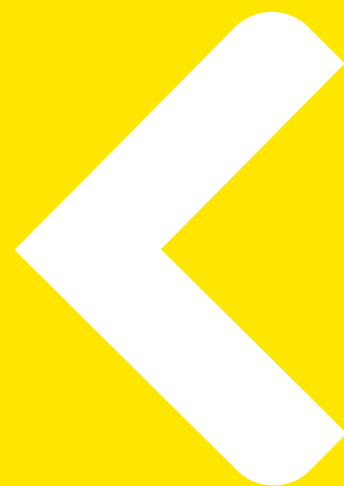




**Raiffeisen
Bank**

Výroční finanční zpráva 2023



Výroční finanční zpráva 2023

Tento dokument je přepisem oficiální verze Výroční finanční zprávy Raiffeisenbank a.s. za rok 2023, 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 Výroční finanční zprávy Raiffeisenbank a.s. za rok 2023 připravené dle nařízení o ESEF je k dispozici na stránkách <https://www.rb.cz/o-nas/kdo-jsme/vysledky-hospodareni/vyrocní-zpravy>.



**Raiffeisen
Bank**

Obsah

Klíčové ekonomické ukazatele	4
Seznamte se s Raiffeisenbank	5
Slovo předsedy představenstva	6
Zpráva představenstva o podnikatelské činnosti společnosti a stavu jejího majetku.....	8
Hospodářské výsledky Banky za rok 2023.....	8
Postavení Raiffeisenbank na trhu	12
Podnikatelská činnost	13
Neobchodní činnosti.....	17
Základní údaje o emitentovi	24
Výkaz o řízení a správě společnosti.....	25
Údaje o emitovaných cenných papírech	36
Rok 2024	43
Zpráva předsedy dozorčí rady Raiffeisenbank a.s.	44
Zpráva dozorčí rady Raiffeisenbank a.s.	46
Statutární a dozorčí orgány	47
Organizační struktura	53
Ekonomický vývoj.....	55
Komentář ke konsolidovaným finančním výsledkům dle IFRS	56
Finanční část	
Zpráva nezávislého auditora pro akcionáře společnosti Raiffeisenbank a.s.	58
Konsolidovaná účetní závěrka.....	65
Individuální účetní závěrka	196
Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích	312
Vymezení použitých alternativních výkonnostních ukazatelů	317
Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami.....	318
Osoby zodpovědné za výroční finanční zprávu.....	384
Raiffeisen Bank International ve zkratce	385
Adresy a kontakty.....	386
Finanční skupina Raiffeisen v ČR	389
Pobočky Raiffeisenbank a.s.....	392

> Klíčové ekonomické ukazatele

Nekonsolidované údaje podle účetních standardů IFRS (dále jen "IFRS")

V mil. Kč	2023	2022	2021	2020	2019
Výkaz zisků a ztrát					
Čistý úrokový výnos	13 335	14 176	7 648	7 239	8 539
Čisté výnosy z poplatků a provizí	4 172	4 532	3 537	2 920	3 095
Čistý zisk / ztráta z finančních operací	(330)	(602)	21	(190)	(198)
Provozní náklady*	(8 587)	(9 015)	(6 414)	(6 277)	(6 662)
Zisk / ztráta před daní z příjmů	7 397	9 402	5 674	2 563	4 915
Čistý zisk / ztráta po zdanění	5 498	7 541	4 687	2 140	4 188
Zisk na akcii / Zředitelný zisk na akcii (v Kč)	3 356	4 674	2 840	1 704	3 595
Rozvaha					
Pohledávky za bankami	160 669	166 807	177 340	99 684	87 043
Úvěry a pohledávky za klienty	366 259	349 753	262 377	249 083	246 644
Závazky vůči bankám	22 788	10 674	13 017	12 194	21 900
Závazky vůči klientům	538 857	489 634	420 163	334 673	290 691
Vlastní kapitál	53 858	51 305	44 423	35 351	32 703
Celková bilanční suma	677 017	601 325	511 392	411 056	370 715
Regulační informace					
Rizikově vážená aktiva (kreditní riziko)	180 285	208 429	153 999	141 513	145 796
Požadavek na celkovou výši kapitálu	16 390	18 561	13 975	12 935	13 148
Celková výše regulačního kapitálu	49 206	48 730	45 555	36 800	30 774
Poměr Tier 1 kapitálu a rizikově vážených aktiv – Basel II	21,3 %	18,7 %	23,1 %	19,6 %	16,5 %
Kapitálová přiměřenost	24,0 %	21,0 %	26,1 %	22,8 %	18,7 %
Výkonnost					
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu před daní z příjmů (ROAE)	13,8 %	19,9 %	14,2 %	7,6 %	16,1 %
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu po zdanění (ROAE)	10,3 %	16,0 %	11,7 %	6,3 %	13,7 %
Poměr nákladů a výnosů	49,0 %	49,3 %	52,9 %	60,4 %	56,0 %
Rentabilita průměrných aktiv před daní z příjmů (ROAA)	1,1 %	1,6 %	1,2 %	0,6 %	1,3 %
Rentabilita průměrných aktiv po zdanění (ROAA)	0,8 %	1,3 %	1,0 %	0,5 %	1,1 %
Poměr nákladů na úvěrové riziko k průměrným aktivům	0,2 %	0,0 %	0,0 %	0,4 %	0,1 %
Poměr nevýkonných úvěrů	1,5 %	1,5 %	1,9 %	2,3 %	1,7 %
Poměr nákladů na úvěrové riziko k provozním výnosům	7,8 %	(0,7) %	0,4 %	14,9 %	2,8 %
Zdroje					
Přepočtený počet zaměstnanců	3 208	3 358	2 787	2 699	2 966
Počet poboček	119	125	106	119	128

*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 výroční finanční zprávy.

Dne 7. února 2024 bylo Bance přiděleno následující ratingové hodnocení:

Ratingová agentura	Dlouhodobý rating	Krátkodobý rating	Výhled
Moody's Investors Service	A2	Prime-1	Stabilní

Seznamte se s Raiffeisenbank

Raiffeisenbank působí na českém bankovním trhu již 30 let, od roku 1993. I v roce 2023 si svým podílem aktiv udržela **atraktivní pozici páté nejsilnější banky v českém bankovním sektoru**.

Raiffeisenbank nabízí služby a produkty jak fyzickým osobám, tak podnikatelům a firmám. Zakládáme si na tom, že našimi službami klientům zjednodušíme život. Jsme pro ně dostupní online i osobně v široké síti poboček. Naše produkty a služby stavíme tak, aby byly jednoduché, přehledné, a klienti je mohli snadno obsluhovat digitálně.

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.

Jsme komplexní bankou poskytující služby širokému spektru klientů. Cílíme na aktivní klienty, kteří preferují řešit běžné úkony každodenního bankovníctví sami pohodlně online a v případě komplexních produktů se rádi poradí s bankéřem na pobočce osobně nebo telefonicky. Spokojenost klientů a usnadňování jejich života jsou pro nás klíčovou mantrou ve všem, co jako banka děláme či nabízíme.



Nabídka kvalitních služeb Raiffeisenbank potvrzuje celá řada získaných ocenění. I v roce 2023 jsme uspěli v patnáctém ročníku cen Hospodářských novin a stali se opět **Nejlepší bankou roku 2023** a **Klientsky nejpřívětivější bankou roku 2023**. Raiffeisenbank se tak stala první bankou, která obhájila dvojitě prvenství v obou hlavních kategoriích soutěže Hospodářských novin Visa Nejlepší banka 2023. Celkem byla Raiffeisenbank od roku 2013 vyhlášena potřetí nejlepší bankou roku, posedmě klientsky nejpřívětivější bankou roku a je současně první bankou, která obě ocenění v jednom roce získala už třikrát. V roce 2023 Raiffeisenbank zároveň získala ocenění **Mastercard zodpovědná banka roku**.

Všichni naši klienti mohou své produkty obsluhovat jednoduše online v mobilním nebo internetovém bankovníctví. Stejně tak mohou využít širokou síť poboček nebo se spojit telefonicky s bankéři z kontaktního centra. Informace také naleznou na webových stránkách, platformě LinkedIn, Facebooku nebo sociální síti X.

Kromě obchodních aktivit se Banka angažuje rovněž v řadě veřejně prospěšných činností **zahrnujících vzdělávání, charitativní i kulturní projekty**. Společenská odpovědnost je součástí firemních hodnot, kultury i strategie a stojí na historických základech samotné značky Raiffeisen. Raiffeisenbank je odpovědná banka a podporuje společnost, ve které podniká, a komunity, které rozvíjejí hodnoty občanské společnosti. Banka se rovněž otevřeně hlásí k posilování ekologického a společensky odpovědného podnikání v Česku. Raiffeisenbank se hrdě a aktivně hlásí k principům odpovědného bankovníctví. Jsme si vědomi klíčové role a velké odpovědnosti, kterou jako banka v procesu zelené transformace a jejího financování máme.

Ke konci roku 2023 skupina Raiffeisen v České republice obsluhovala na **1 960 tisíc klientů v síti 119 poboček, 162 poradenských míst a v klientském centru se sídlem v Teplicích, zaměstnávala více než 3600 zaměstnanců**.

Podle definice České národní banky **patří Raiffeisenbank 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 RBI kotovány na vídeňské burze.

> Slovo předsedy představenstva



Foto: ND Zdeněk Sokol

Vážené dámy, vážení pánové,

v roce 2023 oslavila Raiffeisenbank třicet let na českém trhu. Dnes jsme finanční skupinou s téměř dvěma miliony klientů patřících mezi ty nejspokojenější na českém trhu. Naše třicáté výročí jsme oslavili nejen obhajobou dvou ocenění pro Nejlepší banku roku a Klientsky nejpřívětivější banku roku, které jsme získali dvakrát za sebou jako první banka na českém trhu. Rekordními výsledky v akvizici nových klientů i objemu úvěrů jsme současně ukázali, že jsme bankou s chutí dále růst a zlepšovat naše služby pro klienty. Na následujících stránkách této výroční zprávy najdete výsledky, které vás, věřím, přesvědčí o tom, že těchto třicet let bylo mimořádně úspěšných. Za úspěch Raiffeisenbank na českém trhu bych úvodem rád poděkoval našim klientům za mimořádnou důvěru a inspiraci, kterou nám trvale přinášejí, a stejně tak všem svým kolegyním a kolegům za jejich vytrvalost, odvalu a kreativitu, díky kterým můžeme být pro naše klienty tím správným místem.

Za dobu působení Raiffeisenbank v České republice se významně posílila finanční stabilita českého bankovníctví i finanční gramotnost české společnosti. Současně s tím roste i očekávání klientů směrem ke službám, které dostávají od svých bank. Česko se za poslední dvě dekády stalo jednou z evropských zemí s nejvyšší mírou využívání digitálních technologií, a tedy i přirozeně vysokými nároky na digitalizaci bankovních služeb. Právě v tomto směru chceme být v Raiffeisenbank lídrem trhu a usnadňovat našim klientům život s využitím moderních, bezpečných a snadno ovladatelných technologií. Proto jsme i v roce 2023 do digitalizace našich služeb investovali nejvíce úsilí, nápadů a zdrojů.

Výsledkem bylo více než 70 inovací a vylepšení v mobilním bankovníctví zaměřených na pohodlí, přehlednost, intuitivní ovládání a bezpečnost. Mezi prvními bankami představujeme klíčové digitální inovace v českém bankovníctví, jakými byly v uplynulém roce například Platba na kontakt nebo služba Click to Pay. Naši novou investiční aplikaci jsme v roce 2023 zpřístupnili v plnohodnotném režimu všem klientům Raiffeisenbank. Neustále vylepšujeme také už dnes oblíbené služby a funkcionality online bankovníctví, jakými jsou přehledy o příjmech a výdajích, platby s pomocí widgetu, správa údajů o platebních kartách nebo blokáce plateb s převodem měny. Veškerý vývoj našich služeb s klienty před jejich spuštěním nejen testujeme, ale především společně s klienty nové služby a podobu jednotlivých funkcí online bankovníctví vymýšlíme a připravujeme. Díky jejich nápadům a okamžité zpětné vazbě tak v online bankovníctví představujeme změny a novinky, které klienti reálně využijí, které jim usnadní život a které opravdu ocení. I proto mobilní bankovníctví dnes využívají tři čtvrtiny našich klientů, spokojenost s online službami je jedna z nejvyšších na trhu a polovina z více než 250 tisíc nových klientů si účet v Raiffeisenbank zřídila v minulém roce online.

Zásadní novinkou pro budoucnost digitalizace se v roce 2023 stal rychlý rozvoj a využívání umělé inteligence, která nám už během roku 2023 umožnila mimo jiné precizně analyzovat zpětnou vazbu od klientů a lépe a rychleji tak porozumět jejich potřebám. Využití umělé inteligence vidíme a připravujeme v celé řadě oblastí od zákaznické podpory přes datovou analytiku až po zrychlení vývoje a individualizaci online služeb. Zpřístupnění umělé inteligence v systémech Banky pomohlo také usnadnit život našim zaměstnancům a na řadě míst zefektivnit jejich práci. Rychlý rozvoj digitalizace i s pomocí využití umělé inteligence vnímáme jako zásadní pro usnadnění života našich klientů. Přesto si uvědomujeme přetrvávající, v případě komplexního poradenství a širokých možností využití digitálních služeb často rostoucí důležitost osobního kontaktu na našich pobočkách a firemních centrech. Proto naši klienti dnes mají a v budoucnu nadále budou mít možnost využít osobních služeb a poradenství na nejvyšší úrovni mezi českými bankami.

V Raiffeisenbank jsme si vědomi toho, že s naším růstem se posiluje i naše společenská odpovědnost podpořená nejen daněmi a povinnými odvody skupiny Raiffeisenbank (včetně našich klientů a zaměstnanců) státu, které za rok 2023 činí 5,7 miliardy Kč. Roste i naše role v oblasti udržitelnosti, vzdělávání, kultury a podpory sociálně znevýhodněných. V roce 2023 jsme úspěšně dokončili největší emisi udržitelných dluhopisů ve střední a východní Evropě v hodnotě 12 miliard Kč. Rozšířili jsme nabídku zelených produktů a služeb mimo jiné o výhodnější úvěr na fotovoltaické projekty pro firemní klienty a dotační poradenství, zelené úvěry, nebo odpovědnou hypotéku pro osobní klienty. Získali jsme ESG certifikaci ISO 14001 a stali jsme se partnerem největší ESG konference v CEE regionu, CEE Sustainable Finance Summit. Silnou odpovědnost Raiffeisenbank vnímáme dlouhodobě také v podpoře rozmanitosti a jsem hrdý na to, že řada žen z Raiffeisenbank je každý rok označována za nejvýraznější ženy v českém byznysu i ve světě financí. Velkou pozornost věnujeme rozvoji a vzdělávání nejen našich zaměstnanců, ale i podpoře vzdělávacích projektů napříč Českou republikou a dnes jsme jednou z deseti společností

s největším pozitivním dopadem na vzdělávání v projektu #ČESKObudoucnosti. Součástí naší DNA je dlouhodobě podpora dětí nejen formou rozvoje a vzdělávání, ale i podpora dětí jakkoliv znevýhodněných, a proto už od doby jejího vzniku pomáháme a finančně podporujeme nadaci Dobrý anděl v její skvělé pomoci nemocným dětem a jejich rodinám. Jako dlouhodobý generální partner Národního divadla intenzivně podporujeme českou kulturu a její rozvoj.

I díky všem těmto aktivitám jsme poprvé získali vedle ocenění pro Nejlepší banku a Klienty nejprůběžnější banku také ocenění Zodpovědná banka roku 2023.

Dovolte mi, abych se na závěr ještě jednou obrátil na všechny naše klienty, zaměstnance, akcionáře a partnery. Jste pro nás inspirací i motivací a díky vám jsme dnes nejrychleji rostoucí bankou na českém trhu. Díky vám se můžeme podílet na rozvoji a růstu celé české společnosti. Děkuji vám za to.

S úctou

Igor Vida
předseda představenstva
a generální ředitel Raiffeisenbank

➤ Zpráva představenstva o podnikatelské činnosti společnosti a stavu jejího majetku

„Myslím, že výsledky loňského roku nejlépe vystihuje fakt, že se Raiffeisenbank stala první bankou, která obhájila dvojitě prvenství v obou hlavních kategoriích soutěže Hospodářských novin Visa Nejlepší banka 2023. Podruhé v řadě tak byla Raiffeisenbank vyhlášena nejlepší a zároveň klientsky nejpřívětivější bankou roku. Obhajobu vítězství ve dvou hlavních kategoriích neobjektivnější podobné soutěže v České republice vnímám nejen jako nestranné ocenění výsledků naší dlouhodobé práce, ale především jako motivaci přinášet našim klientům ještě více, a ještě lepších služeb. V polovině listopadu jsme například hned v první vlně umožnili našim klientům využívat službu Platba na kontakt. Už po dvou měsících od spuštění si zaregistrovalo svůj účet pro přijímání plateb na kontakt přes 65 tisíc z nich. Ti také odeslali přes 25 tisíc plateb a přes 20 tisíc jich přijali. Zájem splnil naše očekávání a věříme, že si tento jednoduchý způsob rychlého placení bude získávat mezi lidmi stále větší oblibu. Pozici jednoho z lídrů v digitalizaci českého bankovníctví se chystáme upevňovat a rozvíjet i nadále.“

Igor Vida
předseda představenstva
a generální ředitel Raiffeisenbank

➤ Hospodářské výsledky Banky za rok 2023

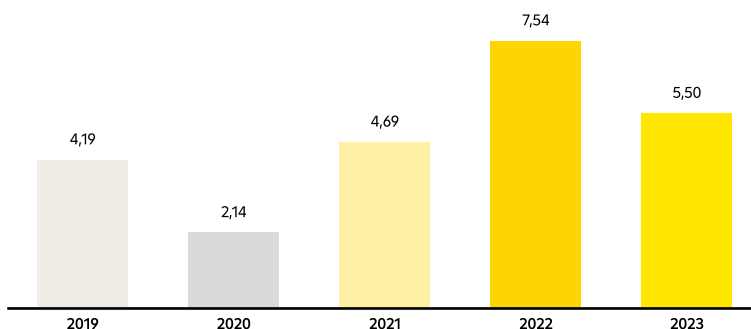
Za rok 2023 vykázala Raiffeisenbank zisk ve výši 5,50 miliardy korun

- Objem poskytnutých úvěrů klientům ve výši 366 miliard Kč (meziroční nárůst o 4,7 %)
- Objem přijatých vkladů od klientů ve výši 539 miliard Kč (meziroční nárůst o 10,1 %)
- Celková aktiva Banky ve výši 677 miliard Kč (meziroční nárůst o 12,6 %)
- Čistý zisk Banky dosáhl výše 5,50 miliardy Kč (meziroční pokles o 27,1 %)
- Silná kapitálová pozice: kapitálová přiměřenost k 31. 12. 2023 ve výši 24,02 %

Čistý zisk a výnosy Banky

Čistý zisk Banky za rok 2023 dosáhl výše **5,50 miliardy Kč**, což představuje meziroční pokles o 27,1%.

Vývoj čistého zisku
(mld. Kč)



Celkové provozní výnosy poklesly o 5,2 % na 17,33 miliardy Kč.

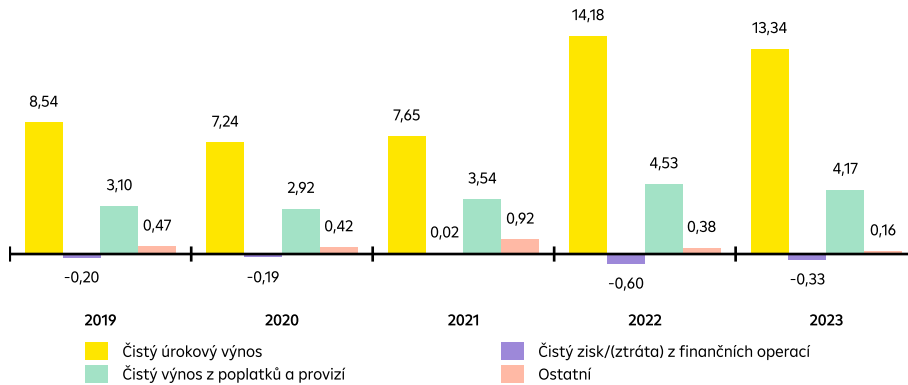
Čisté úrokové výnosy Banky poklesly o 5,9 %, a dosáhly tak výše 13,34 miliardy Kč. Pokles je způsoben primárně vyplácením vyšších úroků klientům, a to zejména na spořicíh účtech.

Ztráta z finančních operací dosáhla výše -330 milionů Kč, což činí zlepšení o 272 milionů Kč.

Čisté výnosy z poplatků a provizí poklesly o 7,9 % na 4,17 miliardy Kč.

Skladba provozních výnosů a nákladů

(mld. Kč)

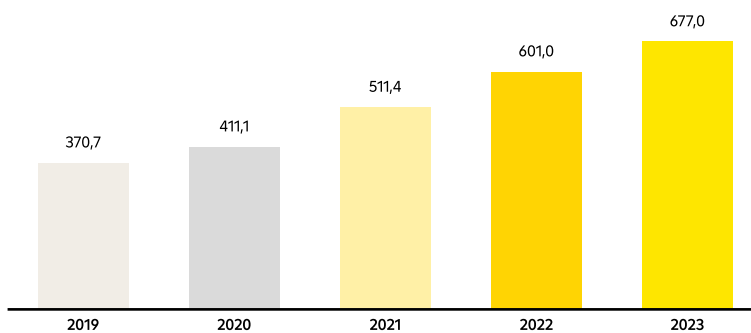


Bilanční suma, vklady a úvěry

Celková aktiva Banky dosáhla výše 677 miliard Kč a meziročně tak vzrostla o 12,6 %.

Bilanční suma

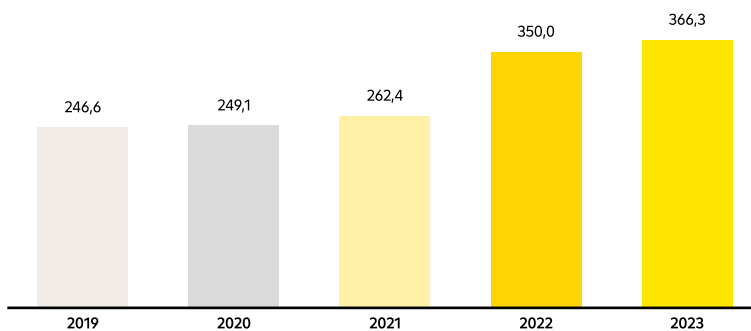
(mld. Kč)



Objem poskytnutých úvěrů klientům se oproti minulému roku zvýšil o 4,7 % na 366 miliard Kč. K růstu došlo jak na straně domácností ve formě hypotečních a spotřebitelských úvěrů, tak na straně firem zejména u investičních úvěrů.

Úvěry a jiné pohledávky za klienty celkem

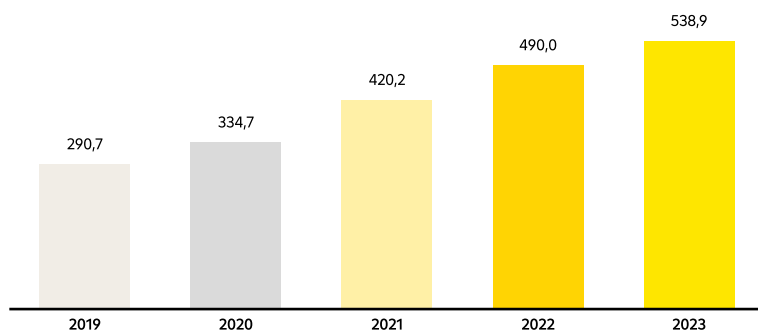
(mld. Kč)



Objem přijatých vkladů od klientů se meziročně zvýšil o 10,1 % na 539 miliard Kč. Růst je tažen zvyšujícími se zůstatky na spořicíh účtech a termínovaných vkladech, a to na straně domácností i firem.

Vklady klientů

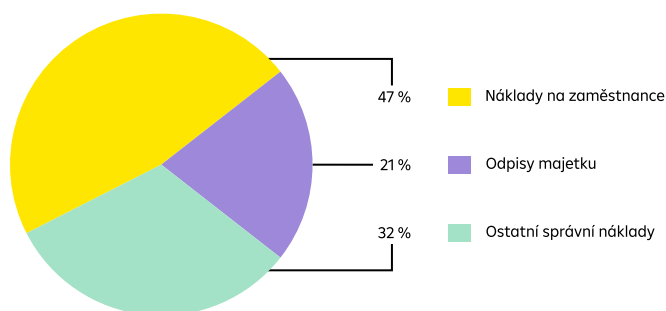
(mld. Kč)



Náklady

Provozní náklady ve výši 8,6 miliardy Kč se v meziročním srovnání snížily o 4,8 %, a to zejména díky synergiím po akvizici Equa bank a.s.

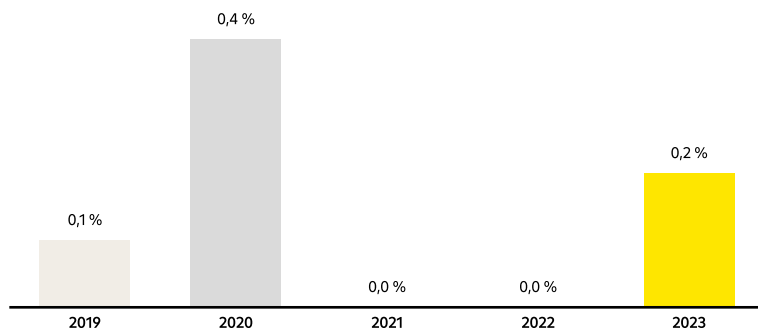
Skladba provozních nákladů



Řízení rizik

Zisky/(ztráty) ze znehodnocení z úvěrových a podrozvahových expozic jsou v absolutní hodnotě v meziročním srovnání vyšší o 1,478 miliardy Kč, když v průběhu roku 2023 došlo k čisté tvorbě opravných položek ve výši 1,351 miliardy Kč, a to u domácností i firem. Raiffeisenbank si i přesto nadále udržuje velmi dobrou kvalitu svého úvěrového portfolia. Podíl zisků/(ztrát) ze znehodnocení z úvěrových a podrozvahových expozic vůči průměrným aktivům ke konci roku 2023 činí 0,2 %.

Podíl zisků/(ztrát) ze znehodnocení z úvěrových a podrozvahových expozic k průměrným aktivům



Kapitál

Kapitálová přiměřenost Banky k 31. prosinci 2023 dosáhla výše 24,02 %.

Řádná valná hromada Banky konaná dne 24. března 2023 rozhodla o převedení celého zisku 2022 ve výši 7,54 miliardy Kč do nerozděleného zisku. Držitelům AT1 kapitálových investičních certifikátů byl vyplacen kupón ve výši 308 milionů Kč. Mimořádná valná hromada Banky konaná dne 14. prosince 2023 rozhodla o výplatě dividendy akcionářům ve výši 3,185 miliardy Kč z nerozděleného zisku Banky.

Navýšení nerozděleného zisku má pozitivní dopad na kapitálovou přiměřenost Banky.

➤ Postavení Raiffeisenbank na trhu

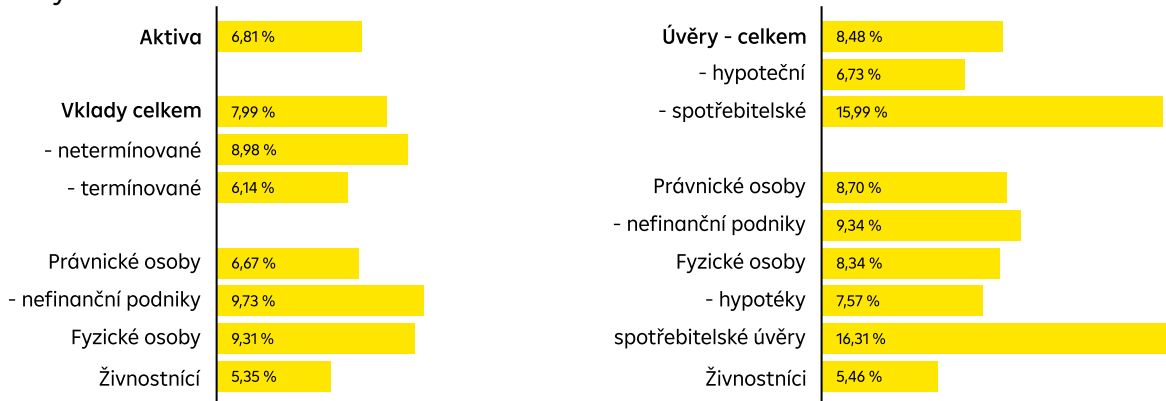
V roce 2023 jsme nadále čelili napjatým ekonomickým podmínkám, které plnou silou dopadly i na bankovní sektor. Vysoká inflace, stabilně vysoká hladina úrokových sazeb a nejistota budoucího vývoje odrazovaly domácnosti i firmy od spotřeby a investic. To mělo za následek pokles poptávky po firemních i retailových úvěrech. Přeliv firemních úvěrů vedených v českých korunách do eurových úvěrů se zpomaloval úměrně zmenšování rozdílu mezi korunovými a eurovými úrokovými sazbami. Přesto se podíl úvěrů v eurech drží na historicky nejvyšších hodnotách. Přestože hypoteční trh postupně nabíral v průběhu roku na síle, zůstal hluboko pod úrovní před-covidových let. Spotřebitelské úvěry udržely stabilní poptávku. Nadále posílil sklon k úsporám, vklady rostly rychleji než v předchozím roce. Také suma tzv. nad-vkladů, tedy vkladů nad úroveň trendu roku 2019, se udržela po celý rok nad hranicí 400 mld. Kč a dosud není patrný žádný náznak jejich dlouhodobého čerpání.

Raiffeisenbank si i v roce 2023 udržela svou atraktivní pozici páté nejsilnější banky s 6,81% podílem na celkových aktivech bankovního sektoru. V celkových vkladech jí přísluší 7,99% podíl na trhu a spravuje 8,48 % celkového úvěrového portfolia bankovního trhu.

Z hlediska časové struktury vkladů v Raiffeisenbank stejně jako na trhu dominovaly v loňském roce vklady termínované. Rostly nesrovnatelně rychlejším tempem než vklady na požádání, a proto se jejich podíl na celkových vkladech Banky zvýšil na 27 %. Banka aktuálně spravuje 6,14 % všech termínovaných vkladů. Vklady obyvatelstva, které tvoří bezmála 60 % veškerých vkladů Raiffeisenbank, vzrostly v loňském roce o více než 7 %, a Bance tak aktuálně připadá tržní podíl 9,31 %. Firemní klienti Banky navýšili své vklady o 3,3 %, a to přineslo Raiffeisenbank podíl na trhu ve výši 9,73 %. Klienti z řad podnikajících osob byli vloni nuceni čerpat ze svých úspor. Objem jejich vkladů poklesl o 16 %, a to snížilo tržní podíl na 5,35 %.

I přes zmiňovaný propad v poptávce po nových úvěrech udržely firemní úvěry poskytnuté Raiffeisenbank slušnou dynamiku růstu. Jejich objem se zvýšil o více než 8 % a Bance nyní připadá tržní podíl 9,34 %. V segmentu obyvatelstva Banka spravuje 8,34 % veškerých úvěrů v rámci bankovního sektoru. Nejlepších výsledků dosáhla u spotřebitelských úvěrů, jejichž více než 9% navýšení Bance přineslo podíl na trhu ve výši 16,31 %. Naopak u hypoték Banka nedosáhla tempa růstu trhu a její tržní podíl se mírně snížil na 7,57 %. V segmentu živnostníků se nepříznivé ekonomické klima projevilo nejrazantněji. Objem úvěrů poklesl více než 9 %, což snížilo tržní podíl Banky na 5,46 %.

Podíly Raiffeisenbank na trhu



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

> Podnikatelská činnost

Detaily k novinkám a službám nabízeným v roce 2023

RETAILOVÉ BANKOVNICTVÍ

Rychlý růst portfolia klientů Raiffeisenbank pokračoval i v roce 2023 a potvrdili jsme pozici nejrychleji rostoucí banky na českém trhu. Vedoucí roli v akvizici nových klientů jsme dosáhli zejména díky atraktivní nabídce běžných účtů pro občany a podnikatele. **Běžný účet je veden bez jakýchkoli poplatků a bez jakýchkoli podmínek, výběry z bankomatů po celém světě jsou rovněž bez poplatků. Po většinu roku mohli noví klienti navíc získat k účtu odměnu 6x500 Kč při aktivním používání platební karty.**

Běžný účet pro soukromé osoby lze u Raiffeisenbank založit **zcela online za 10 minut, aniž by klient musel navštívit pobočku banky**. Díky významnému rozšíření služby Bank iD není pro ověření nového klienta potřeba složitě nahrávat kopie dokladů a posílat autentizační platbu z jiného účtu. Bank iD se stalo jednou z nejbezpečnějších autorizačních služeb v celém regionu střední a východní Evropy. Po celý rok 2023 jsme klientům nadále nabízeli **spořicí účet HIT PLUS s výhodnou úrokovou sazbou**.

Raiffeisenbank dále **pokračovala v rozvoji nového rozhraní pro poskytování spotřebitelských úvěrů** a na přelomu roku 2022/2023 nabídla, po vzoru Equa bank, stávajícím i novým klientům produkt RePůjčka, určený k refinancování a konsolidaci jejich půjček. V polovině roku pak Banka nabídla současným klientům **Minutovou půjčku i RePůjčku** formou předschválených nabídek a tím završila **sjednocení produktové nabídky splácených půjček prostřednictvím nové platformy**.

Od září pak žadatelům o půjčku, kteří doposud nebyli klienty, Banka umožnila podepsat a **načerpat půjčku zcela online bez nutnosti návštěvy pobočky, prostřednictvím Bank iD**.

Bance se tak podařilo díky kombinaci nového technického řešení, rychlosti zpracování a parametrů nabízených produktů, mezi které patří i poskytování a správa půjček bez jakýchkoliv poplatků, navýšit celkový objem prodeje u Raiffeisenbank a Equa bank dohromady. Banka dále využila nové technické řešení pro poskytování půjček a od podzimu je rozšířila o možnost sjednání Kreditní karty Raiffeisenbank.

Produkt Minutová půjčka uspěl v soutěži finančního portálu Finparáda.cz Finanční produkt roku 2023. **V kategorii Bankovní a spotřebitelské úvěry získala Minutová půjčka 1. místo jako Produkt roku**. Minutová půjčka, původní produkt Equa bank, nabízí rychlé a intuitivní sjednání úvěru pro všechny naše klienty i neklienty a je skvělým řešením pro poskytování úvěrů, které jí staví na špičku tuzemského trhu.

Raiffeisenbank nabízí unikátní služby spojené s běžným účtem, jako je **multiměna (až 18 měn na jednom účtu)** nebo výhodný směnný kurz za měsíční poplatek 29 Kč, případně zdarma v případě vyšších typů běžných účtů.

V segmentu Retail jsme v roce 2023 **dosáhli výborných obchodních i finančních výsledků**:

- > Počet klientů meziročně vzrostl zhruba o 180 tisíc díky organickému růstu.
- > Suma klientských úvěrů vzrostla o více než 6,5 miliardy Kč.
- > Objem klientských depozit se meziročně zvýšil o 10,1 %.
- > Počet trvale aktivních uživatelů mobilního bankovníctví **překročil hranici 1 milionu uživatelů**.

PRIVÁTNÍ BANKOVNICTVÍ

V roce 2023 vzrostl objem prostředků ve správě privátního bankovníctví o téměř 11 % a současně s tím narostl i objem zainvestovaných peněz o více než 23 %. Investicím pomohlo silné tržní zhodnocení, což klienti ocenili právě navyšováním jejich objemu v průběhu roku. Po celý rok silně rezonovalo téma inflace a klienti své volné hotovostní prostředky z větší části přesunuli do termínovaných vkladů. Vysokou míru zájmu si získalo obchodování se státními pokladničními poukázkami a domácími dluhopisy obecně. Na konci roku 2023 jsme pro klienty otevřeli již **druhý fond kategorie Private Equity**.

Celkově dobrý rok se podepsal také na spokojenosti klientů a v pravidelném měření NPS jsme dosáhli za rok 2023 doposud nejlepšího výsledku.

PODNIKATELSKÉ A FIREMNÍ BANKOVNICTVÍ

Rok 2023 byl dalším rokem kdy jsme **potvrdili pozici leadera v klientské spokojenosti (NPS)** na tuzemském trhu ve všech firemních segmentech.

V roce 2023 se Banka **v segmentu podnikatelů a malých firem** nadále soustředila **na rozšiřování a optimalizaci digitálních řešení produktů a služeb**, které nabízí těmto klientům. Například možnost **otevřít si účet plně online bez nutnosti návštěvy pobočky, navíc nově s implementací Bank iD, využila více než pětina nově přichozích klientů**.

Noví klienti byli zahrnuti do úspěšné marketingové akce „6x500 Kč“, což přispělo k růstu celkového počtu klientů Banky v segmentu podnikatelů.

Banka představila řadu **novinek pro podnikatele v mobilní aplikaci**, například možnost sjednat si online schůzku v pobočce nebo kompletní online sjednání termínovaného vkladu.

Banka zjednodušovala podnikatelský život klientům i mimo digitální kanály. **Zjednodušila otevírání účtů firem zastoupených cizinci**, rozšířila možnosti servisu a poradenství podnikatelů a firem o **koncept vzdáleného poradce** a patřičně upravila úvěrový proces tak, aby část klientů, preferující vzdálenou obsluhu, mohla využít služeb specialisty po telefonu s asistencí, např s komplikovanější žádostí o úvěr v reálném čase. Banka také **rozšířila okruh dokumentů dostupných pro vzdálený podpis** bez nutnosti navštívit pobočku.

Obecně v úvěrové oblasti Banka pokračovala v růstu celkové bilance aktiv a stejně tak **v meziročním dvojciferném růstu objemu nových úvěrů**, a to zejména díky navýšení maximálních úvěrových limitů a upravené propozici zajištěných úvěrů. V rámci této nabídky mohou podnikatelé a malé firmy získat u produktu **Hypotéka pro podnikatele úvěr s LTV až 90 % bez nutnosti zajistit dluh směnkou**. Nejen výše uvedené změny přispěly k tomu, že se rok 2023 zařadil na první místo historických tabulek v objemu nově poskytnutého financování.

V segmentech firemních klientů byl rok 2023 pro Raiffeisenbank obchodně i finančně velmi úspěšný. Celkové výnosy v segmentech SE (Small Enterprises), MM (Middle Market) a LC (Large Corporate) v meziročním srovnání rostly o více než 10 %, objemy poskytnutých úvěrů pak o více než 5 % a podařilo se nám opět dosáhnout i růstu objemu klientských depozit o 2 % oproti předcházejícímu roku.

V segmentu SEMM (malé a střední firmy) jsme opět potvrdili skvělé výsledky v akvizici nových klientů a v porovnání se stávajícím klientským portfoliem jsme **získali přibližně 15 % nových klientů**. I díky masivní akvizici nových klientů jsme dosáhli **růstu výnosů v meziročním srovnání na úrovni 14 %**. **Významně rostla i klientská depozita, která se v roce 2023 navýšila o 15 %**. V oblasti čerpaných úvěrů jsme se v tomto segmentu zaměřili především na kvalitu úvěrového portfolia, kterou se nám i v tomto specifickém roce podařilo udržet na velmi dobré úrovni, byť jsme v tomto ukazateli nezaznamenali v roce 2023 růst objemů.

Významného posunu jsme dosáhli v digitalizaci vybraných procesů, kdy **přes 90 % všech průběžných čerpání úvěrových provozních limitů (91 %) a téměř veškeré požadavky na vystavení bankovních záruk (95 %) byly realizovány online přes internetové bankovníctví**. Významně vyrostl i podíl změn uživatelských oprávnění k běžnému účtu, které si u vybraných požadavků klienti již ze 74 % sami realizují v prostředí internetového bankovníctví. V neposlední řadě jsme v tomto roce vytvořili specializovaný produktový tým zaměřený na financování rezidenčních a nerezidenčních Real Estate projektů pro uspokojení rostoucí poptávky z řad malých a středních firem.

Pro segment LC (velké korporace) byl rok 2023 dalším z řady rekordních let, a to jak z finančního, tak i obchodního hlediska. **LC prvně v historii pokořilo hranici 2 miliard Kč hrubých výnosů a 60 miliard Kč úvěrů**. K výborným výsledkům LC přispěl jak dvojciferný meziroční růst úvěrového portfolia, zejména strukturovaných a syndikovaných transakcí, které z části nahradily nižší čerpání provozních úvěrů, tak i silná akvizice nových klientů. Jsme hrdí, že jsme u našich klientů vytvořili hned několik zajímavých příležitostí na zajímavé mandáty k realizaci skupinových produktů RBI. Přetrvávající vysoká spokojenost klientů LC se službami Raiffeisenbank nám umožnila velmi aktivně přispět k rozšíření obchodní spolupráce do jiných bank a zemí skupiny RBI.

Díky volatilitě na peněžních trzích jsme realizovali nadprůměrné množství zajišťovacích i FX transakcí, z části u úplně nových klientů. Přes 7 miliard Kč nových záručních rámců a téměř 50 klientů aktivně využívajících služby Raiffeisenbank v oblasti komoditního clearingů přispělo k překročení rozpočtu i v oblasti poplatkových výnosů. Očekávání poklesu sazeb nám u našich největších klientů otevřelo možnost opětovně diskutovat CZK i EUR dluhopisy jako jednu z možných forem jejich financování.

Rok 2023 byl pro LC přelomovým z pohledu Compliance procesů. Společným úsilím s kolegy z odborných útvarů se nám povedlo **významně upravit proces pravidelných AML/KYC revizí** pro největší a nejsložitější klienty Banky. S kolegy z RBI jsme začali testovat společný skupinový postup u sběru a sdílení dat pro KYC kontroly mezinárodních a nadnárodních korporací.

Dalším nosným tématem roku 2023 v LC byla digitalizace, kdy z počátečních 50 % se nám povedlo zakončit minulý rok s více než 70 % LC klientů aktivně využívajících naše internetové bankovníctví. Na jeho rozvoji a doplnění o funkčnosti potřebné k E2E digitalizaci komplexních klientů budeme pracovat dále i v roce 2024.

STRUCTURED FINANCE

Úspěšný byl rok 2023 i v segmentu strukturovaného a nemovitostního financování. Navzdory složitým ekonomickým podmínkám jsme dosáhli **nárůstu úvěrů o 7 % a hrubého zisku ve výši téměř 1 miliardy Kč**. Dařilo se nám zejména v rezidenčním segmentu, kde jsme pokračovali v úspěšné dlouhodobé spolupráci s největšími rezidenčními developery na trhu. V segmentu komerčních nemovitostí to byly především developerské projekty na výstavbu výrobních hal, ale i akviziční transakce na nákup obchodních a retailových center. Výrazně jsme se zapojili do několika **syndikovaných úvěrů**, které byly poskytnuty na největší na trhu zrealizované nemovitostní transakce.

TRADE & EXPORT FINANCE / FACTORING / ESG

V oblastech Trade & Export Finance, Receivables Finance a Sustainable Finance jsme se zaměřovali na poskytování komplexních řešení zajišťujících klientům hladký a zároveň bezpečný chod jejich obchodních transakcí a současně na řešení adresující specifické potřeby a projekty pomáhající našim klientům při vstupu na nové trhy i při získávání nových lokálních referencí. Vhodnou finanční strukturou jsme podpořili řadu významných investic.

Významným prvkem, který ovlivňoval rok 2023, byla geopolitická situace, která se přenáší do potencionálních rizik, včetně rizik spojených s narušením dodavatelsko-odběratelských řetězců. Naši klienti tato rizika vnímají, což se projevilo ve využívání Trade Finance instrumentů eliminujících právě tato rizika, stejně jako v pokračujícím trendu většího využívání bezregresního financování pohledávek, kde Banka přebírá riziko spojené s platební neochotou a nevlíká zákazníků našich klientů. Naši klienti pak k tomu využívají moderní pohledávkou platformu, která tento proces dělá flexibilním a transparentním.

Aktivně jsme pro naše klienty využili speciálních programů EGAP, konkrétně EGAP plus, který byl určen právě pro firmy dotčené geopolitickou situací. Z pohledu počtu podpořených klientů jsme na tomto programu dosáhli tržního podílu 9,8 %. Zároveň jsme byli společně s našim klientem první bankou na českém trhu, která využila EGAP programu na podporu vývozu na Ukrajinu.

Velkou radost máme z efektivní komunikace a poradenství v konceptu udržitelnosti a udržitelných financí. Díky poskytování správných a relevantních informací se našim klientům v této oblasti dařilo úspěšně realizovat investice, které vedle ekonomického smyslu také pozitivně přispívají k transformaci ekonomiky na udržitelnou. Vedle identifikace a financování konkrétních ESG technologií a aktiv rychle roste i počet firem, které mají financování navázáno na plnění jejich udržitelné strategie nebo specifických ESG ukazatelů. Nejen za tyto činnosti jsme získali **3. místo v kategorii Zelená koruna pro produkt Financování úspor energií v soutěži Zlatá koruna** a především **1. místo v ocenění Mastercard banka roku v kategorii Zodpovědná banka roku**. V této oblasti jsme našim firemním klientům rovněž nabídli dva nové produkty a to **Úvěr na financování FVE a Financování úspor energií**.

TECHNOLOGIE

V roce 2023 Raiffeisenbank posilovala svoji digitální propozici pro stávající i nové klienty. Mezi nejvýznamnější úspěchy patří **119 tisíc nových klientů získaných digitální cestou** v segmentu fyzických osob. Tento úspěch byl podpořen nejen zajímavou prodejní propozicí, ale také jednoduchým a moderním procesem digitálního onboardingu do banky založeném na identifikaci nového klienta prostřednictvím Bank ID.

Raiffeisenbank dále rozšířila stávající proces sjednání spotřebitelského úvěru o možnost jeho online dokončení bez nutnosti návštěvy pobočky. Ve druhé polovině roku 2023 došlo také k **modernizaci žádosti o kreditní kartu pro stávající i nové klienty**.

Za další milník v oblasti digitalizace lze bezesporu považovat **spuštění nové mobilní investiční aplikace Raiffeisen Investice**, která klientům Banky umožňuje začít jednoduše a rychle investovat do akcií, ETF, podílových fondů, nebo investičních certifikátů.

V závěru roku 2023 **počet aktivních uživatelů mobilního bankovníctví překročil hranici 1 milionu uživatelů** a Raiffeisenbank se tak přidala mezi několik málo bank na českém trhu, které se mohou pochlubit takto vysokým počtem klientů využívajících aktivně její mobilní aplikaci.

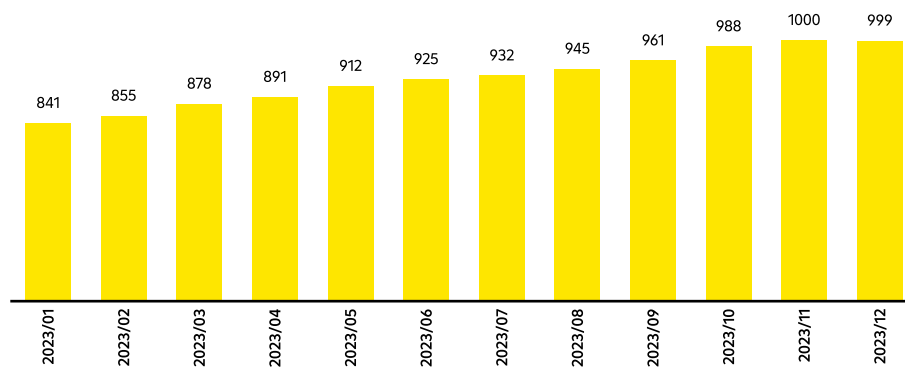
Dlouhodobá spokojenost klientů s mobilním bankovníctvím patří mezi hlavní priority a proto v roce 2023 došlo k dalšímu rozvoji a rozšíření poskytovaných online služeb o inovace typu **Platba na kontakt**, díky které není nutné znát číslo účtu příjemce a platbu lze zrealizovat pouze se znalostí telefonního čísla příjemce. Raiffeisenbank investovala i do zjednodušení služeb spojených se správou a užíváním debetních a kreditních karet a zpřístupnila svým klientům novinky jako zobrazení detailů o kartě, možnost využití služby **Click to Pay** nebo **správa digitálně uložených karet u internetových obchodníků**.

Technologie jsme rozvíjeli i v oblasti firemního bankovníctví a **úspěšně jsme dokončili migraci firemních klientů do nového a moderního internetového bankovníctví** rozšířeného o **nové funkcionality**, jakými jsou trvalé příkazy v cizí měně, platby s individuálním kurzem, sdružené platby a zobrazení kompletního portfolia úročených depozitních produktů. Firemním klientům nabízíme také možnost **podepisovat dokumenty plně elektronicky**, například údaje klienta, termínovaný vklad, investiční dotazník, TMA a CMA smlouvu i změnu cenového programu digitálně pomocí RBox. V červnu jsme spustili dedikovanou e-mailovou a telefonickou podporu našich digitálních kanálů. **Služba „PREMIUM API“**, prostřednictvím které mohou klienti Banky sledovat zůstatky, pohyby i transakční historii na svých účtech a zadávat platby přímo ve svých účetních systémech a aplikacích, **se rozrostla o výpisy a kurzovní informace**.

Díky výraznému posunu v digitalizaci služeb Banky a odlišení se od konkurence **získala Raiffeisenbank ocenění pro Nejlepší banku v oblasti digitálních řešení v České republice**, kterou každoročně uděluje v rámci mezinárodní soutěže společnost Euromoney.

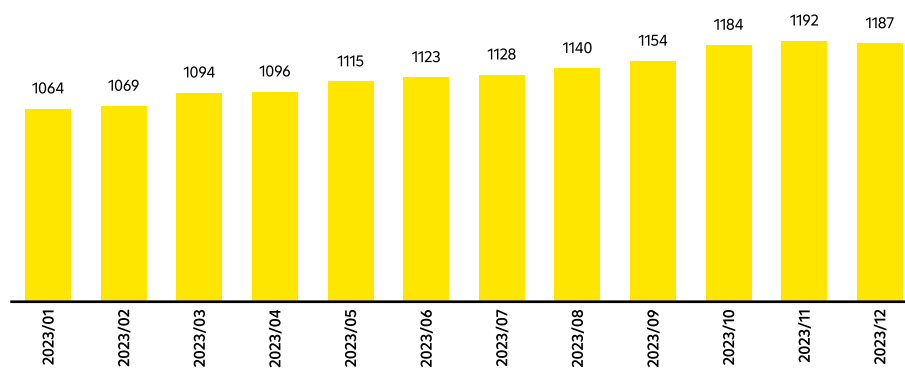
Počet aktivních uživatelů mobilního bankovníctví Raiffeisenbank

(v tis.)



Počet aktivních uživatelů digitálního bankovníctví Raiffeisenbank

(v tis.)



> Neobchodní činnosti

Lidé

Zaměstnanci v Raiffeisenbank jsou klíčoví pro naplňování strategie Banky. Banka klade důraz na rozvoj odbornosti a osobního i kariérního růstu zaměstnanců. Dále se dbá na přátelskou atmosféru, skvělé mezilidské vztahy na pracovišti a flexibilní pracovní podmínky. Tyto oblasti jsou průběžně monitorovány a ověřovány interně u stávajících zaměstnanců a externě u uchazečů o zaměstnání formou průzkumů vnímání Banky jako zaměstnavatele na pracovním trhu. Pro Banku je jednou ze strategických oblastí zákaznická zkušenost v případě klientů a kandidátská zkušenost z hlediska zaměstnavatele měřená metodikou NPS (Net Promoter Score).

V roce 2023 byl **průměrný počet zaměstnanců 3326** a **průměrný věk zaměstnanců 39 let**. **56 % zaměstnanců jsou ženy** a více než polovina zaměstnanců pracuje v Bance déle než 5 let.

Banka se zaměřuje na rozvoj firemní kultury v oblastech **Empowermentu, Customer Centricity, flexibilního fungování a digitalizace**. Tyto oblasti jsou klíčové pro naplnění potřeb zaměstnanců s respektem k vizi Banky. Potřeba rozvoje v těchto oblastech se propjala i do rozvojového programu našich lídrů – leadership programu. Banka také vytváří prostředí, ve kterém se zaměstnanci cítí bezpečně, mohou sdílet svůj názor a nemají strach udělat chybu. Zároveň respektujeme talent a diverzitu, to, jací naši zaměstnanci jsou a co dokáží.

Mezilidské vztahy jsou pro spokojenost zaměstnanců v práci důležité, proto Banka pořádá celofiremní setkání, podporuje sportovní akce, jako například **běžecský závod Raiffurun**, i neformální akce týmů. Zaměstnanci mají také možnost doporučit své známé a přátele na volné pozice a ovlivnit tak, s kým budou moci pracovat.

Banka pomáhá zaměstnancům sladit pracovní a osobní život formou flexibilní pracovní doby tam, kde to charakter práce umožňuje, zkrácených úvazků či pravidelného home office a dalších benefitů. Samozřejmostí jsou dovolená nad rámec zákona, 3 dny placeného volna navíc, 1 narozeninový den, 1 dobrovolnický den a dny volna za loajalitu, dny pro restart nebo volno při významných životních událostech.

Zaměstnanci mají možnost dobrovolně přispívat na řadu charitativních organizací, například **Dobrého anděla** či **SOS dětské vesničky**. Zapojují se také do **iniciativy Movember** nebo plní vánoční přání dětem v dětských domovech. Mnozí se aktivně zapojují do iniciativy ČBA Bankéři do škol, a šíří své know-how rovněž na vysokých školách či různých odborných konferencích.

Protože vnímáme, že v Raiffeisenbank mají lidé chuť pomáhat, přišli jsme s novinkou v podobě Dobrovolnického dne. Zaměstnanci tento 1 plně hrazený den v roce mohou využít na pomoc neziskové organizaci v rámci pracovní doby, ať již jednotlivě či společně se svými kolegy. V roce 2023 tohoto benefitu využilo 353 zaměstnanců a společně pomáhali přibližně 2 200 hodin.

Rozvoj profesní, osobní i kariérní je jednou z priorit Banky jako zaměstnavatele. V této oblasti proto dbáme na patřičnou výši investic, na kvalitu poskytovaných rozvojových aktivit a služeb, ale i flexibilitu. Naši zaměstnanci si mohli v průběhu roku 2023 vybírat z nabídky prezenčních i online školení a workshopů. Průměrně naši zaměstnanci studovali v průběhu roku 22 hodin.

Rozvoj zaměstnanců podporuje Banka i v rámci jejich volného času. Mají tak k dispozici studijní volno nad rámec dovolené a mohou si tak zvyšovat svou kvalifikaci. Počet čerpaných dní na dodatkové studium na vysokých školách a v postgraduálních programech činil 273 dní.

Vedle studijního volna Raiffeisenbank navíc umožňuje zaměstnancům investovat své benefity do vzdělávání. Pro zaměstnance jsou k dispozici mezifiremní rozvojové aktivity jako koučink nebo mentoring, které mohou zaměstnanci zároveň využívat s interními experty.

Banka vytváří takové prostředí, ve kterém ženám nic nebrání v jejich kariérním růstu. Podporujeme ženy v profesním i osobnostním rozvoji prostřednictvím rozvojových programů a networkingu tak, aby mohly naplno realizovat svůj potenciál. V roce 2023 jsme zrealizovali interní rozvojový program pro 10 manažerek s potenciálem růstu na seniorní manažerské role.

Velmi nám záleží na tom, aby naši zaměstnanci dále rostli a dělali práci, která jim dává smysl. Interní trh práce je otevřen všem zájemcům jak o kariérní posun (v hierarchii směrem vzhůru), tak profesní růst (posun na seniornější pozici ve stejné či jiné oblasti). Navíc při výběrovém řízení podporujeme účast interních kandidátů.

V roce 2023 změnilo svou pozici 27 % zaměstnanců, necelých 9 % kariérně vyrostlo, tedy se posunulo na seniornější pozici s vyšší mírou odpovědnosti. 91 % manažerských pozic bylo obsazeno interními kandidáty.

Pro studenty vysokých škol realizujeme rozvojový Trainee program, v němž mají k dispozici 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. Do tohoto programu se v roce 2023 zapojilo 48 studentů, tzv. trainees. Během stejného období přijalo nabídku nastoupit na hlavní pracovní poměr 8 trainees.

Raiffeisenbank se aktivně zapojuje také do aktivit na vysokých školách. Jedná se například o Inovační týden na Vysoké škole ekonomické, v průběhu kterého jsme pro studenty uspořádali **Hackathon na téma Digitální budoucnost**. Skupinky mladých nadšenců z řad studentů na dva dny vyměnily prostory školy za kreativní coworkingové prostředí, kde se studenti pokusili vymyslet, co by mělo obsahovat mobilní bankovníctví budoucnosti. Celkem se zúčastnilo 45 studentů z různých ročníků a fakult. V průběhu roku jsme pro studenty a absolventy pořádali i další aktivity. Jednou z nich byly pravidelné přednášky z prostředí IT a byznysu, přímo v budově centrály Raiffeisenbank v Praze. Další byla rozvojová aktivita **IT Masterclass**, kdy v průběhu jednoho odpoledne mohli studenti čerpat cenné znalosti z oblasti dat, umělé inteligence či inovací. Jsme partnerem Fakulty Informatiky a statistiky na Vysoké škole ekonomické a naše spolupráce se rozšiřuje i dále.

V Bance usilujeme o to, abychom měli zastoupeny všechny věkové kategorie z pracovního trhu. Každá životní situace přináší jiné potřeby, v Bance to zohledňujeme nabídkou rozvoje, benefitů, zvýhodněných nabídek či dalšími vlastními aktivitami.

Řada aktivit cílí na podporu zaměstnanců – rodičů. Pro rodiče odcházející na mateřskou či rodičovskou dovolenou má Banka k dispozici **firemní mateřskou školku Žiraiffku** a rovněž partnerskou školku v Olomouci. Kolegyně a kolegové z ostatních regionů mohli využít příspěvek na školkovné.

Pro rodiče na mateřské a rodičovské dovolené jsme zároveň zřídili online **komunitu „Tátové a mámy s námi“**, ve které sdílíme novinky z dění v Bance či nabízíme vhodné pracovní příležitosti. Dbáme na to, aby rodiče na mateřské nebo rodičovské dovolené neztráceli kontakt jak s Bankou, tak se svým týmem, a jejich návrat zpět do zaměstnání byl pro obě strany snazší. Podporujeme také flexibilitu našich zaměstnanců – s tím souvisí nabídka spolupráce formou zkráceného úvazku. Ten v Raiffeisenbank využívá 8,5 % zaměstnanců.

V Raiffeisenbank společně vytváříme prostředí, kde se různým lidem pracuje stejně dobře. Důsledně dbáme na diverzitu ve všech jejích aspektech a tento přístup promítáme do všech procesů, které se zaměstnanců týkají. Samozřejmostí jsou přitom stejné šance pro všechny bez rozdílu věku, pohlaví, vyznání, sexuální orientace a životních situací. Mezigenerační spolupráce v Raiffeisenbank není tabulkovou položkou, ale běžnou praxí, nezřídka se tu proto setkáváme s kolegy, kteří jsou už oficiálně v důchodu.

Již druhým rokem jsme se stali jedním z hlavních partnerů akce **Equal Pay Day**, která je zaměřená na podporu rovného zastoupení žen a férové odměňování. **Spolupráce s mezinárodní organizací Business Professional Women**, která za celou akci stojí, dává smysl hned z několika důvodů. Prvním z nich je možnost sdílení zkušeností a postupů z jednotlivých firem a také propojení nad tématy, která souvisí nejen s rovným odměňováním. Naším partnerstvím jsme podpořili také rozvojové možnosti pro bezmála 1200 mentees, kteří se zúčastnili dvoudenního mentoringu pod vedením zkušených mentorů.

Jako každý rok, i v roce 2023 jsme se zapojili do projektu #FinŽeny, který každoročně představuje přehled 131 inspirativních žen českého finančního světa. V tomto žebříčku přibýly další inspirativní kolegyně, výjimečné manažerky a expertky, jejichž přínos v odvětví je pro ostatní inspirativní.

Projekt #FinŽeny představil také druhý ročník Síň slávy. Do unikátního přehledu dlouhodobě nejvlivnějších žen českého finančního světa přibýla i Kamila Makhmudova, členka představenstva Raiffeisenbank. Zařadila se tak po bok již oceněných kolegyně Heleny Horské a Yvony Tošnerové.

I v roce 2023 jsme získali několik ocenění. Zapojili jsme do každoroční studie TOP Zaměstnavatelé, kde jsme se umístili mezi TOP 3 zaměstnavateli v oblasti Bankovníctví a investic. Do průzkumu se zapojilo přes 11 700 studentů vysokých škol.

V prestižním nezávislém průzkumu **Randstad Award 2023** jsme se umístili na **3. místě v oboru Bankovníctví & pojišťovnictví**. Průzkum Randstad Employer Brand Research každoročně hodnotí tyto atributy: atraktivita, pověst zaměstnavatele, možnost kariéřního růstu, práce na dálku, plat a benefity, atmosféra na pracovišti, náplň práce či shoda s osobními hodnotami.

Raiffeisenbank se také umístila mezi TOP 10 společnostmi, které mají nejvyšší dopad na vzdělávání v Česku. Rozhodla o tom odborná porota dle metodiky KPMG. Díky tomu můžeme používat odznáček **Tvoříme #ČESKObudoucnosti**. Nezisková platforma #ČESKObudoucnosti má za cíl spojovat lídry dneška s lídry budoucnosti. O to se snaží různými formami již 15 let a podporuje tím naplnění vize „Česko mozkovou světa díky špičkovému vzdělávání“.

Právě tématem naplnění této vize se strategicky zabývala inspirativní konference, na které Igor Vida, předseda představenstva a generální ředitel Raiffeisenbank, získal titul **TOP 10 finalista CEO roku 2023**, a Dana Fajmonová, ředitelka People & Culture, titul **TOP 10 finalista HR ředitelka roku 2023**. Patří tak mezi oceňované lídry, kteří dlouhodobě podporují vzdělávání v Česku.

Banka získala také nejvyšší ocenění **TOP odpovědná firma v kategorii „Diverzita“**. Byla oceněna za projekt **„Flexibilita práce i na pobočkách? Samozřejmě.“**

Nefinanční informace a reportovací povinnosti dle článku 8 nařízení o taxonomii

Raiffeisenbank se hrdě a aktivně hlásí k principům odpovědného bankovníctví. Jsme si vědomi klíčové role a velké odpovědnosti, kterou jako Banka v procesu zelené transformace a jejího financování máme.

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 intenzivně připravuje na reportovací povinnosti související s kvalitativními i kvantitativními požadavky článku 8 nařízení o taxonomii, stejně jako s požadavky na podávání zpráv o udržitelnosti – tzv. CSRD Report ((EU) 2022/2464 – Corporate Sustainability Reporting Directive). Také byla v roce 2023 zahájena, a z velké části rovněž dokončena, (datová) příprava pro potřeby ESG reportování (interního i externího) a vykazování údajů o udržitelnosti.

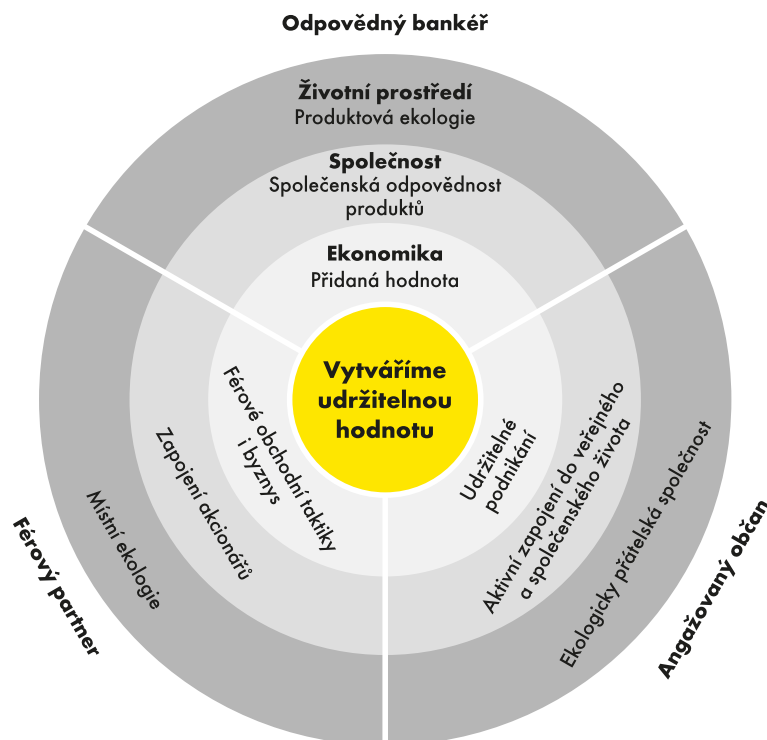
Veškeré nefinanční informace jsou, dle platných regulatorních požadavků, uvedeny ve skupinovém reportu udržitelnosti – RBI Group Sustainability Report. Tento report obsahuje také kompletní údaje o společenské odpovědnosti Banky a informace o projektech a aktivitách, které Banka v oblasti udržitelnosti a odpovědného bankovníctví průběžně realizuje. RBI Group Sustainability Report 2023, který konsoliduje veškeré výsledky jednotlivých společností včetně výsledků České republiky, je dostupný na adrese: <https://www.rbinternational.com/en/sustainability/sustainability-report.html>. Banka se navíc připravuje na vydání vlastní nefinanční zprávy o udržitelnosti dle požadavků směrnice CSRD a v souladu s reportovacími standardy ESRS – European Sustainability Reporting Standards. Tuto vlastní zprávu o udržitelnosti zveřejní Banka poprvé jakou součástí Výroční zprávy 2024 (na počátku roku 2025).

Odpovědné bankovníctví v Raiffeisenbank a.s.

Bankovní strategie udržitelnosti

Udržitelnost 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 a environmentální odpovědnosti.

Cílem Banky je usnadňovat klientům život, v oblasti ESG chceme usnadňovat cestu k udržitelnosti. Aby byla Banka na této cestě důvěryhodným a transparentním partnerem, musí jít sama příkladem. Proto jsou všechny tři aspekty udržitelnosti – environmentální odpovědnost, sociální odpovědnost a udržitelná správa neoddělitelnou součástí každodenní práce v Raiffeisenbank. V květnu 2023 byla představenstvem Banky schválena lokální samostatná Strategie udržitelnosti (<https://www.rb.cz/o-nas/spolecenska-odpovednost>), která definuje přístup Banky k tématu ESG.



Vízi Strategie udržitelnosti je usnadňovat klientům cestu k udržitelnosti. Tuto vizi pomáhají naplňovat tři základní pilíře, které současně cílí na odlišné zainteresované skupiny:

3 pilíře udržitelnosti

- 1) ESG poradenství a udržitelné finance – pilíř udržitelnosti zaměřený na klienty Banky
- 2) Environmentální a společenská odpovědnost – pilíř udržitelnosti zaměřený na životní prostředí a společnost
- 3) Odpovědná správa a řízení – pilíř udržitelnosti zaměřený na zaměstnance Banky

Všechny tři pilíře se vzájemně podporují a jsou prakticky uskutečňovány prostřednictvím konkrétních nástrojů. Každý pilíř udržitelnosti má specifickou sadu nástrojů, která pomáhá v jeho implementaci.

1. pilíř – ESG poradenství a udržitelné finance je uskutečňován těmito nástroji:

- ESG poradenství
- Udržitelné produkty a investice
- Digitalizace

2. pilíř – Environmentální a společenská odpovědnost je realizován prostřednictvím těchto nástrojů:

- Šetrný provoz a správa
- Bezpapírové procesy
- Charita a společenská odpovědnost

3. pilíř – Odpovědná správa a řízení využívá následující nástroj:

- Férový zaměstnavatel



V roce 2022 vybudovala Banka novou ESG Governance/řídící strukturu, která byla i v roce 2023 dále rozvíjena, aby bylo možné principy odpovědného bankovníctví a udržitelnosti efektivně implementovat napříč celou bankovní skupinou. Mezi klíčové hráče ESG Governance patří:

- CEO – zastřešuje téma udržitelnosti napříč celou bankovní skupinou,
- Tým Sustainability Officerů – řídicí a koordinační role, nefinanční reporting,
- ESG & Support Products – obchodní tým zaměřený na podporu udržitelného financování,
- Responsible Banking Steering Group – pracovní skupina zaměřená na rozvoj udržitelnosti a odpovědného bankovníctví.

Naše úspěchy v oblasti udržitelnosti za rok 2023

- Zvítězili jsme v soutěži Mastercard Banka roku a získali ocenění Zodpovědná banka roku 2023.
- V soutěži Hospodářských novin jsme obhájili „double“, tedy získali jsme dvě nejprestižnější ceny v jednom roce. Potřetí za sebou jsme se stali Nejlepší bankou a Klientsky nejpřívětivější bankou roku. Jsme navíc jedinou bankou v historii soutěže, která dokázala získat double více než jednou.
- Získali jsme prestižní ocenění TOP Odpovědná firma v kategorii Diverzita za náš projekt Flexibilita práce i na pobočkách.
- V lednu 2023 jsme úspěšně dokončili emisi udržitelného dluhopisu v hodnotě 12 miliard korun, šlo o největší udržitelný dluhopis vydaný finanční institucí ve střední a východní Evropě. Výnosy z dluhopisu poslouží výlučně k financování projektů, které přinášejí pozitivní dopady na společnost a životní prostředí. Touto emisí jsme navázali na vydání zelených bondů z ledna 2021.
- Rozšířili jsme naši nabídku zelených produktů a služeb včetně nových ESG investic. Například jsme korporátním klientům nabídli možnost čerpat zvýhodněný úvěr na fotovoltaické projekty, nebo jsme představili Odpovědnou hypotéku, která prostřednictvím nižší úrokové sazby podporuje financování energeticky úsporných nemovitostí. Samozřejmostí je také expertní ESG poradenství pro korporátní klienty spojené s nabídkou vzdělávacích seminářů.
- Aktivně jsme se podíleli (společně s dalšími českými bankami v rámci České Bankovní Asociace – Komise pro udržitelné finance) na zavedení společného ESG dotazníku pro firemní klienty. Tento dotazník slouží korporátním klientům k lepšímu porozumění tématu udržitelnosti a definuje základní ESG datové požadavky, které musí banky z důvodu regulace sbírat a následně vyhodnocovat.
- V průběhu celého roku 2023 jsme intenzivně pracovali na úpravě interních schvalovacích a IT systémů, aby bylo možné „zelené“ transakce označit a následně reportovat pro potřeby naše i regulátora.
- V květnu 2023 byla představenstvem Banky schválena první samostatná Strategie udržitelnosti RBCZ, která shrnuje přístup Banky k tématu odpovědného bankovníctví a definuje cíle (KPIs), které chceme naplnit.
- V srpnu jsme získali prestižní mezinárodně uznávaný certifikát ČSN ISO 14001:2015 (Environmentální management). Tento certifikát osvědčuje, že naše Banka se řídí přísnými environmentálními pravidly v oblasti vlastního provozu a správy (včetně nakládání s odpady).
- Na podzim jsme zorganizovali dvě přednášky na téma odpadového hospodářství a cirkulární ekonomiky, kterými jsme mimo jiné navázali na získanou ISO 14001 certifikaci.
- Raiffeisenbank se zařadila v roce 2023 mezi TOP 10 společností, které mají největší pozitivní dopad na vzdělávání v Česku. Získali jsme ocenění, díky kterému Tvoříme #ČESKObudoucnosti.
- Banka byla partnerem mezinárodní konference CEE Sustainable Finance Summit 2023, kterého se účastnily nejvýznamnější osobnosti, které ovlivňují vývoj tématu udržitelnosti na evropském trhu.
- V průběhu celého roku 2023 jsme aktivně spolupracovali s vysokými školami, konkrétně s Českou zemědělskou univerzitou, Vysokou školou chemicko-technologickou a Vysokou školou ekonomickou. Tato spolupráce nám umožnila sdílení odborných znalostí a zkušeností se studenty a získali jsme také cennou a inspirativní zpětnou vazbu z akademického prostředí.
- Pokračovali jsme v implementaci ESG směrnic, nově jsme například v Bance představili směrnici o lidských právech.

Vybrané projekty a aktivity společenské odpovědnosti v České republice

Ekonomická oblast

V Raiffeisenbank stavíme mezi své priority etický a transparentní přístup opřený o etický kodex („Code of Conduct“) uveřejněný i na internetových stránkách rb.cz (<https://www.rb.cz/o-nas/kdo-jsme/eticky-kodex?an=wp>). 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.

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 rovněž v roce 2021 podepsala Chartu diverzity, podílela se v roce 2022 na založení iniciativy Climate & Sustainable Leaders a stala se součástí organizace Změna k lepšímu. V roce 2023 se Banka stala nově členem Společnosti pro etiku v ekonomice, podnikání a správě.

Raiffeisenbank v roce 2023 pokračovala v aktivním zapojení do práce Komise pro udržitelné finance (včetně jejich pracovních skupin) v rámci České bankovní asociace. Podpisem Memoranda pro udržitelné finance se Raiffeisenbank otevřeně přihlásila k posilování ekologického a společensky odpovědného podnikání v Česku. Banka se chce aktivně podílet na vytváření takového podnikatelského prostředí, které povede k udržitelnému a společensky odpovědnému rozvoji země. Principy (odpovědného bankovníctví), které jsou k dosažení tohoto cíle nezbytné, se zároveň Banka zavázala zohledňovat i ve svých činnostech.

Součástí závazku popsaného v Memorandu je připravenost bank spolupracovat s veřejnou správou v rámci řešení specifické situace ČR při spolufinancování (udržitelných) projektů realizovaných za pomoci EU fondů.

V roce 2023 Raiffeisenbank pokračovala ve spolupráci s Národní rozvojovou bankou a Evropským investičním fondem. Díky této spolupráci pomohla podnikatelům a firmám získat financování za zvýhodněných podmínek.

Raiffeisenbank se jako první bance v ČR podařilo v roce 2021 emitovat zelený dluhopis, pomocí něhož výrazně podpořila financování environmentálně zaměřených projektů. Na tuto emisi Banka navázala na počátku roku 2023 vydáním tzv. Sustainable MREL dluhopisu – výnosy z prodeje těchto dluhopisů slouží výlučně k financování udržitelných a sociálně

odpovědných projektů (zelené budovy, obnovitelná energie, energetická efektivita, čistá doprava, udržitelné zemědělství a lesnictví, odpadové hospodářství, recyklace a ochrana před znečištěním, cirkulární ekonomika, úspora vody a udržitelné hospodaření s odpadní vodou, vzdělávání, přístup k základní občanské vybavenosti a službám, dostupné bydlení, podpora zaměstnanosti). Obě tyto emise dluhopisů v celkové výši 850 milionů EUR fakticky potvrzují odhodlání Raiffeisenbank aktivně financovat zelenou tranzici a efektivně směřovat prostředky do udržitelných aktivit. Emise bondů vydává jasný signál o závazku Banky k podpoře environmentálně udržitelného rozvoje české ekonomiky.

Sociální oblast/Společnost

Raiffeisenbank je odpovědná banka a podporuje společnost, ve které podniká, a komunity, které rozvíjejí hodnoty občanské společnosti. V rámci společenské odpovědnosti pomáháme organizacím působícím ve třech hlavních oblastech: charita, finanční vzdělávání a kultura/sport.

V roce 2023 realizovala Banka mimo jiné tyto aktivity v oblasti společenské odpovědnosti:

- V rámci charity dlouhodobě Banka i naši zaměstnanci společně pomáháme nadaci Dobrý anděl a podporujeme organizace jako SOS dětské vesničky, Agora 7 a mnoho dalších.
- Finanční vzdělávání považujeme za součást našeho poslání. Proto dlouhodobě pomáháme s rozvojem zábavné vzdělávací platformy na podporu finanční gramotnosti Zlatka.in určené pro žáky a studenty základních škol, středních škol a gymnázií. Naše Banka se aktivně podílí na projektu Bankéři do škol, v rámci kterého pomáháme rozvíjet obecné znalosti žáků z oblasti financí a kyberbezpečnosti. Jsme jedním z hlavních partnerů Poradny při finanční tísní.
- Podpora kultury a sportu je neoddělitelnou součástí naší značky. Kultura je jednou z nejdůležitějších oblastí pro rozvoj, vzdělávání a hodnoty každé společnosti. Stejně tak ji vnímáme jako jeden ze základních pilířů demokracie a názorové plurality. Proto jsme dlouhodobě hrdým generálním partnerem největší české kulturní scény, Národního divadla. V oblasti sportu jsme největším podporovatelem amatérského i profesionálního golfu v České republice a aktivně pomáháme s rozvojem dalších sportů na amatérské úrovni, například běhání.
- Při svém podnikání se řídíme etickým kodexem a etickým kodexem dodavatelů.
- Jsme členem Koaalice pro transparentní podnikání, která usiluje o kultivaci podnikatelského prostředí v České republice, zejména v oblasti veřejných zakázek.

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 neschopnosti splácet. Pokud už však k takové situaci dojde, klientům nabízíme pomoc „*Poradny při finanční tísní*“, se kterou úzce spolupracujeme a kde jim poradí, jak situaci co nejlépe vyřešit.

Dalším naším významným projektem zaměřeným na zvýšení finanční gramotnosti je interaktivní vzdělávací platforma Zlatka.in určená 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 a seznámí se také s tematikou kyberbezpečnosti.

- V roce 2023 nově zavedený dobrovolnický den využilo 381 zaměstnanců v bance. Dohromady jsme pomáhali po celé České republice ve 23 organizacích celkem 2 579 hodin.
- Do aktivity Bankéři do škol se zapojilo 36 zaměstnanců, kteří přednášeli žákům na téma finanční zdraví nebo kyberbezpečnost.
- Celková hodnota sponzoringu a darů Banky v roce 2023 přesáhla 47 milionů korun. Podpora směřovala do sociálních oblastí a pro rodiny v nouzi, vzdělání, sportu, umění a kultury.
- Děti na platformě Zlatka.in darovaly 158 703 zlatek (které Banka převedla na reálné peníze), které získaly za úspěšné řešení úkolů z finanční gramotnosti. Těmito penězi bylo možné financovat 52 kroužků pro děti v dětských domovech, které jim umožnily zapojit se do sportovních aktivit, zpívat ve sboru nebo navštěvovat keramické dílny.

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 zdokonaleným tříděním odpadu, šetrným využíváním energií, optimalizací využívání dopravních prostředků na pracovní cesty a obecně jejich nahrazováním telekonferencemi. Dlouhodobě a systematicky snižujeme spotřebu energií a vody a součástí zodpovědného přístupu je také používání ekologicky šetrných úklidových prostředků v našich kancelářských prostorech. V roce 2023 Banka získala certifikaci ISO 14001 (Environmental Management System).

Mezi projekty zaměřené na environmentální odpovědnost, které Banka v roce 2023 dále rozvíjela, patří zejména následující:

- Průběžně snižujeme vlastní energetickou náročnost (instalace úsporných technologií v oblasti vody, elektřiny, vytápění a chlazení, energetické audity).
- Využíváme nový design poboček podporující udržitelnost (větší modularita a flexibilita, použití recyklovaných materiálů).
- Hybridní automobily tvoří součást naší firemní flotily a všechna služební vozidla splňují přísné emisní normy.
- Optimalizujeme naše datová centra a přecházíme na nová, úspornější řešení.
- Digitalizujeme papírový dokumentový archiv.

- Využíváme sdílená pracovní místa.
- Velká část vnitřních procesů Banky je zcela bezpapírová, neustále pracujeme na další digitalizaci a nabízíme online řešení také našim klientům.
- Zdokonalujeme systém třídění odpadu.
- S vodou nakládáme zodpovědně (a používáme ekologicky šetrné čisticí prostředky).
- Máme etický kodex dodavatelů Banky, kterým se řídíme při uzavírání dodavatelsko-odběratelských smluv.

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 v 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 zažívají každý večer 3 tisíce diváků na čtyřech pódii (Národní divadlo, Stavovské divadlo, Státní opera a Nová scéna). Za rok se uskuteční až 1 100 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). Raiffeisenbank je také dlouhodobým generálním partnerem D + D Real Czech Masters Tournament a dalších turnajů v rámci Challenge Tour. Banka kromě golfu podporuje různé sportovní akce, na kterých často soutěží zaměstnanci Banky.

Banka v roce 2022 zahájila jako partner spolupráci se startupovou scénou a tyto aktivity podporovala také v roce 2023.

> Základní údaje o emitentovi

Obchodní firma:

Raiffeisenbank a.s.

Sídlo:

Hvězdova 1716/2b, 140 78 Praha 4, Česká republika

IČ:

49240901

LEI:

3157001000000004460

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.

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 výplatu stabilní dividendy oběma akcionářům za jejich investici dle jejich očekávání. Raiffeisenbank zároveň postupuje při stanovení dividendy akcionářům tak, aby udržela dostatečnou kapitálovou přiměřenost na úrovni Banky i Skupiny s ohledem na aktuálně platné i předpokládané regulatorní požadavky dané veškerými platnými a použitelnými právními předpisy České republiky a Evropské unie, se zohledněním vnitřně stanovené kapitálové rezervy pro očekávané i neočekávané ekonomické a nebo regulatorní změny a rovněž s ohledem na potenciální příležitosti růstu na úrovni Banky i Skupiny.

Mimořádná valná hromada Banky rozhodla v prosinci 2023 o vyplacení dividendy ve výši 3,185 miliardy Kč z nerozděleného zisku Banky.

Valná hromada Banky rozhodla v březnu 2024 o vyplacení dividendy ve výši 5,061 miliardy Kč z čistého zisku Banky za rok 2023.

