 %	17,05 %
Kapitálový poměr pro kapitál Tier 1 (v %)	23,09 %	19,62 %
Kapitálový poměr pro celkový kapitál (v %)	26,08 %	22,76 %

Poměrové ukazatele	individuální	individuální
	k 31. 12. 2021	k 31. 12. 2020
Rentabilita průměrných aktiv (v %) ROAA	1,16 %	0,64 %
Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 po zdanění (v %) ROAE	13,26 %	7,47 %
Aktiva na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	183 492	152 299
Všeobecné provozní náklady na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	2 297	2 221
Čistý zisk na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	1 679	757

Další detailnější informace o povinně zveřejňovaných informacích dle vyhlášky č. 163/2014 je možné najít na internetových stránkách Banky: <https://www.rb.cz/o-nas/povinne-uverejnovane-informace>

Údaje o kapitálu a poměrových ukazatelích dle vyhlášky 354/2021 ze dne 20. září 2021, kterou se mění vyhláška č. 163/2014 Sb.

Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích podle části osmá		
Nariadení č. 575/2013/EU		
v mil.Kč	konsolidované	konsolidované
	k 31. 12. 2021	k 31. 12. 2020
Základní kapitál	15 461	11 061
Nerozdělený zisk/neuhrazená ztráta	20 303	18 491
Ostatní kapitálové fondy	113	-
Rezervní fond	825	825
Oceňovací rozdíly	(378)	44
Ostatní kapitálové nástroje	4 831	4 169
Zisk za účetní období	4 770	2 224
Vlastní kapitál celkem	45 925	36 814
Úpravy kmenového Tier 1 kapitálu:		
Nepoužitelný zisk	(1 403)	(793)
Goodwill	(447)	-
Nehmotná aktiva	(5 578)	(3 078)
Odložené daňové závazky související s jinými nehmotnými aktivy	98	20
Nedostatek v krytí očekávaných ztrát úpravami o úvěrové riziko při IRB	(14)	(6)
Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování dle CRR (AVA adjustment)	(102)	(80)
Sekuritizované expozice (s rizikovou váhou 1 250 %)	-	-
Nedostatečné krytí pro nevykonné expozice	-	-
Ostatní přechodné úpravy kmenového kapitálu tier 1	24	-
Oceňovací rozdíly	378	(44)
Úprava nerozděleného zisku/neuhrazené ztráty	(165)	(285)
Ostatní kapitálové fondy	(113)	-
Úprava rezervního fondu	(1)	(1)
Menšinové podíly	-	-
Ostatní kapitálové nástroje	(4 831)	(4 169)
Souhrnná výše kmenového Tier 1 kapitálu (po odpočtech)	33 771	28 378
Ostatní kapitálové nástroje	4 831	4 169
Souhrnná výše Tier 1 kapitálu (po odpočtech)	38 602	32 547
Podřízený dluh	5 260	4 552
Přebytek krytí očekávaných ztrát při přístupu IRB	737	818
Souhrnná výše Tier 2 kapitálu	5 997	5 370
Souhrnná výše kapitálu	44 599	37 917

Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích podle článku 438 písmeno c) až f)		
Nariadení č. 575/2013/EU		
v mil.Kč	konsolidované	konsolidované
	k 31. 12. 2021	k 31. 12. 2020
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku celkem	17 047	13 898
- dle přístupu založeného na interním ratingu (IRB)	9 821	9 740
- dle standartizovaného přístupu (STA)	7 221	4 155
- z titulu úpravy ocenění o úvěrové riziko	5	3
Kapitálový požadavek k pozičnímu riziku, měnovému a komoditnímu riziku celkem	178	134
Kapitálový požadavek k operačnímu riziku celkem	2 090	1 815
Kapitálové požadavky celkem	19 315	15 847

Rizikově vážená aktiva:	konsolidované	konsolidované
v mil.Kč	k 31. 12. 2021	k 31. 12. 2020
Přístup založený na interním ratingu (IRB)	122 763	121 747
Expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám	35	116
Expozice vůči bankám	2 201	3 505
Expozice vůči podnikům	80 815	79 701
Retailové expozice	39 313	38 137
Akciové expozice	245	119
Položky představující sekuritizované pozice	-	-
Jiná aktiva nemající povahu úvěrového závazku	154	169
Standartizovaný přístup (STA)	90 269	51 933
Expozice vůči ústředním vládám a centrálním bankám	-	29
Expozice vůči regionálním vládám a místním orgánům	2	2
Expozice vůči bankám	263	232
Expozice vůči podnikům	20 309	14 369
Retailové expozice	39 660	19 466
Expozice zajištěné nemovitostmi	17 527	9 586
Expozice v selhání	1 215	779
Vysoce rizikové expozice	2 135	323
Akciové expozice	400	312
Ostatní expozice	8 758	6 835
Credit value adjustment (riziko CVA)	59	43
Rizikově vážená aktiva z titulu úvěrového rizika celkem	213 032	173 680
Rizikově vážená aktiva z titulu pozičního rizika, měnového a komoditního rizika	2 227	1 674
Rizikově vážená aktiva z titulu k operačního rizika	26 125	22 682
Rizikově vážená aktiva celkem	241 443	198 079

Kapitálové poměry	konsolidované	konsolidované
	k 31. 12. 2021	k 31. 12. 2020
Kapitálový poměr pro kmenový kapitál Tier 1	13,99 %	14,33 %
Kapitálový poměr pro kapitál Tier 1 (v %)	15,99 %	16,43 %
Kapitálový poměr pro celkový kapitál (v %)	18,47 %	19,14 %

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 2021 Skupina vyhověla všem regulačním požadavkům.

Banka rovněž pravidelně sestavuje regulační Informaci o systému vnitřně stanoveného kapitálu (Pilíř 2) a předkládá ji ČNB.

Vymezení použitých alternativních výkonnostních ukazatelů

Zisk na akci: („Čistý zisk za účetní období náležející akcionářům Banky“ minus vyplacený kupón z ostatních kapitálových nástrojů) 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: součet měsíčních hodnot vlastního kapitálu ke konci roku X-1 až ke konci roku X děleno 13;

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 z finančních aktiv jiných než k obchodování povinně vykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty“, „Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví“, „Dividendový výnos“, „Zisky/ztráty z odúčtování finančních aktiv vykázaných v naběhlé hodnotě“, „Ostatní provozní výnosy“ a „Ostatní provozní náklady“;

Poměr nákladů a výnosů: („Náklady na zaměstnance“ plus „Všeobecné provozní náklady“ plus „Odpisy hmotného a nehmotného majetku“) děleno celkové provozní výnosy.

Poměr nákladů na úvěrové riziko k průměrným aktivům: „Ztráty ze znehodnocení finančních nástrojů“ děleno průměrná celková aktiva.

Poměr nevýkonných úvěrů: „Pohledávky za klienty ve stupni 3 a POCI“ děleno „Hrubá účetní hodnota pohledávek za klienty“.

Poměr nákladů na úvěrové riziko k provozním výnosům: „Ztráty ze znehodnocení finančních nástrojů“ děleno „Celkové provozní výnosy“.

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. 2021 do 31. 12. 2021

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 ovládacími osobami a dále mezi bankou a osobami ovládanými stejnými ovládacími osobami (dále jen „propojené osoby“).

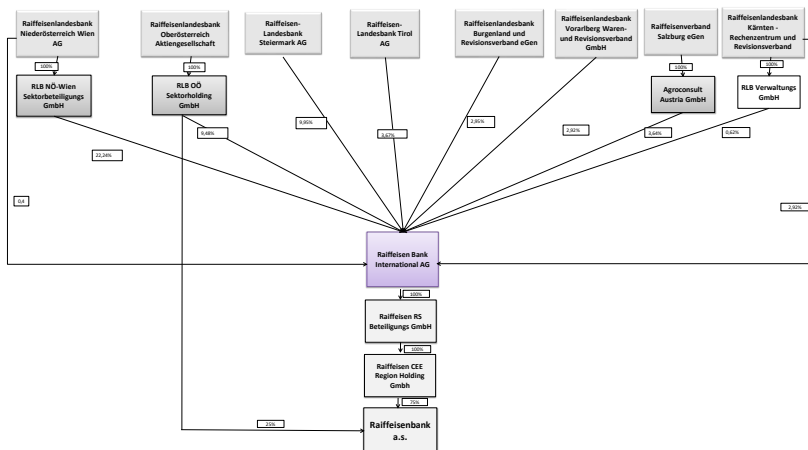
Tato zpráva o vztazích mezi níže uvedenými osobami byla vypracována v souladu s ustanovením § 82 zákona o obchodních korporacích a s přihlédnutím k právní úpravě obchodního tajemství podle § 504 z č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku.

Obsah

1. Struktura vztahů mezi propojenými osobami	310
1.1. Ovládací osoby	310
1.2. Ostatní propojené osoby	311
1.3. Popis vztahů mezi ovládanou osobou a osobami ovládacími, úloha ovládané osoby ve struktuře vztahů, způsob a prostředky ovládnání	314
2. Výčet smluv	315
2.1. Výčet smluv s ovládacími osobami	315
2.2. Výčet smluv s ostatními propojenými osobami	327
3. Výčet jiných právních úkonů	360
3.1. Výčet jiných právních úkonů s ovládacími osobami	360
3.2. Výčet jiných právních úkonů s ostatními propojenými osobami	360
3.3. Přehled jednání, která byla učiněna na popud nebo v zájmu ovládací osoby nebo jí ovládaných osob, pokud se takové jednání týkalo majetku přesahujícího 10 % vlastního kapitálu ovládané osoby	360
4. Výčet ostatních faktických opatření	361
4.1. Výčet opatření na popud ovládacích osob	361
4.2. Výčet opatření v zájmu ostatních propojených osob	361
5. Závěrečné prohlášení představenstva společnosti Raiffeisenbank a.s.	361

1. Struktura vztahů mezi propojenými osobami

1.1. Ovládající osoby



Nepřímo ovládajícími osobami jsou:

RLB NÖ-Wien Sektorbeteiligungs GmbH* se sídlem Wien, Friedrich – Wilhelm – Raiffeisen – Platz 1, 1020, Rakouská republika
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“) se sídlem Am Stadtpark 9, 1030 Vídeň, Rakouská republika

Raiffeisen RS Beteiligungs GmbH, se sídlem Am Stadtpark 9, 1030 Vídeň, Rakouská republika.

Přímo ovládající osobou (přímým akcionářem) je:

Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, se sídlem Am Stadtpark 9, 1030 Vídeň, Rakouská republika.

* tzv. Landesbanky se staly nepřímo ovládajícími společnostmi na základě deklarování jednání ve shodě vůči RBI.

1.2. 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 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
KONEVOVA s.r.o.*	Praha 3, Koněvova 2747/99, 130 45
Equa bank a.s.**	Praha 8 - Karlín, Karolinská 661/4, PŠČ 18600
Equa Sales & Distribution s.r.o. ***	Praha 8 - Karlín, Karolinská 661/4, PŠČ 18600
AKCENTA CZ a.s. ****	Salvátorská 931/8, Staré Město, 110 00 Praha 1
AKCENTA LOGISTIC a.s. *****	Nerudova 1361/31, Pražské Předměstí, 500 02 Hradec Králové

* 100% dceřina společnosti RSTS

** 100 % akcií Equa bank a.s. nabyto na základě smlouvy o nabytí akcií ke dni 1. 7. 2021; zanikla fúzí sloučením s Raiffeisenbank a.s. dne 1. 1. 2022.

*** 100% podíl ve společnosti Equa Sales & Distribution, s.r.o. nabyt na základě smlouvy o převodu obchodního podílu ke dni 1. 7. 2021.