➤ Výkaz o řízení a správě společnosti

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

K § 118 odst. 4 písm. a), b) a c)

Banka formálně nepřistoupila k žádnému kodexu řízení a správy společnosti. Banka dodržuje standardy finanční skupiny Raiffeisen Bank International (RBI) a také Kodex chování mezi bankami a klienty vydaný Českou bankovní asociací.

K § 118 odst. 4 písm. d)

Obecné principy procesu vnitřní kontroly

Vnitřní kontrola je definována jako proces uskutečňovaný/ovlivňovaný představenstvem Banky, výkonným vedením a dalšími pracovníky, navržený tak, aby poskytoval přiměřené ujištění ve věci dosahování cílů ve 3 oblastech:

- funkčnost, účinnost a účelnost operací,
- spolehlivost vnitřního řízení a kontroly, včetně ochrany majetku,
- soulad se zákony a předpisy.

Klíčové koncepty vnitřní kontroly:

- vnitřní kontrola je proces (prostředek použitý k dosažení cílů, ne cíl sám o sobě),
- vnitřní kontrola je realizována lidmi (nejedná se pouze o formuláře a manuály, ale o osoby na každé úrovni organizace),
- vnitřní kontrola může přinést pouze přiměřený stupeň rozumné jistoty (ne absolutní, a to vedení organizace).

Kontrolní činnosti jsou nedílnou součástí každodenní činnosti Banky. Jejich cílem je zajistit, aby podstupovaná rizika byla držena v mezích tolerance stanovených procesem řízení rizik.

Kontrolní činnosti zahrnují zejména:

- kontrolu po linii řízení,
- přiměřené kontrolní mechanismy pro jednotlivé procesy v Bance,
- fyzickou kontrolu.

Součástí kontrolního systému je zejména:

- kontrola prováděná každým zaměstnancem při výkonu pracovní činnosti,
- kontrola prováděná vedoucím zaměstnancem při výkonu řídicí činnosti,
- výkon činnosti compliance,
- výkon činnosti vnitřního auditu,
- výkon činnosti řízení operačních a dalších rizik,
- řízení kontinuity činností Banky.

Postupy pro kontrolní činnosti jsou obsaženy ve vnitřních předpisech Banky a zahrnují např. schvalovací procedury, autorizaci, verifikaci, odsouhlasení, 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.

Informace o zásadách a postupech vnitřní kontroly a pravidlech přístupu emitenta k rizikům, kterým je nebo může být vystaven ve vztahu k procesu účetního výkaznictví

Za účelem pravdivého a věrného zobrazení skutečnosti ve finančních výkazech Banky jsou identifikovány a popsány všechny systémy, procesy a postupy, které ovlivňují nebo mohou ovlivňovat proces sestavování účetního výkaznictví Banky.

Jedná se např. o pravidla pro operativní a finanční účetnictví, inventarizace majetku a závazků, oběh účetních dokladů, postupy při zpracování měsíční a roční účetní závěrky, přístupy do systému účetnictví, proces zakládání nových analytických účtů, opravy zúčtovaných operací, pravidla pro oceňování cenných papírů a majetku a závazků, znehodnocení finančních aktiv,

kapitalizace nákladů pro nehmotný majetek, zásady pro tvorbu opravných položek a rezerv, postupy pro rekonciliace 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 42 a 43 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 popsána rizika.

Ke zpracování většiny finančních výkazů je používán automatizovaný systém, který k jejich přípravě používá ve většině případů detailní data ze zdrojových systémů a z datového skladu, která jsou rekonciliována na hlavní knihu.

Efektivnost vnitřních kontrol je pravidelně vyhodnocována interním auditem. Konsolidovaná i individuální účetní závěrka podléhá ověření externím auditorem.

K § 118 odst. 4 písm. e) a odstavci 5 písm. a) – e)

Základní kapitál emitenta je rozvržen na příslušný počet kmenových akcií o jmenovité hodnotě 10 000 Kč ve formě na jméno. Akcie společnosti jsou vydány jako zaknihované a nejsou kótované. Se všemi akciemi společnosti jsou spojena stejná práva a stejné povinnosti. Tato práva a povinnosti jsou vymezena příslušnými ustanoveními stanov společnosti a zákona o obchodních korporacích. Mezi základní práva spojená s akciemi společnosti patří zejména právo na účast a hlasování na valné hromadě společnosti ve věcech, které spadají do působnosti valné hromady, a dále právo na podíl na zisku – dividendu. Hlasovací právo náležející k 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 uvedených ve stanovách společnosti a v zákoně o obchodních korporacích.

Držitelem 75 % akcií Banky (a odpovídajícího podílu na základním kapitálu a hlasovacích právech) je společnost Raiffeisen CEE Region Holding GmbH. Společnost Raiffeisen CEE Region Holding GmbH je dceřinou společností Raiffeisen Bank International AG (nepřímo). Společnost Raiffeisen Bank International AG je z cca 59 % vlastněna regionálními Raiffeisen bankami (tzv. Landesbankami) a zbývající část akcií je vlastněna různými investory (akcie jsou kótované na vídeňské burze). Zástupci majoritního akcionáře Banky jsou v dozorčí radě Banky 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 hlavní akcionáři Banky nemají odlišná hlasovací práva. Bance nejsou známa ujednání, která by mohla následně vést ke změně kontroly nad Bankou.

K § 118 odst. 4 písm. f)

Identifikace osob ve vedoucích orgánech emitenta a popis jejich činnosti a s nimi spojených působností a rozhodovacích pravomocí:

Statutárním orgánem Banky je představenstvo. Představenstvo Banky má osm členů. Členové představenstva jsou voleni a odvoláváni dozorčí radou, přičemž jeden z členů je volen předsedou představenstva. První funkční období činí tři roky, v případě znovuzvolení trvá funkční období pět let. Představenstvo je usnášenišopné, je-li přítomna na jeho zasedání alespoň nadpoloviční většina členů. Představenstvo rozhoduje hlasováním, k přijetí usnesení je zapotřebí souhlas většiny všech členů představenstva. V případě rovnosti hlasů je rozhodující hlas předsedy představenstva. Představenstvo může rozhodovat i mimo zasedání formou per rollam.

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

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 za oblast Finance

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

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

- a) uskutečňovat obchodní vedení a zajišťovat provozní záležitosti společnosti;
- b) stanovovat, schvalovat a vyhodnocovat strategii Banky;
- c) vykonávat zaměstnavatelská práva, stanovovat a schvalovat koncepci personální politiky a hmotné zainteresovanosti zaměstnanců;
- d) svolávat valnou hromadu;
- e) zajistit zpracování a předkládat valné hromadě:
 - i) návrhy na změnu stanov,
 - ii) návrhy na zvýšení nebo snížení základního kapitálu,
 - iii) ke schválení řádnou, mimořádnou, konsolidovanou, popřípadě i mezitímní účetní závěrku a návrh na rozdělení zisku včetně stanovení výše a způsobu vyplacení dividend a tantiém,
 - iv) do 6 měsíců po skončení kalendářního roku zprávy o podnikatelské činnosti společnosti i o stavu jejího majetku,
 - v) návrhy na způsob úhrady ztrát společnosti vzniklých v uplynulém obchodním roce, jakož i návrhy na dodatečné schválení použití rezervního fondu,
 - vi) návrhy na zřízení a zrušení dalších, ve stanovách neuvedených orgánů, jakož i na vymezení jejich postavení a působnosti;
- f) vykonávat usnesení valné hromady;
- g) rozhodovat v případě potřeby o čerpání prostředků z rezervního fondu;
- h) vést seznam akcionářů;
- i) zajišťovat řádné vedení předepsané evidence, účetnictví, obchodních knih a ostatních dokladů společnosti;
- j) volit a odvolávat vedoucí zaměstnance jmenované do funkcí podle pracovněprávních předpisů, stanovovat jim mzdu a výši odměn;
- k) udělovat a odvolávat prokuru, a to po předchozím stanovisku dozorčí rady;
- l) určovat způsoby a prostředky k zajišťování rozvoje a rentability provozu společnosti a opatření k využívání nástrojů ekonomického řízení zejména v oblasti financování, tvorby cen, platů, mezd a fondů a vyhodnocovat výsledky hospodaření;
- m) schvalovat vnitřní předpisy společnosti a zajistit dodržování vnitřních předpisů a obecně závazných právních předpisů zaměstnanci společnosti a pravidel stanovujících 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 Jednácím řádu představenstva.

Ve společnosti existovalo k 31. 12. 2023 celkem 15 výborů zřízených představenstvem. Jednalo 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
MAKHMUDOVA KAMILA	Členka představenstva za Finance	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
ŠTĚPÁNÍK ZBYŠEK	Head of Corporate Credit Risk	Člen
GÜRTLER TOMÁŠ	Executive Director Real Estate & Structured Finance	Člen
TUTASS BARBARA	Head of Large Corporates	Členka
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
SVOBODA JAN	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
VAKOČ MARTIN	Head of MSE Segment & Product 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	
JELÍNEK TOMÁŠ	Člen představenstva zodpovědný za oblast Markets & Investment Banking	Předseda
PADĚRA MIROSLAV	Team Leader Portfolio Management	Místopředseda
VIDA IGOR	Generální ředitel	Člen
ZELINKA JIŘÍ	Head of Private Banking	Člen
HANUŠ MARTIN	Head of Risk Controlling	Člen
KŮTA LUKÁŠ	Asset 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
HÁK ONDŘEJ	Head of Retail Loans	Člen
VAKOČ MARTIN	Head of MSE Segment & Product Management	Člen
ŠKAMPOVÁ PRELCOVÁ ZUZANA	Head of Retail Underwriting Policy & Strategy	Členka

Výbor pro řízení provozních rizik a control

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
PŘIKRYLOVÁ LEONA	Head of Compliance & Financial Crime Management	Členka
MATULA MILOŠ	Člen představenstva zodpovědný za Operations	Člen
ŠTENGL PETR	Head of IT Operations	Člen
LÁTAL MAREK	Head of Legal & Management Support	Člen
MAKHMUDOVA KAMILA	Členka představenstva za Finance	Členka

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
MAKHMUDOVA KAMILA	Členka představenstva za Finance	Členka

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
ONDROUŠKOVÁ TEREZA	Head of Accounting & Taxes	Členka

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
MAKHMUDOVA KAMILA	Členka představenstva za Finance	Členka

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
KREIDL VLADIMÍR	Člen představenstva zodpovědný za Retail	Místopředseda
VIDA IGOR	Generální ředitel	Člen
HANUŠ MARTIN	Head of Risk Controlling	Člen
PODRABSKÝ MAREK	Head of Investments	Stálý host
ZELINKA JIŘÍ	Head of Private Banking	Stálý host

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 Retail Loans	Člen
HEJNÝ ALEŠ	Head of Direct & Remote Sales	Člen
ZELINKA JIŘÍ	Head of Private Banking	Člen
PLZÁK MICHAL	Head of Digital Banking	Člen
VAKOČ MARTIN	Head of MSE Segment & Product Management	Člen

Místní bezpečnostní výbor

Usnášeníschopnost	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	Místopředsedkyně
MATULA MILOŠ	Member of the Board for Operations	Člen
STOTTER MARTIN	Member of the Board for Risk	Člen
MATOUŠ VLADIMÍR	Member of the Board for Information Technology	Člen
HÁMKOVÁ ANNA	Business Continuity Manager	Členka

Sustainable & Green Bond Committee

Usnášeníschopnost	Rozhodování	
Musí být přítomni všichni členové	K přijetí návrhu je potřeba souhlas všech členů	
STOTTER MARTIN	Člen představenstva zodpovědný za Risk	Předseda
MAKHMUDOVA KAMILA	Členka představenstva za Finance	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

U všech výborů či komisí platí pravidlo, že právo zúčastnit se jejich zasedání má každý člen představenstva. Každý člen představenstva má právo veta vůči jakémukoliv rozhodnutí každého výboru. V takovém případě je daný materiál projednán na následujícím zasedání představenstva.

Stav ke dni 31. 12. 2023

Dozorčí rada

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 místopředsdou. Dozorčí rada je způsobilá usnášet se, jestliže je přítomna většina jejích členů. K přijetí usnesení je zapotřebí prostá většina hlasů všech členů dozorčí rady. Dozorčí rada může rozhodovat i mimo zasedání formou per rollam. V roce 2023 bylo složení dozorčí rady následující:

Łukasz Januszewski, předseda dozorčí rady

Peter Lennkh, místopředseda dozorčí rady (jeho mandát skončil k 17. říjnu 2023)

Reinhard Schwendtbauer, člen dozorčí rady

Johann Strobl, člen dozorčí rady

Hannes Mösenbacher, člen dozorčí rady

Andrii Stepanenko, člen dozorčí rady

Helena Horská, členka dozorčí rady

Kamila Štastná, členka dozorčí rady

Michal Přádka, člen dozorčí rady

Pavel Hruška, člen dozorčí rady

Tatána le Moigne, členka dozorčí rady

Peter Harold, 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 hromady, 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 odborníky na příslušnou oblast, kterou je dozorčí rada povinna kontrolovat, jak je výše uvedeno. Dozorčí rada dohlíží na účinnost a efektivnost řídicího a kontrolního systému společnosti jako celku a nejméně jednou ročně jej vyhodnocuje. Dozorčí rada se podílí na směřování, plánování a vyhodnocování činnosti vnitřního auditu a compliance. Dozorčí rada schvaluje zásady odměňování členů představenstva a vedoucích útvarů vnitřního auditu a compliance.

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, výbor pro odměňování) s pravomocí projednávat záležitosti a materiály týkající se odměňování a dávat svá doporučení dozorčí radě před finálním schválením. Jeho členy k 31. 12. 2023 jsou:

Johann Strobl, předseda RemCo

Peter Lennkh, člen RemCo (členství ve výboru skončilo k 17. říjnu 2023)

Kamila Štastná, členka RemCo

Dozorčí rada společnosti s účinností od 2. 6. 2022 zřídila tzv. Nomination Committee (NomCo, výbor pro jmenování) s pravomocí zejména určovat a navrhnout ke schválení dozorčí radou a valnou hromadou kandidáty na uvolněná místa ve vedoucích orgánech. Při tom posuzuje také vyváženost odborné způsobilosti a zkušenosti a rozmanitost složení daných orgánů jako celku. Jeho členy k 31. 12. 2023 jsou:

Łukasz Januszewski, předseda NomCo

Andrii Stepanenko, člen NomCo

Reinhard Schwendtbauer, člen NomCo

Dozorčí rada společnosti s účinností od 2. 6. 2022 zřídila tzv. Risk Committee (RiskCo, výbor pro rizika), který zejména poskytuje poradenství dozorčí radě v oblasti celkového současného a budoucího přístupu společnosti k riziku, její strategie v oblasti rizik a akceptované míře rizika. Jeho členy k 31. 12. 2023 jsou:

Hannes Mösenbacher, předseda RiskCo

Reinhard Schwendtbauer, člen RiskCo

Pavel Hruška, člen RiskCo

Dalším kontrolním orgánem emitenta je výbor pro audit.

Výbor pro audit má tři členy, kteří jsou jmenováni nebo odvoláváni valnou hromadou společnosti z členů dozorčí rady nebo z třetích osob. Funkční období členů výboru pro audit je pět let. Jeden z členů výboru pro audit je zároveň volen předsedou výboru pro audit. Výbor pro audit je způsobilý usnášení, jsou-li přítomni na jeho zasedání alespoň dva jeho členové. K přijetí usnesení je zapotřebí souhlasu většiny všech členů výboru pro audit. Výbor pro audit může rozhodovat i mimo zasedání formou per rollam.

Členy výboru pro audit k 31. 12. 2023 byli: Pavel Závitkovský (předseda), Stanislav Staněk a Andrea Vlasek.

K § 118 odst. 4 písm. g)

Valná hromada společnosti má působnost vymezenou zákonem o obchodních korporacích a stanovami společnostmi.

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 stanovy společnosti neurčují jinak. Hlasování na valné hromadě se provádí zvednutím ruky (aklamací). Hlasovat na valné hromadě nebo rozhodovat mimo valnou hromadu (per rollam) lze i s využitím technických prostředků, a to o všech záležitostech, které jsou v působnosti valné hromady.

Do působnosti valné hromady náleží:

- a) rozhodování o změně stanov, nejde-li o změnu v důsledku zvýšení základního kapitálu, nebo o změnu, ke které došlo na základě jiných právních skutečností,
- b) rozhodnutí o zvýšení či snížení základního kapitálu nebo o pověření představenstva ke zvýšení základního kapitálu,
- c) rozhodnutí o vydání dluhopisů podle § 286 zákona o obchodních korporacích,
- d) volba a odvolání členů dozorčí rady a jiných orgánů určených stanovami,
- e) 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,
- f) rozhodnutí o registraci účastnických cenných papírů společnosti podle zvláštního právního předpisu a o zrušení jejich registrace,
- g) rozhodnutí o zrušení společnosti s likvidací,
- h) rozhodnutí o fúzi, převodu jmění na jednoho akcionáře, nebo rozdělení, popřípadě o změně právní formy,
- i) 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,
- j) 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 změn,
- k) rozhodnutí o dalších otázkách, které zákon nebo stanovy zahrnují do působnosti valné hromady.

K § 118 odst. 4 písm. h)

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 směrnice 2013/36/EU, směrnice 2014/65/EU a konkrétních zásad EBA/GL/2021/06 o vhodnosti členů managementu a zaměstnanců na klíčových pozicích. Tato norma bere v úvahu dále směrnici 2014/95/EU a nařízení 575/2013/EU. V roce 2021 se Raiffeisenbank svým podpisem připojila k iniciativě Charta Diverzity.

V roce 2023 implementovala Raiffeisenbank směrnici týkající se lidských práv na základě směrnice Raiffeisen Bank International. RBCZ se zavazuje dodržovat standardy lidských práv ve vztahu ke svým zaměstnancům, dodavatelům i zákazníkům. Nedílnou součástí respektu k lidským právům je i podpora 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 § 129 Informace o příspěvku do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry

Raiffeisenbank jako obchodník s cennými papíry přispívá do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry, 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 obchodníků s cennými papíry za rok 2023 činil 509 milionů Kč a výše příspěvku pak činila 10 milionů Kč. V roce 2022 činil základ pro výpočet příspěvku 487 milionů Kč a příspěvek činil 10 milionů Kč.

Principy odměňování osob s řídicí pravomocí emitenta

Odměňování členů představenstva

Členové představenstva vykonávají svoji funkci na základě mandátní smlouvy.

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 rizikově upraveného ekonomického kapitálu, dodržení výše provozních nákladů a splnění limitu rizikově vážených aktiv a
- nefinanční kritéria: splnění cílů vztahující ke splnění strategických projektů emitenta, k dosažení kvality při poskytování produktů a služeb a k činnosti útvarů pod přímou kontrolou člena představenstva.

Na výplatu pohyblivé složky mzdy se přiměřeně vztahují ustanovení Přílohy č. 1 vyhlášky č. 163/2014 Sb., o výkonu činností bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, ve znění pozdějších změn a doplňků, kterých aplikace je obsažena v Základních principech odměňování schválených Dozorčí radou. Pohyblivá složka mzdy za výkon funkce člena představenstva je z 50 % 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 s 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 výši pohyblivé složky mzdy a předkládá návrh na její vyplacení dozorčí radě.

Členové představenstva mají k dispozici služební automobily v celkové pořizovací hodnotě 12 921 280 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 zvolených z řad zaměstnanců) vyplácena peněžitá odměna. Tato odměna má fixní charakter a není závislá na výsledcích společnosti. Podíly na zisku, ani jiná variabilní odměna se členům dozorčí rady nevyplácí.

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

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			Peněžitá příjmy		Nepeněžitá příjmy
Představenstvo	celkově	odměna za výkon funkce člena představenstva	83 506	77 %	
		ostatní	24 887	23 %	2 110
		celkem	108 393		2 110
	od osob ovládaných emitentem		-		
Dozorčí rada	celkově	odměna za výkon funkce člena dozorčí rady	6 548	100 %	
		ostatní	-		
		celkem	6 548		
	od osob ovládaných emitentem		-		
Jiné vedoucí osoby	celkově	odměna za výkon zaměstnání	-		
		ostatní	-		
		celkem	-		
	od osob ovládaných emitentem		-		

Osoby s řídicí pravomocí emitenta ani osoby těmto osobám blízké nevládní akcie nebo obdobné cenné papíry představující podíl na emitentovi ani jakékoliv opce a srovnatelné investiční nástroje, jejichž hodnota se vztahuje k akciím nebo obdobným cenným papírům představujícím podíl na emitentovi, ani nejsou smluvními stranami takových smluv, ani nejsou takové smlouvy uzavřeny v jejich prospěch.

Náklady na výzkum a vývoj

Banka v roce 2023 vynaložila částku 157 milionů Kč (v roce 2022: 474 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 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., vyplácen 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 société anonyme Luxembourg a/nebo Euroclear Bank SA/NV v souladu s jejich platnými předpisy;

Administrátor emise: Citibank N.A.;

Určená provozovna administrátora: Citibank N.A., Citi Centre, Canada Square, Canary Wharf, London E14 5LB, United Kingdom;

Názvy veřejných trhů, na kterých je cenný papír přijat k obchodování: Bourse de Luxembourg (od data emise);

Měna, v níž jsou cenné papíry denominovány: EUR;

Lhůta splatnosti cenného papíru: hypoteční zástavní listy byly 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., vyplácen 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 société anonyme Luxembourg a/nebo Euroclear Bank SA/NV v souladu s jejich platnými předpisy;

Administrátor emise: Citibank N.A.; Určená provozovna administrátora: Citibank N.A., Citi Centre, Canada Square, Canary Wharf, London E14 5LB, United Kingdom;

Názvy veřejných trhů, na kterých je cenný papír přijat k obchodování: Bourse de Luxembourg (od data emise);

Měna, v níž jsou cenné papíry denominovány: EUR;

Lhůta splatnosti cenného papíru: hypoteční zástavní listy byly 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	5 000

Úročení dluhopisů a termíny splatnosti úroků nebo jiného výnosu: stanoven fixní úrokovou sazbou 0,70 % p. a., vyplácen 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 société anonyme Luxembourg a/nebo Euroclear Bank SA/NV v souladu s jejich platnými předpisy;

Administrátor emise: Citibank N.A.;

Určená provozovna administrátora: Citibank N.A., Citi Centre, Canada Square, Canary Wharf, London E14 5LB, United Kingdom;

Názvy veřejných trhů, na kterých je cenný papír přijat k obchodování: 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. Níže je uveden přehled dosud nesplacených emisí dluhopisů vydaných v rámci tohoto dluhopisového programu Raiffeisenbank a.s.

Raiffeisenbank Floating Rate Note 22/03/2026

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., vyplácen pololetně;

Způsob převodu cenného papíru: převoditelnost není omezena; k převodu dluhopisů dochází registrací tohoto převodu v Clearstream Banking société 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 Raiffeisenbank 1% 09/06/2028

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 sazbu 3M EURIBOR + 1,3 % p. a., vyplácen ročně (fixní sazba) resp. čtvrtletně (variabilní sazba);
Způsob převodu cenného papíru: převoditelnost není omezena; k převodu dluhopisů dochází registrací tohoto převodu v Clearstream Banking société 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.

RBCZ Fixed Rate Note 6,22% 09/20/27

ISIN	XS2534984120
Datum emise	20. 9. 2022
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 pevnou úrokovou sazbou 6,22 % p. a., vyplácen pololetně;

Způsob převodu cenného papíru: převoditelnost není omezena; k převodu dluhopisů dochází registrací tohoto převodu v Clearstream Banking société 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 20. 9. 2027;

Vnořená opce: call opce na straně Emitenta (tzn. možnost předčasného splacení dluhopisu) ke dni 20. 9. 2026 (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.

RBCZ Floating Rate Note 09/20/27

ISIN	XS2534985283
Datum emise	20. 9. 2022
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 + 1 % p. a., vyplácen pololetně;

Způsob převodu cenného papíru: převoditelnost není omezena; k převodu dluhopisů dochází registrací tohoto převodu v Clearstream Banking société 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 20. 9. 2027;

Vnořená opce: call opce na straně Emitenta (tzn. možnost předčasného splacení dluhopisu) ke dni 20. 9. 2026 (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.

RBCZ Fixed Rate Note 8,27% 11/28/27

ISIN	XS2559478693
Datum emise	28. 11. 2022
Druh	korporátní dluhopis
Forma	na doručitele
Podoba	zaknihovaná
Celkový objem emise	4 000 000 000 CZK
Jmenovitá hodnota cenného papíru	5 000 000 CZK
Počet kusů cenných papírů	800

Úročení dluhopisů a termíny splatnosti úroků nebo jiného výnosu: stanoven pevnou úrokovou sazbou 8,27 %, vyplácen ročně;

Způsob převodu cenného papíru: převoditelnost není omezena; k převodu dluhopisů dochází registrací tohoto převodu v Clearstream Banking société 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 28. 11. 2027;

Vnořená opce: call opce na straně Emitenta (tzn. možnost předčasného splacení dluhopisu) ke dni 28. 11. 2026 (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.

RBCZ Fixed Rate Note 7,125% 19/01/2026

ISIN	XS2577033553
Datum emise	19. 1. 2023
Druh	korporátní dluhopis
Forma	na doručitele
Podoba	zaknihovaná
Celkový objem emise	500 000 000 EUR
Jmenovitá hodnota cenného papíru	100 000 EUR
Počet kusů cenných papírů	5 000

Úročení dluhopisů a termíny splatnosti úroků nebo jiného výnosu: stanoven pevnou úrokovou sazbou 7,125 %, vyplácen ročně; Způsob převodu cenného papíru: převoditelnost není omezena; k převodu dluhopisů dochází registrací tohoto převodu v Clearstream Banking société 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 19. 1. 2026;

Vnořená opce: call opce na straně Emitenta (tzn. možnost předčasného splacení dluhopisu) ke dni 19. 1. 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.

Jiné**HZL RBCZ CRR 1.00/30**

ISIN	CZ0002007057
Datum emise	15. 7. 2020
Druh	dluhopis
Forma	na jméno
Podoba	zaknihovaná
Celkový objem emise	41 000 000 000 CZK
Jmenovitá hodnota cenného papíru	10 000 000 CZK
Počet kusů cenných papírů	4 100

Úročení dluhopisů a termíny splatnosti úroků nebo jiného výnosu: stanoven fixní úrokovou sazbou 1 % p. a., vyplácen 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 spojená 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.

Původní dluhopisy Equa bank a.s.

HZL EQUA B. 1,65/25

ISIN	CZ0002006893
Datum emise	19. 3. 2020
Druh	dluhopis
Forma	na jméno
Podoba	zaknihovaná
Celkový objem emise	1 500 000 000 CZK
Jmenovitá hodnota cenného papíru	3 000 000 CZK
Počet kusů cenných papírů	500

Úročení dluhopisů a termíny splatnosti úroků nebo jiného výnosu: stanoven pevnou úrokovou sazbou 1,65 % p. a., vyplácen ročně vždy k 19. 3. každého roku zpětně;

Administrátor emise: Komerční banka a.s.;

Určená provozovna administrátora: Na Příkopě 969/33, 114 07 Praha 1, Česká republika;

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

Měna, v níž jsou cenné papíry denominovány: CZK;

Lhůta splatnosti cenného papíru: dluhopisy budou splaceny v jejich jmenovité hodnotě 19. 3. 2025.

Práva spojená 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.

EQUA BANK VAR/27

ISIN	CZ0003704595
Datum emise	26. 9. 2017
Druh	dluhopis
Forma	na jméno
Podoba	zaknihovaná
Celkový objem emise	300 000 000 CZK
Jmenovitá hodnota cenného papíru	100 000 CZK
Počet kusů cenných papírů	3 000

Úročení dluhopisů a termíny splatnosti úroků nebo jiného výnosu: během prvních pěti výnosových období úrokovou sazbou ve výši 4,40 % p. a.; a od prvního dne šestého výnosového období úrokovou sazbou odpovídající součtu referenční sazby a marže ve výši 3,09 % p. a., vyplácen ročně vždy k 26. 9. každého roku zpětně;

Administrátor emise: Conseq Investment Management, a.s.;

Určená provozovna administrátora: Rybná 682/14, 110 05 Praha 1, Česká republika;

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

Měna, v níž jsou cenné papíry denominovány: CZK;

Lhůta splatnosti cenného papíru: dluhopisy budou splaceny v jejich jmenovité hodnotě 26. 9. 2027

Práva spojená s dluhopisem: Práva a povinnosti vyplývající z tohoto dluhopisu se řídí a vykládají v souladu s právem České republiky.

EQUA BANK 4,06/29

ISIN	CZ0003704900
Datum emise	18. 9. 2019
Druh	dluhopis
Forma	na jméno
Podoba	zaknihovaná
Celkový objem emise	300 000 000 CZK
Jmenovitá hodnota cenného papíru	100 000 CZK
Počet kusů cenných papírů	3 000

Úročení dluhopisů a termíny splatnosti úroků nebo jiného výnosu: během prvních pěti výnosových období úrokovou sazbou ve výši 4,06 % p. a; a od prvního dne šestého výnosového období úrokovou sazbou odpovídající součtu referenční sazby, která bude stanovena v příslušný den stanovení referenční sazby, a marže ve výši 2,50 % p. a, úrok bude vyplácen ročně vždy k 18. 9. každého roku zpětně;

Administrátor emise: Conseq Investment Management, a.s.;

Určená provozovna administrátora: Rybná 682/14, 110 05 Praha 1, Česká republika;

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

Měna, v níž jsou cenné papíry denominovány: CZK;

Lhůta splatnosti cenného papíru: dluhopisy budou splaceny v jejich jmenovité hodnotě 18. 9. 2029.

Práva spojená s dluhopisem: Práva a povinnosti vyplývající z tohoto dluhopisu se řídí a vykládají v souladu s právem České republiky.

> Rok 2024

I v roce 2024 budeme neustálým zlepšováním našich služeb vytvářet mimořádnou zákaznickou zkušenost, a to především v oblasti online služeb a mobilního bankovníctví. Strategickou prioritou Raiffeisenbank nadále zůstává růst, a proto se budeme soustředit na růst podílu spotřebitelských i firemních úvěrů, depozit i na akvizici nových klientů. Strategickou příležitostí pro Raiffeisenbank představuje praktické využití umělé inteligence ve službách pro naše klienty. Nadále budeme rozvíjet samostatnost rozhodování našich zaměstnanců a posilovat přímou spolupráci s našimi klienty tak, abychom jim přinášeli co nejvíce služeb usnadňujících život a zvyšujících jejich spokojenost. Dále budeme rozšiřovat naši roli na poli společenské odpovědnosti, udržitelnosti a rozvoji celé české společnosti.

Igor Vida
předseda představenstva
a generální ředitel Raiffeisenbank

➤ Zpráva předsedy dozorčí rady Raiffeisenbank a.s.



Foto: Gerry Mayer-Rohrmoser

Vážené dámy, vážení pánové,

česká Raiffeisenbank oslavila v roce 2023 třicetileté působení na českém trhu. Během tohoto období si postupně vybuodovala pozici jedné z předních finančních skupin na českém trhu s téměř dvěma miliony spokojených klientů.

Nedílnou součástí vize Raiffeisenbank je neustálé zlepšování služeb vedoucí ke zvyšování spokojenosti našich klientů. Proto se Raiffeisenbank hned po skončení velmi úspěšné migrace klientů bývalé Equa bank od začátku roku 2023 naplno zaměřila na rozvoj služeb především v digitálních kanálech v přímé spolupráci s vlastními klienty. Výsledkem je představení více než 70 vylepšení v mobilním bankovníctví, další plně digitalizované služby v oblasti poskytování úvěrů a současně je již standardem Raiffeisenbank být mezi prvními, kdo představuje významné inovace jako Platba na kontakt nebo Click to Pay. Významné změny na trhu představuje dynamický rozvoj umělé inteligence. Raiffeisenbank ji během roku 2023 postupně integrovala do svých systémů a služeb pro klienty a stejně tak pro zaměstnance, kterým pomohla zefektivnit práci v řadě oblastí.

Mimořádnost roku 2023 potvrzují skvělé výsledky nejen v oblasti akvizice, která opět významně překonala rekordní výsledky předchozího roku. Současně rok 2023 ukázal, že česká Raiffeisenbank vychází vstříc potřebám české společnosti a zařadila se na špičku v oblasti digitální akvizice, rozvoje svých digitálních kanálů nebo služeb v oblasti udržitelného bankovníctví. Nadále také pokračuje v intenzivní podpoře vzdělávání, kultury a aktivitách podporujících udržitelnost.

Vedle skvělých výsledků dokázala Raiffeisenbank jako první na českém trhu obhájit dvojité ocenění pro Nejlepší banku roku i Klienty nejprívětivější banku roku. Současně s nimi získala i ocenění Nejlepší banka v oblasti digitálních služeb a poprvé také ocenění pro Zodpovědnou banku roku.

Během účetního období roku 2023 uspořádali členové dozorčí rady 4 řádná zasedání. Kromě řádných zasedání dozorčí rada přijala 5 rozhodnutí per rollam. Celková míra účasti na zasedáních dozorčí rady byla více než 95 procent.

Dozorčí rada pravidelně a důkladně dohlížela na obchodní výkonnost a vývoj v oblasti rizik Raiffeisenbank a.s. Probíhala pravidelná jednání s představenstvem ohledně kapitálové přiměřenosti a likvidity i ohledně 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 bilaterálním nebo vícestranným jednáním se členy dozorčí rady s případným zapojením odborníků na témata vznesená dozorčí radou.

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

Na každém zasedání dozorčí rady byla definována témata, na která se má zaměřit („Focus Topics“). V roce 2023 to byla témata spojená s orientací na zákazníky, provozní strategií, efektivitou provozu, Bank ID a investicemi. Kromě toho dozorčí rada v účetním roce 2023 řádně plnila všechny povinnosti, které jí definují závazné právní předpisy a stanovy Banky. Přezkoumala účetní závěrku, konsolidovanou účetní závěrku a návrh rozdělení zisku za rok 2022 a doporučila hlavním akcionářům jejich schválení bez připomínek. Také útvary Interního auditu a Compliance měly na každém zasedání dozorčí rady k dispozici své pravidelné zprávy. Ředitelka útvaru Interní audit a ředitel útvaru Compliance se pravidelně účastnili všech zasedání jako hosté.

Rád bych využil této příležitosti a upřímně poděkoval představenstvu a všem zaměstnancům Raiffeisenbank a.s. za jejich neochvějné úsilí a také našim zákazníkům za jejich pokračující důvěru.

Za dozorčí radu

Łukasz Januszewski
předseda dozorčí rady

➤ Zpráva dozorčí rady Raiffeisenbank a.s.

- 1) Dozorčí rada vykonávala své úkoly v souladu s § 446–447 zákona o obchodních korporacích, stanovami Raiffeisenbank a.s. a svým jednacím řádem. Představenstvo pravidelně dozorčí radě předkládalo zprávy o činnosti banky a její finanční situaci.
- 2) Individuální účetní závěrka a konsolidovaná účetní závěrka banky byly zpracovány v souladu s mezinárodními účetními standardy.
- 3) 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 2023 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 2023 včetně návrhu na rozdělení zisku, přijala výsledky auditu individuální účetní závěrky a konsolidované účetní závěrky za rok 2023 a doporučila valné hromadě jejich schválení bez připomínek.

> Statutární a dozorčí orgány

Představenstvo

Předseda představenstva

Ing. Igor Vida

Datum narození: 1. dubna 1967

Bydliště: Cukrovarnická 1110/79, 162 00 Praha 6-Střešovice, Česká 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 pasiv

Člen Úvěrového výboru

Člen Výboru pro problémové úvěry

Předseda Projektového výboru

Člen Cenového a úrokového výboru

Člen Investičního výboru pro Asset Management

Člen Výboru pro řízení provozních rizik a kontrol

Člen Výboru IT Change Control Committee

Člen Výboru pro investiční produkty

Člen Výboru pro 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. dubna 2018 zodpovědným za oblast firemního bankovníctví (Corporate banking). Před nástupem do Raiffeisenbank a.s. působil ve vídeňské centrále Raiffeisen Bank International AG jako šéf retailového 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 pasiv

Člen Úvěrového výboru

Člen Projektového výboru

Místopředseda Komise pro investice do nemovitostí

Člen Výboru IT Change Control Committee

Předseda Výboru pro korporátní produkty

Člen Výboru pro řízení provozních rizik a kontrol

Člen Sustainable & Green Bond Committee

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 Investičního výboru pro Asset Management

Člen Výboru pro řízení provozních rizik a kontrol

Člen Úvěrového výboru

Člen Sustainable & Green Bond Committee

PhDr. Vladimír Kreidl, MSc.

Datum narození: 23. dubna 1974

Bydliště: U Starého židovského hřbitova 327/17, 150 00 Praha 5–Radlice, 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 roku 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

Člen Sustainable & Green Bond Committee

Ing. Miloš Matula

Datum narození: 1. října 1976

Bydliště: Ječmínkova 3085/10, 628 00 Brno-Líšeň, 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

Člen Místního bezpečnostního výboru

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. dubna 2018. Před nástupem do Raiffeisenbank a.s. působil od března 2016 v sesterské Raiffeisen bank a.d. (Srbsko) na pozici člena představenstva zodpovědného za řízení rizik. V letech 2014–2016 byl členem představenstva zodpovědným za řízení rizik v Raiffeisen Banka d.d. (Slovinsko). 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
Předseda Sustainable & Green Bond Committee

Ing. Vladimír Matouš

Datum narození: 25. dubna 1961

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

Člen představenstva zodpovědný za oblast Informačních technologií od 1. července 2018. Před nástupem do Raiffeisenbank a.s. působil od roku 2010 v sesterské Tatra bance, a.s. (Slovensko) na pozici člena představenstva zodpovědného 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: Wittelsbachstrasse 4/16, 1020 Vídeň, Rakouská republika

Členka představenstva zodpovědná za oblast Finance od 1. prosince 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
Místopředsedkyně Sustainable & Green Bond Committee

Dozorčí rada

Předseda dozorčí rady

Mag. Łukasz Janusz Januszewski

Datum narození: 1. října 1978

Bydliště: Salmansdorferstrasse 88/7, 1190 Vídeň, Rakouská 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 mj. s oblastmi 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 roku 2004 je členem představenstva Raiffeisen Bank International AG, aktuálně zodpovědným za oblast Corporate Banking.

Pan Peter Lennkh byl členem dozorčí rady do 17. října 2023, kdy vypršelo jeho pětileté funkční období.

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 odpovědný za řízení rizik, od června 2013 též zástupce generálního ředitele. V březnu 2017 se stal předsedou představenstva a generálním ředitelem Raiffeisen Bank International AG.

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

Andrii Stepanenko

Datum narození: 28. dubna 1972

Bydliště: 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 Retailové 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 Šťastná, 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, 198 00 Praha 9-Hloubětín, Česká republika

Člen dozorčí rady Raiffeisenbank a. s. zvolený zaměstnanci společnosti od 11. ledna 2019. V 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.

Peter Harold

Datum narození: 25. srpna 1960

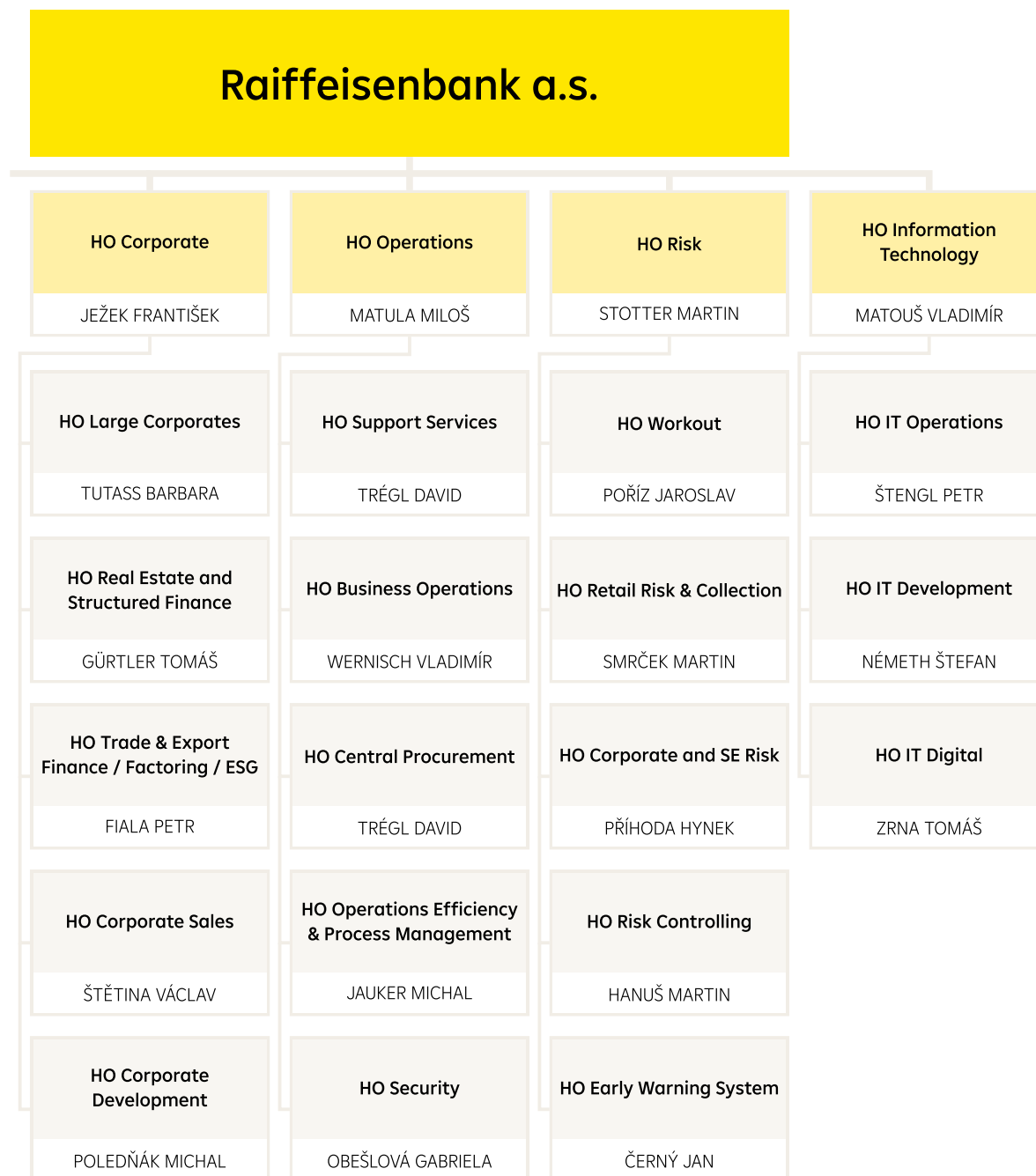
Bydliště: Bisambergerstrasse 35, 2100 Korneuburg, Rakouská republika

Nezávislý člen dozorčí rady Raiffeisenbank a.s. od 1. ledna 2023. Vystudoval obor Business Taxation, Banking Management a Tax Law na Vienna University, také má MBA z Webster University a Ph. D. z University of Economics. V současné době zastává funkci poradce v oblasti bankovníctví.

Údaje platné k 31. prosinci 2023

> Organizační struktura





Platné k 31. prosinci 2023

› Ekonomický vývoj

Svět se soustředil na boj s inflací



Foto: Lucie Vítková

Vývoj světové ekonomiky v roce 2023 přinesl jak překvapení, tak i výzvy, přičemž vývoj v USA, eurozóně a České republice představuje pestrou mozaiku ekonomických trendů.

V USA byl rok 2023 rokem překvapivě ekonomické odolnosti. Přestože analytici (viz zpráva Bloomberg) na začátku roku nevyklučovali možnost recese, skutečnost byla mnohem příznivější. Americká ekonomika vzrostla o 2,5 %, což je výrazný nárůst oproti 1,9 % v roce 2022 (zdroj Bloomberg). Tento růst vedla především spotřeba domácností. Ve snaze ovlivnit inflaci, která klesla na 4,1 % z 8,0 % v roce 2022, americká centrální banka Fed zvýšila úrokové sazby o celkem 100 bodů na 5,25–5,50 % (zdroj Bloomberg).

Evropská ekonomika však čelila slabšímu výkonu. Eurozóna v posledním čtvrtletí roku 2023 stagnovala. Celoroční růst ekonomik dosáhl pouze 0,5 %, což je výrazný pokles oproti 3,4 % v roce 2022 (zdroj Bloomberg). Evropská centrální banka reagovala na vzednutí inflace zvýšením úrokových sazeb o 200 bodů, přičemž hlavní sazba dosáhla 4,5 %. Harmonizovaná míra inflace v eurozóně dosáhla 5,5 %, což představuje pokles z 8,4 % v roce 2022 (zdroj Bloomberg).

Česká ekonomika na hraně stagflace

Poptávka domácností se začala dostávat v průběhu loňského roku pod tlak. Ukazatele sledující spotřebitelskou důvěru poklesly na historická minima. Negativní trend uspořádal vpád ruských vojsk na Ukrajinu, vysoká inflace ale zvyšovala pesimismus domácností již v předcházejících měsících. V polovině roku pak začala klesat i podnikatelská důvěra. Jen co přišla alespoň částečná úleva v napjatých dodavatelských řetězcích, problémy začaly dorážet ze strany zpomalující poptávky. Předběžný výsledek ČSÚ ukazuje, že česká ekonomika vzrostla v roce 2022 o 2,5 %, zejména díky výdajům na tvorbu hrubého kapitálu a zahraniční poptávce. Dostupné údaje ČSÚ ale zároveň ukazují, že česká ekonomika již ve třetím čtvrtletí 2022 vstoupila do recese.

Úrokové sazby se usadily na vysoké úrovni

Česká národní banka v průběhu roku držela základní sazbu na 7 %, až v prosinci loňského roku ji snížila o 25 bodů na 6,75 %. Výnosy z desetiletých vládních dluhopisů poklesly z 5,1 % na 3,8 %, což odráželo očekávání trhu na rychlý pokles sazeb u klíčových centrálních bank.

Česká koruna v průběhu roku 2023 vůči euru oslabila o 2,2 %, avšak vůči dolaru posílila. Státní rozpočet dosáhl deficitu 288,5 mld. Kč. Dluh sektoru vlády poklesl na 44,5 % HDP ve třetím čtvrtletí 2023 (zdroj ČSÚ). Vláda loni přijala konsolidační balíček, který má vést k udržitelnější dráze veřejných financí v následujících letech. Ratingová agentura Moody's zlepšila výhled pro rating ČR z „negativní“ na „stabilní“ a potvrdila známku Aa3.

Pokles inflace podpoří ekonomiku

Loňský rok tedy přinesl smíšený obraz globální ekonomiky, s výzvami v podobě vysoké inflace a úrokových sazeb, které měly neblahý dopad na spotřebu, poptávku a celkovou ekonomickou stabilitu. Úvěrová expanze vlivem vysokých korunových úrokových sazeb zůstala slabá. Naopak nadále se prosazovala euroizace firemního sektoru.

Rok 2024 podle našich odhadů přinese mírné oživení ekonomiky tažené především spotřebou domácností. Pokles inflace do blízkosti 3 % umožní centrální bance postupně snižovat úrokové sazby, aniž by ohrozila vnitřní i vnější cenovou stabilitu. Nižší sazby přispějí k alespoň k mírnému oživení úvěrové emise. Nezaměstnanost i nadále zůstane nízká, ale ne nutně na předchozích historických minimech (zdroj Raiffeisenbank).

Zdroj dat: Světová banka, Eurostat, ČSÚ, ČNB, Bloomberg, MPSV, BLS, BEA
Data platná k 31. lednu 2024

Zpracovala Helena Horská, hlavní ekonomka Raiffeisenbank.

➤ Komentář ke konsolidovaným finančním výsledkům dle IFRS

Skupina Raiffeisenbank vykázala za rok 2023 v souladu se standardy IFRS konsolidovaný čistý zisk náležející akcionářům ve výši 7,49 miliard Kč, což představuje meziroční pokles o 14,9 %.

Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku

Výnosy

Celkové provozní výnosy meziročně poklesly o 2,0 % na 20,52 miliardy Kč. K tomuto poklesu největší měrou přispěly snížené úrokové výnosy.

Čisté úrokové výnosy Skupiny se meziročně snížily o 2,2 % na 15,41 miliardy Kč. Tento pokles primárně vyplácením vyšších úroků klientům, a to zejména na spořicíh účtech.

Čisté příjmy z poplatků meziročně poklesly o 6,3 % na 4,68 miliardy Kč. Pokles je způsobený zejména snížením klientských marží z cizoměnových transakcí, nárůstem nákladů na poplatky z přijatých garancí a vyplacenými poplatky souvisejícími s klientskými kampaněmi.

Ostatní výnosy a náklady Skupiny, které zahrnují především čisté výnosy nebo čisté náklady z operací na finančních trzích, činí -396 milionů Kč.

Náklady

Provozní náklady se snížily o 4,2 % na 9,71 miliardy Kč, přičemž největší položkou byly náklady na zaměstnance ve výši 4,48 miliardy Kč, což představuje nárůst o 1,8 %. Všeobecné provozní náklady klesly o 7,2 % na 3,17 miliardy Kč, z toho náklady na odvody do Fondu pojištění vkladů a Fondu pro řešení krize činily dohromady 555 milionů Kč, tedy o 3,54 % více než v předchozím roce. Odpisy hmotného a nehmotného majetku poklesly o 11,2 % na 2,07 miliardy Kč. Obecně byl pokles provozních nákladů v roce 2023 dosažen díky synergii po akvizici Equa bank a.s.

Řízení rizik

Zisky / (ztráty) ze znehodnocení z úvěrových a podrozvahových expozic jsou v absolutní hodnotě v meziročním srovnání vyšší o 1,123 miliardy Kč, když v průběhu roku 2023 došlo k čisté tvorbě opravných položek ve výši 983 milionů Kč, a to u domácností i firem. Skupina si i přesto nadále udržuje velmi dobrou kvalitu svého úvěrového portfolia.

Konsolidovaný výkaz o finanční pozici

Aktiva

Celková aktiva dosáhla výše 739,75 miliard Kč a meziročně tak vzrostla o 11,0 %.

Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní aktiva dosáhla hodnoty 14,93 miliard Kč, což představuje navýšení o 7,5 %. K největšímu růstu došlo na účtech u centrální banky.

Cenné papíry k obchodování dosahují hodnoty 446 milionů Kč a v meziročním srovnání vzrostly o 175,3 %.

Pohledávky za bankami klesly o 4,4 % na 152,95 miliard Kč. Objem poskytnutých úvěrů klientům se meziročně zvýšil o 4,1 % na 429,59 miliard Kč. K růstu došlo jak na straně domácností ve formě spotřebitelských úvěrů, tak na straně firem zejména u investičních úvěrů. Ostatní aktiva vzrostla oproti minulému roku o 72,3 % na 14,87 miliard Kč.

Dlouhodobý hmotný majetek klesl o 5,0 % na 3,29 miliard Kč. Dlouhodobý nehmotný majetek poklesl o 2,6 % na 5,72 miliard Kč.

Závazky

Celkové závazky Skupiny dosáhly výše 681,06 miliard Kč, což představuje nárůst o 11,2 %.

Položka závazky vůči bankám se zvýšila o 122,3 % na hodnotu 23,72 miliard Kč.

Objem přijatých vkladů od klientů se meziročně zvýšil o 8,0 % na 593,99 miliard Kč. Růst je tažen zvyšujícími se zůstatky na spořicíh účtech a termínovaných vkladech, a to na straně domácností i firem.

Emitované dluhové cenné papíry se zvýšily o 47,9 % na hodnotu 36,31 miliard Kč. V lednu roku 2023 Skupina vydala emisi seniorních nepreferenčních dluhopisů, které jsou podřízené vůči ostatním preferenčním dluhopisům a zároveň MREL uznatelné.

Podřízené závazky a dluhopisy se meziročně zvýšily o 1,4 % na hodnotu 5,23 miliard Kč.

Ostatní pasiva vzrostla oproti minulému roku o 18,8 % na hodnotu 1,75 miliard Kč.

Kapitál

Kapitálová přiměřenost Skupiny ke konci roku 2023 dosáhla 19,98 % oproti 18,31 % ke konci roku minulého.

Řádná valná hromada Banky konaná dne 24. března 2023 rozhodla o převedení celého zisku 2022 ve výši 8,80 miliardy Kč do konsolidovaného nerozděleného zisku a o výplatě kupónu ve výši 308 milionů Kč z konsolidovaného nerozděleného zisku držitelům AT1 kapitálových investičních certifikátů. Mimořádná valná hromada Banky konaná dne 14. prosince 2023 rozhodla o výplatě dividendy akcionářům ve výši 3,185 miliardy Kč z konsolidovaného nerozděleného zisku.

Navýšení nerozděleného zisku mělo pozitivní dopad na kapitálovou přiměřenost Skupiny.

**„NÍŽE UVEDENÁ ZPRÁVA PŘEDSTAVUJE ZPRÁVU
AUDITORA, KTERÁ SE VZTAHUJE POUZE A VÝHRADNĚ
K OFICIÁLNÍ VÝROČNÍ FINANČNÍ 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 účetních standardů IFRS ve znění přijatém Evropskou unií.

Konsolidovaná účetní závěrka se skládá z konsolidovaného výkazu o finanční pozici k 31. prosinci 2023, 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 významné (materiální) informace o použitých účetních metodách („konsolidovaná účetní závěrka“).

Individuální účetní závěrka se skládá z individuálního výkazu o finanční pozici k 31. prosinci 2023, 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 významné (materiální) informace o použitých účetních metodách („individuální účetní závěrka“).

Podle našeho názoru:

- Přiložená konsolidovaná účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice skupiny k 31. prosinci 2023 a její finanční výkonnosti a peněžních toků za rok končící k tomuto datu v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií.
- Přiložená individuální účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti k 31. prosinci 2023 a její finanční výkonnosti a peněžních toků za rok končící k tomuto datu v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, nařízením Evropského parlamentu a rady (EU) č. 537/2014 a standardy Komory auditorů České republiky pro audit, kterými jsou mezinárodní standardy pro audit (ISA), případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit konsolidované 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 (souhrnně „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.

Hlavní záležitost auditu**Způsob řešení**

Opravné položky k pohledávkám za klienty

(viz bod 26 a 45 konsolidované účetní závěrky a bod 25 a 42 individuální účetní závěrky)

K 31. prosinci 2023 činila hrubá výše pohledávek za klienty (dále jen „úvěry“) 435 218 milionů Kč za skupinu a 371 123 milionů Kč za společnost, k nimž byly evidovány opravné položky k pohledávkám za klienty (dále jen „opravné položky“) ve výši 5 629 milionů Kč za skupinu a 4 864 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 2 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 za klienty ve Stupni 1 a Stupni 2 činí 2 981 milionů Kč za skupinu a 2 524 milionů Kč za společnost. Opravné položky ke znehodnoceným úvěrům ve Stupni 3 činí 2 804 milionů Kč za skupinu a 2 496 milionů Kč za společnost z celkové vykázané částky 5 629 milionů Kč za skupinu a 4 864 milionů Kč za společnost k 31. prosinci 2023.

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 vyčíslení opravných položek se týkají:

- Včasné identifikace expozic s významným zvýšením úvěrového rizika (stupeň 2) a nevýkonných expozic (stupeň 3) v kontextu geopolitické situace 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,
- Pravděpodobností přiřazených jednotlivým scénářům

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 skupiny zavedlo k posouzení znehodnocení a vykázaní 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 vhodnost metodologie skupiny a předpoklady v modelech použitých pro zařazování expozic do jednotlivých stupňů, včetně následných úprav po modelaci, 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 relevantní významná 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 současnou geopolitickou a makroekonomickou situací 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 přepočet klíčových vstupních parametrů modelů použitím historických údajů o migraci úvěrů, selhaných 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
<p>budoucího splácení úvěrů pro významné expozice,</p> <ul style="list-style-type: none"> Ocenění zajištění, Způsobu zahrnutí specifických rizikových faktorů, jako například dopadů geopolitické a makroekonomické situace a z ní plynoucích ekonomických důsledků. <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 současné geopolitické a makroekonomické situaci se navíc výrazně zvýšila míra nejistoty a míra subjektivit úsudků vedení ve vztahu k účetnímu výkaznictví pro rok 2023.</p> <p>Vedení poskytlo další informace týkající se znehodnocení úvěrů v bodě 45 konsolidované účetní závěrky a v bodě 42 individuální účetní závěrky.</p>	<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><u>Zahrnutí informací o budoucím vývoji do výpočtu očekávaných úvěrových ztrát</u></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>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 (viz bod 7, 8 konsolidované účetní závěrky a bod 6, 7 individuální účetní závěrky)</p> <p>Za rok končící 31. prosince 2023 činily úrokové výnosy 43 479 milionů Kč pro skupinu a 40 479 milionů Kč pro společnost. Výnosy z poplatků a provizí činily 6 455 milionů Kč pro skupinu a 5 755 milionů Kč pro společnost. Tyto položky jsou hlavními zdrojem provozních výnosů skupiny a společnosti.</p> <p>Zatímco úrokové výnosy se časově rozlišují po dobu životnosti finančního nástroje, vykazování výnosů z poplatků závisí na povaze poplatků, a to následovně:</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. <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>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) a 3 b) individuální účetní závěrky.</p>	<p>Na základě našeho posouzení rizik a znalosti odvětví jsme posoudili aplikovanou metodologii na rozeznání výnosů a předpoklady vedení.</p> <p>Testovali jsme návrh a provozní efektivitu klíčových vnitřních kontrol a zaměřili jsme se na následující:</p> <ul style="list-style-type: none"> Zadávaní vstupních údajů týkající se úroků/poplatků u úvěrů a vkladů klientů, Vykazování úrokových výnosů a poplatků a dohled vedení, IT kontroly vztahující se k přístupovým právům a řízení změn příslušných IT aplikací za pomoci našich IT odborníků. <p>Rovněž jsme provedli následující postupy týkající se vykazování úrokových výnosů a výnosů z poplatků:</p> <ul style="list-style-type: none"> Posoudili jsme účetní postup skupiny, abychom zjistili, zda použitá metodologie splňuje požadavky příslušného účetního standardu, Provedli jsme přepočtení zůstatku časově rozlišených výnosů a nákladů z poplatků a provizí pomocí analytického testu věcné správnosti, Provedli jsme přepočtení výše úrokových výnosů a výnosů z poplatků a provizí pomocí analytického testu věcné správnosti. <p>Při testování jsme se zaměřili na ověření správné klasifikace:</p> <ul style="list-style-type: none"> Poplatků a provizí, které jsou identifikovány jako přímo přiřaditelné k finančnímu nástroji. Poplatků a provizí, které nejsou identifikovány jako přímo přiřaditelné k finančnímu nástroji. <p>Posoudili jsme účetní postup skupiny pro časové rozlišení příslušných výnosů po dobu očekávané životnosti finančního nástroje, abychom zjistili, zda použitá metodologie splňuje požadavky příslušného účetního standardu.</p>

Ostatní informace uvedené ve výroční finanční zprávě

Ostatními informacemi jsou v souladu s § 2 písm. b) zákona o auditorech informace uvedené ve výroční finanční 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 závěrku či našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během ověřování konsolidované a individuální účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobilé ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

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

- Ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v konsolidované a individuální účetní závěrce, jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s konsolidovanou a individuální účetní závěrku.
- 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 účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií. 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 vznikat v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné (materiální), pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé konsolidované a individuální účetní závěrky na jejím základě přijmou.

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

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti konsolidované a individuální účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem skupiny a společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti představenstvo uvedlo v příloze konsolidované a individuální účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení konsolidované a individuální účetní závěrky představenstvem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost skupiny a společnosti nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze konsolidované a individuální účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti skupiny a společnosti nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že skupina nebo společnost ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah konsolidované a individuální účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda konsolidovaná 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 přiložené zprávě o vztazích společnosti Raiffeisenbank a.s. za rok končící k 31. prosinci 2023, která je součástí Finanční části této výroční finanční zprávy jako kapitola „Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami“. 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 2023 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 2023 nás dne 18. srpna 2020 určil jediný akcionář společnosti. Auditorem společnosti jsme, včetně předcházejících prodloužení, nepřetržitě 3 roky.

Soulad s dodatečnou zprávou pro výbor pro audit

Potvrzujeme, že náš výrok k účetní závěrce uvedený v této zprávě je v souladu s naší dodatečnou zprávou pro výbor pro audit společnosti, kterou jsme dne 27. března 2024 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 finanční 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 finanční 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 finanční 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 finanční 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 finanční 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 2023 obsažené ve výroční finanční zprávě jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s požadavky nařízení o ESEF.

V Praze dne 27. března 2024

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 účetními standardy IFRS
ve znění přijatém Evropskou unií
za rok končící 31. prosince 2023**

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 20. března 2024.

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

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku

za rok končící 31. prosince 2023

mil. Kč	Bod	2023	2022
Výnosy z úroků a podobné výnosy účtované na základě metody efektivní úrokové míry	7	40 504	29 900
Ostatní výnosy z úroků	7	2 975	2 738
Náklady na úroky a podobné náklady	7	(28 070)	(16 880)
Čistý úrokový výnos		15 409	15 758
Výnosy z poplatků a provizí	8	6 455	6 152
Náklady na poplatky a provize	8	(1 778)	(1 158)
Čisté výnosy z poplatků a provizí		4 677	4 994
Čistý zisk/ (ztráta) z finančních operací	9	(322)	(606)
Čistý zisk/ (ztráta) z finančních aktiv jiných než k obchodování povinně vykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	10	16	(7)
Čistý zisk/ (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	11	(90)	(104)
Dividendový výnos	12	1	1
Zisky / (ztráty) ze znehodnocení z úvěrových a podrozvahových expozic	13	(983)	140
Zisky/(ztráty) z odúčtování finančních aktiv vykázaných v naběhlé hodnotě	14	8	5
Náklady na zaměstnance	15	(4 476)	(4 399)
Všeobecné provozní náklady	16	(3 167)	(3 413)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	17	(2 065)	(2 326)
Ostatní provozní výnosy	18	998	881
Ostatní provozní náklady	19	(177)	(185)
Zisky/(ztráty) z prodeje dceřiných společností a společně řízených podniků	49	-	188
Zisky/(ztráty) z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin		5	11
Provozní zisk		9 834	10 938
Podíl na výnosech přidružených společností	31	12	11
Zisk před daní z příjmů		9 846	10 949
Daň z příjmů	20	(2 352)	(2 145)
Čistý zisk za účetní období náležející:		7 494	8 804
- akcionářům mateřské společnosti		7 494	8 804
- nekontrolním podílům		-	-
Zisk na akcii/ Zředený zisk na akcii (v Kč)	21	4 647	5 491

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	23	(9)
---	----	----	-----

Odložená daň související s položkami, které nebudou v následujících obdobích převedeny do výkazu zisku a ztráty

	40	(4)	1
--	----	-----	---

Položky, které budou v budoucnu převedeny do výkazu zisku a ztráty:

Zajištění peněžních toků	40	729	(427)
--------------------------	----	-----	-------

Odložená daň související s položkami, které budou v následujících obdobích převedeny do výkazu zisku a ztráty

	40	(200)	148
--	----	-------	-----

Ostatní úplný výsledek celkem náležející:

- akcionářům mateřské společnosti		548	(287)
-----------------------------------	--	-----	-------

- nekontrolním podílům		-	-
------------------------	--	---	---

ÚPLNÝ VÝSLEDEK ZA OBDOBÍ CELKEM		8 042	8 517
--	--	--------------	--------------

Příloha na stranách 74–195 tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky.

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

Konsolidovaný výkaz o finanční pozici

k 31. prosinci 2023

mil. Kč	Bod	31.12.2023	31.12.2022
AKTIVA			
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky	22	14 939	13 902
Finanční aktiva k obchodování	23	5 364	7 710
Deriváty k obchodování	23,42	4 918	7 548
Cenné papíry k obchodování	23	446	162
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	24	208	194
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření	25	132	101
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	26	681 604	616 396
Pohledávky za bankami	26	152 950	160 048
Pohledávky za klienty	26	429 589	412 736
Dluhové cenné papíry	26	99 065	43 612
Finanční leasing	27	8 176	8 097
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	42	50	(5 755)
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	28	5 152	7 347
Pohledávka z daně z příjmů	20	49	29
Odložená daňová pohledávka	29	24	27
Majetkové účasti v přidružených společnostech	31	125	113
Dlouhodobý nehmotný majetek	32	5 715	5 868
Dlouhodobý hmotný majetek	33	3 291	3 464
Investice do nemovitostí	34	47	257
Ostatní aktiva	30	14 874	8 632
AKTIVA CELKEM		739 750	666 382

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

mil. Kč	Bod	31.12.2023	31.12.2022
PASIVA A VLASTNÍ KAPITÁL			
Finanční závazky k obchodování	35	4 678	7 968
Deriváty k obchodování	35	4 678	7 968
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	36	666 182	596 589
Závazky vůči bankám	36	23 719	10 669
Závazky vůči klientům	36	593 995	550 061
Emitované dluhové cenné papíry	36	36 312	24 553
Podřízené závazky a dluhopisy	36	5 232	5 162
Ostatní finanční závazky	36	6 924	6 144
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	42	(6 467)	(14 354)
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	37	12 725	17 658
Rezervy	38	1 339	1 384
Závazek ze splatné daně	20	155	1 166
Odložený daňový závazek	29	695	354
Ostatní pasiva	39	1 749	1 472
PASIVA CELKEM		681 056	612 237
VLASTNÍ KAPITÁL			
Základní kapitál	40	15 461	15 461
Rezervní fond		824	824
Oceňovací rozdíly	40	(117)	(665)
Nerozdělený zisk		30 201	24 890
Ostatní kapitálové nástroje	40	4 831	4 831
Zisk za účetní období		7 494	8 804
Vlastní kapitál celkem			
náležící akcionářům mateřské společnosti		58 694	54 145
CELKEM PASIVA A VLASTNÍ KAPITÁL		739 750	666 382

Příloha na stranách 74–195 tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky.

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

Konsolidovaný výkaz změn vlastního kapitálu

za rok končící 31. prosince 2023

mil. Kč	Kapitál náležející akcionářům Skupiny							
	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. 2021	15 461	113	825	(378)	20 303	4 831	4 770	45 925
Navýšení základního kapitálu	-	-	-	-	-	-	-	-
Převod do ostatních kapitálových fondů	-	-	-	-	-	-	-	-
Navýšení ostatních kapitálových nástrojů	-	-	-	-	-	-	-	-
Výplata kupónu z ostatních kapitálových nástrojů	-	-	-	-	(296)	-	-	(296)
Převod do nerozděleného zisku	-	-	-	-	4 770	-	(4 770)	-
Změny konsolidačního celku	-	(113)	(1)	-	113	-	-	(1)
Čistý zisk za účetní období	-	-	-	-	-	-	8 804	8 804
Ostatní úplný výsledek, čistý	-	-	-	(287)	-	-	-	(287)
Úplný výsledek za období	-	-	-	(287)	-	-	8 804	8 517
Stav k 31. 12. 2022	15 461	-	824	(665)	24 890	4 831	8 804	54 145
Navýšení základního kapitálu	-	-	-	-	-	-	-	-
Převod do ostatních kapitálových fondů	-	-	-	-	-	-	-	-
Navýšení ostatních kapitálových nástrojů	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendy	-	-	-	-	(3 185)	-	-	(3 185)
Výplata kupónu z ostatních kapitálových nástrojů	-	-	-	-	(308)	-	-	(308)
Převod do nerozděleného zisku	-	-	-	-	8 804	-	(8 804)	-
Změny konsolidačního celku	-	-	-	-	-	-	-	-
Čistý zisk za účetní období	-	-	-	-	-	-	7 494	7 494
Ostatní úplný výsledek, čistý	-	-	-	548	-	-	-	548
Úplný výsledek za období	-	-	-	548	-	-	7 494	8 042
Stav k 31. 12. 2023	15 461	-	824	(117)	30 201	4 831	7 494	58 694

Příloha na stranách 74–195 tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky.

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

Konsolidovaný výkaz o peněžních tocích

za rok končící 31. prosince 2023

<i>(mil. Kč)</i>	Bod	2023	2022
Zisk před zdaněním		9 846	10 949
Úprava o nepeněžní operace			
(Zisky) / ztráty ze znehodnocení z úvěrových a podrozvahových expozic	13	983	(140)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	17	2 065	2 326
Tvorba ostatních rezerv	38	(126)	(13)
Změna reálné hodnoty derivátů	23,28,35,37	(3 398)	4 947
Nerealizované ztráty/(zisky) z přecenění cenných papírů	23	(29)	5
Ztráta/(zisk) z prodeje hmotného a nehmotného majetku	18	(36)	(138)
Zisk z prodeje dceřiných a společně řízených společností	49	-	(188)
Změna přecenění zajišťovaných položek při zajištění reálné hodnoty	11	2 082	(3 767)
Podíl na zisku z přidružených společností	31	(12)	(11)
Přecenění cizoměnových pozic	9	593	453
Změna časového rozlišení a amortizace finančních aktiv a pasiv		(86)	451
(Rozpuštění)/tvorba počáteční ztráty u finančních aktiv a postoupení pohledávek		(489)	(104)
Ostatní nepeněžní změny		(50)	(413)
Provozní zisk před změnou provozních aktiv a pasiv		11 343	14 357
Peněžní tok z provozních činností			
<i>(Zvýšení)/snížení provozních aktiv</i>			
Povinné minimální rezervy u ČNB	30	(6 138)	1 948
Pohledávky za bankami	26	7 159	38 192
Pohledávky za klienty	26	(14 214)	(43 543)
Dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	26	(54 096)	(6 969)
Cenné papíry určené k obchodování	23	(279)	(2)
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty		(13)	303
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku	25	(31)	(82)
Finanční leasing	27	(52)	(78)
Ostatní aktiva	30	(104)	792
<i>Zvýšení/(snížení) provozních pasiv</i>			
Závazky k bankám	36	12 600	(2 231)
Závazky ke klientům	36	41 700	(2 213)
Ostatní finanční závazky	36	910	2 335
Ostatní pasiva	39	277	(6)
Čistý peněžní tok z provozních činností před zdaněním		(938)	2 803
Placená daň z příjmů	20	(3 212)	(1 166)
Čistý peněžní tok z provozních činností		(4 150)	1 637
Peněžní tok z investičních činností			
Prodej majetkových účastí	49	-	453
Navýšení majetkových účastí	49	-	-
Nákup hmotného a nehmotného majetku	32,33	(1 651)	(1 737)
Příjem z prodeje dlouhodobého majetku	18	156	215
Dividendy přijaté	12	1	1
Čistý peněžní tok z investičních činností		(1 494)	(1 068)
Peněžní tok z finančních činností			
Dividendy placené a vyplacené kupóny z ostatních kapitálových nástrojů	40	(3 494)	(296)
Navýšení základního kapitálu	40	-	-
Nárůst ostatních kapitálových nástrojů	40	-	-
Vydané emitované dluhové cenné papíry	36	13 232	4 971
Splacené emitované dluhové cenné papíry	36	(2 894)	-
Splacení podřízených vkladů	36	(41)	(249)
Čerpání podřízeného dluhu	36	-	-
Závazky z leasingu	36	(355)	(370)
Čistý peněžní tok z finančních činností		6 448	4 056
Čisté (snížení)/zvýšení hotovosti a ostatních rychle likvidních prostředků		804	4 625
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky na počátku roku (bod 22)		13 902	9 461
Kurzové rozdíly k hotovosti a peněžním ekvivalentům na začátku období		233	(184)
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky na konci roku (bod 22)		14 939	13 902
Přijaté úroky		41 739	32 208
Zaplacené úroky		(29 488)	(17 841)

Příloha na stranách 74–195 tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky.

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

OBSAH

1.	ÚDAJE O MATEŘSKÉ SPOLEČNOSTI	74
2.	AKCIONÁŘI MATEŘSKÉ SPOLEČNOSTI	75
3.	DEFINICE KONSOLIDOVANÉ SKUPINY	76
	(a) Grafická struktura Skupiny k 31. prosinci 2023.....	76
	(b) Společnosti Skupiny zahrnuté do konsolidace	77
	(c) Společnosti nově zahrnuté do konsolidace v roce 2023	78
	(d) Společnosti nově zahrnuté do konsolidace v roce 2022	78
	(e) Společnosti vyřazené z konsolidace v roce 2023	78
	(f) Nekonsolidované účasti.....	79
4.	VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	80
	(a) Účetní principy	80
	(b) Principy konsolidace	81
5.	PŘEHLED VÝZNAMNÝCH ÚČETNÍCH PRAVIDEL A POSTUPŮ	82
	(a) Úrokové výnosy a náklady	82
	(b) Poplatky a provize	83
	(c) Dividendy	83
	(d) Ostatní výnosy a náklady vykazované v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku	84
	(e) Zdanění	84
	(f) Finanční aktiva a pasiva	85
	(g) Kompenzace	95
	(h) Ostatní kapitálové nástroje	95
	(i) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	95
	(j) Majetkové účasti.....	97
	(k) Podíly v nekonsolidovaných strukturovaných jednotkách	97
	(l) Podnikové kombinace	97
	(m) Goodwill.....	98
	(n) Leasing	98
	(o) Investice do nemovitostí.....	99
	(p) Aktiva a vyřazované skupiny držené k prodeji	100
	(q) Rezervy.....	100
	(r) Závazek ze splatné daně	100
	(s) Nekontrolní podíly.....	101
	(t) Operace s cennými papíry pro klienty.....	101
	(u) Podmíněná aktiva, podmíněné závazky a podrozvahové položky	101
	(v) Vykazování podle segmentů.....	101
	(w) Vykazování operací v cizích měnách.....	102
	(x) Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty	102
	(y) Povinné minimální rezervy.....	102
	(z) Zaměstnanecké požitky	102
6.	ZMĚNY PRAVIDEL ÚČETNICTVÍ V ROCE 2023	103
	a) Nově použité standardy a interpretace, jejichž aplikace měla významný vliv na účetní závěrku.....	103
	b) Nově použité standardy a interpretace, jejichž aplikace neměla významný vliv na účetní závěrku	103
	c) Standardy a interpretace vydané radou IASB a přijaté Evropskou unií, které dosud nejsou účinné	103
	d) Standardy a interpretace vydané radou IASB, ale dosud nepřijaté Evropskou unií.....	104
7.	ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY	105
8.	ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ	106
9.	ČISTÝ ZISK/ (ZTRÁTA) Z FINANČNÍCH OPERACÍ	106
10.	ČISTÝ ZISK/ (ZTRÁTA) Z FINANČNÍCH AKTIV JINÝCH NEŽ K OBCHODOVÁNÍ POVINNĚ VYKÁZANÝCH V REÁLNÉ HODNOTĚ DO ZISKU NEBO ZTRÁTY	106
11.	ČISTÝ ZISK/ (ZTRÁTA) ZE ZAJIŠŤOVACÍHO ÚČETNICTVÍ	106
12.	DIVIDENDOVÝ VÝNOS	107

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

13.	ZISKY/ (ZTRÁTY) ZE ZNEHODNOCENÍ Z ÚVĚROVÝCH A PODROZVAHOVÝCH EXPOZIC	107
14.	ZISKY/ (ZTRÁTY) Z ODÚČTOVÁNÍ FINANČNÍCH AKTIV VYKÁZANÝCH V NABĚHLÉ HODNOTĚ	107
15.	NÁKLADY NA ZAMĚSTNANCE	107
16.	VŠEOBECNÉ PROVOZNÍ NÁKLADY	108
17.	ODPISY HMOTNÉHO A NEHMOTNÉHO MAJETKU	109
18.	OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY	109
19.	OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY	109
20.	DAŇ Z PŘÍJMŮ	109
21.	ZISK NA AKCII	110
22.	POKLADNÍ HOTOVOST A OSTATNÍ RYCHLE LIKVIDNÍ PROSTŘEDKY	110
23.	FINANČNÍ AKTIVA K OBCHODOVÁNÍ	110
24.	FINANČNÍ AKTIVA JINÁ NEŽ K OBCHODOVÁNÍ POVINNĚ V REÁLNÉ HODNOTĚ VYKÁZANÉ DO ZISKU NEBO ZTRÁTY	111
25.	FINANČNÍ AKTIVA V REÁLNÉ HODNOTĚ VYKÁZANÉ DO OSTATNÍHO VÝSLEDKU HOSPODAŘENÍ	111
26.	FINANČNÍ AKTIVA V NABĚHLÉ HODNOTĚ	111
	(a) Finanční aktiva v naběhlé hodnotě podle segmentů	111
	(b) Finanční aktiva v naběhlé hodnotě dle druhu	112
	(c) Reverzní repo operace	112
	(d) Sekuritizace	113
	(e) Syndikované úvěry	113
27.	FINANČNÍ LEASING	114
28.	ZAJIŠŤOVACÍ DERIVÁTY S Kladnou reálnou hodnotou	114
29.	ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLEDÁVKA/ ZÁVAZEK	115
30.	OSTATNÍ AKTIVA	116
31.	MAJETKOVÉ ÚČASTI V PŘIDRUŽENÝCH SPOLEČNOSTECH	117
32.	DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK	117
33.	DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK	119
34.	INVESTICE DO NEMOVITOSTÍ	120
35.	FINANČNÍ ZÁVAZKY K OBCHODOVÁNÍ	120
36.	FINANČNÍ ZÁVAZKY V NABĚHLÉ HODNOTĚ	120
	(a) Závazky vůči bankám	120
	(b) Závazky vůči klientům	121
	(c) Emitované dluhové cenné papíry	121
	(d) Podřízené závazky a dluhopisy	123
	(e) Ostatní finanční závazky	124
37.	ZAJIŠŤOVACÍ DERIVÁTY SE zápornou reálnou hodnotou	124
38.	REZERVY	124
39.	OSTATNÍ PASIVA	125
40.	VLASTNÍ KAPITÁL	126
	(a) Základní kapitál	126
	(b) Ostatní kapitálové nástroje	126
	(c) Oceňovací rozdíly	127
41.	PODMÍNĚNÉ ZÁVAZKY	128
	(a) Soudní spory	128
	(b) Poskytnuté úvěrové přísliby, záruky a ostatní poskytnuté přísliby	128
42.	FINANČNÍ DERIVÁTY	128

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

(a)	Deriváty k obchodování – přehled reálné a nominální hodnoty.....	128
(b)	Deriváty k obchodování – zbytková splatnost smluvní částky (nominální hodnota).....	129
(c)	Zajišťovací deriváty – přehled reálné a nominální hodnoty.....	129
(d)	Zajišťovací deriváty – zbytková splatnost smluvní částky (nominální hodnota).....	131
(e)	Zajištění reálné hodnoty.....	131
(f)	Zajištění peněžních toků.....	133
43.	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY – OSTATNÍ.....	134
(a)	Hodnoty předané k obhospodařování, do správy a k uložení.....	134
(b)	Hodnoty převzaté k obhospodařování, do správy a k uložení.....	134
44.	SEGMENTOVÁ ANALÝZA.....	135
45.	FINANČNÍ NÁSTROJE – ÚVĚROVÉ RIZIKO.....	138
(a)	Hodnocení zajištění úvěrů.....	138
(b)	Metody měření úvěrového rizika.....	138
(c)	Koncentrace úvěrového rizika.....	138
(d)	Vymáhání pohledávek.....	139
(e)	Očekávané úvěrové ztráty.....	139
(f)	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě a rezervy k poskytnutým příslibům a finančním zárukám dle stupňů znehodnocení.....	149
(g)	Finanční leasing.....	151
(h)	Změny v hrubé účetní hodnotě a změny v opravných položkách.....	152
(i)	Rozdělení finančních aktiv v naběhlé hodnotě a úvěrových příslibů a finančních záruk dle interního ratingu a stupně znehodnocení.....	158
(j)	Modifikované smluvní peněžní toky.....	162
(k)	Kvantitativní informace o kolaterálu pro úvěrově znehodnocená finanční aktiva (Stupeň 3).....	163
(l)	Koncentrace úvěrového rizika dle zemí.....	163
(m)	Analýza úvěrů a pohledávek za klienty a pohledávek z finančního leasingu podle sektorů a druhu zajištění.....	164
(n)	Analýza úvěrů a pohledávek za klienty a pohledávek z finančního leasingu dle prodlení splatnosti.....	166
(o)	Expozice s úlevou a nevýkonné úvěrové expozice.....	166
(p)	Maximální úvěrová expozice.....	168
(q)	Zápočet finančních aktiv a finančních závazků.....	169
46.	FINANČNÍ NÁSTROJE – TRŽNÍ RIZIKO A OSTATNÍ RIZIKA.....	171
(a)	Obchodování.....	171
(b)	Řízení rizik.....	171
(c)	Reálné hodnoty finančních aktiv a pasiv.....	174
(d)	Metody řízení rizik.....	177
(e)	Operační riziko.....	184
(f)	Řízení vlastního kapitálu.....	185
47.	REKONCILIACE ZÁVAZKŮ VYPLÝVAJÍCÍCH Z FINANCOVÁNÍ, VČETNĚ ZMĚN VYPLÝVAJÍCÍCH Z PENĚŽNÍCH TOKŮ I ZMĚN NEPENĚŽNÍCH.....	187
48.	LEASING.....	188
(a)	Práva k užívání.....	188
(b)	Analýza finančních závazků z leasingu podle zbytkové smluvní splatnosti (nediskontované peněžní toky).....	188
(c)	Hodnoty vykázané v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku.....	188
49.	ZMĚNY V RÁMCI KONSOLIDAČNÍHO CELKU.....	189
(a)	Nově konsolidované společnosti v roce 2023.....	189
(b)	Nově konsolidované společnosti v roce 2022.....	189
(c)	Prodeje v roce 2023.....	189
(d)	Prodeje v roce 2022.....	189
50.	PODÍLY V NEKONSOLIDOVANÝCH STRUKTUROVANÝCH JEDNOTKÁCH.....	190
51.	TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI.....	191
52.	UDÁLOSTI PO DATU KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY.....	195

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

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 2023 Českou národní bankou omezeno ani vyloučeno.