**** 30 % akcií AKCENTA CZ a.s. nabyto na základě smlouvy o nabytí akcií ke dni 1. 6. 2021, zbyvajících 70 % akcií nabyto Raiffeisen Bank

International AG; společně s AKCENTA CZ a.s. došlo nepřímo k nabytí 30 % ve společnostech Nerudova Property s.r.o., True Finance s.r.o. a

AKCENTA DE GmbH

***** 30 % akcií AKCENTA LOGISTICS a.s. nabyto na základě smlouvy o nabytí akcií ke dni 1. 6. 2021 zbyvajících 70 % akcií nabyto Raiffeisen Bank International AG

Raiffeisenbank a.s. vyhlásila ke dni 30. listopadu 2021 koncernové uspořádání, v němž figuruje Raiffeisenbank a.s. jako řídicí osoba ve smyslu § 79 ZoK a ovládané osoby RSTS, RLCZ, RIS, Equa bank a.s. a Equa Sales & Distribution s.r.o. podléhají jednotnému řízení.

Osoby propojené nepřímo přes Raiffeisen - Leasing, s.r.o.

Aglaia Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
ALT POHLEDY, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Amathia Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Ananké Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Antonínská 2, s.r.o. (původně Daimon Property, s.r.o.)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Apaté Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Appolon Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Ares Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Argos Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Astra Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Até Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Belos Property, s.r.o. (pozbytí 4. 2. 2021)	Dukelských hradin 967/10, Holešovice, 170 00 Praha 7
Beroe Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Boreas Property, s.r.o. (pozbytí 31. 8. 2021)	K vodě 3200/3, Záběhlice, 106 00 Praha 10
Bratislavská 59, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Cranto Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Credibilis a.s.,	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
CRISTAL PALACE Property s.r.o. (pozbytí 2. 3. 2021)	Na Pankráci 1062/58, Nusle, 140 00 Praha 4
Cymo Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Dafné Property, s.r.o.,	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Déméter Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Dero Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Dike Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Dolní náměstí 34 s.r.o. (původně FIDUROCK Projekt 18, s.r.o.)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Éos Property, s.r.o.,	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Eudore Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Eunomia Property, s.r.o.,	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Exit 90 SPV s.r.o.,	Karolínská 661/4, Karlín, 186 00 Praha 8
Fidurock Residential, a.s.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
FMZ Invest, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Fobos Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Foibe Property, s.r.o. (pozbytí 4. 2. 2021)	Dukelských hradin 967/10, Holešovice, 170 00 Praha 7
Folos Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
FVE Cihelna s.r.o.,	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Gaia Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
GEONE Holešovice Two s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Grainulos s.r.o.,	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
GRENA REAL s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
GSS5 Sazovice s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Halie Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Harmonia Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Hébé Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Hefastos Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Hestia Property s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Holečkova Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Hypnos Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Chodská 12, s.r.o. (původně FIDUROCK Projekt 20, s.r.o.)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Chronos Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Janus Property, s.r.o. (pozbytí 3Q 2021)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
JFD Real s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Kaliopé Property, s.r.o.	Karolínská 661/4, Karlín, 186 00 Praha 8
Kalypso Property s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
KAPMC s.r.o. (zanikla fúzí s Theia Property, s.r.o. 1. 1. 2021)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Kappa Estates, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Kéto Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Kleió Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Křížkovského 3, s.r.o. (původně Fidurock Project 17, s.r.o.)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Létó Property s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Ligea 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

Melpomené Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Merea Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Mneme Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Morfeus Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Nereus Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Nyx Property, s.r.o. (pozbytí 24. 11. 2021)	Freyova 983/25, Vysočany, 190 00 Praha 9
Ofión Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Onyx Energy projekt II. s.r.o.	Karolínská 661/4, Karlín, 186 00 Praha 8
Onyx Energy s.r.o.,	Karolínská 661/4, Karlín, 186 00 Praha
Orchideus Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Palace Holding, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Photon Energie s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Photon SPV 10 s.r.o.	Karolínská 661/4, Karlín, 186 00 Praha 8
Photon SPV 3 s.r.o.	Karolínská 661/4, Karlín, 186 00 Praha 8
Photon SPV 4 s.r.o.	Karolínská 661/4, Karlín, 186 00 Praha 8
Photon SPV 6 s.r.o.	Karolínská 661/4, Karlín, 186 00 Praha 8
Photon SPV 8 s.r.o.	Karolínská 661/4, Karlín, 186 00 Praha 8
PLACHTAPARK s.r.o. (dříve Pherusa Property, s.r.o.)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Plutos Property, s.r.o. (pozbytí 26.10.2021)	Holečkova 366/13, Smíchov, 150 00 Praha 5
Pontos Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Pronoe Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Provazníková 40 s.r.o. (původně cube ventures, s.r.o.)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Raiffeisen Broker, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
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.	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
RESIDENCE PARK TŘEBEŠ, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Rheia Property, s.r.o. (pozbytí 5. 5. 2021)	Zděbradská 56, Jažlovice, 251 01 Říčany
RLRE Beta Property s.r.o. (pozbytí 11. 5. 2021)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
RLRE Carina Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
RLRE Eta Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
RLRE Ypsilon Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Sázavská 826 s.r.o. (původně Theseus Property, s.r.o.)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
SeEnergy PT, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Selene Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Sirius Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Sky Solar Distribuce s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
SPILBERK SPV delta s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Spio Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Stará 19 s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Strašnická realitní a.s.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Thaumas Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Theia Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Thoe Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
UPC Real, s.r.o.,	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Veletřní 42 s.r.o. (původně KARAT, s.r.o.)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Viktor Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Vlhká 26 s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Zefyros Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78

Ostatní země

Networkbanky skupiny Raiffeisen Bank International AG

Tatra Banka, a.s.	Hodžovo námestie 3, 811 06, Bratislava, Slovenská republika
Raiffeisen Bank Zrt.	Váci út 116-118, Budapešť, Maďarsko
Raiffeisen banka a.d.	Darda Stanojevića 16, Novi Beograd, Srbsko
Raiffeisenbank Austria d.d.	Magazinska cesta 69 Záhřeb, Chorvatsko
Raiffeisen Bank S.A.	Sky Tower Building, 246C Calea Floreasca, Bukurešť, Rumunsko
AO Raiffeisenbank	Smolenskaya-Sennaya 28, Moskva, Ruská federace
Raiffeisenbank Sh. A	European Trade Center, Bulevardi „Bajram Curri“, Tirana, Albánie
Priorbank JSC	31A V. Khoruzhey, 220002 Minsk, Bělorusko
Raiffeisen Bank d.d. Bosna i Hercegovina	Zmaja od Bosne bb 71000 Sarajevo, Bosna a Hercegovina
Raiffeisenbank (Bulgaria) EAD	55 Nikola I. Vapzarov Blvd., Business Center EXPO 2000, Sofie, Bulharsko
Raiffeisen Bank Kosovo J.S.C.	99 Robert Doll St. 10000, Priština, Kosovo
Raiffeisen Bank	Vul Leskova, 9, 01011 Kyjev, Ukrajina

Ostatní subjekty

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
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
Raiffeisen Informatik Consulting GmbH	Lillienbrunnengasse 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
Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH	Mooslackengasse 12, 1190 Vídeň, Rakouská republika

Pozn.: V seznamu „Ostatní subjekty“ výše jsou uvedeny pouze subjekty, se kterými má Raiffeisenbank a.s. aktivní ekonomické vztahy. Nejedná se o úplný výčet osob ovládaných stejnou ovládající osobou.

1.3. Popis vztahů mezi propojenými osobami, úloha ovládané osoby ve struktuře vztahů, způsob a prostředky ovládnání

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 licencí, tzv. Networkbank (seznam Networkbank viz výše). 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.

Ovládající osoby vykonávají svůj vliv v ovládané osobě prostřednictvím vlastnictví 75% podílu na základním kapitálu a hlasovacích právech ovládané osoby. Krom toho jsou členové představenstva Raiffeisen Bank International AG zároveň členy dozorčí rady Raiffeisenbank a.s.

2. Výčet smluv

2.1. Výčet smluv s ovládajícími osobami

Kromě uvedených smluv byly v průběhu roku 2021 mezi bankou a ovládajícími 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.

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
1x 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 spolupráci 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
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“

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
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
Dílicí 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
Dílicí 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	Využití infrastruktury Norkom pro identifikaci procesu FATCA / placení smluvních poplatků
Smlouva „Transfer Agreement“ – Převedení podřízeného úvěru	Raiffeisen Bank International AG	26. 11. 2013	Převedení podřízeného úvěru z Raiffeisenbank Malta / placení smluvního úroku
Rámcová smlouva „SLA 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

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
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	Audítní nálezy - Treasury Limits - BN-497 / placení dohodnutých poplatků
Investiční certifikáty 2014	Raiffeisen Bank International AG	15. 12. 2014	Investiční certifikáty 2014 / dividendový kupón
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
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

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
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
Cross Border Merchant Services Visa and Master Card Consolidated Settlement Agreement	Raiffeisen Bank International AG	1. 1. 2016	Jedná se o službu, kterou poskytuje karetní účtárna v Olomouci pro RBI
Dodatek k 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 (ukončeno k 4. 2. 2020)	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

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
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
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 RB Prag Beteiligungs GmbH	19. 1. 2017	Investiční certifikáty 2017 / dividendový kupón
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

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
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)
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.
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 (ukončeno spolu se smlouvou k 4. 2. 2020)	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 odpovědnosti během transportu
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“

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
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	Přídání 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 Description: RBI/RBCZ-2018-Digital Services	Raiffeisen Bank International AG	26. 9. 2018	Poskytování služeb / 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
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

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
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
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
Servicing Agreement	Raiffeisen Bank International AG	23. 10. 2019	Servisní smlouva/ placení smluvních poplatků
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
EUR 30. 000. 000 Subordinated Unsecured Additional Tier 1 Certificates with Temporary Write-down	Raiffeisen Bank International AG RLB OÖ Sektorholding GmbH	18. 11. 2019	Investiční certifikáty 2019 / dividendový kupón

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
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 PRIPS Trading Systems	Raiffeisen Bank International AG	30. 12. 2019	Dodatek / úprava finančního plnění
Project MIS Reporting Layer Implementation IT Project Contract	Raiffeisen Bank International AG	30. 12. 2019	Smlouva o poskytování služeb/placení smluvních poplatků
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
Participation Certificate	Raiffeisen Bank International	30. 1. 2020	Spoluúčast na riziku
Termination Notice of Service Description: RBCZ-2017-Raiffeisen International Access HUB	Raiffeisen Bank International	4. 2. 2020	Výpověď služby RBCZ-2017-Raiffeisen International Access HUB
Termination Notice of Service Description: RBCZ-2016-LOTUS NOTES DOMINO HUB	Raiffeisen Bank International AG	4. 2. 2020	Výpověď služby RBCZ-2016-LOTUS NOTES DOMINO HUB
Termination Notice of Service Description: RBCZ-2017-LOTUS NOTES DOMINO HUB	Raiffeisen Bank International AG	4. 2. 2020	Výpověď služby RBCZ-2017-LOTUS NOTES DOMINO HUB
Supplement to the Contact Bank Agreement	Raiffeisen Bank International AG Raiffeisen Kapitalanlage G.m. b.H	26.3.2020	Dodatek ke smlouvě
IT Service Description Cloud Access Security Broker	Raiffeisen Bank International AG	14. 4. 2020	Rámcová smlouva pro službu Cloud Access Security Broker/placení smluvních poplatků
Statement of work – Voice of Employee	Raiffeisen Bank International AG	20. 5. 2020	Dodávka služby Voice of Employee/ placení smluvních poplatků
Amendment No. 01/2020 to the IT Service Description RBCZ-2019-PGP/POG Tool-01	Raiffeisen Bank International AG	6. 6. 2020	Dodatek ke smlouvě IT Service Description/placení smluvních poplatků
Service level agreement – GPS Operations	Raiffeisen Bank International AG	25. 6. 2020	Rámcová smlouva pro poskytování systému GPS/placení smluvních poplatků
Service level agreement – GPS Operations	Raiffeisen Bank International AG	2. 7. 2020	Rámcová smlouva pro systém GPS/placení smluvních poplatků
Amendment No. 01/2020 to the IT Service Description RBCZ-2019-Midas Maintenance-01	Raiffeisen Bank International AG	3. 7. 2020	Dodatek ke smlouvě IT Service Description/placení smluvních poplatků
Amendment No. 01/2020 to the IT Service Description RBCZ-2016-Fraud Propensity Tool-01	Raiffeisen Bank International AG	6. 7. 2020	Dodatek ke smlouvě IT Service Description/placení smluvních poplatků
Amendment No. 01/2020 to the IT Service Description RBCZ-2019-TIGER Operating-01	Raiffeisen Bank International AG	6. 7. 2020	Dodatek ke smlouvě IT Service Description/placení smluvních poplatků
Amendment No. 01/2020 to the Usage Agreement RBCZ-2019-Security Services Usage Agreement-01	Raiffeisen Bank International AG	6. 7. 2020	Dodatek ke smlouvě Usage Agreement /placení smluvních poplatků
Amendment No. 01/2020 to the IT Service Description RBCZ-2016-Archer Services-01	Raiffeisen Bank International AG	21. 7. 2020	Dodatek ke smlouvě IT Service Description/placení smluvních poplatků
Amendment No. 01/2020 to the Usage Agreement RBCZ-2019-Market Data Usage Agreement-01	Raiffeisen Bank International AG	21. 7. 2020	Dodatek ke smlouvě Usage Agreement /placení smluvních poplatků
Service level agreement M&A	Raiffeisen Bank International AG	22. 7. 2020	Smlouva o poskytování poradenských služeb/placení smluvních poplatků
Statement of work – GPS RSC implementation	Raiffeisen Bank International AG	13. 8. 2020	Rámcová smlouva – implementace Learning management modulu/placení smluvních poplatků

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Amendment No. 01/2020 to the Framework Service Agreement In the Area of Information Technology	Raiffeisen Bank International AG	15. 9. 2020	Dodatek k rámcové smlouvě
IT Service Level Agreement: RBI/RBCZ-2020-Advanced Data Lake	Raiffeisen Bank International AG	17. 9. 2020	Rámcová smlouva o poskytování služeb
Participation Certificate	Raiffeisen Bank International AG	5. 10. 2020	Spoluúčast na riziku
Amendment No. 01/2020 to the IT Service Description RBCZ-2019-GCPP Support and Maintenance-01	Raiffeisen Bank International AG	7. 10. 2020	Dodatek ke smlouvě IT Service Description/placení smluvních poplatků
EUR 24. 000. 000 Subordinated Loan Agreement	Raiffeisen Bank International AG	16. 11. 2020	Smlouva o podřízeném dluhu
EUR 30. 000. 000 Subordinated Unsecured Additional Tier 1 Certificates with Temporary Write-down	Raiffeisen Bank International AG RLB OÖ Sektorholding GmbH	16. 11. 2020	Investiční certifikáty 2020 / dividendový kupón
Dealer Agreement	Raiffeisen Bank International AG	18.11.2020	Emise dluhopisu
Dealer Agreement	Raiffeisen Bank International AG	15.12.2020	Hypoteční zástavní list
The Sideletter to Financial Institutions, Country & Portfolio Management from 01.01.2016	Raiffeisen Bank International AG	1.1.2021	Ustanovuje změnu subdodavatele.
Service Level Agreement (Compliance)	Raiffeisen Bank International AG	11.1.2021	Dohoda upravuje podmínky služeb oblasti Compliance a AML.
Amendment No. 01/2021 to the IT Service Description RBCZ-2016-GCPP Solution-01	Raiffeisen Bank International AG	17.1.2021	Dodatek č. 1
IT Statement of Work RBCZ-2020-Advanced Analytics – Customer 360	Raiffeisen Bank International AG	20.1.2021	Stanovuje technické podmínky spolupráce v oblasti IT
Sideletter to SLA Group Risk Controlling	Raiffeisen Bank International AG	13.5.2021	Stanovuje podmínky spolupráce v oblasti Risk Controlling
Subordinated Unsecured Additional Tier 1 Certificates with Temporary Write-down	Raiffeisen Bank International AG RLB OÖ Sektorholding GmbH	17.5.2021	Poskytnutí AT1 Certifikátů / smluvní odměna
Subordinated Loan Agreement	Raiffeisen Bank International AG	17.5.2021	Přijatá T2 podřízená půjčka / smluvní odměna
Appointment of Joint Lead Managers and Joint Bookrunners	Raiffeisen Bank International AG	24.5.2021	Specifika dluhopisového programu / smluvní poplatky
Sideletter to SLA Financial Institutions, Country & Portfolio Management	Raiffeisen Bank International AG	25.5.2021	Stanovuje podmínky spolupráce v oblasti Public Cloud-Services
Service Level Agreement for Cloud Enablement Service	Raiffeisen Bank International AG	1.6.2021	Stanovuje podmínky spolupráce v oblasti Cloud Enablement Service
Subscription Agreement	Raiffeisen Bank International AG	7.6.2021	Specifika dluhopisového programu / smluvní poplatky
Amendment No. 01/2021 to the IT Statement of Work Sanctioned Securities Monitoring Service	Raiffeisen Bank International AG	26.7.2021	Dodatek č. 1
IT Statement of Work RBCZ-2021-Advanced Analytics – Customer 360	Raiffeisen Bank International AG	29.7.2021	Stanovuje technické podmínky spolupráce v oblasti IT – Advanced Analytics
Amendment No. 01/2021 to the IT Service Description RBCZ-2020-CASB-01	Raiffeisen Bank International AG	3.8.2021	Dodatek č. 1
Amendment No. 01/2021 to the IT Service Description RBCZ-2016-Fraud Propensity Tool-01	Raiffeisen Bank International AG	5.8.2021	Dodatek č. 1
Amendment No. 01/2021 to the IT Service Description RBCZ-2019-PGP/POG Tool-01	Raiffeisen Bank International AG	5.8.2021	Dodatek č. 1
Statement of Work RBCZ	Raiffeisen Bank International AG	6.8.2021	Stanovuje pravidla digitální personalizace / smluvní odměna

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Amendment No. 01/2021 to the IT Service Description RBCZ-2019-Midas Maintenance-01	Raiffeisen Bank International AG	24.8.2021	Dodatek č. 1
Amendment No. 01/2021 to the IT Service Description RBCZ-2019-FX Raiffeisen Sub White Label (FX Raiffeisen)-01	Raiffeisen Bank International AG	30.8.2021	Dodatek č. 1
MIS Hosting and Support Agreement 2021	Raiffeisen Bank International AG	10.9.2021	Smlouva upravující placení smluvních poplatků pro Pricing Engine CPA pro Corporate Divizi RBI a pro manažersko-informační systém ProMIS
IT Project Contract (CPA Leasing)	Raiffeisen Bank International AG	20.9.2021	Stanovuje podmínky spolupráce v rámci projektu v oblasti IT - Leasing
Amendment No. 01/2021 to the Service Level Agreement Contract Management System	Raiffeisen Bank International AG	20.9.2021	Dodatek č. 1
Placement Agreement	Raiffeisen Bank International AG	8.10.2021	Specifika dluhopisového programu / smluvní poplatky
Amendment No. 01/2021 to the Service Service Description IT SD RBIHO RBCZ CNI 2020	Raiffeisen Bank International AG	19.10.2021	Dodatek č. 1
Security Service Usage Agreement	Raiffeisen Bank International AG	20.10.2021	Vymezuje podmínky spolupráce v oblasti IT
Amendment No. 01/2021 to the IT Service Description RBCZ-2019-TIGER Operating-01	Raiffeisen Bank International AG	5.11.2021	Dodatek č. 1
Amendment No. 01/2021 to the IT Service Description RBCZ-2018-Trading Systems – PRILIPs-01	Raiffeisen Bank International AG	5.11.2021	Dodatek č. 1
IT Project Contract	Raiffeisen Bank International AG	10.11.2021	Stanovuje podmínky spolupráce v rámci projektu v oblasti IT / smluvní odměna
IT Service Description RBI Cyber Defense Center Service (RCDC)	Raiffeisen Bank International AG	18.11.2021	Stanovuje podmínky spolupráce v oblasti Security Monitoring a Security Incident and Event Management (SIEM) / smluvní odměna

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 Raiffeisen Bank International AG	18. 11. 2019	Investiční certifikáty 2019 / dividendový kupón
EUR 30. 000. 000 Subordinated Unsecured Additional Tier 1 Certificates with Temporary Write-down	RLB OÖ Sektorholding GmbH Raiffeisen Bank International AG	16. 11. 2020	Investiční certifikáty 2020 / dividendový kupón
Subordinated Unsecured Additional Tier 1 Certificates with Temporary Write-down	RLB OÖ Sektorholding GmbH Raiffeisen Bank International AG	17.5.2021	Poskytnutí AT1 Certifikátů / smluvní odměna
Agreement on Referral of Client Relationships of the Privatbank business of RLB OÖ	RLB OÖ Sektorholding GmbH	5.10.2021	Postoupení úvěrového portfolia Privatbank Praha
Agreement on Future Assignment of Receivables	RLB OÖ Sektorholding GmbH	5.10.2021	Doporučení klientů týkající se depozitních a investičních produktů

Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Share purchase agreement	Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH	9.9.2020	Smlouva o koupi akcií Raiffeisen stavební spořitelny a.s./zaplacení kupní ceny

Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Dohoda o podmínkách dočasného vyslání 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 vyslání 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 RLBOOE prostřednictvím systému MultiCash - přijímání clientských platebních příkazů
Bankovní záruka – VOG, s.r.o.	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	10. 8. 2012	Bankovní záruka
Dohoda k dohodě o podmínkách dočasného vyslání 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 %
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 %
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

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Dohoda o podmínkách dočasného vyslání 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
Confidentiality agreement	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	16. 1. 2020	Dohoda o mlčenlivosti
Nineteenth Amended Participation Certificate No. 020950/2007	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	29. 5. 2020	Dodatek ke smlouvě
Fourth Amended Participation Certificate No. NDP/0004/NCRAM/01/24313246	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	29. 6. 2020	Dodatek č. 4 ke smlouvě
EUR 8. 000. 000 Subordinated loan agreement	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	18. 11. 2020	Smlouva o podřízeném dluhu
Änderung Nr. 19 zu Kreditbesicherungsgarantie Nr. 501569	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	31. 12. 2020	Dodatek ke smlouvě
Subordinated Loan Agreement	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	20.5.2021	Dohoda o podřízeném dluhu
The Fifth Amended Participation Certificate No. NDP/0004/NCRAM/01/24313246	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	30.6.2021	Dodatek č. 5 ke smlouvě
Twenty-first Amended Participation Certificate No. 020950/2007	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	7.9.2021	Dodatek č. 21 ke smlouvě

V průběhu účetního období nebyla v zájmu či na popud osoby ovládající a osob ovládaných osobou ovládající ze strany ovládané osoby přijata či uskutečněna žádná jiná plnění a protiplnění mimo rámec běžných plnění a protiplnění uskutečňovaných ovládanou osobou ve vztahu k osobě ovládající jako akcionáře ovládané osoby.