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

2. AKCIONÁŘI MATEŘSKÉ SPOLEČNOSTI

Složení akcionářů Banky k 31. prosinci 2023 (resp. 2022):

Název, adresa	Podíl na hlasovacích právech	
	2023	2022
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.

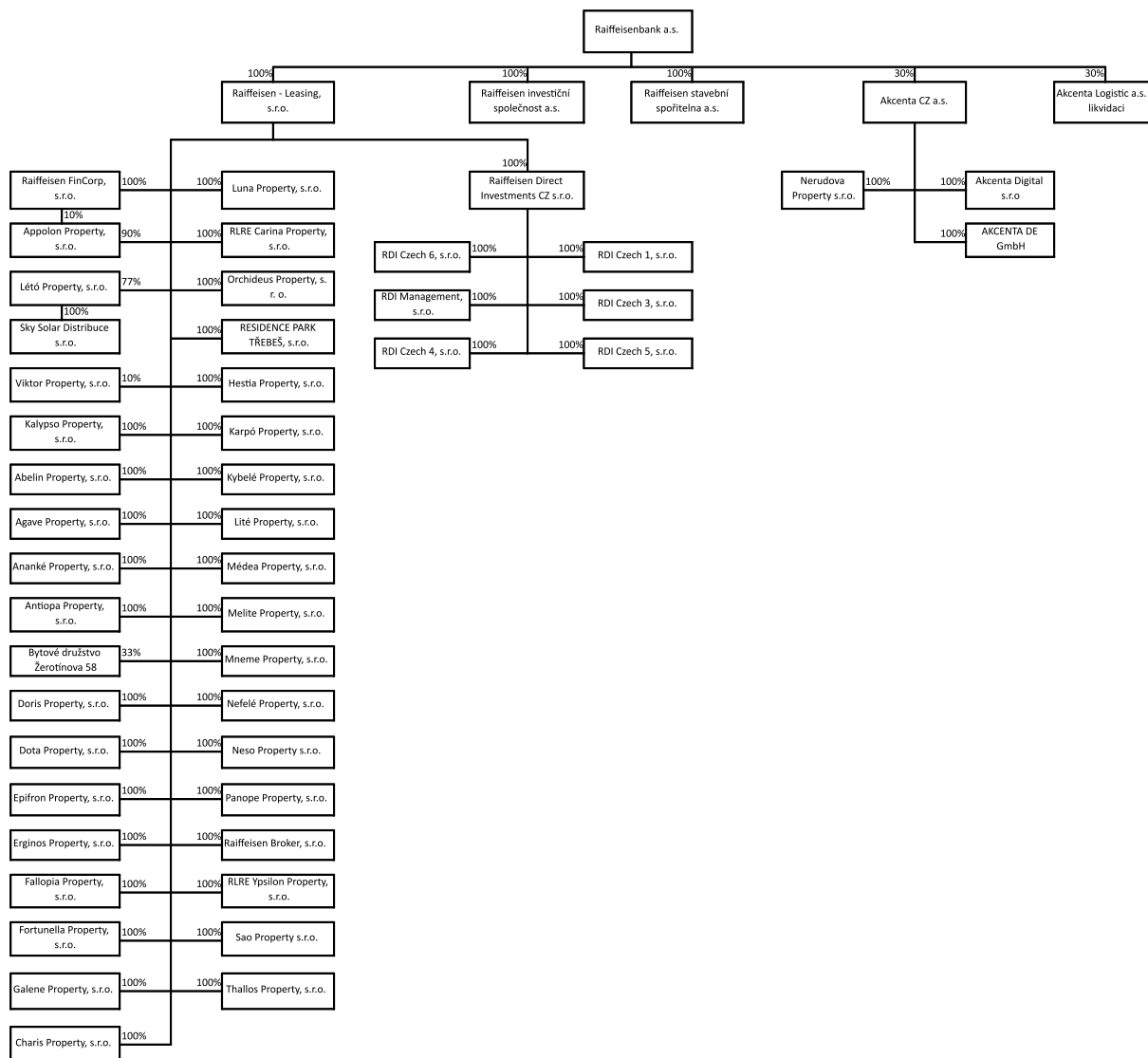
Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

3. DEFINICE KONSOLIDOVANÉ SKUPINY

(a) Grafická struktura Skupiny k 31. prosinci 2023



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

Raiffeisenbank a.s.
Konsolidovaná účetní závěrka
sestavená v souladu s účetními standardy IFRS
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

(b) Společnosti Skupiny zahrnuté do konsolidace

Skupinu společností zahrnutých do konsolidace k datu 31. prosince 2023 tvořily tyto společnosti:

Společnost	Efektivní podíl Banky	Nepřímý podíl prostřednictvím společností	Metoda konsolidace v roce 2023	Sídlo
	v % 2023			
Raiffeisen investiční společnost a.s.	100%	-	plná metoda	Praha
Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	100%	-	plná metoda	Praha
Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	100%	-	plná metoda	Praha
Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	100%	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
Appolon Property, s.r.o.	100%	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
Luna Property, s.r.o.	100%	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
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 2022 tvořily tyto společnosti:

Společnost	Efektivní podíl Banky	Nepřímý podíl prostřednictvím společností	Metoda konsolidace v roce 2022	Sídlo
	v % 2022			
Equa Sales & Distribution s.r.o. v likvidaci	100%	-	plná metoda	Praha
Raiffeisen investiční společnost a.s.	100%	-	plná metoda	Praha
Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	100%	-	plná metoda	Praha
Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	100%	-	plná metoda	Praha
Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	100%	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
Appolon Property, s.r.o.	100%	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
Luna Property, s.r.o.	100%	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
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

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

(c) Společnosti nově zahrnuté do konsolidace v roce 2023

V roce 2023 Skupina nezahrnula žádné nové společnosti do konsolidace plnou metodou.

(d) Společnosti nově zahrnuté do konsolidace v roce 2022

V roce 2022 Skupina nezahrnula žádné další nové společnosti do konsolidace plnou metodou.

(e) Společnosti vyřazené z konsolidace v roce 2023

V roce 2023 došlo k likvidaci společnosti Equa Sales & Distribution s.r.o. v likvidaci.

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

(f) Nekonsolidované účasti

Nekonsolidované strukturované jednotky

Společnost Raiffeisen - Leasing, s.r.o. právně vlastní následující projektové společnosti:

Společnost	Podíl v %	Sídlo	Základní kapitál (v Kč)
Aglaia Property, s.r.o.	100,00	Praha	50 000
Aiolos Property, s.r.o.	100,00	Praha	50 000
Amathia Property, s.r.o.	90,00	Praha	50 000
Antonínská 2 s.r.o.	90,00	Praha	50 000
Apaté Property, s.r.o.	100,00	Praha	50 000
Ares Property, s.r.o.	100,00	Praha	50 000
Argos Property, s.r.o.	100,00	Praha	50 000
Astra Property, s.r.o.	100,00	Praha	50 000
Ate Property, s.r.o.	100,00	Praha	50 000
Ballota Property, s.r.o.	100,00	Praha	50 000
Beroe Property, s.r.o.	100,00	Praha	50 000
Beskydská Brána s.r.o.	100,00	Praha	10 000
Bratislavská 59 s.r.o.	90,00	Praha	10 000
Bytové družstvo Hrdlořezy	66,67	Brno	30 000
Clio Property, s.r.o.	100,00	Praha	50 000
Cranto Property, s.r.o.	90,00	Praha	50 000
Credibilis a.s.	100,00	Praha	2 000 000
Cymo Property, s.r.o.	100,00	Praha	50 000
Dafné Property, s.r.o.	100,00	Praha	50 000
Darmera Property, s.r.o.	100,00	Praha	50 000
Dero Property, s.r.o.	100,00	Praha	50 000
Dike Property, s.r.o.	100,00	Praha	200 000
Dolní náměstí 34 s.r.o.	90,00	Praha	10 000
Eleos Property, s.r.o.	100,00	Praha	50 000
Eos Property, s.r.o.	100,00	Praha	50 000
Ephyra Property, s.r.o.	100,00	Praha	50 000
Eudore Property, s.r.o.	100,00	Praha	50 000
Eunomia Property, s.r.o.	100,00	Praha	50 000
Evarne Property, s.r.o.	90,00	Praha	50 000
Fidurock Residential a.s.	90,00	Praha	2 000 000
FIRA Properties a.s.	90,00	Praha	2 000 000
Fittonia Property, s.r.o.	100,00	Praha	50 000
Fobos Property, s.r.o.	100,00	Praha	50 000
Folos Property, s.r.o.	100,00	Praha	50 000
Frixos Property, s.r.o.	100,00	Praha	50 000
Gaia Property, s.r.o.	100,00	Praha	200 000
Grainulos, s.r.o.	100,00	Praha	1
GRENA REAL s.r.o.	100,00	Praha	89 715
GS55 Sazovice s.r.o.	90,00	Praha	15 558 000
Harmonia Property, s.r.o.	100,00	Praha	50 000
Hébé Property, s.r.o.	95,00	Praha	200 000
Hefaistos Property, s.r.o.	100,00	Praha	50 000
Holečkova Property, s.r.o.	100,00	Praha	210 000
Hypnos Property, s.r.o.	100,00	Praha	50 000
Chodská 12 s.r.o.	90,00	Praha	10 000
Chronos Property, s.r.o.	100,00	Praha	200 000
Ianira Property, s.r.o.	100,00	Praha	50 000
JFD Real, s.r.o.	100,00	Praha	50 000
Kappa Estates, s.r.o.	100,00	Praha	200 000
Kétó Property, s.r.o.	100,00	Praha	50 000
Kleió Property, s.r.o.	100,00	Praha	50 000
Kleta Property, s.r.o.	90,00	Praha	50 000
Klymene Property, s.r.o.	100,00	Praha	50 000
Krios Property, s.r.o.	100,00	Praha	50 000
Křížkovského 3 s.r.o.	90,00	Praha	10 000
Lázně Dobrá Voda s.r.o.	100,00	Praha	10 000
Ligea Property, s.r.o.	100,00	Praha	50 000
Marissa Ypsilon a.s.	100,00	Praha	4 000 000
Melpomene Property, s.r.o.	100,00	Praha	50 000

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

Společnost	Podíl v %	Sídlo	Základní kapitál (v Kč)
Morfeus Property, s.r.o.	100,00	Praha	50 000
Nereus Property, s.r.o.	100,00	Praha	50 000
OC Chrpa a.s.	100,00	Praha	2 000 000
P20 Property, s.r.o.	100,00	Praha	20 000
Palace Holding s.r.o.	90,00	Praha	3 000 000
Pásitheia Property, s.r.o.	100,00	Praha	50 000
Plutos Property, s.r.o.	100,00	Praha	50 000
Pontos Property, s.r.o.	100,00	Praha	200 000
Proteus Property, s.r.o.	100,00	Praha	50 000
Provazníkova 40 s.r.o.	90,00	Praha	1 000
Sázavská 826 s.r.o.	90,00	Praha	50 000
SeEnergy PT, s.r.o.	100,00	Zbrašín	700 000
Senna Property, s.r.o.	100,00	Praha	50 000
SPILBERK SPV delta s.r.o.	100,00	Brno	10 000
SPILBERK SPV gama s.r.o.	100,00	Praha	10 000
Stará 19 s.r.o.	90,00	Praha	200 000
Strašnická realitní a.s.	100,00	Praha	8 380 000
Thaumas Property, s.r.o.	100,00	Praha	50 000
Theia Property, s.r.o.	100,00	Praha	50 000
Thoe Property, s.r.o.	90,00	Praha	50 000
Uniola Property, s.r.o.	100,00	Praha	50 000
Veletřní 42 s.r.o.	90,00	Praha	100 000
Vlhká 26 s.r.o.	90,00	Praha	200 000
Xantoria Property, s.r.o.	90,00	Praha	50 000

Přestože jsou tyto společnosti právně vlastněny Raiffeisen - Leasing, s.r.o., nespĺňují podmínky účetních standardů IFRS 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 společnosti s podstatným vlivem.

Nekonsolidované dceřiné a přidružené společnosti

Dále v roce 2023 nebyly konsolidovány z důvodu nevýznamnosti tyto dceřiné společnosti: AKCENTA LOGISTIC a.s. v likvidaci, Nerudova Property s.r.o., Akcenta Digital s.r.o, AKCENTA DE GmbH, Abelin Property, s.r.o., Agave Property, s.r.o., Ananke Property, s.r.o., Antiopa Property, s.r.o., Bytové družstvo Žerotínova 58, Doris Property, s.r.o., Dota Property, s.r.o., Epifron Property, s.r.o., Erginos Property, s.r.o., Fallopija Property, s.r.o., Fortunella Property, s.r.o., Galene Property, s.r.o., Charis Property, s.r.o., Kalypso Property, s.r.o., Karpó Property, s.r.o., Kybelé Property, s.r.o., Létó Property, s.r.o., Lité Property, s.r.o., Médea Property, s.r.o., Melite Property, s.r.o., Mneme Property, s.r.o., Nefelé Property, s.r.o., Neso Property, s.r.o., Panope Property, s.r.o., Raiffeisen Broker, s.r.o., RESIDENCE PARK TŘEBEŠ, s.r.o., RLRE Ypsilon Property, s.r.o., Sao Property s.r.o., Sky Solar Distribuce s.r.o., Thallos Property, s.r.o.

Společnost AKCENTA LOGISTIC a.s. v likvidaci vstoupila v lednu 2023 do likvidace. Proces likvidace by měl být dokončen v průběhu prvního čtvrtletí roku 2024.

4. VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

(a) Účetní principy

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

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.

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

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

Tato konsolidovaná účetní závěrka byla připravena na bázi historických nákladů (se zohledněním případného znehodnocení), s výjimkou finančních aktiv a finančních závazků oceňovaných v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (vč. všech nezajišťovacích derivátů a zajišťovacích derivátů při zajištění reálné hodnoty), finančních aktiv v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření a zajišťovacích derivátů při zajištění peněžních toků přeceněných na reálnou hodnotu prostřednictvím ostatního úplného výsledku. 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.

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 45 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 společnostmi, do data, kdy Banka kontrolu přestane vykonávat. Všechny

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

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 společností plně, je vykázán 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 podíly Skupiny na zisku nebo ztrátě a ostatním úplném výsledku přidruženého nebo společného podniku. Vykazovaná čistá investice je pravidelně testována na znehodnocení. Pokud dojde ke snížení hodnoty investice, je vykázána ztráta ze snížení hodnoty majetkové účasti přidružených podniků.

Od data, kdy se spoluovládaná společnost stane přidruženým podnikem investora, zachytí Skupina svůj podíl v souladu s IAS 28 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.

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

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

5. PŘEHLED VÝZNAMNÝCH ÚČETNÍCH PRAVIDEL A POSTUPŮ

(a) Úrokové výnosy a náklady

Úrokové výnosy a náklady jsou časově rozlišovány a účtovány v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku v položkách „*Výnosy z úroků a podobné výnosy účtované na základě metody efektivní úrokové míry*“, „*Ostatní výnosy z úroků*“ a „*Náklady na úroky a podobné náklady*“. Skupina účtuje o časovém rozlišení úroků s použitím metody efektivní úrokové míry. Metodou efektivní úrokové míry se rozumí způsob výpočtu naběhlé hodnoty finančního aktiva nebo finančního závazku, kdy se pomocí efektivní úrokové míry diskontuje očekávaná hodnota budoucích peněžních toků k datu splatnosti na současnou hodnotu. Součástí úrokových výnosů (nákladů) jsou rovněž úrokové výnosy (náklady) vyplývající ze záporných úrokových sazeb, kterými jsou úročeny příslušná aktiva (závazky) Skupiny.

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

(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 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. 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 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 zvlášť 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 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.

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.

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

Placené dividendy a kupóny z ostatních kapitálových nástrojů 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 aktuálního 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 o 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.

Daň z neočekávaných zisků vešla v účinnost dne 1. ledna 2023 a je uplatňována v letech 2023 až 2025 mimo jiné na banky s výší čistých výnosů v roce 2021 nad 6 mld. Kč, v rámci Skupiny tedy daní z neočekávaných zisků podléhá jenom Banka. Daň z neočekávaných zisků je stanovena ve výši 60 % a základem daně je rozdíl mezi běžným základem daně z příjmů právnických osob za aktuální rok a průměrným základem daně z příjmů právnických osob za roky 2018 až 2021 navýšeným o 20 %. Skupina daň z neočekávaných zisků zohlednila ve výpočtu rezervy na daň z příjmů. Sazba daně z příjmů použitá při výpočtu rezervy zohledňuje jak běžnou sazbu daně z příjmů právnických osob ve výši 19%, tak sazbu daně z neočekávaných zisků ve výši 60%.

Dopad daně z neočekávaných zisků se promítá také do výpočtu odložené daně Skupiny, a proto byl zohledněn ve stavu odložené daně k 31. prosinci 2023. Odložená daň je propočtena s použitím očekávané daňové sazby v období, kdy dojde k realizaci daňové pohledávky nebo vyrovnání daňového závazku. Odložená daň je vypočítána ze všech dočasných rozdílů prostřednictvím závazkové metody při použití základní sazby daně z příjmů ve výši 21 % a také zohledněním efektu daně z neočekávaných zisků, která bude platit pro roky 2024 až 2025.

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.

V prosinci 2023 vstoupil v platnost zákon č. 416/2023 Sb., o dorovnávacích daních, pro velké nadnárodní skupiny a velké vnitrostátní skupiny. S účinností od 31. prosince 2023 zavedl dvě zcela nové daně ze zisku – českou dorovnávací daň a přiřazovanou dorovnávací daň („dorovnávací daň“). Cílem zavedení dorovnávací daně je, aby velké nadnárodní/národní skupiny za každou zemi (kde podnikají prostřednictvím dceřiných společností či stálých provozoven) odvedly takovou daň ze zisku, aby jejich efektivní sazba daně činila minimálně 15 %.

Tento zákon se týká pouze velkých skupin, které ve dvou ze čtyř zdaňovacích období předcházejících posuzovanému období vykázaly konsolidovaný výnos v konsolidované účetní závěrce nejvyšší mateřské

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

společnosti alespoň 750 mil. EUR. Skupina Raiffeisen Bank International (dále jen RBI) se jako velká skupina kvalifikuje, takže zákon o dorovnávacích daních se aplikuje i pro Skupinu.

Pro roky 2024–2026 lze v rámci zjednodušení pro ověření aplikace minimálního zdanění použít zprávu pro tzv. Country by Country Reporting (tzv. safe harbour pravidla). Na základě údajů z této zprávy pro rok 2022 a očekávaných výsledků let 2023 a 2024 skupina RBI v ČR realizovala / předpokládá, že bude realizovat, v roce 2024 efektivní zdanění vyšší než 15 %. Následně tedy Skupina neočekává, že bude v roce 2024 platit dorovnávací daň.

(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.

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

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

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 obnovení 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 pasiv

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“).

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.

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

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 snižená o splátky jistiny, zvýšená o naběhlý úrok, zvýšená/snížená o případnou amortizaci diskontu/prémie a snižená 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 nespĺňujú podmienky testu charakteristiky smluvních peněžních toků nebo jsou součástí obchodního modelu, jehož cílem je držení finančních aktiv za účelem realizace jejich hodnoty prodejem.

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

Dluhové finanční nástroje oceňované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty jsou v konsolidovaném výkazu o finanční pozici 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*“

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

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 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 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 zaúčtování. V úroku je zahrnuta časová hodnota peněz, přírážka za úvěrové riziko plynoucí z aktuálně dlužné jistiny, přírážka na ostatní náklady a rizika plynoucí z úvěrování, a požadovaná zisková marže.

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

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

Obchodní model

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

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

- „Držet pro obchodování“;
- „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“;
- „Držet a inkasovat smluvní peněžní toky“;

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

(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 prodeje. 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 prodej těchto úvěrů a cenných papírů pro pokrytí nedostatku likvidních prostředků.

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

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

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

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

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

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

(iv) Obchodní model „Držet ze strategických důvodů“

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

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

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

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

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 (Purchased or Originated Credit Impaired - „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 45 (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

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

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 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 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 vykázány 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 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

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

„*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*“. Tyto instrumenty zahrnují hypoteční zástavní listy a seniorní nepreferenční dluhopisy. Seniorní nepreferenční dluhopisy jsou podřízené vůči ostatním preferenčním dluhopisům a zároveň MREL uznatelné. MREL uznatelné dluhopisy jsou vydávány pod standardy ICMA Green Bond Principles a ICMA Social Bond Principles. Prostředky získanými z emise Skupina financuje environmentální a sociální oblasti, které jsou vydefinované v jejich emisních podmínkách. Tento formát dluhopisů umožňuje Skupině podporovat českou ekonomiku v jejím přechodu na dlouhodobě udržitelnou, prosperující a konkurenceschopnou.

Úrokové náklady z emise vlastních dluhopisů jsou vykázány ve výkazu o úplném výsledku v položce „*Náklady na úroky a podobné náklady*“.

Vlastní dluhové cenné papíry nakoupené Skupinou zpět se vykazují jako položka snižující závazky z emitovaných cenných papírů. Při prvotním zachycení jsou vlastní dluhové cenné papíry oceněny reálnou hodnotou. Rozdíl mezi pořizovací cenou zpětně nakoupených vlastních dluhových cenných papírů a naběhlou hodnotou emitovaných cenných papírů je zahrnut v okamžiku porízení 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 jistně podřízeného úvěru a příslušných úrocích je účtováno od data čerpání do data splatnosti podřízeného úvěru. Podřízený úvěr včetně naběhlé a dosud nevyplacené částky úroku je vykazován v konsolidovaném výkazu o finanční pozici v položce „*Finanční závazky v naběhlé hodnotě – Podřízené závazky a dluhopisy*“. Výše částky nákladového úroku z podřízeného úvěru je vykazována v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku v položce „*Náklady na úroky a podobné náklady*“.

Podřízené emitované dluhopisy

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

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

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

Finanční deriváty

Skupina v rámci své běžné činnosti provádí operace s finančními deriváty. Finanční deriváty zahrnují měnové a úrokové swapy, cross currency swapy, měnové forwardy, FRA, měnové 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 přeceňovány a vykazovány v jejich reálné hodnotě. Reálné hodnoty finančních derivátů k obchodování jsou v konsolidovaném výkazu o finanční pozici vykazovány v položkách „*Finanční aktiva k obchodování – Deriváty k obchodování*“ a „*Finanční závazky k obchodování – Deriváty k obchodování*“. Reálné hodnoty finančních zajišťovacích derivátů jsou v konsolidovaném výkazu o finanční pozici vykazovány v položkách „*Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou*“ a „*Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou*“. Úrokové výnosy a náklady související s finančními deriváty sloužícími jako zajišťovací nástroje při zajištění reálné hodnoty nebo peněžních toků se vykazují v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku v závislosti na tom, zda zajišťovaná položka generuje úrokový výnos nebo úrokový náklad. Čistý úrokový výnos/ (náklad) zajišťovacích derivátů pro zajištění finančních aktiv v naběhlé hodnotě je prezentován v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku v položce „*Výnosy z úroků a podobné výnosy účtované na základě metody efektivní úrokové míry*“ – „*Zajišťovací úrokové deriváty*“, čistý úrokový výnos/ (náklad) zajišťovacích derivátů pro zajištění finančních závazků v naběhlé hodnotě je prezentován v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku v položce „*Náklady na úroky*“ – „*Zajišťovací úrokové deriváty*“. 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 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.

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

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:

- 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 jednotlivé 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

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

pozici. Neefektivní část změny reálné hodnoty zajišťovacích derivátů klasifikovaných jako zajištění peněžních toků je ihned vykázána v položce „Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví“ v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku. Hodnoty, které byly vykázány v ostatním úplném výsledku, jsou přesunuty do zisku nebo ztráty v tom období, kdy zajišťovaná položka ovlivní zisky nebo ztráty, a to do položky „Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví“ v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku.

Efektivita zajištění je pravidelně měsíčně prospektivně a retrospektivně testována. V případě, že zajištění přestane splňovat kritéria pro účtování o zajištění, uplyne splatnost zajišťovacího nástroje, zajišťovací nástroj je prodán, ukončen nebo uplatněn, Skupina zruší zajišťovací vztah a odepisuje úpravu účetní hodnoty zajištěného úročeného finančního nástroje do konsolidovaného výkazu o úplném výsledku po období do splatnosti zajištěné položky v případě zajištění reálné hodnoty, nebo v případě zajištění peněžních toků, kumulované zisky nebo ztráty ze zajišťovacího nástroje, původně vykázané v ostatním úplném výsledku, zůstanou až do 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 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. Placené kupóny z ostatních kapitálových nástrojů snižují nerozdělený zisk v účetním období, kdy je řádnou Valnou hromadou schválena jejich výplata. 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 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) 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. Do roku 2023 byly součástí hmotného majetku také notebooky a stolní počítače s pořizovací cenou do 80 tis. Kč, z účetní evidence byly vyřazeny v září 2023. Zůstatková cena takto vyřazeného majetku činila 60 mil. Kč. Skupina nepovažuje tuto změnu za významnou, a proto nedošlo k úpravě finančních výkazů za rok 2022.

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

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je veden v pořizovací ceně snížené o oprávků a opravné položky a je odepisován 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.

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

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

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.

Pořizovaný 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.

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

(j) Majetkové účasti

Účasti s rozhodujícím vlivem, které Skupina z důvodu nevýznamnosti nekonsoliduje, jsou vykazovány v konsolidovaném výkazu o finanční pozici v položce „*Ostatní aktiva*“.

Majetkové účasti s podílem Skupiny na základním kapitálu společnosti nižším než 20 % jsou vykazovány jako „*Finanční aktiva v reálné hodnotě vykazované do ostatního výsledku hospodaření*“.

(k) Podíly v nekonsolidovaných strukturovaných jednotkách

Podíly v nekonsolidovaných strukturovaných jednotkách jsou takové podíly, kde Skupina vlastní více jak 50% podíl, ale nemá kontrolu nad účetní jednotkou. Jedná se o účetní jednotky vytvořené tak, aby hlasovací nebo podobná práva nepředstavovala dominantní faktor při rozhodování, kdo danou účetní jednotku ovládá. Tyto podíly jsou vykazovány v konsolidovaném výkazu o finanční pozici v položce „*Ostatní aktiva*“. Jedná se zejména o takové podíly, které Skupina vlastní jako zajištění svých obchodních aktivit – zejména financování nemovitostních projektů. Podíly v účetních jednotkách se účtují v pořizovacích cenách včetně transakčních nákladů, snížených o opravné položky vytvořené z titulu snížení jejich hodnoty. Ke dni sestavení konsolidované účetní závěrky Skupina posuzuje, zda nedošlo ke snížení hodnoty podílů v účetní jednotce. Snížení hodnoty podílů v účetní jednotce 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 realizaci, nebo hodnoty z užívání zjištěné jako souhrn diskontovaných očekávaných peněžních toků. Snížení hodnoty podílů v účetní jednotce je vykázáno v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku v položce „*Ostatní provozní náklady*“.

(l) 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 dřívějším vlastníkům nabývaného podniku a podílů vydaných Skupinou výměnou za ovládnutí 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 zaměstnaneckých požitcích jsou vykázány a oceněny v souladu se standardem IAS 12 Daně ze zisku, respektive se standardem IAS 19 Zaměstnanecké 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 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 dokončovacího období, se provedou retrospektivně se související úpravou goodwillu. Změny v rámci dokončovacího období jsou změny, které vyplývají z dodatečných informací získaných během „dokončovacího 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 dokončovacího období upraveny (viz výše), nebo jsou zachycena dodatečná aktiva a závazky, aby

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

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 vykázané za minulé období nejsou upravovány o před-akviziční hodnoty nabývaného podniku.

(m) 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.

Předmětem testování jsou jednotlivé peněžotvorné jednotky, k nimž byl goodwill přiřazen. Peněžotvorná jednotka představuje nejmenší identifikovatelnou skupinu aktiv generující peněžní příjmy. Účetní hodnota příslušné peněžotvorné jednotky je porovnávána s její zpětně získatelnou hodnotou. Zpětně získatelná hodnota je definována buď jako reálná hodnota snížená o prodejní náklady nebo jako hodnota z užívání, pokud je vyšší.

Skupina stanovuje zpětně získatelnou částku peněžotvorné jednotky jako hodnotu z užívání, jejíž výše je rovna současné hodnotě budoucích peněžních toků diskontované pomocí příslušné rizikově upravené sazby. Peněžní toky představují zisky peněžotvorné jednotky po zdanění, které lze distribuovat vlastníkům.

Předpokládané peněžní toky vycházejí z pětiletého finančního plánu upraveného o příslušné kapitálové požadavky. Diskontní míra je rovna nákladům na kapitál požadovaných akcionářem Skupiny. Odhad budoucích peněžních toků pro období následující po pětiletém finančním plánu je vypočítán jako perpetuita založená na konstantních peněžních tocích v podobě čistého provozního výsledku po zdanění a zahrnující stabilní míru růstu.

Finanční plán je schválený vedením Skupiny a při jeho sestavování se vychází z následujících klíčových předpokladů:

- makroekonomické předpoklady (vývoj úrokových sazeb, FX kurzů, nezaměstnanosti, inflace);
- předpoklady vývoje bankovního trhu (vývoj agregovaných objemů klientských úvěrů a pasiv);
- vývoj klientské bilance Banky v produktovém a segmentovém detailu;
- vývoj neklientské bilance Banky;
- předpoklady na externí vývoj regulatoriky (např. vývoj předepsaných kapitálových cílů);
- ostatní specifické předpoklady – např. akvizice, jednorázové významné události s dopadem na finanční situaci Skupiny).

Snížení hodnoty goodwillu se zjišťuje srovnáním zpětně získatelné částky jednotlivých peněžotvorných jednotek, na něž byl goodwill alokovan, s jejich účetní hodnotou. Je-li zpětně získatelná částka peněžotvorné jednotky nižší než její účetní hodnota, rozdíl se zaúčtuje jako ztráta ze snížení hodnoty a vykáže se v položce „*Všeobecné provozní náklady*“. Tato ztráta se nejprve započte proti goodwillu alokovanému na danou peněžotvornou jednotku. Ztráty ze snížení hodnoty zaúčtované proti goodwillu nelze v následujících účetních obdobích zrušit.

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

(n) 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.

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

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 zřejmé předčasné ukončení.

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

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

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 nové nízkou hodnotu. Skupina si určila jako limit nízké hodnoty částku 100 tisíc 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*“.

Skupina jako pronajímatel

Pokud Skupina vystupuje jako pronajímatel, 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 v konsolidovaném výkazu o finanční pozici jako pohledávka v položce „*Finanční leasing*“. Rozdíl mezi hrubou hodnotou pohledávky a její současnou hodnotou je vykázan jako časově rozlišený úrokový výnos. Finanční výnos z leasingu je vykázan v průběhu doby leasingu tak, aby byla zajištěna konstantní úroková míra v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku v položce „*Ostatní výnosy z úroků*“.

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*“.

(o) Investice do nemovitostí

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

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

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

(p) Aktiva a vyřazované skupiny držené k prodeji

Aktiva držaná 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 drženy 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.

(q) 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 (nečerpáná část), potvrzených otevřených akreditivů, apod. Na odhadované ztráty z těchto potencionálních pohledávek jsou tvořeny rezervy na základě stejných principů jako opravné položky k finančním aktivům. Změny v těchto rezervách jsou vykazovány v položce „*Ztráty ze znehodnocení finančních nástrojů*“.

Rezervy na mzdové bonusy

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 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 vykázána v položce „*Ostatní provozní výnosy*“/ „*Ostatní provozní náklady*“. Součástí ostatních rezerv je také rezerva na pokuty a penále.

(r) Závazek ze splatné daně

Závazek ze splatné daně z příjmu představuje splatné daňové závazky za běžné období poníženo 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.

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

(s) Nekontrolní podíly

Nekontrolní podíly představují podíl na ziscích a ztrátách a čistých aktivech, která nenáleží vlastníkům mateřské společnosti. Tyto podíly jsou vykazovány v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku a v položce „*Vlastní kapitál*“ v konsolidovaném výkazu o finanční pozici odděleně od vlastního kapitálu náležejícího vlastníkům Banky. Nekontrolní podíly jsou 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 2023 ani k 31. prosinci 2022 neměla nekontrolní podíly.

(t) 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.

(u) 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 prospěchu, zaúčtuje Skupina aktivum a výnos.

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

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

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

(v) Vykazování podle segmentů

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

Základem pro vymezení vykazatelných segmentů je report, který Skupina připravuje pro představenstvo, které je považováno za tzv. vedoucího pracovníka s rozhodovací pravomocí, tj. osobu, resp. skupinu osob, která rozděluje zdroje a hodnotí výkonnost jednotlivých provozních segmentů Skupiny.

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

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

(w) 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.

(x) 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.

(y) 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.

(z) Zaměstnanecské požitky

Každý zaměstnanec Skupiny má přístup do benefiční peněženky, do které na začátku roku obdrží jednorázový roční příspěvek v závislosti na délce pracovního poměru. Při čerpání si zaměstnanci mohou vybírat z mnoha možností, které zahrnují kategorie volný čas, cestování, sport, vzdělávání, relax a krása, zážitky, zdraví, kultura, jízdné, příspěvky na penzijní připojištění a životní pojištění nebo příspěvek na stravování. Náklady na poskytnuté příspěvky do benefiční peněženky se vykazují na akruální bázi v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku v položce „Náklady na zaměstnance“. Zaměstnancům jsou poskytovány odměny k významným životním a pracovním výročím. Náklady na tyto požitky se vykazují v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku v položce „Náklady na zaměstnance“.

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

Členům představenstva jsou vypláceny odměny vázané na výkonnost v závislosti na splnění finančních a nefinančních kritérií, které schvaluje Dozorčí rada. Pohyblivá složka mzdy za výkon funkce člena představenstva je z 50 % vyplacena na základě výpočtu podle metodiky Value In Use (dále jen „ViU“). Ta je založena na tzv. Dividend Discount Model (DDM) a je součtem čisté současné hodnoty dividend (Net Present Value – NPV) následujících 5 let od roku ocenění a pokračující hodnotou. Tato část odměny je přiznána v režimu: 60 % oddálená část o 18 měsíců od konce obchodního roku, za který je bonus přiznán, zbylých 40% je vypláceno v následujících pěti letech, přičemž každý rok je 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. 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

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

a rozpuštění rezerv na mzdové náklady je vykazována v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku v položce „*Náklady na zaměstnance*“.

6. ZMĚNY PRAVIDEL ÚČETNICTVÍ V ROCE 2023

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

V roce 2023 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 účetní závěrku

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

- **IFRS 17 *Pojistné smlouvy*** Nový standard IFRS 17 *Pojistné smlouvy* včetně úprav z června 2020 a prosince 2021 (účinný 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 *Daně ze zisku*** – Odložená daň související s aktivy a závazky vyplývajícími z jediné transakce (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2023 nebo později),
- **Úpravy standardu IAS 12 *Daně ze zisku*** - Mezinárodní daňová reforma – modelová pravidla druhého pilíře (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2023 nebo později).

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

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

- **Úpravy standardu IFRS 16 *Leasingy*** – Závazky z leasingu při prodeji a zpětném leasingu (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2024 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 2024 nebo později),
- **Úpravy standardu IAS 1 *Sestavování a zveřejňování účetní závěrky*** – Dlouhodobé závazky s kovenanty (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2024 nebo později).

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

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 uvedena 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 IAS 7 *Výkaz o peněžních tocích* a IFRS 7 *Finanční nástroje*** – Ujednání o dodavatelském financování (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2024 nebo později),
- **Úpravy standardu IAS 21 *Dopady změn měnových kurzů***– Nedostatečná směnitelnost (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2025 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 účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

7. ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

mil. Kč	2023	2022
Výnosy z úroků a podobné výnosy účtované na základě metody efektivní úrokové míry		
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	35 636	26 381
z dluhových cenných papírů	2 712	850
z pohledávek za bankami	12 119	10 039
z pohledávek za klienty	20 805	15 492
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně vykázaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	7	7
dluhové cenné papíry	7	7
Ostatní aktiva	709	633
Negativní úroky z finančních závazků v naběhlé hodnotě	-	31
Zajišťovací úrokové deriváty	4 152	2 848
Výnosy z úroků a podobné výnosy účtované na základě metody efektivní úrokové míry	40 504	29 900
Ostatní výnosy z úroků		
Finanční leasing	248	208
Finanční aktiva k obchodování	2 727	2 530
deriváty k obchodování	2 714	2 524
z toho deriváty v bankovním portfoliu	61	8
dluhové cenné papíry	13	6
Ostatní výnosy z úroků	2 975	2 738
Náklady na úroky		
Finanční závazky k obchodování	(2 987)	(2 438)
deriváty k obchodování	(2 987)	(2 438)
z toho deriváty v bankovním portfoliu	(79)	(3)
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	(18 302)	(9 663)
z vkladů bank	(652)	(532)
z vkladů klientů	(15 639)	(8 545)
z emitovaných cenných papírů	(1 663)	(371)
z podřízených závazků	(348)	(215)
Ze závazků z leasingu	(24)	(24)
Ze sekuritizace	(6)	-
Zajišťovací úrokové deriváty	(6 751)	(4 720)
Negativní úroky z finančních aktiv v naběhlé hodnotě	-	(35)
Náklady na úroky a podobné náklady celkem	(28 070)	(16 880)
Čisté úrokové výnosy	15 409	15 758

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 náklad ze zajišťovacích finančních derivátů při zajištění peněžních toků ve výši (368) mil. Kč (v roce 2022: čistý úrokový náklad (258) mil. Kč), čistý úrokový výnos ze zajišťovacích finančních derivátů při zajištění reálné hodnoty portfolia hypotéčních úvěrů a korporátních úvěrů ve výši 3 523 mil. Kč (v roce 2022: čistý úrokový výnos 2 547 mil. Kč), čistý úrokový výnos ze zajišťovacích finančních derivátů při zajištění reálné hodnoty portfolia dluhových cenných papírů v naběhlé hodnotě ve výši 985 mil. Kč (v roce 2022: čistý úrokový výnos 561 mil. Kč), čistý úrokový náklad ze zajišťovacích finančních derivátů při zajištění reálné hodnoty portfolia běžných a spořicího účtů v celkové výši (6 368) mil. Kč (v roce 2022: čistý úrokový náklad (4 709) mil. Kč) a čistý úrokový náklad ze zajišťovacích finančních derivátů při zajištění reálné hodnoty portfolia emitovaných cenných papírů v naběhlé hodnotě v celkové výši (371) mil. Kč (v roce 2022: čistý úrokový náklad (13) mil. Kč).

Součástí úrokových výnosů jsou rovněž úroky ze znehodnocených aktiv (především z pohledávek za klienty) ve výši 189 mil. Kč (v roce 2022: 312 mil. Kč).

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

8. ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ

mil. Kč	2023	2022
Výnosy z poplatků a provizí		
Z operací s cennými papíry	140	151
Clearing a vypořádání	16	17
Asset Management	38	54
Správa, úschova a uložení hodnot	70	54
Platební styk	2 207	1 896
Distribuce produktů pro zákazníky	565	489
Správa úvěrů	181	179
Z obhospodařování fondů a distribuce podílových listů	569	469
Klientské devizové operace	2 313	2 435
Ostatní	129	205
Výnosy z poplatků z klientských účtů	6 228	5 949
Poskytnuté záruky	227	203
Výnosy z poplatků a provizí celkem	6 455	6 152
Náklady na poplatky a provize		
Clearing a vypořádání	(75)	(73)
Správa, úschova a uložení hodnot	(8)	(6)
Platební styk	(1 137)	(724)
Přijaté záruky	(144)	(22)
Distribuce produktů pro zákazníky	(159)	(108)
Ostatní	(255)	(225)
Náklady na poplatky a provize celkem	(1 778)	(1 158)
Čisté výnosy z poplatků a provizí	4 677	4 994

9. ČISTÝ ZISK/ (ZTRÁTA) Z FINANČNÍCH OPERACÍ

mil. Kč	2023	2022
Úrokové a měnové deriváty a měnové spoty	201	(303)
Zisk/(ztráta) z přecenění cizoměnových pozic	(586)	(349)
Zisk/(ztráta) z operací s cennými papíry určenými k obchodování	15	15
Závazky z krátkých prodejů k obchodování	16	11
Kapitálové nástroje k obchodování	32	20
Celkem	(322)	(606)

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

mil. Kč	2023	2022
Dluhové cenné papíry	16	10
Pohledávky za klienty	-	(17)
Celkem	16	(7)

11. ČISTÝ ZISK/ (ZTRÁTA) ZE ZAJIŠŤOVACÍHO ÚČETNICTVÍ

mil. Kč	2023	2022
Změna reálné hodnoty zajišťovacích derivátů při zajištění reálné hodnoty	1 992	(3 865)
Změna reálné hodnoty zajišťovaných položek při zajištění reálnou hodnotou	(2 082)	3 767
Výsledek zajišťovacího účetnictví při zajištění peněžních toků – neefektivní část	-	(6)
Celkem	(90)	(104)

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

12. DIVIDENDOVÝ VÝNOS

mil. Kč	2023	2022
Visa Inc.	1	1
Celkem	1	1

13. ZISKY/ (ZTRÁTY) ZE ZNEHODNOCENÍ Z ÚVĚROVÝCH A PODROZVAHOVÝCH EXPOZIC

mil. Kč	2023	2022
Změna hodnoty opravných položek		
Tvorba opravných položek	(3 406)	(3 237)
Rozpuštění opravných položek	2 436	3 087
Použití opravných položek	755	373
Účetní hodnota - brutto postoupených a odepsaných pohledávek	(755)	(373)
Výnos z odepsaných/prodaných pohledávek	62	251
Změna hodnoty opravných položek celkem	(908)	101
Rezervy na podrozvahová úvěrová rizika		
Tvorba rezerv	(407)	(338)
Rozpuštění rezerv	332	377
Změna rezervy na podrozvahová úvěrová rizika celkem	(75)	39
Zisky / (ztráty) ze znehodnocení z úvěrových a podrozvahových expozic celkem	(983)	140

14. ZISKY/ (ZTRÁTY) Z ODÚČTOVÁNÍ FINANČNÍCH AKTIV VYKÁZANÝCH V NABĚHLÉ HODNOTĚ

mil. Kč	Čistá účetní hodnota		Zisk z odúčtování	
	2023	2022	2023	2022
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě				
Úvěry a pohledávky	406	126	13	4
Dluhové cenné papíry	2 726	126	(8)	1
Finanční závazky v naběhlé hodnotě				
Emitované dluhové cenné papíry	11	-	3	-
CELKEM	3 143	252	8	5

V roce 2023 a 2022 došlo k prodeji úvěrů a pohledávek za klienty z důvodu zhoršení úvěrového rizika. Dluhové cenné papíry byly prodány krátce před datem splatnosti.

15. NÁKLADY NA ZAMĚSTNANCE

mil. Kč	2023	2022
Mzdy a platy	(3 239)	(3 171)
Sociální a zdravotní pojištění	(1 040)	(1 015)
Ostatní náklady na zaměstnance	(197)	(213)
Celkem	(4 476)	(4 399)
z toho mzdy a odměny placené:		
členům představenstva	(111)	(102)
členům dozorčí rady	(7)	(7)
Celkem	(118)	(109)

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

Průměrný přepočtený počet zaměstnanců Skupiny byl za rok 2023 a za rok 2022 následující:

	2023	2022
Zaměstnanci	3 524	3 347
Členové představenstva	8	8
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 51 přílohy.

16. VŠEOBECNÉ PROVOZNÍ NÁKLADY

mil. Kč	2023	2022
Nájemné, opravy a ostatní služby spojené s provozem kanceláří	(284)	(266)
Marketingové náklady	(615)	(655)
Náklady spojené s právními a poradenskými službami	(420)	(685)
<i>z toho: povinný audit účetní závěrky</i>	(17)	(21)
<i>jiné ověřovací služby</i>	(4)	(8)
<i>jiné neauditorské služby</i>	(2)	(1)
Náklady spojené s IT podporou	(920)	(919)
Pojištění depozit a obchodů	(209)	(146)
Telekomunikace, poštovné a ostatní služby	(87)	(87)
Náklady na bezpečnost	(58)	(59)
Náklady na školení	(37)	(28)
Kancelářské potřeby	(21)	(27)
Cestovní náklady	(30)	(23)
Pohonné hmoty	(15)	(16)
Příspěvek do fondu pro řešení krize	(346)	(390)
Ostatní administrativní náklady	(125)	(112)
Celkem	(3 167)	(3 413)

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 a společnosti s ním tvořící síť v roce 2023 Skupině následující služby:

Jiné ověřovací služby:

- Prověrka finančních informací pro účely konsolidace sestavených v souladu s účetními instrukcemi skupiny Raiffeisen Bank International za období od 1. ledna 2023 do 31. března 2023;
- Prověrka finančních informací pro účely konsolidace sestavených v souladu s účetními instrukcemi skupiny Raiffeisen Bank International za období od 1. ledna 2023 do 30. června 2023;
- Ověření (audit) finančních informací pro účely konsolidace sestavených v souladu s účetními instrukcemi skupiny Raiffeisen Bank International za rok končící 31. prosince 2023;
- Prověrka snížení hodnoty finančních aktiv v naběhlé hodnotě a čistého zisku náležejícího akcionářům Skupiny Raiffeisenbank, a.s. za rok končící k 31. prosinci 2023 pro účely použití mezitímního hospodářského výsledku ve výkazu o Kapitálu a rizikových expozicích;
- Ostatní ujišťovací služby spojené s prospektem krytých dluhopisů obsahující údaje nutné k identifikaci monitora krytého bloku ("Asset monitor program");
- Ostatní ujišťovací služby spojené s vypracováním zprávy ISAE3000 o použití výnosů ze zelených dluhopisů a zprávy o dopadu;
- Ostatní ujišťovací služby spojené s vystavením ověřovacího prohlášení v souvislosti s prospektem programu emise dluhopisů;

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

Jiné neauditorské služby:

- 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;
- Vypracování zprávy o ověření řídicího a kontrolního systému Skupiny v rozsahu požadovaném Českou národní bankou;
- 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;
- Odborné semináře týkající se zákona o účetnictví a účetních standardů IFRS;
- Služby spojené s revizí daňových odpisů;
- Služby spojené s překladem výroční zprávy.

17. ODPISY HMOTNÉHO A NEHMOTNÉHO MAJETKU

mil. Kč	2023	2022
Odpisy nehmotného majetku	(1 128)	(1 405)
Odpisy hmotného majetku	(557)	(520)
Odpisy práv k užívání	(377)	(394)
Odpisy investic do nemovitostí	(3)	(7)
Celkem	(2 065)	(2 326)

18. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY

mil. Kč	2023	2022
Zisk z prodeje nehmotného a hmotného majetku	36	138
Výnosy z titulu přefakturace mateřské společnosti	44	80
Příspěvek na marketingovou podporu produktů	4	30
Výnosy z operativního leasingu	348	327
Zisk z modifikace	2	2
Ostatní	564	304
Celkem	998	881

19. OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY

mil. Kč	2023	2022
Změna hodnoty opravných položek k provozním pohledávkám	(2)	(3)
Náklady na operativní leasing	(83)	(87)
Znehodnocení práv k užívání	(16)	(20)
Ostatní	(76)	(75)
Celkem	(177)	(185)

20. DAŇ Z PŘÍJMŮ

Náklad z titulu daně z příjmů

mil. Kč	2023	2022
Daň z příjmů splatná	(2 163)	(2 075)
Vratky/(doplatky) daní za minulé účetní období	(65)	(45)
Daň z příjmu předchozích let	16	44
(Náklad)/výnos z titulu odložené daně	(140)	(69)
Daň z příjmů celkem	(2 352)	(2 145)

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

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

mil. Kč	2023	2022
Zisk před zdaněním	9 846	10 949
Daň vypočtená při použití daňové sazby– 26%* (rok 2022 – 19%)	(2 581)	(2 080)
Výnosy nepodléhající zdanění (daňový efekt)	626	113
Daňově neodčitelné náklady (daňový efekt)	(348)	(177)
Slevy a zápočty	-	-
Daňový náklad za běžné období	(2 303)	(2 144)
Přeplatek/(nedoplatek) na dani za minulá účetní období	(65)	(45)
Daň z příjmu předchozích let	16	44
Daň z příjmů celkem	(2 352)	(2 145)
Efektivní sazba daně	23,89%	19,59%

*Sazba daně zahrnuje základní sazbu daně z příjmů ve výši 19 % a zohlednění efektu daně z neočekávaných zisků.

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

21. ZISK NA AKCII

Zisk na akcii 4 647 Kč (2022: 5 491 Kč na akcii) byl vypočítán tak, že zisk přiřaditelný držitelům vlastního kapitálu Banky ve výši 7 494 mil. Kč (2022: 8 804 mil. Kč) byl ponížěn o vyplacený kupón z ostatních kapitálových nástrojů ve výši 308 mil. Kč (2022: 314 mil. Kč) a vydělen počtem emitovaných akcií, tj. 1 546 080 kusů (2022: 1 546 080 kusů).

22. POKLADNÍ HOTOVOST A OSTATNÍ RYCHLE LIKVIDNÍ PROSTŘEDKY

mil. Kč	2023	2022
Hotovost a jiné pokladní hodnoty	2 828	2 645
Účty u centrálních bank (včetně jednodenních úložek)	1 294	531
Ostatní vklady splatné na požádání	10 817	10 726
Celkem	14 939	13 902

23. FINANČNÍ AKTIVA K OBCHODOVÁNÍ

mil. Kč	2023	2022
Deriváty	4 918	7 548
Úrokové deriváty	3 643	5 962
Měnové deriváty	1 275	1 586
Dluhové cenné papíry	446	162
Vládní instituce	410	121
Nefinanční podniky	36	41
Celkem	5 364	7 710

Cenné papíry poskytnuté do zástavy

Skupina k 31. prosinci 2023 ani k 31. prosinci 2022 neposkytla žádné z výše uvedených cenných papírů 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 účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

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

mil. Kč	2023	2022
Dluhové cenné papíry	208	194
Ostatní finanční instituce	84	74
Nefinanční podniky	124	120
Celkem	208	194

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

mil. Kč	2023	2022
Kapitálové nástroje	132	101
Akcie	132	101
Celkem	132	101

V položce „Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního výsledku hospodaření“ je zahrnut podíl Skupiny ve společnosti SWIFT ve výši 2 mil. Kč (v roce 2022: 2 mil. Kč), ve společnosti Bankovní identita a.s. ve výši 36 mil. Kč (v roce 2022: 23 mil. Kč) a ve společnosti VISA ve výši 94 mil. Kč (v roce 2022: 76 mil. Kč).

26. FINANČNÍ AKTIVA V NABĚHLÉ HODNOTĚ

(a) Finanční aktiva v naběhlé hodnotě podle segmentů

mil.Kč	2023		
	Účetní hodnota brutto	Opravné položky	Účetní hodnota netto
Dluhové cenné papíry	99 138	(73)	99 065
Úvěrové instituce	1 154	(1)	1 153
Vládní instituce	90 780	(12)	90 768
Ostatní finanční instituce	2 535	(17)	2 518
Nefinanční podniky	4 669	(43)	4 624
Úvěry a pohledávky za bankami	152 951	(1)	152 950
Centrální banky	151 710	-	151 710
Úvěrové instituce	1 241	(1)	1 240
Úvěry a pohledávky za klienty	435 218	(5 629)	429 589
Vládní instituce	363	-	363
Ostatní finanční instituce	24 219	(259)	23 960
Nefinanční podniky	160 550	(2 003)	158 547
Domácnosti	250 086	(3 367)	246 719
Celkem	687 307	(5 703)	681 604

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

mil.Kč	2022		Účetní hodnota netto
	Účetní hodnota brutto	Opravné položky	
Dluhové cenné papíry	43 657	(45)	43 612
Úvěrové instituce	1 167	-	1 167
Vládní instituce	35 010	(1)	35 009
Ostatní finanční instituce	2 448	(21)	2 427
Nefinanční podniky	5 032	(23)	5 009
Úvěry a pohledávky za bankami	160 049	(1)	160 048
Centrální banky	158 505	-	158 505
Úvěrové instituce	1 544	(1)	1 543
Úvěry a pohledávky za klienty	417 980	(5 244)	412 736
Vládní instituce	502	-	502
Ostatní finanční instituce	23 047	(151)	22 896
Nefinanční podniky	149 441	(1 931)	147 510
Domácnosti	244 990	(3 162)	241 828
Celkem	621 686	(5 290)	616 396

(b) Finanční aktiva v naběhlé hodnotě dle druhu

mil. Kč	2023	2022
Dluhové cenné papíry		
Dluhové cenné papíry	99 138	43 657
Dluhové cenné papíry - brutto	99 138	43 657
Opravné položky	(73)	(45)
Dluhové cenné papíry - netto	99 065	43 612
Pohledávky za bankami		
Termínované vklady	1 243	1 537
Factoring	-	7
Reverzní repo s ČNB	151 710	158 505
Pohledávky za bankami - brutto	152 953	160 049
Opravné položky	(3)	(1)
Pohledávky za bankami - netto	152 950	160 048
Pohledávky za klienty		
Pohledávky z běžných účtů	2 506	2 333
Termínované úvěry	251 820	232 305
Hypoteční úvěry	171 466	173 870
Reverzní repo	571	1 777
Pohledávky z kreditních karet	3 500	3 295
Ostatní	5 355	4 400
Pohledávky za klienty - brutto	435 218	417 980
Opravné položky	(5 629)	(5 244)
Pohledávky za klienty - netto	429 589	412 736
Celkem finanční aktiva v naběhlé hodnotě	681 604	616 396

Skupina aplikuje zajišťovací účetnictví při zajištění reálné hodnoty portfolia pohledávek z hypotečních a korporátních úvěrů a dluhových cenných papírů v naběhlé hodnotě. Hodnota přecenění zajištěných položek je k 31. prosinci 2023: 50 mil. Kč (v roce 2022: (5 755) mil. Kč).

(c) Reverzní repo operace

Hodnota reverzních repo transakcí, které Skupina poskytla ČNB, činí 151 710 mil. Kč (v roce 2022: 158 505 mil. Kč). Reverzní repo transakce s ČNB jsou zajištěny cennými papíry v reálné hodnotě 146 948 mil. Kč (v roce 2022: 155 840 mil. Kč).

Hodnota reverzních repo transakcí, které Skupina poskytla klientům, činí 571 mil. Kč (v roce 2022: 1 777 mil. Kč). Reverzní repo transakce s klienty jsou zajištěny cennými papíry v reálné hodnotě 855 mil. Kč (v roce 2022: 2 663 mil. Kč).

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

(d) Sekuritizace

V červnu 2023 Skupina dokončila svoji třetí syntetickou sekuritizaci Roof RBCZ 2023 v hodnotě 960 milionů EUR. Při syntetické sekuritizaci Skupina postupuje část úvěrového rizika spojeného s úvěrovým portfoliem institucionálním investorům. Úvěry v syntetické sekuritizaci portfolia však i nadále zůstávají v majetku i ve správě Skupiny. Syntetická sekuritizace tak nemá žádný vliv na vztahy Banky ke svým zákazníkům. Sekuritizované portfolio se skládá z firemních úvěrů, které byly poskytnuty převážně českým společnostem a bylo rozděleno do tří rizikových tranší: junior, mezzanine a senior. Úvěrové riziko související s mezzanine tranší bylo převedeno na institucionální investory, kteří poskytli Bance portfoliovou záruku pro zajištění úvěrového rizika mezzanine tranše ve výši 1 662 mil. Kč (v roce 2022: 0 mil. Kč). Tato přijatá portfoliová záruka pro zajištění úvěrového rizika mezzanine tranše je spojena s peněžním vkladem ze strany institucionálních investorů, sloužící jako hotovostní zajištění pro tuto portfoliovou záruku. Tento vklad je ve stejné výši jako přijatá portfoliová záruka a je úročen. Tento vklad je vykázán ve výkazu o finanční pozici na řádku „*Závazky vůči klientům*“. Skupina si ponechala úvěrové riziko junior a senior tranše. Očekávané ukončení této portfoliové garance je v prosinci 2026. Náklady za přijatou portfoliovou garanci Skupina rozděluje na úrokovou část, která je vykazována v položce „*Náklady na úroky a podobné náklady*“ a na poplatkovou část, kterou Skupina vykazuje v položce „*Náklady na poplatky a provize*“. Transakce byla uskutečněna za účelem snížení rizikově vážených aktiv Skupiny.

(e) Syndikované úvěry

Na základě uzavřených smluv o syndikovaných úvěrech byla k 31. prosinci 2023 Skupina platebním agentem syndikovaných úvěrů v původní hodnotě celkových úvěrových limitů 6 090 mil. Kč (v roce 2022: 7 160 mil. Kč), z toho podíl Skupiny činil 2 210 mil. Kč (v roce 2022: 2 490 mil. Kč) a podíl ostatních členů syndikátů činil 3 879 mil. Kč (v roce 2022: 4 669 mil. Kč).

Celková dlužná částka syndikovaných úvěrů, kde byla v roce 2023 Skupina platebním agentem, činila 5 310 mil. Kč (v roce 2022: 4 648 mil. Kč), z toho podíl Skupiny činil 2 044 mil. Kč (v roce 2022: 1 546 mil. Kč) a podíl ostatních členů syndikátů 3 266 mil. Kč (v roce 2022: 3 102 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.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

27. FINANČNÍ LEASING

Časová struktura pohledávek z finančního leasingu je následující:

mil. Kč	2023	2022
Hrubé investice do finančního leasingu	9 063	8 801
- do 3 měsíců	823	793
- od 3 měsíců do 1 roku	1 914	1 941
- od 1 roku do 2 let	2 026	1 982
- od 2 do 3 let	1 716	1 448
- od 3 do 4 let	1 144	1 116
- od 4 do 5 let	676	617
- nad 5 let	764	904
Nerealizovaný finanční výnos	(802)	(605)
Čisté investice do finančního leasingu - brutto	8 261	8 196
Opravné položky	(85)	(99)
Čisté investice do finančního leasingu - netto	8 176	8 097

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

mil. Kč	2023	2022
Leasing motorových vozidel	6 701	6 544
Leasing nemovitostí	19	22
Leasing zařízení	1 541	1 630
Celkem	8 261	8 196

28. ZAJIŠŤOVACÍ DERIVÁTY S KLADNOU REÁLNOU HODNOTOU

mil. Kč	2023	2022
Deriváty k zajištění portfolia	5 152	7 347
Zajištění peněžních toků	310	97
Zajištění reálné hodnoty	4 842	7 250
Celkem	5 152	7 347

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

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 21 % se zohledněním efektu daně z neočekávaných zisků, která bude platit pro roky 2024 až 2025. V roce 2022 byla odložená daň vypočítána ze všech dočasných rozdílů prostřednictvím závazkové metody při použití základní sazby daně z příjmů ve výši 19 % a sazby daně z neočekávaných zisků ve výši 60 % platné pro roky 2023 až 2025.

Odložená daňová pohledávka se skládá z následujících položek:

mil. Kč	Stav k 1.1.2023		Změna stavu za období – (náklad) / výnos	Změna stavu za období oproti vlastnímu kapitálu	Stav k 31.12.2023		
	Čistá odložená daňová pohledávka/ (závazek)	Změny konsolidačního celku			Odložený daňový závazek	Odložená daňová pohledávka	Čistá odložená daňová pohledávka / (závazek)
Nezaplacené sociální a zdravotní pojištění, bonusy	217	-	(78)	-	-	139	139
Ostatní rezervy	182	-	(39)	-	-	143	143
Nevyčerpaná dovolená	5	-	(3)	-	-	2	2
Oceňovací rozdíly - zajištění peněžních toků	237	-	-	(200)	-	37	37
Rozdíl účetních a daňových cen hmotného a nehmotného majetku	514	-	108	-	-	622	622
Výše oceňovacího rozdílu ve vlastním kapitálu z přecenění finančních aktiv oceňovaných v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku	1	-	-	(4)	(3)	-	(3)
Rozdíl účetních a daňových hodnot - leasing	(1 563)	-	(139)	-	(1 702)	-	(1 702)
Přecenění na reálnou hodnotu z titulu akvizice dceřiné společnosti*	80	-	11	-	-	91	91
Odložená daňová pohledávka/ (závazek)	(327)	-	(140)	(204)	(1 705)	1 034	(671)

* Řádek „Přecenění na reálnou hodnotu převzatých závazků a pohledávek“ představuje vypočtenou odloženou daňovou pohledávku z přeceněné účetní hodnoty aktiv a závazků Equa bank a.s. na reálnou hodnotu k datu akvizice, k 1. červenci 2021, včetně vlivu amortizace reálných hodnot.

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

mil. Kč	Stav k 1.1.2022		Změna stavu za období – (náklad) / výnos	Změna stavu za období oproti vlastnímu kapitálu	Stav k 31.12.2022		
	Čistá odložená daňová pohledávka/ (závazek)	Změny konsolidačního celku			Odložený daňový závazek	Odložená daňová pohledávka	Čistá odložená daňová pohledávka / (závazek)
Nezaplacené sociální a zdravotní pojištění, bonusy	120	-	97	-	-	217	217
Ostatní rezervy	151	-	31	-	-	182	182
Nevyčerpaná dovolená	6	-	(1)	-	-	5	5
Oceňovací rozdíly - zajištění peněžních toků	89	-	-	148	-	237	237
Rozdíl účetních a daňových cen hmotného a nehmotného majetku	(706)	22	1 198	-	-	514	514
Výše oceňovacího rozdílu ve vlastním kapitálu z přecenění finančních aktiv oceňovaných v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku	-	-	-	1	-	1	1
Rozdíl účetních a daňových hodnot - leasing	(188)	-	(1 375)	-	(1 563)	-	(1 563)
Přecenění na reálnou hodnotu z titulu akvizice dceřině společnosti*	98	-	(18)	-	-	80	80
Odložená daňová pohledávka/ (závazek)	(430)	22	(68)	149	(1 563)	1 236	(327)

* Řádek „Přecenění na reálnou hodnotu převzatých závazků a pohledávek“ představuje vypočtenou odloženou daňovou pohledávku z přecenění účetní hodnoty aktiv a závazků Equa bank a.s. na reálnou hodnotu k datu akvizice, k 1. červenci 2021, včetně vlivu amortizace reálných hodnot.

mil. Kč	2023	2022
Odložená daňová pohledávka vykázaná v rozvaze	24	27
Odložený daňový závazek vykázáný v rozvaze	(695)	(354)
Čistý odložený daňový (závazek)/ pohledávka	(671)	(327)

30. OSTATNÍ AKTIVA

mil. Kč	2023	2022
Pohledávky z titulu nepřímých daní	16	11
Pohledávky z nebankovní činnosti	769	1 034
Časové rozlišení	439	372
Pohledávky z obchodování s cennými papíry	92	109
Vypořádání peněžních transakcí s jinými bankami	894	409
Povinné minimální rezervy	11 693	5 555
Ostatní	971	1 142
Celkem	14 874	8 632

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

V položce „Ostatní“ jsou vykázány podíly v nekonsolidovaných strukturovaných jednotkách společnosti Raiffeisen Leasing, s.r.o., viz bod 3 (e) ve výši 26 mil. Kč (v roce 2022: 25 mil. Kč) a podíly v dceřiných a přidružených společnostech nekonsolidovaných z důvodu nevýznamnosti ve výši 3 mil. Kč (v roce 2022: 3 mil. Kč).

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

31. MAJETKOVÉ ÚČASTI V PŘIDRUŽENÝCH SPOLEČNOSTECH

mil. Kč	2023	2022
Počáteční stav	113	102
Přírůstky	-	-
Zvýšení/(snížení) čistých aktiv	12	11
Úbytky	-	-
Celkem	125	113

mil. Kč	Země	Aktiva	Závazky	Zisk/ (ztráta)	Effektivní podíl na základním kapitálu	Podíl na vlastním kapitálu
Akcenta CZ a.s.	ČR	3 405	2 989	39	30%	125
K 31. prosinci 2023						125
Akcenta CZ a.s.	ČR	3 942	3 565	36	30%	113
K 31. prosinci 2022						113

32. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

mil. Kč	Software	Ostatní nehmotný majetek	Goodwill	Core deposit intangibles	Nedokončené investice	Celkem
Požizovací cena						
K 1. lednu 2022	9 321	815	447	1 574	502	12 659
Přírůstky	344	-	-	-	773	1 117
Úbytky	(20)	(29)	-	-	(20)	(69)
Ostatní změny (převody)	376	-	-	-	(376)	-
Reklasifikace	53	(53)	-	-	-	-
K 31. prosinci 2022	10 074	733	447	1 574	879	13 707
Přírůstky	440	-	-	-	535	975
Úbytky	(5)	-	-	-	-	(5)
Ostatní změny (převody)	597	-	-	-	(597)	-
Reklasifikace	-	-	-	-	-	-
K 31. prosinci 2023	11 106	733	447	1 574	817	14 677
Oprávký						
K 1. lednu 2022	(5 952)	(448)	-	(79)	-	(6 479)
Přírůstky – roční odpisy	(1 170)	(78)	-	(157)	-	(1 405)
Úbytky	20	25	-	-	-	45
Reklasifikace	(7)	7	-	-	-	-
K 31. prosinci 2022	(7 109)	(494)	-	(236)	-	(7 839)
Přírůstky – roční odpisy	(894)	(77)	-	(157)	-	(1 128)
Úbytky	5	-	-	-	-	5
Reklasifikace	-	-	-	-	-	-
K 31. prosinci 2023	(7 998)	(571)	-	(393)	-	(8 962)
Zůstatková cena						
K 31. prosinci 2022	2 965	239	447	1 338	879	5 868
K 31. prosinci 2023	3 108	162	447	1 181	817	5 715

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 2023 byly kapitalizovány interní náklady v celkovém objemu 136 mil. Kč (v roce 2022: 204 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.

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

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

Skupina provádí jednou ročně testování goodwillu na znehodnocení. Peněžotvornou jednotkou je pro účely testování goodwillu segment retailoví klienti, na které byla alokována celková částka vykázaného goodwillu.

Předpokládané peněžní toky vycházejí z pětiletého finančního plánu upraveného o příslušné kapitálové požadavky. Odhad budoucích peněžních toků pro období následující po pětiletém finančním plánu je vypočítán jako perpetuita založená na konstantních peněžních tocích v podobě čistého provozního výsledku po zdanění a zahrnující stabilní míru růstu. Pro výpočet hodnoty budoucích peněžních toků byla použita diskontní sazba ve výši 13 %. Pro výpočet terminální hodnoty bylo použito 2% tempo růstu, které odpovídá dlouhodobým inflačním očekáváním.

Skupina provedla analýzu citlivosti, ve které zkoumala citlivost hodnoty z užívání goodwillu na následující klíčové ukazatele:

- změna úrokových sazeb: analýza citlivosti je založena na výsledcích výpočtu tržního rizika, který Skupina provádí na pravidelné bázi a který ukazuje citlivost čistého úrokového výnosu na paralelní pokles úrokové křivky v horizontu dvou let. Čistý úrokový výnos Skupiny obecně pozitivně koreluje s úrovní úrokových sazeb z důvodu nízké elasticity klientských sazeb běžných účtů.
- diskontní faktor – je přímo odvozen od nákladů na kapitál, které jsou stanoveny podle akcionářem očekávané návratnosti investice do Skupiny. V základním scénáři jsou náklady na kapitál stanoveny na 12 %. V analýze citlivosti jsou náklady na kapitál stanoveny na 15 % .
- dlouhodobá míra růstu – v základním scénáři je rovna 2 %, což odpovídá dlouhodobým inflačním očekáváním. V analýze citlivosti je dlouhodobá míra růstu rovna 1 %.

Na základě výsledku testu neexistuje indikace pro snížení hodnoty goodwillu vzhledem ke skutečnosti, že hodnota z užívání je v obou scénářích významně vyšší než účetní hodnota peněžotvorné jednotky.

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

33. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

mil. Kč	Pozemky, budovy a tech. zhodnocení budov	Inventář	Přístroje a zařízení	Nedokončené investice	Celkem
Pořizovací cena					
K 1. lednu 2022	4 658	217	2 721	476	8 072
Změny konsolidačního celku	(464)	-	(66)	-	(530)
Přírůstky	381	2	599	90	1 072
Úbytky	(581)	(7)	(341)	(250)	(1 179)
Ostatní změny (převody)	4	2	84	(90)	-
K 31. prosinci 2022	3 998	214	2 997	226	7 435
Přírůstky	276	4	731	42	1 053
Úbytky	(239)	(7)	(650)	(101)	(997)
Ostatní změny (převody)	10	5	26	(41)	-
K 31. prosinci 2023	4 045	216	3 104	126	7 491
Oprávký					
K 1. lednu 2022	(2 376)	(146)	(1 251)	(97)	(3 870)
Změny konsolidačního celku	235	-	65	-	300
Přírůstky	(509)	(9)	(396)	-	(914)
Úbytky	291	7	215	-	513
K 31. prosinci 2022	(2 359)	(148)	(1 367)	(97)	(3 971)
Přírůstky	(479)	(9)	(446)	-	(934)
Úbytky	179	6	520	-	705
K 31. prosinci 2023	(2 659)	(151)	(1 293)	(97)	(4 200)
Opravné položky					
K 1. lednu 2022	-	-	(3)	-	(3)
Úbytky	-	-	3	-	3
K 31. prosinci 2023	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-
K 31. prosinci 2023	-	-	-	-	-
Zůstatková cena					
K 31. prosinci 2022	1 639	66	1 630	129	3 464
K 31. prosinci 2023	1 386	65	1 811	29	3 291

Položka „Změny konsolidačního celku“ v roce 2022 představuje vyřazení hmotného majetku společnosti KONEVOVA s.r.o.

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 31.12.2023: 940 mil. Kč (k 31.12.2022 1 134 mil.) Kč – viz. bod 48 přílohy.

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

34. INVESTICE DO NEMOVITOSTÍ

mil. Kč	2023	2022
Požizovací cena		
K 1. lednu	306	242
Přírůstky	4	71
Úbytky	(216)	(7)
Požizovací cena k 31. prosinci	94	306
Oprávký a opravné položky		
K 1. lednu	(49)	(59)
Roční odpisy	(3)	(7)
Úbytky	5	4
Opravná položka	-	13
Oprávký a opravné položky k 31. prosinci	(47)	(49)
Zůstatková cena k 31. prosinci	47	257

K 31. prosinci 2023 činil příjem z pronájmu investičního majetku 12 mil. Kč (k 31. prosinci 2022: 19 mil. Kč). Náklady spojené s pronájmem investičního majetku k 31. prosinci 2023 byly ve výši 1 mil. Kč (k 31. prosinci 2022: 4 mil. Kč).

Reálná hodnota investic do nemovitostí je k 31. prosinci 2023 ve výši 67 mil. Kč (k 31. prosinci 2022: 403 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	2023	2022
Deriváty	4 678	7 968
Úrokové deriváty	3 601	5 638
Měnové deriváty	1 077	2 330
Celkem	4 678	7 968

36. FINANČNÍ ZÁVAZKY V NABĚHLÉ HODNOTĚ

(a) Závazky vůči bankám

mil. Kč	2023	2022
Běžné účty/ Jednodenní vklady	845	638
Termínované vklady bank	4 984	5 059
Vklady s výpovědní lhůtou	-	-
Repo obchody	17 890	4 972
Celkem	23 719	10 669

Cenným papírem poskytnutým do zástavy u repo obchodů jsou státní dluhopisy ve výši 1 258 mil. Kč (k 31. prosinci 2022: 1 071 mil. Kč), které byly získány jako kolaterál v reverzním repu s ČNB a státní dluhopisy ve výši 20 162 mil. Kč (k 31. prosinci 2022: 5 566 mil. Kč), které Skupina vykazuje v položce „Finanční aktiva v naběhlé hodnotě - dluhové cenné papíry“.

Skupina dále přijala mezibankovní úvěry ve výši 2 540 mil. Kč (k 31. prosinci 2022: 3 880 mil. Kč), které byly zajištěny vlastními hypotečními zástavní listy ve výši 3 256 mil. Kč (k 31. prosinci 2022: 5 337 mil. Kč).

Raiffeisenbank a.s.
Konsolidovaná účetní závěrka
sestavená v souladu s účetními standardy IFRS
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

(b) Závazky vůči klientům

Analýza závazků vůči klientům podle typu

mil. Kč	2023	2022
Běžné účty/ Jednodenní vklady	395 279	385 370
Termínované vklady	162 573	139 751
Vklady s výpovědní lhůtou	21 111	24 940
Repo obchody	15 032	-
Celkem	593 995	550 061

Skupina aplikuje zajišťovací účetnictví při zajištění reálné hodnoty portfolia běžných a spořicíh účtů a emitovaných dluhových cenných papírů. Hodnota přecenění zajištěných položek je k 31. prosinci 2023: (6 467) mil. Kč (k 31. prosinci 2022: (14 354) mil. Kč).

Cenným papírem poskytnutým do zástavy u repo obchodů jsou státní dluhopisy ve výši 14 874 mil. Kč (k 31. prosinci 2022: 0 mil. Kč), které byly získány jako kolaterál v reverzním repu s ČNB.

Analýza závazků vůči klientům podle segmentů

mil. Kč	2023	2022
Vládní sektor	27 736	10 700
Ostatní finanční instituce	19 966	18 847
Nefinanční podniky	153 487	144 671
Domácnosti	392 806	375 843
Celkem	593 995	550 061

(c) Emitované dluhové cenné papíry

Analýza emitovaných dluhových cenných papírů podle typu

mil. Kč	2023	2022
Hypoteční zástavní listy	5 519	8 361
Seniorní nepreferenční dluhopisy	30 793	16 192
Celkem	36 312	24 553

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

Analýza hypotečních zástavních listů

mil. Kč				Nominální hodnota		Čistá účetní hodnota	
Datum emise	Datum splatnosti	ISIN	Měna	2023	2022	2023	2022
8.3.2017	8.3.2023	XS1574150857	EUR	-	7 235	-	2 918
8.3.2017	8.3.2024	XS1574151236	EUR	7 418	7 235	3 996	3 917
19. 3. 2020	19.3. 2025	CZ0002006893	CZK	1 500	1 500	1 523	1 526
15.7.2020	15.7.2030	CZ0002007057	CZK	41 000	41 000	-	-
15.11.2021	15.11.2031	XS2406886973	EUR	12 363	12 058	-	-
CELKEM				62 281	69 028	5 519	8 361

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

V roce 2023 došlo k maturitě hypotečního zástavního listu XS1574150857 emitovaného Skupinou.

Skupina plně drží ve vlastních knihách hypoteční zástavní listy XS2406886973 a CZ0002007057.

K 31. prosinci 2023 Skupina držela celkem 508,3 mil. EUR (k 31.prosinci 2022: 598,7 mil. EUR) emitovaných hypotečních zástavních listů denominovaných v EUR, které mohou být použity jako kolaterál v repo operacích s Evropskou centrální bankou a 41 000 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 131,7 mil. EUR (k 31. prosinci 2022: 221,3 mil. EUR) jako kolaterál v rámci repo operací na mezibankovním trhu.

Analýza seniorních nepreferenčních dluhopisů

mil. Kč				Nominální hodnota		Čistá účetní hodnota	
Datum emise	Datum splatnosti	ISIN	Měna	2023	2022	2023	2022
18.03.2021	22.03.2026	XS2321749355	CZK	2 689	2 680	2 740	2 740
09.06.2021	09.06.2028	XS2348241048	EUR	8 654	8 381	8 651	8 429
20.09.2022	20.09.2027	XS2534984120	CZK	2 200	1 303	2 228	1 326
20.09.2022	20.09.2027	XS2534985283	CZK	1 318	1 019	1 340	1 043
28.11.2022	28.11.2027	XS2559478693	CZK	2 635	2 634	2 654	2 654
19.01.2023	19.01.2026	XS2577033553	EUR	12 363	-	13 180	-
CELKEM				29 859	16 017	30 793	16 192

ISIN	Úroková sazba
XS2321749355	6M PRIBOR + 0,6 p.b. p.a.
XS2348241048	Fixní sazba 1% p.a.
XS2534984120	Fixní sazba 6,22 % p.a.
XS2534985283	6M PRIBOR + 1 p.b. p.a.
XS2559478693	Fixní sazba 8,27 % p.a.
XS2577033553	Fixní sazba 7,125% p.a.

V lednu roku 2023 Skupina vydala mezinárodní emisi seniorních nepreferenčních dluhopisů, které jsou podřízené vůči ostatním preferenčním dluhopisům a zároveň MREL uznatelné.

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

Dluhopis XS2577033553 přijatý k obchodování na Lucemburské burze a denominovaný v EUR může být prodáván pouze způsobilým protistranám a byl nabízen zejména investorům na mezinárodním trhu. Jeho splatnost je 3 roky a obsahuje vnořenou call opci pro Skupinu na předčasné splacení v nominální hodnotě po 2 letech od data emise. Tomuto dluhopisu byl přidělen rating Baa2 od společnosti Moody's.

V roce 2022 Skupina vydala 3 emise seniorních nepreferenčních dluhopisů, které jsou podřízené vůči ostatním preferenčním dluhopisům a zároveň MREL uznatelné.

Dluhopis XS2559478693 přijatý k obchodování na Lucemburské burze a denominovaný v CZK může být prodáván pouze způsobilým protistranám a byl nabízen zejména investorům na domácím trhu. Jeho splatnost je 5 let a obsahují vnořenou call opci pro Skupinu na předčasné splacení v nominální hodnotě po 4 letech od data emise. Tomuto dluhopisu není přidělen rating.

Dluhopisy XS2534984120 a XS2534985283 přijaté k obchodování na Lucemburské burze a denominované v CZK mohou být prodávány i neprofesionálním klientům a byly nabízeny zejména investorům na domácím trhu. Jejich splatnost je 5 let a mají vnořenou call opci pro Skupinu na předčasné splacení v nominální hodnotě po 4 letech od data emise. Těmto dluhopisům není přidělen rating.

V roce 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.

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 přidělen rating.

(d) Podřízené závazky a dluhopisy

Podřízený úvěr

mil. Kč	2023	2022
Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost)	3 238	3 156
Raiffeisenlandesbank Oberösterreich AG	1 080	1 052
Raiffeisen Bausparkasse Holding GmbH	302	302
Celkem	4 620	4 510

Podřízené vklady

mil. Kč	2023	2022
Domácnosti	-	41
Celkem	-	41

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

Podřízené dluhopisy

mil. Kč							
Datum emise	Datum splatnosti	ISIN	Měna	Nominální hodnota		Čistá účetní hodnota	
				2023	2022	2023	2022
26. 9. 2017	26. 9. 2027	CZ0003704595	CZK	300	300	310	309
16. 9. 2019	18. 9. 2029	CZ0003704900	CZK	300	300	302	302
CELKEM				600	600	612	611

ISIN	Úroková sazba
CZ0003704595	8,365 %
CZ0003704900	4,06 %

(e) Ostatní finanční závazky

mil. Kč	2023	2022
Závazky z obchodování s cennými papíry	37	62
Závazky z nebankovní činnosti	606	559
Vypořádací a uspořádací účty	5 304	4 379
Závazky z leasingu	977	1 144
Celkem	6 924	6 144

37. ZAJIŠŤOVACÍ DERIVÁTY SE ZÁPORNOU REÁLNOU HODNOTOU

mil. Kč	2023	2022
Kladná reálná hodnota derivátů k zajištění portfolia	12 725	17 658
Zajištění peněžních toků	483	930
Zajištění reálné hodnoty	12 242	16 728
Celkem	12 725	17 658

38. REZERVY

mil. Kč	2023	2022
Rezervy k poskytnutým příslibům a finančním zárukám	593	512
Ostatní rezervy	746	872
Rezervy na soudní spory	9	14
Mzdové rezervy	676	732
Rezerva na restrukturalizaci	-	36
Ostatní	61	90
Celkem	1 339	1 384

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 účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

Přehled ostatních rezerv

mil. Kč	Rezervy na soudní spory	Rezervy na mzdové bonusy	Rezerva na restruktu- ralizaci	Ostatní rezervy	Celkem
1. 1. 2022	14	632	153	86	885
Tvorba rezerv	-	732	-	33	765
Použití rezerv	-	(589)	(96)	(16)	(701)
Rozpuštění nepotřebných rezerv	-	(43)	(21)	(13)	(77)
31. 12. 2022	14	732	36	90	872
Krátkodobé	-	601	36	-	637
Dlouhodobé	14	131	-	90	235
Tvorba rezerv	4	676	-	25	705
Použití rezerv	-	(692)	(36)	(26)	(754)
Rozpuštění nepotřebných rezerv	(9)	(40)	-	(28)	(77)
31. 12. 2023	9	676	-	61	746
Krátkodobé	-	497	-	14	511
Dlouhodobé	9	179	-	47	235

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 začítování tvorby rezerv. V případě, že soudní spor skončí nebo se sníží pravděpodobnost prohry, je rezerva rozpuštěna pro nepotřebnost.

V položce „Rezerva na restrukturalizaci“ byl k 31.12.2022 prezentován zůstatek rezervy 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 bonusy pro klienty a na své smluvní závazky spojené s uvedením pronajatých poboček do původního stavu 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	2023	2022
Dohadné účty pasivní - mzdové náklady	310	313
Rezerva na nevyčerpanou dovolenou	13	24
Výnosy příštích období a výdaje příštích období	238	199
Dohadné účty pasivní – nevyfakturované služby/zboží	916	707
Ostatní	272	229
Celkem	1 749	1 472

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

40. VLASTNÍ KAPITÁL

(a) Základní kapitál

Složení akcionářů Banky k 31. prosinci 2023:

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

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 2023 ani 2022 nedržela žádné vlastní akcie ani nevydala žádné zatímní listy.

Řádná Valná hromada Banky konaná dne 24. března 2023 rozhodla o převedení čistého zisku za rok 2022 ve výši 7 541 mil. Kč do nerozděleného zisku a zároveň o výplatě kupónu viz. bod 40 b) Ostatní kapitálové nástroje.