2.2. Výčet smluv s ostatními propojenými osobami

V účetním období roku 2021 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 vydání platební karty	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	11.12.2002	Zřízení a vedení platební karty
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

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
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
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
Smlouva o vydání debetní karty	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	18. 1. 2017	Zřízení a vedení platební karty
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
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
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
Smlouva o vydání debetní karty	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	17. 7. 2019	Zřízení a vedení platební karty
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 a.s.	18. 11. 2019	Dodatek č. 2 ke Smlouvě o zprostředkování tipu
Smlouva o vydání debetní karty	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	17. 12. 2019	Žádost o vydání debetní karty
Dodatek č. 5 ke Smlouvě o obchodním zastoupení ze dne 24. 9. 2018	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	3. 1. 2020	Dodatek ke smlouvě o obchodním zastoupení / smluvní odměna
Dodatek č. 6 ke Smlouvě o obchodním zastoupení ze dne 24. 9. 2018	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	28. 2. 2020	Dodatek ke smlouvě o obchodním zastoupení / smluvní odměna
Dodatek č. 7 ke Smlouvě o obchodním zastoupení ze dne 24. 9. 2018	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	18. 3. 2020	Dodatek ke smlouvě o obchodním zastoupení / smluvní odměna

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Smlouva o vydání debetní karty	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	26. 6. 2020	Zřízení a vedení platební karty
Smlouva o vydání debetní karty	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	10. 7. 2020	Zřízení a vedení platební karty
Smlouva o vydání debetní karty	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	10. 7. 2020	Zřízení a vedení platební karty
Smlouva o spolupráci S/2020/00099	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	5. 8. 2020	Smlouva o spolupráci – call centrum/ smluvní odměna
Dodatek č. 8 ke Smlouvě o obchodním zastoupení ze dne 24. 9. 2018	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	20. 8.2020	Dodatek ke smlouvě o obchodním zastoupení / smluvní odměna
Smlouva o spolupráci S/2020/00191	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	15. 10. 2020	Smlouva o spolupráci – call centrum/ smluvní odměna
Dohoda o mlčenlivosti CDR10722	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	21. 10. 2020	Dohoda o zachování mlčenlivosti
Dohoda o zachování mlčenlivosti CDR11028	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	23. 11. 2020	Dohoda o zachování mlčenlivosti
Dohoda o zpracování osobních údajů CDR11031	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	23. 11. 2020	Dohoda o zpracování osobních údajů
Dodatek č. 4 ke Smlouvě o zprostředkování tipu č. 37700019 ze dne 10.10.2018	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	31.1.2021	Upravuje platnost nových podmínek pro přiznání provize / smluvní provize
Smlouva o spolupráci při poskytování služby informování klienta o aktivních produktech RSTS	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	15.2.2021	Umožnění udělování/odvolání online souhlasu s předáváním dat / smluvní sankce při porušení
Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	25.2.2021	Stanovuje podmínky, v rámci kterých mohou smluvní strany uzavírat finanční transakce
Smlouva o obchodním zastoupení	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	9.3.2021	Stanovuje podmínky obchodního zastoupení v oblasti prodeje finančních produktů / smluvní provize
Dohoda o vzájemné součinnosti	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	30.3.2021	Stanovuje podmínky vzájemné součinnosti / smluvní sankce při porušení
Smlouva o spolupráci	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	14.4.2021	Úprava podmínek spolupráce při poskytování služby informování klienta o aktivních produktech RSTS
Rámcová smlouva o ochraně a předávání dat	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	26.4.2021	Stanovuje pravidla ochrany, předávání a nakládání s daty / smluvní sankce při porušení
Rámcová smlouva o poskytování služeb	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	26.4.2021	Stanovuje podmínky vzájemné spolupráce / smluvní odměna
Smlouva o obchodním zastoupení CDR17260	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	28.4.2021	Stanovuje podmínky obchodního zastoupení / smluvní odměna
Smlouva o podnájmu prostor sloužících k podnikání	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	28.4.2021	Stanovuje podmínky podnájmu nebytových prostor / smluvní odměna
Smlouva o poskytování služeb v oblasti činnosti OVS a archivu	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	29.4.2021	Vymezuje podmínky využívání služeb OVS a archivu / smluvní odměna
Smlouva o poskytování služeb v oblasti Risk controllíng	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	29.4.2021	Vymezuje podmínky využívání služeb v oblasti Risk controllíngu / smluvní odměna
Smlouva o poskytování služeb v oblasti vymáhání pohledávek	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	29.4.2021	Vymezuje podmínky využívání služeb v oblasti vymáhání pohledávek / smluvní odměna
Smlouva o poskytování služeb v oblasti komplexních funkcí zpracování úvěrů (Back office)	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	29.4.2021	Vymezuje podmínky využívání služeb v oblasti Back office / smluvní odměna

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Smlouva o poskytování služeb v oblasti činnosti kontaktního centra	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	29.4.2021	Vymezuje podmínky využívání služeb v oblasti kontaktního centra / smluvní odměna
Smlouva o poskytování služeb v oblasti komplexních funkcí zpracování a schvalování úvěrů včetně řízení úvěrových rizik (Retail risk)	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	29.4.2021	Vymezuje podmínky využívání služeb v oblasti Retail risk / smluvní odměna
Smlouva o podnájmu prostor sloužících podnikání a nájmu movitých věcí	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	29.4.2021	Stanovuje podmínky podnájmu nebytových prostor a nájmu movitých věcí / smluvní odměna / smluvní odměna
Smlouva o spolupráci za účelem společného využívání služeb odhadců RB	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	30.4.2021	Vymezuje podmínky využívání služeb odhadců RB / smluvní odměna
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním a přípravou	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	20.5.2021	Vymezuje podmínky podnájmu nebytových prostor / smluvní odměna
Smlouva o poskytování služeb v oblasti interního auditu	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	25.5.2021	Vymezuje podmínky využívání služeb v oblasti interního auditu / smluvní odměna
Smlouva o poskytování služeb (Marketing)	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	31.5.2021	Smlouva o poskytování marketingových služeb / smluvní odměna
Smlouva o poskytování služeb v oblasti informační bezpečnosti a BCM	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	31.5.2021	Vymezuje podmínky využívání služeb v oblasti informační bezpečnosti a BCM / smluvní odměna
Smlouva o poskytování služeb v oblasti CRM	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	31.5.2021	Vymezuje podmínky využívání služeb v oblasti CRM
Smlouva o poskytování služeb v oblasti personální agendy a řízení lidských zdrojů	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	17.6.2021	Vymezuje podmínky využívání služeb v oblasti HR / smluvní odměna
Smlouva o poskytování služeb v oblasti raného vymáhání pohledávek	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	23.6.2021	Stanovuje podmínky spolupráce a poskytování služeb v rámci raného vymáhání pohledávek / smluvní odměna
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním a přípravou	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	30.6.2021	Dodatek č. 1 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor z 20.5.2021 / smluvní odměna
Smlouva o poskytování služeb v oblasti vybraných compliance činností	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	30.6.2021	Stanovuje podmínky poskytování compliance činností / smluvní odměna
Smlouva o vydání debetní karty	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	7.7.2021	Vydání platební karty RBCZ
Smlouva o spolupráci	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	20.7.2021	Vymezuje podmínky vzájemné spolupráce
Smlouva o spolupráci – akceptace rizika	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	22.7.2021	Vymezuje podmínky spolupráce o akceptaci rizika
Smlouva o vydání debetní karty	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	4.8.2021	Vydání platební karty RBCZ
Smlouva o poskytování služeb v oblasti informačních technologií (OIT)	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	31.8.2021	Vymezuje podmínky využívání služeb v oblasti OIT / smluvní odměna
Smlouva o poskytování služeb v oblasti Analýzy a aplikačního vývoje (OAV)	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	31.8.2021	Vymezuje podmínky využívání služeb v oblasti OAV / smluvní odměna
Smlouva o spolupráci a zpracování osobních údajů	Raiffeisen stavební spořitelna a.s. Equa bank a.s.	31.8.2021	Upravuje podmínky spolupráce při nabídce a prodeji bankovních produktů / smluvní provize
Dohoda o postoupení smlouvy o poskytování služeb v oblasti správy záznamů	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	20.10.2021	Upravuje podmínky bezúplatného postoupení Smlouvy s postoupeným subjektem

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Dohoda o přistoupení k pojištění	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	8.12.2021	Stanovuje podmínky přistoupení k pojištění
Terminovaný vklad	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	21.12.2021	Doklad o provedení termínového vkladu
Subordinated Loan Agreement	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	22.12.2021	Poskytnutí podřízení půjčky / placení smluvních úroků

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 2020 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
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

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
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 smluvné úplaty
Dodatek č. 12 k Úvěrové smlouvě č. 110157/2012/01 ze dne 27. 9. 2012	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	21. 4. 2015	Poskytnutí úvěrového rámce / placení smluvního úroku
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

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
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
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. 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. 5019001265 - 5019001267	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. 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
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

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
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 Kláštersc, 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
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	27. 3. 2018	Spoluúčast na riziku / placení smluvního úroku
Rámcová smlouva o poskytování služeb a Přílohy č. 1-9	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	28. 3. 2018	Outsourcing některých služeb RLCZ do RBCZ
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. 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	Podnámem 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

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
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
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

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
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
Dodatek č. 2 Rámcové smlouvy o účasti na riziku a poskytování účelových úvěrů reg. číslo PD/01/2015/61467863	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	28. 1. 2019	Úprava smluvních podmínek
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
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
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

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
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
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

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
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
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

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
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
Leasingová smlouva č. 5019004649	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	8. 1. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004692	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	20. 1. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004694	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	20. 1. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004695	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	20. 1. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004696	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	20. 1. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004697	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	20. 1. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004698	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	20. 1. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 501900469	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	20. 1. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004608	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	20. 1. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004609	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	20. 1. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004610	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	20. 1. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004611	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	20. 1. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004612	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	20. 1. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004613	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	20. 1. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004614	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	20. 1. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004615	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	20. 1. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004616	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	20. 1. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004617	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	20. 1. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004689	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	20. 1. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004690	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	20. 1. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004691	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	20. 1. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004693	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	20. 1. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004700	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	20. 1. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě č. 5019003355	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	24. 1. 2020	Dodatek k leasingové smlouvě
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě 5019003354	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	24. 1. 2020	Dodatek k leasingové smlouvě
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě 5019003352	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	24. 1. 2020	Dodatek k leasingové smlouvě

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě 5019003351	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	24. 1. 2020	Dodatek k leasingové smlouvě
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě 5019003731	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	24. 1. 2020	Dodatek k leasingové smlouvě
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě 5019004065	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	24. 1. 2020	Dodatek k leasingové smlouvě
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě 5019004191	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	24. 1. 2020	Dodatek k leasingové smlouvě
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě 5019004267	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	24. 1. 2020	Dodatek k leasingové smlouvě
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě 5019002624	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	24. 1. 2020	Dodatek k leasingové smlouvě
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě 5019002955	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	24. 1. 2020	Dodatek k leasingové smlouvě
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě 5019002672	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	24. 1. 2020	Dodatek k leasingové smlouvě
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě 5019002671	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	24. 1. 2020	Dodatek k leasingové smlouvě
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě 5019002484	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	24. 1. 2020	Dodatek k leasingové smlouvě
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě 5019002625	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	24. 1. 2020	Dodatek k leasingové smlouvě
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě 5019002482	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	24. 1. 2020	Dodatek k leasingové smlouvě
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě 5019002481	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	24. 1. 2020	Dodatek k leasingové smlouvě
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě 5019002478	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	24. 1. 2020	Dodatek k leasingové smlouvě
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě 5019000646	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	24. 1. 2020	Dodatek k leasingové smlouvě
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě 5019002669	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	24. 1. 2020	Dodatek k leasingové smlouvě
Leasingová smlouva č. 5019004701	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	6. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004702	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	6. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004703	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	6. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004704	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	6. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004705	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	6. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004706	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	6. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004707	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	6. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004708	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	6. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004709	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	6. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019005106	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019005107	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019005108	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019005109	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019005110	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019005111	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019005112	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Leasingová smlouva č. 5019005133	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019005134	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019005135	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Smlouva o poskytování služeb internetového bankovníctví X-business č. 600090	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	18.3.2020	Stanovuje podmínky poskytování služeb internetového bankovníctví
Příloha č. 7 Rámcové smlouvy o poskytování služeb mezi Raiffeisenbank a.s. a Raiffeisen - Leasing a.s.	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	31. 3. 2020	Příloha k rámcové smlouvě
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru reg. číslo 7168000018	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	8. 4. 2020	Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru / placení splátek a participačního podílu
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru reg. číslo 7168000037	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	11. 5. 2020	Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru / placení splátek a participačního podílu
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru reg. číslo 7168000038	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	11. 5. 2020	Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru / placení splátek a participačního podílu
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru reg. číslo 7168000052	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	11. 5. 2020	Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru / placení splátek a participačního podílu
Dodatek č. 3 k Rámcové smlouvě o poskytování služeb S/2017/00498	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	12. 5. 2020	Dodatek k Rámcové smlouvě
Leasingová smlouva č. 5019004920	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	9. 6. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004921	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	10. 6. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004924	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	10. 6. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004925	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	10. 6. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004923	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	18. 6. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004926	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	19. 6. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Dodatek č. 2 ke Smlouvě o spolupráci v oblasti výměny klientských dat S/2012/02973	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	24. 6. 2020	Dodatek ke Smlouvě o spolupráci
Dodatek č. 2 k Rámcové smlouvě o poskytování služeb S/2017/00498	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	7. 7. 2020	Dodatek k Rámcové smlouvě
Leasingová smlouva č. 5019004922	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	21. 7. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě 5019003846	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	31. 8. 2020	Dodatek k leasingové smlouvě
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě 5019002360	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	31. 8. 2020	Dodatek k leasingové smlouvě
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě 5019002365	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	31. 8. 2020	Dodatek k leasingové smlouvě
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě 5019002362	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	31. 8. 2020	Dodatek k leasingové smlouvě
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě 5019002418	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	31. 8. 2020	Dodatek k leasingové smlouvě
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě 5019002419	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	31. 8. 2020	Dodatek k leasingové smlouvě
Dodatek č. 10 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	8. 9. 2020	Dodatek ke smlouvě o podnájmu