Dne 14. prosince 2023 schválila mimořádná Valná hromada Banky následující výplatu dividendy z nerozděleného zisku:

Vyplacené dividendy akcionářům	3 185
z toho: Raiffeisen CEE Region Holding GmbH	2 389
RLB OÖ Sektorholding GmbH	796

Dividenda na akcii činila v roce 2023: 2 060 Kč (v roce 2022: 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 Skupina 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. Celkový objem emise je k 31. prosinci 2023: 4 831 mil.Kč (k 31. prosinci 2022: 4 831 mil. Kč). Česká národní banka schválila zahrnutí AT1 certifikátů do vedlejšího Tier 1 kapitálu Skupiny. V roce 2023 Skupina vyplatila z položky nerozdělených zisků držitelům těchto certifikátů kupón ve výši 308 mil. Kč (v roce 2022: 296 mil. Kč).

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

(c) Oceňovací rozdíly

Ze zajištění peněžních toků

mil. Kč	2023	2022
Reálná hodnota efektivní části zajištění peněžních toků k 1.1.	(895)	(468)
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně související s oceňovacím rozdílem k 1.1.	237	89
Celkem zůstatek k 1. 1.	(658)	(379)
Čisté zisky / (ztráty) ze zajištění peněžních toků za období		
Cross currency swapy	(3)	-
Úrokové swapy	732	(427)
Daňový dopad ze zajištění peněžních toků za období	(200)	148
Reálná hodnota efektivní části zajištění peněžních toků k 31.12.	(167)	(895)
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně související s oceňovacím rozdílem k 31.12.	38	237
Celkem zůstatek k 31. 12.	(129)	(658)

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

mil. Kč	2023	2022
Oceňovací rozdíl z přecenění majetkových cenných papírů oceňovaných v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku k 1.1.	(8)	1
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně související s oceňovacím rozdílem k 1.1.	1	-
Celkem zůstatek k 1. 1.	(7)	1
Čistý zisk / (ztráta) z přecenění majetkových cenných papírů oceňovaných v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku	23	(9)
Převod z oceňovacích rozdílů do nerozdělených zisků		-
Daňový dopad z přecenění majetkových cenných papírů oceňovaných v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku za období	(4)	1
Oceňovací rozdíl z přecenění majetkových cenných papírů oceňovaných v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku k 31.12.	15	(8)
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně související s oceňovacím rozdílem k 31.12.	(3)	1
Celkem zůstatek k 31. 12.	12	(7)

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

41. PODMÍNĚNÉ ZÁVAZKY

(a) Soudní spory

Skupina k 31. prosinci 2023 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 2023 rezervu (viz bod 38) na významné spory ve výši 9 mil. Kč (v roce 2022: 14 mil. Kč).

(b) Poskytnuté úvěrové přísliby, záruky a ostatní poskytnuté přísliby

mil. Kč	2023	2022
Poskytnuté úvěrové přísliby	102 177	110 337
Poskytnuté finanční záruky	4 947	6 046
Ostatní poskytnuté přísliby	43 552	38 532
Celkem	150 676	154 915

Rozpad podrozvahových expozic a rezerv na podrozvahové expozice dle segmentů a stupňů znehodnocení:

mil. Kč	31.12.2023									
	Účetní hodnota					Rezervy				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Úvěrové instituce	4 493	567	-	-	5 060	(3)	(1)	-	-	(4)
Vládní instituce	68	-	-	-	68	-	-	-	-	-
Ostatní finanční instituce	10 070	1 597	5	-	11 672	(10)	(10)	(3)	-	(23)
Nefinanční podniky	63 629	46 097	87	2	109 815	(111)	(399)	(4)	-	(514)
Domácnosti	21 887	2 138	28	8	24 061	(14)	(29)	(7)	(2)	(52)
Celkem	100 147	50 399	120	10	150 676	(138)	(439)	(14)	(2)	(593)

mil. Kč	31.12.2022									
	Účetní hodnota					Rezervy				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem		
Úvěrové instituce	2 335	1 680	-	4 015	-	-	-	-		
Vládní instituce	57	-	-	57	-	-	-	-		
Ostatní finanční instituce	9 384	1 037	30	10 451	(14)	(6)	(17)	(37)		
Nefinanční podniky	77 992	32 270	227	110 489	(104)	(257)	(17)	(378)		
Domácnosti	26 300	3 558	45	29 903	(27)	(47)	(23)	(97)		
Celkem	116 068	38 545	302	154 915	(145)	(310)	(57)	(512)		

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 2023			
Úrokové			
Úrokové swapy	3 633	3 593	151 661
Úrokové forwardy	10	8	18 000
Úrokové	3 643	3 601	169 661
Cross currency swapy	-	29	1 314
Měnové forwardy a swapy	805	579	82 157
Měnové opce	470	469	79 207
Měnové	1 275	1 077	162 678
Celkem	4 918	4 678	332 339

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

mil. Kč	Reálná hodnota - aktiva	Reálná hodnota - závazky	Nominální hodnota
K 31. prosinci 2022			
Úrokové			
Úrokové swapy	5 925	5 613	167 547
Úrokové forwardy	37	25	16 000
Úrokové	5 962	5 638	183 547
Měnové forwardy a swapy	1 359	2 102	89 999
Měnové opce	227	228	27 373
Měnové	1 586	2 330	117 372
Celkem	7 548	7 968	300 919

(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 2023				
Úrokové				
Úrokové swapy	40 762	86 406	24 493	151 661
Úrokové forwardy	14 000	4 000	-	18 000
Úrokové	54 762	90 406	24 493	169 661
Měnové				
Cross currency swapy	305	1 009	-	1 314
Měnové forwardy a swapy	76 063	6 094	-	82 157
Měnové opce	41 823	37 384	-	79 207
Měnové	118 191	44 487	-	162 678
Finanční deriváty celkem	172 953	134 893	24 493	332 339

mil. Kč	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
K 31. prosinci 2022				
Úrokové				
Úrokové swapy	65 028	71 926	30 593	167 547
Úrokové forwardy	16 000	-	-	16 000
Úrokové	81 028	71 926	30 593	183 547
Měnové				
Měnové forwardy a swapy	79 299	10 700	-	89 999
Měnové opce	19 130	8 243	-	27 373
Měnové	98 429	18 943	-	117 372
Finanční deriváty celkem	179 457	90 869	30 593	300 919

(c) Zajišťovací deriváty – přehled reálné a nominální hodnoty

Skupina využívá úrokové swapy (IRS) v CZK, EUR a overnight index swapy (OIS) v USD pro zajištění reálné hodnoty aktiv a pasiv v CZK, EUR a USD s fixní úrokovou sazbou. Dále pak IRS pro zajištění peněžních toků u aktiv denominovaných v CZK a CCS pro zajištění netto peněžních toků aktiv denominovaných v EUR a pasiv v CZK.

Skupina evidovala v průběhu roku 2023 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 a EUR;
- zajištění reálné hodnoty portfolia nakoupených státních dluhopisů denominovaných v CZK;
- zajištění reálné hodnoty portfolia běžných a spořicíh účtů denominovaných v CZK, EUR a USD;

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

- zajištění reálné hodnoty portfolia emitovaných dluhových cenných papírů v naběhlé hodnotě denominovaných v EUR.

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

Zajištění peněžních toků portfolia:

- zajištění peněžních toků portfolia aktiv denominovaných v CZK vázaných na variabilní úrokovou sazbu.

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

- zajištění netto peněžních toků portfolia aktiv denominovaných v EUR vázaných na variabilní úrokovou sazbu.

Zajišťovacími nástroji v případě zajištění netto peněžních toků jsou měnové swapy (CCS).

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.

Dopad IBOR reformy na zajišťovací účetnictví a finanční nástroje

V rámci IBOR reform byly ve Skupině implementovány nutné změny u IBOR sazeb, které zanikly a byly nahrazeny nástupnickými sazbami SOFR v USD, SONIA v GBP atd. Tyto změny byly implementovány na vnitřní systémy Skupiny společně s úpravou smluvních dokumentací. Veškeré zajišťovací deriváty IRS úročené sazbou USD LIBOR byly zmigrované na OIS se sazbou SOFR v průběhu prvního pololetí roku 2023

mil. Kč	Reálná hodnota - aktiva	Reálná hodnota - závazky	Nominální hodnota
K 31. prosinci 2023			
Deriváty k zajištění portfolia			
Cross currency swapy k zajištění peněžních toků	-	88	2 104
Úrokové swapy k zajištění peněžních toků	310	395	8 850
Úrokové swapy k zajištění reálné hodnoty	4 842	12 242	326 486
Celkem	5 152	12 725	337 440

mil. Kč	Reálná hodnota - aktiva	Reálná hodnota - závazky	Nominální hodnota
K 31. prosinci 2022			
Deriváty k zajištění portfolia			
Úrokové swapy k zajištění peněžních toků	98	930	8 400
Úrokové swapy k zajištění reálné hodnoty	7 249	16 728	288 100
Celkem	7 347	17 658	296 500

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

(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 2023				
Úrokové riziko				
Deriváty k zajištění portfolia				
Cross currency swapy k zajištění peněžních toků	550	1 554	-	2 104
Průměrná úroková sazba	(0,44)%	(0,41)%	-	(0,42)%
Úrokové swapy k zajištění peněžních toků	400	1 200	7 250	8 850
Průměrná úroková sazba	1,47%	1,90%	3,19%	2,94%
Úrokové swapy k zajištění reálné hodnoty	61 650	181 634	83 202	326 486
Průměrná úroková sazba	2,28%	2,79%	2,94%	2,73%
Finanční deriváty celkem	62 600	184 388	90 452	337 440

mil. Kč	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
K 31. prosinci 2022				
Úrokové riziko				
Deriváty k zajištění portfolia				
Úrokové swapy k zajištění peněžních toků	400	800	7 200	8 400
Průměrná úroková sazba	1,20%	1,57%	2,96%	2,74%
Úrokové swapy k zajištění reálné hodnoty	63 450	153 600	71 050	288 100
Průměrná úroková sazba	1,41%	1,95%	2,06%	1,86%
Finanční deriváty celkem	63 850	154 400	78 250	296 500

(e) Zajištění reálné hodnoty

Zajišťovací nástroje

mil. Kč	2023		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
	Nominální hodnota	Reálná hodnota			
		aktiva závazky			
Úrokové riziko					
Deriváty k zajištění portfolia					
Úrokové swapy	326 486	4 842 12 242	Zajišťovací deriváty s kladnou/zápornou reálnou hodnotou	1 991	Čistý zisk/ (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví

mil. Kč	2022		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
	Nominální hodnota	Reálná hodnota			
		aktiva závazky			
Úrokové riziko					
Deriváty k zajištění portfolia					
Úrokové swapy	288 100	7 249 16 728	Zajišťovací deriváty s kladnou/zápornou reálnou hodnotou	(3 865)	Čistý zisk/ (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

Zajišťované položky

mil. Kč	2023					
	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	28 796	-	(305)	-	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	1 980
Pohledávky za klienty	125 652	-	355	-	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	3 825
Závazky vůči klientům	-	(147 730)	-	(5 691)	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	(7 386)
Emitované dluhové cenné papíry	-	(9 954)	-	(777)	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	(501)

mil. Kč	2022					
	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	12 487	-	(2 286)	-	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	(749)
Pohledávky za klienty	73 933	-	(3 469)	-	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	(553)
Závazky vůči klientům	-	(112 068)	-	(13 076)	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	3 925
Emitované dluhové cenné papíry	-	(11 577)	-	(1 278)	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	1 145

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

(f) Zajištění peněžních toků

Zajišťovací nástroje

mil. Kč			2023							
	Nominální hodnota	Reálná hodnota		Řádek výkazu o finanční pozici, kde je vykázán zajišťovací nástroj	Změna reálné hodnoty použité ve výpočtu neefektivní části zajištění	Změna hodnoty zajišťovacího nástroje vykázána v ostatním úplném výsledku (OCI)	Neefektivita vykázána v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku	Řádek výkazu o úplném výsledku, kde je vykázána neefektivita zajištění	Reklasifikovaná částka ze rezervy do zisku nebo ztráty	Řádek výkazu o úplném výsledku ovlivněný reklasifikací
	aktiva	závazky								
Úrokové riziko										
Úrokové swapy	8 850	310	395	Zajišťovací deriváty s kladnou/zápornou reálnou hodnotou	732	732	-	Čistý zisk/ (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	-	Čistý zisk/ (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví
Cross currency swapy	2 104	-	88	Zajišťovací deriváty s kladnou/zápornou reálnou hodnotou	(3)	(3)	-	Čistý zisk/ (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	-	Čistý zisk/ (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví

mil. Kč			2022							
	Nominální hodnota	Reálná hodnota		Řádek výkazu o finanční pozici, kde je vykázán zajišťovací nástroj	Změna reálné hodnoty použité ve výpočtu neefektivní části zajištění	Změna hodnoty zajišťovacího nástroje vykázána v ostatním úplném výsledku (OCI)	Neefektivita vykázána v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku	Řádek výkazu o úplném výsledku, kde je vykázána neefektivita zajištění	Reklasifikovaná částka ze rezervy do zisku nebo ztráty	Řádek výkazu o úplném výsledku ovlivněný reklasifikací
	aktiva	závazky								
Úrokové riziko										
Úrokové swapy	8 400	98	930	Zajišťovací deriváty s kladnou/zápornou reálnou hodnotou	(434)	(428)	(6)	Čistý zisk/ (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	(6)	Čistý zisk/ (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví
Cross currency swapy	-	-	-	Zajišťovací deriváty s kladnou/zápornou reálnou hodnotou	-	-	-	Čistý zisk/ (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	-	Čistý zisk/ (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

Zajišťované položky

mil. Kč	2023		2022	
	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	(721)	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	428
Závazky vůči klientům	Finanční závazky v naběhlé hodnotě		Finanční závazky v naběhlé hodnotě	-
Emitované dluhové cenné papíry	Finanční aktiva 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 2023 ani 2022 nepředala žádné hodnoty k obhospodařování, do správy a k uložení.

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

mil. Kč	2023	2022
Hodnoty převzaté k obhospodařování	51 608	40 324
Hodnoty převzaté do správy	67 781	49 725
Celkem	119 389	90 049

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

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.

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.

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

Vybrané položky podle segmentů (2023)

K 31. prosinci 2023	Korporátní podniky	Retailoví klienti	Treasury a ALM	Ostatní	Rekonciliace na výkaz o úplném výsledku	Celkem
mil. Kč						
Výkaz zisků a ztrát:						
Čistý úrokový výnos	5 252	8 133	1 096	928	-	15 409
Čisté výnosy z poplatků a provizí	1 509	3 362	(66)	(128)	-	4 677
Čistý zisk/ (ztráta) z finančních operací	(12)	-	(319)	9	-	(322)
Čistý zisk/ (ztráta) z finančních aktiv jiných než k obchodování povinně vykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	4	-	-	12	-	16
Čistý zisk/ (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	-	-	(90)	-	-	(90)
Zisky / (ztráty) ze znehodnocení z úvěrových a podrozvahových expozic	(609)	(377)	(20)	23	-	(983)
Zisky/ (ztráty) z odúčtování finančních aktiv vykázaných v naběhlé hodnotě	8	-	-	-	-	8
Ostatní provozní náklady	(2 280)	(6 114)	(144)	(349)	-	(8 887)
Dividendový výnos	-	-	-	1	-	1
Zisky/ (ztráty) z prodeje dceřiných společností a přidružených podniků	-	-	-	-	-	-
Zisky/ (ztráty) z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin	-	-	-	5	-	5
Provozní zisk	3 872	5 004	457	501	-	9 834
Podíl na výnosech ze společně řízených podniků	-	-	-	12	-	12
Zisk před zdaněním	3 872	5 004	457	513	-	9 846
Daň z příjmů	(934)	(721)	(103)	(594)	-	(2 352)
Zisk po zdanění	2 938	4 283	354	(81)	-	7 494
Aktiva a závazky:						
Aktiva celkem	156 742	274 329	274 501	34 178	-	739 750
Závazky celkem	120 703	430 749	81 947	47 657	-	681 056

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

Vybrané položky podle segmentů (2022)

K 31. prosinci 2022	Korporátní podniky	Retailoví klienti	Treasury a ALM	Ostatní	Rekondiliace na výkaz o úplném výsledku	Celkem
mil. Kč						
Výkaz zisků a ztrát:						
Čistý úrokový výnos	4 436	8 274	2 127	921	-	15 758
Čisté výnosy z poplatků a provizí	1 659	3 507	(76)	(96)	-	4 994
Čistý zisk/ (ztráta) z finančních operací	16	-	(613)	(9)	-	(606)
Čistý zisk/ (ztráta) z finančních aktiv jiných než k obchodování povinně vykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	(6)	-	-	(1)	-	(7)
Čistý zisk/ (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	-	-	(126)	22	-	(104)
Zisky / (ztráty) ze znehodnocení z úvěrových a podrozvahových expozic	(15)	134	(1)	22	-	140
Zisky/ (ztráty) z odúčtování finančních aktiv vykázaných v naběhlé hodnotě	5	-	-	-	-	5
Ostatní provozní náklady	(2 184)	(6 510)	(191)	(557)	-	(9 442)
Dividendový výnos	-	-	-	1	-	1
Zisky/ (ztráty) z prodeje dceřiných společností a přidružených podniků	-	-	-	188	-	188
Zisky/ (ztráty) z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin	-	-	-	11	-	11
Provozní zisk	3 911	5 405	1 120	502		10 938
Podíl na výnosech ze společně řízených podniků	-	-	-	11	-	11
Zisk před zdaněním	3 911	5 405	1 120	513		10 949
Daň z příjmů	(764)	(1 004)	(226)	(151)	-	(2 145)
Zisk po zdanění	3 147	4 401	894	362		8 804
Aktiva a závazky:						
Aktiva celkem	131 645	268 254	242 153	24 330		666 382
Závazky celkem	116 611	402 092	56 918	36 616		612 237

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

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“, „Odpisy hmotného a nehmotného majetku“ a „Všeobecné provozní náklady“ prezentované v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku na samostatných řádcích.

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

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

45. 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,

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

(b) Metody měření úvěrového rizika

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

V segmentu korporátních podniků měří Skupina úvěrové riziko prostřednictvím ratingových škál (viz dále), přičemž každé ratingové kategorii je přiřazena určitá rizikovost (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 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 45(k) a 45(l).

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

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

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

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

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

Významné zvýšení úvěrového rizika

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

Kvantitativní kritéria

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 2023, která je založená na historických údajích, jsou tyto limity stanoveny odhadem jako 50.-75. kvantil rozložení výše uvedených logitových rozdílů na zhoršujícím se portfoliu (definovaném jako produkty, např. hypoteční úvěr, kreditní karty, SME úvěry, pro jednotlivé země). To zpravidla znamená zvýšení PD o 70 až 150 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 držení RBI.

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

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.

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. 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 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 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 zaúčtování po dobu trvání úvěru nebo úvěrového portfolia. Tento profil se opírá o historická data a parametrické funkce.

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

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.

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.

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 regulační ztráty ze selhání. Do ztráty ze selhání jsou zahrnuty informace o budoucnosti za použití různých satelitních modelů.

V omezených případech, kdy nejsou plně k dispozici některé vstupy, jsou pro výpočet použity alternativní modely splacení, porovnávání vstupů oproti benchmarku a odborný úsudek.

Expozice při selhání (EAD)

Expozice při selhání je založena na částce dle očekávání RBI dlužné v době selhání a stanovuje se 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. 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 nečerpané částky vynásobené konverzním faktorem k aktuálně čerpané částce, což stanovuje očekávané čerpání rámce v době selhání. Z úvěrového konverzního faktoru jsou odstraněny regulační přírážky z důvodu obezřetnosti. V omezených případech, kdy nejsou plně k dispozici některé vstupy, jsou pro výpočet použity předdefinované konstantní hodnoty.

Diskontní faktor (D)

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

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

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:

- Firmy, projektové financování, státy, finanční instituce, místní a regionální vlády, pojišťovny a subjekty kolektivního investování: Opravné položky ve Stupni 3 jsou vypočteny vypočteny s použitím efektivní úrokové míry diskontující peněžní toky na základě scénářů připravených specialisty vymáhání.
- U retailových pohledávek jsou opravné položky pro Stupeň 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 navracení se k průměru (mean reversion), tj. že ekonomické proměnné až do splatnosti tihnou 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.

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

Vysoké míry inflace změnily výhled pro úrokové sazby ve střední Evropě. Zatímco v případě ECB je očekáváno, že bude svou expanzivní měnovou politikou omezovat spíše omezovat 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.

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

Nejvýznamnější předpoklady používané jako počáteční bod při odhadování očekávaných úvěrových ztrát ke konci roku jsou uvedeny níže (zdroj: Raiffeisen Research, listopad 2023).

Reálný HDP	Scénář	2024	2025	2026
Česká republika	Optimistický	3,83	3,70	3,37
	Základní	2,62	3,02	2,70
	Pesimistický	0,81	2,02	1,70

Nezaměstnanost	Scénář	2024	2025	2026
Česká republika	Optimistický	3,18	3,25	3,10
	Základní	3,50	3,35	3,20
	Pesimistický	4,35	3,82	3,67

Sazba dlouhodobých dluhopisů	Scénář	2024	2025	2026
Česká republika	Optimistický	2,34	2,63	2,63
	Základní	3,55	3,30	3,30
	Pesimistický	5,74	4,52	4,52

Inflace	Scénář	2024	2025	2026
Česká republika	Optimistický	0,25	0,68	0,58
	Základní	2,80	2,10	2,00
	Pesimistický	4,13	2,84	2,74

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 lineárně regresní model mající za cíl vysvětlit změny nebo úroveň míry selhání. Jako hybatelé 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 upraveny o 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 modelována 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 upraveny o 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.

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

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.

Jak v případě segmentu firem, tak i u retailových expozic byly ostatní rizikové faktory zohledněny a to prostřednictvím tzv. special risk factors pro neretailový segment, pro retailový segment prostřednictvím úprav po modelaci, tzv. holistický přístup. Úpravy platné pro rok 2023 a pro rok 2022 jsou uvedeny v tabulce níže a jsou rozděleny podle příslušných kategorií.

2023 - Kumulované ztráty ze znehodnocení (Stupeň 1 a 2)

(mil. Kč)	Modelované úvěrové ztráty	Ostatní rizikové faktory	Úpravy po modelaci		Celkem
		Makroekonomická rizika	ESG	Ostatní	
Retailové expozice	1 281	-	51	810	2 142
Neretailové expozice	678	866	-	-	1 544
Celkem	1 959	866	51	810	3 686

2022 - 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	1 487	-	-	-	676	2 163
Neretailové expozice	687	53	559	-	-	1 299
Celkem	2 174	53	559	-	676	3 462

Úpravy po modelaci (retailové expozice)

S ohledem na obavy ohledně hrozícího rizika strmého růstu úrokových sazeb, které by se nejvíce dotklo hypoték v době refixace sazby, je v platnosti logika přesouvání hypotečních kontraktů ze Stupně 1 do Stupně 2 v závislosti na odhadovaném navýšení DSTI v době refixace v porovnání s akceptovaným navýšením v době poskytnutí kontraktu. V praxi to znamená, že do Stupně 2 je přesunut kontrakt, pokud DSTI predikované na základě odhadovaného makro-ekonomického vývoje úrokových sazeb v době následující refixace úvěru překročí hranici DSTI akceptovanou v době poskytnutí úvěru (tato akceptovaná hranice je stanovena na základě nelineárního logaritmického navýšení DSTI s nepřímou úměrou – pro vyšší poskytnuté DSTI je akceptováno nižší absolutní navýšení než pro nižší DSTI). K 31. prosinci 2023 celková hodnota rozvahové a podrozvahové expozice úvěrů, kterých se tento holistický přístup týká, činila 43 217 Kč. S ohledem na rozložení portfolia hypoték podle doby do následující refixace je objem po modelaci nejcitlivější na výši úrokových sazeb odhadovaných pro refixace, které proběhnou za 3 a více let.

V roce 2023 zavedla skupina RBI identifikaci vysoce rizikových zajištění hypoték z pohledu klimatických rizik (např. riziko požárů, riziko sesuvu půdy, riziko záplav apod.). Hypotéky zajištěné nemovitostí spadající do vysoce rizikové skupiny jsou přesouvány ze Stupně 1 do Stupně 2. Na celkovém objemu úprav po modelaci se tato úprava podílí cca 10 %.

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

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. V souvislosti s holistickým přístupem pro očekávaný růst úrokových sazeb se jedná o uzdravování kontraktů, u nichž predikované DSTI v době další refixace klesne pod hranici akceptovaného navýšení DSTI z doby poskytnutí úvěru. Příslušné kontrakty buď přirozeně vstoupí do defaultu nebo nebudou po splnění uzdravovacích podmínek již zohledňovány pro úpravy po modelaci z důvodu zrušení zvýšeného úvěrového rizika. V souvislosti s vysoce rizikovým zajištěním hypoték dojde ke zrušení úpravy po modelaci v případě, že dané zajištění bude nahrazeno jiným (méně rizikovým) nebo pokud se předpověď pro dané klimatické riziko pro dané zajištění změní.

V rámci úprav po modelaci u výše popsaných scénářů dochází při výpočtu ECL ke zohlednění signifikantního nárůstu kreditního rizika použitím LTPD křivky příslušující ratingu horšímu o 2-3 stupně.

Ostatní rizikové faktory (neretailové expozice)

V roce 2021 Skupina zohlednila následující ostatní rizikové faktory: dopady pandemie Covid-19, ceny energií a paliv, růst cen stavebních materiálů, růst základních úrokových sazeb, krize trhu s čipy a rozrušení dodavatelských řetězců. Tyto ostatní 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.

V roce 2022 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 ostatních rizikových faktorů. Za účelem dalšího přizpůsobení rizikových parametrů Skupina používá 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 očekávaného vývoje v rámci střednědobého horizontu.

V této souvislosti v roce 2023 Skupina zohlednila i následující ostatní rizikové faktory: inflace především pro odvětví, kde je očekávána snížená koupěschopná poptávka (restaurace, maloobchod, volnočasové produkty a služby včetně navazujících distributorů), vysoké úrokové sazby, nízký PMI index, narušení dodavatelských řetězců (dodavatele do automobilového průmyslu, těžké strojírenský, metalurgie, stavebnictví, komerční tisk a residenční bydlení), růst cen energií vstupních materiálů, komodit a cenová volatilita z důvodu přetrvávajícího konfliktu v Ukrajinské republice včetně rizika navazujících sankcí (plynařství, chemie, výroba skla a obchodování s energiemi). K 31. prosinci 2023 celková rozvahová a podrozvahová expozice úvěrů, u kterých byly zohledněny ostatní rizikové faktory, činila 105 507 mil. Kč.

Model pro neretailový segment vychází z identifikace relevantních odvětví, která mohou být v nadcházejících měsících ovlivněna nepříznivými makroekonomickými faktory. K 31. prosinci 2023 bylo do modelu zahrnuto 28 z celkových sledovaných 188 odvětví. U identifikovaného odvětví, kde očekávaný default je větší než trojnásobek současné pravděpodobnosti selhání, je u 20 odvětví provedena re-klasifikace ze Stupně 1 do Stupně 2. U zbývajících odvětví je kalkulována případná ztráta na základě expertní očekávané pravděpodobnosti selhání příslušného odvětví v klasifikaci Stupeň 1. Pro menší pravděpodobnost selhání je u jednotlivých odvětví používána pravděpodobnost ve výši 5 % a pro vyšší pravděpodobnost ve výši 10 %.

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

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 vychází z posouzení rizika poškození zajištění (nemovitostí) živelnými pohromami, kdy v důsledku tohoto znehodnocení zajištění může klesat motivace klientů dostát svým závazkům. 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 tomto ohledu je očekávána změna v souvislosti s implementací metod pro rizika související s klimatem na základě zkušeností z klimatického stresového testování ECB/EBA, jež budou ovlivňovat výsledný interní rating klientů. Skupina v roce 2023 pokračovala v získávání nezbytných údajů, které byly ukládány do příslušných datových struktur. Skupina vnímá jako další klíčové priority v této oblasti: implementace získávání dat do úvěrových procesů 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).

V níže uvedené tabulce je znázorněno porovnání vykázaných kumulovaných ztrát ze znehodnocení pro očekávané úvěrové ztráty z finančních aktiv a podrozvahových expozic 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.

2023 - Kumulované ztráty ze znehodnocení (Stupeň 1 a 2)

(mil. Kč)	Vykázané	Optimistický	Základní	Pesimistický
Retailové expozice	2 142	1 936	2 140	2 352
Neretailové expozice	1 544	1 486	1 536	1 619
Celkem	3 686	3 422	3 676	3 971

2022 - Kumulované ztráty ze znehodnocení (Stupeň 1 a 2)

(mil. Kč)	Vykázané	Optimistický	Základní	Pesimistický
Retailové expozice	2 163	1 988	2 155	2 353
Neretailové expozice	1 299	1 232	1 286	1 394
Celkem	3 462	3 220	3 441	3 747

V níže uvedené tabulce je znázorněn dopad stupňů na kumulované ztráty Skupiny ze znehodnocení finančních aktiv a podrozvahových expozic 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).

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

2023 - Kumulované ztráty ze znehodnocení (Stupeň 1 a 2)

(mil. Kč)	Vykázané	Kumulované ztráty ze znehodnocení za 12 měsíců	Vliv zařazení do stupně
Retailové expozice	2 142	1 078	1 064
Neretailové expozice	1544	557	987
Celkem	3 686	1 635	2 051

2022 - Kumulované ztráty ze znehodnocení (Stupeň 1 a 2)

(mil. Kč)	Vykázané	Kumulované ztráty ze znehodnocení za 12 měsíců	Vliv zařazení do stupně
Retailové expozice	2 163	1 124	1 039
Neretailové expozice	1 299	518	781
Celkem	3 462	1 642	1 820

V níže uvedené tabulce je znázorněn dopad stupňů na kumulované ztráty Skupiny ze znehodnocení finančních aktiv a podrozvahových expozic 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 dostatečně dlouhé řady historických dat ohledně použití stupňů, není v současné době možné odhadnout přiměřené zvýšení, nicméně nepředpokládáme, že by podíl aktiv ve Stupni 2 někdy dosáhl 100 %.

2023 - Kumulované ztráty ze znehodnocení (Stupeň 1 a 2)

(mil. Kč)	Vykázané	Kumulované ztráty ze znehodnocení za dobu trvání	Vliv zařazení do stupně
Retailové expozice	2 142	4 375	(2 233)
Neretailové expozice	1 544	1 582	(38)
Celkem	3 686	5 957	(2 271)

2022 - Kumulované ztráty ze znehodnocení (Stupeň 1 a 2)

(mil. Kč)	Vykázané	Kumulované ztráty ze znehodnocení za dobu trvání	Vliv zařazení do stupně
Retailové expozice	2 163	5 299	(3 136)
Neretailové expozice	1 299	1 590	(291)
Celkem	3 462	6 889	(3 427)

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.

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

v případě úvěrových expozic po zastavení exekuce pro nemajetnost, skončené oddlužení v insolvenčním řízení, když jsme nevymohli žádnou částku v posledních dvanácti měsících a současně neočekáváme žádné další plnění. Pokud se jedná o běžný účet, kde je debet tvořen zejména poplatky, realizujeme odpis po uplynutí 90 dní po splatnosti. V případě expozic vůči firmám s ukončenou činností jsou úvěry odepsány 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 455 mil. Kč (v roce 2022: 525 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	31.12.2023				
	Účetní hodnota - brutto				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI*	Celkem
Dluhové cenné papíry	95 598	3 540	-	-	99 138
Úvěrové instituce	205	949	-	-	1 154
Vládní instituce	90 780	-	-	-	90 780
Ostatní finanční instituce	1 067	1 468	-	-	2 535
Nefinanční podniky	3 546	1 123	-	-	4 669
Úvěry a pohledávky za bankami	152 951	-	-	-	152 951
Centrální banky	151 710	-	-	-	151 710
Úvěrové instituce	1 241	-	-	-	1 241
Úvěry a pohledávky za klienty	320 166	108 669	5 725	658	435 218
Vládní instituce	359	4	-	-	363
Ostatní finanční instituce	18 311	5 595	313	-	24 219
Nefinanční podniky	117 454	40 961	1 963	172	160 550
Domácnosti	184 042	62 109	3 449	486	250 086
Celkem	568 715	112 209	5 725	658	687 307

* Tato aktiva zahrnují očekávané peněžní toky používané k výpočtu efektivní úrokové sazby při prvotním zúčtování očekávané úvěrové ztráty za celou dobu existence daného aktiva.

mil. Kč	31.12.2022				
	Účetní hodnota - brutto				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI*	Celkem
Dluhové cenné papíry	42 332	1 325	-	-	43 657
Úvěrové instituce	1 167	-	-	-	1 167
Vládní instituce	35 010	-	-	-	35 010
Ostatní finanční instituce	1 724	724	-	-	2 448
Nefinanční podniky	4 431	601	-	-	5 032
Úvěry a pohledávky za bankami	160 042	7	-	-	160 049
Centrální banky	158 505	-	-	-	158 505
Úvěrové instituce	1 537	7	-	-	1 544
Úvěry a pohledávky za klienty	309 223	102 938	5 145	674	417 980
Vládní instituce	497	5	-	-	502
Ostatní finanční instituce	19 873	3 023	151	-	23 047
Nefinanční podniky	113 170	34 220	1 877	174	149 441
Domácnosti	175 683	65 689	3 117	500	244 990
Celkem	511 597	104 270	5 145	674	621 686

* Tato aktiva zahrnují očekávané peněžní toky používané k výpočtu efektivní úrokové sazby při prvotním zúčtování očekávané úvěrové ztráty za celou dobu existence daného aktiva.

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

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

mil. Kč	31.12.2023				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI*	Celkem
Dluhové cenné papíry	(15)	(58)	-	-	(73)
Vládní instituce	(12)	-	-	-	(12)
Úvěrové instituce	-	(1)	-	-	(1)
Ostatní finanční instituce	(1)	(16)	-	-	(17)
Nefinanční podniky	(2)	(41)	-	-	(43)
Úvěry a pohledávky za bankami	(1)	-	-	-	(1)
Centrální banky	-	-	-	-	-
Úvěrové instituce	(1)	-	-	-	(1)
Úvěry a pohledávky za klienty	(897)	(2 084)	(2 804)	156	(5 629)
Vládní instituce	-	-	-	-	-
Ostatní finanční instituce	(26)	(20)	(213)	-	(259)
Nefinanční podniky	(332)	(618)	(1 070)	17	(2 003)
Domácnosti	(539)	(1 446)	(1 521)	139	(3 367)
Opravné položky k finančním aktivům v naběhlé hodnotě celkem	(913)	(2 142)	(2 804)	156	(5 703)
Rezervy k podrozvahovým položkám	(138)	(439)	(14)	(2)	(593)
Celkem	(1 051)	(2 581)	(2 818)	154	(6 296)

* Tato aktiva zahrnují očekávané peněžní toky používané k výpočtu efektivní úrokové sazby při prvotním zaúčtování očekávané úvěrové ztráty za celou dobu existence daného aktiva.

mil. Kč	31.12.2022				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI*	Celkem
Dluhové cenné papíry	(6)	(39)	-	-	(45)
Vládní instituce	(1)	-	-	-	(1)
Ostatní finanční instituce	(1)	(20)	-	-	(21)
Nefinanční podniky	(4)	(19)	-	-	(23)
Úvěry a pohledávky za bankami	(1)	-	-	-	(1)
Centrální banky	-	-	-	-	-
Úvěrové instituce	(1)	-	-	-	(1)
Úvěry a pohledávky za klienty	(1 043)	(1 866)	(2 597)	262	(5 244)
Vládní instituce	-	-	-	-	-
Ostatní finanční instituce	(16)	(97)	(38)	-	(151)
Nefinanční podniky	(235)	(637)	(1 098)	39	(1 931)
Domácnosti	(792)	(1 132)	(1 461)	223	(3 162)
Opravné položky k finančním aktivům v naběhlé hodnotě celkem	(1 050)	(1 905)	(2 597)	262	(5 290)
Rezervy k podrozvahovým položkám	(145)	(310)	(57)	-	(512)
Celkem	(1 195)	(2 215)	(2 654)	262	(5 802)

* Tato aktiva zahrnují očekávané peněžní toky používané k výpočtu efektivní úrokové sazby při prvotním zaúčtování očekávané úvěrové ztráty za celou dobu existence daného aktiva.

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

(g) Finanční leasing

mil. Kč	31.12.2023				
	Účetní hodnota - brutto				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Vládní instituce	3	1	-	-	4
Ostatní finanční instituce	11	-	-	-	11
Nefinanční podniky	6 067	1 834	50	-	7 951
Domácnosti	275	12	8	-	295
Celkem	6 356	1 847	58	-	8 261

mil. Kč	31.12.2022				
	Účetní hodnota - brutto				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Vládní instituce	3	-	-	-	3
Ostatní finanční instituce	8	-	-	-	8
Nefinanční podniky	6 389	1 440	71	-	7 900
Domácnosti	262	18	5	-	285
Celkem	6 662	1 458	76	-	8 196

Rozpad opravných položek k finančnímu leasingu dle segmentů a stupňů znehodnocení

mil. Kč	31.12.2023				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Vládní instituce	-	-	-	-	-
Ostatní finanční instituce	-	-	-	-	-
Nefinanční podniky	(24)	(28)	(29)	-	(81)
Domácnosti	(1)	(1)	(2)	-	(4)
Celkem	(25)	(29)	(31)	-	(85)

mil. Kč	31.12.2022				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Vládní instituce	-	-	-	-	-
Ostatní finanční instituce	-	-	-	-	-
Nefinanční podniky	(19)	(31)	(44)	-	(94)
Domácnosti	(1)	(1)	(3)	-	(5)
Celkem	(20)	(32)	(47)	-	(99)

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

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

Rozdělení finančních aktiv na retailové a neretailové expozice vychází z interních riskových modelů a neshoduje se s rozdělením na sektory použitým v kapitole 45 f).

mil. Kč	31.12.2023				
Hrubá účetní hodnota – pohledávky za bankami	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Stav k 1.1.2023	160 042	7	-	-	160 049
Převod do/(z) Stupně 1	-	-	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	-	-	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	-	-	-	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	156 287	-	-	-	156 287
Snížení z důvodu odúčtování a celkového splacení	(163 565)	(7)	-	-	(163 572)
Snížení z důvodu odpisů	-	-	-	-	-
Částečné splacení	187	-	-	-	187
Úpravy o kurzové rozdíly	-	-	-	-	-
Stav k 31.12.2023	152 951	-	-	-	152 951

mil. Kč	31.12.2022				
Hrubá účetní hodnota – pohledávky za bankami	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Stav k 1.1.2022	197 963	-	-	-	197 963
Převod do/(z) Stupně 1	-	-	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	(7)	7	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	-	-	-	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	159 308	-	-	-	159 308
Snížení z důvodu odúčtování a celkového splacení	(197 293)	-	-	-	(197 293)
Snížení z důvodu odpisů	-	-	-	-	-
Částečné splacení	71	-	-	-	71
Úpravy o kurzové rozdíly	-	-	-	-	-
Stav k 31.12.2022	160 042	7	-	-	160 049

mil. Kč	31.12.2023				
Hrubá účetní hodnota – dluhové cenné papíry	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Stav k 1.1.2023	42 332	1 325	0	0	43 657
Převod do/(z) Stupně 1	-	-	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	(2 208)	2 208	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	-	-	-	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	44 719	-	-	-	44 719
Snížení z důvodu odúčtování a celkového splacení	(3 177)	-	-	-	(3 177)
Snížení z důvodu odpisů	-	-	-	-	-
Částečné splacení	13 825	-	-	-	13 825
Úpravy o kurzové rozdíly	107	7	-	-	114
Stav k 31.12.2023	95 598	3 540	-	-	99 138

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

mil. Kč	31.12.2022				
Hrubá účetní hodnota – dluhové cenné papíry	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Stav k 1.1.2022	34 236	2 317	-	-	36 553
Převod do/(z) Stupně 1	2 317	(2 317)	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	(1 349)	1 349	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	-	-	-	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	5 699	-	-	-	5 699
Snížení z důvodu odúčtování a celkového splacení	(2 239)	-	-	-	(2 239)
Snížení z důvodu odpisů	-	-	-	-	-
Částečné splacení	3 733	-	-	-	3 733
Úpravy o kurzové rozdíly	(65)	(24)	-	-	(89)
Stav k 31.12.2022	42 332	1 325	-	-	43 657

mil. Kč	31.12.2023				
Hrubá účetní hodnota – neretailové expozice	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Stav k 1.1.2023	124 946	33 408	1 658	153	160 165
Převod do/(z) Stupně 1	9 754	(9 754)	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	(30 965)	30 965	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	(615)	(784)	1 399	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	72 407	2 734	156	31	75 328
Snížení z důvodu odúčtování a celkového splacení	(37 757)	(11 806)	(824)	(121)	(50 508)
Snížení z důvodu odpisů	-	-	(36)	-	(36)
Částečné splacení	(13 984)	(1 111)	(404)	(14)	(15 513)
Resegmentace z retailového portfolia	66	1	-	-	67
Úpravy o kurzové rozdíly	1 464	320	4	-	1 788
Stav k 31.12.2023	125 316	43 973	1 953	49	171 291

mil. Kč	31.12.2022				
Hrubá účetní hodnota – neretailové expozice	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Stav k 1.1.2022	110 157	21 397	1 829	194	133 577
Převod do/(z) Stupně 1	1 840	(1 714)	(126)	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	(27 461)	27 471	(10)	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	(1 109)	(129)	1 238	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	91 617	589	-	-	92 206
Snížení z důvodu odúčtování a celkového splacení	(42 777)	(11 686)	(796)	(59)	(55 318)
Snížení z důvodu odpisů	-	-	(157)	-	(157)
Částečné splacení	(8 434)	(2 379)	(338)	(41)	(11 192)
Resegmentace na neretailové portfolio	2 092	76	31	59	2 258
Úpravy o kurzové rozdíly	(979)	(217)	(13)	-	(1 209)
Stav k 31.12.2022	124 946	33 408	1 658	153	160 165

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

mil. Kč	31.12.2023				
	Hrubá účetní hodnota – retailové expozice				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Stav k 1.1.2023	184 277	69 530	3 487	521	257 815
Převod do/(z) Stupně 1	16 961	(16 736)	(225)	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	(20 710)	20 982	(272)	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	(1 296)	(787)	2 083	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	45 128	417	21	164	45 730
Snížení z důvodu odúčtování a celkového splacení	(19 015)	(8 215)	(984)	39	(28 174)
Snížení z důvodu odpisů	-	-	(135)	(50)	(185)
Částečné splacení	(10 442)	(494)	(203)	(65)	(11 204)
Resegmentace na neretailové portfolio	(66)	(1)	-	-	(68)
Úpravy o kurzové rozdíly	13	-	-	-	13
Stav k 31.12.2023	194 850	64 696	3 772	609	263 927

mil. Kč	31.12.2022				
	Hrubá účetní hodnota – retailové expozice				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Stav k 1.1.2022	177 352	61 557	4 050	704	243 663
Převod do/(z) Stupně 1	21 125	(20 951)	(174)	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	(33 651)	34 074	(423)	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	(808)	(426)	1 234	-	-
Převod do POCI	-	(3)	(5)	8	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	51 210	835	18	108	52 171
Snížení z důvodu odúčtování a celkového splacení	(18 232)	(4 906)	(782)	(64)	(23 984)
Snížení z důvodu odpisů	-	-	(169)	(28)	(197)
Částečné splacení	(10 613)	(574)	(231)	(148)	(11 566)
Resegmentace na neretailové portfolio	(2 092)	(76)	(31)	(59)	(2 258)
Úpravy o kurzové rozdíly	(14)	-	-	-	(14)
Stav k 31.12.2022	184 277	69 530	3 487	521	257 815

mil. Kč	31.12.2023				
	Hrubá účetní hodnota – finanční leasing				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Stav k 1.1.2023	6 661	1 459	76	-	8 196
Převod do/(z) Stupně 1	807	(806)	(1)	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	(1 249)	1 249	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	(2)	(12)	14	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	1 881	518	7	-	2 406
Snížení z důvodu odúčtování a celkového splacení	(319)	(120)	(14)	-	(453)
Snížení z důvodu odpisů	-	-	(4)	-	(4)
Částečné splacení	(1 526)	(470)	(21)	-	(2 017)
Úpravy o kurzové rozdíly	103	29	1	-	133
Stav k 31.12.2023	6 356	1 847	58	-	8 261

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

mil. Kč	31.12.2022				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Hrubá účetní hodnota – finanční leasing					
Stav k 1.1.2022	7 018	978	150	-	8 146
Převod do/(z) Stupně 1	353	(348)	(5)	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	(823)	826	(3)	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	(7)	(9)	16	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	2 504	636	-	-	3 140
Snížení z důvodu odúčtování a celkového splacení	(562)	(113)	(42)	-	(717)
Snížení z důvodu odpisů	-	-	(3)	-	(3)
Částečné splacení	(1 697)	(480)	(35)	-	(2 212)
Úpravy o kurzové rozdíly	(124)	(32)	(1)	-	(158)
Stav k 31.12.2022	6 661	1 459	76	-	8 196

mil. Kč	31.12.2023				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Opravné položky – dluhové cenné papíry					
Stav k 1.1.2023	(6)	(39)	-	-	(45)
Transfer do stupně 1	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 2	3	(3)	-	-	-
Transfer do stupně 3	-	-	-	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	(3)	-	-	-	(3)
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	(9)	(13)	-	-	(22)
Úpravy o kurzové rozdíly	-	(3)	-	-	(3)
Stav k 31.12.2023	(15)	(58)	-	-	(73)

mil. Kč	31.12.2022				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Opravné položky – dluhové cenné papíry					
Stav k 1.1.2022	(3)	-	-	-	(3)
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	(3)	-	-	-	(3)
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	-	(39)	-	-	(39)
Stav k 31.12.2022	(6)	(39)	-	-	(45)

mil. Kč	31.12.2023				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Opravné položky – neretailové expozice					
Stav k 1.1.2023	(226)	(606)	(851)	10	(1 673)
Převod do/(z) Stupně 1	(218)	218	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	61	(61)	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	2	27	(29)	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	(86)	(59)	(9)	-	(154)
Snížení z důvodu odúčtování	3	123	299	56	481
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	169	(200)	(361)	(45)	(437)
Snížení na účtu opravných položek z důvodu odpisů	-	-	(36)	-	(36)
Vliv unwindu	-	-	-	-	-
Úpravy o kurzové rozdíly	(18)	(21)	(11)	-	(50)

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

Stav k 31.12.2023	(313)	(579)	(998)	21	(1 869)
--------------------------	--------------	--------------	--------------	-----------	----------------

mil. Kč	31.12.2022				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Opravné položky – neretailové expozice					
Stav k 1.1.2022	(260)	(355)	(1 050)	(5)	(1 670)
Převod do/(z) Stupně 1	(78)	49	29	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	103	(103)	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	6	12	(18)	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	(221)	(40)	-	-	(261)
Snížení z důvodu odúčtování	38	176	328	-	541
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	197	(316)	(267)	15	(371)
Snížení na účtu opravných položek z důvodu odpisů	-	-	157	-	157
Vliv unwindu	-	-	-	-	-
Úpravy o kurzové rozdíly	(11)	(28)	(30)	-	(69)
Stav k 31.12.2022	(226)	(606)	(851)	10	(1 673)

mil. Kč	31.12.2023				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Opravné položky – retailové expozice					
Stav k 1.1.2023	(817)	(1 261)	(1 746)	252	(3 572)
Převod do/(z) Stupně 1	(359)	325	34	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	189	(224)	35	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	99	84	(183)	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	(251)	(9)	(2)	-	(262)
Snížení z důvodu odúčtování	20	238	268	15	541
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	395	(862)	(433)	(181)	(1 081)
Změny z důvodu změny metodiky*	133	159	147	-	439
Snížení na účtu opravných položek z důvodu odpisů	7	45	84	49	185
Vliv unwindu	-	-	(10)	-	(10)
Úpravy o kurzové rozdíly	-	-	-	-	-
Stav k 31.12.2023	(584)	(1 505)	(1 806)	135	(3 760)

*V květnu roku 2023 společnost Raiffeisen stavební spořitelna a.s. začala pro výpočet očekávaných úvěrových ztrát pro retailové úvěry používat ratingové modely. PD vektory odhadnuté pro jednotlivé ratingové stupně se nyní používají jednak pro vyhodnocení kvantitativního kritéria pro zařazení do Stupně 2, jednak pro vlastní výpočet očekávaných úvěrových ztrát. Zároveň došlo k nasazení nových LGD modelů.

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

mil. Kč	31.12.2022				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Opravné položky – retailové expozice					
Stav k 1.1.2022	(511)	(1 412)	(2 040)	146	(3 817)
Převod do/(z) Stupně 1	(424)	384	40	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	225	(241)	16	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	73	46	(119)	-	-
Převod do POCI	-	-	1	(1)	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	(143)	(2)	(3)	-	(148)
Snížení z důvodu odúčtování	24	137	195	26	382
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	(67)	(205)	90	67	(115)
Snížení na účtu opravných položek z důvodu odpisů	6	32	78	14	130
Vliv unwindu	-	-	(3)	-	(3)
Úpravy o kurzové rozdíly	-	-	(1)	-	(1)
Stav k 31.12.2022	(817)	(1 261)	(1 746)	252	(3 572)

mil. Kč	31.12.2023				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Opravné položky – finanční leasing					
Stav k 1.1.2023	(20)	(32)	(47)	-	(99)
Převod do/(z) Stupně 1	(17)	17	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	3	(3)	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	-	-	-	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	(10)	(9)	(1)	-	(20)
Snížení z důvodu odúčtování	1	2	8	-	11
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	18	(4)	6	-	20
Změny z důvodu změny metodiky	-	-	-	-	-
Snížení na účtu opravných položek z důvodu odpisů	-	-	3	-	3
Vliv unwindu	-	-	-	-	-
Úpravy o kurzové rozdíly	-	-	-	-	-
Stav k 31.12.2023	(25)	(29)	(31)	-	(85)

mil. Kč	31.12.2022				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Opravné položky – finanční leasing					
Stav k 1.1.2022	(24)	(36)	(67)	-	(127)
Převod do/(z) Stupně 1	(17)	15	2	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	7	(7)	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	-	-	-	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	(9)	(11)	-	-	(20)
Snížení z důvodu odúčtování	2	3	20	-	26
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	20	3	(5)	-	18
Snížení na účtu opravných položek z důvodu odpisů	-	-	2	-	2
Vliv unwindu	-	-	-	-	-
Úpravy o kurzové rozdíly	-	1	1	-	2
Stav k 31.12.2022	(20)	(32)	(47)	-	(99)

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

mil. Kč	31.12.2023				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Rezervy k podrozvahovým položkám					
Stav k 1.1.2023	(145)	(310)	(57)	-	(512)
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	(86)	(138)	-	-	(224)
Snížení z důvodu odúčtování	5	42	10	-	57
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	93	(22)	33	(2)	102
Změny konsolidačního celku	-	-	-	-	-
Úpravy o kurzové rozdíly	(5)	(11)	-	-	(16)
Stav k 31.12.2023	(138)	(439)	(14)	(2)	(593)

mil. Kč	31.12.2022				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Rezervy k podrozvahovým položkám					
Stav k 1.1.2022	(196)	(241)	(118)	-	(555)
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	(124)	(146)	-	-	(270)
Snížení z důvodu odúčtování	6	72	74	-	151
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	173	13	(12)	-	174
Změny konsolidačního celku	-	-	-	-	-
Úpravy o kurzové rozdíly	(4)	(8)	(1)	-	(13)
Stav k 31.12.2022	(145)	(310)	(57)	-	(512)

Řádek „Změny v úvěrovém riziku (netto)“ zahrnuje čistou hodnotu změn v očekávaných ztrátách na konci účetního období z titulu zvýšení nebo snížení úvěrového rizika od počátečního zaúčtování bez ohledu na to, zda vedly k převodu finančního aktiva do jiného stupně. V tomto řádku se vykazuje dopad v opravných položkách kvůli zvýšení nebo snížení hodnoty finančních aktiv, např. z důvodu částečného splacení expozic prostřednictvím splátek s výjimkou poslední splátky, která se vykazuje v řádku „snížení z důvodu odúčtování“. V této položce se rovněž vykazují změny v ocenění v důsledku aktualizací nebo přezkumu parametrů rizika a rovněž změny v perspektivních ekonomických údajích.

(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 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 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;

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

- 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 neretailové portfolio:

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

Ratingové stupně pro retailové portfolio:

Rating	Teoretická roční pravděpodobnost selhání (v %)
Výborný	> 0,0000 - ≤ 0,1700
Silný	> 0,1700 - ≤ 0,35000
Dobrá	> 0,3500 - ≤ 1,3700
Uspokojující	> 1,3700 - ≤ 7,2800
Nestandardní	> 7,2800 - < 100
Úvěrové znehodnocení	100

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě

Pohledávky za bankami

mil. Kč Účetní hodnota brutto	31.12.2023				POCI	Celkem
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3			
Výborný	151 710	-	-	-	-	151 710
Silný	1 241	-	-	-	-	1 241
Dobrá	-	-	-	-	-	-
Uspokojující	-	-	-	-	-	-
Nestandardní	-	-	-	-	-	-
Úvěrové znehodnocení	-	-	-	-	-	-
Bez ratingu	-	-	-	-	-	-
Celkem	152 951	-	-	-	-	152 951

mil. Kč Účetní hodnota brutto	31.12.2022				POCI	Celkem
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3			
Výborný	158 505	-	-	-	-	158 505
Silný	1 537	-	-	-	-	1 537
Dobrá	-	-	-	-	-	-
Uspokojující	-	-	-	-	-	-
Nestandardní	-	7	-	-	-	7
Úvěrové znehodnocení	-	-	-	-	-	-
Bez ratingu	-	-	-	-	-	-
Celkem	160 042	7	-	-	-	160 049

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

Dluhové cenné papíry

mil. Kč Účetní hodnota brutto	31.12.2023				POCI	Celkem
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3			
Výborný	5 478	-	-	-	-	5 478
Silný	89 237	2 417	-	-	-	91 654
Dobrý	883	788	-	-	-	1 671
Uspokojující	-	335	-	-	-	335
Nestandardní	-	-	-	-	-	-
Úvěrové znehodnocení	-	-	-	-	-	-
Bez ratingu	-	-	-	-	-	-
Celkem	95 598	3 540	-	-	-	99 138

mil. Kč Účetní hodnota brutto	31.12.2022				POCI	Celkem
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3			
Výborný	3 645	-	-	-	-	3 645
Silný	37 399	792	-	-	-	38 191
Dobrý	805	533	-	-	-	1 338
Uspokojující	483	-	-	-	-	483
Nestandardní	-	-	-	-	-	-
Úvěrové znehodnocení	-	-	-	-	-	-
Bez ratingu	-	-	-	-	-	-
Celkem	42 332	1 325	-	-	-	43 657

Pohledávky za klienty – neretailové

mil. Kč Účetní hodnota brutto	31.12.2023				POCI	Celkem
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3			
Výborný	-	-	-	-	-	-
Silný	20 703	5 106	-	-	-	25 809
Dobrý	65 390	20 729	-	-	-	86 119
Uspokojující	38 650	15 892	-	-	-	54 542
Nestandardní	573	2 246	-	-	2	2 821
Úvěrové znehodnocení	-	-	1 953	47	-	2 000
Bez ratingu	-	-	-	-	-	-
Celkem	125 316	43 973	1 953	49	-	171 291

mil. Kč Účetní hodnota brutto	31.12.2022				POCI	Celkem
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3			
Výborný	-	-	-	-	-	-
Silný	20 722	3 944	-	-	-	24 666
Dobrý	64 371	9 981	-	-	-	74 352
Uspokojující	38 718	16 808	-	-	-	55 526
Nestandardní	1 135	2 662	-	-	-	3 797
Úvěrové znehodnocení	-	-	1 658	153	-	1 811
Bez ratingu	-	13	-	-	-	13
Celkem	124 946	33 408	1 658	153	-	160 165

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

Pohledávky za klienty – retailové

mil. Kč Účetní hodnota brutto	31.12.2023				Celkem
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	
Výborný	149	1	-	-	150
Silný	73 843	20 693	-	25	94 561
Dobrý	74 523	28 537	-	67	103 127
Uspokojující	39 534	9 945	-	109	49 588
Nestandardní	6 801	5 520	-	70	12 391
Úvěrové znehodnocení	-	-	3 772	338	4 110
Bez ratingu	-	-	-	-	-
Celkem	194 850	64 696	3 772	609	263 927

mil. Kč Účetní hodnota brutto	31.12.2022				Celkem
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	
Výborný	-	499	-	-	499
Silný	79 911	33 633	-	59	113 604
Dobrý	55 996	24 849	-	16	80 861
Uspokojující	36 849	7 582	-	81	44 512
Nestandardní	10 838	2 875	-	90	13 803
Úvěrové znehodnocení	-	-	3 487	275	3 762
Bez ratingu	682	92	-	-	774
Celkem	184 276	69 531	3 487	521	257 815

Úvěry a pohledávky za klienty, u nichž není vykázán rating k 31. prosinci 2022, představují retailové pohledávky 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 expozič jsou počítány s využitím PD křivek odhadnutých po Stupních 1 až 3, nikoliv po ratingových stupních. Rizikově vážená aktiva těchto expozič se počítají metodou STA.

Finanční leasing

mil. Kč Účetní hodnota brutto	31.12.2023				Celkem
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	
Výborný	-	-	-	-	-
Silný	672	12	-	-	684
Dobrý	2 198	1 176	-	-	3 374
Uspokojující	3 469	592	-	-	4 061
Nestandardní	15	67	-	-	82
Úvěrové znehodnocení	-	-	58	-	58
Bez ratingu	2	-	-	-	2
Celkem	6 356	1 847	58	-	8 261

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

mil. Kč Účetní hodnota brutto	31.12.2022				Celkem
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	
Výborný	-	-	-	-	-
Silný	813	11	-	-	824
Dobrý	3 109	403	-	-	3 512
Uspokojující	2 736	916	-	-	3 652
Nestandardní	1	128	-	-	129
Úvěrové znehodnocení	-	-	76	-	76
Bez ratingu	3	-	-	-	3
Celkem	6 662	1 458	76	-	8 196

Úvěrové přísliby a finanční záruky

mil. Kč Účetní hodnota brutto	31.12.2023				Celkem
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	
Výborný	22	1	-	-	23
Silný	38 813	5 921	-	-	44 734
Dobrý	41 813	32 121	-	3	73 937
Uspokojující	19 238	11 942	-	1	31 181
Nestandardní	261	414	-	-	675
Úvěrové znehodnocení	-	-	120	6	126
Bez ratingu	-	-	-	-	-
Celkem	100 147	50 399	120	10	150 676

mil. Kč Účetní hodnota brutto	31.12.2022				Celkem
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	
Výborný	21	-	-	-	21
Silný	45 975	9 715	-	-	55 690
Dobrý	50 135	18 075	-	-	68 210
Uspokojující	18 361	9 849	-	-	28 210
Nestandardní	1 530	864	-	-	2 394
Úvěrové znehodnocení	-	-	302	-	302
Bez ratingu	46	42	-	-	88
Celkem	116 068	38 545	302	-	154 915

(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	2023	2022
Finanční aktiva modifikovaná během účetního období		
Naběhlá hodnota před modifikací smluvních peněžních toků	1 072	533
Čistý zisk z modifikace	2	2
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	80	57

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

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

mil. Kč	2023		2022	
	Účetní hodnota - brutto	Zajištění	Účetní hodnota - brutto	Zajištění
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě (Stupeň 3)	5 725	1 862	5 145	1 917

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

(l) Koncentrace úvěrového rizika dle zemí

Pohledávky za klienty

mil. Kč	2023	2022
Česká republika	406 727	391 418
Slovensko	4 988	5 024
Ostatní členské státy Evropské unie	18 125	17 084
Ostatní	5 378	4 454
Hrubá účetní hodnota celkem	435 218	417 980

Vykazování koncentrace úvěrového rizika dle zemí vychází z domicilu klienta.

Úvěrové přísliby a finanční záruky

mil. Kč	2023	2022
Česká republika	136 835	141 241
Slovensko	1 055	1 596
Ostatní členské státy Evropské unie	10 401	6 468
Ostatní	2 385	5 610
Celkem	150 676	154 915

Raiffeisenbank a.s.
Konsolidovaná účetní závěrka
sestavená v souladu s účetními standardy IFRS
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

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

2023	Peněžní zajištění	Záruky státu	Bankovní záruky	Nemovitosti	Záruky společnosti	Ostatní zajištění	Movitý majetek	Zajištění celkem
Administrativní a podpůrné činnosti	2	-	47	535	488	8	1 204	2 284
Činnosti domácností	5 936	-	-	161 193	-	917	-	168 046
Činnosti v oblasti nemovitostí	402	304	315	32 209	117	12	1 843	35 202
Doprava a skladování	1	-	165	1 529	582	109	4 142	6 528
Informační a komunikační činnosti	18	-	88	373	51	118	266	914
Kulturní, zábavní a rekreační činnosti	34	-	30	523	2	-	30	619
Ostatní činnosti	1	-	5	155	-	-	195	356
Peněžnictví a pojišťovnictví	50	-	5 594	902	783	3 777	-	11 106
Profesní, vědecké a technické činnosti	42	589	241	1 830	283	117	565	3 667
Stavebnictví	33	-	80	3 003	81	137	1 317	4 651
Těžba a dobývání	-	1	3	-	-	-	81	85
Ubytování, stravování a pohostinství	15	207	10	2 502	3	-	309	3 046
Velkoobchod a maloobchod, opravy a údržba motorových vozidel	60	134	563	5 227	1 238	881	2 576	10 679
Veřejná správa a obrana, povinné sociální zabezpečení	-	-	-	7	-	-	7	14
Výroba a rozvod elektřiny, plynu, tepla a klimatizovaného vzduchu	57	-	75	145	5	-	1 130	1 412
Vzdělávání	6	-	4	98	-	-	134	242
Zásobování vodou, činnosti související s odpadními vodami, odpady a sanacemi	-	-	18	340	32	18	245	653
Zdravotní a sociální péče	1	306	23	839	-	5	275	1 449
Zemědělství, lesnictví, rybářství	23	67	101	1 447	12	52	419	2 121
Zpracovatelský průmysl	165	481	653	5 886	1 233	1 008	2 463	11 889
Celkem	6 846	2 089	8 015	218 743	4 910	7 159	17 201	264 963

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 účetními standardy IFRS
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

2022	Peněžní zajištění	Záruky státu	Bankovní záruky	Nemovitosti	Záruky společnosti	Ostatní zajištění	Movitý majetek	Zajištění celkem
Administrativní a podpůrné činnosti	-	-	66	585	519	308	1 050	2 528
Činnosti domácností	5 846	-	-	166 311	-	-	-	172 157
Činnosti v oblasti nemovitostí	310	391	133	30 210	69	259	916	32 288
Doprava a skladování	-	-	243	2 414	80	1 058	4 633	8 428
Informační a komunikační činnosti	1	-	301	293	32	216	238	1 081
Kulturní, zábavní a rekreační činnosti	37	-	19	40	-	10	39	145
Ostatní činnosti	-	-	37	112	-	2	223	374
Peněžnictví a pojišťovnictví	-	-	5 062	1 494	621	855	-	8 032
Profesní, vědecké a technické činnosti	67	751	307	2 060	10	1 070	533	4 798
Stavebnictví	25	-	418	1 793	32	295	1 296	3 859
Těžba a dobývání	-	57	11	-	-	-	88	156
Ubytování, stravování a pohostinství	5	-	136	2 729	37	-	297	3 204
Velkoobchod a maloobchod, opravy a údržba motorových vozidel	56	121	1 250	5 636	679	3 689	3 242	14 673
Veřejná správa a obrana, povinné sociální zabezpečení	-	-	-	8	-	-	5	13
Výroba a rozvod elektřiny, plynu, tepla a klimatizovaného vzduchu	82	-	1	116	-	332	1 173	1 704
Vzdělávání	-	-	17	93	-	-	134	244
Zásobování vodou, činnosti související s odpadními vodami, odpady a sanacemi	-	-	21	85	-	108	248	462
Zdravotní a sociální péče	-	414	58	321	-	10	277	1 080
Zemědělství, lesnictví, rybářství	3	-	238	518	-	418	466	1 643
Zpracovatelský průmysl	161	657	982	4 857	1 539	3 914	2 358	14 468
Celkem	6 593	2 391	9 300	219 675	3 618	12 544	17 216	271 337

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 účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

(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
2023							
Úvěry a pohledávky za klienty a pohledávky z finančního leasingu							
Stupeň 1	323 117	3 348	34	15	6	2	326 522
Stupeň 2	106 113	3 570	711	115	4	3	110 516
Stupeň 3	1 805	227	299	859	732	1 861	5 783
POCI	432	45	32	29	21	99	658
Brutto	431 467	7 190	1 076	1 018	763	1 965	443 479
Opravné položky	(2 824)	(329)	(229)	(503)	(392)	(1 437)	(5 714)
Netto	428 643	6 861	847	515	371	528	437 765

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
2022							
Úvěry a pohledávky za klienty a pohledávky z finančního leasingu							
Stupeň 1	313 050	2 787	41	1	3	3	315 885
Stupeň 2	102 533	1 382	381	94	4	2	104 396
Stupeň 3	2 214	327	485	315	426	1 454	5 221
POCI	398	65	27	12	66	106	674
Brutto	418 195	4 561	934	422	499	1 565	426 176
Opravné položky	(3 101)	(315)	(177)	(207)	(291)	(1 252)	(5 343)
Netto	415 094	4 246	757	215	208	313	420 833

Podíl pohledávek se selháním se meziročně zvýšil na 1,5 % ze 1,4 % celkového úvěrového portfolia. Krytí individuálními opravnými položkami pro úvěry se selháním se zvýšilo na 41,6 % na konci roku 2023 z 40,4 % 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 uplatňuje 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 nesplacení 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.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

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		
31.12.2023					
Ostatní finanční instituce	-	-	-	-	-
Nefinanční podniky	1 086	297	1 383	(195)	1 023
Domácnosti	518	881	1 399	(237)	672
Celkem	1 604	1 178	2 782	(432)	1 695

mil. Kč	Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou			Opravné položky	Zajištění
	Výkonné expozice	Nevýkonné expozice	Celkem s úlevou		
31.12.2022					
Ostatní finanční instituce	-	-	-	-	-
Nefinanční podniky	1 538	381	1 919	(243)	46
Domácnosti	1 003	944	1 947	(280)	789
Celkem	2 541	1 325	3 866	(523)	835

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 80 mil. Kč (za rok 2022: 101 mil. Kč).

Vývoj úvěrů a pohledávek za klienty s úlevou

mil. Kč	Ostatní finanční instituce	Nefinanční podniky	Domácnosti	Celkem
2023				
Stav k 1. 1.	-	1 919	1 947	3 866
Přírůstky (+)	-	122	595	717
Úbytky (-)	-	(564)	(1 065)	(1 629)
Změny v expozicích (+/-)	-	(94)	(78)	(172)
Stav k 31. 12.	-	1 383	1 399	2 782

mil. Kč	Ostatní finanční instituce	Nefinanční podniky	Domácnosti	Celkem
2022				
Stav k 1. 1.	3	5 243	2 297	7 543
Přírůstky (+)	-	715	544	1 259
Úbytky (-)	(3)	(3 847)	(789)	(4 639)
Změny v expozicích (+/-)	-	(192)	(105)	(297)
Stav k 31. 12.	-	1 919	1 947	3 866

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

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
2023					
Vládní instituce	363	4	367	-	0,0%
Ostatní finanční institutce	24 219	11	24 230	-	0,0%
Nefinanční podniky	160 550	7 951	168 501	1 383	0,8%
Domácnosti	250 086	295	250 381	1 399	0,6%
Celkem	435 218	8 261	443 479	2 782	0,6%

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
2022					
Vládní instituce	502	3	505	-	0,0%
Ostatní finanční institutce	23 047	8	23 055	-	0,0%
Nefinanční podniky	149 441	7 900	157 341	1 919	1,2%
Domácnosti	244 990	285	245 275	1 947	0,8%
Celkem	417 980	8 196	426 176	3 866	0,9%

(p) Maximální úvěrová expozice

2023	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	14 939	-	14 939	-	-	-
Pohledávky za bankami*	152 950	5 060	158 010	146 068	1 270	147 338
Úvěry a pohledávky za klienty a pohledávky z finančního leasingu*	429 589	145 027	574 616	264 963	18 284	283 247
Dluhové cenné papíry*	99 065	-	99 065	-	-	-
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	10 070	-	10 070	186	-	186
Cenné papíry k obchodování	446	-	446	-	-	-
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	208	-	208	-	-	-
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření	132	-	132	-	-	-
Pohledávka z daně z příjmů	24	-	24	-	-	-
Ostatní aktiva	14 874	-	14 874	-	-	-

* Hodnota včetně opravných položek a rezerv

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

2022	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	13 902	-	13 902	-	-	-
Pohledávky za bankami*	160 048	4 015	164 063	157 350	-	157 350
Úvěry a pohledávky za klienty a pohledávky z finančního leasingu*	412 736	150 388	563 124	271 337	24 650	295 987
Dluhové cenné papíry*	43 612	-	43 612	-	-	-
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	14 895	-	14 895	339	-	339
Cenné papíry k obchodování	162	-	162	-	-	-
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	194	-	194	-	-	-
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření	101	-	101	-	-	-
Pohledávka z daně z příjmů	27	-	27	-	-	-
Ostatní aktiva	8 632	-	8 632	-	-	-

* Hodnota včetně opravných položek a rezerv

(q) Zápočet finančních aktiv a finančních závazků

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

2023	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 konsolidova- ném výkazu o finanční pozici	Finanční nástroj*	Přijaté peněžní zajištění	Celkem
Aktiva						
Kladné hodnoty finančních derivátů	9 858	-	9 858	9 231	186	441
Reverzní repo	152 281	-	152 281	147 507	-	4 774
Aktiva celkem	162 139	-	162 139	156 738	186	5215
Pasiva						
Záporné hodnoty finančních derivátů	16 588	-	16 588	8 991	6 798	799
Repo operace	32 922	-	32 922	32 873	-	49
Přijaté úvěry zajištěné vlastními cennými papíry	2 540	-	2 540	2 540	-	-
Pasiva celkem	52 050	-	52 050	44 404	6 798	848

*Hodnota finančního nástroje je snížena do aktuální výše zůstatku poskytnutého/ přijatého úvěru

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

2022	Příslušná hodnota nezapočtena v konsolidovaném výkazu o finanční pozici Celkem					
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	
Aktiva						
Kladné hodnoty finančních derivátů	14 758	-	14 758	14 410	339	9
Reverzní repo	160 282	-	160 282	158 494	-	1 788
Aktiva celkem	175 040	-	175 040	172 904	339	1 797
Pasiva						
Záporné hodnoty finančních derivátů	22 540	-	22 540	14 410	8 076	54
Repo operace	4 972	-	4 972	4 952	-	20
Přijaté úvěry zajištěné vlastními cennými papíry	3 880	-	3 880	3 880	-	-
Pasiva celkem	31 392	-	31 392	23 242	8 076	74

*Hodnota finančního nástroje je snížena do aktuální výše zůstatku poskytnutého/ přijatého úvěru

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

46. FINANČNÍ NÁSTROJE – TRŽNÍ RIZIKO A OSTATNÍ RIZIKA

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 risk 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 účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

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 dostát 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 2023 a 2022 vyvíjel následovně:

LCR (%)	2023	2022
31.3.	239,5	189,1
30.6.	216,8	201,4
30.9.	214,9	186,2
31.12.	230,1	204,9

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 2023 a 2022 vyvíjel následovně:

NSFR (%)	2023	2022
31.3.	152,0	139,6
30.6.	151,7	143,2
30.9.	150,2	140,0
31.12.	149,5	145,6

Oba ukazatelé LCR a NSFR jsou sledovány na pravidelné bázi a jsou denně 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 42 (b) a 42 (d).

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

2023 (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 -	4 678	4 845	258	491	1 526	2 228	342
Deriváty k obchodování							
Závazky vůči bankám	23 719	24 779	6 672	25	8 878	9 204	-
Závazky vůči klientům	593 995	594 212	497 236	45 681	22 992	24 538	3 765
Emitované dluhové cenné papíry	36 312	40 922	893	4 253	539	35 237	-
Podřízené závazky a dluhopisy	5 232	7 302	-	34	349	4 270	2 649
Ostatní finanční závazky	6 924	7 001	6 027	57	263	578	76
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	12 725	13 833	302	828	2 289	8 450	1 964
Podrozvahové položky	150 676	150 676	150 676	-	-	-	-
Celkem	834 261	843 570	662 064	51 369	36 836	84 505	8 796

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

2022 (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	7 968	7 968	862	1 170	954	2 647	2 335
Závazky vůči bankám	10 669	10 895	2 914	-	5 460	2 521	-
Závazky vůči klientům	550 061	550 890	457 299	39 922	26 892	21 889	4 888
Emitované dluhové cenné papíry	24 553	27 774	-	3 181	500	15 567	8 526
Podřízené závazky a dluhopisy	5 162	7 090	-	14	265	1 166	5 645
Ostatní finanční závazky	6 144	6 240	5 086	59	263	695	137
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	17 658	17 658	934	698	58	7 229	8 739
Podrozvahové položky	154 915	154 915	154 915	-	-	-	-
Celkem	777 130	783 430	622 010	45 044	34 392	51 714	30 270

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

Měnové riziko

Měnové riziko je riziko vyplývající ze změn na měnových trzích. Zdrojem tohoto rizika je měnová pozice Skupiny, která je dána nesouladem aktiv a pasiv Skupiny v různých měnách včetně měnově citlivých položek podrozvahy. Většina kurzových rozdílů je způsobena změnami cizoměnových kurzů u měnových pozic Skupiny denominovaných v EUR a USD. Měnové riziko je řízeno obchodními limity, metody řízení tohoto rizika jsou uvedeny v části „Metody řízení rizik“ přílohy (bod 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. Aktivity 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 klientské úvěry. Rizika akciových nástrojů jsou řízena obchodními limity a metody řízení tohoto rizika jsou uvedeny v části „Metody řízení rizik“ přílohy (bod 46 d).

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

(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 nesplácených 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 držených v portfoliu do splatnosti, pokud nejsou obchodovány na aktivním trhu, jsou odhadnuty na základě diskontovaných peněžních toků s použitím úrokové míry běžné k datu účetní závěrky.

v) Závazky vůči bankám a klientům

Reálné hodnoty vykazované u vkladů na požádání jsou k datu 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 na 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 účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

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

2023	Level 1	Level 2	Level 3	Reálná hodnota	Účetní hodnota	Rozdíl
Aktiva						
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky	14 939	-	-	14 939	14 939	-
Pohledávky za bankami*	-	-	152 950	152 950	152 950	-
Pohledávky za klienty*	-	-	421 844	421 844	429 589	(7 745)
Dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě*	97 573	1 277	752	99 602	99 065	537
Pasiva						
Závazky vůči bankám	-	-	23 842	23 842	23 719	123
Závazky vůči klientům	-	-	594 070	594 070	593 994	76
Emitované dluhové cenné papíry	-	-	35 312	35 312	36 312	(1 000)
Podřízené závazky a dluhopisy	-	-	4 856	4 856	5 232	(376)
Ostatní finanční závazky**	-	-	5 944	5 944	5 944	-

*Hodnota včetně opravných položek

**Hodnota bez závazků z leasingu

2022	Level 1	Level 2	Level 3	Reálná hodnota	Účetní hodnota	Rozdíl
Aktiva						
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky	13 902	-	-	13 902	13 902	-
Pohledávky za bankami*	-	-	160 048	160 048	160 048	-
Pohledávky za klienty*	-	-	397 898	397 898	412 736	(14 838)
Dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě*	33 409	3 902	593	37 905	43 612	(5 707)
Pasiva						
Závazky vůči bankám	-	-	10 402	10 402	10 669	(267)
Závazky vůči klientům	-	-	550 214	550 214	550 061	153
Emitované dluhové cenné papíry	-	-	22 240	22 240	24 553	(2 313)
Podřízené závazky a dluhopisy	-	-	4 758	4 758	5 162	(404)
Ostatní finanční závazky**	-	-	5 000	5 000	5 000	-

*Hodnota včetně opravných položek

**Hodnota bez závazků z leasingu

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

Finanční nástroje oceňované reálnou hodnotou

mil. Kč	Reálná hodnota k 31. 12. 2023			Reálná hodnota k 31. 12. 2022		
	Level 1	Level 2	Level 3	Level 1	Level 2	Level 3
Kladná reálné hodnota derivátů k obchodování	-	4 918	-	-	7 548	-
Cenné papíry k obchodování	411	-	35	162	-	-
Kladná reálné hodnota zajišťovacích derivátů	-	5 152	-	-	7 347	-
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	208	-	-	74	120
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku	94	-	38	76	-	25
Celkem	505	10 278	73	238	14 969	145

mil. Kč	Reálná hodnota k 31. 12. 2023			Reálná hodnota k 31. 12. 2022		
	Level 1	Level 2	Level 3	Level 1	Level 2	Level 3
Záporná reálná hodnota derivátů k obchodování	-	4 678	-	-	7 968	-
Záporná reálné hodnota zajišťovacích derivátů	-	12 725	-	-	17 658	-
Celkem	-	17 403	-	-	25 626	-

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

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

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

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

2023

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	-	120	25	145
Přesun do Level 3	41	-	-	41
Nákupy	-	-	13	13
Úplný zisk/(ztráta)	-	-	-	-
- ve výsledovce	-	-	-	-
- ve vlastním kapitálu (bod. 40)	-	-	-	-
Prodeje/vypořádání/přesun	(6)	-	-	(6)
Přesun z Level 3	-	(120)	-	(120)
Stav na konci období	35	-	38	73

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

V roce 2023 Skupina reklasifikovala dluhový cenný nástroj ve výši 120 mil. Kč v kategorii „*Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty*“ z Levelu 3 z důvodu existence ceny kótované na aktivním trhu ke konci účetního období .

2022

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	-	242	20	262
Přesun do Level 3	-	120	-	120
Nákupy	-	-	1	1
Úplný zisk/(ztráta)	-	-	-	-
- ve výsledovce	-	(17)	-	(17)
- ve vlastním kapitálu (bod. 36)	-	-	4	4
Prodeje/vypořádání/přesun	-	(225)	-	(225)
Přesun z Level 3	-	-	-	-
Stav na konci období	-	120	25	145

V roce 2022 Skupina reklasifikovala dluhový cenný nástroj ve výši 120 mil. Kč v kategorii „*Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty*“ do Levelu 3 z důvodu neexistence kotací pro tento instrument na aktivním trhu.

Skupina oceňuje Finanční aktiva k obchodování a Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního výsledku hospodaření pomocí techniky diskontování budoucích peněžních toků. Tato oceňovací metoda upravuje budoucí částky (tj. peněžní toky, výnosy, náklady) na současnou (diskontovanou) hodnotu. Reálná hodnota je stanovena na základě hodnoty získané současným tržním očekáváním budoucí hodnoty. V případě cenných papírů spadajících do Level 3 využívá při výpočtu diskontní faktor, který je odvozený z interní ceny za likviditu, kterou stanovuje Skupina a zároveň zohledňuje kreditní riziko emitenta cenného papíru. Cena Skupiny za likviditu a kreditní riziko emitenta cenného papíru představují vstupy, které nejsou zjištělné z dat dostupných na trhu. Cena Skupiny za likviditu, která se ve výpočtu stanovuje, je založená na základě rozhodnutí ALCO výboru Skupiny a zohledňuje úroveň volných zdrojů financování Skupiny a jejich cenu. V případě negativního vývoje likviditní pozice Skupiny nebo změnami na mezibankovním trhu může vzrůst cena za likviditu a důsledkem toho poklesnout cena finančního nástroje. Kreditní riziko emitenta je stanoveno na základě zařazení emitenta cenných papírů v ratingové škále Skupiny. V případě že by emitent dostal horší ratingové ohodnocení, cena finančního nástroje může klesnout o 0-10 %.

Hodnota v kategorii Level 3, položka „*Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření*“ představuje podíl ve společnosti Bankovní identita a.s. ve výši 36 mil. Kč (v roce 2022: 23 mil. Kč) a ve společnosti SWIFT ve výši 1 mil. Kč (v roce 2022: 1 mil. Kč).

(d) Metody řízení rizik

Skupina pro efektivní řízení tržního rizika používá soubor limitů na jednotlivé pozice a portfolia v rámci vhodných metodologií. Soustava limitů vychází z limitů 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.

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

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. Hodnota Value at Risk je 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) je uvažována 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 2023	Průměr 2023	K 31. prosinci 2022	Průměr 2022
VaR tržní riziko celkem	2 018	1 717	1 496	1 047

Úroková rizika

Skupina řídí své úrokové riziko samostatně za bankovní a za obchodní knihu, a to na úrovni jednotlivých měn. Pro sledování úrokové pozice Skupina používá metodu citlivostí pozice na posun úrokové křivky (BPV). Metoda BPV (basis point value) spočívá ve stanovení změny současné hodnoty (celkové i v jednotlivých časových pásmech) portfolia při pohybu úrokových sazeb o jeden bazický bod (0,01 %). Tato metoda je doplněna sledováním úrokového rizika na bázi Value at Risk. Za meziročním změnou ukazatele stojí především i navýšení strategické úrokové pozice zřízené kvůli stabilizaci čistého úrokového výnosu.

mil. Kč	K 31. prosinci 2023	Průměr 2023	K 31. prosinci 2022	Průměr 2022
VaR úrokových pozic – celkem	1 665	1 623	1 515	1 064
VaR úrokových pozic – bankovní kniha	1 647	1 620	1 517	1 082
VaR úrokových pozic – obchodní kniha	2	4	6	10

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

Úroková citlivost aktiv a závazků

mil. Kč	31.12.2023					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	2 762	-	-	-	12 177	14 939
Finanční aktiva k obchodování	36	34	66	310	4 918	5 364
Deriváty k obchodování	-	-	-	-	4 918	4 918
Cenné papíry k obchodování	36	34	66	310	-	446
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	124	-	84	208
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření	-	-	-	-	132	132
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	260 068	54 972	226 124	113 132	27 308	681 604
Pohledávky za bankami	152 950	-	-	-	-	152 950
Pohledávky za klienty	103 541	47 862	192 099	58 779	27 308	429 589
Dluhové cenné papíry	3 577	7 110	34 025	54 353	-	99 065
Finanční leasing	726	1 689	5 058	703	-	8 176
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přečíslovaných položek	-	-	-	-	50	50
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	-	-	-	-	5 152	5 152
Pohledávka z daně z příjmů	-	-	-	-	49	49
Odložená daňová pohledávka	-	-	-	-	24	24
Majetkové účasti v přidružených společnostech	-	-	-	-	125	125
Dlouhodobý nehmotný majetek	-	-	-	-	5 715	5 715
Dlouhodobý hmotný majetek	-	-	-	-	3 291	3 291
Investice do nemovitostí	-	-	-	-	47	47
Ostatní aktiva	-	-	-	-	14 874	14 874
Aktiva celkem	263 592	56 695	231 372	114 145	73 946	739 750
Pasiva						
Finanční závazky k obchodování	-	-	-	-	4 678	4 678
Deriváty k obchodování	-	-	-	-	4 678	4 678
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	529 182	31 286	70 632	14 533	20 549	666 182
Závazky vůči bankám	5 832	7 550	8 174	1 236	927	23 719
Závazky vůči klientům	513 437	20 945	33 920	12 995	12 698	593 995
Emitované dluhové cenné papíry	8 076	-	28 236	-	-	36 312
Podřízené závazky a dluhopisy	1 837	2 791	302	302	-	5 232
Ostatní finanční závazky	-	-	-	-	6 924	6 924
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přečíslovaných položek	-	-	-	-	(6 467)	(6 467)
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	-	-	-	-	12 725	12 725
Rezervy	-	8	65	4	1 262	1 339
Závazek ze splatné daně	-	-	-	-	155	155
Odložený daňový závazek	-	-	-	-	695	695
Ostatní pasiva	-	-	-	-	1 749	1 749
Celkem pasiva	529 182	31 294	70 697	14 537	35 346	681 056
Čisté úrokové riziko výkazu o finanční situaci k 31. 12. 2023	(265 590)	25 401	160 675	99 608	38 600	58 694
Nominální hodnota derivátů - aktiva*	231 912	74 610	136 337	64 242	-	507 101
Nominální hodnota derivátů - pasiva*	252 180	67 413	136 805	50 703	-	507 101
Čisté úrokové riziko podrozvahy k 31. 12. 2023	(20 268)	7 197	(468)	13 539	-	-
Kumulativní úrokové riziko k 31. 12. 2023	(285 858)	(253 260)	(93 053)	20 094	58 694	-

* Nominální hodnota derivátů – aktiva/ pasiva zahrnuje úrokové swapy a úrokové forwardy.

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

mil. Kč	31.12.2022					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	745	-	-	-	13 157	13 902
Finanční aktiva k obchodování	42	73	21	26	7 548	7 710
Deriváty k obchodování	-	-	-	-	7 548	7 548
Cenné papíry k obchodování	42	73	21	26	-	162
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	120	-	74	194
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření	-	-	-	-	101	101
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	258 353	50 828	196 474	85 800	24 941	616 396
Pohledávky za bankami	158 507	218	1 323	-	-	160 048
Pohledávky za klienty	99 077	43 619	178 464	66 635	24 941	412 736
Dluhové cenné papíry	769	6 991	16 687	19 165	-	43 612
Finanční leasing	700	1 774	4 773	850	-	8 097
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	-	-	-	-	(5 755)	(5 755)
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	-	-	-	-	7 347	7 347
Pohledávka z daně z příjmů	-	-	-	-	29	29
Odložená daňová pohledávka	-	-	-	-	27	27
Majetkové účasti v přidružených společnostech	-	-	-	-	113	113
Dlouhodobý nehmotný majetek	-	-	-	-	5 868	5 868
Dlouhodobý hmotný majetek	-	-	-	-	3 464	3 464
Investice do nemovitostí	-	-	-	-	257	257
Ostatní aktiva	-	-	-	-	8 632	8 632
Aktiva celkem	259 840	52 675	201 388	86 676	65 803	666 382
Pasiva a Vlastní kapitál						
Finanční závazky k obchodování	-	-	-	-	7 968	7 968
Deriváty k obchodování	-	-	-	-	7 968	7 968
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	476 930	32 168	51 274	18 853	17 364	596 589
Závazky vůči bankám	2 455	5 339	2 422	-	453	10 669
Závazky vůči klientům	465 984	24 060	30 699	18 551	10 767	550 061
Emitované dluhové cenné papíry	6 702	0	17 851	-	-	24 553
Podřízené závazky a dluhopisy	1 789	2 769	302	302	-	5 162
Ostatní finanční závazky	-	-	-	-	6 144	6 144
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	-	-	-	-	(14 354)	(14 354)
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	-	-	-	-	17 658	17 658
Rezervy	4	47	17	4	1 312	1 384
Závazek ze splatné daně	-	-	-	-	1 166	1 166
Odložený daňový závazek	-	-	-	-	354	354
Ostatní pasiva	-	-	-	-	1 472	1 472
Celkem pasiva a vlastní kapitál	476 934	32 215	51 291	18 857	32 940	612 237
Čisté úrokové riziko výkazu o finanční situaci k 31. 12. 2022	(217 094)	20 460	150 097	67 819	32 863	54 145
Nominální hodnota derivátů - aktiva*	202 813	87 007	117 455	72 772	-	480 047
Nominální hodnota derivátů - pasiva*	251 643	83 412	109 668	35 324	-	480 047
Čisté úrokové riziko podrozvahy k 31. 12. 2022	(48 830)	3 595	7 787	37 448	-	-
Kumulativní úrokové riziko k 31. 12. 2022	(265 924)	(241 869)	(83 985)	21 282	54 145	-

* Nominální hodnota derivátů – aktiva/ pasiva zahrnuje úrokové swapy a úrokové forwardy.

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

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 2023	Průměr 2023	K 31. prosinci 2022	Průměr 2022
VaR měnových pozic	1	1	1	1

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 účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

mil. Kč	31.12.2023				Celkem
	CZK	EUR	USD	Ostatní měny	
Aktiva					
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky	9 925	3 416	1 256	342	14 939
Finanční aktiva k obchodování	5 225	114	25	-	5 364
Deriváty k obchodování	4 815	78	25	-	4 918
Cenné papíry k obchodování	410	36	-	-	446
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	124	-	84	-	208
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření	37	1	94	-	132
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	566 747	110 997	3 095	765	681 604
Pohledávky za bankami	151 713	1 237	-	-	152 950
Pohledávky za klienty	328 265	98 190	2 369	765	429 589
Dluhové cenné papíry	86 769	11 570	726	-	99 065
Finanční leasing	2 730	5 371	74	1	8 176
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přečíslovaných položek	50	-	-	-	50
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	4 748	404	-	-	5 152
Pohledávka z daně z příjmů	49	-	-	-	49
Odložená daňová pohledávka	24	-	-	-	24
Majetkové účasti v přidružených společnostech	125	-	-	-	125
Dlouhodobý nehmotný majetek	5 715	-	-	-	5 715
Dlouhodobý hmotný majetek	3 291	-	-	-	3 291
Investice do nemovitostí	47	-	-	-	47
Ostatní aktiva	14 296	550	26	2	14 874
Aktiva celkem	613 133	120 853	4 654	1 110	739 750
Pasiva a vlastní kapitál					
Finanční závazky k obchodování	4 560	118	-	-	4 678
Deriváty k obchodování	4 560	118	-	-	4 678
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	514 111	125 931	21 686	4 454	666 182
Závazky vůči bankám	2 874	20 736	105	4	23 719
Závazky vůči klientům	495 344	73 127	21 165	4 359	593 995
Emitované dluhové cenné papíry	10 485	25 827	-	-	36 312
Podřízené závazky a dluhopisy	914	4 318	-	-	5 232
Ostatní finanční závazky	4 494	1 923	416	91	6 924
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přečíslovaných položek	(6 467)	-	-	-	(6 467)
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	12 572	124	29	-	12 725
Rezervy	1 151	172	7	9	1 339
Závazek ze splatné daně	155	-	-	-	155
Odložený daňový závazek	695	-	-	-	695
Ostatní pasiva	1 520	225	-	4	1 749
Vlastní kapitál	58 694	-	-	-	58 694
Celkem pasiva a vlastní kapitál	586 991	126 570	21 722	4 467	739 750
Čistá devizová pozice k 31. 12. 2023	26 142	(5 717)	(17 068)	(3 357)	-
Podrozvahová aktiva*	403 537	209 561	40 373	16 308	669 779
Podrozvahová pasiva*	429 554	203 981	23 367	13 032	669 934
Čistá devizová pozice podrozvahy k 31. 12. 2023	(26 017)	5 580	17 006	3 276	(155)
Čistá devizová pozice celkem k 31. 12. 2023	125	(137)	(62)	(81)	(155)

* 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 účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

mil. Kč	31.12.2022				Celkem
	CZK	EUR	USD	Ostatní měny	
Aktiva					
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky	3 240	9 684	726	252	13 902
Finanční aktiva k obchodování	7 668	41	1	-	7 710
Deriváty k obchodování	7 547	-	1	-	7 548
Cenné papíry k obchodování	121	41	-	-	162
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	120	-	74	-	194
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření	24	1	76	-	101
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	521 881	89 150	4 248	1 117	616 396
Pohledávky za bankami	160 041	7	-	-	160 048
Pohledávky za klienty	324 537	83 574	3 508	1 117	412 736
Dluhové cenné papíry	37 303	5 569	740	-	43 612
Finanční leasing	3 006	5 064	26	1	8 097
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přečehovaných položek	(5 755)	-	-	-	(5 755)
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	7 346	-	1	-	7 347
Pohledávka z daně z příjmů	29	-	-	-	29
Odložená daňová pohledávka	27	-	-	-	27
Majetkové účasti v přidružených společnostech	113	-	-	-	113
Dlouhodobý nehmotný majetek	5 868	-	-	-	5 868
Dlouhodobý hmotný majetek	3 464	-	-	-	3 464
Investice do nemovitostí	257	-	-	-	257
Ostatní aktiva	7 832	434	346	20	8 632
Aktiva celkem	555 120	104 374	5 498	1 390	666 382
Pasiva a Vlastní kapitál					
Finanční závazky k obchodování	7 967	-	1	-	7 968
Deriváty k obchodování	7 967	-	1	-	7 968
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	476 431	93 677	21 469	5 012	596 589
Závazky vůči bankám	2 757	7 894	12	6	10 669
Závazky vůči klientům	460 283	64 401	20 848	4 529	550 061
Emitované dluhové cenné papíry	9 289	15 264	-	-	24 553
Podřízené závazky a dluhopisy	954	4 208	-	-	5 162
Ostatní finanční závazky	3 148	1 910	609	477	6 144
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přečehovaných položek	(14 354)	-	-	-	(14 354)
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	17 623	35	-	-	17 658
Rezervy	1 239	137	4	4	1 384
Závazek ze splatné daně	1 166	-	-	-	1 166
Odložený daňový závazek	354	-	-	-	354
Ostatní pasiva	1 346	122	1	3	1 472
Vlastní kapitál	54 145	-	-	-	54 145
Celkem pasiva a vlastní kapitál	545 917	93 971	21 475	5 019	666 382
Čistá devizová pozice k 31. 12. 2022	9 203	10 403	(15 977)	(3 629)	-
Podrozvahová aktiva*	391 305	160 577	38 762	6 776	597 420
Podrozvahová pasiva*	401 304	171 186	22 775	3 127	598 392
Čistá devizová pozice podrozvahy k 31. 12. 2022	(9 999)	(10 609)	15 987	3 649	(972)
Čistá devizová pozice celkem k 31. 12. 2022	(796)	(206)	10	20	(972)

* 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 účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

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. Za meziroční změnou ukazatele stojí především navýšení objemu státních dluhopisů ČR v investičním portfoliu Skupiny.

mil. Kč	K 31. prosinci 2023	Průměr 2023	K 31. prosinci 2022	Průměr 2022
VaR tržních spreadů – celkem	1 750	1 220	829	809
VaR tržních spreadů – dluhové nástroje	1 751	1 222	830	811
VaR tržních spreadů – měnové pozice	2	2	2	5

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.

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 provozních rizik a kontrol (ORMCC). Zde jsou prezentována, diskutována a schvalována opatření zaměřená na minimalizaci dalšího výskytu podobného typu události, popř. jeho úplnou eliminaci. V případě, že Výbor shledá, že vytváření případných opatření nebude z nějakého důvodu efektivní, probíhá zde oficiální akceptace takového typu rizika, příp. incidentu. 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.

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

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

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

Analýza scénářů je proces, díky kterému Skupina zvažuje dopad extrémních, ale málo 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 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, odliv vkladů v retailovém portfoliu, počet soudních sporů stejného typu vedených proti Bance nebo nedostupnosti klíčových IT služeb.

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

Všechny nástroje jsou používány v pravidelném ročním cyklu.

(f) Řízení vlastního kapitálu

Požadavky bankovní regulace jsou v rámci Evropské unie dány regulačním rámcem Basilej III, prostřednictvím nařízení EU č. 575/2013/EU o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky (CRR – Capital Requirements Regulation) 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 regulační kapitál, likviditu a rizikově váženou angažovanost.

CRD IV umožňuje členským státům od roku 2014 stanovit pro banky povinnost vytvořit a udržovat tři druhy rezerv – bezpečnostní kapitálovou rezervu, rezervu na krytí systémového rizika a proticyklickou kapitálovou rezervu. Pokud jde o bezpečnostní kapitálovou rezervu, ČNB se rozhodla uplatnit tuto rezervu od začátku u všech institucí v plné výši 2,5% kmenového kapitálu Tier 1. Od října 2021 Česká národní banka zrušila rizikovou přírážku pro Systémové riziko a nahradila ji přírážkou pro J-SVI, která pro Skupinu činí 0,5 %. U proticyklické kapitálové rezervy ČNB rozhodla na konci roku 2014 stanovit počáteční nulovou výši rezervy, kterou banky uplatnily po dobu následujících dvou let. ČNB průběžně navyšovala rezervu až na 1,75 % v lednu 2020. V rámci přijímaných protikrizových opatření proti Covid-19 ČNB snížila výši této rezervy na 0,5 % od 1.7.2021. Během roku 2022 proticyklická rezerva vzrostla o 0,5 % od března 2022 a o dalších 0,5 % od července 2022 na celkovou úroveň 1,5 %.

Od ledna 2023 se proticyklická rezerva navyšuje o 0,5 % na 2 %, od dubna 2023 o 0,5% na 2,5 %. Od července a od října 2023 došlo k poklesu sazby vždy o 0,25% na konečných 2,0% .

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

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

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

ČNB jako místní orgán dohledu dohlíží, že Skupina dodržuje kapitálovou přiměřenost na individuálním i konsolidovaném základě. Během roku 2023 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 Skupinyⁱ, 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. Neallokovaná 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).

ⁱ 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 účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

47. REKONCILIACE ZÁVAZKŮ VYPLÝVAJÍCÍCH Z FINANCOVÁNÍ, VČETNĚ ZMĚN VYPLÝVAJÍCÍCH Z PENĚŽNÍCH TOKŮ I ZMĚN NEPENĚŽNÍCH

	K 1. lednu 2023	Peněžní toky		Nepeněžní změny		K 31. prosinci 2023
		Přítok	Odtok	Přecenění cizoměnových pozic	Ostatní nepeněžní změny	
Emitované dluhové cenné papíry	24 553	13 232	(2 894)	616	805	36 312
Podřízené závazky a dluhopisy	5 162	-	(41)	107	4	5 232
Závazky z leasingu	1 144	-	(355)	12	176	977

	K 1. lednu 2022	Peněžní toky		Nepeněžní změny		K 31. prosinci 2022
		Přítok	Odtok	Přecenění cizoměnových pozic	Ostatní nepeněžní změny	
Emitované dluhové cenné papíry	19 984	4 971	-	(472)	70	24 553
Podřízené závazky a dluhopisy	5 526	-	(249)	(130)	15	5 162
Závazky z leasingu	1 475	-	(370)	(15)	54	1 144

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

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 2022	2 346	20	2 366
Změny konsolidačního celku			
Přírůstky	320	-	320
Úbytky	(461)	-	(461)
K 31. prosinci 2022	2 205	20	2 225
Přírůstky	239	-	239
Úbytky	(229)	-	(229)
K 31. prosinci 2023	2 215	20	2 235
Oprávký			
K 1. lednu 2022	(889)	(4)	(893)
Přírůstky – roční odpisy	(384)	(10)	(394)
Úbytky	197	-	197
K 31. prosinci 2022	(1 076)	(14)	(1 090)
Přírůstky – roční odpisy	(373)	(4)	(377)
Úbytky	172	-	172
K 31. prosinci 2023	(1 277)	(18)	(1 295)
Zůstatková cena			
K 31. prosinci 2022	1 128	6	1 134
K 31. prosinci 2023	938	2	940

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

2023 (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	977	1 017	41	57	263	579	76

2022 (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	1 144	1 196	43	59	263	694	137

(c) Hodnoty vykázané v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku

mil. Kč	2023	2022
Úrokové náklady z leasingových závazků	(24)	(24)
Odpisy práv k užívání	(377)	(394)
Náklady na krátkodobé leasingy	(5)	(5)
Náklady na leasingy aktiv s nízkou hodnotou	-	-

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

49. ZMĚNY V RÁMCI KONSOLIDAČNÍHO CELKU

(a) Nově konsolidované společnosti v roce 2023

V roce 2023 Skupina neuskutečnila žádnou akvizici společnosti, kterou by zahrnula do konsolidace plnou metodou konsolidace ani ekvivalenční metodou.

(b) Nově konsolidované společnosti v roce 2022

V roce 2022 Skupina neuskutečnila žádnou akvizici společnosti, kterou by zahrnula do konsolidace plnou metodou konsolidace ani ekvivalenční metodou.

(c) Prodeje v roce 2023

V roce 2023 nedošlo k prodeji žádné společnosti mimo Skupinu.

(d) Prodeje v roce 2022

V roce 2022 došlo k prodeji společnosti Konevova s.r.o.

mil. Kč	Účetní hodnota k datu prodeje
Hodnota investice ke dni prodeje	264
Prodejní cena majetkové účasti	453
Zisk/(ztráta) z prodeje	188
Peněžní přítok z prodeje	453

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

50. PODÍLY V NEKONSOLIDOVANÝCH STRUKTUROVANÝCH JEDNOTKÁCH

Hodnota aktiv a maximální ztráta na expozici

mil.Kč	2023	
	Čistá účetní hodnota	Maximální ztráta
Pohledávky za klienty	6 012	6 012
Podíly v nekonsolidovaných strukturovaných jednotkách	20	21
Ostatní aktiva	30	-
Celkem	6 062	6 033

mil.Kč	2022	
	Čistá účetní hodnota	Maximální ztráta
Pohledávky za klienty	5 774	5 774
Podíly v nekonsolidovaných strukturovaných jednotkách	21	21
Ostatní aktiva	29	-
Celkem	5 824	5 795

Hodnota závazků

mil.Kč	2023	2022
Běžné účty/ Jednodenní vklady	425	171
Termínované vklady	-	65
Celkem	425	236

Raiffeisenbank a.s.
Konsolidovaná účetní závěrka
sestavená v souladu s účetními standardy IFRS
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

51. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

K 31. prosinci 2023

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	8 398	783	9	210	998	10 398
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	8 796	-	49	-	-	8 845
Závazky	602	22	881	356	5 904	7 765
Záporné reálné hodnoty finančních derivátů	15 395	-	54	-	-	15 449
Ostatní kapitálové nástroje	4 107	-	-	-	724	4 831
Podřízené závazky a dluhopisy	3 238	-	-	-	1 382	4 620
Vydané záruky	2 499	-	-	-	329	2 828
Přijaté záruky	112	-	-	-	1 685	1 797
Nominální hodnoty finančních derivátů (podrozvahové pohledávky)	550 792	-	4 040	-	-	554 832
Nominální hodnoty finančních derivátů (podrozvahové závazky)	550 314	-	4 077	-	-	554 391
Poskytnuté neodvolatelné úvěrové přísliby	-	-	-	14	-	14
Výnosy z úroků	6 728	21	-	5	18	6 772
Náklady na úroky	(8 797)	-	(12)	(6)	(270)	(9 085)
Výnosy z poplatků a provizí	48	-	-	-	25	73
Náklady na poplatky a provize	(33)	-	-	-	(193)	(226)
Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	(292)	-	(80)	-	29	(343)
Čistý zisk nebo ztráta ze zajišťovacího účetnictví	1 911	-	-	-	-	1 911
Všeobecné provozní náklady	(308)	-	-	(281)	(25)	(614)
Ostatní provozní výnosy, čisté	10	-	-	-	2	12

*Ostatní členové vedení jsou manažeři Banky úrovně B-1

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

Pohledávky představují zejména:

Kreditní zůstatky na BÚ vedených u:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 8 398 mil. Kč.
- Raiffeisen Bank Zrt. (sesterská společnost) ve výši 3 mil. Kč
- Raiffeisenbank AO (Russia) (sesterská společnost) ve výši 27 mil. Kč
- Raiffeisen Bank S.A. (Romania) ve výši 1 mil. Kč

Poskytnutý úvěr:

- AKCENTA CZ a.s. (přidružená společnost) ve výši 9 mil. Kč.
- Tatra-Leasing, s.r.o. (sesterská společnost) ve výši 354 mil. Kč.

Nominální hodnoty finančních derivátů – podrozvahové pohledávky:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 550 792 mil. Kč.
- AKCENTA CZ a.s. (přidružená společnost) ve výši 4 040 mil. Kč.

Závazky představují zejména:

Kreditní zůstatky na BÚ vedených Skupinou za:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 428 mil. Kč.
- AKCENTA CZ a.s. (přidružená společnost) ve výši 881 mil. Kč.
- Tatra Banka, a.s. (sesterská společnost) ve výši 6 mil. Kč.
- Raiffeisenbank Hungary (sesterská společnost) ve výši 16 mil. Kč.

Termínované vklady:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 14 mil. Kč.
- UNIQA pojišťovna, a.s. (přidružená společnost mateřské společnosti Raiffeisen Bank International AG) ve výši 105 mil. Kč.
- Raiffeisenbank Hungary (sesterská společnost) ve výši 2 780 mil. Kč.
- Tatra Banka, a.s. (sesterská společnost) ve výši 345 mil. Kč.

Repo operace:

- Tatra Banka, a.s. (sesterská společnost) ve výši 1 302 mil. Kč.
- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 160 mil. Kč.
- Raiffeisenbank Hungary (sesterská společnost) ve výši 1 252 mil. Kč

Nominální hodnoty finančních derivátů – podrozvahové závazky:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 550 314 mil. Kč.
- AKCENTA CZ a.s. (přidružená společnost) ve výši 4 077 mil. Kč.

Podřízený dluh od:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 3 238 mil. Kč.
- Raiffeisenlandesbank Oberösterreich AG ve výši 1 080 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 4 107 mil. Kč.
- RLB OÖ Sektorholding GmbH ve výši 724 mil. Kč.

Raiffeisenbank a.s.
Konsolidovaná účetní závěrka
sestavená v souladu s účetními standardy IFRS
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

K 31. prosinci 2022

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	9 568	-	127	191	839	10 725
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	13 366	-	5	-	-	13 371
Závazky	1 318	1	691	305	4 878	7 193
Záporné reálné hodnoty finančních derivátů	21 146	-	134	-	-	21 280
Ostatní kapitálové nástroje	4 107	-	-	-	724	4 831
Podřízené závazky a dluhopisy	3 156	-	-	-	1 354	4 510
Vydané záruky	577	-	-	-	111	688
Přijaté záruky	137	-	-	-	1 957	2 094
Nominální hodnoty finančních derivátů (podrozvahové pohledávky)	498 888	-	2 893	-	33	501 814
Nominální hodnoty finančních derivátů (podrozvahové závazky)	497 432	-	3 108	-	33	500 573
Poskytnuté neodvolatelné úvěrové přísliby	0	-	-	33	-	33
Výnosy z úroků	4 625	2	-	3	44	4 674
Náklady na úroky	(6 640)	-	-	(3)	(194)	(6 837)
Výnosy z poplatků a provizí	44	-	-	-	22	66
Náklady na poplatky a provize	(24)	-	-	-	(139)	(163)
Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	3 633	-	(207)	-	52	3 478
Čistý zisk nebo ztráta ze zajišťovacího účetnictví	(3 759)	-	-	-	-	(3 759)
Všeobecné provozní náklady	(281)	-	-	(269)	(24)	(574)
Ostatní provozní výnosy, čisté	27	-	-	-	2	29

*Ostatní členové vedení jsou manažeři Banky úrovně B-1

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

Pohledávky představují zejména:

Kreditní zůstatky na BÚ vedených u:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 9 568 mil. Kč.
- Raiffeisen Bank Zrt. (sesterská společnost) ve výši 124 mil. Kč
- Raiffeisenbank AO (Russia) (sesterská společnost) ve výši 38 mil. Kč

Poskytnutý úvěr:

- AKCENTA CZ a.s. (přidružená společnost) ve výši 127 mil. Kč.
- Tatra-Leasing, s.r.o. (sesterská společnost) ve výši 460 mil. Kč.

Nominální hodnoty finančních derivátů – podrozvahové pohledávky:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 498 888 mil. Kč.
- AKCENTA CZ a.s. (přidružená společnost) ve výši 2 893 mil. Kč.

Závazky představují zejména:

Kreditní zůstatky na BÚ vedených Skupinou za:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 94 mil. Kč.
- AKCENTA CZ a.s. (přidružená společnost) ve výši 691 mil. Kč.

Termínované vklady:

- UNIQA pojišťovna, a.s. (přidružená společnost mateřské společnosti Raiffeisen Bank International AG) ve výši 154 mil. Kč.

Repo operace:

- Tatra Banka, a.s. (sesterská společnost) ve výši 1 091 mil. Kč.

Emitované dluhové cenné papíry Skupiny:

- Raiffeisenbank Hungary (sesterská společnost) ve výši 486 mil. Kč.
- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 1 224 mil. Kč.

Nominální hodnoty finančních derivátů – podrozvahové závazky:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 497 432 mil. Kč.
- AKCENTA CZ a.s. (přidružená společnost) ve výši 3 108 mil. Kč.

Podřízený dluh od:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 3 156 mil. Kč.
- Raiffeisenlandesbank Oberösterreich AG ve výši 1 052 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 4 107 mil. Kč.
- RLB OÖ Sektorholding GmbH ve výši 724 mil. Kč.

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

52. UDÁLOSTI PO DATU KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

V lednu 2024 přijala Skupina podřízený dluh ve výši 100 mil. EUR od Raiffeisen Bank International AG. Tento podřízený dluh je úročen sazbou 3M EURIBOR plus 4,875 % a má jednorázovou 10-letou splatnost s opcí pro Skupinu na předčasné splacení po 5 letech. Tato transakce neměla dopad na konsolidovanou účetní závěrku k 31. prosinci 2023.

Po datu konsolidované účetní závěrky nedošlo k žádným dalším událostem, které by měly významný dopad na konsolidovanou účetní závěrku k 31. prosinci 2023.

Raiffeisenbank a.s.

**Individuální účetní závěrka
sestavená v souladu s účetními standardy IFRS
ve znění přijatém Evropskou unií
za rok končící 31. prosince 2023**

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 27. února 2024.

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

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

Výkaz o úplném výsledku za rok končící 31. prosince 2023

mil. Kč	Bod	2023	2022
Výnosy z úroků a podobné výnosy účtované na základě metody efektivní úrokové míry	6	37 752	27 615
Ostatní výnosy z úroků	6	2 727	2 530
Náklady na úroky a podobné náklady	6	(27 144)	(15 969)
Čistý úrokový výnos		13 335	14 176
Výnosy z poplatků a provizí	7	5 755	5 513
Náklady na poplatky a provize	7	(1 583)	(981)
Čisté výnosy z poplatků a provizí		4 172	4 532
Čistý zisk/ (ztráta) z finančních operací	8	(330)	(602)
Čistý zisk/ (ztráta) z finančních aktiv jiných než k obchodování povinně vykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	9	16	(7)
Čistý zisk/ (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	10	(90)	(104)
Dividendový výnos	11	118	8
Zisky / (ztráty) ze znehodnocení z úvěrových a podrozvahových expozic	12	(1 351)	127
Zisky/(ztráty) z odúčtování finančních aktiv a finančních závazků vykázaných v naběhlé hodnotě	13	7	5
Náklady na zaměstnance	14	(4 018)	(3 943)
Všeobecné provozní náklady	15	(2 783)	(3 038)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	16	(1 786)	(2 034)
Ostatní provozní výnosy	17	384	377
Ostatní provozní náklady	18	(71)	(95)
Ztráty ze znehodnocení majetkových účastí	28	(206)	-
Zisk před daní z příjmů		7 397	9 402
Daň z příjmů	19	(1 899)	(1 861)
Čistý zisk za účetní období náležející akcionářům Banky		5 498	7 541
Zisk na akcii/ Zředený zisk na akcii (v Kč)	20	3 356	4 674

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	37	23	(9)
Odložená daň související s položkami, které nebudou v následujících obdobích převedeny do výkazu zisku a ztráty	37	(4)	1
Položky, které budou v budoucnu převedeny do výkazu zisku a ztráty:			
Zajištění peněžních toků	37	729	(427)
Odložená daň související s položkami, které budou v následujících obdobích převedeny do výkazu zisku a ztráty	37	(200)	148
Ostatní úplný výsledek celkem		548	(287)

ÚPLNÝ VÝSLEDEK ZA OBDOBÍ CELKEM 6 046 7 254

Příloha na stranách 205–311 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

Výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2023

mil. Kč	Bod	31.12.2023	31.12.2022
AKTIVA			
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky	21	14 912	13 879
Finanční aktiva k obchodování	22	5 364	7 710
Deriváty k obchodování	22,39	4 918	7 548
Cenné papíry k obchodování	22	446	162
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	23	208	194
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření	24	132	101
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	25	620 311	556 322
Pohledávky za bankami	25	160 669	166 807
Pohledávky za klienty	25	366 259	349 753
Dluhové cenné papíry	25	93 383	39 762
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	39	50	(5 755)
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	26	5 152	7 347
Majetkové účasti v dceřiných a přidružených společnostech	29	10 931	7 209
Dlouhodobý nehmotný majetek	30	5 316	5 507
Dlouhodobý hmotný majetek	31	1 643	2 006
Ostatní aktiva	28	12 998	6 805
AKTIVA CELKEM		677 017	601 325

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

mil. Kč	Bod	31.12.2023	31.12.2022
PASIVA A VLASTNÍ KAPITÁL			
Finanční závazky k obchodování	32	4 678	7 968
Deriváty k obchodování	32	4 678	7 968
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	33	609 237	535 169
Závazky vůči bankám	33	22 788	10 674
Závazky vůči klientům	33	538 857	489 634
Emitované dluhové cenné papíry	33	36 312	24 553
Podřízené závazky a dluhopisy	33	4 930	4 860
Ostatní finanční závazky	33	6 350	5 448
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	39	(6 467)	(14 354)
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	34	12 725	17 658
Rezervy	35	1 224	1 258
Závazek ze splatné daně	19	50	1 088
Odložený daňový závazek	27	295	128
Ostatní pasiva	36	1 417	1 105
PASIVA CELKEM		623 159	550 020
VLASTNÍ KAPITÁL			
Základní kapitál	37	15 461	15 461
Rezervní fond		694	694
Oceňovací rozdíly	37	(117)	(665)
Nerozdělený zisk		27 491	23 443
Ostatní kapitálové nástroje	37	4 831	4 831
Zisk za účetní období		5 498	7 541
Vlastní kapitál celkem		53 858	51 305
CELKEM PASIVA A VLASTNÍ KAPITÁL		677 017	601 325

Příloha na stranách 205–311 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

Výkaz změn vlastního kapitálu za rok končící 31. prosince 2023

(mil. Kč)	Základní kapitál	Rezervní fond	Oceňovací rozdíly	Nerozdělený zisk	Ostatní kapitálové nástroje	Zisk za účetní období	Vlastní kapitál celkem
Stav k 31. 12. 2021	15 461	694	(378)	19 128	4 831	4 687	44 423
Dopad fúze	-	-	-	(76)	-	-	(76)
Stav k 1. 1. 2022	15 461	694	(378)	19 052	4 831	4 687	44 347
Navýšení základního kapitálu	-	-	-	-	-	-	-
Navýšení ostatních kapitálových nástrojů	-	-	-	-	-	-	-
Dividendy	-	-	-	-	-	-	-
Výplata kupónu z ostatních kapitálových nástrojů	-	-	-	(296)	-	-	(296)
Převod do nerozděleného zisku	-	-	-	4 687	-	(4 687)	-
Čistý zisk za účetní období	-	-	-	-	-	7 541	7 541
Ostatní úplný výsledek, čistý	-	-	(287)	-	-	-	(287)
Úplný výsledek za období	-	-	(287)	-	-	7 541	7 254
Stav k 31. 12. 2022	15 461	694	(665)	23 443	4 831	7 541	51 305
Navýšení základního kapitálu	-	-	-	-	-	-	-
Navýšení ostatních kapitálových nástrojů	-	-	-	-	-	-	-
Dividendy	-	-	-	(3 185)	-	-	(3 185)
Výplata kupónu z ostatních kapitálových nástrojů	-	-	-	(308)	-	-	(308)
Převod do nerozděleného zisku	-	-	-	7 541	-	(7 541)	-
Čistý zisk za účetní období	-	-	-	-	-	5 498	5 498
Ostatní úplný výsledek, čistý	-	-	548	-	-	-	548
Úplný výsledek za období	-	-	548	-	-	5 498	6 046
Stav k 31. 12. 2023	15 461	694	(117)	27 491	4 831	5 498	53 858

Příloha na stranách 205–311 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

Výkaz o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2023

<i>(mil. Kč)</i>	Bod	2023	2022
Zisk před zdaněním		7 397	9 402
Úprava o nepeněžní operace			
(Zisky) / ztráty ze znehodnocení z úvěrových a podrozvahových expozic	12	1 351	(127)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	16	1 786	2 034
Ztráta ze znehodnocení majetkových účastí	29	206	-
Tvorba/ (rozpuštění) ostatních rezerv	35	(130)	-
Změna reálné hodnoty derivátů	22,26,34,32	(3 398)	4 946
Nerealizované ztráty/(zisky) z přecenění cenných papírů	22	(29)	5
Ztráta/(zisk) z prodeje hmotného a nehmotného majetku	17,18	9	(32)
Změna přecenění zajišťovaných položek při zajištění reálné hodnoty	13	2 082	(3 767)
Kurzové rozdíly	12	601	453
Změna časového rozlišení a amortizace finančních aktiv a pasiv		(489)	290
(Rozpuštění)/tvorba počáteční ztráty u finančních aktiv a postoupení pohledávek		(549)	(77)
Ostatní nepeněžní změny		(109)	(348)
Provozní zisk před změnou provozních aktiv a pasiv		8 728	12 779
Peněžní tok z provozních činností			
<i>(Zvýšení)/snížení provozních aktiv</i>			
Povinné minimální rezervy u ČNB	28	(6 148)	2 014
Pohledávky za bankami	25	6 661	25 829
Pohledávky za klienty	25	(14 371)	(37 389)
Dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	25	(52 291)	(7 867)
Cenné papíry určené k obchodování	22	(279)	(2)
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	23	(13)	303
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku	24	(31)	(81)
Ostatní aktiva	28	(45)	1 035
<i>Zvýšení/(snížení) provozních pasiv</i>			
Závazky k bankám	33	11 385	(2 240)
Závazky ke klientům	33	47 093	6 162
Ostatní finanční závazky	33	1 033	2 135
Ostatní pasiva	36	313	(6)
Čistý peněžní tok z provozních činností před zdaněním		2 035	2 672
Placená daň z příjmů	19	(2 953)	(996)
Čistý peněžní tok z provozních činností		(918)	1 676
Peněžní tok z investičních činností			
Navýšení majetkových účastí	29	(4 100)	-
Snížení majetkových účastí		172	-
Nákup hmotného a nehmotného majetku	30,31	(898)	(1 041)
Příjem z prodeje dlouhodobého majetku	17	-	39
Dividendy přijaté	11	118	8
Čistý peněžní tok z investičních činností		(4 708)	(994)
Peněžní tok z finančních činností			
Dividendy placené a vyplacené kupóny z ostatních kapitálových nástrojů	37	(3 494)	(296)
Vydané emitované dluhové cenné papíry	33	13 232	4 971
Splacené emitované dluhové cenné papíry	33	(2 894)	-
Splacení podřízených vkladů	33	(41)	(249)
Závazky z leasingu	33	(377)	(393)
Čistý peněžní tok z finančních činností		6 426	4 033
Čisté (snížení)/zvýšení hotovosti a jiných rychle likvidních prostředků		800	4 715
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky na počátku roku (bod 21)		13 879	8 920
Dopad fúze (bod 5)		-	428
Kurzové rozdíly k hotovosti a peněžním ekvivalentům na začátku období		233	(184)
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky na konci roku (bod 21)		14 912	13 879
Přijaté úroky		38 755	29 641
Zaplacené úroky		(28 650)	(16 891)

Příloha na stranách 205–311 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

OBSAH

1.	ÚDAJE O SPOLEČNOSTI.....	205
2.	VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	206
3.	PŘEHLED VÝZNAMNÝCH ÚČETNÍCH PRAVIDEL A POSTUPŮ	207
	a) Úrokové výnosy a náklady	207
	b) Poplatky a provize	207
	c) Dividendy	208
	d) Ostatní výnosy a náklady vykazované ve výkazu o úplném výsledku.....	208
	e) Zdanění	208
	f) Finanční aktiva a pasiva	209
	g) Kompenzace	219
	h) Ostatní kapitálové nástroje	219
	i) Majetkové účasti.....	220
	j) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	220
	k) Leasing	222
	l) Aktiva a vyřazované skupiny držené k prodeji	223
	m) Rezervy	223
	n) Závazek ze splatné daně	224
	o) Operace s cennými papíry pro klienty.....	224
	p) Podmíněná aktiva, podmíněné závazky a podrozvahové položky	224
	q) Vykazování podle segmentů.....	224
	r) Vykazování operací v cizích měnách	225
	s) Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty	225
	t) Povinné minimální rezervy.....	225
	u) Zaměstnanecké požitky	225
4.	ZMĚNY PRAVIDEL ÚČETNICTVÍ V ROCE 2023.....	226
	a) Nově použité standardy a interpretace, jejichž aplikace měla významný vliv na účetní závěrku.....	226
	b) Nově použité standardy a interpretace, jejichž aplikace neměla významný vliv na účetní závěrku.....	226
	c) Standardy a interpretace vydané radou IASB a přijaté Evropskou unií, které dosud nejsou účinné.....	226
	d) Standardy a interpretace vydané radou IASB, ale dosud nepřijaté Evropskou unií.....	226
5.	FÚZE RAIFFEISENBANK A.S. A EQUA BANK A.S.....	227
6.	ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY	229
7.	ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ.....	230
8.	ČISTÝ ZISK/ (ZTRÁTA) Z FINANČNÍCH OPERACÍ	230
9.	ČISTÝ ZISK/ (ZTRÁTA) Z FINANČNÍCH AKTIV JINÝCH NEŽ K OBCHODOVÁNÍ POVINNĚ VYKÁZANÝCH V REÁLNÉ HODNOTĚ DO ZISKU NEBO ZTRÁTY.....	230
10.	ČISTÝ ZISK/ (ZTRÁTA) ZE ZAJIŠŤOVACÍHO ÚČETNICTVÍ.....	230
11.	DIVIDENDOVÝ VÝNOS	231
12.	ZISKY / (ZTRÁTY) ZE ZNEHODNOCENÍ Z ÚVĚROVÝCH A PODROZVAHOVÝCH EXPOZIC	231
13.	ZISKY/ (ZTRÁTY) Z ODÚČTOVÁNÍ FINANČNÍCH AKTIV A FINANČNÍCH ZÁVAZKŮ VYKÁZANÝCH V NABĚHLÉ HODNOTĚ.....	231
14.	NÁKLADY NA ZAMĚSTNANCE	231
15.	VŠEOBECNÉ PROVOZNÍ NÁKLADY	232
16.	ODPISY HMOTNÉHO A NEHMOTNÉHO MAJETKU	233
17.	OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY	233
18.	OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY.....	233
19.	DAŇ Z PŘÍJMŮ.....	233
20.	ZISK NA AKCII	234
21.	POKLADNÍ HOTOVOST A OSTATNÍ RYCHLE LIKVIDNÍ PROSTŘEDKY	234

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

22.	FINANČNÍ AKTIVA K OBCHODOVÁNÍ	234
23.	FINANČNÍ AKTIVA JINÁ NEŽ K OBCHODOVÁNÍ POVINNĚ V REÁLNÉ HODNOTĚ VYKÁZANÉ DO ZISKU NEBO ZTRÁTY	235
24.	FINANČNÍ AKTIVA V REÁLNÉ HODNOTĚ VYKÁZANÉ DO OSTATNÍHO VÝSLEDKU HOSPODAŘENÍ	235
25.	FINANČNÍ AKTIVA V NABĚHLÉ HODNOTĚ	235
	a) Finanční aktiva v naběhlé hodnotě podle segmentů	235
	b) Finanční aktiva v naběhlé hodnotě dle druhu	236
	c) Reverzní repo operace	236
	d) Sekuritizace	237
	e) Syndikované úvěry	237
26.	ZAJIŠŤOVACÍ DERIVÁTY S Kladnou reálnou hodnotou	237
27.	ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLEDÁVKA/ ZÁVAZEK	237
28.	OSTATNÍ AKTIVA	239
29.	MAJETKOVÉ ÚČASTI V DCEŘINÝCH A PŘIDRUŽENÝCH SPOLEČNOSTECH	239
	a) Majetkové účasti	239
	b) Dceřiné společnosti (majetkové účasti s rozhodujícím vlivem)	240
	c) Přidružené společnosti (majetkové účasti s podstatným vlivem)	241
30.	DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK	242
31.	DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK	243
	a) Změny dlouhodobého hmotného majetku	243
32.	FINANČNÍ ZÁVAZKY K OBCHODOVÁNÍ	243
33.	FINANČNÍ ZÁVAZKY V NABĚHLÉ HODNOTĚ	244
	a) Závazky vůči bankám	244
	b) Závazky vůči klientům	244
	c) Emitované dluhové cenné papíry	244
	d) Podřízené závazky a dluhopisy	246
	e) Ostatní finanční závazky	247
34.	ZAJIŠŤOVACÍ DERIVÁTY SE Zápornou reálnou hodnotou	247
35.	REZERVY	247
36.	OSTATNÍ PASIVA	248
37.	VLASTNÍ KAPITÁL	248
	a) Základní kapitál	248
	b) Ostatní kapitálové nástroje	249
	c) Oceňovací rozdíly	249
38.	PODMÍNĚNÉ ZÁVAZKY	250
	a) Soudní spory	250
	b) Poskytnuté úvěrové přísliby, záruky a ostatní poskytnuté přísliby	250
39.	FINANČNÍ DERIVÁTY	251
	a) Deriváty k obchodování – přehled reálné a nominální hodnoty	251
	b) Deriváty k obchodování – zbytková splatnost smluvní částky (nominální hodnota)	251
	c) Zajišťovací deriváty – přehled reálné a nominální hodnoty	252
	d) Zajišťovací deriváty – zbytková splatnost smluvní částky (nominální hodnota)	253
	e) Zajištění reálné hodnoty	254
	f) Zajištění peněžních toků	255
40.	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY – OSTATNÍ	256
	a) Hodnoty předané k obhospodařování, do správy a k uložení	256
	b) Hodnoty převzaté k obhospodařování, do správy a k uložení	256
41.	SEGMENTOVÁ ANALÝZA	256
42.	FINANČNÍ NÁSTROJE – ÚVĚROVÉ RIZIKO	258

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém

Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

a)	Hodnocení zajištění úvěrů	259
b)	Metody měření úvěrového rizika.....	259
c)	Koncentrace úvěrového rizika.....	259
d)	Vymáhání pohledávek.....	259
e)	Očekávané úvěrové ztráty	259
f)	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě a rezervy k poskytnutým příslibům a finančním zárukám dle stupňů znehodnocení	270
g)	Změny v hrubé účetní hodnotě a změny v opravných položkách	272
h)	Rozdělení finančních aktiv v naběhlé hodnotě a úvěrových příslibů a finančních záruk dle interního ratingu a stupně znehodnocení	277
i)	Modifikované smluvní peněžní toky	280
j)	Kvantitativní informace o kolaterálu pro úvěrově znehodnocená finanční aktiva (Stupeň 3)	280
k)	Koncentrace úvěrového rizika dle zemí	280
l)	Analýza pohledávek za klienty podle sektorů a druhu zajištění.....	282
m)	Analýza úvěrů klientům dle prodlení splatnosti	284
n)	Expozice s úlevou a nevýkonné úvěrové expozice	284
o)	Maximální úvěrová expozice	286
p)	Zápočet finančních aktiv a finančních závazků.....	287
43.	FINANČNÍ NÁSTROJE – TRŽNÍ RIZIKO A OSTATNÍ RIZIKA	288
a)	Obchodování.....	288
b)	Řízení rizik	288
c)	Reálné hodnoty finančních aktiv a pasiv	291
d)	Metody řízení rizik	294
e)	Operační riziko	301
f)	Řízení vlastního kapitálu	302
44.	REKONCILIACE ZÁVAZKŮ VYPLÝVAJÍCÍCH Z FINANCOVÁNÍ, VČETNĚ ZMĚN VYPLÝVAJÍCÍCH Z PENĚŽNÍCH TOKŮ I ZMĚN NEPENĚŽNÍCH	304
45.	LEASING.....	304
a)	Práva k užívání	304
b)	Analýza finančních závazků z leasingu podle zbytkové smluvní splatnosti (nediskontované peněžní toky).....	305
c)	Analýza pohledávek z operativního podnájmu podle zbytkové smluvní splatnosti (nediskontované peněžní toky)	305
d)	Hodnoty vykázané ve výkazu o úplném výsledku	305
46.	TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI.....	306
47.	UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	311

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

**sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023**

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 deponitáře,
- směnárenská činnost (nákup devizových prostředků),
- poskytování bankovních informací,
- obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami,
- pronájem bezpečnostních schránek,
- činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými v bankovní licenci,
- zprostředkování doplňkového penzijního spoření

Banka kromě povolení působit jako banka:

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

Vykonávání nebo poskytování žádné z výše uvedených činností nebylo Bance v průběhu roku 2023 Českou národní bankou omezeno ani vyloučeno.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

2. VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

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

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

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

Tato účetní závěrka byla připravena na bázi historických nákladů (se zohledněním případného znehodnocení), s výjimkou finančních aktiv a finančních závazků oceňovaných v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (vč. všech nezajišťovacích derivátů a zajišťovacích derivátů při zajištění reálné hodnoty), finančních aktiv v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření a zajišťovacích derivátů při zajištění peněžních toků přeceněných na reálnou hodnotu prostřednictvím ostatního úplného výsledku. Účetní 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 vykázané výsledky finanční skupiny Banky.

Banka nesestavuje výroční zprávu k datu vydání individuální účetní závěrky, protože příslušné informace budou zahrnuty do konsolidované výroční finanční 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 účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

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 35 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 aktivum splní charakteristiku peněžních toků (tzv. „SPPI test“).

Jak je uvedeno v bodě 29 přílohy k účetní závěrce, Banka při posouzení znehodnocení majetkových účastí využívá odhady budoucích peněžních toků založených na schváleném finančním plánu pokrývajícím období následujících pěti let.

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

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

smluv a také podle jejich výkonnosti. O poplatcích odvozených od výkonnosti, 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 spotřebovává příslušné užítky. Banka 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.

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 a kupóny z ostatních kapitálových nástrojů 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 o 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 rozdílů 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.

Daň z neočekávaných zisků vešla v účinnost dne 1. ledna 2023 a je uplatňována v letech 2023 až 2025 mimo jiné na banky s výší čistých výnosů v roce 2021 nad 6 mld. Kč, Banka tedy dani z neočekávaných zisků podléhá. Daň z neočekávaných zisků je stanovena ve výši 60 % a základem daně je rozdíl mezi

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

běžným základem daně z příjmů právnických osob za aktuální rok a průměrným základem daně z příjmů právnických osob za roky 2018 až 2021 navýšeným o 20 %. Banka daň z neočekávaných zisků zohlednila ve výpočtu rezervy na daň z příjmů. Sazba daně z příjmů použitá při výpočtu rezervy zohledňuje jak běžnou sazbu daně z příjmů právnických osob ve výši 19%, tak sazbu daně z neočekávaných zisků ve výši 60%.

Dopad daně z neočekávaných zisků se promítá také do výpočtu odložené daně Banky, a proto byl zohledněn ve stavu odložené daně k 31.12.2023. Odložená daň je propočtena s použitím očekávané daňové sazby v období, kdy dojde k realizaci daňové pohledávky nebo vyrovnání daňového závazku. Odložená daň je vypočítána ze všech dočasných rozdílů prostřednictvím závazkové metody při použití základní sazby daně z příjmů ve výši 21 % a také zohledněním efektu daně z neočekávaných zisků, která bude platit pro roky 2024 až 2025.

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.

V prosinci 2023 vstoupil v platnost zákon č. 416/2023 Sb., o dorovnávacích daních, pro velké nadnárodní skupiny a velké vnitrostátní skupiny. S účinností od 31. 12. 2023 zavedl dvě zcela nové daně ze zisku – českou dorovnávací daň a přiřazovanou dorovnávací daň („dorovnávací daň“). Cílem zavedení dorovnávací daně je, aby velké nadnárodní/národní skupiny za každou zemi (kde podnikají prostřednictvím dceřiných společností či stálých provozoven) odvedly takovou daň ze zisku, aby jejich efektivní sazba daně činila minimálně 15 %.

Tento zákon se týká pouze velkých skupin, které ve dvou ze čtyř zdaňovacích období předcházejících posuzovanému období vykázaly konsolidovaný výnos v konsolidované účetní závěrce nejvyšší mateřské společnosti alespoň 750 mil. EUR. Skupina Raiffeisen Bank International (dále jen RBI) se jako velká skupina kvalifikuje, takže zákon o dorovnávacích daních se aplikuje i pro Banku.

Pro roky 2024–2026 lze v rámci zjednodušení pro ověření aplikace minimálního zdanění použít zprávu pro tzv. Country by Country Reporting (tzv. safe harbour pravidla). Na základě údajů z této zprávy pro rok 2022 a očekávaných výsledků let 2023 a 2024 skupina RBI v ČR realizovala / předpokládá, že bude realizovat, v roce 2024 efektivní zdanění vyšší než 15 %. Následně tedy Banka neočekává, že bude v roce 2024 platit dorovnávací daň.

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.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

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) vykázán 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 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.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

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

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

Klasifikace a ocenění finančních aktiv a pasiv

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 snižená o splátky jistiny, zvýšená o naběhlý úrok, zvýšená/snížená o případnou amortizaci diskontu/prémie a snižená o očekávané úvěrové ztráty prostřednictvím opravné položky. Pro výpočet naběhlé hodnoty Banka používá metodu efektivní úrokové míry. Nedílnou součástí efektivní úrokové míry jsou poplatky a související transakční náklady. Všechny úvěry a půjčky jsou zaúčtovány v okamžiku poskytnutí finančních prostředků klientům (případně bankám). Výnosy z úroků z finančních aktiv oceňovaných v naběhlé hodnotě jsou vykazovány ve výkazu o úplném výsledku v položce „*Výnosy z úroků a podobné výnosy účtované na základě metody efektivní úrokové míry*“. Ztráty ze snížení hodnoty jsou vykázané 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 vykázané 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 vykázané 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*“.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

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. 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 nespĺňují podmínky testu charakteristiky smluvních peněžních toků a nejsou součástí obchodního modelu „*Držet pro obchodování*“, 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*“, 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, přírážka za úvěrové riziko plynoucí z aktuálně dlužné jistiny, přírážka 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.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

Obchodní model

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

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

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

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 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 (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).

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

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 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 nejméně 20 % expozice klienta má rating 4.0 nebo horší, nebo pokud finanční potíže klienta vyplnou 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. 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.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

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 vykázané 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*“.

Závazek související s navrácením cenných papírů je zachycen v reálné hodnotě jako závazek z obchodování a je vykázan 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 vykázané 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 vykázané ve výkazu o úplném výsledku v položce „*Náklady na úroky a podobné náklady*“. Tyto instrumenty zahrnují hypoteční zástavní listy a seniorní nepreferenční dluhopisy. Seniorní nepreferenční dluhopisy jsou podřízené vůči ostatním preferenčním dluhopisům a zároveň MREL uznatelné. MREL uznatelné dluhopisy jsou vydávány pod standardy ICMA Green Bond Principles a ICMA Social Bond Principles. Prostředky získanými z emise Banka financuje environmentální a sociální oblasti, které jsou vydefinované v jejich emisních podmínkách. Tento formát dluhopisů umožňuje Bance podporovat českou ekonomiku v jejím přechodu na dlouhodobě udržitelnou, prosperující a konkurenceschopnou.

Úrokové náklady z emise vlastních dluhopisů jsou vykázané ve výkazu o úplném výsledku v položce „*Náklady na úroky a podobné náklady*“.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

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

Podřízený úvěr

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

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

Podřízené emitované dluhopisy

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

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

Finanční deriváty

Banka v rámci své běžné činnosti provádí operace s finančními deriváty. Finanční deriváty zahrnují měnové a úrokové swapy, cross currency swapy, měnové forwardy, FRA, měnové 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.

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 v závislosti na tom, zda zajišťovaná položka generuje úrokový výnos nebo úrokový náklad. Čistý úrokový výnos/ (náklad) zajišťovacích derivátů pro zajištění finančních aktiv v naběhlé hodnotě je prezentován ve výkazu o úplném výsledku v položce „*Výnosy z úroků a podobné výnosy účtované na základě metody efektivní úrokové míry*“ – „*Zajišťovací úrokové deriváty*“, čistý úrokový výnos/ (náklad) zajišťovacích derivátů pro zajištění finančních závazků v naběhlé hodnotě je prezentován ve výkazu o úplném výsledku v položce „*Náklady na úroky*“ – „*Zajišťovací úrokové deriváty*“. V případě finančních derivátů

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

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,
- 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 %).

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

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

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

Zajištění reálné hodnoty Banka používá pro řízení tržních rizik. Změny reálné hodnoty zajišťovacích derivátů klasifikovaných jako zajištění reálné hodnoty jsou vykázány ve výkazu o úplném výsledku v položce „Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví“, úrokový výnos a náklad z těchto derivátů (tj. realizovaný i naběhlý) je vykázán ve výkazu o úplném výsledku v položce „Výnosy z úroků a podobné výnosy účtované na základě metody efektivní úrokové míry“ nebo „Náklady na úroky a podobné náklady“. Změna reálné hodnoty zajišťované položky je v případě zajištění reálné hodnoty jednotlivé zajišťované položky vykázána jako součást účetní hodnoty zajišťované položky ve výkazu o finanční pozici a v položce „Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví“ ve výkazu o úplném výsledku. V případě zajištění reálné hodnoty portfolia zajišťovaných položek je změna reálné hodnoty zajišťovaných položek vykázána ve výkazu o finanční pozici v příslušných položkách „Změna reálné hodnoty portfoliově přeceňovaných položek“ a v položce „Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví“ ve výkazu o úplném výsledku.

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

Efektivita zajištění je pravidelně měsíčně prospektivně a retrospektivně testována. V případě, že zajištění přestane splňovat kritéria pro účtování o zajištění, uplyne splatnost zajišťovacího nástroje, zajišťovací nástroj je prodán, ukončen nebo uplatněn, Banka zruší zajišťovací vztah a odepisuje úpravu účetní hodnoty zajištěného úročeného finančního nástroje do výkazu o úplném výsledku po období do splatnosti zajištěné položky v případě zajištění reálné hodnoty, nebo v případě zajištění peněžních toků, kumulované zisky nebo ztráty ze zajišťovacího nástroje, původně vykazané v ostatním 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 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“. Vypáčení úrokového výnosu, který držitelům certifikátu náleží,

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

se řídí příslušnými podmínkami uvedenými v prospektu těchto certifikátů a je vyplácen z nerozdělených zisků Banky po schválení rozdělení zisku Valnou hromadou Banky. Placené kupóny z ostatních kapitálových nástrojů snižují nerozdělený zisk v účetním období, kdy je řádnou Valnou hromadou schválena jejich výplata. AT1 certifikáty neobsahují žádný smluvní závazek dodat peněžní prostředky nebo jiná finanční aktiva a zároveň neobsahují povinnost vyměnit finanční závazek s jinou protistranou za podmíněk které jsou potencionálně 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. Do roku 2023 byly součástí hmotného majetku také notebooky a stolní počítače s pořizovací cenou do 80 tis. Kč, z účetní evidence byly vyřazeny v září 2023. Zůstatková cena takto vyřazeného majetku činila 60 mil. Kč. Banka nepovažuje tuto změnu za významnou, a proto nedošlo k úpravě finančních výkazů za rok 2022.

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

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

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

	Doba odepisování	Odpisová sazba
Software	4 roky	25 %
Ostatní nehmotný majetek	3 - 9 let	11,1 – 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, což je průměrná doba určená pro pronájmy na dobu neurčitou.

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

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

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.

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. Banka odepisuje CDI lineárně po dobu 10 let.

Klientský kmen

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

Obchodní značka

Banka vykazuje obchodní značku Equa bank jako nehmotné aktivum z důvodu posílení pozice na českém bankovním a finančním trhu. Při prvotním vykázání Banka ocenila tento nehmotný majetek v reálné hodnotě použitím metody úspory licenčních poplatků. Banka odepisuje tento nehmotný majetek po dobu 4,5 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 „*Všeobecné provozní náklady*“. Banka pravidelně reviduje očekávaný budoucí prospěch z nehmotného majetku a v případě, že již žádný nelze očekávat, příslušný nehmotný majetek je odúčtován z výkazu o finanční pozici. Ztráta plynoucí z odúčtování je zahrnuta v položce ve výkazu o úplném výsledku „*Ostatní provozní náklady*“.

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

Goodwill

Goodwill představuje rozdíl mezi pořizovací cenou a reálnou hodnotou podílu Banky na čistých aktivech zřizované společnosti Equa bank a.s. k datu akvizice dne 1. července 2021. Goodwill je účtován ve výkazu o finanční pozici, resp. v konsolidovaném výkazu o finanční pozici v rámci aktiv v položce „*Dlouhodobý nehmotný majetek*“. Goodwill není odepisován a je jednou ročně testován na znehodnocení.

Předmětem testování jsou jednotlivé peněžotvorné jednotky, k nimž byl goodwill přiřazen. Peněžotvorná jednotka představuje nejmenší identifikovatelnou skupinu aktiv generující peněžní příjmy. Účetní hodnota příslušné peněžotvorné jednotky je porovnána s její zpětně získatelnou hodnotou. Zpětně získatelná hodnota je definována buď jako reálná hodnota snížená o prodejní náklady nebo jako hodnota z užívání, pokud je vyšší.

Banka stanovuje zpětně získatelnou částku peněžotvorné jednotky jako hodnotu z užívání, jejíž výše je rovna současné hodnotě budoucích peněžních toků diskontované pomocí příslušné rizikově upravené

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

sazby. Peněžní toky představují zisky peněžotvorné jednotky po zdanění, které lze distribuovat vlastníkům.

Předpokládané peněžní toky vycházejí z pětiletého finančního plánu upraveného o příslušné kapitálové požadavky. Diskontní míra je rovna nákladům na kapitál požadovaných akcionářem Banky. Odhad budoucích peněžních toků pro období následující po pětiletém finančním plánu je vypočítán jako perpetuita založená na konstantních peněžních tocích v podobě čistého provozního výsledku po zdanění a zahrnující stabilní míru růstu.

Finanční plán je schválený vedením Banky a při jeho sestavování se vychází z následujících klíčových předpokladů:

- makroekonomické předpoklady (vývoj úrokových sazeb, FX kurzů, nezaměstnanosti, inflace);
- předpoklady vývoje bankovního trhu (vývoj agregovaných objemů klientských úvěrů a pasiv);
- vývoj klientské bilance Banky v produktovém a segmentovém detailu;
- vývoj neklientské bilance Banky;
- předpoklady na externí vývoj regulatoriky (např. vývoj předepsaných kapitálových cílů);
- ostatní specifické předpoklady – např. akvizice, jednorázové významné události s dopadem na finanční situaci Banky).

Snížení hodnoty goodwillu se zjišťuje srovnáním zpětně získatelné částky jednotlivých peněžotvorných jednotek, na něž byl goodwill alokovan, s jejich účetní hodnotou. Je-li zpětně získatelná částka peněžotvorné jednotky nižší než její účetní hodnota, rozdíl se zaúčtuje jako ztráta ze snížení hodnoty a vykáže se v položce „*Všeobecné provozní náklady*“. Tato ztráta se nejprve započte proti goodwillu alokovanému na danou peněžotvornou jednotku. Ztráty ze snížení hodnoty zaúčtované proti goodwillu nelze v následujících účetních obdobích zrušit.

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

k) Leasing

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

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

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

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

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

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*“.

Rezerva na restrukturalizaci

Banka 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 Banky.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

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 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.

o) Operace s cennými papíry pro klienty

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

p) Podmíněná aktiva, podmíněné závazky a podrozvahové položky

Podmíněné aktivum/závazek je možné aktivum/závazek, které vzniklo jako důsledek minulých událostí a jehož existence bude potvrzena pouze tím, že dojde nebo nedojde k jedné nebo více nejistým událostem v budoucnosti, které nejsou plně pod kontrolou účetní jednotky. Podmíněná aktiva/závazky jsou 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 prospěch, zaúčtuje Banka aktivum a výnos.

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

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

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

q) Vykazování podle segmentů

Banka vyazuje 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 účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

Informace o vykazatelných provozních segmentech Banky jsou popsány v bodě 41 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) Zaměstnanecké požitky

Každý zaměstnanec Banky má přístup do benefitní peněženky, do které na začátku roku obdrží jednorázový roční příspěvek v závislosti na délce pracovního poměru. Při čerpání si zaměstnanci mohou vybírat z mnoha možností, které zahrnují kategorie volný čas, cestování, sport, vzdělávání, relax a krása, zážitky, zdraví, kultura, jízdné, příspěvky na penzijní připojištění a životní pojištění nebo příspěvek na stravování. Náklady na poskytnuté příspěvky do benefitní peněženky se vykazují na aktuální 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 bonusu závisí na plnění výkonových kritérií. Bankéři v pobočkové, resp. hypoteční síti dostávají měsíční a kvartální odměny, ředitelé poboček a hypotečních center dostávají čtvrtletní odměny. Zaměstnanci call centra dostávají měsíční odměny. Zaměstnanci divize Operations na pozicích s krátkodobými cíli dostávají měsíční odměny. Zaměstnanci divize Risk na pozicích s krátkodobými cíli dostávají měsíční nebo čtvrtletní odměny. Ostatním zaměstnancům jsou vypláceny roční odměny. Bonusy jsou časově rozlišovány. Závazek je ke konci účetního období vykazován v kategorii „Rezervy na mzdové bonusy“. Tvorba, čerpání a rozpuštění rezerv na mzdové bonusy je vykazována ve výkazu o úplném výsledku v položce „Náklady na zaměstnance“.

Členům představenstva jsou vypláceny odměny vázané na výkonnost v závislosti na splnění finančních a nefinančních kritérií, které schvaluje Dozorčí rada. Pohyblivá složka mzdy za výkon funkce člena představenstva je z 50 % vyplácena 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 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. Odložené odměny

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

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“.

4. ZMĚNY PRAVIDEL ÚČETNICTVÍ V ROCE 2023

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

V roce 2023 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:

- **IFRS 17 Pojistné smlouvy** Nový standard IFRS 17 Pojistné smlouvy včetně úprav z června 2020 a prosince 2021 (účinný 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),
- **Úpravy standardu IAS 12 Daň ze zisku** - Mezinárodní daňová reforma – modelová pravidla druhého pilíře (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2023 nebo později).

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

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

- **Úpravy standardu IFRS 16 Leasingy** – Závazky z leasingu při prodeji a zpětném leasingu (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2024 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 2024 nebo později),
- **Úpravy standardu IAS 1 Sestavování a zveřejňování účetní závěrky** – Dlouhodobé závazky s kovenanty (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2024 nebo později).

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

V současné době se podoba standardů IFRS 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):

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

- 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 IAS 7 *Výkaz o peněžních tocích* a IFRS 7 *Finanční nástroje* – Ujednání o dodavatelském financování (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2024 nebo později),
- Úpravy standardu IAS 21 *Dopady změn měnových kurzů* – Nedostatečná směnitelnost (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2025 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.

5. FÚZE RAIFFEISENBANK A.S. A EQUA BANK A.S.

K datu 1. ledna 2022 nastala právní fúze sloučením společností Raiffeisenbank a.s. s její 100% vlastněnou dceřinou společností Equa bank a.s. Nástupnickou společností se stala společnost Raiffeisenbank a.s.

Z hlediska IFRS se jedná o transakci pod společnou kontrolou, která jako taková nespadá do působnosti standardu IFRS 3 Podnikové kombinace. Nástupnická společnost využila možnosti převzít aktiva a pasiva společnosti Equa bank a.s. v účetních hodnotách ovládající strany, tj. v účetních hodnotách vykázaných v konsolidované účetní závěrce společnosti Raiffeisenbank a.s. k 31. prosinci 2021. Tyto hodnoty odráží ocenění aktiv a závazků společnosti Equa bank a.s. reálnou hodnotou, které bylo provedeno v době, kdy společnost Raiffeisenbank a.s. tuto společnost pořídila od třetí strany.

mil. Kč	Raiffeisenbank a.s. 31.12.2021	Equa bank a.s. 31.12.2021	Metodické* změny	Úpravy**	Raiffeisenbank a.s. 1.1.2022
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky	8 920	15 616	(15 088)	(100)	9 348
Finanční aktiva k obchodování	4 105	-	-	(23)	4 082
Deriváty k obchodování	3 940	-	-	(23)	3 917
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	-	2	-	20
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	468 838	56 812	13 775	(341)	539 084
Pohledávky za bankami	177 340	1 242	13 777	-	192 359
Pohledávky za klienty	262 377	52 844	-	(297)	314 924
Dluhové cenné papíry	29 121	2 726	(2)	(44)	31 801
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
Majetkové účasti v dceřiných a přidružených společnostech	14 905	-	-	(7 695)	7 210
Dlouhodobý nehmotný majetek	3 184	648	-	2 013	5 845
Dlouhodobý hmotný majetek	2 139	217	-	-	2 356
Ostatní aktiva	8 176	366	1 311	-	9 853
AKTIVA CELKEM	511 392	73 659	-	(6 146)	578 905

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

mil. Kč	Raiffeisenbank a.s. 31.12.2021	Equa bank a.s. 31.12.2021	Metodické* změny	Úpravy**	Raiffeisenbank a.s. 1.1.2022
Finanční závazky k obchodování	4 604	23	-	(23)	4 604
Deriváty k obchodování	4 604	23	-	(23)	4 604
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	459 342	66 762	236	(76)	526 264
Závazky vůči bankám	13 017	203	-	(100)	13 120
Závazky vůči klientům	420 163	64 162	(38)	-	484 287
Emitované dluhové cenné papíry	18 455	1 516	-	14	19 985
Podřízené závazky a dluhopisy	4 333	881	-	10	5 224
Ostatní finanční závazky	3 374	-	274	-	3 648
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek (závazky vůči klientům)	(9 285)	-	-	-	(9 285)
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	10 160	-	-	-	10 160
Rezervy	1 089	155	62	-	1 306
Závazek ze splatné daně	86	62	-	-	148
Odložený daňový závazek	15	17	-	229	261
Ostatní pasiva	958	439	(298)	-	1 099
PASIVA CELKEM	466 969	67 458	-	130	534 557
Základní kapitál	15 461	2 260	-	(2 260)	15 461
Ostatní kapitálové fondy	-	2 302	-	(2 302)	-
Rezervní fond	694	-	-	-	694
Oceňovací rozdíly	(378)	-	-	-	(378)
Nerozdělený zisk	19 128	1 086	-	3 526	23 740
Ostatní kapitálové nástroje	4 831	-	-	-	4 831
Zisk za účetní období	4 687	553	-	(5 240)	-
Vlastní kapitál celkem	44 423	6 201	-	(6 276)	44 348
CELKEM PASIVA A VLASTNÍ KAPITÁL	511 392	73 659	-	(6 146)	578 905

* Sloupec „Metodické změny“ zahrnuje reklasifikace vybraných položek aktiv a závazků Equa bank a.s. tak, aby způsob vykazování odpovídal účetním politikám Banky.

** Ve sloupci „Úpravy“ je zahrnuto zejména vyloučení vzájemných vztahů mezi Bankou a Equa bank a.s., eliminace položek vlastního kapitálu Equa bank a.s. a investice Banky do Equa bank a.s. Součástí je také úprava účetních hodnot aktiv a závazků Equa bank a.s. tak, aby odrážely ocenění nabytých aktiv a převzatých závazků společnosti Equa bank a.s. reálnou hodnotou provedené k datu akvizice, k 1. červenci 2021, včetně vlivu amortizace reálných hodnot ke dni fúze.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

6. ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

mil. Kč	2023	2022
Výnosy z úroků a podobné výnosy účtované na základě efektivní úrokové míry		
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	33 041	24 134
z dluhových cenných papírů	2 516	740
z pohledávek za bankami	12 585	10 171
z pohledávek za klienty	17 940	13 223
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně vykázaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	7	7
dluhové cenné papíry	7	7
Negativní úroky z finančních závazků v naběhlé hodnotě	-	31
Ostatní aktiva	552	595
Zajišťovací úrokové deriváty	4 152	2 848
Výnosy z úroků kalkulované na základě efektivní úrokové míry	37 752	27 615
Ostatní výnosy z úroků		
Finanční aktiva k obchodování	2 727	2 530
deriváty k obchodování	2 714	2 524
z toho deriváty v bankovním portfoliu	61	8
dluhové cenné papíry	13	6
Ostatní výnosy z úroků	2 727	2 530
Náklady na úroky		
Finanční závazky k obchodování	(2 987)	(2 438)
deriváty k obchodování	(2 987)	(2 438)
z toho deriváty v bankovním portfoliu	(79)	(3)
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	(17 336)	(8 712)
z vkladů bank	(770)	(531)
z vkladů klientů	(14 574)	(7 610)
z emitovaných cenných papírů	(1 663)	(371)
z podřízených závazků	(329)	(200)
Ze závazků z leasingu	(25)	(25)
Ze sekuritizace	(6)	-
Zajišťovací úrokové deriváty	(6 751)	(4 720)
Negativní úroky z finančních aktiv v naběhlé hodnotě	(39)	(74)
Náklady na úroky a podobné náklady celkem	(27 144)	(15 969)
Čisté úrokové výnosy	13 335	14 176

V položkách „Výnosy z úroků a podobné výnosy účtované na základě efektivní úrokové míry“ – „Zajišťovací úrokové deriváty“ a „Náklady na úroky“ – „Zajišťovací úrokové deriváty“ Banka vykazuje čistý úrokový náklad ze zajišťovacích finančních derivátů při zajištění peněžních toků ve výši (368) mil. Kč (v roce 2022: čistý úrokový náklad (258) mil. Kč), čistý úrokový výnos ze zajišťovacích finančních derivátů při zajištění reálné hodnoty portfolia hypotečních úvěrů a korporátních úvěrů ve výši 3 523 mil. Kč (v roce 2022: čistý úrokový výnos 2 547 mil. Kč), čistý úrokový výnos ze zajišťovacích finančních derivátů při zajištění reálné hodnoty portfolia dluhových cenných papírů v naběhlé hodnotě ve výši 985 mil. Kč (v roce 2022: čistý úrokový výnos 561 mil. Kč), čistý úrokový náklad ze zajišťovacích finančních derivátů při zajištění reálné hodnoty termínovaných vkladů a portfolia běžných a spořicíh účtů v celkové výši (6 368) mil. Kč (v roce 2022: čistý úrokový náklad (4 709) mil. Kč) a čistý úrokový náklad ze zajišťovacích finančních derivátů při zajištění reálné hodnoty portfolia emitovaných cenných papírů v naběhlé hodnotě v celkové výši (371) mil. Kč (v roce 2022: čistý úrokový náklad (13) mil. Kč).

Součástí úrokových výnosů jsou rovněž úroky ze znehodnocených aktiv (především z pohledávek za klienty) ve výši 162 mil. Kč (v roce 2022: 159 mil. Kč).

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

7. ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ

mil. Kč	2023	2022
Výnosy z poplatků a provizí		
Z operací s cennými papíry	379	367
Clearing a vypořádání	16	17
Asset Management	41	54
Správa, úschova a uložení hodnot	71	54
Platební styk	1 964	1 661
Distribuce produktů pro zákazníky	507	432
Správa úvěrů	104	123
Klientské devizové operace	2 313	2 435
Ostatní	96	157
Výnosy z poplatků z klientských účtů	5 491	5 300
Poskytnuté záruky	264	213
Výnosy z poplatků a provizí celkem	5 755	5 513
Náklady na poplatky a provize		
Clearing a vypořádání	(75)	(72)
Správa, úschova a uložení hodnot	(8)	(6)
Platební styk	(1 136)	(721)
Přijaté záruky	(144)	(22)
Ostatní	(220)	(160)
Náklady na poplatky a provize celkem	(1 583)	(981)
Čisté výnosy z poplatků a provizí	4 172	4 532

8. ČISTÝ ZISK/ (ZTRÁTA) Z FINANČNÍCH OPERACÍ

mil. Kč	2023	2022
Úrokové a měnové deriváty a měnové spoty	201	(303)
Zisk/(ztráta) z přecenění cizoměnových pozic	(594)	(345)
Zisk/(ztráta) z operací s cennými papíry určenými k obchodování	15	15
Závazky z krátkých prodejů k obchodování	16	11
Kapitálové nástroje k obchodování	32	20
Celkem	(330)	(602)

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

mil. Kč	2023	2022
Dluhové cenné papíry	16	10
Pohledávky za klienty	-	(17)
Celkem	16	(7)

10. ČISTÝ ZISK/ (ZTRÁTA) ZE ZAJIŠŤOVACÍHO ÚČETNICTVÍ

mil. Kč	2023	2022
Změna reálné hodnoty zajišťovacích derivátů při zajištění reálné hodnoty	1 992	(3 865)
Změna reálné hodnoty zajišťovaných položek při zajištění reálnou hodnotou	(2 082)	3 767
Výsledek zajišťovacího účetnictví při zajištění peněžních toků – neefektivní část	-	(6)
Celkem	(90)	(104)

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

11. DIVIDENDOVÝ VÝNOS

mil. Kč	2023	2022
Raiffeisen investiční společnost a.s.	99	-
Visa Inc.	1	1
Equa Sales & Distribution s.r.o. v likvidaci	18	7
Celkem	118	8

12. ZISKY / (ZTRÁTY) ZE ZNEHODNOCENÍ Z ÚVĚROVÝCH A PODROZVAHOVÝCH EXPOZIC

mil. Kč	2023	2022
Změna hodnoty opravných položek		
Tvorba opravných položek	(3 156)	(2 809)
Rozpuštění opravných položek	1 862	2 808
Použití opravných položek	681	321
Účetní hodnota - brutto postoupených a odepsaných pohledávek	(681)	(321)
Výnos z odepsaných/prodaných pohledávek	34	95
Změna hodnoty opravných položek celkem	(1 260)	94
Rezervy na podrozvahová úvěrová rizika		
Tvorba rezerv	(411)	(332)
Rozpuštění rezerv	320	365
Změna rezervy na podrozvahová úvěrová rizika celkem	(91)	33
Zisky / (ztráty) ze znehodnocení z úvěrových a podrozvahových expozic celkem	(1 351)	127

13. ZISKY/ (ZTRÁTY) Z ODÚČTOVÁNÍ FINANČNÍCH AKTIV A FINANČNÍCH ZÁVAZKŮ VYKÁZANÝCH V NABĚHLÉ HODNOTĚ

mil. Kč	Čistá účetní hodnota		Zisk z odúčtování	
	2023	2022	2023	2022
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě				
Úvěry a pohledávky	405	126	12	4
Dluhové cenné papíry	2 726	126	(8)	1
Finanční závazky v naběhlé hodnotě				
Emitované dluhové cenné papíry	11	-	3	-
CELKEM	3 142	252	7	5

V roce 2023 a 2022 došlo k prodeji úvěrů a pohledávek za klienty z důvodu zhoršení úvěrového rizika. Dluhové cenné papíry byly prodány krátce před datem splatnosti.

14. NÁKLADY NA ZAMĚSTNANCE

mil. Kč	2023	2022
Mzdy a platy	(2 901)	(2 829)
Sociální a zdravotní pojištění	(934)	(914)
Ostatní náklady na zaměstnance	(183)	(200)
Celkem	(4 018)	(3 943)
z toho mzdy a odměny placené:		
členům představenstva	(111)	(102)
členům dozorčí rady	(7)	(7)
Celkem	(118)	(109)

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

Průměrný přepočtený počet zaměstnanců Banky byl za rok 2023 a za rok 2022 následující:

	2023	2022
Zaměstnanci	3 240	3 059
Členové představenstva Banky	8	8
Členové dozorčí rady	12	12

Finanční vztahy Banky a členů představenstva a dozorčí rady jsou komentovány v bodě 46 přílohy.

15. VŠEOBECNÉ PROVOZNÍ NÁKLADY

mil. Kč	2023	2022
Nájemné, opravy a ostatní služby spojené s provozem kanceláří	(275)	(257)
Marketingové náklady	(537)	(571)
Náklady spojené s právními a poradenskými službami	(360)	(620)
<i>z toho: povinný audit účetní závěrky</i>	<i>(10)</i>	<i>(14)</i>
<i>jiné ověřovací služby</i>	<i>(4)</i>	<i>(8)</i>
<i>jiné neauditorské služby</i>	<i>(2)</i>	<i>(1)</i>
Náklady spojené s IT podporou	(837)	(849)
Pojištění depozit a obchodů	(167)	(111)
Telekomunikace, poštovné a ostatní služby	(75)	(73)
Náklady na bezpečnost	(58)	(57)
Náklady na školení	(35)	(26)
Kancelářské potřeby	(18)	(23)
Cestovní náklady	(27)	(21)
Náklady na provoz služebních vozidel	(7)	(8)
Příspěvek do fondu pro řešení krize	(339)	(385)
Ostatní administrativní náklady	(48)	(37)
Celkem	(2 783)	(3 038)

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 a společnosti s ním tvořící síť v roce 2023 Bance následující služby:

Jiné ověřovací služby:

- Prověrka finančních informací pro účely konsolidace sestavených v souladu s účetními instrukcemi skupiny Raiffeisen Bank International za období od 1. ledna 2023 do 31. března 2023;
- Prověrka finančních informací pro účely konsolidace sestavených v souladu s účetními instrukcemi skupiny Raiffeisen Bank International za období od 1. ledna 2023 do 30. června 2023;
- Ověření (audit) finančních informací pro účely konsolidace sestavených v souladu s účetními instrukcemi skupiny Raiffeisen Bank International za rok končící 31. prosince 2023;
- Prověrka snížení hodnoty finančních aktiv v naběhlé hodnotě a čistého zisku náležejícího akcionářům banky a skupiny Raiffeisenbank, a.s. za rok končící k 31. prosinci 2023 pro účely použití mezitímního hospodářského výsledku ve výkazu o Kapitálu a rizikových expozicích;
- Ostatní ujišťovací služby spojené s prospektem krytých dluhopisů obsahující údaje nutné k identifikaci monitora krytého bloku ("Asset monitor program");
- Ostatní ujišťovací služby spojené s vypracováním zprávy ISAE3000 o použití výnosů ze zelených dluhopisů a zprávy o dopadu;
- Ostatní ujišťovací služby spojené s vystavením ověřovacího prohlášení v souvislosti s prospektem programu emise dluhopisů;

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

Jiné neauditorské služby:

- 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;
- Vypracování zprávy o ověření řídicího a kontrolního systému banky v rozsahu požadovaném Českou národní bankou;
- 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;
- Odborné semináře týkající se zákona o účetnictví a účetních standardů IFRS;
- Služby spojené s překladem výroční zprávy.

16. ODPISY HMOTNÉHO A NEHMOTNÉHO MAJETKU

mil. Kč	2023	2022
Odpisy hmotného majetku	(334)	(291)
Odpisy nehmotného majetku	(1 047)	(1 329)
Odpisy práv k užívání	(405)	(414)
Celkem	(1 786)	(2 034)

17. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY

mil. Kč	2023	2022
Zisk z prodeje nehmotného a hmotného majetku	-	32
Výnosy z titulu přefakturace služeb dceřiným společnostem	219	251
Příspěvek na marketingovou podporu produktů	4	30
Zisk z modifikace	2	2
Ostatní	159	62
Celkem	384	377

18. OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY

mil. Kč	2023	2022
Změna hodnoty opravných položek k provozním pohledávkám	(2)	(3)
Ztráta z prodeje nehmotného a hmotného majetku	(9)	-
Znehodnocení práv k užívání	(16)	-
Ztráta z odúčtování nehmotného majetku	-	(20)
Ostatní	(44)	(72)
Celkem	(71)	(95)

19. DAŇ Z PŘÍJMŮ

Náklad z titulu daně z příjmů

mil. Kč	2023	2022
Daň z příjmů splatná	(1 871)	(1 837)
Vratky/(doplatky) daní za minulé účetní období	(65)	(45)
Daň z příjmu předchozích let	-	39
(Náklad)/výnos z titulu odložené daně	37	(18)
Daň z příjmů celkem	(1 899)	(1 861)

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

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

mil. Kč	2023	2022
Zisk před zdaněním	7 397	9 402
Daň vypočtená při použití daňové sazby – 29%* (rok 2022 – 19%)	(2 117)	(1 786)
Výnosy nepodléhající zdanění (daňový efekt)	1 349	713
Daňově neodčitatelné náklady (daňový efekt)	(1 103)	(764)
Slevy a zápočty	-	-
Pohyby odložené daně	37	(18)
Daňový náklad za běžné období	(1 834)	(1 855)
Přeplatek/(nedoplatek) na dani za minulá účetní období	(65)	(45)
Daň z příjmu předchozích let	-	39
Daň z příjmů celkem	(1 899)	(1 861)
Efektivní sazba daně	25,68%	19,79%

*Sazba daně zahrnuje základní sazbu daně z příjmů ve výši 19 % a zohlednění efektu daně z neočekávaných zisků.