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Příloha č. 15 Rámcové smlouvy o poskytování služeb mezi Raiffeisenbank a.s. a Raiffeisen – Leasing s.r.o.	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	26. 11. 2020	Příloha k rámcové smlouvě
Dodatek č. 1 Smlouvy o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru reg. číslo 7008005192	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	12.2.2021	Dodatek č. 1 ke Smlouvě (Leo Express)
Dodatek č. 5 ke Smlouvě o nevýhradním obchodním zastoupení	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	2.3.2021	Dodatek upravuje čl. I.11, I.12 a I.13 Smlouvy
Dohoda o ukončení Smlouvy o poskytování služeb internetového bankovníctví X-business č. 600090 ze dne 18.3.2020	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	10.3.2021	Ukončení smlouvy ze dne 18.3.2020
Dodatek č. 1 Smlouvy o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	7.4.2021	Dodatek č. 1 ke Smlouvě (Gaudí Group)
Dodatek č. 6 ke Smlouvě o nevýhradním obchodním zastoupení	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	21.4.2021	Dodatek upravuje článek o výši provize
Dodatek č. 1 Smlouvy o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru	Raiffeisen – Leasing, s.r.o. Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	3.5.2021	Dodatek č. 1 ke Smlouvě (Farářství 3 (bývalé KAPMC, nyní Theia Property)
Smlouva o spolupráci	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	12.5.2021	Upravuje podmínky vzájemné spolupráce / smluvní odměna
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru, reg. č. 7104001204	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	12.5.2021	Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru / placení splátek a participačního podílu
Příloha č. 3 Rámcové smlouvy o poskytování služeb mezi RBCZ a RLCZ	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	13.5.2021	Upřesňuje služby v oblasti informační bezpečnosti a BCM
Dodatek č. 2 Smlouvy o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	17.6.2021	Dodatek č. 2 ke Smlouvě (Tevarial Hold a.s.)
Dodatek č. 2 Smlouvy o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	17.6.2021	Dodatek č. 2 ke Smlouvě (Gaudí Group)
Dohoda o předání informací při vzájemné spolupráci CDR13474	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	30.6.2021	Předávání dat z datových skladů
Dodatek č. 1 Smlouvy o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru	Raiffeisen – Leasing, s.r.o. Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	30.6.2021	Dodatek č. 1 ke Smlouvě (Smlouva (Theia Property)
Dodatek č. 32 k Úvěrové smlouvě č. 110157/2012/01	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	19.7.2021	Poskytnutí úvěrového rámce / placení smluvního úroku
Rámcová smlouva o ochraně a předávání dat CDR19980	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	4.8.2021	Stanovuje závazná pravidla o ochraně a předávání dat
Zvláštní smlouva č. 16 CDR19980	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	23.8.2021	Upřesňuje předávání a ochranu dat specifikovaných v příloze č. 14 Rámcové smlouvy
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru, reg. č. 7000800006	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	19.11.2021	Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru / placení splátek a participačního podílu
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru, reg. č. 7000800001	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	19.11.2021	Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru / placení splátek a participačního podílu
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru, reg. č. 7000800002	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	19.11.2021	Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru / placení splátek a participačního podílu
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru, reg. č. 7000800003	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	19.11.2021	Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru / placení splátek a participačního podílu

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru, reg. č. 7000800004	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	30.11.2021	Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru / placení splátek a participačního podílu
Dohoda o přistoupení k pojištění (UNIQA pojišťovna)	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	8.12.2021	Stanovuje podmínky přistoupení k pojištění
Zvláštní smlouva č. 6 CDR19980	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	15.12.2021	Upřesňuje předávání a ochranu dat v oblasti Compliance a Financial Crime Management
Zvláštní smlouva č. 13 CDR19980	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	27.12.2021	Upřesňuje předávání a ochranu dat v oblasti klientského centra
Zvláštní smlouva č. 4 CDR19980	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	29.12.2021	Upřesňuje předávání a ochranu dat v oblasti interního auditu
Zvláštní smlouva č. 9 CDR19980	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	29.12.2021	Upřesňuje předávání a ochranu dat v oblasti podatelny a kartotéky

Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Dohoda o přistoupení k pojištění	Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o. UNIQA pojišťovna, a.s.	8.12.2021	Stanovuje podmínky přistoupení k pojištění

Raiffeisenbank a.s. byla ke dni 31. 12. 2021 propojena nepřímo prostřednictvím společností Raiffeisen – Leasing, s.r.o. s celkem 105 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 uzavřených na peněžním a kapitálovém trhu a placení smluvního poplatku.

Raiffeisenbank a.s. též poskytuje výše uvedeným společnostem platformu Multicash.

V roce 2021 Raiffeisenbank a.s. připojila účty do instalace Multicash těmito společnostem:

Amathia Property, s.r.o., Bratislavská 59 s.r.o., Cymo Property, s.r.o., Eudore Property, s.r.o., FMZ Invest s.r.o., lanira Property, s.r.o., Mnepe Property, s.r.o., PLACHTAPARK s.r.o., Pronoe Property, s.r.o., Raiffeisen Broker, s.r.o., SPILBERK SPV delta s.r.o., Thee Property, s.r.o.

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

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
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
Dodatek č. 4 k úvěrové smlouvě vztahující se k E-Gate	Raiffeisen FinCorp, s.r.o. PPF Gate a.s. Komerční banka, a.s.	21.4.2021	Dodatek č. 4 k úvěrové smlouvě
Dodatek č. 1 Smlouvy o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru	Raiffeisen FinCorp, s.r.o. Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	3.5.2021	Dodatek č. 1 ke Smlouvě Farářství 3 (bývalé KAPMC, nyní Theia Property)
Dodatek č. 1 Smlouvy o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru	Raiffeisen FinCorp, s.r.o. Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	30.6.2021	Dodatek č. 1 ke Smlouvě (Smilova (Theia Property))

Raiffeisenbank a.s. měla k datu 31. 12. 2021 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.

V průběhu roku 2021 měla banka uzavřené s výše uvedenými společnostmi smlouvy o vedení běžného účtu (na základě kterých přijala běžné smluvní poplatky) a dále má banka s výše uvedenými společnostmi uzavřené nájemní smlouvy a úvěrové smlouvy (včetně zajišťovací dokumentace) za účelem financování pořízení dlouhodobého majetku.

Raiffeisen investiční společnost a.s.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
Rámcová smlouva o poskytování služeb RIS 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
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
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 ASPI / placení smluvní odměny

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
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
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
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
Dohoda o zániku závazku - Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu 5170010685/5500	Raiffeisen investiční společnost a.s.	14.2.2020	Zánik závazku, zrušení běžného účtu

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
Příloha 6, Změna autorizačních (podpisových) práv – Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu 5170010300/5500	Raiffeisen investiční společnost a.s	26.2.2020	Změna podpisových práv u běžného účtu
Příloha 7, Zmocnění k el. Přístupu na Účty prostřednictvím internetového bankovníctví X-business (REF HP1)	Raiffeisen investiční společnost a.s	12.6.2020	Příloha č. 7 ke smlouvě č. 600108 - Účty REF HP1 (1091102495/5500 a 5170013683/5500)
Smlouva o poskytování služeb internetového bankovníctví X-business (sml. 600108)	Raiffeisen investiční společnost a.s	12.6.2020	Smlouva o poskytování služeb internetového bankovníctví X-business (sml. 600108)
Příloha 6, Změna podpisových oprávnění – Smlouva o zřízení a vedení běžného 5170010300/5500	Raiffeisen investiční společnost a.s	9.7.2020	Odebrání podpisových práv
Příloha 6, Změna podpisových oprávnění – Smlouva o zřízení a vedení běžného 5170010300/5500	Raiffeisen investiční společnost a.s	9.7.2020	Vydání nového OEK a přidání uživatelů – běžného účtu 5170010300/5500
Dodatek č. 2 Smlouva o zpracování a předávání osobních údajů smlouva o zpracování osobních údajů	Raiffeisen investiční společnost a.s	19.2020	Dodatek ke stávající smlouvě
Dodatek č. 5 ke smlouvě o podnájmu nebytových prostor	Raiffeisen investiční společnost a.s	1.10.2020	Změna předmětu pronájmu/ změna nájemného
Dohoda o ukončení Smlouvy o používání elektronického bankovníctví č.3.200.001.471/100 ze dne 17.12.2014	Raiffeisen investiční společnost a.s	23.10.2020	Dohoda o ukončení Smlouvy
Dodatek č. 2 ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti informačních systémů a technologií S/2017/00499	Raiffeisen investiční společnost a.s	26.11.2020	Dodatek č. 2 ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti informačních systémů a technologií
Dodatek č.3 – Distribuční smlouva S/2017/00476	Raiffeisen investiční společnost a.s	1.1.2021	Dodatek č.3 – změna čl.2.1.1 a změna Přílohy č.1
Dodatek č.3 ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti informačních systémů a technologií	Raiffeisen investiční společnost a.s	1.1.2021	Změny v příloze smlouvy č.1 a č.4
Vydání nového OEK a přidání uživatelů (Smlouva o poskytování služeb internetového bankovníctví X-business (sml. 600108))	Raiffeisen investiční společnost a.s	12.5.2021	Vydání nového OEK a přidání uživatelů běžného účtu 5170010300/5500 a 1091102495/5500
Dodatek č.2 ke Smlouvě o obstarání obchodů s investičními nástroji	Raiffeisen investiční společnost a.s	29.6.2021	Změna úplaty za přijetí Pokynu – akcie a ETF
Změna podpisových oprávnění – (Smlouva o poskytování služeb internetového bankovníctví X-business (sml. 600108))	Raiffeisen investiční společnost a.s	14.7.2021	Odebrání stávajícího držitele Elektronického podpisu – všechny účty
Zmocnění k elektronického přístupu na účty prostřednictvím internetového bankovníctví X-business – (Smlouva o poskytování služeb internetového bankovníctví X-business (sml. 600108))	Raiffeisen investiční společnost a.s	14.7.2021	Zřízení služeb v systému internetového bankovníctví pro Klienta (Park Porubka)
Smlouva o zřízení služeb přímého bankovníctví	Raiffeisen investiční společnost a.s	20.7.2021	Úprava podmínek Služeb přímého bankovníctví poskytovaných Klientovi
Protokol o nastavení přístupových práv pro účet: 5170010300/5500	Raiffeisen investiční společnost a.s	20.7.2021	Seznam osob s přístupovými právy
Distribuční smlouva – dodatek č. 4	Raiffeisen investiční společnost a.s	1.10.2021	Dodatek č. 4 ke stávající Distribuční smlouvě – výše odměny distributora / smluvní odměna

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
Zmocnění k elektronického přístupu na účty prostřednictvím internetového bankovníctví X-business – (Smlouva o poskytování služeb internetového bankovníctví X-business (sml. 600108)	Raiffeisen investiční společnost a.s	26.10.2021	Zřízení služeb v systému internetového bankovníctví pro Klienta (DCH Real)
Dohoda o přistoupení k pojištění (UNIQA pojišťovna)	Raiffeisen investiční společnost a.s	8.12.2021	Stanovuje podmínky přistoupení k pojištění

Equa bank a. s.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Smlouva o zřízení a vedení Běžného účtu	Equa bank a.s.	14.7.2011	Stanovuje podmínky zřízení a vedení BÚ
Smlouva o používání elektronického bankovníctví	Equa bank a.s.	27.7.2011	Stanovuje podmínky využívání elektronického bankovníctví
Smlouva o ochraně důvěrných informací	Equa bank a.s.	6.2.2012	Stanovuje podmínky ochrany důvěrných informací
Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu	Equa bank a.s.	5.9.2013	Stanovuje podmínky zřízení a vedení BÚ
Smlouva o zpracování osobních údajů (zaměstnanci)	Equa bank a.s.	14.6.2021	Stanovuje zásady zpracování osobních údajů
Smlouva o zpracování osobních údajů ve znění dodatku (klient)	Equa bank a.s.	25.8.2021	Stanovuje podmínky zpracování osobních údajů
Smlouva o spolupráci a zpracování osobních údajů	Equa bank a.s. Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	31.8.2021	Upravuje podmínky spolupráce při nabídce a prodeji bankovních produktů / smluvní provize
Dohoda o zachování mlčenlivosti	Equa bank a.s.	16.9.2021	Stanovuje podmínky zachování mlčenlivosti
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o zpracování osobních údajů	Equa bank a.s.	27.10.2021	Změna v příloze č. 1 – Kategorie osobních údajů
Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu	Equa bank a.s.	4.11.2021	Stanovuje podmínky obchodování na finančním trhu

AKCENTA CZ a.s.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
Smlouva o poskytování služeb internetového bankovníctví X-business	AKCENTA CZ a.s.	22.3.2019	Stanovuje podmínky zpřístupnění služeb internetového bankovníctví a podpory
Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu číslo CMA/0001/APR405/01/25163680	AKCENTA CZ a.s.	17.9.2019	Stanovuje podmínky spolupráce a obchodování na finančním trhu
Smlouva o používání elektronického bankovníctví	AKCENTA CZ a.s.	9.10.2019	Stanovuje podmínky využívání elektronického bankovníctví a podpory
Dodatek k Rámcové smlouvě o obchodování na finančním trhu číslo CMA/0001/APR405/01/25163680 ze dne 17.9.2019	AKCENTA CZ a.s.	1.9.2021	Dodatek k Rámcové smlouvě

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
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
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

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s	5. 2. 2013	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s	26. 9. 2013	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Dodatek č. 7 k Dohodě o společném používání Bankers' Almanachu On-line ze dne 15. 6. 2004	Tatra Banka, a.s	19. 12. 2013	Dodatek č. 7 k Dohodě o společném používání Bankers' Almanachu / placení smluvní odměny
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s	20. 12. 2013	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Dodatek č. 8 k Dohodě o společném používání Bankers' Almanachu On-line	Tatra Banka, a.s	29. 4. 2014	Dodatek č. 8 k Dohodě o společném používání Bankers' Almanachu On-line / placení smluvní odměny
Dodatek č. 9 k Dohodě o společném používání Bankers' Almanachu On-line	Tatra Banka, a.s	25. 7. 2014	Dodatek č. 9 k Dohodě o společném používání Bankers' Almanachu On-line
Zmluva o poskytování služeb informačních technologií	Tatra Banka, a.s	1. 5. 2015	Poskytování informačních služeb / placení smluvní odměny
Dohoda o poskytnutí důvěrných informací	Tatra Banka, a.s	21. 5. 2015	Poskytování důvěrných informací
Dohoda o komunikaci prostřednictvím aplikace Citrix	Tatra Banka, a.s	3. 6. 2015	Dohoda o komunikaci
Dohoda o komunikaci prostřednictvím aplikace Sharepoint	Tatra Banka, a.s	3. 6. 2015	Dohoda o komunikaci
Subicenčná zmluva o používání programového vybavenia Finančné plánovanie pre premium banking	Tatra Banka, a.s	30. 9. 2015	Používání programů pro prémiové bankovníctví / placení smluvní odměny
Navýšení limitů – 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
Smlouva o výměně důvěrných informací	Tatra Banka, a.s	22. 8. 2018	Smlouva o výměně důvěrných informací

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
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
Amendment Agreement – ISDA Master Agreement ze dne 5.10.2011	Tatra Banka, a.s.	26.2.2021	Stanovení bližších podmínek pro obchody na peněžním trhu
Dodatok č. 1 k zmluve o poskytovani služieb informačných technológií medzi Raiffeisen bank a.s. a Tatra bankou a.s.	Tatra Banka, a.s.	10.3.2021	Změna v příloze č. 4, bodu 1.2.
Participation Certificate No. 2/08602506	Tatra Banka, a.s.	21.10.2021	Spoluúčast na riziku
Participation Certificate No. 1/08602506	Tatra Banka, a.s.	21.10.2021	Spoluúčast na riziku

Tatra Asset Management, správn. spol., a.s.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
Dohoda o komunikaci prostřednictvím aplikace Sharepoint Portal	Tatra Asset Management, správn. spol., a.s.	15. 7. 2012	Dohoda o umožnění vzájemného komunikace prostřednictvím sdílené aplikace

Regional Card Processing Centre, s.r.o.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
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
Amendment No. 4 to Framework Agreement on Payment Cards Processing Services S/2009/00199	Regional Card Processing Centre, s.r.o.	25. 9. 2020	Úprava smluvních podmínek

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
Side Letter Single Resolution Mechanism (SRM)	Regional Card Processing Centre, s.r.o.	29.6.2021	Vymezuje podmínky spolupráce v oblasti SRM
Statement of Work	Regional Card Processing Centre, s.r.o.	30.11.2021	Implementace RaiPay Group Solution 2021 / smluvní odměna

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
Master Participation Agreement	Raiffeisen Bank S.A.	1. 7. 2019	Rámcová dohoda o stanovení vzájemných podmínek
Participation Certificate	Raiffeisen Bank S.A.	8. 7. 2019	Spoluúčast na riziku
Global Master Repurchase Agreement	Raiffeisen Bank S.A.	18.1.2021	Dohoda o zpětném odkupu

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
Agreement on opening and maintenance of an account	Raiffeisen Centrobank AG	14.12.2021	Zřízení a vedení běžného účtu

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

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Smlouva o společném refinancování	Raiffeisen-Leasing International GmbH/ RLRE Kappa Property, s.r.o./ RLRE Lambda Property s.r.o.	21. 10. 2005	Dohoda o podílení se na refinancování úvěru
Smlouva o vázaném účtu	Raiffeisen-Leasing International GmbH/ RLRE Kappa Property, s.r.o./ RLRE Lambda Property s.r.o.	24. 10. 2005	Zřízení účtu se specifickými podmínkami nakládání s peněžními prostředky
Věřitelská dohoda	Raiffeisen-Leasing International GmbH/ RLRE Kappa Property, s.r.o./ RLRE Lambda Property, s.r.o.	29. 12. 2004	Dohoda o společném budoucím postupu
Smlouva o vázaném účtu	Raiffeisen-Leasing International GmbH/ RLRE Kappa Property, s.r.o./ RLRE Lambda Property s.r.o.	29. 12. 2004	Zřízení účtu se specifickými podmínkami nakládání s peněžními prostředky
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 Finanzirungs 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. (CRISP)

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
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

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
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
Addendum 8 to Enclosure No. 2 to Framework Agreement on Centralised Raiffeisen International Services & Payments	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L	3. 2. 2020	Dodatek k rámcové smlouvě o spolupráci
Addendum 2 to Enclosure No. 6 to Framework Agreement on Centralised Raiffeisen International Services & Payments	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L	3. 2. 2020	Dodatek k rámcové smlouvě o spolupráci
Addendum 5 to Enclosure No. 5 to Framework Agreement on Centralised Raiffeisen International Services & Payments	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L	3. 2. 2020	Dodatek k rámcové smlouvě o spolupráci
Addendum 3 to Frame Service Level Agreement	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L	29. 6. 2020	Dodatek k rámcové smlouvě o spolupráci
Letter of Intent – Participation Confirmation	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L	28. 7. 2020	Participace ve společném projektu
Addendum 4 to Frame Service Level Agreement	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L	29.3.2021	Dodatek k rámcové smlouvě o spolupráci

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Addendum 9 to Encluse No. 2	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	8.9.2021	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 (R-IT)

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 RI553703-2016 V1.0 RBCZ, CR17 - Manage SLA in CMDB	Raiffeisen Informatik Consulting GmbH	11. 5. 2017	Změnové požadavky pro aplikaci ITSM box
Offer RI551313CZ-2016 V3.2 - NOAH - OFSA Platform CZ	Raiffeisen Informatik Consulting GmbH	31. 10. 2017	Poskytování služby NOAH Platform CZ / placení smluvních poplatků
Framework service agreement in the Area of Information Technology	Raiffeisen Informatik Consulting GmbH	20. 1. 2020	Rámcová smlouva o spolupráci v oblasti informačních technologií/placení smluvních poplatků
IT Service Description Secure file transfer	Raiffeisen Informatik Consulting GmbH	4. 2. 2020	IT servisní smlouva/placení smluvních poplatků
IT Service Description Lotus Notes Domino Hub	Raiffeisen Informatik Consulting GmbH	4. 2. 2020	IT servisní smlouva/placení smluvních poplatků
IT Service Description Remote System Access	Raiffeisen Informatik Consulting GmbH	6. 2. 2020	IT servisní smlouva/placení smluvních poplatků
IT Service Description Cloud Authentication	Raiffeisen Informatik Consulting GmbH	6. 2. 2020	IT servisní smlouva/placení smluvních poplatků
IT Service Description Cloud Directory	Raiffeisen Informatik Consulting GmbH	6. 2. 2020	IT servisní smlouva/placení smluvních poplatků
IT Service Description Identity Federation	Raiffeisen Informatik Consulting GmbH	6. 2. 2020	IT servisní smlouva/placení smluvních poplatků
Confidentiality Statement for Microsoft Volume Licensing Contracts	Raiffeisen Informatik Consulting GmbH	22. 5. 2020	Dohoda o zachování mlčenlivosti
Exhibit 2 to the Service Description - Remote System Access	Raiffeisen Informatik Consulting GmbH	18. 6. 2020	Dodatek ke smlouvě/ úprava placení smluvních poplatků
Exhibit 2 to the Service Description - Secure file transfer	Raiffeisen Informatik Consulting GmbH	18. 6. 2020	Dodatek ke smlouvě/ úprava placení smluvních poplatků

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Exhibit 2 to the Service Description – Cloud Authentication	Raiffeisen Informatik Consulting GmbH	18. 6. 2020	Dodatek ke smlouvě/ úprava placení smluvních poplatků
Exhibit 2 to the Service Description – Identity Federation	Raiffeisen Informatik Consulting GmbH	18. 6. 2020	Dodatek ke smlouvě/ úprava placení smluvních poplatků
Service Description MS Office 365 Collaboration Service	Raiffeisen Informatik Consulting GmbH	20. 10. 2020	Servisní smlouva/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
Supplement to the Contact Bank Agreement	Raiffeisen Kapitalanlage G.m.b.H Raiffeisen Bank International AG	26.3.2020	Dodatek ke smlouvě
Amendment of the Distribution Agreement	Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H	1.7.2021	Dodatek ke smlouvě
Distribution Agreement – Cancellation of Subscription Fee	Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H	21.4.2021	Zrušení distribučního poplatku

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
Frame Service Level Agreement	Ukrainian Processing Center	23. 5. 2014	Rámcová smlouva /placení smluvních poplatků
Enclosure No. 5 to Frame Service Level Agreement on PRJSC	Ukrainian Processing Center	23. 5. 2014	Příloha č. 5 Rámcové smlouvy upravující smluvní podmínky
Addendum to Enclosure No. 5 to Frame Service Level Agreement on PRJSC	Ukrainian Processing Center	23. 5. 2014	Dodatek k Příloze č. 5 Rámcové smlouvy upravující smluvní podmínky
Addendum 1 to Frame Service Level Agreement	Ukrainian Processing Center	11. 6. 2014	Dodatek č. 1 k Rámcové smlouvě

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
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
Addendum No. 4 to Frame Service Level Agreement between Raiffeisenbank a.s. and UPC dated May 1, 2014	Ukrainian Processing Center	1. 1. 2020	Příloha č. 4 Rámcové smlouvy upravující smluvní podmínky
Addendum No. 5 to the Frame Service Level Agreement between Raiffeisenbank a.s. and UPC dated May 1, 2014	Ukrainian Processing Center	25.3.2021	Příloha č. 5 Rámcové smlouvy upravující smluvní podmínky
Side Letter Single Resolution Mechanism (SRM)	Ukrainian Processing Center	20.7.2021	Vymezuje podmínky spolupráce v oblasti SRM
Addendum No. 6 to the Frame Service Level Agreement between Raiffeisenbank a.s. and UPC dated May 1, 2014	Ukrainian Processing Center	26.10.2021	Příloha č. 4 Rámcové smlouvy upravující smluvní podmínky

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
Smlouva o zřízení a vedení běžného investičního účtu BIUS/0001//02/FN 88983 h	STRABAG SE	7.9.2016	Zřízení a vedení běžného investičního účtu / placení smluvních poplatků

Kromě uvedených smluv byly v průběhu roku 2021 mezi bankou a ostatními propojenými osobami v účetním období uskutečnány další bankovní transakce, zejména půjčky a výpůjčky na peněžním trhu a pevné termínové operace, ze kterých banka přijala nebo uhradila úroky a poplatky.