Další informace o odložené dani jsou uvedeny v bodě 27 přílohy.

20. ZISK NA AKCII

Zisk na akciích 3 356 Kč (2022: 4 674 Kč na akciích) byl vypočítán tak, že zisk přiřaditelný držitelům vlastního kapitálu Banky ve výši 5 498 mil. Kč (2022: 7 541 mil. Kč) byl poníženo o vyplacený kupón z ostatních kapitálových nástrojů ve výši 308 mil. Kč (2022: 296 mil. Kč) a vydělen počtem emitovaných akcií, tj. 1 546 080 kusů (2022: 1 546 080 kusů).

21. POKLADNÍ HOTOVOST A OSTATNÍ RYCHLE LIKVIDNÍ PROSTŘEDKY

mil. Kč	2023	2022
Hotovost a jiné pokladní hodnoty	2 828	2 645
Účty u centrálních bank (včetně jednodenních úložek)	1 294	531
Ostatní vklady splatné na požádání	10 790	10 703
Celkem	14 912	13 879

22. FINANČNÍ AKTIVA K OBCHODOVÁNÍ

mil. Kč	2023	2022
Deriváty	4 918	7 548
Úrokové deriváty	3 643	5 962
Měnové deriváty	1 275	1 586
Dluhové cenné papíry	446	162
Vládní instituce	410	121
Nefinanční podniky	36	41
Celkem	5 364	7 710

Cenné papíry poskytnuté do zástavy

Banka k 31. prosinci 2023 ani k 31. prosinci 2022 neposkytla žádné z výše uvedených cenných papírů do zástavy jako zajištění v rámci repo a podobných operací s ostatními bankami a klienty.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

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

mil. Kč	2023	2022
Dluhové cenné papíry	208	194
Ostatní finanční instituce	84	74
Nefinanční podniky	124	120
Celkem	208	194

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

mil. Kč	2023	2022
Kapitálové nástroje	132	101
Akcie	132	101
Celkem	132	101

V položce „Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního výsledku hospodaření“ je zahrnut podíl Banky ve společnosti SWIFT ve výši 2 mil. Kč (v roce 2022: 2 mil. Kč), ve společnosti Bankovní identita a.s. ve výši 36 mil. Kč (v roce 2022: 23 mil. Kč) a ve společnosti VISA ve výši 94 mil. Kč (v roce 2022: 76 mil. Kč).

25. FINANČNÍ AKTIVA V NABĚHLÉ HODNOTĚ

a) Finanční aktiva v naběhlé hodnotě podle segmentů

mil. Kč	2023		
	Účetní hodnota brutto	Opravné položky	Účetní hodnota netto
Dluhové cenné papíry	93 455	(72)	93 383
Vládní instituce	85 302	(11)	85 291
Úvěrové instituce	949	(1)	948
Ostatní finanční instituce	2 535	(17)	2 518
Nefinanční podniky	4 669	(43)	4 626
Úvěry a pohledávky za bankami	160 672	(3)	160 669
Centrální banky	147 102	-	147 102
Úvěrové instituce	13 570	(3)	13 567
Úvěry a pohledávky za klienty	371 123	(4 864)	366 259
Vládní instituce	353	-	353
Ostatní finanční instituce	50 935	(269)	50 666
Nefinanční podniky	136 593	(1 832)	134 761
Domácnosti	183 242	(2 763)	180 479
Celkem	625 250	(4 939)	620 311

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

mil. Kč	2022		Účetní hodnota netto
	Účetní hodnota brutto	Opravné položky	
Dluhové cenné papíry	39 807	(45)	39 762
Vládní instituce	31 365	(1)	31 364
Úvěrové instituce	962	-	962
Ostatní finanční instituce	2 448	(21)	2 427
Nefinanční podniky	5 032	(23)	5 009
Úvěry a pohledávky za bankami	166 808	(1)	166 807
Centrální banky	157 203	-	157 203
Úvěrové instituce	9 605	(1)	9 604
Úvěry a pohledávky za klienty	353 844	(4 091)	349 753
Vládní instituce	490	-	490
Ostatní finanční instituce	47 155	(147)	47 008
Nefinanční podniky	128 887	(1 805)	127 082
Domácnosti	177 312	(2 139)	175 173
Celkem	560 459	(4 137)	556 322

b) Finanční aktiva v naběhlé hodnotě dle druhu

mil. Kč	2023	2022
Dluhové cenné papíry		
Dluhové cenné papíry	93 455	39 807
Dluhové cenné papíry - brutto	93 455	39 807
Opravné položky	(72)	(45)
Dluhové cenné papíry - netto	93 383	39 762
Pohledávky za bankami		
Termínované vklady	13 570	9 598
Factoring	-	7
Reverzní repo s ČNB	147 102	157 203
Pohledávky za bankami - brutto	160 672	166 808
Opravné položky	(3)	(1)
Pohledávky za bankami - netto	160 669	166 807
Pohledávky za klienty		
Pohledávky z běžných účtů	2 506	2 333
Termínované úvěry	232 226	215 010
Hypoteční úvěry	127 078	127 138
Reverzní repo	571	1 777
Pohledávky z kreditních karet	3 500	3 295
Ostatní	5 242	4 291
Pohledávky za klienty - brutto	371 123	353 844
Opravné položky	(4 864)	(4 091)
Pohledávky za klienty - netto	366 259	349 753
Celkem finanční aktiva v naběhlé hodnotě	620 311	556 322

Banka aplikuje zajišťovací účetnictví při zajištění reálné hodnoty portfolia pohledávek z hypotečních a korporátních úvěrů a dluhových cenných papírů v naběhlé hodnotě. Hodnota přecenění zajištěných položek je k 31. prosinci 2023: 50 mil. Kč (v roce 2022: (5 755) mil. Kč).

c) Reverzní repo operace

Hodnota reverzních repo transakcí, které Banka poskytla ČNB, činí 147 102 mil. Kč (v roce 2022: 157 203 mil. Kč). Reverzní repo transakce s ČNB jsou zajištěny cennými papíry v reálné hodnotě 142 328 mil. Kč (v roce 2022: 154 529 mil. Kč).

Hodnota reverzních repo transakcí, které Banka poskytla klientům, činí 571 mil. Kč (v roce 2022: 1 777 mil. Kč). Reverzní repo transakce s klienty jsou zajištěny cennými papíry v reálné hodnotě 855 mil. Kč (v roce 2022: 2 663 mil. Kč).

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

d) Sekuritizace

V červnu 2023 Banka dokončila svoji třetí syntetickou sekuritizaci Roof RBCZ 2023 v hodnotě 960 milionů EUR. Při syntetické sekuritizaci Banka postupuje část úvěrového rizika spojeného s úvěrovým portfoliem institucionálním investorům. Úvěry v syntetické sekuritizaci portfolia však i nadále zůstávají v majetku i ve správě Banky. Syntetická sekuritizace tak nemá žádný vliv na vztahy Banky ke svým zákazníkům. Sekuritizované portfolio se skládá z firemních úvěrů, které byly poskytnuty převážně českým společnostem a bylo rozděleno do tří rizikových tranší: junior, mezzanine a senior. Úvěrové riziko související s mezzanine tranší bylo převedeno na institucionální investory, kteří poskytli Bance portfoliovou záruku pro zajištění úvěrového rizika mezzanine tranše ve výši 1 662 mil. Kč (v roce 2022: 0 mil. Kč). Tato přijatá portfoliová záruka pro zajištění úvěrového rizika mezzanine tranše je spojena s peněžním vkladem ze strany institucionálních investorů, sloužící jako hotovostní zajištění pro tuto portfoliovou záruku. Tento vklad je ve stejné výši jako přijatá portfoliová záruka a je úročen. Tento vklad je vykázán ve výkazu o finanční pozici na řádku „Závazky vůči klientům“. Banka si ponechala úvěrové riziko junior a senior tranše. Očekávané ukončení této portfoliové garance je v prosinci 2026. Náklady za přijatou portfoliovou garanci Banka rozděluje na úrokovou část, která je vykazována v položce „Náklady na úroky a podobné náklady“ a na poplatkovou část, kterou Banka vyazuje v položce „Náklady na poplatky a provize“. Transakce byla uskutečněna za účelem snížení rizikově vážených aktiv Banky.

e) Syndikované úvěry

Na základě uzavřených smluv o syndikovaných úvěrech byla k 31. prosinci 2023 Banka platebním agentem syndikovaných úvěrů v původní hodnotě celkových úvěrových limitů 6 090 mil. Kč (v roce 2022: 7 160 mil. Kč), z toho podíl Banky činil 2 210 mil. Kč (v roce 2022: 2 490 mil. Kč) a podíl ostatních členů syndikátů činil 3 879 mil. Kč (v roce 2022: 4 669 mil. Kč).

Celková dlužná částka syndikovaných úvěrů, kde byla v roce 2023 Banka platebním agentem, činila 5 310 mil. Kč (v roce 2022: 4 648 mil. Kč), z toho podíl Banky činil 2 044 mil. Kč (v roce 2022: 1 546 mil. Kč) a podíl ostatních členů syndikátů 3 266 mil. Kč (v roce 2022: 3 102 mil. Kč).

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

26. ZAJIŠŤOVACÍ DERIVÁTY S Kladnou REÁLNou HODNOTOU

mil. Kč	2023	2022
Deriváty k zajištění portfolia	5 152	7 347
Zajištění peněžních toků	310	97
Zajištění reálné hodnoty	4 842	7 250
Celkem	5 152	7 347

27. ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLEDÁVKA/ ZÁVAZEK

Odložená daň je vypočítána ze všech dočasných rozdílů prostřednictvím závazkové metody při použití základní sazby daně z příjmů ve výši 21 % se zohledněním efektu daně z neočekávaných zisků, která bude platit pro roky 2024 až 2025. V roce 2022 byla odložená daň vypočítána ze všech dočasných rozdílů prostřednictvím závazkové metody při použití základní sazby daně z příjmů ve výši 19 % a sazby daně z neočekávaných zisků ve výši 60 % platné pro roky 2023 až 2025.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

Odložená daňová pohledávka se skládá z následujících položek:

mil. Kč	Stav	Změna stavu za období – (náklad)/ výnos	Změna stavu za období oproti vlastnímu kapitálu	Stav k 31.12.2023		
	k 1.1.2023			Odložený daňový závazek	Odložená daňová pohledávka	Čistá odložená daňová pohledávka/ (závazek)
Nezaplacené sociální a zdravotní pojištění, bonusy	217	(92)	-	-	125	125
Ostatní rezervy	166	(28)	-	-	138	138
Nevyčerpaná dovolená	5	(3)	-	-	2	2
Oceňovací rozdíly - zajištění peněžních toků	237	-	(200)	-	37	37
Rozdíl účetních a daňových cen hmotného a nehmotného majetku	(834)	163	-	(671)	-	(671)
Výše oceňovacího rozdílu ve vlastním kapitálu z přecenění finančních aktiv oceňovaných v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku	1	-	(4)	(3)	-	(3)
Přecenění na reálnou hodnotu převzatých závazků a pohledávek *	80	(3)	-	-	77	77
Odložená daňová pohledávka/ (závazek)	(128)	37	(204)	(674)	379	(295)

* Řádek „Přecenění na reálnou hodnotu převzatých závazků a pohledávek“ představuje vypočtenou odloženou daňovou pohledávku z přecenění účetní hodnoty aktiv a závazků Equa bank a.s. na reálnou hodnotu k datu akvizice, k 1. červenci 2021, včetně vlivu amortizace reálných hodnot.

mil. Kč	Stav	Dopad fúze	Změna stavu za období – (náklad)/ výnos	Změna stavu za období oproti vlastnímu kapitálu	Stav k 31.12.2022		
	k 1.1.2022				Odložený daňový závazek	Odložená daňová pohledávka	Čistá odložená daňová pohledávka/ (závazek)
Nezaplacené sociální a zdravotní pojištění, bonusy	98	36	83	-	-	217	217
Ostatní rezervy	107	11	48	-	-	166	166
Nevyčerpaná dovolená	2	-	3	-	-	5	5
Oceňovací rozdíly - zajištění peněžních toků	89	-	-	148	-	237	237
Rozdíl účetních a daňových cen hmotného a nehmotného majetku	(311)	(364)	(159)	-	(834)	-	(834)
Výše oceňovacího rozdílu ve vlastním kapitálu z přecenění finančních aktiv oceňovaných v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku	-	-	-	1	-	1	1
Přecenění na reálnou hodnotu převzatých závazků a pohledávek *	-	73	7	-	-	80	80
Odložená daňová pohledávka/ (závazek)	(15)	(244)	(18)	149	(834)	706	(128)

* Řádek „Přecenění na reálnou hodnotu převzatých závazků a pohledávek“ představuje vypočtenou odloženou daňovou pohledávku z přecenění účetní hodnoty aktiv a závazků Equa bank a.s. na reálnou hodnotu k datu akvizice, k 1. červenci 2021, včetně vlivu amortizace reálných hodnot.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

28. OSTATNÍ AKTIVA

mil. Kč	2023	2022
Pohledávky z titulu nepřímých daní	16	11
Pohledávky z nebankovní činnosti	387	780
Časové rozlišení	317	300
Pohledávky z obchodování s cennými papíry	92	109
Vypořádání peněžních transakcí s jinými bankami	894	409
Povinné minimální rezervy	11 049	4 901
Ostatní	243	295
Celkem	12 998	6 805

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.

29. MAJETKOVÉ ÚČASTI V DCEŘINÝCH A PŘIDRUŽENÝCH SPOLEČNOSTECH

a) Majetkové účasti

mil. Kč	2023	2022
Stav k 1.1.	7 209	14 905
Akvizice/navýšení investice majetkových účastí	4 100	-
Odúčtování majetkové účasti při fúzi	(172)	(7 696)
Tvorba opravné položky k majetkovým účastem	(206)	-
Stav k 31. 12.	10 931	7 209

Banka provádí pravidelný test na znehodnocení majetkových účastí, zda účetní hodnota investice do dceřiných a přidružených společností je zpětně ziskatelná. V případě, že je zpětně ziskatelná částka investice (což je vyšší hodnota z její Reálné hodnoty snížené o náklady na prodej a Hodnoty z užívání) nižší než její účetní hodnota, tak se sníží účetní hodnota na zpětně ziskatelnou částku.

Posouzení znehodnocení pro účast v dceřině společnosti Raiffeisen stavební spořitelna a.s. bylo v roce 2023 provedeno s následujícími předpoklady: Obě metody stanovení zpětně ziskatelné částky investice byly stanoveny pomocí předpovědi budoucích peněžních toků založených na schváleném finančním plánu pokrývající období následujících pěti let. Pro diskontování těchto budoucích peněžních toků byla použita riziková diskontní sazba ve výši 12,5 %, která odpovídá očekávané výnosnosti kapitálu. Součástí předpokladů je optimalizace kapitálu s předpokladem dodržení regulatorních limitů na kapitál, přičemž kapitál, který je nad tyto limity, je uhrazen ve formě dividendy. Odhad budoucích peněžních toků pro období následující po pětiletém finančním plánu je vypočítán jako perpetuita založená na konstantních peněžních tocích v podobě čistého provozního výsledku po zdanění a zahrnující stabilní míru růstu ve výši 1 %. Pro stanovení metody Reálné hodnoty snížené o náklady na prodej byly stanoveny také předpokládané nákladové synergie. Náklady na prodej jsou stanoveny ve výši všech očekávaných nákladů na právní a konzultační služby souvisejících s prodejem a integrací dceřině společnosti na straně kupující protistrany. Výsledkem testu snížení hodnoty je hodnota P/B (Price to Book Value) menší než 1 v obou metodách stanovení zpětně ziskatelné částky investice, přičemž vyšší P/B z těchto dvou metod je v Hodnotě z užívání ve výši 0,97. Na základě této vypočtené Hodnoty z užívání ve výši 6 785 mil Kč Banka zaúčtovala v roce 2023 znehodnocení majetkové účasti v Raiffeisen stavební spořitelně a.s. ve výši 206 mil Kč.

Součástí tohoto testu byla i analýza citlivosti základních předpokladů. Testováno bylo postupně několik parametrů. Vyšší citlivost byla zaznamenána při změně v obchodních plánech společnosti Raiffeisen stavební spořitelna a.s., která je v analýze citlivosti vyjádřena ukazatelem poměru nákladů a výnosů. Druhým testovaným parametrem s významným dopadem je změna v rizikové diskontní sazbě.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

Výsledek této analýzy citlivosti je uveden v následující tabulce.

Dopad na zpětně získatelnou částku investice vypočtenou metodou Hodnoty z užívání (mil. Kč)	Poměr nákladů a výnosů			
	Změna	(5) p.b.	0 p.b.	5 p.b.
Riziková diskontní sazba	(1) p.b.	758	198	(368)
	0 p.b.	519	-	(524)
	1 p.b.	315	(169)	(658)

V případě ukazatele poměr nákladů a výnosů by to znamenalo následující vývoj. Kdyby se tento poměrový ukazatel zlepšil o 5 procentních bodů, což by bylo důsledkem buď vyšších výnosů nebo nižších nákladů, a ostatní předpoklady modelů zůstaly neměnné, Banka by nebyla nucena vykázat žádné znehodnocení v roce 2023. Pokud by naopak došlo pouze k poklesu tohoto ukazatele o 5 procentních bodů oproti původnímu scénáři, znehodnocení majetkové účasti v Raiffeisen stavební spořitelna a.s. by dosáhlo částky 730 mil Kč, tedy o 524 mil Kč více než vykazovaná hodnota.

Riziková diskontní sazba byla druhým ukazatelem, který byl testován na citlivost. Pokud by tato sazba klesla o 1 procentní bod na 11,5% a ostatní parametry modelu zůstaly stejné, došlo by ke znehodnocení majetkové účasti v Raiffeisen stavební spořitelně a.s. ve výši 8 milionů Kč podle metody Hodnota z užívání. Je nutné poznamenat, že pouze v tomto konkrétním scénáři z testovaných scénářů citlivosti by druhý přístup metodou Reálná hodnota snižená o náklady na prodej vedl k hodnotě P/B vyšší než 1. To by znamenalo, že by nedošlo k účtování znehodnocení majetkové účasti v Raiffeisen stavební spořitelna a.s. Pokud by riziková diskontní sazba vzrostla o 1 procentní bod, znehodnocení by se zvýšilo o 169 milionů Kč, což by představovalo celkové znehodnocení této majetkové účasti ve výši 375 milionů Kč.

Banka v roce 2023 neidentifikovala žádné další znehodnocení majetkových účastí.

V roce 2022 Banka neidentifikovala žádné znehodnocení majetkových účastí.

b) Dceřiné 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	6 116	450	100%	100%	3 956
Raiffeisen investiční společnost a.s.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b	502	40	100%	100%	40
Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b	8 310	650	100%	100%	6 785
Celkem k 31. 12. 2023						10 781
Raiffeisen-Leasing, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b	2 949	450	100%	100%	1 456
Raiffeisen investiční společnost a.s.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b	421	40	100%	100%	40
Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b	5 883	650	100%	100%	5 392
Equa Sales & Distribution s.r.o. v likvidaci	Praha 8, Karolinská 661/4	194	100	100%	100%	171
Celkem k 31. 12. 2022						7 059

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

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

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

Raiffeisen investiční společnost a.s. – předmět podnikání:

- nabídka investičních produktů
- správa investičních a podílových fondů

Raiffeisen 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 Sales & Distribution s.r.o. v likvidaci – předmět podnikání:

- zprostředkování prodeje finančních produktů Equa bank a.s.

Banka v průběhu roku 2022 převedla všechny činnosti a aktivity společnosti Equa Sales & Distribution s.r.o. v likvidaci směrem do Banky. V říjnu 2022 společnost vstoupila do likvidace. V květnu 2023 byl dokončen proces likvidace společnosti.

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	416	100	30%	30%	147
AKCENTA LOGISTIC a.s. v likvidaci	Hradec Králové, Nerudova 1361/31	5	2	30%	30%	3
Celkem k 31. 12. 2023						150
AKCENTA CZ a.s.	Praha 1, Salvátorská 931/8	377	100	30%	30%	147
AKCENTA LOGISTIC a.s.	Hradec Králové, Nerudova 1361/31	5	2	30%	30%	3
Celkem k 31. 12. 2022						150

Společnost AKCENTA LOGISTIC a.s. v likvidaci vstoupila v lednu 2023 do likvidace. Proces likvidace by měl být dokončen v průběhu prvního čtvrtletí roku 2024.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

30. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

mil. Kč	Goodwill	Software	Ostatní nehmotný majetek	Core Deposit	Nedokončené investice	Celkem
Pořizovací cena						
K 1. lednu 2022	-	7 807	509	-	493	8 809
Dopad fúze	447	490	205	1 495	22	2 659
Přírůstky	-	306	-	-	707	1 013
Úbytky	-	-	-	-	(20)	(20)
Ostatní změny (převody)	-	323	-	-	(323)	-
K 31. prosinci 2022	447	8 926	714	1 495	879	12 461
Přírůstky	-	397	-	-	459	856
Úbytky	-	-	-	-	-	-
Ostatní změny (převody)	-	535	-	-	(535)	-
K 31. prosinci 2023	447	9 858	714	1 495	803	13 317
Oprávký						
K 1. lednu 2022	-	(5 226)	(399)	-	-	(5 625)
Přírůstky – roční odpisy	-	(1 094)	(78)	(157)	-	(1 329)
Úbytky	-	-	-	-	-	-
K 31. prosinci 2022	-	(6 320)	(477)	(157)	-	(6 954)
Přírůstky – roční odpisy	-	(813)	(77)	(157)	-	(1 047)
Úbytky	-	-	-	-	-	-
K 31. prosinci 2023	-	(7 133)	(554)	(314)	-	(8 001)
Zůstatková cena						
K 31. prosinci 2022	447	2 606	237	1 338	879	5 507
K 31. prosinci 2023	447	2 725	160	1 181	803	5 316

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 2023 byly kapitalizovány interní náklady v celkovém objemu 136 mil. Kč (v roce 2022: 204 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.

Banka provádí jednou ročně testování goodwillu na znehodnocení. Peněžotvornou jednotkou je pro účely testování goodwillu segment retailoví klienti, na které byla alokována celková částka vykázaného goodwillu.

Předpokládané peněžní toky vycházejí z pětiletého finančního plánu upraveného o příslušné kapitálové požadavky. Odhad budoucích peněžních toků pro období následující po pětiletém finančním plánu je vypočítán jako perpetuita založená na konstantních peněžních tocích v podobě čistého provozního výsledku po zdanění a zahrnující stabilní míru růstu. Pro výpočet hodnoty budoucích peněžních toků byla použita diskontní sazba ve výši 13 %. Pro výpočet terminální hodnoty bylo použito 2% tempo růstu, které odpovídá dlouhodobým inflačním očekáváním.

Banka provedla analýzu citlivosti, ve které zkoumala citlivost hodnoty z užívání goodwillu na následující klíčové ukazatele:

- změna úrokových sazeb: analýza citlivosti je založena na výsledcích výpočtu tržního rizika, který Banka provádí na pravidelné bázi a který ukazuje citlivost čistého úrokového výnosu na paralelní pokles úrokové křivky v horizontu dvou let. Čistý úrokový výnos Banky obecně pozitivně koreluje s úrovní úrokových sazeb z důvodu nízké elasticity klientských sazeb běžných účtů.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

- diskontní faktor – je přímo odvozen od nákladů na kapitál, které jsou stanoveny podle akcionářem očekávané návratnosti investice do Banky. V základním scénáři jsou náklady na kapitál stanoveny na 13 %. V analýze citlivosti jsou náklady na kapitál stanoveny na 15 %.
- dlouhodobá míra růstu – v základním scénáři je rovna 2 %, což odpovídá dlouhodobým inflačním očekáváním. V analýze citlivosti je dlouhodobá míra růstu rovna 1 %.

Na základě výsledku testu neexistuje indikace pro snížení hodnoty goodwillu vzhledem ke skutečnosti, že hodnota z užívání je v obou scénářích významně vyšší než účetní hodnota peněžotvorné jednotky.

31. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

a) Změny dlouhodobého hmotného majetku

mil. Kč	Pozemky, budovy a tech. zhodnocení budov	Inventář	Přístroje a zařízení	Nedokončené investice	Celkem
Požizovací cena					
K 31. prosinci 2022	3 458	191	1 082	93	4 824
Dopad fúze	100	1	116	-	217
Přírůstky	484	2	116	39	641
Úbytky	(544)	(7)	(76)	-	(627)
Ostatní změny (převody)	4	2	84	(90)	-
K 31. prosinci 2022	3 502	189	1 322	42	5 055
Přírůstky	270	4	153	24	451
Úbytky	(237)	(7)	(362)	-	(606)
Ostatní změny (převody)	10	5	26	(41)	-
K 31. prosinci 2023	3 545	191	1 140	25	4 901
Oprávký					
K 1. lednu 2022	(1 832)	(147)	(706)	-	(2 685)
Přírůstky	(495)	(9)	(201)	-	(705)
Úbytky	273	7	61	-	341
K 31. prosinci 2022	(2 054)	(149)	(846)	-	(3 049)
Přírůstky	(475)	(9)	(255)	-	(739)
Úbytky	179	6	345	-	530
K 31. prosinci 2023	(2 350)	(152)	(756)	-	(3 258)
Zůstatková cena					
K 31. prosinci 2022	1 448	40	476	42	2 006
K 31. prosinci 2023	1 195	39	384	25	1 643

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 31.12.2023: 1 039 mil. Kč (k 31.12.2022: 1 236 mil. Kč) – viz bod 45 přílohy.

32. FINANČNÍ ZÁVAZKY K OBCHODOVÁNÍ

mil. Kč	2023	2022
Deriváty	4 678	7 968
Úrokové deriváty	3 601	5 638
Měnové deriváty	1 077	2 330
Celkem	4 678	7 968

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

33. FINANČNÍ ZÁVAZKY V NABĚHLÉ HODNOTĚ

a) Závazky vůči bankám

mil. Kč	2023	2022
Běžné účty/ Jednodenní vklady	1 150	643
Termínované vklady bank	3 748	5 059
Repo obchody	17 890	4 972
Celkem	22 788	10 674

Cenným papírem poskytnutým do zástavy u repo obchodů jsou státní dluhopisy ve výši 1 258 mil. Kč (k 31. prosinci 2022: 1 071 mil. Kč), které byly získány jako kolaterál v reverzním repu s ČNB a státní dluhopisy ve výši 20 162 mil. Kč (k 31. prosinci 2022: 5 566 mil. Kč), které Banka vykazuje v položce „Finanční aktiva v naběhlé hodnotě - dluhové cenné papíry“.

Banka dále přijala mezibankovní úvěry ve výši 2 540 mil. Kč (k 31. prosinci 2022: 3 880 mil. Kč), které byly zajištěny vlastními hypotečními zástavními listy ve výši 3 256 mil. Kč (k 31. prosinci 2022: 5 337 mil. Kč).

b) Závazky vůči klientům

Analýza závazků vůči klientům podle typu

mil. Kč	2023	2022
Běžné účty/ Jednodenní vklady	396 131	381 790
Termínované vklady	127 654	107 138
Vklady s výpovědní lhůtou	40	706
Repo obchody	15 032	-
Celkem	538 857	489 634

Banka aplikuje zajišťovací účetnictví při zajištění reálné hodnoty portfolia běžných a spořicíh účtů a emitovaných dluhových cenných papírů. Hodnota přecenění zajištěných položek je k 31. prosinci 2023: (6 467) mil. Kč (k 31. prosinci 2022: (14 354) mil. Kč).

Cenným papírem poskytnutým do zástavy u repo obchodů jsou státní dluhopisy ve výši 14 874 mil. Kč (k 31. prosinci 2022: 0 mil. Kč), které byly získány jako kolaterál v reverzním repu s ČNB.

Analýza závazků vůči klientům podle segmentů

mil. Kč	2023	2022
Vládní sektor	27 661	10 604
Ostatní finanční instituce	23 734	20 267
Nefinanční podniky	153 804	144 673
Domácnosti	333 658	314 090
Celkem	538 857	489 634

c) Emitované dluhové cenné papíry

Analýza emitovaných dluhových cenných papírů podle typu

mil. Kč	2023	2022
Hypoteční zástavní listy	5 519	8 361
Seniorní neprefereční dluhopisy	30 793	16 192
Celkem	36 312	24 553

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

Analýza hypotečních zástavních listů

mil. Kč							
Datum emise	Datum splatnosti	ISIN	Měna	Nominální hodnota		Účetní hodnota	
				2023	2022	2023	2022
8.3.2017	8.3.2023	XS1574150857	EUR	-	7 235	-	2 918
8.3.2017	8.3.2024	XS1574151236	EUR	7 418	7 235	3 996	3 917
19. 3. 2020	19.3. 2025	CZ0002006893	CZK	1 500	1 500	1 523	1 526
15.7.2020	15.7.2030	CZ0002007057	CZK	41 000	41 000	-	-
15.11.2021	15.11.2031	XS2406886973	EUR	12 363	12 058	-	-
CELKEM				62 281	69 028	5 519	8 361

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

V roce 2023 došlo k maturitě hypotečního zástavního listu XS1574150857 emitovaného Bankou.

Banka plně drží ve vlastních knihách hypoteční zástavní listy XS2406886973 a CZ0002007057.

K 31. prosinci 2023 Banka držela celkem 508,3 mil. EUR (k 31. prosinci 2022: 598,7 mil. EUR) emitovaných hypotečních zástavních listů denominovaných v EUR, které mohou být použity jako kolaterál v repo operacích s Evropskou centrální bankou a 41 000 mil. Kč emitovaných hypotečních zástavních listů denominovaných v Kč, které mohou být použity jako kolaterál v repo operacích s Českou národní bankou.

Kromě toho Banka používala emitované hypoteční zástavní listy denominované v EUR v objemu 131,7 mil. EUR (k 31. prosinci 2022: 221,3 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	
				2023	2022	2023	2022
18.03.2021	22.03.2026	XS2321749355	CZK	2 689	2 680	2 740	2 740
09.06.2021	09.06.2028	XS2348241048	EUR	8 654	8 381	8 651	8 429
20.09.2022	20.09.2027	XS2534984120	CZK	2 200	1 303	2 228	1 326
20.09.2022	20.09.2027	XS2534985283	CZK	1 318	1 019	1 340	1 043
28.11.2022	28.11.2027	XS2559478693	CZK	2 635	2 634	2 654	2 654
19.01.2023	19.01.2026	XS2577033553	EUR	12 363	-	13 180	-
CELKEM				29 859	16 017	30 793	16 192

ISIN	Úroková sazba
XS2321749355	6M PRIBOR + 0.6 p.b. p.a.
XS2348241048	Fixní sazba 1% p.a.
XS2534984120	Fixní sazba 6.22 % p.a.
XS2534985283	6M PRIBOR + 1 p.b. p.a.
XS2559478693	Fixní sazba 8,27 % p.a.
XS2577033553	Fixní sazba 7,125% p.a.

V lednu roku 2023 Banka vydala mezinárodní emisi seniorních nepreferenčních dluhopisů, které jsou podřízené vůči ostatním preferenčním dluhopisům a zároveň MREL uznatelné.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

Dluhopis XS2577033553 přijatý k obchodování na Lucemburské burze a denominovaný v EUR může být prodáván pouze způsobilým protistranám a byl nabízen zejména investorům na mezinárodním trhu. Jeho splatnost je 3 roky a obsahuje vnořenou call opci pro Banku na předčasné splacení v nominální hodnotě po 2 letech od data emise. Tomuto dluhopisu byl přidělen rating Baa2 od společnosti Moody's.

V roce 2022 Banka vydala 3 emise seniorních nepreferenčních dluhopisů, které jsou podřízené vůči ostatním preferenčním dluhopisům a zároveň MREL uznatelné.

Dluhopis XS2559478693 přijatý k obchodování na Lucemburské burze a denominovaný v CZK může být prodáván pouze způsobilým protistranám a byl nabízen zejména investorům na domácím trhu. Jeho splatnost je 5 let a obsahují vnořenou call opci pro Banku na předčasné splacení v nominální hodnotě po 4 letech od data emise. Tomuto dluhopisu není přidělen rating.

Dluhopisy XS2534984120 a XS2534985283 přijaté k obchodování na Lucemburské burze a denominované v CZK mohou být prodávány i neprofesionálním klientům a byly nabízeny zejména investorům na domácím trhu. Jejich splatnost je 5 let a mají vnořenou call opci pro Banku na předčasné splacení v nominální hodnotě po 4 letech od data emise. Těmto dluhopisům není přidělen rating.

V roce 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	2023	2022
Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost)	3 238	3 156
Raiffeisenlandesbank Oberösterreich AG	1 080	1 052
Celkem	4 318	4 208

Podřízené vklady

mil. Kč	2023	2022
Domácnosti	-	42
Celkem	-	42

Podřízené dluhopisy

mil. Kč				Nominální hodnota		Čistá účetní hodnota	
Datum emise	Datum splatnosti	ISIN	Měna	2023	2022	2023	2022
26. 9. 2017	26. 9. 2027	CZ0003704595	CZK	300	300	310	309
16. 9. 2019	18. 9. 2029	CZ0003704900	CZK	300	300	302	302
CELKEM				600	600	612	611

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

ISIN	Úroková sazba
CZ0003704595	8,365 %
CZ0003704900	4,06 %

e) Ostatní finanční závazky

mil. Kč	2023	2022
Závazky z obchodování s cennými papíry	37	62
Závazky z nebankovní činnosti	417	301
Vypořádací a uspořádací účty	4 834	3 856
Závazky z leasingu	1 062	1 229
Celkem	6 350	5 448

34. ZAJIŠŤOVACÍ DERIVÁTY SE ZÁPORNOU REÁLNOU HODNOTOU

mil. Kč	2023	2022
Kladná reálná hodnota derivátů k zajištění portfolia	12 725	17 658
Zajištění peněžních toků	483	930
Zajištění reálné hodnoty	12 242	16 728
Celkem	12 725	17 658

35. REZERVY

mil. Kč	2023	2022
Rezervy k poskytnutým příslibům a finančním zárukám	573	476
Ostatní rezervy	651	782
Rezervy na soudní spory	-	9
Mzdové rezervy	596	656
Rezerva na restrukturalizaci	-	36
Ostatní	55	81
Celkem	1 224	1 258

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	Rezervy na mzdové bonusy	Rezerva na restrukturalizaci	Ostatní rezervy	Celkem
1. 1. 2022	9	515	6	63	593
Dopad fúze	-	50	134	4	188
Tvorba rezerv	-	656	-	32	688
Použití rezerv	-	(541)	(83)	(13)	(637)
Rozpuštění nepotřebných rezerv	-	(24)	(21)	(5)	(50)
31. 12. 2022	9	656	36	81	782
Krátkodobé	-	538	36	-	574
Dlouhodobé	9	118	-	81	208
Tvorba rezerv	-	596	-	24	620
Použití rezerv	-	(634)	(36)	(26)	(696)
Rozpuštění nepotřebných rezerv	(9)	(22)	-	(24)	(55)
31. 12. 2023	-	596	-	55	651
Krátkodobé	-	439	-	14	453
Dlouhodobé	-	157	-	41	198

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

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

V položce „Rezerva na restrukturalizaci“ byl k 31.12.2022 prezentován zůstatek rezervy na restrukturalizaci v souvislosti s právní fúzí sloučením společností Raiffeisenbank a.s. a Equabank a.s.

V položce „Ostatní rezervy“ jsou zahrnuty rezervy na bonusy pro klienty a na své smluvní závazky spojené s uvedením pronajatých poboček do původního stavu 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.

36. OSTATNÍ PASIVA

mil. Kč	2023	2022
Dohadné účty pasivní - mzdové náklady	310	313
Nevyčerpaná dovolena	8	15
Výnosy příštích období a výdaje příštích období	136	127
Dohadné účty pasivní – nevyfakturované služby/zboží	796	528
Ostatní	167	122
Celkem	1 417	1 105

37. VLASTNÍ KAPITÁL

a) Základní kapitál

Složení akcionářů Banky k 31. prosinci 2023:

Název	Sídlo	Počet kmenových akcí	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

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 2023 ani 2022 nedežela žádné vlastní akcie ani nevydala žádné zatímní listy.

Řádná Valná hromada Banky konaná dne 24. 3. 2023 rozhodla o převedení čistého zisku za rok 2022 ve výši 7 541 mil. Kč do nerozděleného zisku a zároveň o výplatě kupónu viz bod 37 b) Ostatní kapitálové nástroje.

Dne 14. prosince 2023 schválila mimořádná Valná hromada Banky následující výplatu dividendy z nerozděleného zisku:

Vyplacené dividendy akcionářům	3 185
z toho: Raiffeisen CEE Region Holding GmbH	2 389
RLB OÖ Sektorholding GmbH	796

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

Dividenda na akcii činila v roce 2023: 2 060 Kč (v roce 2022: 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. Celkový objem emise je k 31. prosinci 2023: 4 831 mil. Kč (k 31. prosinci 2022: 4 831 mil. Kč). Česká národní banka schválila zahrnutí AT1 certifikátů do vedlejšího Tier 1 kapitálu Banky. V roce 2023 Banka vyplatila z položky nerozdělených zisků držitelům těchto certifikátů kupón ve výši 308 mil. Kč (v roce 2022: 296 mil. Kč).

c) Oceňovací rozdíly

Ze zajištění peněžních toků

mil. Kč	2023	2022
Reálná hodnota efektivní části zajištění peněžních toků k 1.1.	(895)	(468)
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně související s oceňovacím rozdílem k 1.1.	237	89
Celkem zůstatek k 1. 1.	(658)	(379)
Čisté zisky / (ztráty) ze zajištění peněžních toků za období		
Cross currency swapy	(3)	-
Úrokové swapy	732	(427)
Daňový dopad ze zajištění peněžních toků za období	(200)	148
Reálná hodnota efektivní části zajištění peněžních toků k 31.12.	(167)	(895)
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně související s oceňovacím rozdílem k 31.12.	38	237
Celkem zůstatek k 31. 12.	(129)	(658)

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

mil. Kč	2023	2022
Oceňovací rozdíl z přecenění majetkových cenných papírů oceňovaných v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku k 1.1.	(8)	1
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně související s oceňovacím rozdílem k 1.1.	1	-
Celkem zůstatek k 1. 1.	(7)	1
Čistý zisk / (ztráta) z přecenění majetkových cenných papírů oceňovaných v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku	23	(9)
Převod z oceňovacích rozdílů do nerozdělených zisků		
Daňový dopad z přecenění majetkových cenných papírů oceňovaných v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku za období	(4)	1
Oceňovací rozdíl z přecenění majetkových cenných papírů oceňovaných v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku k 31.12.	15	(8)
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně související s oceňovacím rozdílem k 31.12.	(3)	1
Celkem zůstatek k 31. 12.	12	(7)

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

38. PODMÍNĚNÉ ZÁVAZKY

a) Soudní spory

Banka k 31. prosinci 2023 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 2023 rezervu (viz bod 35 přílohy) na významné spory ve výši 0 mil. Kč (v roce 2022: 9 mil. Kč).

b) Poskytnuté úvěrové přísliby, záruky a ostatní poskytnuté přísliby

mil. Kč	2023	2022
Poskytnuté úvěrové přísliby	104 990	109 366
Poskytnuté finanční záruky	4 947	6 046
Ostatní poskytnuté přísliby	44 850	38 532
Celkem	154 787	153 944

Rozpad podrozvahových expozic a rezerv na podrozvahové expozice dle segmentů a stupňů znehodnocení:

mil. Kč	31.12.2023								
	Účetní hodnota					Rezervy			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI Celkem
Úvěrové instituce	5 193	567	-	-	5 760	(3)	(1)	-	(4)
Vládní instituce	68	-	-	-	68	-	-	-	-
Ostatní finanční instituce	17 759	1 442	5	-	19 206	(12)	(5)	(3)	(20)
Nefinanční podniky	62 324	45 534	87	2	107 947	(106)	(391)	(4)	(501)
Domácnosti	19 850	1 920	28	8	21 806	(12)	(27)	(7)	(48)
Celkem	105 194	49 463	120	10	154 787	(133)	(424)	(14)	(573)

mil. Kč	31.12.2022								
	Účetní hodnota				Rezervy				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem	
Úvěrové instituce	4 235	1 680	-	5 915	-	-	-	-	
Vládní instituce	57	-	-	57	-	-	-	-	
Ostatní finanční instituce	13 263	1 278	30	14 571	(14)	(6)	(17)	(37)	
Nefinanční podniky	76 225	31 854	227	108 306	(97)	(249)	(17)	(363)	
Domácnosti	22 326	2 728	41	25 095	(19)	(35)	(23)	(77)	
Celkem	116 106	37 540	298	153 944	(130)	(290)	(57)	(477)	

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

39. FINANČNÍ DERIVÁTY

a) Deriváty k obchodování – přehled reálné a nominální hodnoty

mil. Kč	Reálná hodnota - aktiva	Reálná hodnota - závazky	Nominální hodnota
K 31. prosinci 2023			
Úrokové			
Úrokové swapy	3 633	3 593	151 671
Úrokové forwardy	10	8	18 000
Úrokové	3 643	3 601	169 671
Cross currency swapy	-	29	1 314
Měnové forwardy a swapy	805	579	82 157
Měnové opce	470	469	79 207
Měnové	1 275	1 077	162 678
Celkem	4 918	4 678	332 349

mil. Kč	Reálná hodnota - aktiva	Reálná hodnota - závazky	Nominální hodnota
K 31. prosinci 2022			
Úrokové			
Úrokové swapy	5 925	5 613	167 557
Úrokové forwardy	37	25	16 000
Úrokové	5 962	5 638	183 557
Měnové forwardy a swapy	1 359	2 102	89 999
Měnové opce	227	228	27 373
Měnové	1 586	2 330	117 372
Celkem	7 548	7 968	300 929

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 2023				
Úrokové				
Úrokové swapy	40 762	86 416	24 493	151 671
Úrokové forwardy	14 000	4 000	-	18 000
Úrokové	54 762	90 416	24 493	169 671
Měnové				
Cross currency swapy	305	1 009	-	1 314
Měnové forwardy a swapy	76 063	6 094	-	82 157
Měnové opce	41 823	37 384	-	79 207
Měnové	118 191	44 487	-	162 678
Finanční deriváty celkem	172 953	134 903	24 493	332 349

mil. Kč	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
K 31. prosinci 2022				
Úrokové				
Úrokové swapy	65 028	71 936	30 593	167 557
Úrokové forwardy	16 000	-	-	16 000
Úrokové	81 028	71 936	30 593	183 557
Měnové				
Měnové forwardy a swapy	79 299	10 700	-	89 999
Měnové opce	19 130	8 243	-	27 373
Měnové	98 429	18 943	-	117 372
Finanční deriváty celkem	179 457	90 879	30 593	300 929

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

c) Zajišťovací deriváty – přehled reálné a nominální hodnoty

Banka využívá úrokové swapy (IRS) v CZK, EUR a overnight index swapy (OIS) v USD pro zajištění reálné hodnoty aktiv a pasiv v CZK, EUR a USD s fixní úrokovou sazbou. Dále pak IRS pro zajištění peněžních toků u aktiv denominovaných v CZK a CCS pro zajištění netto peněžních toků aktiv denominovaných v EUR a pasiv v CZK.

Banka evidovala v průběhu roku 2023 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 a EUR;
- zajištění reálné hodnoty portfolia nakoupených státních dluhopisů denominovaných v CZK;
- zajištění reálné hodnoty portfolia běžných a spořicíh účtů denominovaných v CZK, EUR a USD;
- zajištění reálné hodnoty portfolia emitovaných dluhových cenných papírů v naběhlé hodnotě denominovaných v EUR;

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

Zajištění peněžních toků portfolia:

- zajištění peněžních toků portfolia aktiv denominovaných v CZK vázaných na variabilní úrokovou sazbu

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

- Zajištění netto peněžních toků portfolia aktiv denominovaných v EUR vázaných na variabilní úrokovou sazbu a pasiv denominovaných v EUR vázaných na variabilní úrokovou sazbu.

Zajišťovacími nástroji zajištění netto peněžních toků jsou v daném případě měnové swapy (CCS).

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 splatnostmi zajišťovacích derivátů a přeceněním zajišťované položky. Banka neidentifikovala žádné další zdroje neefektivity zajištění.

Dopad IBOR reformy na zajišťovací účetnictví a finanční nástroje

V rámci IBOR reform byly v Bance implementovány nutné změny u IBOR sazeb, které zanikly a byly nahrazeny nástupnickými sazbami SOFR v USD, SONIA v GBP atd. Tyto změny byly implementovány na vnitřní systémy Banky společně s úpravou smluvních dokumentací. Veškeré zajišťovací deriváty IRS úročené sazbou USD LIBOR byly zmigrované na OIS se sazbou SOFR v průběhu prvního pololetí roku 2023.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

mil. Kč	Reálná hodnota - aktiva	Reálná hodnota - závazky	Nominální hodnota
K 31. prosinci 2023			
Deriváty k zajištění portfolia			
Cross currency swapy k zajištění peněžních toků	-	88	2 104
Úrokové swapy k zajištění peněžních toků	310	395	8 850
Úrokové swapy k zajištění reálné hodnoty	4 842	12 242	326 486
Celkem	5 152	12 725	337 440

mil. Kč	Reálná hodnota - aktiva	Reálná hodnota - závazky	Nominální hodnota
K 31. prosinci 2022			
Deriváty k zajištění portfolia			
Úrokové swapy k zajištění peněžních toků	98	930	8 400
Úrokové swapy k zajištění reálné hodnoty	7 249	16 728	288 100
Celkem	7 347	17 658	296 500

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 2023				
Úrokové riziko				
Deriváty k zajištění portfolia				
Cross currency swapy k zajištění peněžních toků	550	1 554	-	2 104
Průměrná úroková sazba	(0,44)%	(0,41)%	-	(0,42)
Úrokové swapy k zajištění peněžních toků	400	1 200	7 250	8 850
Průměrná úroková sazba	1,47%	1,90%	3,19%	2,94
Úrokové swapy k zajištění reálné hodnoty	61 650	181 634	83 202	326 486
Průměrná úroková sazba	2,28%	2,79%	2,94%	2,73
Finanční deriváty celkem	62 600	184 388	90 452	337 440

mil. Kč	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
K 31. prosinci 2022				
Úrokové riziko				
Deriváty k zajištění portfolia				
Úrokové swapy k zajištění peněžních toků	400	800	7 200	8 400
Průměrná úroková sazba	1,20%	1,57%	2,96%	2,74%
Úrokové swapy k zajištění reálné hodnoty	63 450	153 600	71 050	288 100
Průměrná úroková sazba	1,41%	1,95%	2,06%	1,86%
Finanční deriváty celkem	63 850	154 400	78 250	296 500

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

e) Zajištění reálné hodnoty

Zajišťovací nástroje

mil. Kč	2023					
	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 portfolia						
Úrokové swapy	326 486	4 842	12 242	Zajišťovací deriváty s kladnou/zápornou reálnou hodnotou	1 991	Čistý zisk/ (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví

mil. Kč	2022					
	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 portfolia						
Úrokové swapy	288 100	7 250	16 728	Zajišťovací deriváty s kladnou/zápornou reálnou hodnotou	(3 865)	Čistý zisk/ (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví

Zajišťované položky

mil. Kč	2023					
	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	28 796	-	(305)	-	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	1 980
Pohledávky za klienty	125 652	-	355	-	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	3 825
Závazky vůči klientům	-	(147 730)	-	(5 691)	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	(7 386)
Emitované dluhové cenné papíry	-	(9 954)	-	(777)	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	(501)

mil. Kč	2022					
	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	12 487	-	(2 286)	-	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	(749)
Pohledávky za klienty	73 933	-	(3 469)	-	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	(553)
Závazky vůči klientům	-	(112 068)	-	(13 076)	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	3 925
Emitované dluhové cenné papíry	-	(11 577)	-	(1 278)	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	1 145

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

f) Zajištění peněžních toků

Zajišťovací nástroje

mil. Kč	2023		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)	Neefektivita vykázána ve výkazu o úplném výsledku	Řádek výkazu o úplném výsledku, kde je vykázána neefektivita zajištění	Reklasifikovaná částka ze zajišťovací rezervy do zisk nebo ztráty	Řádek výkazu o úplném výsledku ovlivněný reklasifikací
	Nominální hodnota	Reálná hodnota							
		aktiva závazky							
Úrokové riziko									
Úrokové swapy	8 850	310 395	Zajišťovací deriváty s kladnou/zápornou reálnou hodnotou	732	732	-	Čistý zisk/ (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	-	Čistý zisk/ (ztráta) ze zajišťovacích o účetnictví
Cross currency swapy	2 104	- 88	Zajišťovací deriváty s kladnou/zápornou reálnou hodnotou	(3)	(3)	-	Čistý zisk/ (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	-	Čistý zisk/ (ztráta) ze zajišťovacích o účetnictví

mil. Kč	2022		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)	Neefektivita vykázána o úplném výsledku	Řádek výkazu o úplném výsledku, kde je vykázána neefektivita zajištění	Reklasifikovaná částka ze zajišťovací rezervy do zisk nebo ztráty	Řádek výkazu o úplném výsledku ovlivněný reklasifikací
	Nominální hodnota	Reálná hodnota							
		aktiva závazky							
Úrokové riziko									
Úrokové swapy	8 400	98 930	Zajišťovací deriváty s kladnou/zápornou reálnou hodnotou	(434)	(428)	(7)	Čistý zisk/ (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	(7)	Čistý zisk/ (ztráta) ze zajišťovacích o účetnictví
Cross currency swapy	-	-	Zajišťovací deriváty s kladnou/zápornou reálnou hodnotou	-	-	-	Čistý zisk/ (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	-	Čistý zisk/ (ztráta) ze zajišťovacích o účetnictví

Zajišťované položky

mil. Kč	2023		2022	
	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	(721)	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	428
Závazky vůči klientům	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	-	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	-

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

40. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY – OSTATNÍ

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

Banka v letech 2023 ani 2022 nepředala žádné hodnoty k obhospodařování, do správy a k uložení.

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

mil. Kč	2023	2022
Hodnoty převzaté k obhospodařování	14 386	12 967
Hodnoty převzaté do správy	104 183	79 552
Celkem	118 569	92 519

41. 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 účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

Vybrané položky podle segmentů (2023)

K 31. prosinci 2023 mil. Kč	Korporátní podniky	Retailoví klienti	Treasury a ALM	Ostatní	Rekonciliace na výkaz o úplném výsledku	Celkem
Výkaz zisků a ztrát:						
Čistý úrokový výnos	4 982	6 602	1 037	714	-	13 335
Čisté výnosy z poplatků a provizí	1 493	2 870	(63)	(128)	-	4 172
Čistý zisk/ (ztráta) z finančních operací	(12)	-	(318)	-	-	(330)
Čistý zisk/ (ztráta) z finančních aktiv jiných než k obchodování povinně vykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	4	-	-	12	-	16
Čistý zisk/ (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	-	-	(90)	-	-	(90)
Zisky / (ztráty) ze znehodnocení z úvěrových a podrozvahových expozic	(544)	(810)	(20)	23	-	(1 351)
Zisky/ (ztráty) z odúčtování finančních aktiv vykázaných v naběhlé hodnotě	7	-	-	-	-	7
Ostatní provozní (náklady)/ výnosy	(2 284)	(5 856)	(141)	7	-	(8 274)
Ztráty ze znehodnocení majetkových účastí	-	-	-	(206)	-	(206)
Dividendový výnos	-	-	-	118	-	118
Zisk před zdaněním	3 646	2 806	405	540	-	7 397
Daň z příjmů	(934)	(721)	(103)	(141)	-	(1 899)
Zisk po zdanění	2 712	2 085	302	399	-	5 498
Aktiva a závazky:						
Aktiva celkem	159 081	187 801	306 125	24 010	-	677 017
Závazky celkem	153 043	371 508	57 388	41 220	-	623 159

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

Vybrané položky podle segmentů (2022)

K 31. prosinci 2022 mil. Kč	Korporátní podniky	Retailoví klienti	Treasury a ALM	Ostatní	Rekondiliace na výkaz o úplném výsledku	Celkem
Výkaz zisků a ztrát:						
Čistý úrokový výnos	4 217	7 191	2 027	741	-	14 176
Čisté výnosy z poplatků a provizí	1 632	3 048	(62)	(86)	-	4 532
Čistý zisk/ (ztráta) z finančních operací	16	-	(608)	(10)	-	(602)
Čistý zisk/ (ztráta) z finančních aktiv jiných než k obchodování povinně vykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	(6)	-	-	(1)	-	(7)
Čistý zisk/ (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	-	-	(127)	23	-	(104)
Zisky / (ztráty) ze znehodnocení z úvěrových a podrozvahových expozií	(48)	154	(1)	22	-	127
Zisky/ (ztráty) z odúčtování finančních aktiv vykázaných v naběhlé hodnotě	5	-	-	-	-	5
Ostatní provozní (náklady)/ výnosy	(2 259)	(6 270)	(188)	(16)	-	(8 733)
Dividendový výnos	-	-	-	8	-	8
Zisk před zdaněním	3 557	4 123	1 041	681	-	9 402
Daň z příjmů	(703)	(817)	(206)	(135)	-	(1 861)
Zisk po zdanění	2 854	3 306	835	546	-	7 541
Aktiva a závazky:						
Aktiva celkem	163 753	181 485	236 340	19 747	-	601 325
Závazky celkem	144 903	348 062	31 616	25 439	-	550 020

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

V položce „Čistý úrokový výnos“ segmentu „Ostatní“ Banka 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“, „Odpisy hmotného a nehmotného majetku“ a „Všeobecné provozní náklady“ prezentované ve výkazu o úplném výsledku na samostatných řádcích.

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

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.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

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.

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

b) Metody měření úvěrového rizika

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

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

c) Koncentrace úvěrového rizika

Banka vytvořila systém vnitřních limitů na jednotlivé země, odvětví a klienty (popř. skupiny ekonomicky spjatých klientů) tak, aby dokázala řídit rizika spojená s významnou koncentrací úvěrového rizika. K datu účetní závěrky neměla Banka významnou koncentraci úvěrového rizika vůči individuálnímu klientovi nebo ekonomicky spjaté skupině klientů, která by přesahovala limity stanovené Českou národní bankou.

Analýza koncentrace úvěrového rizika do jednotlivých sektorů/odvětví a koncentrace podle zeměpisných oblastí je uvedena v bodech 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 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.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

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

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

Významné zvýšení úvěrového rizika

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

Kvantitativní kritéria

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

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

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 2023, která je založená na historických údajích, jsou tyto limity stanoveny odhadem jako 50.-75. kvantil rozložení výše uvedených logitových rozdílů na zhoršujícím se portfoliu (definovaném jako produkty, např. hypoteční úvěr, kreditní karty, SME úvěry, pro jednotlivé země). To zpravidla znamená zvýšení PD o 70 až 150 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 držených 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.

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.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

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. 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 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 diskontovány součinem pravděpodobnosti selhání (PD), ztráty ze selhání (LGD), expoziční 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.

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

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

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.

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 a stanovuje se na základě očekávaného platebního profilu, který se liší podle typu produktu. U pravidelněsplacených produktů a úvěrů s jednorázovým splacením se toto odvíjí od smluvních splátek dlužných. 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 nečerpané částky vynásobené konverzním faktorem k aktuálně čerpané částce, což stanovuje očekávané čerpání 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, jsou pro výpočet použity předdefinované konstantní hodnoty.

Diskontní faktor (D)

Obecně pro rozvahové expozice, které nejsou leasingem či POCI, je diskontní sazbou použito 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:

- Firmy, projektové financování, státy, finanční instituce, místní a regionální vlády, pojišťovny a subjekty kolektivního investování: Opravné položky ve Stupni 3 jsou vypočteny vypočteny s použitím efektivní úrokové míry diskontující peněžní toky na základě scénářů připravených specialisty vymáhání.
- U retailových pohledávek jsou opravné položky pro Stupeň 3 vytvářeny výpočtem statisticky nejpřesnějšího odhadu očekávané ztráty, který je upraven o nepřímé náklady.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

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 parametru 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 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 navracení se k průměru (mean reversion), tj. že ekonomické proměnné až do splatnosti tíhnou k dlouhodobé průměrné hodnotě nebo dlouhodobě průměrnému růstu. Dopad těchto ekonomických proměnných na pravděpodobnost selhání, ztráty ze selhání a expozici při selhání byl stanoven provedením statistické regrese za účelem pochopení dopadu na počet selhání a jednotlivé složky ztrát ze selhání a expozic při selhání, který změny daných proměnných historicky měly.

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

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 omezitelně 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 2023).

Reálný HDP	Scénář	2024	2025	2026
Česká republika	Optimistický	3,83	3,70	3,37
	Základní	2,62	3,02	2,70
	Pesimistický	0,81	2,02	1,70

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

Nezaměstnanost	Scénář	2024	2025	2026
Česká republika	Optimistický	3,18	3,25	3,10
	Základní	3,50	3,35	3,20
	Pesimistický	4,35	3,82	3,67

Sazba dlouhodobých dluhopisů	Scénář	2024	2025	2026
Česká republika	Optimistický	2,34	2,63	2,63
	Základní	3,55	3,30	3,30
	Pesimistický	5,74	4,52	4,52

Inflace	Scénář	2024	2025	2026
Česká republika	Optimistický	0,25	0,68	0,58
	Základní	2,80	2,10	2,00
	Pesimistický	4,13	2,84	2,74

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 hybatelé 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 upraveny o 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 modelována 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 upraveny o 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.

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.

Jak v případě segmentu firem, tak i u retailových expozic byly ostatní rizikové faktory zohledněny a to prostřednictvím tzv. special risk factors pro neretailový segment, pro retailový segment prostřednictvím úprav po modelaci, tzv. holistický přístup.

Úpravy platné pro rok 2023 a pro rok 2022 jsou uvedeny v tabulce níže a jsou rozděleny podle příslušných kategorií.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

2023 - Kumulované ztráty ze znehodnocení (Stupeň 1 a 2)

(mil. Kč)	Modelované úvěrové ztráty	Ostatní rizikové faktory	Úpravy po modelaci		Celkem
		Makroekonomická rizika	ESG	Ostatní	
Retailové expozice	1 092	-	49	667	1 808
Neretailové expozice	560	788	-	-	1 348
Celkem	1 652	788	49	667	3 156

2022 - 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	1 124	-	-	-	395	1 519
Neretailové expozice	570	53	529	-	-	1 152
Celkem	1 694	53	529	-	395	2 671

Úpravy po modelaci (retailové expozice)

S ohledem na obavy ohledně hrozícího rizika strmého růstu úrokových sazeb, které by se nejvíce dotklo hypoték v době refixace sazby, je v platnosti logika přesouvání hypotečních kontraktů ze Stupně 1 do Stupně 2 v závislosti na odhadovaném navýšení DSTI v době refixace v porovnání s akceptovaným navýšením v době poskytnutí kontraktu. V praxi to znamená, že do Stupně 2 je přesunut kontrakt, pokud DSTI predikované na základě odhadovaného makro-ekonomického vývoje úrokových sazeb v době následující refixace úvěru překročí hranici DSTI akceptovanou v době poskytnutí úvěru (tato akceptovaná hranice je stanovena na základě nelineárního logaritmického navýšení DSTI s nepřímou úměrou – pro vyšší poskytnuté DSTI je akceptováno nižší absolutní navýšení než pro nižší DSTI). K 31. prosinci 2023 celková hodnota rozvahové a podrozvahové expozice úvěrů, kterých se tento holistický přístup týká, činila 31 746 mil. Kč. S ohledem na rozložení portfolia hypoték podle doby do následující refixace je objem po modelaci nejcitlivější na výši úrokových sazeb odhadovaných pro refixace, které proběhnou za 3 a více let.

V roce 2023 zavedla skupina RBI identifikaci vysoce rizikových zajištění hypoték z pohledu klimatických rizik (např. riziko požárů, riziko sesuvu půdy, riziko záplav apod.). Hypotéky zajištěné nemovitostí spadající do vysoce rizikové skupiny jsou přesouvány ze Stupně 1 do Stupně 2. Na celkovém objemu úprav po modelaci se tato úprava podílí cca 10 %.

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. V souvislosti s holistickým přístupem pro očekávaný růst úrokových sazeb se jedná o uzdravování kontraktů, u nichž predikované DSTI v době další refixace klesne pod hranici akceptovaného navýšení DSTI z doby poskytnutí úvěru. Příslušné kontrakty buď přirozeně vstoupí do defaultu nebo nebudou po splnění uzdravovacích podmínek již zohledňovány pro úpravy po modelaci z důvodu zrušení zvýšeného úvěrového rizika. V souvislosti s vysoce rizikovým zajištěním hypoték dojde ke zrušení úpravy po modelaci v případě, že dané zajištění bude nahrazeno jiným (méně rizikovým) nebo pokud se předpověď pro dané klimatické riziko pro dané zajištění zmírní.

V rámci úprav po modelaci u výše popsáných scénářů dochází při výpočtu ECL ke zohlednění signifikantního nárůstu kreditního rizika použitím LTPD křivky příslušející ratingu horšímu o 2-3 stupně.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

Ostatní rizikové faktory (neretailové expozice)

V roce 2021 Banka zohlednila následující ostatní rizikové faktory: dopady pandemie Covid-19, ceny energií a paliv, růst cen stavebních materiálů, růst základních úrokových sazeb, krize trhu s čipy a rozrušení dodavatelských řetězců. Tyto ostatní 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.

V roce 2022 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 ostatních rizikových faktorů. Za účelem dalšího přizpůsobení rizikových parametrů Banka používá 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 očekávaného vývoje v rámci střednědobého horizontu.

V této souvislosti v roce 2023 Banka zohlednila i následující ostatní rizikové faktory: inflace především pro odvětví kde je očekávána snížená koupěschopná poptávka (restaurace, maloobchod, volnočasové produkty a služby včetně navazujících distributorů), vysoké úrokové sazby, nízký PMI index, narušení dodavatelských řetězců (dodavatele do automobilového průmyslu, těžké strojírenský, metalurgie, stavebnictví, komerční tisk a residenční bydlení), růst cen energií vstupních materiálů, komodit a cenová volatilita z důvodu přetrvávajícího konfliktu v Ukrajině včetně rizika navazujících sankcí (plynařství, chemie, výroba skla a obchodování s energiemi). K 31. prosinci 2023 celková rozvahová a podrozvahová expozice úvěrů, u kterých byly zohledněny ostatní rizikové faktory, činila 97 049 mil. Kč. Model pro neretailový segment vychází z identifikace relevantních odvětví, která mohou být v nadcházejících měsících ovlivněna nepříznivými makroekonomickými faktory. K 31. prosinci 2023 bylo do modelu zahrnuto 28 z celkových sledovaných 188 odvětví. U identifikovaného odvětví, kde očekávaný default je větší než trojnásobek současné pravděpodobnosti selhání, je u 20 odvětví provedena re-klasifikace ze Stupně 1 do Stupně 2. U zbývajících odvětví je kalkulována případná ztráta na základě expertní očekávané pravděpodobnosti selhání příslušného odvětví v klasifikaci Stupeň 1. Pro menší pravděpodobnost selhání je u jednotlivých odvětví používána pravděpodobnost ve výši 5 % a pro vyšší pravděpodobnost ve výši 10 %.

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 vychází z posouzení rizika poškození zajištění (nemovitostí) živelnými pohromami, kdy v důsledku tohoto znehodnocení zajištění může klesat motivace klientů dostát svým závazkům. 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 tomto ohledu je očekávána změna v souvislosti s implementací metod pro rizika související s klimatem na základě zkušeností z klimatického stresového testování ECB/EBA, jež budou ovlivňovat výsledný interní rating klientů. Banka v roce 2023 pokračovala v získávání nezbytných údajů, které byly ukládány do příslušných datových struktur. Banka vnímá jako další klíčové priority v této oblasti: implementace získávání dat do úvěrových procesů 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.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

Analýza citlivosti

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

- hrubý domácí produkt (všechna portfolia),
- míra nezaměstnanosti (všechna portfolia),
- dlouhodobá sazba státních dluhopisů (obzvláště neretailová portfolia),
- ceny realit (obzvláště retailová portfolia).

V níže uvedené tabulce je znázorněno porovnání vykázaných kumulovaných ztrát ze znehodnocení pro očekávané úvěrové ztráty z finančních aktiv a podrozvahových expozic 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.

2023 - Kumulované ztráty ze znehodnocení (Stupeň 1 a 2)

(mil. Kč)	Vykázané	Optimistický	Základní	Pesimistický
Retailové expozice	1 808	1 624	1 806	1 995
Neretailové expozice	1 348	1 297	1 340	1 414
Celkem	3 156	2 921	3 146	3 409

2022 - Kumulované ztráty ze znehodnocení (Stupeň 1 a 2)

(mil. Kč)	Vykázané	Optimistický	Základní	Pesimistický
Retailové expozice	1 519	1 394	1 515	1 651
Neretailové expozice	1 152	1 094	1 140	1 233
Celkem	2 671	2 488	2 655	2 884

V níže uvedené tabulce je znázorněn dopad stupňů na kumulované ztráty Banky ze znehodnocení finančních aktiv a podrozvahových expozic 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).

2023 - Kumulované ztráty ze znehodnocení (Stupeň 1 a 2)

(mil. Kč)	Vykázané	Kumulované ztráty ze znehodnocení za 12 měsíců	Vliv zařazení do stupně
Retailové expozice	1 808	976	832
Neretailové expozice	1 348	466	882
Celkem	3 156	1 442	1 714

2022 - Kumulované ztráty ze znehodnocení (Stupeň 1 a 2)

(mil. Kč)	Vykázané	Kumulované ztráty ze znehodnocení za 12 měsíců	Vliv zařazení do stupně
Retailové expozice	1 519	895	622
Neretailové expozice	1 152	446	706
Celkem	2 671	1 341	1 328

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

V níže uvedené tabulce je znázorněn dopad stupňů na kumulované ztráty Banky ze znehodnocení finančních aktiv a podrozvahových expozic 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 dostatečně dlouhé řady historických dat ohledně použití stupňů, není v současné době možné odhadnout přiměřené zvýšení, nicméně nepředpokládáme, že by podíl aktiv ve Stupni 2 někdy dosáhl 100 %.

2023 - Kumulované ztráty ze znehodnocení (Stupeň 1 a 2)

(mil. Kč)	Vykázané	Kumulované ztráty ze znehodnocení za dobu trvání	Vliv zařazení do stupně
Retailové expozice	1 808	3 395	(1 587)
Neretailové expozice	1 348	1 483	(135)
Celkem	3 156	4 878	(1 722)

2022 - Kumulované ztráty ze znehodnocení (Stupeň 1 a 2)

(mil. Kč)	Vykázané	Kumulované ztráty ze znehodnocení za dobu trvání	Vliv zařazení do stupně
Retailové expozice	1 519	3 203	(1 684)
Neretailové expozice	1 152	1 342	(190)
Celkem	2 671	4 545	(1 874)

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 nevydohli žádnou částku v posledních dvanácti měsících a současně neočekáváme žádné další plnění. Pokud se jedná o běžný účet, kde je debet tvořen zejména poplatky, realizujeme odpis po uplynutí 90 dní po splatnosti. V případě expozic vůči firmám s ukončenou činností jsou úvěry odepsány 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 428 mil. Kč (v roce 2022: 487 mil. Kč).

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

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

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě

mil. Kč	31.12.2023				
	Účetní hodnota - brutto				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI*	Celkem
Dluhové cenné papíry	89 915	3 540			93 455
Vládní instituce	85 302	-	-	-	85 302
Úvěrové instituce	-	949	-	-	949
Ostatní finanční instituce	1 067	1 468	-	-	2 535
Nefinanční podniky	3 546	1 123	-	-	4 669
Úvěry a pohledávky za bankami	160 672				160 672
Centrální banky	147 102	-	-	-	147 102
Úvěrové instituce	13 570	-	-	-	13 570
Úvěry a pohledávky za klienty	286 347	79 353	4 765	658	371 123
Vládní instituce	353	-	-	-	353
Ostatní finanční instituce	45 259	5 363	313	-	50 935
Nefinanční podniky	99 984	34 654	1 783	172	136 593
Domácnosti	140 751	39 336	2 669	486	183 242
Celkem	536 934	82 893	4 765	658	625 250

* Tato aktiva zahrnují očekávané peněžní toky používané k výpočtu efektivní úrokové sazby při prvotním zaúčtování očekávané úvěrové ztráty za celou dobu existence daného aktiva.

mil. Kč	31.12.2022				
	Účetní hodnota - brutto				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI*	Celkem
Dluhové cenné papíry	38 482	1 325			39 807
Vládní instituce	31 365	-	-	-	31 365
Úvěrové instituce	962	-	-	-	962
Ostatní finanční instituce	1 724	724	-	-	2 448
Nefinanční podniky	4 431	601	-	-	5 032
Úvěry a pohledávky za bankami	166 801	7			166 808
Centrální banky	157 203	-	-	-	157 203
Úvěrové instituce	9 598	7	-	-	9 605
Úvěry a pohledávky za klienty	267 348	81 357	4 465	674	353 844
Vládní instituce	490	-	-	-	490
Ostatní finanční instituce	43 789	3 215	151	-	47 155
Nefinanční podniky	96 900	29 964	1 849	174	128 887
Domácnosti	126 169	48 178	2 465	500	177 312
Celkem	472 631	82 689	4 465	674	560 459

* Tato aktiva zahrnují očekávané peněžní toky používané k výpočtu efektivní úrokové sazby při prvotním zaúčtování očekávané úvěrové ztráty za celou dobu existence daného aktiva.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

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

mil. Kč	31.12.2023				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI*	Celkem
Dluhové cenné papíry	(14)	(58)	-	-	(72)
Vládní instituce	(11)	-	-	-	(11)
Úvěrové instituce	-	(1)	-	-	(1)
Ostatní finanční instituce	(1)	(16)	-	-	(17)
Nefinanční podniky	(2)	(41)	-	-	(43)
Úvěry a pohledávky za bankami	(3)	-	-	-	(3)
Centrální banky	-	-	-	-	-
Úvěrové instituce	(3)	-	-	-	(3)
Úvěry a pohledávky za klienty	(829)	(1 695)	(2 496)	156	(4 864)
Vládní instituce	-	-	-	-	-
Ostatní finanční instituce	(36)	(20)	(213)	-	(269)
Nefinanční podniky	(278)	(520)	(1 051)	17	(1 832)
Domácnosti	(515)	(1 155)	(1 232)	139	(2 763)
Opravné položky k finančním aktivům v naběhlé hodnotě celkem	(846)	(1 753)	(2 496)	156	(4 939)
Rezervy k podrozvahovým položkám	(133)	(424)	(14)	(2)	(573)
Celkem	(979)	(2 177)	(2 510)	154	(5 512)

* Tato aktiva zahrnují očekávané peněžní toky používané k výpočtu efektivní úrokové sazby při prvotním zaúčtování
očekávané úvěrové ztráty za celou dobu existence daného aktiva.

mil. Kč	31.12.2022				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI*	Celkem
Dluhové cenné papíry	(6)	(39)	-	-	(45)
Vládní instituce	(1)	-	-	-	(1)
Úvěrové instituce	-	-	-	-	-
Ostatní finanční instituce	(1)	(20)	-	-	(21)
Nefinanční podniky	(4)	(19)	-	-	(23)
Úvěry a pohledávky za bankami	(1)	-	-	-	(1)
Centrální banky	-	-	-	-	-
Úvěrové instituce	(1)	-	-	-	(1)
Úvěry a pohledávky za klienty	(847)	(1 358)	(2 148)	262	(4 091)
Vládní instituce	-	-	-	-	-
Ostatní finanční instituce	(19)	(89)	(39)	-	(147)
Nefinanční podniky	(192)	(567)	(1 085)	39	(1 805)
Domácnosti	(636)	(702)	(1 024)	223	(2 139)
Opravné položky k finančním aktivům v naběhlé hodnotě celkem	(854)	(1 397)	(2 148)	262	(4 137)
Rezervy k podrozvahovým položkám	(130)	(290)	(57)	-	(477)
Celkem	(984)	(1 687)	(2 205)	262	(4 614)

* Tato aktiva zahrnují očekávané peněžní toky používané k výpočtu efektivní úrokové sazby při prvotním zaúčtování
očekávané úvěrové ztráty za celou dobu existence daného aktiva.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

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

Rozdělení finančních aktiv na retailové a neretailové expozice vychází z interních riskových modelů a neshoduje se s rozdělením na sektory použitým v kapitole 42 f).

mil. Kč	31.12.2023				
Hrubá účetní hodnota – pohledávky za bankami	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Stav k 1.1.2023	166 801	7	-	-	166 808
Převod do/(z) Stupně 1	-	-	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	-	-	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	-	-	-	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	155 945	-	-	-	155 945
Snížení z důvodu odúčtování a celkového splacení	(162 261)	(7)	-	-	(162 268)
Snížení z důvodu odpisů	-	-	-	-	-
Částečné splacení	187	-	-	-	187
Úpravy o kurzové rozdíly	-	-	-	-	-
Stav k 31.12.2023	160 672	-	-	-	160 672

mil. Kč	31.12.2022				
Hrubá účetní hodnota – pohledávky za bankami	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Stav k 1.1.2022	177 340	-	-	-	177 340
Dopad fúze	15 019	-	-	-	15 019
Převod do/(z) Stupně 1	-	-	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	(7)	7	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	-	-	-	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	163 765	-	-	-	163 765
Snížení z důvodu odúčtování a celkového splacení	(189 387)	-	-	-	(189 387)
Snížení z důvodu odpisů	-	-	-	-	-
Částečné splacení	71	-	-	-	71
Úpravy o kurzové rozdíly	-	-	-	-	-
Stav k 31.12.2022	166 801	7	-	-	166 808

mil. Kč	31.12.2023				
Hrubá účetní hodnota – dluhové cenné papíry	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Stav k 1.1.2023	38 482	1 325	-	-	39 807
Převod do/(z) Stupně 1	-	-	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	(2 208)	2 208	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	-	-	-	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	42 886	-	-	-	42 886
Snížení z důvodu odúčtování a celkového splacení	(3 177)	-	-	-	(3 177)
Snížení z důvodu odpisů	-	-	-	-	-
Částečné splacení	13 825	-	-	-	13 825
Úpravy o kurzové rozdíly	107	7	-	-	114
Stav k 31.12.2023	89 915	3 540	-	-	93 455

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

mil. Kč	31.12.2022				
Hrubá účetní hodnota – dluhové cenné papíry					
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Stav k 1.1.2022	26 807	2 317	-	-	29 124
Dopad fúze	2 680	-	-	-	2 680
Převod do/(z) Stupně 1	2 317	(2 317)	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	(1 349)	1 349	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	-	-	-	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	5 699	-	-	-	5 699
Snížení z důvodu odúčtování a celkového splacení	(1 339)	-	-	-	(1 339)
Snížení z důvodu odpisů	-	-	-	-	-
Částečné splacení	3 733	-	-	-	3 733
Úpravy o kurzové rozdíly	(65)	(24)	-	-	(89)
Stav k 31.12.2022	38 482	1 325	-	-	39 807

mil. Kč	31.12.2023				
Hrubá účetní hodnota – neretailové expozice					
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Stav k 1.1.2023	139 320	30 956	1 650	153	172 079
Převod do/(z) Stupně 1	8 062	(8 062)	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	(28 693)	28 693	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	(579)	(780)	1 359	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	70 030	-	5	31	70 066
Snížení z důvodu odúčtování a celkového splacení	(36 164)	(11 310)	(819)	(121)	(48 414)
Snížení z důvodu odpisů	-	-	(35)	-	(35)
Částečné splacení	(12 409)	(396)	(367)	(14)	(13 186)
Resegmentace z retailového portfolia	-	-	-	-	-
Úpravy o kurzové rozdíly	1 279	258	4	-	1 541
Stav k 31.12.2023	140 846	39 359	1 797	49	182 051

mil. Kč	31.12.2022				
Hrubá účetní hodnota – neretailové expozice					
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Stav k 1.1.2022	115 557	19 123	1 651	1	136 332
Dopad fúze	8 827	291	31	193	9 342
Převod do/(z) Stupně 1	1 563	(1 439)	(124)	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	(26 236)	26 244	(8)	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	(1 103)	(129)	1 232	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	88 313	-	-	-	88 313
Snížení z důvodu odúčtování a celkového splacení	(41 693)	(11 071)	(770)	(59)	(53 593)
Snížení z důvodu odpisů	-	-	(43)	-	(43)
Částečné splacení	(7 103)	(1 978)	(337)	(41)	(9 459)
Resegmentace z retailového portfolia	2 037	75	31	59	2 202
Úpravy o kurzové rozdíly	(842)	(160)	(13)	-	(1 015)
Stav k 31.12.2022	139 320	30 956	1 650	153	172 079

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

mil. Kč	31.12.2023				
Hrubá účetní hodnota – retailové expozice	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Stav k 1.1.2023	128 028	50 401	2 815	521	181 765
Převod do/(z) Stupně 1	15 240	(15 019)	(221)	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	(10 092)	10 322	(230)	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	(1 061)	(641)	1 702	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	36 772	7	14	164	36 957
Snížení z důvodu odúčtování a celkového splacení	(14 569)	(4 727)	(784)	39	(20 041)
Snížení z důvodu odpisů	-	-	(134)	(50)	(184)
Částečné splacení	(8 817)	(349)	(194)	(65)	(9 425)
Resegmentace na neretailové portfolium	-	-	-	-	-
Úpravy o kurzové rozdíly	-	-	-	-	-
Stav k 31.12.2023	145 501	39 994	2 968	609	189 072

mil. Kč	31.12.2022				
Hrubá účetní hodnota – retailové expozice	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Stav k 1.1.2022	78 344	48 195	3 156	315	130 010
Dopad fúze	42 740	238	209	389	43 576
Převod do/(z) Stupně 1	19 738	(19 591)	(147)	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	(25 636)	26 126	(490)	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	(631)	(450)	1 081	-	-
Převod do POCI	-	(3)	(5)	8	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	39 043	7	8	108	39 166
Snížení z důvodu odúčtování a celkového splacení	(15 842)	(4 177)	(579)	(64)	(20 662)
Snížení z důvodu odpisů	-	-	(168)	(28)	(196)
Částečné splacení	(7 691)	131	(219)	(148)	(7 927)
Resegmentace na neretailové portfolium	(2 037)	(75)	(31)	(59)	(2 202)
Úpravy o kurzové rozdíly	-	-	-	-	-
Stav k 31.12.2022	128 028	50 401	2 815	521	181 765

mil. Kč	31.12.2023				
Opravné položky – pohledávky za bankami	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Stav k 1.1.2023	(1)	-	-	-	(1)
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	(1)	-	-	-	(1)
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	(1)	-	-	-	(1)
Stav k 31.12.2023	(3)	-	-	-	(3)

mil. Kč	31.12.2022				
Opravné položky – pohledávky za bankami	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Stav k 1.1.2022	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	(1)	-	-	-	(1)
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	-	-	-	-	-
Stav k 31.12.2022	(1)	-	-	-	(1)

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

mil. Kč	31.12.2023				
Opravné položky – dluhové cenné papíry	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Stav k 1.1.2023	(6)	(39)	-	-	(45)
Převod do/(z) Stupně 1	-	-	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	3	(3)	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	-	-	-	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	(2)	-	-	-	(2)
Snížení z důvodu odúčtování	-	-	-	-	-
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	(9)	(13)	-	-	(22)
Snížení na účtu opravných položek z důvodu odpisů	-	-	-	-	-
Úpravy o kurzové rozdíly	-	(3)	-	-	(3)
Stav k 31.12.2023	(14)	(58)	-	-	(72)

mil. Kč	31.12.2022				
Opravné položky – dluhové cenné papíry	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Stav k 1.1.2022	(3)	-	-	-	(3)
Převod do/(z) Stupně 1	-	-	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	-	-	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	-	-	-	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	(3)	-	-	-	(3)
Snížení z důvodu odúčtování	-	-	-	-	-
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	-	(39)	-	-	(39)
Snížení na účtu opravných položek z důvodu odpisů	-	-	-	-	-
Úpravy o kurzové rozdíly	-	-	-	-	-
Stav k 31.12.2022	(6)	(39)	-	-	(45)

mil. Kč	31.12.2023				
Opravné položky – neretailové expozice	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Stav k 1.1.2023	(199)	(547)	(847)	10	(1 583)
Převod do/(z) Stupně 1	(181)	181	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	54	(54)	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	2	27	(29)	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	(63)	-	-	-	(63)
Snížení z důvodu odúčtování	-	122	295	56	473
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	121	(225)	(397)	(45)	(546)
Snížení na účtu opravných položek z důvodu odpisů	-	34	-	-	34
Úpravy o kurzové rozdíly	(17)	(20)	(11)	-	(48)
Stav k 31.12.2023	(283)	(482)	(989)	21	(1 733)

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

mil. Kč	31.12.2022				
Opravné položky – neretailové expozice	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Stav k 1.1.2022	(163)	(295)	(973)	-	(1 431)
Dopad fúze	(77)	(29)	(6)	(5)	(117)
Převod do/(z) Stupně 1	(74)	45	29	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	97	(97)	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	6	12	(18)	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	(204)	-	-	-	(204)
Snížení z důvodu odúčtování	36	160	259	-	455
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	191	(313)	(153)	3	(272)
Snížení na účtu opravných položek z důvodu odpisů	-	-	45	12	57
Úpravy o kurzové rozdíly	(11)	(30)	(30)	-	(71)
Stav k 31.12.2022	(199)	(547)	(847)	10	(1 583)

mil. Kč	31.12.2023				
Opravné položky – retailové expozice	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Stav k 1.1.2023	(649)	(811)	(1 301)	252	(2 509)
Převod do/(z) Stupně 1	(340)	306	34	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	60	(93)	33	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	34	50	(84)	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	(237)	-	-	-	(237)
Snížení z důvodu odúčtování	7	180	153	15	355
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	572	(890)	(415)	(181)	(914)
Snížení na účtu opravných položek z důvodu odpisů	7	45	83	49	184
Vliv unwindu	-	-	(10)	-	(10)
Úpravy o kurzové rozdíly	-	-	-	-	-
Stav k 31.12.2023	(546)	(1 213)	(1 507)	135	(3 131)

mil. Kč	31.12.2022				
Opravné položky – retailové expozice	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Stav k 1.1.2022	(158)	(993)	(1 471)	88	(2 534)
Dopad fúze	(174)	(48)	(91)	58	(255)
Převod do/(z) Stupně 1	(405)	366	39	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	40	(84)	44	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	10	53	(63)	-	-
Převod do POCI	-	-	1	(1)	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	(98)	-	-	-	(98)
Snížení z důvodu odúčtování	11	115	107	26	259
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	119	(252)	60	67	(6)
Snížení na účtu opravných položek z důvodu odpisů	6	32	77	14	129
Vliv unwindu	-	-	(3)	-	(3)
Úpravy o kurzové rozdíly	-	-	(1)	-	(1)
Stav k 31.12.2022	(649)	(811)	(1 301)	252	(2 509)

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

mil. Kč	31.12.2023				
Rezervy k podrozvahovým položkám	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Stav k 1.1.2023	(130)	(290)	(57)	-	(477)
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	(80)	(129)	-	-	(209)
Snížení z důvodu odúčtování	1	36	10	-	47
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	81	(30)	33	(2)	82
Úpravy o kurzové rozdíly	(5)	(11)	-	-	(16)
Stav k 31.12.2023	(133)	(424)	(14)	(2)	(573)

mil. Kč	31.12.2022				
Rezervy k podrozvahovým položkám	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Stav k 1.1.2022	(163)	(215)	(118)	-	(496)
Dopad fúze	(16)	-	-	-	(16)
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	(112)	(137)	-	-	(249)
Snížení z důvodu odúčtování	2	71	74	-	147
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	163	1	(12)	-	152
Úpravy o kurzové rozdíly	(4)	(10)	(1)	-	(15)
Stav k 31.12.2022	(130)	(290)	(57)	-	(477)

Řádek „Změny v úvěrovém riziku (netto)“ zahrnuje čistou hodnotu změn v očekávaných ztrátách na konci účetního období z titulu zvýšení nebo snížení úvěrového rizika od počátečního zaúčtování bez ohledu na to, zda vedly k převodu finančního aktiva do jiného stupně. V tomto řádku se vykazuje dopad v opravných položkách kvůli zvýšení nebo snížení hodnoty finančních aktiv, např. z důvodu částečného splacení expozic prostřednictvím splátek s výjimkou poslední splátky, která se vykazuje v řádku „snížení z důvodu odúčtování“. V této položce se rovněž vykazují změny v ocenění v důsledku aktualizací nebo přezkumu parametrů rizika a rovněž změny v perspektivních ekonomických údajích.

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

Banka přiděluje každé úvěrové expozici ratingový stupeň dle ratingového modelu 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.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

Ratingové stupně pro neretailové portfolio:

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

Ratingové stupně pro retailové portfolio:

Rating	Teoretická roční pravděpodobnost selhání (v %)
Výborný	> 0,0000 - ≤ 0,1700
Silný	> 0,1700 - ≤ 0,35000
Dobrá	> 0,3500 - ≤ 1,3700
Uspokojující	> 1,3700 - ≤ 7,2800
Nestandardní	> 7,2800 - < 100
Úvěrové znehodnocení	100

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě

Pohledávky za bankami

mil. Kč	2023					
	Účetní hodnota brutto	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Výborný		147 102	-	-	-	147 102
Silný		13 570	-	-	-	13 570
Dobrá		-	-	-	-	-
Uspokojující		-	-	-	-	-
Nestandardní		-	-	-	-	-
Úvěrové znehodnocení		-	-	-	-	-
Celkem		160 672	-	-	-	160 672

mil. Kč	2022					
	Účetní hodnota brutto	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Výborný		157 203	-	-	-	157 203
Silný		9 598	-	-	-	9 598
Dobrá		-	-	-	-	-
Uspokojující		-	-	-	-	-
Nestandardní		-	7	-	-	7
Úvěrové znehodnocení		-	-	-	-	-
Celkem		166 801	7	-	-	166 808

Dluhové cenné papíry

mil. Kč	2023					
	Účetní hodnota brutto	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Výborný		-	-	-	-	-
Silný		89 032	2 417	-	-	91 449
Dobrá		883	788	-	-	1 671
Uspokojující		-	335	-	-	335
Nestandardní		-	-	-	-	-
Úvěrové znehodnocení		-	-	-	-	-
Celkem		89 915	3 540	-	-	93 455

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

mil. Kč	2022					
	Účetní hodnota brutto	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Výborný	-	-	-	-	-	-
Silný	37 194	792	-	-	-	37 986
Dobrý	805	533	-	-	-	1 338
Uspokojující	483	-	-	-	-	483
Nestandardní	-	-	-	-	-	-
Úvěrové znehodnocení	-	-	-	-	-	-
Celkem	38 482	1 325	-	-	-	39 807

Pohledávky za klienty – neretailové

mil. Kč	2023					
	Účetní hodnota brutto	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Výborný	-	-	-	-	-	-
Silný	20 486	5 106	-	-	-	25 592
Dobrý	86 728	19 884	-	-	-	106 612
Uspokojující	33 142	12 613	-	-	-	45 755
Nestandardní	490	1 756	-	-	2	2 248
Úvěrové znehodnocení	-	-	1 797	47	-	1 844
Celkem	140 846	39 359	1 797	49	-	182 051

mil. Kč	2022					
	Účetní hodnota brutto	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Výborný	-	-	-	-	-	-
Silný	44 840	4 679	-	-	-	49 519
Dobrý	60 644	8 898	-	-	-	69 542
Uspokojující	32 711	14 827	-	-	-	47 538
Nestandardní	1 125	2 552	-	-	-	3 677
Úvěrové znehodnocení	-	-	1 650	153	-	1 803
Celkem	139 320	30 956	1 650	153	-	172 079

Pohledávky za klienty – retailové

mil. Kč	2023					
	Účetní hodnota brutto	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Výborný	149	1	-	-	-	150
Silný	73 466	20 210	-	-	25	93 701
Dobrý	35 778	11 279	-	-	67	47 124
Uspokojující	29 670	5 250	-	-	109	35 029
Nestandardní	6 438	3 254	-	-	70	9 762
Úvěrové znehodnocení	-	-	2 968	338	-	3 306
Celkem	145 501	39 994	2 968	609	-	189 072

mil. Kč	2022					
	Účetní hodnota brutto	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Výborný	-	-	-	-	-	-
Silný	71 983	31 438	-	-	59	103 480
Dobrý	22 635	11 852	-	-	16	34 503
Uspokojující	23 754	4 715	-	-	81	28 550
Nestandardní	9 656	2 396	-	-	90	12 142
Úvěrové znehodnocení	-	-	2 815	275	-	3 090
Celkem	128 028	50 401	2 815	521	-	181 765

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

Úvěrové přísliby a finanční záruky

mil. Kč	2023				
Účetní hodnota brutto	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Výborný	22	1	-	-	23
Silný	39 318	5 906	-	-	45 224
Dobrý	47 689	31 827	-	3	79 519
Uspokojující	17 926	11 359	-	1	29 286
Nestandardní	239	370	-	-	609
Úvěrové znehodnocení	-	-	120	6	126
Celkem	105 194	49 463	120	10	154 787

mil. Kč	2022				
Účetní hodnota brutto	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Výborný	21	-	-	-	21
Silný	50 998	9 834	-	-	60 832
Dobrý	46 714	17 359	-	-	64 073
Uspokojující	16 850	9 492	-	-	26 342
Nestandardní	1 523	855	-	-	2 378
Úvěrové znehodnocení	-	-	298	-	298
Celkem	116 106	37 540	298	-	153 944

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	2023	2022
Finanční aktiva modifikovaná během účetního období		
Naběhlá hodnota před modifikací smluvních peněžních toků	1 072	533
Čistý zisk/ (ztráta) z modifikace	2	2
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	80	57

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

mil. Kč	2023		2022	
	Účetní hodnota - brutto	Zajištění	Účetní hodnota - brutto	Zajištění
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě (Stupeň 3)	4 765	1 433	4 465	1 625

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

k) Koncentrace úvěrového rizika dle zemí

Pohledávky za klienty

mil. Kč	2023	2022
Česká republika	342 632	327 282
Slovensko	4 988	5 024
Ostatní členské státy Evropské unie	18 125	17 084
Ostatní	5 378	4 454
Hrubá účetní hodnota celkem)	371 123	353 844

Vykazování koncentrace úvěrového rizika dle zemí vychází z domicilu klienta.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

Úvěrové přísliby a finanční záruky

mil. Kč	2023	2022
Česká republika	140 946	140 270
Slovensko	1 055	1 596
Ostatní členské státy Evropské unie	10 401	6 468
Ostatní	2 385	5 610
Celkem	154 787	153 944

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

l) Analýza pohledávek za klienty podle sektorů a druhu zajištění

mil. Kč 2023	Peněžní zajištění	Záruky státu	Bankovní záruky	Nemovitosti	Záruky společnosti	Ostatní zajištění	Movitý majetek	Zajištění celkem
Administrativní a podpůrné činnosti	2	-	47	535	488	8	114	1 194
Činnosti domácností	12	-	-	122 417	-	917	-	123 346
Činnosti v oblasti nemovitostí	300	-	315	27 731	117	12	71	28 546
Doprava a skladování	1	-	165	1 529	582	109	159	2 545
Informační a komunikační činnosti	18	-	88	373	51	118	-	648
Kulturní, zábavní a rekreační činnosti	34	-	30	523	2	-	1	590
Ostatní činnosti	1	-	5	155	-	-	-	161
Peněžnictví a pojišťovnictví	50	-	5 594	902	783	3 777	-	11 106
Profesní, vědecké a technické činnosti	42	589	241	1 830	283	117	-	3 102
Stavebnictví	33	-	80	3 003	81	137	1	3 335
Těžba a dobývání	-	1	3	-	-	-	-	4
Ubytování, stravování a pohostinství	15	207	10	2 385	3	-	7	2 627
Velkoobchod a maloobchod, opravy a údržba motorových vozidel	60	134	563	5 227	1 238	881	159	8 262
Výroba a rozvod elektřiny, plynu, tepla a klimatizovaného vzduchu	57	-	75	145	5	-	882	1 164
Vzdělávání	6	-	4	98	-	-	-	108
Zásobování vodou, činnosti související s odpadními vodami, odpady a sanacemi	-	-	18	340	32	18	4	412
Zdravotní a sociální péče	1	306	23	813	-	5	-	1 148
Zemědělství, lesnictví, rybářství	23	67	101	1 447	12	52	2	1 704
Zpracovatelský průmysl	165	481	653	5 886	1 233	1 008	191	9 617
Celkem	820	1 785	8 015	175 339	4 910	7 159	1 591	199 619

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 účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

mil. Kč 2022	Peněžní zajištění	Záruky státu	Bankovní záruky	Nemovitosti	Záruky společnosti	Ostatní zajištění	Movitý majetek	Zajištění celkem
Administrativní a podpůrné činnosti	-	-	66	585	519	308	39	1 517
Činnosti domácností	-	-	-	125 252	-	-	-	125 252
Činnosti v oblasti nemovitostí	145	-	133	25 050	69	259	18	25 674
Doprava a skladování	-	-	243	2 414	80	1 058	30	3 825
Informační a komunikační činnosti	1	-	301	293	32	216	-	843
Kulturní, zábavní a rekreační činnosti	37	-	19	40	-	10	15	121
Ostatní činnosti	-	-	37	112	-	2	-	151
Peněžnictví a pojišťovnictví	-	-	5 062	1 494	621	855	-	8 032
Profesní, vědecké a technické činnosti	67	751	307	2 035	10	1 070	10	4 250
Stavebnictví	25	-	418	1 745	32	295	3	2 518
Těžba a dobývání	-	57	11	-	-	-	-	68
Ubytování, stravování a pohostinství	5	-	136	2 201	37	-	22	2 401
Velkoobchod a maloobchod, opravy a údržba motorových vozidel	56	121	1 250	5 636	679	3 689	674	12 105
Výroba a rozvod elektřiny, plynu, tepla a klimatizovaného vzduchu	82	-	1	116	-	332	877	1 408
Vzdělávání	-	-	17	93	-	-	-	110
Zásobování vodou, činnosti související s odpadními vodami, odpady a sanacemi	-	-	21	85	-	108	17	231
Zdravotní a sociální péče	-	414	58	294	-	10	-	776
Zemědělství, lesnictví, rybářství	3	-	238	518	-	418	26	1 203
Zpracovatelský průmysl	161	657	982	4 857	1 539	3 914	451	12 561
Celkem	582	2 000	9 300	172 820	3 618	12 544	2 182	203 046

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 účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

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
2023							
Pohledávky za klienty							
Stupeň 1	283 683	2 606	34	15	6	2	286 346
Stupeň 2	76 890	2 117	301	38	4	3	79 353
Stupeň 3	1 520	144	244	594	612	1 652	4 766
POCI	432	45	32	29	21	99	658
Brutto	362 525	4 912	611	676	643	1 756	371 123
Opravné položky	(2 402)	(226)	(180)	(428)	(336)	(1 292)	(4 864)
Netto	360 123	4 686	431	248	307	464	366 259

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
2022							
Pohledávky za klienty							
Stupeň 1	265 457	1 843	41	1	3	3	267 348
Stupeň 2	80 130	969	238	14	4	2	81 357
Stupeň 3	1 952	286	429	230	373	1 195	4 465
POCI	398	65	27	12	66	106	674
Brutto	347 937	3 163	735	257	446	1 306	353 844
Opravné položky	(2 281)	(261)	(123)	(144)	(262)	(1 019)	(4 091)
Netto	345 656	2 902	612	113	184	287	349 753

Podíl pohledávek se selháním se meziročně nezměnil a činí 1,5 % celkového úvěrového portfolia. Krytí individuálními opravnými položkami pro úvěry se selháním se zvýšilo na 43,1 % na konci roku 2023 z 36,7 % v předchozím roce.

n) Expozice s úlevou a nevýkonné úvěrové expozice

V souladu s nařízením EBA (Implementing Technical Standard (ITS) on Supervisory Reporting (forbearance and non-performing exposures), Banka uplatňuje definici „*expozice s úlevou*“ (forbearance) a „*nevýkonné 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 nesplacení delšímu než 30 dní, je expozice považována za nevýkonnou (NPE) nezávisle na tom, zda splňuje podmínky selhání dle Vyhlášky ČNB.

Pokud je expozice s úlevou (po poskytnutí úlevy) klasifikována jako nevýkonná, 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 „*výkonná*“ (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 účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

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		
31.12.2023					
Ostatní finanční instituce	-	-	-	-	-
Nefinanční podniky	1 066	270	1 336	(185)	1 003
Domácnosti	478	698	1 176	(204)	516
Celkem	1 544	968	2 512	(389)	1 519

mil. Kč	Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou			Opravné položky	Zajištění
	Výkonné expozice	Nevýkonné expozice	Celkem s úlevou		
31.12.2022					
Ostatní finanční instituce	-	-	-	-	-
Nefinanční podniky	1 507	343	1 849	(216)	15
Domácnosti	716	848	1 563	(169)	564
Celkem	2 223	1 191	3 412	(385)	579

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 70 mil. Kč (za rok 2022: 87 mil. Kč).

Vývoj úvěrů a pohledávek za klienty s úlevou

mil. Kč	Ostatní finanční instituce	Nefinanční podniky	Domácnosti	Celkem
2023				
Stav k 1. 1.	-	1 849	1 563	3 412
Přírůstky (+)	-	115	474	589
Úbytky (-)	-	(555)	(794)	(1 349)
Změny v expozicích (+/-)	-	(73)	(67)	(140)
Stav k 31. 12.	-	1 336	1 176	2 512

mil. Kč	Ostatní finanční instituce	Nefinanční podniky	Domácnosti	Celkem
2022				
Stav k 1. 1.	3	4 877	1 659	6 539
Dopad fúze	-	270	279	549
Přírůstky (+)	-	690	486	1 176
Úbytky (-)	(3)	(3 814)	(762)	(4 579)
Změny v expozicích (+/-)	-	(174)	(99)	(273)
Stav k 31. 12.	-	1 849	1 563	3 412

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

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

mil. Kč 2023	Úvěry a pohledávky za klienty	Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou	Podíl úvěrů a pohledávek s úlevou
Vládní instituce	353	-	0,0%
Ostatní finanční instituce	50 935	-	0,0%
Nefinanční podniky	136 593	1 336	1,0%
Domácnosti	183 242	1 176	0,6%
Celkem k 31. 12. 2023	371 123	2 512	0,7%

mil. Kč 2022	Úvěry a pohledávky za klienty	Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou	Podíl úvěrů a pohledávek s úlevou
Vládní instituce	490	-	0,0%
Ostatní finanční instituce	47 155	-	0,0%
Nefinanční podniky	128 887	1 849	1,4%
Domácnosti	177 312	1 563	0,9%
Celkem k 31. 12. 2022	353 844	3 412	1,0%

o) Maximální úvěrová expozice

2023	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	14 912	-	14 912	-	-	-
Pohledávky za bankami*	160 669	5 760	166 429	141 448	1 270	142 718
Pohledávky za klienty*	366 259	149 027	515 286	199 619	18 284	217 903
Dluhové cenné papíry*	93 383	-	93 383	-	-	-
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	10 070	-	10 070	186	-	186
Cenné papíry k obchodování	446	-	446	-	-	-
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	208	-	208	-	-	-
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření	132	-	132	-	-	-
Ostatní aktiva	12 998	-	12 998	-	-	-

* Hodnota včetně opravných položek a rezerv

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

2022	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	13 879	-	13 879	-	-	-
Pohledávky za bankami*	166 807	5 915	172 722	156 039	-	156 039
Pohledávky za klienty*	349 753	148 029	497 782	203 046	24 650	227 696
Dluhové cenné papíry*	39 762	-	39 762	-	-	-
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	14 895	-	14 895	339	-	339
Cenné papíry k obchodování	162	-	162	-	-	-
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	194	-	194	-	-	-
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření	101	-	101	-	-	-
Ostatní aktiva	6 805	-	6 805	-	-	-

* Hodnota včetně opravných položek a rezerv

p) Zápočet finančních aktiv a finančních závazků

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

2023	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 vykázána ve výkazu o finanční pozici	Finanční nástroj*	Přijaté peněžní zajištění	Celkem
Aktiva						
Kladné hodnoty finančních derivátů	9 858	-	9 858	9 231	186	441
Reverzní repo	147 672	-	147 672	142 898	-	4 774
Aktiva celkem	157 530	-	157 530	152 129	186	5 215
Pasiva						
Záporné hodnoty finančních derivátů	16 588	-	16 588	8 991	6 798	800
Repo operace	32 922	-	32 922	32 873	-	49
Přijaté úvěry zajištěné vlastními cennými papíry	2 540	-	2 540	2 540	-	-
Pasiva celkem	52 050	-	52 050	44 404	6 798	849

*Hodnota finančního nástroje je snížena do aktuální výše zůstatku poskytnutého/ přijatého úvěru.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

2022	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 vykázána ve výkazu o finanční pozici	Finanční nástroj*	Přijaté peněžní zajištění	Celkem
Aktiva						
Kladné hodnoty finančních derivátů	14 758	-	14 758	14 410	339	9
Reverzní repo	158 979	-	158 979	157 192	-	1 787
Aktiva celkem	173 737	-	173 737	171 602	339	1 796
Pasiva						
Záporné hodnoty finančních derivátů	22 540	-	22 540	14 410	8 076	54
Repo operace	4 972	-	4 972	4 952	-	20
Přijaté úvěry zajištěné vlastními cennými papíry	3 880	-	3 880	3 880	-	-
Pasiva celkem	31 392	-	31 392	23 242	8 076	74

*Hodnota finančního nástroje je snížena do aktuální výše zůstatku poskytnutého/ přijatého úvěru.

43. FINANČNÍ NÁSTROJE – TRŽNÍ RIZIKO A OSTATNÍ RIZIKA

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 43 (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 43 (d)).

Riziko likvidity

Riziko likvidity je riziko ztráty schopnosti Banky dostát 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.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

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 risk apetitu Banky a bezpečně splňovaly regulatorní 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 facilita). 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 dostát 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 2023 a 2022 vyvíjel následovně:

LCR (%)	2023	2022
31.3.	237,8	182,5
30.6.	218,5	196,8
30.9.	210,9	184,9
31.12.	218,9	203,8

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 2023 a 2022 vyvíjel následovně:

NSFR (%)	2023	2022
31.3.	156,3	140,0
30.6.	155,7	144,4
30.9.	153,3	141,9
31.12.	151,7	149,2

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 39 (b) a 39 (d).

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

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

2023 (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	4 678	4 844	258	491	1 526	2 228	342
Závazky vůči bankám	22 788	23 242	6 672	(0)	7 597	8 973	0
Závazky vůči klientům	538 857	539 141	496 670	25 234	16 716	381	140
Emitované dluhové cenné papíry	36 312	40 921	893	4 253	539	35 237	(0)
Podřízené závazky a dluhopisy	4 930	6 910	-	34	334	4 209	2 333
Ostatní finanční závazky	6 350	6 413	5 332	64	287	647	83
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	12 725	13 833	302	828	2 289	8 450	1 964
Podrozvahové položky	154 787	154 787	154 787	-	-	-	-
Celkem	781 427	790 092	664 915	30 904	29 286	60 125	4 863

2022 (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	7 968	7 968	862	1 170	954	2 647	2 335
Závazky vůči bankám	10 674	10 895	2 914	-	5 460	2 521	-
Závazky vůči klientům	489 634	490 547	456 915	12 950	20 536	141	5
Emitované dluhové cenné papíry	24 553	27 774	-	3 181	500	15 567	8 526
Podřízené závazky a dluhopisy	4 860	6 683	-	14	249	1 105	5 315
Ostatní finanční závazky	5 448	5 512	4 265	65	286	752	144
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	17 658	17 658	934	698	58	7 229	8 739
Podrozvahové položky	153 944	153 944	153 944	-	-	-	-
Celkem	714 739	720 981	619 834	18 078	28 043	29 962	25 064

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 43 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, vyhlašovaných úroků z vkladů, atd. Úrokové riziko Banky je ovlivněno především vývojem mezibankovních úrokových sazeb. Aktivity v oblasti řízení úrokového rizika mají za cíl optimalizovat čistý úrokový výnos Banky v souladu se strategií Banky schválenou představenstvem Banky. Pro řízení úrokového rizika rovněž jako v případě

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém

Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

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 klientické úvěry. Rizika akciových nástrojů jsou řízena obchodními limity a metody řízení tohoto rizika jsou uvedeny v části „Metody řízení rizik“ přílohy (bod 43 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 nesplácených 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 držených v portfoliu do splatnosti, pokud nejsou obchodovány na aktivním trhu, jsou odhadnuty na základě diskontovaných peněžních toků s použitím úrokové míry běžné k datu účetní závěrky.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

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.

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:

2023	Level 1	Level 2	Level 3	Reálná hodnota	Účetní hodnota	Rozdíl
Aktiva						
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky	14 912	-	-	14 912	14 912	-
Pohledávky za bankami*	-	-	160 669	160 669	160 669	-
Pohledávky za klienty*	-	-	358 514	358 514	366 259	(7 745)
Dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě*	91 902	1 277	563	93 741	93 383	358
Pasiva						
Závazky vůči bankám	-	-	22 911	22 911	22 788	123
Závazky vůči klientům	-	-	538 933	538 933	538 857	76
Emitované dluhové cenné papíry	-	-	35 312	35 312	36 312	(1 000)
Podřízené závazky a dluhopisy	-	-	4 609	4 609	4 930	(321)
Ostatní finanční závazky**	-	-	5 288	5 288	5 288	-

*Hodnota včetně opravných položek

**Hodnota bez závazků z leasingu

2022	Level 1	Level 2	Level 3	Reálná hodnota	Účetní hodnota	Rozdíl
Aktiva						
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky	13 879	-	-	13 879	13 879	-
Pohledávky za bankami*	-	-	166 807	166 807	166 807	-
Pohledávky za klienty*	-	-	334 915	334 915	349 753	(14 838)
Dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě*	33 409	220	593	34 222	39 762	(5 540)
Pasiva						
Závazky vůči bankám	-	-	10 407	10 407	10 674	(267)
Závazky vůči klientům	-	-	489 787	489 787	489 634	153
Emitované dluhové cenné papíry	-	-	22 240	22 240	24 553	(2 313)
Podřízené závazky a dluhopisy	-	-	4 535	4 535	4 860	(325)
Ostatní finanční závazky**	-	-	4 220	4 220	4 220	-

*Hodnota včetně opravných položek

**Hodnota bez závazků z leasingu

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

Finanční nástroje oceňované reálnou hodnotou

mil. Kč	Reálná hodnota k 31. 12. 2023			Reálná hodnota k 31. 12. 2022		
	Level 1	Level 2	Level 3	Level 1	Level 2	Level 3
Kladná reálná hodnota derivátů k obchodování	-	4 918	-	-	7 548	-
Cenné papíry k obchodování	411	-	35	162	-	-
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	-	5 152	-	-	7 347	-
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	208	-	-	74	120
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku	94	-	38	76	-	25
Celkem	505	10 278	73	238	14 969	145

mil. Kč	Reálná hodnota k 31. 12. 2023			Reálná hodnota k 31. 12. 2022		
	Level 1	Level 2	Level 3	Level 1	Level 2	Level 3
Záporná reálná hodnota derivátů k obchodování	-	4 678	-	-	7 968	-
Záporná reálná hodnota finančních derivátů	-	12 725	-	-	17 658	-
Celkem	-	17 403	-	-	25 626	-

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

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

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

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

2023

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	-	120	25	145
Přesun do Level 3	41	-	-	41
Nákupy	-	-	13	13
Úplný zisk/(ztráta)	-	-	-	-
- ve výsledovce	-	-	-	-
- ve vlastním kapitálu (bod. 36)	-	-	-	-
Prodeje/vypořádání/přesun	(6)	-	-	(6)
Přesun z Level 3	-	(120)	-	(120)
Stav na konci období	35	-	38	73

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

V roce 2023 Banka reklasifikovala dluhový cenný nástroj ve výši 120 mil. Kč v kategorii „*Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty*“ z Levelu 3 z důvodu existence ceny kótované na aktivním trhu ke konci účetního období .

2022

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	-	242	18	260
Přesun do Level 3	-	120	-	120
Dopad fúze	-	-	2	2
Nákupy	-	-	1	1
Úplný zisk/(ztráta)	-	-	-	-
- ve výsledovce	-	(17)	-	(17)
- ve vlastním kapitálu (bod. 36)	-	-	4	4
Prodeje/vypořádání/přesun	-	(225)	-	(225)
Přesun z Level 3	-	-	-	-
Stav na konci období	-	120	25	145

V roce 2022 Banka reklasifikovala dluhový cenný nástroj ve výši 120 mil. Kč v kategorii „*Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty*“ do Levelu 3 z důvodu neexistence kotací pro tento instrument na aktivním trhu.

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

Hodnota v kategorii Level 3, položka „*Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření*“ představuje podíl ve společnosti Bankovní identita a.s. ve výši 36 mil. Kč (v roce 2022: 23 mil. Kč) a ve společnosti SWIFT ve výši 1 mil. Kč (v roce 2022: 1 mil. Kč).

d) Metody řízení rizik

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

Celková i jednotlivá tržní rizika Banka sleduje na bázi Value at Risk. Value at Risk představuje potenciální ztrátu z nepříznivého pohybu tržních kurzů a sazeb v daném časovém horizontu na určité úrovni spolehlivosti. Hodnota Value at Risk je 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) je uvažována báze 1 denního intervalu držby.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

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 2023	Průměr 2023	K 31. prosinci 2022	Průměr 2022
VaR tržní riziko celkem	2 018	1 717	1 496	1 047

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 citlivostí pozice na posun úrokové křivky (BPV). Metoda BPV (basis point value) spočívá ve stanovení změny současné hodnoty (celkové i v jednotlivých časových pásmech) portfolia při pohybu úrokových sazeb o jeden bazický bod (0,01 %). Tato metoda je doplněna sledováním úrokového rizika na bázi Value at Risk. Za meziročním změnou ukazatele stojí především navýšení strategické úrokové pozice zřízené kvůli stabilizaci čistého úrokového výnosu.

mil. Kč	K 31. prosinci 2023	Průměr 2023	K 31. prosinci 2022	Průměr 2022
VaR úrokových pozic – celkem	1 665	1 623	1 515	1 064
VaR úrokových pozic – bankovní kniha	1 647	1 620	1 517	1 082
VaR úrokových pozic – obchodní kniha	2	4	6	10

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

Úroková citlivost aktiv a závazků

mil. Kč	31.12.2023					Celkem
	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	do 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	
Aktiva						
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky	2 762	-	-	-	12 150	14 912
Finanční aktiva k obchodování	36	34	66	310	4 918	5 364
Deriváty k obchodování	-	-	-	-	4 918	4 918
Cenné papíry k obchodování	36	34	66	310	-	446
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	124	-	84	208
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření	-	-	-	-	132	132
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	256 721	37 994	182 404	115 818	27 374	620 311
Pohledávky za bankami	150 246	2 142	7 981	300	-	160 669
Pohledávky za klienty	102 905	28 922	141 788	65 270	27 374	366 259
Dluhové cenné papíry	3 570	6 930	32 635	50 248	-	93 383
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	-	-	-	-	50	50
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	-	-	-	-	5 152	5 152
Majetkové účasti v dceřiných a přidružených společnostech	-	-	-	-	10 931	10 931
Dlouhodobý nehmotný majetek	-	-	-	-	5 316	5 316
Dlouhodobý hmotný majetek	-	-	-	-	1 643	1 643
Ostatní aktiva	2	-	-	-	12 996	12 998
Aktiva celkem	259 521	38 028	182 594	116 128	80 746	677 017
Pasiva						
Finanční závazky k obchodování	-	-	-	-	4 678	4 678
Deriváty k obchodování	-	-	-	-	4 678	4 678
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	524 780	27 009	37 070	409	19 969	609 237
Závazky vůči bankám	5 836	7 550	8 476	-	926	22 788
Závazky vůči klientům	509 031	16 668	358	107	12 693	538 857
Emitované dluhové cenné papíry	8 076	-	28 236	-	-	36 312
Podřízené závazky a dluhopisy	1 837	2 791	-	302	-	4 930
Ostatní finanční závazky	-	-	-	-	6 350	6 350
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	-	-	-	-	(6 467)	(6 467)
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	-	-	-	-	12 725	12 725
Rezervy	-	1	17	4	1 202	1 224
Závazek ze splatné daně	-	-	-	-	50	50
Odložený daňový závazek	-	-	-	-	295	295
Ostatní pasiva	-	-	-	-	1 417	1 417
Celkem pasiva	524 780	27 010	37 087	413	33 869	623 159
Čisté úrokové riziko výkazu o finanční situaci k 31. 12. 2023	(265 259)	11 018	145 507	115 715	46 877	53 858
Nominální hodnota derivátů - aktiva*	231 912	74 610	136 347	64 242	-	507 111
Nominální hodnota derivátů - pasiva*	252 180	67 423	136 805	50 703	-	507 111
Čisté úrokové riziko podrozvahy k 31. 12. 2023	(20 268)	7 187	(458)	13 539	-	-
Kumulativní úrokové riziko k 31. 12. 2023	(285 527)	(267 322)	(122 273)	6 981	53 858	-

* Nominální hodnota derivátů – aktiva/ pasiva zahrnuje úrokové swapy a úrokové forwardy.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

mil. Kč	31.12.2022					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	745	-	-	-	13 134	13 879
Finanční aktiva k obchodování	42	73	21	26	7 548	7 710
Deriváty k obchodování	-	-	-	-	7 548	7 548
Cenné papíry k obchodování	42	73	21	26	-	162
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	120	-	74	194
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření	-	-	-	-	101	101
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	256 533	34 194	151 107	89 547	24 941	556 322
Pohledávky za bankami	160 223	720	5 564	300	-	166 807
Pohledávky za klienty	96 158	28 951	129 621	70 082	24 941	349 753
Dluhové cenné papíry	152	4 523	15 922	19 165	-	39 762
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	-	-	-	-	(5 755)	(5 755)
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	-	-	-	-	7 347	7 347
Majetkové účasti v dceřiných a přidružených společnostech	-	-	-	-	7 209	7 209
Dlouhodobý nehmotný majetek	-	-	-	-	5 507	5 507
Dlouhodobý hmotný majetek	-	-	-	-	2 006	2 006
Ostatní aktiva	-	-	-	-	6 805	6 805
Aktiva celkem	257 320	34 267	151 248	89 573	68 917	601 325
Pasiva						
Finanční závazky k obchodování	-	-	-	-	7 968	7 968
Deriváty k obchodování	-	-	-	-	7 968	7 968
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	469 825	27 968	20 405	307	16 664	535 169
Závazky vůči bankám	2 460	5 339	2 422	-	453	10 674
Závazky vůči klientům	458 874	19 860	132	5	10 763	489 634
Emitované dluhové cenné papíry	6 702	-	17 851	-	-	24 553
Podřízené závazky a dluhopisy	1 789	2 769	-	302	-	4 860
Ostatní finanční závazky	-	-	-	-	5 448	5 448
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	-	-	-	-	(14 354)	(14 354)
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	-	-	-	-	17 658	17 658
Rezervy	1	-	17	4	1 236	1 258
Závazek ze splatné daně	-	-	-	-	1 088	1 088
Odložený daňový závazek	-	-	-	-	128	128
Ostatní pasiva	-	-	-	-	1 105	1 105
Celkem pasiva	469 826	27 968	20 422	311	31 493	550 020
Čisté úrokové riziko výkazu o finanční situaci k 31. 12. 2022	(212 506)	6 299	130 826	89 262	37 424	51 305
Nominální hodnota derivátů - aktiva*	202 813	87 007	117 465	72 772	-	480 057
Nominální hodnota derivátů - pasiva*	251 643	83 412	109 678	35 324	-	480 057
Čisté úrokové riziko podrozvahy k 31. 12. 2022	(48 830)	3 595	7 787	37 448	-	-
Kumulativní úrokové riziko k 31. 12. 2022	(261 336)	(251 442)	(112 829)	13 881	51 305	-

* Nominální hodnota derivátů – aktiva/ pasiva zahrnuje úrokové swapy a úrokové forwardy.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

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 2023	Průměr 2023	K 31. prosinci 2022	Průměr 2022
VaR měnových pozic	1	1	1	1

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

Devizová pozice

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

mil. Kč	31.12.2023				Celkem
	CZK	EUR	USD	Ostatní měny	
Aktiva					
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky	9 898	3 416	1 256	342	14 912
Finanční aktiva k obchodování	5 225	114	25	-	5 364
Deriváty k obchodování	4 815	78	25	-	4 918
Cenné papíry k obchodování	410	36	-	-	446
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	124	-	84	-	208
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření	36	2	94	-	132
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	500 958	115 415	3 173	765	620 311
Pohledávky za bankami	159 432	1 237	-	-	160 669
Pohledávky za klienty	260 439	102 608	2 447	765	366 259
Dluhové cenné papíry	81 087	11 570	726	-	93 383
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přečtenovaných položek	50	-	-	-	50
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	4 748	404	-	-	5 152
Majetkové účasti v dceřiných a přidružených společnostech	10 931	-	-	-	10 931
Dlouhodobý nehmotný majetek	5 316	-	-	-	5 316
Dlouhodobý hmotný majetek	1 643	-	-	-	1 643
Ostatní aktiva	12 628	342	26	2	12 998
Aktiva celkem	551 557	119 693	4 658	1 109	677 017
Pasiva a vlastní kapitál					
Finanční závazky k obchodování	4 560	118	-	-	4 678
Deriváty k obchodování	4 560	118	-	-	4 678
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	458 201	124 891	21 691	4 454	609 237
Závazky vůči bankám	3 179	19 500	105	4	22 788
Závazky vůči klientům	440 005	73 323	21 170	4 359	538 857
Emitované dluhové cenné papíry	10 485	25 827	-	-	36 312
Podřízené závazky a dluhopisy	612	4 318	-	-	4 930
Ostatní finanční závazky	3 920	1 923	416	91	6 350
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přečtenovaných položek	(6 467)	-	-	-	(6 467)
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	12 572	124	29	-	12 725
Rezervy	1 036	172	7	9	1 224
Závazek ze splatné daně	50	-	-	-	50
Odložený daňový závazek	295	-	-	-	295
Ostatní pasiva	1 290	123	-	4	1 417
Vlastní kapitál	53 858	-	-	-	53 858
Celkem pasiva a vlastní kapitál	525 395	125 428	21 727	4 467	677 017
Čistá devizová pozice k 31. 12. 2023	26 162	(5 735)	(17 069)	(3 358)	-
Podrozvahová aktiva*	403 547	209 561	40 373	16 308	669 789
Podrozvahová pasiva*	429 564	203 981	23 367	13 032	669 944
Čistá devizová pozice podrozvahy k 31. 12. 2023	(26 017)	5 580	17 006	3 276	(155)
Čistá devizová pozice celkem k 31. 12. 2023	145	(155)	(63)	(82)	(155)

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

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

mil. Kč	31.12.2022				Celkem
	CZK	EUR	USD	Ostatní měny	
Aktiva					
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky	3 217	9 684	726	252	13 879
Finanční aktiva k obchodování	7 668	41	1	-	7 710
Deriváty k obchodování	7 547	-	1	-	7 548
Cenné papíry k obchodování	121	41	-	-	162
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	120	-	74	-	194
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření	24	1	76	-	101
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	456 396	94 534	4 276	1 116	556 322
Pohledávky za bankami	166 800	7	-	-	166 807
Pohledávky za klienty	256 143	88 958	3 536	1 116	349 753
Dluhové cenné papíry	33 453	5 569	740	-	39 762
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přečíslovaných položek	(5 755)	-	-	-	(5 755)
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	7 395	(49)	1	-	7 347
Majetkové účasti v dceřiných a přidružených společnostech	7 209	-	-	-	7 209
Dlouhodobý nehmotný majetek	5 507	-	-	-	5 507
Dlouhodobý hmotný majetek	2 006	-	-	-	2 006
Ostatní aktiva	6 173	300	312	20	6 805
Aktiva celkem	489 960	104 511	5 466	1 388	601 325
Pasiva a vlastní kapitál					
Finanční závazky k obchodování	7 967	-	1	-	7 968
Deriváty k obchodování	7 967	-	1	-	7 968
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	414 697	93 979	21 481	5 012	535 169
Závazky vůči bankám	2 762	7 894	12	6	10 674
Závazky vůči klientům	399 541	64 703	20 860	4 530	489 634
Emitované dluhové cenné papíry	9 289	15 264	-	-	24 553
Podřízené závazky a dluhopisy	652	4 208	-	-	4 860
Ostatní finanční závazky	2 453	1 910	609	476	5 448
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přečíslovaných položek	(14 354)	-	-	-	(14 354)
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	17 623	35	-	-	17 658
Rezervy	1 114	137	4	3	1 258
Závazek ze splatné daně	1 088	-	-	-	1 088
Odložený daňový závazek	128	-	-	-	128
Ostatní pasiva	1 064	37	1	3	1 105
Vlastní kapitál	51 305	-	-	-	51 305
Celkem pasiva a vlastní kapitál	480 632	94 188	21 487	5 018	601 325
Čistá devizová pozice k 31. 12. 2022	9 328	10 323	(16 021)	(3 630)	-
Podrozvahová aktiva*	391 315	160 577	38 762	6 776	597 430
Podrozvahová pasiva*	401 314	171 186	22 775	3 127	598 402
Čistá devizová pozice podrozvahy k 31. 12. 2022	(9 999)	(10 609)	15 987	3 649	(972)
Čistá devizová pozice celkem k 31. 12. 2022	(671)	(286)	(34)	19	(972)

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

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

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. Za meziročním změnou ukazatele stojí především navýšení objemu státních dluhopisů ČR v investičním portfoliu banky.

mil. Kč	K 31. prosinci 2023	Průměr 2023	K 31. prosinci 2022	Průměr 2022
VaR tržních spreadů – celkem	1 750	1 220	829	809
VaR tržních spreadů – dluhové nástroje	1 751	1 222	830	811
VaR tržních spreadů – měnové pozice	2	2	2	5

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“).

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 provozních rizik a kontrol (ORMCC). Zde jsou prezentována, diskutována a schvalována opatření zaměřená na minimalizaci dalšího výskytu podobného typu události, popř. jeho úplnou eliminaci. V případě, že Výbor shledá, že vytváření případných opatření nebude z nějakého důvodu efektivní, probíhá zde oficiální akceptace takového typu rizika, příp. incidentu. 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.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

Analýza hlavní knihy zajišťuje rekongraci mezi evidencí nahlášených incidentů a 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 málo 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 v konkrétní organizaci, (ii) zvýšit povědomí a vzdělávat management poskytnutím pohledu na různé druhy rizik a řídit plán nápravných opatření.

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, odliv vkladů v retailovém portfoliu, počet soudních sporů stejného typu vedených proti Bance nebo nedostupnosti klíčových IT služeb.

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. Od října 2021 Česká národní banka zrušila rizikovou přírážku pro Systémové riziko a nahradila ji přírážkou pro J-SVI, která pro banku činí 0,5 %. U proticyklické kapitálové rezervy ČNB rozhodla na konci roku 2014 stanovit počáteční nulovou výši rezervy, kterou banky uplatnily po dobu následujících dvou let. ČNB průběžně navyšovala rezervu až na 1,75 % v lednu 2020. V rámci přijímaných protikrizových opatření proti Covid-19 ČNB snížila výši této rezervy na 0,5 % od 1.7.2021. Během roku 2022 proticyklická rezerva vzrostla o 0,5 % od března 2022 a o dalších 0,5 % od července 2022 na celkovou úroveň 1,5 %.

Od ledna 2023 se proticyklická rezerva navýšila o 0,5 % na 2 %, od dubna 2023 o 0,5% na 2,5 %. Od července a od října 2023 došlo k poklesu sazby vždy o 0,25% na konečných 2,0% .

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.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

ČNB jako místní orgán dohledu dohlíží, že Banka dodržuje kapitálovou přiměřenost na individuálním i konsolidovaném základě. Během roku 2023 Banka vyhověla všem regulatorním požadavkům.

Systém vnitřně stanoveného kapitálu

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

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

Banka v rámci SVSK postupuje dle platné metodiky, která je každoročně aktualizována na základě rozvoje v oblasti SVSK. Metodika stojí na klíčových parametrech, definovaných podle celkového charakteru, velikosti a rizikového profilu Banky. Klíčové parametry vycházejí z cílovaného ratingu Bankyⁱ, 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 (Pilíř 1). K výpočtu EC pro rizika definovaná pod Pilířem 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. Neallokovaná 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 Pilíře 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).

ⁱ 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.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

44. REKONCILIACE ZÁVAZKŮ VYPLÝVAJÍCÍCH Z FINANCOVÁNÍ, VČETNĚ ZMĚN VYPLÝVAJÍCÍCH Z PENĚŽNÍCH TOKŮ I ZMĚN NEPENĚŽNÍCH

	K 1. lednu 2023	Peněžní toky		Nepeněžní změny		K 31. prosinci 2023
		Přítok	Odtok	Přecenění cizoměnových pozic	Ostatní nepeněžní změny	
Emitované dluhové cenné papíry	24 553	13 232	(2 894)	616	805	36 312
Podřízené závazky a dluhopisy	4 860	-	(41)	107	4	4 930
Závazky z leasingu	1 229	-	(377)	12	198	1 062

	K 1. lednu 2022	Dopad fúze	Peněžní toky		Nepeněžní změny		K 31. prosinci 2022
			Přítok	Odtok	Přecenění cizoměnových pozic	Ostatní nepeněžní změny	
Emitované dluhové cenné papíry	18 455	1 530	4 971	-	(472)	69	24 553
Podřízené závazky a dluhopisy	4 333	891	-	(249)	(130)	15	4 860
Závazky z leasingu	1 439	73	-	(393)	(15)	125	1 229

45. LEASING

a) Práva k užívání

Práva k užívání se vztahují k pronájmu nemovitostí a movitých věcí, které jsou součástí dlouhodobého hmotného majetku – viz. bod 31 přílohy.

mil. Kč	Nemovitosti	Automobily	Celkem
Pořizovací cena			
K 1. lednu 2022	2 281	102	2 383
Dopad fúze	61	12	73
Přírůstky	384	24	408
Úbytky	(461)	(36)	(497)
K 31. prosinci 2022	2 265	102	2 367
Přírůstky	239	33	272
Úbytky	(229)	(38)	(267)
K 31. prosinci 2023	2 275	97	2 372
Oprávký			
K 1. lednu 2022	(884)	(52)	(936)
Přírůstky – roční odpisy	(391)	(23)	(414)
Úbytky	197	22	219
K 31. prosinci 2022	(1 078)	(53)	(1 131)
Přírůstky – roční odpisy	(381)	(24)	(405)
Úbytky	172	31	203
K 31. prosinci 2023	(1 287)	(46)	(1 333)
Zůstatková cena			
K 31. prosinci 2022	1 187	49	1 236
K 31. prosinci 2023	988	51	1 039

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

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

2023 (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	1 062	1 125	44	64	287	647	83

2022 (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	1 229	1 292	45	65	286	752	144

c) Analýza pohledávek z operativního podnájmu podle zbytkové smluvní splatnosti (nediskontované peněžní toky)

2023 (mil. Kč)	Celkem	0 - 3 měsíce	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	nad 5 let
Pohledávky z operativního podnájmu	22	4	11	7	-

2022 (mil. Kč)	Celkem	0 - 3 měsíce	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	nad 5 let
Pohledávky z operativního podnájmu	33	3	10	20	-

d) Hodnoty vykázané ve výkazu o úplném výsledku

mil. Kč	2023	2022
Výnosy z podnájmu	14	14
Úrokové náklady z leasingových závazků	(25)	(25)
Odpisy práv k užívání	(405)	(414)
Náklady na krátkodobé leasingy	(3)	(3)

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

46. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

K 31. prosinci 2023

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	Dceřiné a přidružené společnosti	Představenstvo, dozorčí rada a ostatní členové vedení*	Ostatní spřízněné strany	Celkem
Pohledávky	8 398	783	39 577	210	793	49 761
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	8 796	-	49	-	-	8 845
Závazky	602	22	5 506	356	5 904	12 390
Záporné reálné hodnoty finančních derivátů	15 395	-	54	-	-	15 449
Ostatní kapitálové nástroje	4 107	-	-	-	724	4 831
Podřízené závazky a dluhopisy	3 238	-	-	-	1 080	4 318
Vydané záruky	2 499	-	1 998	-	329	4 826
Přijaté záruky	112	-	-	-	1 685	1 797
Nominální hodnoty finančních derivátů (podrozvahové pohledávky)	550 792	-	4 050	-	-	554 842
Nominální hodnoty finančních derivátů (podrozvahové závazky)	550 314	-	4 087	-	-	554 401
Poskytnuté neodvolatelné úvěrové přísliby	-	-	-	14	-	14
Výnosy z úroků	6 728	21	1 011	5	18	7 783
Náklady na úroky	(8 797)	-	(176)	(6)	(255)	(9 234)
Výnosy z poplatků a provizí	48	-	283	-	25	356
Náklady na poplatky a provize	(33)	-	(40)	-	(193)	(266)
Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	(292)	-	(73)	-	29	(336)
Čistý zisk nebo ztráta ze zajišťovacího účetnictví	1 911	-	-	-	-	1 911
Všeobecné provozní náklady	(291)	-	(24)	(281)	(25)	(621)
Ostatní provozní výnosy, čisté	10	-	208	-	2	220

*Ostatní členové vedení jsou manažeři úrovně B-1

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

**sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023**

Pohledávky představují zejména:

Kreditní zůstatky na BÚ vedených u:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 8 398 mil. Kč.
- Raiffeisen Bank Zrt. (sesterská společnost) ve výši 3 mil. Kč
- Raiffeisenbank AO (Russia) (sesterská společnost) ve výši 27 mil. Kč
- Raiffeisen Bank S.A. (Rumania) ve výši 1 mil. Kč

Poskytnutý úvěr:

- Raiffeisen Leasing, s.r.o. (dceřiná společnost) ve výši 25 006 mil. Kč.
- Raiffeisen stavební spořitelna a.s. (dceřiná společnost) ve výši 12 333 mil. Kč.
- AKCENTA CZ a.s. (přidružená společnost) ve výši 9 mil. Kč.
- Tatra-Leasing, s.r.o. (sesterská společnost) ve výši 354 mil. Kč.

Nominální hodnoty finančních derivátů – podrozvahové pohledávky:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 550 792 mil. Kč.
- AKCENTA CZ a.s. (přidružená společnost) ve výši 4 040 mil. Kč.
- Raiffeisen stavební spořitelna a.s. (dceřiná společnost) ve výši 10 mil. Kč.

Vydané záruky – podrozvahové pohledávky:

- Raiffeisen stavební spořitelna a.s. (dceřiná společnost) ve výši 700 mil. Kč.
- Raiffeisen Leasing, s.r.o. (dceřiná společnost) ve výši 1 298 mil. Kč.

Závazky představují zejména:

Kreditní zůstatky na BÚ vedených Bankou za:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 428 mil. Kč.
- Raiffeisen Leasing, s.r.o. (dceřiná společnost) ve výši 3 285 mil. Kč.
- Raiffeisen FinCorp s.r.o. (dceřiná společnost) ve výši 309 mil. Kč.
- Raiffeisen investiční společnost a.s. (dceřiná společnost) ve výši 25 mil. Kč.
- AKCENTA CZ a.s. (přidružená společnost) ve výši 881 mil. Kč.
- Raiffeisen stavební spořitelna a.s. (dceřiná společnost) ve výši 4 mil. Kč.
- Viktor Property, s.r.o. ve výši 53 mil. Kč.
- Tatra Banka, a.s. (sesterská společnost) ve výši 6 mil. Kč.
- Raiffeisenbank Hungary (sesterská společnost) ve výši 16 mil. Kč.

Termínované vklady:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 14 mil. Kč.
- UNIQA pojišťovna, a.s. (přidružená společnost mateřské společnosti Raiffeisen Bank International AG) ve výši 105 mil. Kč.
- Raiffeisenbank Hungary (sesterská společnost) ve výši 2 780 mil. Kč.
- Raiffeisen investiční společnost a.s. (dceřiná společnost) ve výši 452 mil. Kč.
- Tatra Banka, a.s. (sesterská společnost) ve výši 345 mil. Kč.

Repo operace:

- Tatra Banka, a.s. (sesterská společnost) ve výši 1 302 mil. Kč.
- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 160 mil. Kč.
- Raiffeisenbank Hungary (sesterská společnost) ve výši 1 252 mil. Kč

Nominální hodnoty finančních derivátů – podrozvahové závazky:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 550 314 mil. Kč.
- AKCENTA CZ a.s. (přidružená společnost) ve výši 4 077 mil. Kč.
- Raiffeisen stavební spořitelna a.s. (dceřiná společnost) ve výši 10 mil. Kč.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

**sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023**

Podřízený dluh od:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 3 238 mil. Kč.
- Raiffeisenlandesbank Oberösterreich AG ve výši 1 080 mil. Kč.

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

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 4 107 mil. Kč.
- RLB OÖ Sektorholding GmbH ve výši 724 mil. Kč.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

K 31. prosinci 2022

Banka za mateřskou společnost pro účely vykázení 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	Dceřiné a přidružené společnosti	Představenstvo, dozorčí rada a ostatní členové vedení*	Ostatní spřízněné strany	Celkem
Pohledávky	9 568	-	33 196	191	634	43 589
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	13 366	-	5	-	-	13 371
Závazky	1 318	1	2 451	305	4 877	8 952
Záporné reálné hodnoty finančních derivátů	21 146	-	134	-	-	21 280
Ostatní kapitálové nástroje	4 107	-	-	-	724	4 831
Podřízené závazky a dluhopisy	3 156	-	-	-	1 052	4 208
Vydané záruky	577	-	1 900	-	111	2 588
Přijaté záruky	137	-	-	-	1 957	2 094
Nominální hodnoty finančních derivátů (podrozvahové pohledávky)	498 888	-	2 903	-	33	501 824
Nominální hodnoty finančních derivátů (podrozvahové závazky)	497 432	-	3 118	-	33	500 583
Poskytnuté neodvolatelné úvěrové přísliby	-	-	-	33	-	33
Výnosy z úroků	4 625	2	460	3	44	5 134
Náklady na úroky	(6 640)	-	(8)	(3)	(179)	(6 830)
Výnosy z poplatků a provizí	44	-	228	-	22	294
Náklady na poplatky a provize	(24)	-	(10)	-	(139)	(173)
Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	3 633	-	(204)	-	52	3 481
Čistý zisk nebo ztráta ze zajišťovacího účetnictví	(3 759)	-	-	-	-	(3 759)
Všeobecné provozní náklady	(267)	-	(23)	(269)	(24)	(583)
Ostatní provozní výnosy, čisté	27	-	221	-	2	250

*Ostatní členové vedení jsou manažeři úrovně B-1

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

Pohledávky představují zejména:

Kreditní zůstatky na BÚ vedených u:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 9 568 mil. Kč.
- Raiffeisen Bank Zrt. (sesterská společnost) ve výši 124 mil. Kč
- Raiffeisenbank AO (Russia) (sesterská společnost) ve výši 38 mil. Kč

Poskytnutý úvěr:

- Raiffeisen Leasing, s.r.o. (dceřiná společnost) ve výši 25 006 mil. Kč.
- Raiffeisen stavební spořitelna a.s. (dceřiná společnost) ve výši 8 063 mil. Kč.
- AKCENTA CZ a.s. (přidružená společnost) ve výši 127 mil. Kč.
- Tatra-Leasing, s.r.o. (sesterská společnost) ve výši 460 mil. Kč.

Nominální hodnoty finančních derivátů – podrozvahové pohledávky:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 498 888 mil. Kč.
- AKCENTA CZ a.s. (přidružená společnost) ve výši 2 893 mil. Kč.

Vydané záruky – podrozvahové pohledávky:

- Raiffeisen stavební spořitelna a.s. (dceřiná společnost) ve výši 1 900 mil. Kč.

Závazky představují zejména:

Kreditní zůstatky na BÚ vedených Bankou za:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 94 mil. Kč.
- Raiffeisen Leasing, s.r.o. (dceřiná společnost) ve výši 591 mil. Kč.
- Raiffeisen investiční společnost a.s. (dceřiná společnost) ve výši 14 mil. Kč.
- AKCENTA CZ a.s. (přidružená společnost) ve výši 691 mil. Kč.
- Raiffeisen FinCorp s.r.o. (dceřiná společnost) ve výši 229 mil. Kč.
- Raiffeisen stavební spořitelna a.s. (dceřiná společnost) ve výši 5 mil. Kč.
- Viktor Property, s.r.o. ve výši 68 mil. Kč.

Termínované vklady:

- UNIQA pojišťovna, a.s. (přidružená společnost mateřské společnosti Raiffeisen Bank International AG) ve výši 154 mil. Kč.
- Raiffeisen investiční společnost a.s. (dceřiná společnost) ve výši 398 mil. Kč.

Repo operace:

- Tatra Banka, a.s. (sesterská společnost) ve výši 1 091 mil. Kč.

Emitované dluhové cenné papíry Banky:

- Raiffeisenbank Hungary (sesterská společnost) ve výši 486 mil. Kč.
- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 1 224 mil. Kč.

Nominální hodnoty finančních derivátů – podrozvahové závazky:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 497 432 mil. Kč.
- AKCENTA CZ a.s. (přidružená společnost) ve výši 3 108 mil. Kč.

Podřízený dluh od:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 3 156 mil. Kč.
- Raiffeisenlandesbank Oberösterreich AG ve výši 1 052 mil. Kč.

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

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 4 107 mil. Kč.
- RLB OÖ Sektorholding GmbH ve výši 724 mil. Kč.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém

Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2023

47. UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

V lednu 2024 přijala Banka podřízený dluh ve výši 100 mil. EUR od Raiffeisen Bank International AG. Tento podřízený dluh je úročen sazbou 3M EURIBOR plus 4,875 % a má jednorázovou 10-letou splatnost s opcí pro Banku na předčasné splacení po 5 letech. Tato transakce neměla dopad na účetní závěrku k 31. prosinci 2023.

Po datu účetní závěrky nedošlo k žádným dalším událostem, které by měly významný dopad na individuální účetní závěrku k 31. prosinci 2023.

➤ 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. Od října 2021 Česká národní banka zrušila rizikovou přírážku pro Systémové riziko a nahradila ji přírážkou pro J-SVI, která pro Banku činí 0,5 %. U proticyklické kapitálové rezervy ČNB rozhodla na konci roku 2014 stanovit počáteční nulovou výši rezervy, kterou banky uplatnily po dobu následujících dvou let. ČNB průběžně navyšovala rezervu až na 1,75 % v lednu 2020. V rámci přijímaných protikrizových opatření proti Covid-19 ČNB snížila výši této rezervy na 0,5 % od 1. 7. 2021. Během roku 2022 proticyklická rezerva vzrostla o 0,5 % od března 2022 a o dalších 0,5 % od července 2022 na celkovou úroveň 1,5 %.

Od ledna 2023 se proticyklická rezerva navýšila o 0,5 % na 2 %, od dubna 2023 o 0,5 % na 2,5 %. Od července a od října 2023 došlo k poklesu sazby vždy o 0,25 % na konečných 2,0 %.

Konsolidovaný kapitál a rizikově vážená aktiva

Konsolidovaný regulatorní kapitál Skupiny pro určení konsolidované kapitálové přiměřenosti k 31. prosinci 2023 činil 53,1 miliardy Kč. Konsolidovaná kapitálová přiměřenost Skupiny činila 19,98 %, konsolidovaný ukazatel jádrového Tier 1 kapitálu činil 15,97 %. Objem rizikově vážených aktiv (Risk Weighted Assets, RWA) Skupiny dosáhl k 31. prosinci 2023 výše 266,0 miliardy Kč (v roce 2022: 272,8 miliardy Kč).

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. 2023	k 31. 12. 2022
Základní kapitál	15 461	15 461
Nerozdělený zisk/neuhrazená ztráta	27 491	23 443
Rezervní fond	694	694
Oceňovací rozdíly	(117)	(665)
Ostatní kapitálové nástroje	4 831	4 831
Zisk za účetní období	5 498	7 541
Vlastní kapitál celkem	53 858	51 305
Úpravy kmenového Tier 1 kapitálu:		
Nepoužitelný zisk	(5 498)	(3 533)
Goodwill	(447)	(447)
Nehmotná aktiva	(4 601)	(4 883)
Odložené daňové pohledávky	621	401
Nedostatek v krytí očekávaných ztrát úpravami o úvěrové riziko při IRB	(1)	(8)
Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování dle CRR (AVA adjustment)	(38)	(64)
Sekuritizované expozice (s rizikovou váhou 1 250 %)	(317)	-
Nedostatečné krytí pro nevýkonné expozice	(35)	(9)
Oceňovací rozdíly	117	665
Úprava nerozděleného zisku/neuhrazené ztráty	-	-
Úprava rezervního fondu	-	-
Ostatní kapitálové nástroje	(4 831)	(4 831)
Souhrnná výše kmenového Tier 1 kapitálu (po odpočtech)	38 828	38 596
Ostatní kapitálové nástroje	4 831	4 831
Souhrnná výše Tier 1 kapitálu (po odpočtech)	43 659	43 427
Podřízený dluh	4 803	4 786
Přebytek krytí očekávaných ztrát při přístupu IRB	744	517
Souhrnná výše Tier 2 kapitálu	5 547	5 303
Souhrnná výše kapitálu	49 206	48 730

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. 2023	k 31. 12. 2022
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku celkem	14 174	16 678
- dle přístupu založeného na interním ratingu (IRB)	12 400	13 819
- dle standardizovaného přístupu (STA)	1 768	2 855
- z titulu úpravy ocenění o úvěrové riziko	6	4
Kapitálový požadavek k pozičnímu riziku, měnovému a komoditnímu riziku celkem	99	88
Kapitálový požadavek k operačnímu riziku celkem	1 862	1 795
Kapitálový požadavek k expozicím v sekuritizaci	255	-
Kapitálové požadavky celkem	16 390	18 561

Rizikově vážená aktiva:	individuální	individuální
v mil. Kč	k 31. 12. 2023	k 31. 12. 2022
Přístup založený na interním ratingu (IRB)	154 999	172 741
Expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám	-	23
Expozice vůči bankám	7 406	6 209
Expozice vůči podnikům	89 064	107 139
Retailové expozice	57 644	49 204
Akciové expozice	618	9 989
Jiná aktiva nemající povahu úvěrového závazku	267	177
Položky představující sekuritizované pozice	3 186	-
Standardizovaný přístup (STA)	22 100	35 688
Expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám	119	-
Expozice vůči regionálním vládám a místním orgánům	-	-
Expozice vůči subjektům veřejného sektoru	39	-
Expozice vůči bankám	-	-
Expozice vůči podnikům	267	7 159
Retailové expozice	10 945	16 727
Expozice zajištěné nemovitostmi	6 274	7 174
Expozice v selhání	365	642
Vysoce rizikové expozice	-	60
Akciové expozice	-	-
Ostatní expozice	4 091	3 926
Rizikově vážená aktiva z titulu úvěrového rizika celkem	180 285	208 429
Credit value adjustment (riziko CVA)	69	44
Rizikově vážená aktiva z titulu pozičního rizika, měnového a komoditního rizika	1 235	1 105
Rizikově vážená aktiva z titulu operačního rizika	23 279	22 433
Rizikově vážená aktiva celkem	204 868	232 011

Kapitálové poměry	individuální	individuální
	k 31. 12. 2023	k 31. 12. 2022
Kapitálový poměr pro kmenový kapitál Tier 1	18,95 %	16,64 %
Kapitálový poměr pro kapitál Tier 1 (v %)	21,31 %	18,72 %
Kapitálový poměr pro celkový kapitál (v %)	24,02 %	21,00 %

Poměrové ukazatele	individuální	individuální
	k 31. 12. 2023	k 31. 12. 2022
Rentabilita průměrných aktiv (v %) ROAA	1,14 %	1,60 %
Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 po zdanění (v %) ROAE	12,00 %	19,26 %
Aktiva na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	211 040	179 072
Všeobecné provozní náklady na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	2 650	2 947
Čistý zisk na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	1 697	2 465

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 osmé Nařízení č. 575/2013/EU	konsolidované	konsolidované
v mil. Kč	k 31. 12. 2023	k 31. 12. 2022
Základní kapitál	15 461	15 461
Nerozdělený zisk/neuhrazená ztráta	30 201	24 890
Rezervní fond	824	824
Oceňovací rozdíly	(117)	(665)
Ostatní kapitálové nástroje	4 831	4 831
Zisk za účetní období	7 494	8 804
Vlastní kapitál celkem	58 694	54 145
Úpravy kmenového Tier 1 kapitálu:		
Nepoužitelný zisk	(5 809)	(4 796)
Goodwill	(447)	(447)
Nehmotná aktiva	(5 000)	(5 244)
Odložené daňové závazky související s jinými nehmotnými aktivy	646	426
Nedostatek v krytí očekávaných ztrát úpravami o úvěrové riziko při IRB	(1)	(8)
Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování dle CRR (AVA adjustment)	(38)	(64)
Sekuritizované expozice (s rizikovou váhou 1 250 %)	(317)	-
Nedostatečné krytí pro nevykonné expozice	(38)	(10)
Ostatní přechodné úpravy kmenového kapitálu Tier 1	-	-
Oceňovací rozdíly	117	665
Úprava nerozděleného zisku/neuhrazené ztráty	(505)	(314)
Úprava rezervního fondu	-	-
Menšinové podíly	-	-
Ostatní kapitálové nástroje	(4 831)	(4 831)
Souhrnná výše kmenového Tier 1 kapitálu (po odpočtech)	42 471	39 522
Ostatní kapitálové nástroje	4 831	4 831
Souhrnná výše Tier 1 kapitálu (po odpočtech)	47 302	44 353
Podřízený dluh	5 103	5 086
Přebytek krytí očekávaných ztrát při přístupu IRB	744	517
Souhrnná výše Tier 2 kapitálu	5 847	5 603
Souhrnná výše kapitálu	53 149	49 956

Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích podle článku 438 písmeno c) až f) Nařízení č. 575/2013/EU	konsolidované	konsolidované
v mil. Kč	k 31. 12. 2023	k 31. 12. 2022
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku celkem	18 688	19 556
- dle přístupu založeného na interním ratingu (IRB)	12 395	12 181
- dle standardizovaného přístupu (STA)	6 287	7 371
- z titulu úpravy ocenění o úvěrové riziko	6	4
Kapitálový požadavek k pozičnímu riziku, měnovému a komoditnímu riziku celkem	99	88
Kapitálový požadavek k operačnímu riziku celkem	2 240	2 179
Kapitálový požadavek k expozicím v sekuritizaci	255	-
Kapitálové požadavky celkem	21 282	21 823

Rizikově vážená aktiva:	konsolidované	konsolidované
V mil. Kč	k 31. 12. 2023	k 31. 12. 2022
Přístup založený na interním ratingu (IRB)	154 932	152 266
Expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám	-	23
Expozice vůči bankám	7 406	4 092
Expozice vůči podnikům	89 063	98 359
Retailové expozice	57 644	49 204
Akciové expozice	552	411
Jiná aktiva nemající povahu úvěrového závazku	267	177
Položky představující sekuritizované pozice	3 186	-
Standardizovaný přístup (STA)	78 588	92 144
Expozice vůči ústředním vládám a centrálním bankám	119	-
Expozice vůči regionálním vládám a místním orgánům	1	2
Expozice vůči subjektům veřejného sektoru	100	-
Expozice vůči bankám	108	225
Expozice vůči podnikům	16 389	26 850
Retailové expozice	31 353	37 495
Expozice zajištěné nemovitostmi	22 300	20 133
Expozice v selhání	1 184	1 023
Vysoce rizikové expozice	67	122
Akciové expozice	27	25
Ostatní expozice	6 940	6 269
Rizikově vážená aktiva z titulu úvěrového rizika celkem	236 706	244 410
Credit value adjustment (riziko CVA)	69	44
Rizikově vážená aktiva z titulu pozičního rizika, měnového a komoditního rizika	1 235	1 105
Rizikově vážená aktiva z titulu operačního rizika	27 995	27 239
Rizikově vážená aktiva celkem	266 005	272 798

Kapitálové poměry	konsolidované	konsolidované
	k 31. 12. 2023	k 31. 12. 2022
Kapitálový poměr pro kmenový kapitál Tier 1	15,97 %	14,49 %
Kapitálový poměr pro kapitál Tier 1 (v %)	17,78 %	16,26 %
Kapitálový poměr pro celkový kapitál (v %)	19,98 %	18,31 %

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 2023 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 akcii: („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“, „Ostatní provozní náklady“ a „Ztráty ze znehodnocení majetkových účastí“;

Poměr nákladů a výnosů: („Náklady na zaměstnance“ plus „Všeobecné provozní náklady“ plus „Odpisy hmotného a nehmotného majetku“) děleno (celkové provozní výnosy minus „Ztráty ze znehodnocení majetkových účastí“);

Poměr nákladů na úvěrové riziko k průměrným aktivům: „Ztráty ze znehodnocení finančních nástrojů“ děleno průměrná celková aktiva;

Poměr nevykonných 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. 2023 do 31. 12. 2023

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, sp. zn. B 2051 (dále jen „Banka“) je součástí skupiny Raiffeisen Bank International AG, ve které existují vztahy mezi bankou a ovládajícími osobami a dále mezi bankou a osobami ovládanými stejnými ovládajícími osobami (dále jen „propojené osoby“).

Tato zpráva o vztazích mezi níže uvedenými osobami byla vypracována v souladu s ustanovením § 82 zákona o obchodních korporacích a s přihlédnutím k právní úpravě obchodního tajemství podle § 504 z č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku.

Obsah

1. Struktura vztahů mezi propojenými osobami.....	319
1.1. Ovládající osoby.....	319
1.2. Ostatní propojené osoby.....	321
1.3. Popis vztahů mezi ovládanou osobou a osobami ovládajícími, úloha ovládané osoby ve struktuře vztahů, způsob a prostředky ovládnání.....	324
2. Výčet smluv	325
2.1. Výčet smluv s ovládajícími osobami.....	325
2.2. Výčet smluv s ostatními propojenými osobami.....	339
3. Výčet jiných právních úkonů	381
3.1. Výčet jiných právních úkonů s ovládajícími osobami.....	381
3.2. Výčet jiných právních úkonů s ostatními propojenými osobami.....	381
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...381	
4. Výčet ostatních faktických opatření.....	382
4.1. Výčet opatření na popud ovládajících osob	382
4.2. Výčet opatření v zájmu ostatních propojených osob	382
5. Závěrečné prohlášení představenstva společnosti Raiffeisenbank a.s.	383

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

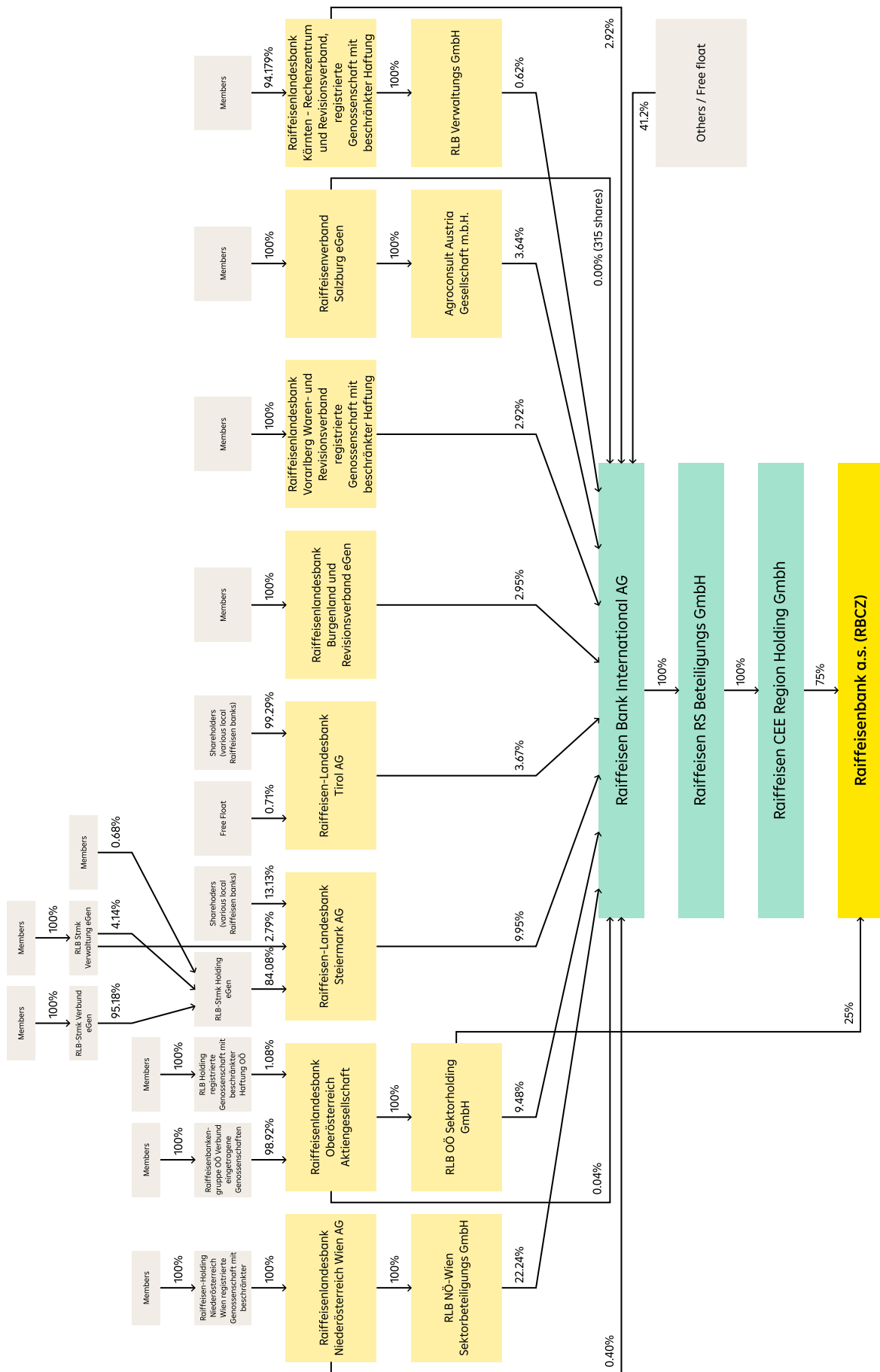
Raiffeisen Bank International AG (dále i „RBI“) se sídlem Am Stadtpark 9, 1030 Vídeň, Rakouská republika

Raiffeisen RS Beteiligungs GmbH, se sídlem Am Stadtpark 9, 1030 Vídeň, Rakouská republika

Přímo ovládající osobou (přímým majoritním akcionářem) je:

Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, se sídlem Am Stadtpark 9, 1030 Vídeň, Rakouská republika (reprezentuje 75 % hlasovacích práv)

* tzv. Landesbanky se staly nepřímo ovládajícími společnostmi na základě deklarovaného 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
Equa Sales & Distribution s.r.o. v likvidaci *	Praha 4 - Nusle, Hvězdova 1716/2b, 140 00
AKCENTA CZ a.s.	Praha 1 - Staré Město, Salvátorská 931/8, 110 00
AKCENTA LOGISTIC a.s. v likvidaci **	Hradec Králové - Pražské Předměstí, Nerudova 1361/31, 500 02
GoodMills Česko s.r.o.	Praha 9 – Libeň, Českomoravská 2420/15, 190 00

* společnost Equa Sales & Distribution, s.r.o. byla dne 14. července 2023 vymazána z obchodního rejstříku.

**společnost AKCENTA LOGISTIC a.s. vstoupila ke dni 1. 1. 2023 do likvidace.

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 řízené osoby RSTS, RLCZ, RIS a Equa Sales & Distribution s.r.o. v likvidaci podléhající jednotnému řízení.