3. Výčet jiných právních úkonů

3.1 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 rozdělení zisku za rok 2020	Raiffeisen CEE Region Holding GmbH RLB OÖ Sektorholding GmbH	27. 4. 2021	Výplata kupónů z nezajištěných AT1 kapitálových investičních certifikátů na základě rozhodnutí řádné valné hromady
Usnesení řádné valné hromady Raiffeisenbank a.s. – rozhodnutí o zvýšení základního kapitálu	Raiffeisen CEE Region Holding GmbH RLB OÖ Sektorholding GmbH	27. 4. 2021	Zvýšení základního kapitálu, upsání a splacení emise akcií Raiffeisenbank a.s.

3.2 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 dividendy	Raiffeisenbank a.s.	23.11.2021	Přijetí dividendy na základě rozhodnutí jediného společníka

Raiffeisen investiční společnost a.s.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Rozhodnutí jediného akcionáře o výplatě dividendy	Raiffeisenbank a.s.	11.5.2021	Přijetí dividendy na základě rozhodnutí jediného akcionáře
Rozhodnutí jediného akcionáře o výplatě dividendy	Raiffeisenbank a.s.	16.11.2021	Přijetí dividendy na základě rozhodnutí jediného akcionáře

Raiffeisen stavební spořitelna a.s.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Rozhodnutí jediného akcionáře o výplatě dividendy	Raiffeisenbank a.s.	20.4.2021	Přijetí dividendy na základě rozhodnutí jediného akcionáře

3.3. Přehled jednání, která byla učiněna na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob, pokud se takové jednání týkalo majetku přesahujícího 10 % vlastního kapitálu ovládané osoby.

Raiffeisenbank a.s. uzavřela smlouvu, na základě které nabyla 100 % akcií Equa bank a.s. ke dni 1. 7. 2021.

Raiffeisenbank a.s. zvýšila základní kapitál o částku 4,4 miliardy Kč vydáním a úpisem nových akcií ke dni 12. 5. 2021.

Raiffeisenbank a.s. vydala senior non-preferred EUR bondy v celkové hodnotě 350 mil EUR ke dni 9. 6. 2021.

4. Výčet ostatních faktických opatření

4.1 Výčet opatření přijatých na popud ovládacích osob

Žádná.

Všeobecné limity

Banka má schválené všeobecné limity pro operace s propojenými osobami, které se vztahují na běžné a terminované vklady, úvěry, repo operace, vlastní cenné papíry, akreditivy, poskytnuté a přijaté záruky na žádost nebo ve prospěch ovládací osoby a ostatních osob ovládaných stejnou ovládací osobou.

4.2 Výčet opatření přijatých v zájmu ostatních propojených osob

Žádná.

5. 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. 2021 do 31. 12. 2021 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 společnostmi Raiffeisen Bank International AG a dalšími ovládacími 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. 2021 do 31. 12. 2021 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 regulatorních 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 12. dubna 2022



Igor Vida
předseda představenstva a generální ředitel



Tomáš Jelínek
člen představenstva

Osoby zodpovědné za konsolidovanou výroční zprávu

Prohlašujeme, že podle našeho nejlepšího vědomí podává 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 21. dubna 2022



Igor Vida
předseda představenstva a generální ředitel
Raiffeisenbank a.s.



Kamila Makhmudova
členka představenstva
Raiffeisenbank a.s.

Raiffeisen Bank International ve zkratce

Raiffeisen Bank International (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 46 000 zaměstnanců skupiny RBI obsluhuje 19 milionů zákazníků v síti přibližně 1 800 poboček, převážně v regionu CEE. Ke konci roku 2021 dosahovala aktiva RBI výše 192 miliard euro.

Aktie RBI jsou kótovány na vídeňské burze od roku 2005. 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: RZBATWW

www.rbiinternational.com

Bankovní síť

Albánie

Raiffeisen Bank Sh.A.

Rruga "Tish Daija"
Kompleksi Kika 2
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: PJCBBY2X
www.priorbank.by

Bosna a Hercegovina

Raiffeisen Bank d.d.

Bosna i Hercegovina
Zmaja od Bosne bb
71000 Sarajevo
Tel: +387-33-75 50 10
SWIFT/BIC: RZBABA2S
www.raiffeisenbank.ba

Bulharsko

Raiffeisenbank (Bulgaria) EAD

55 Nikola I. Vaptzarov 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.

Váci út 116-118
1133 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: RZBRRROBU
www.raiffeisen.ro

Rusko

AO Raiffeisenbank

St. Troitskaya 17/1
129090 Moscow
Tel: +7-495-777 17 17
SWIFT/BIC: RZBRRUMM
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.
Rruga "Tish Daija"
Kompleksi "Haxhiu" Godina 1
Kati 7-te
1000 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.
Magazinska cesta 69
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.rlc.z

Maďarsko

Raiffeisen Corporate Lizing Zrt.
Váci út 116-118
1133 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

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.
Hodžovo námestie 3
811 06 Bratislava
Tel: +421-2-5919-5919
www.tatroleasing.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

Unit 700 (7th Floor), Building No. 6
Jianguomenwai Dajie Z1
100020 Beijing
Tel: +86-10-65 32-3388

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 1ga
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

Am Stadtpark 9
1030 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

Finanční skupina Raiffeisen v ČR



Raiffeisen investiční společnost

Raiffeisen investiční společnost (RIS) spravuje otevřené podílové fondy vytvořené pro klienty Raiffeisenbank. Nabídka fondů RIS obsahuje plnou škálu investičních příležitostí pro všechny typy investorů v závislosti na jejich rizikovém přístupu a ke konci roku majetek obhospodařovaných fondů téměř dosáhl 35 mld. Kč. RIS se během několika let stala respektovaným správcem aktiv s regionální působností ve střední Evropě.

Nejoblíbenějšími fondy roku 2021 se opět staly 3 fondy – strategie – pro 3 neobvyklejší typy klientů a Raiffeisen fond udržitelného rozvoje, do kterých podílníci investovali více než polovinu celkového objemu. Mezi klienty naší privátní banky Friedrich Wilhelm Raiffeisen jsou velmi oblíbené fondy kvalifikovaných investorů.

Společnost disponuje základním kapitálem ve výši 40 milionů Kč, který představuje 40 ks akcií na jméno v listinné podobě se jmenovitou hodnotou 1 000 000 Kč, 100% vlastníkem akcií je Raiffeisenbank a.s.

Raiffeisen investiční společnost a.s.

Hvězdzova 1716/2b

140 78 Praha 4

www.rfis.cz



Raiffeisen stavební spořitelna (RSTS) poskytuje v České republice stavební spoření a výhodné úvěry na rekonstrukce, modernizace i pořízení bydlení. Na český trh vstoupila v roce 1993 jako první stavební spořitelna, tehdy ještě pod názvem AR stavební spořitelna. Od roku 1998 je součástí silné finanční skupiny Raiffeisen. Pro další rozvoj společnosti bylo významné sloučení s HYPO stavební spořitelnou v roce 2008. Tímto krokem RSTS posílila svou pozici na trhu stavebního spoření. V roce 2020 se 100% vlastníkem spořitelny stala Raiffeisenbank a.s. Toto spojení umožní nabízet klientům stále lepší služby a předat jim tu nejlepší zákaznickou zkušenost.

Marketingové aktivity Raiffeisen stavební spořitelny byly v roce 2021 ovlivněny pandemií koronaviru a omezeními, která tato situace přinesla. Přesto se zástupcům spořitelny podařilo zorganizovat TOP Star galavečer v pražském hotelu Ambassador, kde byly oceněny makléřské společnosti a jejich obchodníci za prodej produktů Raiffeisen stavební spořitelny. Tuto akci lze zařadit mezi významné události roku. V roce 2021 Raiffeisen stavební spořitelna také uspěla v soutěži Zlatá koruna, kde jí odborná porota přisoudila 3. místo v kategorii Stavební spoření.

V oblasti komunikace s klientem se Raiffeisen stavební spořitelna zaměřila především na online aktivity a další rozvoj sociálních sítí, kde sledovala nejnovější trendy a při tvorbě obsahu využila několik nových formátů. Významným počinem v druhé polovině roku bylo spuštění nového komunikačního konceptu Samozřejmě, který se promítá do všech komunikačních kanálů spořitelny.

Klienti Raiffeisen stavební spořitelny začali v roce 2021 profitovat ze spojení spořitelny s Raiffeisenbank, primárně v oblasti produktové nabídky a služeb. Příkladem může být například balíček stavebního spoření a běžného účtu s výhodným úročením a bonusem ve formě finanční odměny, který na trhu do té doby neměl obdoby a Raiffeisen stavební spořitelna byla první, kdo takový benefit na trhu představil.

Raiffeisen stavební spořitelna a.s.

Hvězdzova 1716/2b

140 78 Praha 4

www.rsts.cz



Raiffeisen - Leasing, s.r.o. je etablovaným poskytovatelem nebankovního financování i dalších služeb, kterými pomáhá svým klientům v modernizaci, strategických investicích a udržitelném růstu. Raiffeisen - Leasing, s.r.o. je 100% dceřinou společností Raiffeisenbank a.s., je členem významné finanční skupiny Raiffeisen.

Nabízí široké spektrum finančních a souvisejících služeb, které neustále rozvíjí. Firmám nabízí unikátní škálu financování investičních potřeb, financuje osobní, užitkové i nákladní vozy, autobusy, stroje, zařízení nebo technologie. Soukromým osobám financuje auta a motocykly. Rozvíjí poradenské služby v oblasti dotačního poradenství. Kromě standardních předmětů úspěšně financuje i specifická aktiva, jakými jsou letadla, lokomotivy a nemovitosti.

Ve financování nákladní dopravní techniky, strojů, letadel, kolejové techniky, IT a manipulační techniky se Raiffeisen - Leasing řadí mezi nejúspěšnější leasingové společnosti působící v České republice.

Díky unikátní znalosti v oblasti financování nemovitostních projektů se společnost podílí na výstavbě a rekonstrukci hotelů, obchodních center, rezidenčních čtvrtí a dalších atraktivních projektů. Neméně významnou součástí aktivit je vlastní developperská činnost. Podle údajů zveřejňovaných Českou leasingovou a finanční asociací si Raiffeisen - Leasing drží dlouhodobě 1. místo v nebankovním financování nemovitostí, a to jak v objemu nových obchodních případů, tak i v celkovém objemu nemovitostního portfolia.

Součástí produktové nabídky je také široká škála pojistných produktů. Podrobný přehled všech nabízených služeb a produktů je uveden na www.rl.cz.

V roce 2021 byly aktivity leasingu, stejně jako dění v celé ekonomice, stále ovlivněny přetrvávající pandemií koronaviru. Spolu s klienty a partnery však společnost úspěšně nacházela cesty, jak se na novou situaci adaptovat a zejména, jak nové podmínky využít jako příležitost. Výše investic se i díky tomu vrátila na úroveň před vypuknutím koronavirové pandemie.

Celkový objem nových investic profinancovaných společností Raiffeisen - Leasing vystoupal v roce 2021 na částku 11,3 miliard korun. V absolutních číslech jde o vůbec nejvyšší objem financování od vzniku společnosti Raiffeisen - Leasing a meziročně o nárůst o 41%. Celková hodnota aktiv společnosti k 31. 12. 2021 dle individuální účetní závěrky sestavené dle IFRS standardů činila 24,9 miliard Kč. Zisk Raiffeisen - Leasing po zdanění dle IFRS činil v roce 2021 celkem 459 milionů Kč. Tyto údaje nebyly k datu vydání této konsolidované výroční zprávy auditovány.

Od samého začátku působení společnosti na trhu si drží stabilní roli spolehlivého a zodpovědného finančního partnera. Snaží se ve prospěch klientů maximálně využívat synergií s mateřskou společností Raiffeisenbank a nabízet tak klientům efektivní propojení bankovních a leasingových služeb a produktů.

Svými aktivitami navazuje na strategii skupiny Raiffeisen a podporuje skupinové firemní hodnoty. Součástí základní filozofie společnosti je společenská odpovědnost, kterou promítá do naší činnosti na mnoha úrovních, od efektivní organizace a řízení až po oblast CSR aktivit.

Raiffeisen - Leasing je držitelem licence ČNB, která společnost opravňuje k poskytování spotřebitelských úvěrů. Je dlouholetým členem České leasingové a finanční asociace.

V roce 2022 plánuje společnost reagovat na aktuální vývoj v energetice a průmyslu, rozšíří nabídku služeb v oblasti firemních fotovoltaických elektráren.

Raiffeisen - Leasing, s.r.o.
Hvězdova 1716/2b
140 78 Praha 4
www.rl.cz



Rok 2021 byl i přes pokračující omezení ekonomiky spojené s pandemií COVID-19 pro Equa bank úspěšný. Stejně jako v uplynulých letech banka rostla ve většině klíčových segmentů, a i nadále tak upevňovala přední postavení na trhu v oblasti moderního, digitálního a klientsky srozumitelného bankovníctví.

Ke konci roku 2021 činila celková hodnota aktiv Equa bank a.s. 73,7 miliardy korun. V roce 2021 rostl nadále počet klientů a ke konci roku 2021 dosáhli počtu 519 tisíc. Společnost vykázala zisk ve výši 553 mil. Kč dle individuální účetní závěrky sestavené dle IFRS standardů. Tyto údaje nebyly k datu vydání této konsolidované výroční zprávy auditovány.

Rok 2021 byl pro Equa bank posledním rokem její úspěšné existence. Dne 6. února 2021 uzavřela společnost Equa Group Limited, jediný akcionář Equa bank a.s. a jediný společník společnosti Equa Sales & Distribution s.r.o., se společností Raiffeisenbank a.s. smlouvu o prodeji 100 % akcií Equa bank a.s. a 100% podílu ve společnosti Equa Sales & Distribution s.r.o. Finální vypořádání transakce proběhlo 1. července 2021, kdy Raiffeisenbank a.s. zaplatila sjednanou kupní cenu a stala se tak jediným akcionářem Equa bank a.s. Od července 2021 obě banky zahájily některé společné aktivity. K 1. 1. 2022 došlo k fúzi mezi Raiffeisenbank jakožto nástupnickou společností a Equa bank jakožto zanikající společností. „Equa bank“ však prozatím zůstává jako jedna z obchodních značek Raiffeisenbank.

Pro klienty se v praxi během celého roku 2021 stále nic neměnilo. Všechny produkty a služby Equa bank byly i nadále poskytovány standardně a beze změn. Také všechny pobočky, bankéři a klientské centrum byli pro všechny klienty a obchodní partnery plně k dispozici.

Equa bank
Hvězďdova 1716/2b
140 78 Praha 4
www.equabank.cz



UNIQA pojišťovna, a.s., zahájila svou činnost na českém pojistném trhu v roce 1993. Akciová společnost UNIQA pojišťovna není vlastněna společností Raiffeisenbank a.s. Její mateřskou společností je mezinárodní koncern UNIQA Insurance Group se sídlem ve Vídni. Prostřednictvím svých čtyřiceti dceřiných společností působila loni v osmnácti zemích v Evropě a obsluhovala na 15,5 milionu klientů. V únoru 2020 byla oznámena akvizice společnosti AXA v Česku, na Slovensku a v Polsku, která byla potvrzena closingem v říjnu 2020. Skupina UNIQA se tak posunula do nejsilnější pětky pojišťovacích značek v regionu CEE a získala dodatečných 5 milionů klientů. Předepsané pojistné skupiny vzrostlo integrací AXA do UNIQA ve třech uvedených zemích o dalších cca 800 milionů EUR ročně.

UNIQA v ČR a v SR dovršila sloučení formou legal merger v létě 2021. Z původní pojišťovny se tak stala česko-slovenská finanční skupina pokrývající rovněž investice a peníze prostřednictvím svých specializovaných společností pod brandem UNIQA; AXA opustila český i slovenský trh. V současné době má UNIQA na českém a slovenském trhu asi 2,6 milionu zákazníků.

Její součástí 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 pátá příčka na českém pojistném trhu. Díky integraci společností AXA získala UNIQA na českém trhu dodatečných 800 000 zákazníků a výrazně posílila tržby z pojistného.

Své služby UNIQA i loni poskytovala celkem na cca 130 prodejních místech po celé České republice a samozřejmě na přepážkách Raiffeisenbank a RSTS. Vzhledem k pokračující covidové pandemii a dlouhodobým restrikcím udržovala UNIQA již zavedené komplexní distanční služby, které pokrývaly v době uzávěr všechny oblasti jak sjednání, tak i správy smluv a vyřizování pojistných událostí. Servis byl zákazníkům k dispozici bez omezení díky řadě opatření, zejména v oblasti digitalizace procesů a zjednodušení podmínek pro klienty.

Řadu let spolupracuje UNIQA pojišťovna úzce se skupinou Raiffeisen. Tato spolupráce ve formě preferovaného partnerství se úspěšně vyvíjí také v řadě dalších evropských zemích, 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.

Novinkou roku 2021 je úrazové pojištění Opora, které je volitelné pro všechny klienty, kteří mají osobní účet u Raiffeisenbank. Sjednat si ho mohou klienti od října roku 2021, a to ve variantě pro jednotlivce a pro rodinu. Opora poskytuje ochranu klientům pro případ úmrtí následkem úrazu, trvalých následků úrazu, a pro přiměřenou dobu léčení úrazem a hospitalizaci při úrazu ve formě denních dávek. Už za necelé 3 měsíce roku 2021 si Oporu sjednalo 3 473 klientů.

Na trhu výjimečné pojištění Osobní strážce zavedené v roce 2020 si loni sjednalo 33 341 zákazníků. Oceňují krytí případů neoprávněných transakcí, a také krádeže nebo ztráty osobních věcí. Pojistná ochrana se vztahuje na zneužití internetového bankovníctví, mobilního bankovníctví a všech platebních karet, které klient u Raiffeisenbank má v jakékoli formě (platební karta, aplikace v hodinkách nebo v mobilu). Osobními věcmi se v rámci tohoto pojištění rozumí např. klíče, doklady, notebook, mobilní telefon, hodinky, ale také třeba snubní prsten, tramvajenka, léky na předpis nebo brýle a spousta dalších. Limit plnění pro takové nepříjemné pojistné události činí až 50 000 korun.

V roce 2021 pokračovala úspěšná spolupráce v prodeji produktů životního pojištění DOMINO Invest a DOMINO Risk na pobočkách Raiffeisenbank. Bankéři uzavřeli se svými klienty 2 630 kusů pojistných smluv. Celkové roční předepsané pojistné z obou produktů životního pojištění dosáhlo 207,2 milionů korun.

Na pobočkách a v hypotečních centrech také nadále probíhalo úspěšné uzavírání pojistných smluv pojistného produktu Domov VARIANT. V loňském roce bylo bankéři Raiffeisenbank uzavřeno celkem 9 199 kusů nových pojistných smluv. Celkové roční předepsané pojistné z retailového majetkového pojištění dosáhlo 129,5 milionů korun.

Pro podnikatele je v produktovém portfoliu připraveno kvalitní pojištění podnikatelských rizik nabízené k podnikatelskému účtu. Pojištění Perfekt od UNIQA kryje ve velkém rozsahu majetek i odpovědnost podnikatele, včetně širokých asistenčních služeb, ojedinělých na českém trhu pro tento segment klientů. Pojistné z produktu Perfekt činilo v roce 2021 celkem 17 milionů korun.

K úvěrovým produktům se loňský rok dále úspěšně sjednávaly i dva produkty pojištění schopnosti splácet od UNIQA: pojištění schopnosti splácet hypoteční úvěr a pojištění schopnosti splácet spotřebitelský úvěr. Prvně jmenovaný byl dokonce opět oceněn analytiky Scott & Rose v anketě Pojistný produkt roku 2021, stejně jako o rok dříve. Celkové předepsané pojistné z těchto dvou inovovaných produktů dosáhlo 49,3 milionů korun.

Obdobným typem pojištění jako u úvěrových produktů lze už od roku 2020 zajistit i vyčerpanou částku na kreditní kartě klienta.

Již standardně si klienti Raiffeisenbank mohou d debetní nebo kreditní kartě sjednat výhodné cestovní pojištění pro sebe a svoji rodinu.

Celkové předepsané pojistné z portfolia všech platných pojistných smluv UNIQA sjednaných bankéři Raiffeisenbank činilo loni 622 milionu korun.

UNIQA pojišťovna, a.s.

Evropská 810/136

160 00 Praha 6

www.uniqa.cz

Pobočky Raiffeisenbank a.s.

Pobočka	Adresa	telefon
Beroun	Husovo náměstí 45, 266 01, Beroun	+420 311 600 027
Blansko	Rožmitálova 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 - 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
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	Msgre.B.Štaška 68, 344 01, Domažlice	+420 379 775 917
Frýdek - Místek - J.V.Sládko	J.V.Sládko 84, 738 01, Frýdek-Místek	+420 558 440 910
Haviřov	Hlavní třída 438/73, 736 01, Haviřov - 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 - 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 Míru168/1, 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
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. květno čp. 20, 741 01 Nový Jičín	+420 553 608 171
Olomouc - Nám. Národních hrdinů	nám. Národních hrdinů 1, 779 00, Olomouc	+420 585 206 911
Olomouc - OC Šantovka	Polská 1, 779 00, Olomouc	+420 583 452 011
Opava - Horní náměstí	Horní náměstí 32, 746 01, Opava	+420 553 759 311
Ostrava - Nová Karolína	Jantarová 3344/4, Forum Nová Karolína, 702 00, Ostrava	+420 596 664 171
Ostrava - 28. října, Nová Karolína 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

Pobočka	Adresa	telefon
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 - 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 - 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 - Chlumecká	Chlumecká 765/6, 198 00, Praha 9	+420 281 008 111
Praha - Jandova (OSN)	Jandova 135/2, 190 00, Praha 9	+420 225 545 511
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 - Na Pankráci Gemini	Na Pankráci 1724, 140 78, Praha 4	+420 234 261 211
Praha - Europark	Nákupní 389/3, 102 00, Praha 10	+420 234 093 011
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	Novoplaza 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 - Petřžilkova	Petržilkova 2706/30, 158 00, Praha 5	+420 296 334 011
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 - Veselská Letňany	OC Letňany, Veselská 663, 199 00, Praha 9 - Letňany	+420 234 261 047
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
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, 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, Bilinská	Bilinská 3490/6, 400 01, Ústí n. L.	+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
Vsetín	Dolní náměstí čp. 429, 755 01 Vsetín	+420 571 425 136
Zlín - Areál SVIT	J. A. Bati 5648, 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

Město	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/Frydek-Místek	J. V. Sládka 84, 738 01, Frydek-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 – Budějovicka	Olbrachtova 2006/9, 140 21, Praha 4	+420 225 471 668
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	J. A. Bati 5648, 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 – Nár. Hrdinů	nám. Národních hrdinů 1, 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	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 – Areál Svit	J. A. Bati 5648, 760 01, Zlín
Žďár nad Sázavou	nám. Republiky 42, 591 01, Žďár nad Sázavou

Infolinka +420 412 440 000 (7-22), www.rb.cz, info@rb.cz