Osoby propojené nepřímo přes Raiffeisen – Leasing, s.r.o.:

Abelin Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Agave Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Aglaia Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Aiolos Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Amathia Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Ananké Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Antiopa Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Antonínská 2, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Apaté Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Appolon Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Ares Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Argos Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Astra Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Até Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Ballota Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Beroe Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Beskydská brána, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Bratislavská 59, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Bytové družstvo Hrdlořezy	Praha 9, Freyova 983/25, 190 00
Bytové družstvo Žerotínova 58	Praha 1, Václavské náměstí 2132/47, 110 00
Clío Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Cranto Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Credibilis a.s.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Cymo Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Dafné Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Darmera Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Dero Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Dike Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Dolní náměstí 34 s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Doris Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Dota Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Eleos Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Éós Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Epifron Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Ephyra Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Erginos Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Eudore Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Eunomia Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Evarne Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Fallopia Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Fidurock Residential, a.s.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
FIRA Properties a.s.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Fittonia Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Fobos Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Folos Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00

Fortunella Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Frixos Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Gaia Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Galene Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
GEONE Holešovice Two s.r.o. (likvidace 27. 6. 2023)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Grainulos s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
GRENA REAL s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
GS55 Sazovice s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Harmonia Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Hébé Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Hefaistos Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Hestia Property s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Holečkova Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Hypnos Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Charis Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Chodská 12, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Chronos Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Ianira Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
IMPULS DEVELOPMENT s.r.o., v likvidaci (likvidace 30. 6. 2023)	Frýdek-Místek, Ů. Lysohorského 702, 738 01
JFD Real s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Kalypso Property s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Kappa Estates, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Karpó Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Kéto Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Kleió Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Kleta Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Klymene Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Krios Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Křížkovského 3, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Kybelé Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Lázně Dobrá Voda s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Létó Property s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Ligea Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Lité Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Luna Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Marissa Ypsilon, a.s.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Médea Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Melite Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Melpomené Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Mneme Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Morfeus Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Nefelé Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Nereus Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Neso Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
OC Chrpa a.s.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Orchideus Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Palace Holding, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Panope Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Pásithea Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Photon Energie s.r.o. (pozbytí 27. 3. 2023)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Plutos Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Pontos Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Pronoe Property, s.r.o. (pozbytí 13. 9. 2023)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Proteus Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Provazníková 40 s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
P20 Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
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 00
Raiffeisen FinCorp s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
RDI Czech 1 s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
RDI Czech 3 s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
RDI Czech 4 s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
RDI Czech 5 s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00

RDI Czech 6 s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
RDI Management s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
RESIDENCE PARK TŘEBEŠ, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
RLRE Carina Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
RLRE Ypsilon Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Sao Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Sázavská 826 s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
SeEnergy PT, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Selene Property, s.r.o. (pozbytí 24. 5. 2023)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Senna Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Sirius Property, s.r.o. (pozbytí 24. 5. 2023)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Sky Solar Distribuce s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
SPILBERK SPV delta s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
SPILBERK SPV gama s.r.o.	Jaselská 206/27, Veverří, 602 00 Brno
Stará 19 s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Strašnická realitní a.s.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Thaumas Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Thallos Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Theia Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Thoe Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Uniola Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
UPC Real, s.r.o. (pozbytí 21. 12. 2023)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Veletržní 42 s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Viktor Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Vlhká 26 s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Xantorla Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Zefyros Property, s.r.o. (pozbytí 24. 5. 2023)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00

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.	Dorda Stanojevic 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	Zmaj od Bosne bb 71000 Sarajevo, Bosna a Hercegovina
Raiffeisen Bank Kosovo J.S.C.	99 Robert Doll St. 10000, Priština, Kosovo
Raiffeisen Bank JSC	Vul Leskova, 9, 01011 Kyjev, Ukrajina

Ostatní subjekty

Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	Dimitre Pompeiu Bld. No. 9-9A, 020335, Bukurešť, Rumunsko
Regional Card Processing Centre, s.r.o.	Nám. Mateja Korvína 1, 811 07, Bratislava, Slovenská republika
Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.	Hodžovo námestie 3, 811 06, Bratislava, Slovenská republika
Tatra-Leasing, s.r.o.	Hodžovo námestie 3, 811 06 Staré Mesto, 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	Lillienbrunnngasse 7-9, A-1020, Vídeň, Rakouská republika
Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H (Raiffeisen Kag)	Mooslackengasse 12, 1190, Vídeň, Rakouská republika
Ukrainian Processing Center	Moskovsky av., 9, Kyiv, 04073, Ukrajina
Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH	Mooslackengasse 12, 1190 Vídeň, Rakouská republika
RB International Finance (USA) LLC	1177 Avenue of The Americas 5th Floor New York, NY 10036 United States
STRABAG SE	Triglavstrasse 9, 9500, Villach, Rakouská republika

Kathrein Privatbank Aktiengesellschaft	Wipplingerstraße 25 A-1010 Wien, Rakouská republika
RBI Retail Innovation	Str.Kniaziv Ostrozkykh 8, Kyiv, Ukraine

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 dvanácti 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 někteří 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 2023 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
Service Agreement for Workout (S/2010/01715)	Raiffeisen Bank International AG	1. 1. 2011	Bližší upravuje podmínky spolupráci v oblasti Workout
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
11x dílčí dohoda „Service Description“ navazující na Rámcovou smlouvu o spolupráci v oblasti IT (v roce 2016 nahrazeny novými verzemi smluv)	Raiffeisen Bank International AG	31. 10. 2011	Bližší popis spolupráce ohledně jednotlivých IT aplikací
Smlouva o nepřímé spoluúčasti na STEP2	Raiffeisen Bank International AG	7. 11. 2011	Stanovení podmínek využívání služeb STEP2
Smlouva „Project Contract“	Raiffeisen Bank International AG	11. 11. 2011	Poskytnutí analýzy dodávky softwarové aplikace / placení smluvní odměny
Smlouva o otevření korespondenčního lora účtu	Raiffeisen Bank International AG	18. 11. 2011	Otevření korespondenčního účtu / placení smluvních poplatků
Dodatek č. 2 ke Smlouvě o refundaci pojistného	Raiffeisen Bank International AG	20. 12. 2011	Úprava smluvních podmínek
Smlouva „Project Contract“	Raiffeisen Bank International AG	29. 12. 2011	Poskytnutí analýzy dodávky softwarové aplikace / placení smluvní odměny
Service Agreement	Raiffeisen Bank International AG	1. 1. 2012	Smlouva na služby poskytované majoritním akcionářem
Rámcová smlouva „Project and Consultancy“	Raiffeisen Bank International AG	23. 3. 2012	Poskytnutí konzultačních služeb v oblasti projektového řízení / placení smluvní ceny
Dodatek k dílčí dohodě „Service Agreement“ k Rámcové smlouvě o spolupráci v oblasti Risk Managementu a Reportingu ze dne 1. 1. 2011	Raiffeisen Bank International AG	12. 6. 2012	Úprava bližších podmínek pro oblast „Rating Model Validation and Methods“
Dohoda o úpravě spolupráce „Service Level Agreement“	Raiffeisen Bank International AG	25. 6. 2012	Úprava spolupráce v rámci kompetenčního centra v oblasti „Fixed Income“ / placení smluvních poplatků

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Dodatek k Rámcové smlouvě „Project and Consultancy“ a „Service Agreement“	Raiffeisen Bank International AG	30. 6. 2012	Úprava smluvních podmínek
Dodatek ke smlouvě „Project Contract“ ze dne 11. 11. 2011	Raiffeisen Bank International AG	1. 7. 2012	Úprava smluvních podmínek
Prováděcí dohoda k Rámcové smlouvě „Project and Consultancy“ ze dne 23. 3. 2012	Raiffeisen Bank International AG	27. 8. 2012	Bližší úprava podmínek v rámci projektu v oblasti platebního styku
Rámcová servisní smlouva	Raiffeisen Bank International AG	30. 9. 2012	Smlouva o poskytování stanovených služeb v oblasti transakcí / placení smluvní odměny
Dílčí dohoda „Service Agreement“ k Rámcové smlouvě o spolupráci v oblasti Risk Managementu a Reportingu ze dne 1. 1. 2011	Raiffeisen Bank International AG	16. 10. 2012	Stanovení bližších smluvních podmínek pro oblast Workout
Dílčí dohoda „Service Agreement“ k Rámcové smlouvě o spolupráci v oblasti Risk Managementu a Reportingu ze dne 1. 1. 2011	Raiffeisen Bank International AG	7. 11. 2012	Stanovení bližších smluvních podmínek pro oblast Credit Management Corporate
Service Description RIAH	Raiffeisen Bank International AG	1. 1. 2013	Poskytování služeb RIAH
Dodatek ke smlouvě „Service Agreement“ z roku 2012	Raiffeisen Bank International AG	1. 1. 2013	Úprava smluvních podmínek
Smlouva „Service Description RIAH Raiffeisen International Access Hub“ (dokumentace nahrazena novou v roce 2016)	Raiffeisen Bank International AG	1. 1. 2013	Nový skupinový vzdálený přístup / placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Raiffeisen Bank International AG	25. 1. 2013	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Raiffeisen Bank International AG	31. 7. 2013	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Služby pro podporu mezinárodních operací v RBI Group	Raiffeisen Bank International AG	1. 3. 2013	Dohoda o vzájemné podpoře v oblasti Operations / placení smluvní odměny
Dohoda „Agreement for rendering the Project FATCA between RBI and RBCZ“	Raiffeisen Bank International AG	10. 4. 2013	Dohoda o vzájemné spolupráci v rámci projektu FATCA / placení smluvních poplatků a odměny
Smlouva „Service Agreement - Building a best fit Operations Target Operating Model“	Raiffeisen Bank International AG	29. 5. 2013	Poskytování služby pro podporu mezinárodních operací v RBI Group / placení smluvních poplatků
Dohoda „FATCA Support Services“	Raiffeisen Bank International AG	20. 11. 2013	Využívání infrastruktury Norkom pro identifikaci procesu FATCA / placení smluvních poplatků
Smlouva „Transfer Agreement“ – Převedení podřízeného úvěru	Raiffeisen Bank International AG	26. 11. 2013	Převedení podřízeného úvěru z Raiffeisenbank Malta / placení smluvního úroku
Rámcová smlouva „ISLA Global Master securities lending Agreement – schedule“	Raiffeisen Bank International AG	19. 12. 2013	Rámcová smlouva o půjčování investičních nástrojů / placení smluvní odměny
Dodatek k Service Agreement 2012	Raiffeisen Bank International AG	1. 1. 2014	Rozšíření poskytovaných služeb
Smlouva Multichannel customer acquisition and Digital CC capability building	Raiffeisen Bank International AG	27. 1. 2014	Smlouva Multichannel customer acquisition and Digital CC capability building / placení dohodnutých poplatků
Dohoda o součinnosti pro aktivitu RBCZ Lean Study Stay 2014	Raiffeisen Bank International AG	24. 2. 2014	Součinnost dodavatele a odběratele při školicí akci Lean Study Stay 2014
Dodatek ke smlouvě International Group Marketing Agreement	Raiffeisen Bank International AG	14. 3. 2014	Dodatek ke smlouvě International Group Marketing Agreement / placení smluvní odměny
Smlouva o poskytování služeb pro integrované řízení rizik a vyvážené řízení rizik	Raiffeisen Bank International AG	26. 3. 2014	Poplatky RBI / placení smluvních poplatků
Share Incentive Program	Raiffeisen Bank International AG	1. 4. 2014	Opční program členů představenstva

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Master Agreement for dealings in fund shares	Raiffeisen Bank International AG	2. 4. 2014	Obchodování fondů obhospodařovaných RCM / placení smluvních poplatků
Dodatek č. 1 smlouvy o projektu FATCA	Raiffeisen Bank International AG	7. 4. 2014	Specifikace podpory implementace FATCA / placení smluvní odměny
Servisní smlouva na HO Services	Raiffeisen Bank International AG	15. 4. 2014	Servisní smlouva na HO Services / placení smluvních poplatků
Dodatek č. 1 k Rámcové smlouvě na zpracování platebních karet	Raiffeisen Bank International AG	9. 6. 2014	Aktualizace ochrany osobních údajů
1 dodatek k Service Description RIAH navazující na Rámcovou smlouvu o spolupráci v oblasti IT ze dne 31. 10. 2011 (resp. 19. 4. 2016)	Raiffeisen Bank International AG	14. 7. 2014	Dodatek upravuje od roku 2014 cenu za službu RIAH
Smlouva (ASLA) - Operations Center Model	Raiffeisen Bank International AG	27. 8. 2014	Smlouva Operations Center Model / placení smluvních poplatků
Service Level Agreement (Running Target Operating Model)	Raiffeisen Bank International AG	14. 11. 2014	Pravidla a podmínky pro určité typy transakcí jménem RBI
Smlouva o projektu RDL032	Raiffeisen Bank International AG	2. 12. 2014	Auditní nálezy - Treasury Limits - BN-497 / placení dohodnutých poplatků
EUR 70.000.000 Subordinated Unsecured Additional Tier 1 Certificates	Raiffeisen Bank International AG RB Prag Beteiligungs GmbH	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 rekonciliace Notes / placení smluvních poplatků
Participation Certificate	Raiffeisen Bank International AG	28. 8. 2015	Účast na riziku / placení smluvních poplatků
Agreement for rendering the Project CPA rollout on Nearshored OFSAA Hub	Raiffeisen Bank International AG	9. 9. 2015	Nový Pricing Engine pro Corp Divizi RBI / placení smluvní poplatků
Schválení limitu - nefinancovaná participace	Raiffeisen Bank International AG	16. 9. 2015	Schválení limitu - nefinancovaná participace / placení smluvních poplatků
Participation Certificate	Raiffeisen Bank International AG	28. 9. 2015	Účast na riziku / placení smluvních poplatků
Smlouva Midas Core Banking systém	Raiffeisen Bank International AG	30. 9. 2015	Sublicenční smlouva poskytování Midas core banking / placení smluvních poplatků
Schválení limitu – navýšení settlement limitu	Raiffeisen Bank International AG	19. 10. 2015	Schválení limitu – navýšení settlement limitu / placení smluvních poplatků

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
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
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

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Agreement for rendering the Project "MiFID II – KIDs for PRIIPs"	Raiffeisen Bank International AG	31. 8. 2016	Implementace a integrace ke skupinovému řešení v projektu PRIIPS
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
EUR 25.200.000 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
Service Description Cyber Threat Intelligence Service	Raiffeisen Bank International AG	22. 8. 2017	Nová verze smlouvy, ve které došlo ke změně alokačního klíče pro výpočet ceny (viz kapitola 9.1 v nové verzi smlouvy)

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Service Description External Vulnerability Scan	Raiffeisen Bank International AG	22. 8. 2017	Nová dílčí smlouva na IT službu, spadající pod platnou rámcovou smlouvu S/2011/02204. Předmětem smlouvy jsou pravidelné skeny zranitelnosti systémů dostupných z Internetu a dále roční skeny zranitelnosti webových aplikací.
Amendment of Service Description Midas Maintenance	Raiffeisen Bank International AG	22. 8. 2017	Dodatek k platné IT servisní smlouvě MIDAS Maintenance, který upravuje roční cenu za službu
Service Description MIS Support and Maintenance	Raiffeisen Bank International AG	22. 8. 2017	Nová verze smlouvy, ve které došlo k rozšíření služby a úpravě roční ceny za službu MIS Support
Service Description Online Banking Security Service	Raiffeisen Bank International AG	22. 8. 2017	Nová verze smlouvy, ve které došlo ke změně alokačního klíče pro výpočet ceny
Service Description RIAH Raiffeisen International Access Hub	Raiffeisen Bank International AG	22. 8. 2017	Stanovení bližších podmínek spolupráce při správě a podpoře systému RIAH
Amendment of Service Description TIGER Operating	Raiffeisen Bank International AG	22. 8. 2017	Dodatek k platné IT servisní smlouvě TIGER, který upravuje roční cenu za službu počínaje od 1. ledna 2017
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 odpovědností 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“
Service Level Agreement (GPS Operations) A Appendix 2 - Individual Agreement	Raiffeisen Bank International AG	26. 6. 2018	SLA - GPS operations a související dohoda o zpracování dat dle GDPR - příloha č. 2
Amendment of service agreement	Raiffeisen Bank International AG	23. 7. 2018	Přidání služby RAP maintenance a změna alokačního klíče

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
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 Descriptor: RBI/RBCZ-2018-Digital Services	Raiffeisen Bank International AG	26. 9. 2018	Poskytování služeb v rámci PSD2 / placení smluvních poplatků
Master Participation Agreement	Raiffeisen Bank International AG	1. 10. 2018	Rámcová dohoda o stanovení vzájemných podmínek
IT Service Description PGP Tool	Raiffeisen Bank International AG	7. 11. 2018	Rámcová smlouva o poskytování IT služeb PGP Tool
IT Service Description Corporate Network International (CNI)	Raiffeisen Bank International AG	8. 11. 2018	Rámcová smlouva o poskytování IT služeb CNI
Amendment of IT Service Description Midas Maintenance	Raiffeisen Bank International AG	8. 11. 2018	Dodatek k platné IT servisní smlouvě MIDAS Maintenance, který upravuje roční cenu za službu
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)
EUR 75.000.000 Subordinated loan agreement	Raiffeisen Bank International AG	10. 12. 2018	Smlouva o podřízené půjčce / placení smluvních úroků
IT Statement of Work No. RBCZ-2018-RAP Centralized Research Distribution-01	Raiffeisen Bank International AG	28. 12. 2018	Implementace standardizovaných šablon ("Economic update" & "Interest rate outlook") in Raiffeisen Research Application (RAP)
Service level agreement: Research	Raiffeisen Bank International AG	4. 2. 2019	Dodávání definovaných výzkumů / placení smluvních poplatků
Agreement on order processing in accordance with article 28 GDPR + Appendix 1	Raiffeisen Bank International AG	8. 2. 2019	Dohoda GDPR
Service level agreement – GPS Operations	Raiffeisen Bank International AG	23. 4. 2019	Rámcová smlouva o poskytování služeb GPS centra / placení smluvních poplatků
Amendment No. 01/2019 to the Framework Service Level Agreement in the Area of IT	Raiffeisen Bank International AG	14. 5. 2019	Dodatek č. 1 k Rámcové smlouvě
IT Service Description GCPP Support and Maintenance	Raiffeisen Bank International AG	14. 5. 2019	Smlouva upravující podmínky na služby GCPP / placení smluvních poplatků
Amendment No. 01/2019 to the IT Service Description Fraud Propensity Tool	Raiffeisen Bank International AG	14. 5. 2019	Dodatek č. 1 upravující služby Fraud Propensity Tool

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
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 / placení smluvních úroků
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
IT Project Contract – Project COAST	Raiffeisen Bank International AG	16. 12. 2019	Smlouva upravující projekt COAST / placení smluvních poplatků
Amendment No. 01/2019 to the cost reimbursement agreement PRIIPS Trading Systems	Raiffeisen Bank International AG	30. 12. 2019	Dodatek / úprava finančního plnění

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
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 AG	30. 1. 2020	Spoluúčast na riziku
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
Counter Guarantee	Raiffeisen Bank International AG	9. 9. 2020	Protizáruky
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 / placení smluvních úroků

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
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
EUR 26.000.000 Subordinated Unsecured Additional Tier 1 Certificates with Temporary Write-down	Raiffeisen Bank International AG RLB OÖ Sektorholding GmbH	17. 5. 2021	Investiční certifikáty 2021 / dividendový kupón
EUR 9.000.000 Subordinated Loan Agreement	Raiffeisen Bank International AG	17. 5. 2021	Smlouva o podřízeném dluhu / placení smluvních úroků
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
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

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
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
IT Project Contract - Group Collaboration (IT PA RBIHO RBCZ Group Collaboration 2020)	Raiffeisen Bank International AG	19. 10. 2021	Specifikace podmínek IT projektu.
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 – PRIIPs-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 Project Contract - Cyber Defence Center (SOC) Onboarding (RBI-RBCZ-Cyber Defence Center (SOC) Onboarding)	Raiffeisen Bank International AG	10. 11. 2021	Specifikace podmínek IT projektu.
Statement of Work: GPS Onboarding Module Project	Raiffeisen Bank International AG	11. 11. 2021	Vymezuje podmínky spolupráce
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
Service Description - Threat modelling service (RBI RBCZ – 2022 – Threat modelling service)	Raiffeisen Bank International AG	17. 1. 2022	Stanovuje rozsah a podmínky spolupráce
Int. Retail Risk Management (HO-Charges) 2021	Raiffeisen Bank International AG	17. 1. 2022	Service Level Agreement (SLA) / S&M
Amendment No. 02/2021 to the IT Service Description RBCZ-2019-Archer Services-01	Raiffeisen Bank International AG	1. 2. 2022	Dodatek č. 02/2021 ke Smlouvě Archer Services
Cost Reimbursement Agreement FICO Debt Manager	Raiffeisen Bank International AG	1. 2. 2022	Stanovuje rozsah spolupráce
Cost Reimbursement Agreement Precognitive Strong Customer Authentication for Payment Software as a Service	Raiffeisen Bank International AG	2. 3. 2022	Stanovuje rozsah spolupráce
Cost Reimbursement Agreement – Digital Personalization MVP	Raiffeisen Bank International AG	9. 3. 2022	Stanovuje rozsah spolupráce
Participation Certificate	Raiffeisen Bank International AG	28. 3. 2022	Spoluúčast na riziku
Statement of work – RBI Group Core IT – IT PMI Support	Raiffeisen Bank International AG	21. 6. 2022	Stanovuje podmínky spolupráci v oblasti IT PMI Support
Participation certificate Dated 23 June 2022	Raiffeisen Bank International AG	23. 6. 2022	Spoluúčast na riziku
Amendment No. 01/2022 to the IT Service Description RBCZ-2016-Fraud Propensity Tool-01	Raiffeisen Bank International AG	10. 8. 2022	Dodatek č. 1
Dealer Agreement	Raiffeisen Bank International AG	8. 9. 2022	Dealer services related to the issuances under the EUR 5bn Note Programme

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Mandate letter	Raiffeisen Bank International AG	9. 9. 2022	Appointment of Joint Lead Managers and Joint Bookrunners in relation to a proposed issuance of up to EUR 350mn Senior Non-Preferred MREL Eligible Sustainable Notes by Raiffeisenbank a.s.
Amendment No. 01/2022 to the IT Service Description RBCZ-2019-FX Raiffeisen Sub White Label (FX Raiffeisen)-01	Raiffeisen Bank International AG	13. 9. 2022	Dodatek č. 1
Amendment No. 01/2022 to the IT Service Level Agreement – Advanced Analytics Data Lake CDR33808	Raiffeisen Bank International AG	24. 10. 2022	Dodatek č. 1
IT Statement of Work RBCZ-2022-Advanced Analytics – Customer 360 CDR30634	Raiffeisen Bank International AG	24. 10. 2022	Stanovuje podmínky spolupráce v oblasti Advanced Analytics – Customer 360
Amendment No. 01/2022 to the IT Service Description for Frontend Analytics	Raiffeisen Bank International AG	8. 12. 2022	Dodatek č. 1
Amendment No. 01/2022 to the IT Service Description RBCZ-2020-CASB-01	Raiffeisen Bank International AG	8. 12. 2022	Dodatek č. 1
Participation Certificate	Raiffeisen Bank International AG	28. 12. 2022	Spoluúčast na riziku
Amendment No. 01/2022 to the SOFTWARE SUBLICENSE AGREEMENT RBCZ-2006-Capstone-01	Raiffeisen Bank International AG	3. 1. 2023	Dodatek č. 1
Amendment No. 02/2022 to the Service Level Agreement from Cloud Enablement Service	Raiffeisen Bank International AG	15. 2. 2023	Dodatek č. 2
SERVICE LEVEL AGREEMENT (SLA RBIHO RBCZ Mid-Market CC 2023 (1))	Raiffeisen Bank International AG	27. 11. 2023	Smlouva o úrovni služeb s ohledem na služby kompetenčního centra pro středně velké firmy.

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

Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Dohoda o podmínkách dočasného vysílání pracovníků za účelem výkonu pracovní činnosti	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	3. 1. 1994	Vyslání odborníků k dočasnému výkonu pracovní činnosti za účelem prohlubování spolupráce

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Contract for the provision of consulting services	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	4. 1. 2002	Smlouva o poskytování poradenských služeb / placení smluvních poplatků
Dodatek č. 1 k Dohodě o podmínkách dočasného vysílání pracovníků za účelem výkonu pracovní činnosti	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	5. 1. 2004	Úprava smluvních podmínek
Amendment No. 1 to Contract for the provision of consulting services	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	3. 1. 2005	Úprava smluvních podmínek (poplatku)
Amendment No. 2 to Contract for the provision of consulting services	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	4. 1. 2006	Úprava smluvních podmínek (poplatku)
Amendment No. 3 to Contract for the provision of consulting services	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	3. 1. 2007	Úprava smluvních podmínek (poplatku)
Intercreditor Agreement	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	18. 5. 2010	Dohoda mezi věřiteli – Biocel Paskov, a.s.
Shareholder's undertaking	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	18. 5. 2010	Dohoda akcionářů – Biocel Paskov, a.s.
MultiCash Transfer Service Level Agreement	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	16. 10. 2010	Komunikace mezi RBCZ a RLBOOE prostřednictvím systému MultiCash – přijímání clientských platebních příkazů
Bankovní záruka – VOG, s.r.o.	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	10. 8. 2012	Bankovní záruka
2002 Master Agreement ISDA	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	18. 6. 2013	Rámcová smlouva
Schedule to the 2002 ISDA Master Agreement	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	18. 6. 2013	Plán pro plnění Master Agreementu
Credit Support Annex	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	18. 6. 2013	Úvěrová podpora
Dohoda k dohodě o podmínkách dočasného vysílání pracovníků za účelem výkonu pracovní činnosti	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	7. 11. 2016	Dohoda o vyslání určitého pracovníka – Large Corp, prodloužení o rok
Dodatek č. 11 k bank. záruce č. 906.408 (ARMA BAU s.r.o.)	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	22. 2. 2017	Bank. záruka za provozní úvěr 100 %
2016 Credit Support Annex for Variation Margin (VM)	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	1. 3. 2017	Příloha Úvěrová podpora k ISDA Master Agreement
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. 14 k participation certificate č. 10 (PERAPLAS ČESKO s.r.o.)	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	8. 6. 2017	Spoluúčast na riziku 100 %
Dohoda o podmínkách dočasného vysílání pracovníků za účelem výkonu pracovní činnosti	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	9. 10. 2017	Vyslání odborníků k dočasnému výkonu pracovní činnosti za účelem prohlubování spolupráce
EUR 25.000.000 Subordinated loan agreement	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	11. 12. 2018	Smlouva o podřízeném dluhu / placení smluvních úroků
Eighteenth Amended Participation Certificate No. 020950/2007	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	7. 5. 2019	Dodatek ke smlouvě

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
EUR 7.500.000 Subordinated loan agreement	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	24. 6. 2019	Smlouva o podřízeném dluhu / placení smluvních úroků
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 / placení smluvních úroků
Änderung Nr. 19 zu Kreditbesicherungsgarantie Nr. 501.569	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	31. 12. 2020	Dodatek ke smlouvě
EUR 3.000.000 Subordinated Loan Agreement	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	20. 5. 2021	Smlouva o podřízeném dluhu / placení smluvních úroků
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
Amendment to ISDA	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	1. 1. 2022	Agreement on amendment of the Credit Support Annex
Amendment to ISDA MASTER AGREEMENT	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	1. 1. 2022	Agreement on change of Paragraph 13. Governing Law and Jurisdiction letter
Amendment to ISDA Master Agreement	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	3. 2. 2022	Úprava smlouvy - ISDA Master Agreement podepsaná dne 18. 6. 2013
Amendment to ISDA	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	3. 2. 2022	Úprava smlouvy - ISDA 2016 Credit support Annex podepsaná dne 1. 3. 2017
Twenty-second Amended Participation Certificate No. 020950/2007	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	10. 6. 2022	Spoluúčast na riziku
The seventh Amended Participation Certificate No. NDP/004/NCRAM/01/24313246	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	30. 6. 2022	Spoluúčast na riziku
Abänderung Nr. 21 zu Kreditbesicherungsgarantie für Loan Agreement „Uverova smlouva c. 020638/2001“ Nr. 501569	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	21. 12. 2022	Bank. záruka za provozní úvěr 100 %
The seventh amended participation Certificate No. NDP/0004/NCRAM/01/24313246	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	12.01.2023	Spoluúčast na riziku (AgroVation Kněžmost k.s.)
Twenty-third Amendment Participation Certificate No. 020950/2007	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	31.05.2023	Spoluúčast na riziku (Intersport ČR s.r.o.)
Abänderung Nr. 22 zu Garantie	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	08. 11. 2023	Bank. záruka za provozní úvěr 100 % (efko cz s.r.o.)

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 2023 měla Raiffeisenbank a.s. vztahy s následujícími propojenými osobami:

Raiffeisen stavební spořitelna a.s.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Žádost o otevření účtu	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	15. 12. 1993	Zřízení a otevření účtu
Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	13. 6. 2000	Zřízení a vedení běžného účtu
Smlouva o zřízení běžného investičního účtu	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	2. 10. 2001	Zřízení běžného investičního účtu
Smlouva o obstarání koupě nebo prodeje cenných papírů, obstarání vypořádání obchodů s cennými papíry a správě cenných papírů + přílohy č. 1 – 5	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	10. 4. 2007	Obstarání koupě nebo prodeje cenných papírů, vypořádání obchodů s cennými papíry, správa cenných papírů
Rámcová treasury smlouva č. HS/02/TMAPO/02/49241257	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 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
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 zprostředkování tipu ze dne 10. 10. 2018	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	18. 11. 2019	Dodatek č. 2 ke Smlouvě o zprostředkování tipu
Dodatek č. 3 ke Smlouva o zprostředkování tipu 10. 10. 2018	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	28. 2. 2020	Dodatek č. 3 ke Smlouvě
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
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
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

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
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
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 činností 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 controlling	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	29. 4. 2021	Vymezuje podmínky využívání služeb v oblasti Risk controllingu / 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
Smlouva o poskytování služeb (v oblasti Back office)	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	29. 4. 2021	Smlouva o poskytování služeb
Smlouva o poskytování služeb v oblasti činností 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)	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	29. 4. 2021	Vymezuje podmínky využívání služeb v oblasti Retail risk / 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

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
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 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 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
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor sloužících k podnikání	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	15. 12. 2021	Dodatek č. 1 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor sloužících k podnikání
CZK 300.000.000 Subordinated Loan Agreement	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	22. 12. 2021	Poskytnutí podřízení půjčky / placení smluvních úroků
Dodatek č. 1 Smlouvy o spolupráci a zpracování osobních údajů	Raiffeisen stavební spořitelna a.s. (Equa bank a.s.)	30. 12. 2021	Dodatek č. 1 ke Smlouvě
Dohoda o změně příloh	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 1. 2022	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti činností kontaktního centra ze dne 29. 4. 2021
Dohoda o změně příloh	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 1. 2022	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti činností OVS a archivu ze dne 29. 4. 2021
Dohoda o změně příloh	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 1. 2022	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti Back office ze dne 29. 4. 2021
Dohoda o změně příloh	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 1. 2022	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti komplexních funkcí zpracování úvěrů ze dne 29. 4. 2021
Dohoda o změně příloh	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 1. 2022	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti Risk controlling ze dne 29. 4. 2021
Dohoda o změně příloh	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 1. 2022	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti vymáhání pohledávek ze dne 29. 4. 2021
Dohoda o změně příloh	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 1. 2022	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti interního auditu ze dne 25. 5. 2021
Dohoda o změně příloh	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 1. 2022	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti marketingu ze dne 31. 5. 2021
Dohoda o změně příloh	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 1. 2022	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti informační bezpečnosti a BCM ze dne 31. 5. 2021
Dohoda o změně příloh	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 1. 2022	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti HR ze dne 17. 6. 2021

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Dohoda o změně příloh	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 1. 2022	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti raného vymáhání pohledávek ze dne 23. 6. 2021
Dohoda o změně příloh	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 1. 2022	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti vybraných compliance činností ze dne 30. 6. 2021
Dohoda o změně příloh	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 1. 2022	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti CRM činností ze dne 31. 5. 2021
Dohoda o změně příloh	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 1. 2022	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti analýzy a aplikačního vývoje „OAV“ ze dne 31. 8. 2021
Dohoda o změně příloh	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 1. 2022	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti informačních technologií ze dne 31. 8. 2021
Provizní memorandum	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	8. 2. 2022	Provizní memorandum ke Smlouvě o spolupráci a zpracování osobních údajů ze dne 31. 8. 2021
Dohoda o závazku k plnění MREL	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 3. 2022	Dohoda stanovuje podmínky poskytnutí plnění ze závazku
Smlouva o zřízení zástavního práva MREL	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 3. 2022	Smlouva stanovuje podmínky zástavního práva k Předmětu zástavy
Dohoda o změně příloh	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	7. 3. 2022	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti vybraných compliance činností ze dne 30. 6. 2021
Dohoda o změně příloh	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	7. 3. 2022	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti komplexních funkcí zpracování úvěrů ze dne 29. 4. 2021
Smlouva o poskytnutí debetní karty	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	31. 3. 2022	Vydání platební karty RBCZ
Dohoda o změně přílohy	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	5. 4. 2022	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti vymáhání pohledávek ze dne 29. 4. 2021
Produktová příloha „Specifikace produktu a specifické podmínky jeho nabízení – běžný účet“	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	2. 5. 2022	Specifikace nabízeného produktu
Smlouva o vázaném účtu	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	29. 6. 2022	Stanovuje podmínky otevření vázaného účtu
Dohoda o změně příloh	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 7. 2022	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti činností kontaktního centra ze dne 29. 4. 2021
Dohoda o změně příloh	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 7. 2022	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti činností OVS a archivu ze dne 29. 4. 2021
Dohoda o změně příloh	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 7. 2022	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti komplexních funkcí zpracování úvěrů ze dne 29. 4. 2021
Dohoda o změně příloh	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 7. 2022	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti Risk controlling ze dne 29. 4. 2021
Dohoda o změně příloh	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 7. 2022	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti vymáhání pohledávek ze dne 29. 4. 2021
Dohoda o změně příloh	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 7. 2022	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti interního auditu ze dne 25. 5. 2021

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Dohoda o změně příloh	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 7. 2022	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti marketingu ze dne 31. 5. 2021
Dohoda o změně příloh	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 7. 2022	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti informační bezpečnosti a BCM ze dne 31. 5. 2021
Dohoda o změně příloh	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 7. 2022	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti CRM činností ze dne 31. 5. 2021
Dohoda o změně příloh	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 7. 2022	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti HR ze dne 17. 6. 2021
Dohoda o změně příloh	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 7. 2022	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti raného vymáhání pohledávek ze dne 23. 6. 2021
Dohoda o změně příloh	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 7. 2022	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti vybraných compliance činností ze dne 30. 6. 2021
Smlouva o poskytnutí debetní karty	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	18. 7. 2022	Smlouva zřizuje pro klienta debetní kartu.
Dohoda o změně příloh	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 8. 2022	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti vybraných compliance činností ze dne 30. 6. 2021
Smlouva o poskytnutí debetní karty	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	29. 8. 2022	Vydání platební karty RBCZ
Smlouva o poskytnutí debetní karty	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	8. 9. 2022	Vydání platební karty RBCZ
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o obchodním zastoupení CDR 17260 ze dne 28. 4. 2021	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	13. 10. 2022	Doplňuje podmínky obchodního zastoupení v oblasti prodeje spotřebitelských úvěrů / smluvní provize
Produktová příloha „Specifikace produktu a specifické podmínky jeho nabízení – PI úvěrové produkty“	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	13. 10. 2022	Specifikace nabízeného produktu
Dohoda o změně podmínek	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	18. 10. 2022	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti činností OVS a archivu ze dne 29. 4. 2021
Dohoda o změně podmínek	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	31. 10. 2022	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti informační bezpečnosti a BCM ze dne 31. 5. 2021
Dohoda o závazku k plnění MREL	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	15. 12. 2022	Dohoda stanovuje podmínky poskytnutí plnění ze závazku
Smlouva o zřízení zástavního práva MREL	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	15. 12. 2022	Smlouva stanovuje podmínky zástavního práva k Předmětu zástavy
Dohoda o přistoupení k pojištění	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	28. 12. 2022	Stanovuje podmínky přistoupení k pojištění
Dohoda o změně příloh ke Smlouvě o poskytování služeb (v oblasti Back office) z 29. 4. 2021	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 1. 2023	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti Back office
Dohoda o změně příloh ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti informační bezpečnosti a BCM z 31. 5. 2021	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 1. 2023	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti informační bezpečnosti a BCM
Dohoda o změně příloh ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti informační bezpečnosti a BCM z 31. 5. 2021	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 4. 2023	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti informační bezpečnosti a BCM

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Dodatek č. 2 ke Smlouvě o obchodním zastoupení CDR17260 z 28. 4. 2021	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	4. 4. 2023	Doplňuje podmínky obchodního zastoupení v oblasti prodeje spotřebitelských úvěrů / smluvní provize
Smlouva o poskytnutí příplatku mimo základní kapitál	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	18. 4. 2023	Smlouva o poskytnutí příplatku mimo základní kapitál
Smlouva o používání elektronického bankovníctví	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	20. 4. 2023	Smlouva o používání elektronického bankovníctví
Smlouva o poskytování služeb v oblasti agendy řízení bilance	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	30. 5. 2023	Smlouva o poskytování služeb v oblasti agendy řízení bilance
Dohoda o změně příloh ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti informačních technologií z 31. 8. 2021	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 6. 2023	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti informačních technologií
Dodatek č. 3 ke Smlouvě o obchodním zastoupení CDR17260 z 28. 4. 2021	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	12. 6. 2023	Doplňuje podmínky obchodního zastoupení v oblasti prodeje spotřebitelských úvěrů / smluvní provize
Dohoda o změně příloh ke Smlouvě o poskytování služeb (v oblasti Back office) z 29. 4. 2021	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	21. 6. 2023	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti Back office
Dohoda o změně podmínek ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti činností OVS a archivu z 29. 4. 2021	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 7. 2023	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti činností OVS a archivu
Dohoda o změně příloh ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti Risk controlling z 29. 4. 2021	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 7. 2023	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti Risk controlling
Dohoda o změně příloh ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti komplexních funkcí zpracování úvěrů z 29. 4. 2021	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	21. 7. 2023	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti komplexních funkcí zpracování úvěrů
Dohoda o změně příloh ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti vybraných compliance činností z 30. 6. 2021	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	21. 7. 2023	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti vybraných compliance činností
Dohoda o změně příloh ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti HR z 17. 6. 2021	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	21. 7. 2023	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti HR
Dohoda o změně příloh Smlouvy o poskytování služeb v oblasti vymáhání úvěrových pohledávek z 29. 4. 2021	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	21. 7. 2023	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti vymáhání úvěrových pohledávek
Dohoda o změně příloh ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti raného vymáhání pohledávek z 23. 6. 2021	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	27. 7. 2023	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti raného vymáhání pohledávek
Dodatek č. 2 ke Smlouvě o podnájmu prostor sloužících podnikání z 28. 4. 2021	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	31. 7. 2023	Dodatek č. 2 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor sloužících k podnikání
Dohoda o změně příloh ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti činností OVS a archivu z 29. 4. 2021	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	2. 8. 2023	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti činností OVS a archivu
Dohoda o změně příloh ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti marketingu z 31. 5. 2021	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	2. 8. 2023	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti marketingu
Dohoda o změně příloh ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti CRM činností z 31. 5. 2021	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	2. 8. 2023	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti CRM činností
Dohoda o změně příloh ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti interního auditu z 25. 5. 2021	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	14. 8. 2023	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti interního auditu

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Dohoda o změně příloh ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti analýzy a aplikačního vývoje „OAV“ z 31. 8. 2021	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	28. 8. 2023	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti analýzy a aplikačního vývoje „OAV“
Dohoda o změně příloh ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti Risk controlling z 29. 4. 2021	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	12. 9. 2023	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti Risk controlling
Smlouva o poskytnutí debetní karty	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	13. 9. 2023	Poskytnutí debetní karty
Dohoda o změně příloh ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti činností kontaktního centra z 29. 4. 2021	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	2. 11. 2023	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti činností kontaktního centra
Dohoda o změně příloh ke Smlouvě o poskytování služeb (v oblasti Back office) z 29. 4. 2021	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	21. 11. 2023	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti Back office
Dohoda o změně příloh ke Smlouvě o poskytování služeb (v oblasti Back office) z 29. 4. 2021	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	22. 11. 2023	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti Back office
Dohoda č. 6 o změně příloh Smlouvy o poskytování služeb v oblastech archivace, komplexních služeb skenovny, facility managementu, technického zabezpečení provozu Zákazníka (support services) ze dne 29. 4. 2021 (CDR50902)	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	12. 12. 2023	Dohoda č. 6 ke Smlouvě
Dohoda o změně příloh ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti informačních technologií z 31. 8. 2021	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 1. 2024	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti informačních technologií s účinností od 1. 1. 2023
Dohoda o změně příloh ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti informačních technologií z 31. 8. 2021	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	26. 1. 2024	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti informačních technologií s účinností od 1. 4. 2023
Dohoda o změně příloh ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti informačních technologií z 31. 8. 2021	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	26. 1. 2024	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti informačních technologií s účinností od 1. 10. 2023

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“

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Dohoda o účtech	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	21. 7. 2011	Dohoda o založení účtů se zvláštním režimem pro klienty Raiffeisen – Leasing, s.r.o.
Dohoda o účtech	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	8. 8. 2011	Dohoda o založení účtů se zvláštním režimem pro klienty Raiffeisen – Leasing, s.r.o.
Dohoda o účtech	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	11. 7. 2011	Dohoda o založení účtů se zvláštním režimem pro klienty Raiffeisen – Leasing, s.r.o.
Rámcová treasury smlouva	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	20. 2. 2012	Dohoda o právech a povinnostech týkajících se transakcí na finančním trhu
Smlouva o zpracování osobních údajů a o zachování mlčenlivosti	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	1. 3. 2012	Dohoda o zpracování osobních údajů a o zachování mlčenlivosti v rámci vzájemné obchodní spolupráce
Dodatek č. 4 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor z 28. 8. 2008	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	29. 6. 2012	Úprava smluvních podmínek
Smlouva o spolupráci v oblasti výměny clientských dat	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	6. 8. 2012	Stanovení práv a povinností v rámci výměny dat pro účely obchodní spolupráce
Dohoda o přístupu přes FTP	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	6. 8. 2012	Dohoda o využívání serveru pro vzájemné vyměňování dat
Úvěrová smlouva č. 110157/2012/01	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	27. 9. 2012	Poskytnutí úvěrového rámce / placení smluvního úroku
Dodatek č. 1 k Úvěrové smlouvě č. 110157/2012/01 ze dne 27. 9. 2012	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	16. 11. 2012	Úprava smluvních podmínek
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o spolupráci v oblasti výměny clientských dat S/2012/02973	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	27. 3. 2013	Stanovení práv a povinností smluvních stran při výměně informací
Smlouva o nevýhradním obchodním zastoupení	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	18. 4. 2013	Stanovení práv a povinností v rámci nevýhradního obchodního zastoupení / placení smluvních provizí
Dodatek č. 5 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	28. 6. 2013	Úprava smluvních podmínek / placení nájemného
Dodatek č. 6 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	11. 2. 2014	Dodatek č. 6 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor
Dodatek č. 7 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	24. 11. 2014	Dodatek č. 7 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor
Rámcová smlouva o poskytování služeb	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	14. 1. 2015	Poskytování služeb mzdového účetnictví a podatelny / placení smluvené úplaty
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

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Dodatek č. 16 k Úvěrové smlouvě č. 110157/2012/01	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	17. 8. 2015	Poskytnutí úvěrového rámce / placení smluvního úroku
Smlouva o zřízení a vedení účtu č. 5170012066 (EUR)	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	24. 8. 2015	Založení a vedení účtu
Rámcová smlouva – Správa vozového parku RB	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	30. 9. 2015	Správa vozového parku RB / placení smluvních poplatků
Dodatek č. 17 k Úvěrové smlouvě č. 110157/2012/01	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	30. 9. 2015	Poskytnutí úvěrového rámce / placení smluvního úroku
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o nevýhradním obchodním zastoupení	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	29. 10. 2015	Obchodní zastoupení / platba smluvní provize
Smlouva o zřízení a vedení účtu č. 5170012293 (EUR)	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	26. 11. 2015	Založení a vedení účtu
Rámcová smlouva o účasti na riziku a poskytování účelových úvěrů	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	30. 11. 2015	Participační účast na riziku
Smlouva o spolupráci v oblasti zajišťování compliance, fraud risk managementu, information security a physical security	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	28. 12. 2015	Spolupráce v oblasti Compliance & Security / placení smluvní odměny
Dohoda o přistoupení k závazku S/2016/00211	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	4. 1. 2016	Přistoupení k závazku CEEC Research, s.r.o. / placení smluvní částky
Dohoda o komunikaci prostřednictvím aplikace JIRA	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	21. 3. 2016	Vkládání komentářů k auditním úkolům v aplikaci Follow Up Internal Audit v JIRA
Dohoda o mlčenlivosti a ochraně a uchování osobních údajů	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	25. 11. 2016	Smlouva o zpracování osobních údajů, o zachování mlčenlivosti a některých dalších ujednáních
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
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
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 účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru (SEVEROTISK, s.r.o.)	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	11. 8. 2017	Spoluúčast na riziku / placení smluvního úroku
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru č. NDP/0001//01/29058481	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	17. 8. 2017	Leasingová participace klienta – FRAIKIN ČESKÁ REPUBLIKA, S.R.O. / placení smluvního úroku
Smlouva o používání elektronického bankovníctví	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	25. 8. 2017	Instalace mezinárodního systému elektronického Bankovníctví (MultiCash 3.2) / placení smluvních poplatků
Dodatek č. 2 k Dohodě o přistoupení k závazku	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	1. 12. 2017	Prodloužení smluvního vztahu pro rok 2018

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
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
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru (BENTELER Automotive Kláštec, 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
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. 5019002955	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	11. 5. 2018	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Dodatek č. 9 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor (smlouva z 28. 8. 2008)	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	1. 7. 2018	Podnájem nebytových prostor
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru č. 7108001799	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	11. 7. 2018	Spoluúčast na riziku / placení smluvního úroku
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru č. 7108001800	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	11. 7. 2018	Spoluúčast na riziku / placení smluvního úroku
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru č. 7108001801	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	12. 7. 2018	Spoluúčast na riziku / placení smluvního úroku
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. 5019003354	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
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

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
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
Smlouva o zpracování osobních údajů	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	14. 12. 2018	Smlouva o zpracování osobních údajů
Smlouva o zpracování osobních údajů	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	14. 12. 2018	Smlouva o zpracování osobních údajů
Dodatek č. 27 k Úvěrové smlouvě č. 110157/2012/01	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	17. 12. 2018	Poskytnutí úvěrového rámce / placení smluvního úroku
Příloha č. 11 Rámcové smlouvy o poskytování služeb – Služby v oblasti řízení tržních rizik	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	1. 1. 2019	Příloha č. 11 – specifikace služeb / placení smluvních poplatků
Leasingová smlouva č. 5019003687	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	2. 1. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
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. 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
Participation Certificate	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	20. 8. 2019	50% participace leasingu

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
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. 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. 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
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

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
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
Dodatek č. 1 k Rámcové smlouvě o poskytování služeb S/2017/00498	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	26. 11. 2019	Dodatek č. 1 k Rámcové smlouvě
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	26. 11. 2019	Trojstranná smlouva s Raiffeisen FinCorp, s.r.o. o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru
Leasingová smlouva č. 5019004600	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	12. 12. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004635	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	12. 12. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004650	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	12. 12. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004272	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	12. 12. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004652	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	12. 12. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004271	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	12. 12. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004386	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	12. 12. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004425	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	12. 12. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	23. 12. 2019	Účast na riziku a poskytnutí účelového úvěru
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	23. 12. 2019	Účast na riziku a poskytnutí účelového úvěru
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

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
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. 5019004699	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 5019003354	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	24. 1. 2020	Dodatek k leasingové smlouvě
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 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 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
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

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Leasingová smlouva č. 5019005120	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019005121	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019005122	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019005123	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019005124	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019005125	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019005126	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019005127	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019005128	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019005129	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019005130	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019005131	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019005132	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
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. 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

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
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 k 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
Smlouva u účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru 7004003612	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	12. 8. 2020	50% participace leasingu
Smlouva u účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru 7004003613	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	13. 8. 2020	50% participace leasingu
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě 5019003846	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
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 Expres)
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
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 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 (Smilova (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

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
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
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
Dodatek k Leasingovým smlouvám	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	1. 1. 2022	Dodatek k Leasingovým smlouvám
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru, reg. č. 7000800005	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	5. 1. 2022	Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru / placení splátek a participačního podílu
Zvláštní smlouva č. 11 ve smyslu čl. I, odst. 5 Rámcové smlouvy o ochraně a předávání dat	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	17. 1. 2022	Zvláštní smlouva k Rámcové smlouvě
Příloha č. 16 Rámcové smlouvy o poskytování služeb v oblasti BOZP, PO a revizí	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	21. 2. 2022	Příloha č. 16 Rámcové smlouvy
Zvláštní smlouva č. 5 ve smyslu čl. I, odst. 5 Rámcové smlouvy o ochraně a předávání dat č. CDR19980	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	28. 3. 2022	Zvláštní smlouva k Rámcové smlouvě
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru, reg. č. 7100800002	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	30. 3. 2022	Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru / placení splátek a participačního podílu
Příloha č. 4 Rámcové smlouvy o poskytování služeb v oblasti Compliance a Financial Crime Management	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	17. 5. 2022	Příloha č. 4 Rámcové smlouvy
Zvláštní smlouvy č. 7 ve smyslu čl. I, odst. 5 Rámcové smlouvy o ochraně a předávání dat č. CDR19980	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	10. 6. 2022	Zvláštní smlouva k Rámcové smlouvě
Dodatek č. 33 k ÚVĚROVÉ SMLOUVĚ ř. 110157/2012/01	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	29. 6. 2022	Dodatek prodlužuje úvěrový rámec na základě smlouvy z 27. 9. 2012
Rámcová smlouva o poskytnutí financování formou operativního leasingu se službami	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	19. 7. 2022	Rámcová smlouva

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Smlouva o zastavení obchodního podílu ve společnosti s ručením omezeným	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	22. 7. 2022	Smlouva o zastavení obchodního podílu
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru (Aiolos)	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	22. 7. 2022	Smlouva o účasti na riziku
Příloha č. 10 Rámcové smlouvy o poskytování služeb mezi Raiffeisenbank a.s. a Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	7. 9. 2022	Specifikace poskytovaných služeb v oblasti Treasury
Zvláštní smlouva č. 12 ve smyslu čl. I, odst. 5 Rámcové smlouvy o ochraně a předávání dat č. CDR19980	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	7. 9. 2022	Zvláštní smlouva k Rámcové smlouvě
Smlouva o zastavení obchodního podílu ve společnosti s ručením omezeným	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	22. 7. 2022	Smlouva o zastavení obchodního podílu
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru (Aiolos Property, s.r.o.)	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	22. 7. 2022	Smlouva o účasti na riziku
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru	Raiffeisen – Leasing, s.r.o. Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	23. 9. 2022	Spoluúčast na riziku a poskytnutí úvěru
Příloha č. 7 Rámcové smlouvy o poskytování služeb	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	3. 10. 2022	Příloha č. 7 ke Smlouvě
Smlouva o poskytnutí debetní karty	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	12. 10. 2022	Smlouva zřizuje pro klienta debetní kartu
Příloha č. 3 Rámcové smlouvy o poskytování služeb v oblasti Bezpečnosti	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	2. 11. 2022	Dodatek č. 3 ke Smlouvě
Příloha č. 2 Rámcové smlouvy o poskytování služeb – služby v oblasti interního auditu	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	7. 11. 2022	Dodatek č. 2 ke Smlouvě
Dodatek k Leasingovým smlouvám	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	1. 12. 2022	Hromadný dodatek na změnu ceny a typu asistenční služby u manažerských vozidel
Dodatek k Leasingovým smlouvám	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	1. 12. 2022	Hromadný dodatek na změnu ceny a typu asistenční služby u ostatních vozidel
Smlouva o spolupráci	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	12. 12. 2022	Stanovuje podmínky spolupráce v oblasti prodeje finančních produktů / smluvní provize
Produktová příloha č. 1 „Specifikace produktu a specifické podmínky jeho nabízení – MICRO úvěrové produkty“ ke Smlouvě o spolupráci ze dne 12. 12. 2022	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	12. 12. 2022	Dodatek č. 1 ke Smlouvě o spolupráci
Zvláštní smlouva č. 19 uzavřena ve smyslu čl. I odst. 5 Rámcové smlouvy o ochraně a předávání dat	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	12. 12. 2022	Uzavřena ke Smlouvě o spolupráci - specifikuje předávané osobní údaje
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru reg. č. 7100800080	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	20. 12. 2022	Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru / placení splátek a participačního podílu
Příloha č. 2 Rámcové smlouvy o poskytování služeb mezi Raiffeisenbank a.s. a Raiffeisen – Leasing, s.r.o. SLUŽBY V OBLASTI INTERNÍHO AUDITU	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	9. 1. 2023	Příloha č. 2 k Rámcové smlouvě v oblasti IA
Výpověď smlouvy o poskytnutí debetní karty	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	17. 1. 2023	Výpověď smlouvy
Výpověď smlouvy o poskytnutí debetní karty	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	17. 1. 2023	Výpověď smlouvy

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Smlouva o podmínkách úročení zůstatku na účtu	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	1. 3. 2023	Smlouva upravuje úročení zůstatku na účtu (CZK)
Smlouva o podmínkách úročení zůstatku na účtu	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	1. 3. 2023	Smlouva upravuje úročení zůstatku na účtu (EUR)
Příloha č. 9 Rámcové smlouvy o poskytování služeb mezi Raiffeisenbank a.s. a Raiffeisen - Leasing, s.r.o. SLUŽBY V OBLASTI ŘÍZENÍ RIZIK	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	7. 3. 2023	Příloha č. 9 Rámcové smlouvy v oblasti řízení rizik
Smlouva o poskytnutí debetní karty	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	13.03.2023	Poskytnutí debetní karty
Dodatek č. 2 ke Smlouvě o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru reg. č. LS/7008005192	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	13.04.2023	dodatek k participační smlouvě
Smlouva o poskytnutí příplatku mimo základní kapitál	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	18.04.2023	Injekce kapitálu do RLCZ
Dodatek č. 3 ke Smlouvě o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru reg. č. LS/7008005192	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	25. 4. 2023	dodatek k participační smlouvě
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru	Raiffeisen - Leasing, s.r.o. Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	27. 4. 2023	Účast na riziku
Smlouva o poskytnutí debetní karty	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	28. 4. 2023	Poskytnutí debetní karty
Výpověď smlouvy o poskytnutí debetní karty	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	28. 4. 2023	Výpověď smlouvy
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru	Raiffeisen - Leasing, s.r.o. Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	10. 5. 2023	Dodatek č. 1 ke Smlouvě ze dne 27. 4. 2023
Zvláštní smlouva č. 8 uzavřená ve smyslu čl. I odst. 5 Rámcové smlouvy o ochraně a předávání dat č. CDR19980	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	26. 5. 2023	Zvláštní smlouva o ochraně a předávání dat
Smlouva o spolupráci CDR42863	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	31. 5. 2023	Smlouva o spolupráci; jednotlivé přílohy smlouvy řeší jednotlivé segmenty - Příloha č. 2 řeší podmínky a spolupráci v oblasti segmentu SE&MM
Smlouva o spolupráci CDR42898	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	31. 5. 2023	Smlouva o spolupráci; jednotlivé přílohy smlouvy řeší jednotlivé segmenty - Příloha č. 1 řeší podmínky a spolupráci v oblasti segmentu SE&MM. Tato smlouva nahrazuje Smlouvu o spolupráci ze dne 12. 5. 2021.
Dodatek č. 34 k úvěrové smlouvě č. 110157/2012/1	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	1. 6. 2023	Zavedení call opce pro Banku
Dodatek č. 35 k úvěrové smlouvě č. 110157/2012/1	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	28. 6. 2023	Navýšení úvěrového rámce pro RLCZ
Zvláštní smlouva č. 20 uzavřena ve smyslu čl. I odst. 5 Rámcové smlouvy o ochraně a předávání dat č. CDR19980	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	1. 6. 2023	Zvláštní smlouva o ochraně a předávání dat
Dohoda o výkonu práv a povinností	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	8. 6. 2023	Dohoda o výkonu práv a povinností
Smlouva o spolupráci v rámci pilotního projektu „Nezkonvertované žádosti“	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	1. 8. 2023	Smlouva o pilotním projektu
Příloha č. 5 spolupráce v oblasti HO Private banking	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	15. 8. 2023	Příloha č. 5 Smlouvy v oblasti Private banking
Příloha č. 8 Rámcové smlouvy o poskytování služeb v oblasti IT	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	1. 10. 2023	Příloha č. 8 Rámcové smlouvy v oblasti IT
Příloha č. 4 Spolupráce v oblasti segmentu PI	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	4. 10. 2023	Příloha č. 4 Smlouvy v oblasti segmentu PI

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Zvláštní smlouva č. 21 uzavřená ve smyslu čl. I odst. 5 Rámcové smlouvy o ochraně a předávání dat č. CDR19980	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	4. 10. 2023	Zvláštní smlouva č. 21 o ochraně a předávání dat
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	5. 10. 2023	Účast na riziku
Dodatek č. 36 k ÚVĚROVÉ SMLOUVĚ č. 110157/2012/01	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	29. 11. 2023	Dodatek k úvěrové smlouvě

Kromě výše uvedených smluv bylo v průběhu roku 2023 uzavřeno mezi Raiffeisenbank a.s. a Raiffeisen – Leasing, s.r.o. 55 leasingových smluv na služební vozy, 8 dohod o předčasném ukončení a 43 dodatků k již uzavřeným leasingovým smlouvám na služební vozy.

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
Dohoda o zániku závazku – 5170013915	Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o.	20. 7. 2022	Dohoda ukončuje účet

Raiffeisenbank a.s. byla ke dni 31. 12. 2023 propojena nepřímo prostřednictvím společností Raiffeisen – Leasing, s.r.o. s celkem 134 společnostmi (viz seznam v kapitole 1.2), s nimiž měla zpravidla uzavřeny smlouvy o zřízení a vedení běžného účtu, na základě kterých přijala od těchto společností běžné smluvní poplatky a vyplatila běžné smluvní úroky. Raiffeisenbank a.s. měla rovněž s těmito společnostmi uzavřené smlouvy o používání elektronického bankovníctví, resp. zmocnění k užívání elektronického bankovníctví, na základě kterých přijala od těchto společností běžné smluvní poplatky. S některými z uvedených společností má banka též uzavřeny úvěrové, případně leasingové smlouvy, na základě kterých přijala běžné úroky. Dále má Raiffeisenbank a.s. s těmito společnostmi uzavřených několik rámcových treasury smluv, jejichž předmětem je poskytování obchodů uzavíraných na peněžním a kapitálovém trhu a placení smluvního poplatku.

Raiffeisenbank a.s. též poskytuje výše uvedeným společnostem platformu Multicash.

V roce 2023 Raiffeisenbank a.s. připojila účty do instalace Multicash těmito společnostem:

Agave Property, s.r.o., Beskydská brána s.r.o., Bytové družstvo Žerotínova 58, Clio Property, s.r.o., Doris Property, s.r.o., Dota Property, s.r.o., Ephyra Property, s.r.o., Galene Property, s.r.o., Melite Property, s.r.o., Neso Property, s.r.o., OC Chrupa a.s., Panope Property, s.r.o., Plutos Property, s.r.o., Sao 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))
Smlouva účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru	Raiffeisen FinCorp, s.r.o. Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	23. 9. 2022	Spoluúčast na riziku a poskytnutí účelového úvěru
Smlouva o podmínkách úročení zůstatku na účtu	Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	27.02.2023	Smlouva upravuje úročení zůstatku na účtu
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru	Raiffeisen FinCorp, s.r.o. Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	27. 4. 2023	Účast na riziku
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru	Raiffeisen FinCorp, s.r.o. Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	10. 5. 2023	Dodatek č. 1 ke Smlouvě ze dne 27. 4. 2023

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 přiznání 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

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
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
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
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 správcí (RB/RIS)

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
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
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
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
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.	1. 9. 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

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
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
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
Dodatek č. 4 - Smlouva o poskytování služeb v oblasti informačních systémů a technologií S/2018/0340	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 1. 2022	Dodatek upravuje četnost fakturace a změny Přílohy č. 4
Dodatek č. 5 - Distribuční smlouva S/2017/00476	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 1. 2022	Dodatek č. 5 ke stávající Distribuční smlouvě – výše odměny distributora / smluvní odměna
Rámcová smlouva CMA_01_29146739	Raiffeisen investiční společnost a.s.	18. 1. 2022	Rámcová smlouva; nahradila Rámcovou smlouvu o obchodování na finančním trhu ze dne 28. 2. 2017
Smlouva o používání el. Bankovníctví	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 3. 2022	Smlouva zřizuje pro klienta Multicash.
Depozitářská smlouva Sabre	Raiffeisen investiční společnost a.s.	14. 6. 2022	Depozitářská smlouva – Sabre
Depozitářská smlouva FWR fondy	Raiffeisen investiční společnost a.s.	14. 6. 2022	Depozitářská smlouva – FWR fondy
Custody smlouva FWR fondy a Sabre	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 7. 2022	Custody smlouva

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
Smlouva fond FWR Strategy 15	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 7. 2022	Otevření majetkového a finančního účtu v RB – depozitář RB pro fond RIS
Smlouva fond FWR Strategy 30	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 7. 2022	Otevření majetkového a finančního účtu v RB – depozitář RB pro fond RIS
Smlouva fond FWR Strategy 60	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 7. 2022	Otevření majetkového a finančního účtu v RB – depozitář RB pro fond RIS
Smlouva fond FWR Strategy 30U	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 7. 2022	Otevření majetkového a finančního účtu v RB – depozitář RB pro fond RIS
Smlouva fond FWR Strategy 45ESG	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 7. 2022	Otevření majetkového a finančního účtu v RB – depozitář RB pro fond RIS
Smlouva fond FWR Strategy 30E	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 7. 2022	Otevření majetkového a finančního účtu v RB – depozitář RB pro fond RIS
Smlouva fond Sabre	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 7. 2022	Otevření majetkového a finančního účtu v RB – depozitář RB pro fond RIS
Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu	Raiffeisen investiční společnost a.s.	18. 7. 2022	Smlouva zřizuje možnost obchodování na finančním trhu.
Dodatek č. 1 - Custody smlouva FWR fondy a Sabre	Raiffeisen investiční společnost a.s.	25. 7. 2022	Custody smlouva – změna přílohy ceníku
Dodatek č. 1 - Depozitářská smlouva	Raiffeisen investiční společnost a.s.	4. 8. 2022	Depozitářská smlouva – dodatek odměna depozitáře
Dodatek č. 5 ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti informačních systémů a technologií	Raiffeisen investiční společnost a.s.	29. 12. 2022	Doplnění smlouvy o povinnost RB dodržovat ESMA, změna příloh č. 1, č. 4
Dodatek č. 2 ke Smlouvě o poskytování outsourcingových služeb pro oblast interního auditu	Raiffeisen investiční společnost a.s.	2. 1. 2023	Služby v oblasti Interního auditu
Depozitářská smlouva	Raiffeisen investiční společnost a.s.	18.05.2023	Smlouva zřizuje služby depozitáře pro fondy obhospodávané Raiffeisen investiční společnost a.s.
Depozitářská smlouva	Raiffeisen investiční společnost a.s.	18.05.2023	Smlouva zřizuje služby depozitáře pro fondy obhospodávané Raiffeisen investiční společnost a.s. (fond FWR Private Equity Fund I)
Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 6. 2023	Založení finančního účtu pro Fond FWR Private Equity Fund I /EUR
Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 6. 2023	Založení finančního účtu pro Fond Záříjový zajištěný OPF CZK/EUR
Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 6. 2023	Založení finančního účtu pro Fond Strategie progresivní OPF CZK/EUR/USD
Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 6. 2023	Založení finančního účtu pro Fond Realitní OPF CZK/EUR
Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 6. 2023	Založení finančního účtu pro Fond Květnový zajištěný OPF CZK/EUR
Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 6. 2023	Založení finančního účtu pro Fond Alternativní OPF CZK/EUR/USD
Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 6. 2023	Založení finančního účtu pro Fond Břežnový zajištěný OPF CZK/EUR
Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 6. 2023	Založení finančního účtu pro Fond FWR Strategy 75 OPF CZK/EUR/USD
Depozitářská smlouva	Raiffeisen investiční společnost a.s.	04.09.2023	Smlouva zřizuje služby depozitáře pro fondy obhospodávané Raiffeisen investiční společnost a.s.
Depozitářská smlouva	Raiffeisen investiční společnost a.s.	04.09.2023	Smlouva zřizuje služby depozitáře pro fond obhospodávaný Raiffeisen investiční společnost a.s.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
Smlouva o ukončení faxové komunikace	Raiffeisen investiční společnost a.s.	21. 9. 2023	Smlouva o ukončení faxové komunikace
Dodatek č. 1 k Depozitářské smlouvě	Raiffeisen investiční společnost a.s.	01. 10. 2023	Dodatek určuje sazbu pro výpočet roční odměny depozitáře. Doplnjuje smlouvy ze dne 18. 5. 2023
Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb	Raiffeisen investiční společnost a.s.	2. 10. 2023	Založení finančního účtu pro Fond high-yield dluhopisový OPF CZK/EUR
Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb	Raiffeisen investiční společnost a.s.	2. 10. 2023	Založení finančního účtu pro Fond globálních trhů OPF CZK/EUR
Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb	Raiffeisen investiční společnost a.s.	2. 10. 2023	Založení finančního účtu pro Fond udržitelného rozvoje OPF CZK/EUR
Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb	Raiffeisen investiční společnost a.s.	2. 10. 2023	Založení finančního účtu pro Fond amerických akcií OPF CZK/EUR
Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb	Raiffeisen investiční společnost a.s.	2. 10. 2023	Založení finančního účtu pro Fond emerging markets akcií OPF CZK/EUR
Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb	Raiffeisen investiční společnost a.s.	2. 10. 2023	Založení finančního účtu pro Fond evropských akcií OPF CZK/EUR
Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb	Raiffeisen investiční společnost a.s.	13. 11. 2023	Založení finančního účtu pro Fond Chráněný OPF CZK/EUR/USD
Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb	Raiffeisen investiční společnost a.s.	13. 11. 2023	Založení finančního účtu pro Fond FWR Private Equity Fund II, CZK/EUR
Dohoda o přistoupení k pojištění	Raiffeisen investiční společnost a.s.	15. 11. 2023	Stanovuje podmínky přistoupení k pojištění
Dodatek č. 1 k Depozitářské smlouvě	Raiffeisen investiční společnost a.s.	4. 12. 2023	Dodatek určuje sazbu pro výpočet roční odměny depozitáře. Doplnjuje smlouvy ze dne 4. 9. 2023
Zmocnění k elektronickému přístupu na Účty prostřednictvím internetového bankovníctví X-business Smlouvě č. 600108	Raiffeisen investiční společnost a.s.	4. 12. 2023	Doplnění účtu pro fond Chráněný- CZK/EUR/USD
Smlouva o poskytování služeb v oblasti informační systémů a technologií	Raiffeisen investiční společnost a.s.	19. 12. 2023	Stanovuje podmínky poskytování služeb v oblasti IT
Zmocnění k elektronickému přístupu na Účty prostřednictvím internetového bankovníctví X-business Smlouvě č. 600108	Raiffeisen investiční společnost a.s.	27. 12. 2023	Doplnění účtu pro fond FWR Private Equity Fund II- CZK/EUR
Dohoda o ukončení podlícenční smlouvy	Raiffeisen investiční společnost a.s.	31. 12. 2023	Ukončení smlouvy

Equa Sales & Distribution s.r.o. v likvidaci

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Podnájemní smlouva	Equa Sales & Distribution s.r.o. Equa bank a.s.	15. 7. 2014	Podnájemní smlouva ve znění pozdějších dodatků/placení nájemného
Servisní smlouva	Equa Sales & Distribution s.r.o. Equa bank a.s.	1. 8. 2014	Servisní smlouva ve znění pozdějších dodatků/placení smluvní odměny
Smlouva o outsourcingu prodejních a servisních činností	Equa Sales & Distribution s.r.o. Equa bank a.s.	4. 8. 2014	Specifikace outsourcingových činností
Smlouva o spolupráci a zpracování osobních údajů	Equa Sales & Distribution s.r.o. Equa bank a.s.	30. 11. 2016	Smlouva ve znění pozdějších dodatků/vymezení práv a povinností při poskytování spolupráce

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Dodatek č. 7 ke Smlouvě o outsourcingu prodejních a servisních činností	Equa Sales & Distribution s.r.o.	7. 3. 2022	Aktualizace Smlouvy o outsourcingu prodejních a servisních činností, která byla původně uzavřena mezi Equa bank a.s. a Equa Sales & Distribution s.r.o. (RB je právním nástupcem EQB)
Dodatek č. 8 k Servisní smlouvě ze dne 1. 8. 2014	Equa Sales & Distribution s.r.o.	27. 4. 2022	Dodatek č. 8 k Servisní smlouvě
Dodatek č. 6 k Podnájemní smlouvě ze dne 25. 5. 2015	Equa Sales & Distribution s.r.o.	10. 5. 2022	Dodatek č. 6 ke Smlouvě
Dohoda o vypořádání plnění v souvislosti s převodem pobočkové sítě	Equa Sales & Distribution s.r.o.	2. 6. 2022	Vypořádání plnění v souvislosti s převodem pobočkové sítě
Dodatek č. 7 k Podnájemní smlouvě ze dne 25. 5. 2015	Equa Sales & Distribution s.r.o.	29. 9. 2022	Dodatek č. 7 k Podnájemní smlouvě
Dodatek č. 9 k Servisní smlouvě uzavřené dne 1. 8. 2014 (CDR36681)	Equa Sales & Distribution s.r.o. v likvidaci	7. 11. 2022	Dodatek č. 9 k Servisní smlouvě

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
Dohoda o předávání údajů o skutečných vlastních prostředků na účtech (č. účtu 12301337)	AKCENTA CZ a.s.	11. 1. 2022	Dohoda o evidenci skutečných vlastníků na účtu u klienta
Dohoda o předávání údajů o skutečných vlastních prostředků na účtech (č. účtu 12301257)	AKCENTA CZ a.s.	11. 1. 2022	Dohoda o evidenci skutečných vlastníků na účtu u klienta
Dohoda o předávání údajů o skutečných vlastních prostředků na účtech (č. účtu 12301265)	AKCENTA CZ a.s.	11. 1. 2022	Dohoda o evidenci skutečných vlastníků na účtu u klienta
Dohoda o předávání údajů o skutečných vlastních prostředků na účtech (č. účtu 12301273)	AKCENTA CZ a.s.	11. 1. 2022	Dohoda o evidenci skutečných vlastníků na účtu u klienta
Dohoda o předávání údajů o skutečných vlastních prostředků na účtech (č. účtu 12301310)	AKCENTA CZ a.s.	11. 1. 2022	Dohoda o evidenci skutečných vlastníků na účtu u klienta
Dohoda o předávání údajů o skutečných vlastních prostředků na účtech (č. účtu 12301281)	AKCENTA CZ a.s.	11. 1. 2022	Dohoda o evidenci skutečných vlastníků na účtu u klienta

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
Dohoda o předávání údajů o skutečných vlastních prostředků na účtech (č. účtu 12301302)	AKCENTA CZ a.s.	11. 1. 2022	Dohoda o evidenci skutečných vlastníků na účtu u klienta
Dohoda o předávání údajů o skutečných vlastních prostředků na účtech (č. účtu 12301329)	AKCENTA CZ a.s.	11. 1. 2022	Dohoda o evidenci skutečných vlastníků na účtu u klienta
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o zřízení a vedení účtu č. 12301257	AKCENTA CZ a.s.	11. 1. 2022	Dodatek doplňuje a mění Smlouvu o zřízení a vedení účtu č. 12301257/5500
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o zřízení a vedení účtu č. 12301265	AKCENTA CZ a.s.	11. 1. 2022	Dokument obsahuje změnu cenových podmínek stanovených Smlouvou ze dne 11. 1. 2022
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o zřízení a vedení účtu č. 12301273	AKCENTA CZ a.s.	11. 1. 2022	Dokument obsahuje změnu cenových podmínek stanovených Smlouvou ze dne 11. 1. 2022
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o zřízení a vedení účtu č. 12301281	AKCENTA CZ a.s.	11. 1. 2022	Dokument obsahuje změnu cenových podmínek stanovených Smlouvou ze dne 11. 1. 2022
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o zřízení a vedení účtu č. 12301302	AKCENTA CZ a.s.	11. 1. 2022	Dokument obsahuje změnu cenových podmínek stanovených Smlouvou ze dne 11. 1. 2022
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o zřízení a vedení účtu č. 12301310	AKCENTA CZ a.s.	11. 1. 2022	Dokument obsahuje změnu cenových podmínek stanovených Smlouvou ze dne 11. 1. 2022
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o zřízení a vedení účtu č. 12301329	AKCENTA CZ a.s.	11. 1. 2022	Dokument obsahuje změnu cenových podmínek stanovených Smlouvou ze dne 11. 1. 2022
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o zřízení a vedení účtu č. 12301337	AKCENTA CZ a.s.	11. 1. 2022	Dokument obsahuje změnu cenových podmínek stanovených Smlouvou ze dne 11. 1. 2022
Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb k č. účtu 12301257	AKCENTA CZ a.s.	11. 1. 2022	Dohoda o zřízení běžného účtu a dalších bankovních služeb
Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb k č. účtu 12301265	AKCENTA CZ a.s.	11. 1. 2022	Dohoda o zřízení běžného účtu a dalších bankovních služeb
Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb k č. účtu 12301273	AKCENTA CZ a.s.	11. 1. 2022	Dohoda o zřízení běžného účtu a dalších bankovních služeb
Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb k č. účtu 12301281	AKCENTA CZ a.s.	11. 1. 2022	Dohoda o zřízení běžného účtu a dalších bankovních služeb
Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb k č. účtu 12301302	AKCENTA CZ a.s.	11. 1. 2022	Dohoda o zřízení běžného účtu a dalších bankovních služeb
Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb k č. účtu 12301310	AKCENTA CZ a.s.	11. 1. 2022	Dohoda o zřízení běžného účtu a dalších bankovních služeb
Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb k č. účtu 12301329	AKCENTA CZ a.s.	11. 1. 2022	Dohoda o zřízení běžného účtu a dalších bankovních služeb
Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb k č. účtu 12301337	AKCENTA CZ a.s.	11. 1. 2022	Dohoda o zřízení běžného účtu a dalších bankovních služeb
Dohoda o zachování mlčenlivosti	AKCENTA CZ a.s.	20. 3. 2022	Sjednání podmínek o zachování mlčenlivosti
Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb k č. účtu 136101361	AKCENTA CZ a.s.	27. 5. 2022	Dohoda o zřízení běžného účtu a dalších bankovních služeb
Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb k č. účtu 137101371	AKCENTA CZ a.s.	27. 5. 2022	Dohoda o zřízení běžného účtu a dalších bankovních služeb
Dohoda o předávání údajů o skutečných vlastních prostředků na účtech	AKCENTA CZ a.s.	27. 5. 2022	Dohoda o evidenci skutečných vlastníků na účtu u klienta
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o zřízení a vedení účtu č. 136101361	AKCENTA CZ a.s.	27. 5. 2022	Dokument obsahuje změnu cenových podmínek stanovených Smlouvou ze dne 27. 5. 2022
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o zřízení a vedení účtu č. 137101371	AKCENTA CZ a.s.	27. 5. 2022	Dokument obsahuje změnu cenových podmínek stanovených Smlouvou ze dne 27. 5. 2022

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
Smlouva o obchodní spolupráci	AKCENTA CZ a.s.	13. 9. 2022	Partner zprostředkovává kontakt na klienta a konkrétní obchod, jedná s klientem, neuzavírá konkrétní obchod ani konkrétní bankovní produkt. V případě úspěšného doporučení, tj. podpisu smlouvy o úvěru a jeho načerpání, partnerovi náleží provize.
Dohoda o zániku závazku	AKCENTA CZ a.s.	6. 12. 2022	Dohoda ukončuje HRK účet
Smlouva o obchodním zastoupení	AKCENTA CZ a.s.	14. 12. 2022	Stanovuje podmínky obchodního zastoupení v oblasti prodeje finančních produktů / smluvní provize
Příloha č. 1 „Specifikace produktu a specifické podmínky jeho nabízení – MICRO úvěrové produkty“ ke Smlouvě obchodním zastoupení ze dne 14. 12. 2022	AKCENTA CZ a.s.	14. 12. 2022	Dodatek č. 1 ke Smlouvě o OZ
Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb	AKCENTA CZ a.s.	01.02.2023	Smlouva zřizuje pro klienta běžný účet
Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb	AKCENTA CZ a.s.	01.02.2023	Smlouva zřizuje pro klienta běžný účet
Dohoda o předávání údajů o skutečných vlastních prostředků na účtech	AKCENTA CZ a.s.	01.02.2023	Dohoda o evidenci skutečných vlastníků na účtu u klienta
Dohoda o předávání údajů o skutečných vlastních prostředků na účtech	AKCENTA CZ a.s.	01.02.2023	Dohoda o evidenci skutečných vlastníků na účtu u klienta
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o poskytování bankovních a dalších služeb	AKCENTA CZ a.s.	01.02.2023	Dokument obsahuje změnu cenových podmínek stanovených Smlouvou ze dne 01.02.2023
Smlouva o podmínkách úročení zůstatku na účtu	AKCENTA CZ a.s.	01.02.2023	Smlouva upravuje úročení zůstatku na účtu 123012378 (CZK)
Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb	AKCENTA CZ a.s.	13.04.2023	Smlouva zřizuje pro klienta běžný účet
Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb	AKCENTA CZ a.s.	13.04.2023	Smlouva zřizuje pro klienta běžný účet
Dohoda o předávání údajů o skutečných vlastních prostředků na účtech	AKCENTA CZ a.s.	13.04.2023	Dohoda o evidenci skutečných vlastníků na účtu u klienta
Dohoda o předávání údajů o skutečných vlastních prostředků na účtech	AKCENTA CZ a.s.	13.04.2023	Dohoda o evidenci skutečných vlastníků na účtu u klienta
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o poskytování bankovních a dalších služeb	AKCENTA CZ a.s.	13.04.2023	Dokument obsahuje změnu cenových podmínek stanovených Smlouvou ze dne 13.04.2023
Smlouva o podmínkách úročení zůstatku na účtu	AKCENTA CZ a.s.	08.06.2023	Smlouva upravuje úročení zůstatku na účtu 5170013800 (EUR)
Smlouva o podmínkách úročení zůstatku na účtu	AKCENTA CZ a.s.	27.06.2023	Smlouva upravuje úročení zůstatku na účtu 136101361 (USD)
Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb	AKCENTA CZ a.s.	14.08.2023	Smlouva zřizuje pro klienta běžný účet
Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb	AKCENTA CZ a.s.	14.08.2023	Smlouva zřizuje pro klienta běžný účet
Dohoda o předávání údajů o skutečných vlastních prostředků na účtech	AKCENTA CZ a.s.	14.08.2023	Dohoda o evidenci skutečných vlastníků na účtu u klienta
Dohoda o předávání údajů o skutečných vlastních prostředků na účtech	AKCENTA CZ a.s.	14.08.2023	Dohoda o evidenci skutečných vlastníků na účtu u klienta
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o poskytování bankovních a dalších služeb	AKCENTA CZ a.s.	14.08.2023	Dokument obsahuje změnu cenových podmínek stanovených Smlouvou ze dne 14.08.2023
Dohoda o vzájemné součinnosti	AKCENTA CZ a.s.	22. 6. 2023	Dohoda o spolupráci

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
Rámcová smlouva o poskytování služeb	AKCENTA CZ a.s.	30. 6. 2023	Dohoda o poskytování služeb
Rámcová smlouva o ochraně a předávání dat	AKCENTA CZ a.s.	30. 6. 2023	Dohoda o ochraně a předávání dat
Service Level Agreement for Cloud Enablement Service	AKCENTA CZ a.s.	22. 8. 2023	SLA pro službu Cloud Enablement Service

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
ISDA smlouva	Raiffeisen Bank Zrt.	2. 9. 2022	Smlouva zřizuje možnost obchodování na finančním trhu

Raiffeisen banka a.d.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
Úvěrová smlouva	Raiffeisen banka a.d.	21. 12. 2004	Poskytnutí úvěru / placení smluvního úroku
Dodatek č. 1 k Úvěrové smlouvě ze dne 21. 12. 2004	Raiffeisen banka a.d.	30. 3. 2005	Úprava smluvních vztahů do 30. 4. 2005
Smlouva o úvěru	Raiffeisen banka a.d.	14. 6. 2005	Poskytnutí úvěru / placení smluvního úroku

Raiffeisenbank Austria d. d.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
Dohoda o otevření nostro účtu	Raiffeisenbank Austria d. d.	21. 5. 2001	Vedení nostro účtu / placení smluvních poplatků
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
ISDA MASTER AGREEMENT	Raiffeisenbank Austria d. d.	2. 1. 2023	Smlouva pro zřizování derivátových obchodů

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
Sublicenční zmluva o používání programového vybavenia Finančné plánovanie pre premium banking	Tatra Banka, a.s.	30. 9. 2015	Používání programů pro prémiové bankovníctví / placení smluvní odměny
Navýšení limitů – financovaná participace	Tatra Banka, a.s.	19. 10. 2015	Navýšení limitů – financovaná participace / placení smluvních poplatků
Schválení limitu – nefinancovaná participace	Tatra Banka, a.s.	9. 12. 2015	Schválení limitu – nefinancovaná participace / placení smluvních poplatků
Dodatek č. 10 k Dohodě o společném používání Bankers' Almanachu On-line	Tatra Banka, a.s.	15. 12. 2015	Dodatek č. 10 k Dohodě o společném používání Bankers' Almanachu On-line
Rámcová smlouva (rotace zaměstnanců mezi RBCZ a TBSK)	Tatra Banka, a.s.	20. 7. 2016	Úprava podmínek v rámci tzv. Rotačního programu mezi RBCZ a TBSK
Smlouva o spolupráci v oblasti Mergers & Aquisitions	Tatra Banka, a.s.	29. 9. 2016	Služby v oblasti Mergers & Aquisitions / placení smluvních poplatků
Zmluva o poskytování služeb informačních technologií mezi Raiffeisenbank a.s. a Tatra bankou, a.s.	Tatra Banka, a.s.	31. 10. 2016	Předmětem plnění je poskytování služby dohledové centrum SOC
Participation Certificate (Penta - VLM)	Tatra Banka, a.s.	13. 1. 2016	Spoluúčast na riziku
Dodatek č. 11 k Dohodě o společném používání Bankers' Almanachu On-line	Tatra Banka, a.s.	21. 8. 2017	Dodatek č. 11 k Dohodě o společném používání Bankers' Almanachu On-line
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o spolupráci v oblasti Mergers & Aquisitions	Tatra Banka, a.s.	27. 9. 2017	Úprava podmínek – prodloužení platnosti smlouvy
Smlouva o poskytování služeb správy platformy AS400	Tatra Banka, a.s.	23. 10. 2017	Správa a poskytování služeb platformy AS400/ placení smluvních poplatků
Dodatek č. 12 k Dohodě o společném používání Bankers' Almanachu On-line	Tatra Banka, a.s.	31. 1. 2018	Dodatek č. 12 k Dohodě o společném používání Bankers' Almanachu On-line

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
EUR 300,000,000 Term Facility, Capex Facility, and Revolving Facility Agreement	Tatra Banka, a.s.	17. 4. 2018	Refinancing of the Key-Plastic Indebtedness and any other Existing Financial Indebtedness The direct or indirect financing of any Qualifying permitted Acquisition and the refinancing of Financial Indebtedness The Financing of general corporate purposes of the Group (incl. working capital purposes) (excl. Permitted Acquisitions)
Smlouva o výměně důvěrných informací	Tatra Banka, a.s.	22. 8. 2018	Smlouva o výměně důvěrných informací
Participation Certificate	Tatra Banka, a.s.	21. 9. 2018	Spoluúčast na riziku
Dodatek č. 13 k Dohodě o společném používání Bankers' Almanachu On-line	Tatra Banka, a.s.	11. 12. 2018	Dodatek č. 13 k Dohodě o společném používání Bankers' Almanachu On-line
Amendment Agreement relating to a EUR 300,000,000 Term Facility, Capex Facility and Revolving Facility agreement dated 17 April 2018	Tatra Banka, a.s.	29. 1. 2019	Amendment to the Facilities Agreement
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
Intercreditor Agreement	Tatra Banka, a.s.	30. 6. 2020	Ranking before an Exit or liquidation of the Company Ranking in case of an exit or liquidation of the Company
Amendment and Restatement Agreement No2 to a EUR 335,000,000 Term Facility, Capex Facility and Revolving Facility agreement	Tatra Banka, a.s.	30. 6. 2020	the implementation of Rehabilitation plan
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
Participation Certificate	Tatra Banka, a.s.	10. 2. 2022	Spoluúčast na riziku
Dodatek č. 17 k Dohodě o společném používání Bankers' Almanachu On-line ze dne 15. 6. 2004 č. S/2008/1196	Tatra Banka, a.s.	15. 11. 2022	Dodatek č. 17 k Dohodě ze dne 15. 6. 2004
ISDA MASTER AGREEMENT	Tatra Banka, a.s.	15.03.2023	Smlouva pro zřizování derivátových obchodů
Participation Certificate	Tatra Banka, a.s.	21. 11. 2023	Spoluúčast na riziku (CD Cargo)

Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
Dohoda o komunikaci prostřednictvím aplikace Sharepoint Portal	Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.	15. 7. 2012	Dohoda o umožnění vzájemného komunikace prostřednictvím sdílené aplikace

Tatra-Leasing, s.r.o.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
Dodatek č. 2 k Rámcové smlouvě na úvěrové bankovní produkty reg. číslo 041005/2020/01	Tatra-Leasing, s.r.o.	11. 11. 2022	Dodatek prodlužuje úvěrový rámec na základě smlouvy z 14. 9. 2020

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
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
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
Participation Certificate	Raiffeisen Bank S.A.	8. 12. 2022	Spoluúčast na riziku

Raiffeisen Centrobank AG

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
Smlouva o otevření a vedení běžného a korespondenčního účtu	Raiffeisen Centrobank AG	23. 10. 2007	Zřízení a vedení běžného a korespondenčního účtu / placení smluvních poplatků
Smlouva „Distribution Agreement“	Raiffeisen Centrobank AG	27. 6. 2012	Dohoda o společné distribuci strukturovaných produktů / placení smluvní provize
Dodatek č. 1 ke smlouvě „Distribution Agreement“ ze dne 27. 6. 2012	Raiffeisen Centrobank AG	9. 10. 2012	Úprava smluvních podmínek
Dodatek č. 2 ke smlouvě „Distribution Agreement“	Raiffeisen Centrobank AG	9. 10. 2012	Úprava smluvních podmínek
Dohoda o sdílení nákladů	Raiffeisen Centrobank AG	9. 10. 2012	Dohoda o sdílení nákladů v rámci společné distribuce
ISDA 2002 Master Agreement	Raiffeisen Centrobank AG	23. 4. 2014	Rámcová smlouva ISDA (International Swaps and Derivatives Association)
ISDA Schedule to the 2002 Master Agreement	Raiffeisen Centrobank AG	23. 4. 2014	Plán Rámcové smlouvy ISDA
ISDA Credit Support Annex to the Schedule to the 2002 Master Agreement	Raiffeisen Centrobank AG	23. 4. 2014	Dodatek k Rámcové smlouvě ISDA
Schválení nového limitu	Raiffeisen Centrobank AG	29. 3. 2016	Money Market limit pro treasury operace
Agreement on opening and maintenance of an account	Raiffeisen Centrobank AG	14. 12. 2021	Zřízení a vedení běžného účtu
TERMINATION AGREEMENT of ISDA 2002 Master Agreement	Raiffeisen Centrobank AG	30. 6. 2022	Dohoda - žádné transakce nejsou pod smlouvou ISDA 2002 (podepsaná 23. 4. 2014)

Raiffeisen – Leasing International GmbH

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
Věřitelská dohoda	Raiffeisen – Leasing International GmbH	10. 3. 2005	Dohoda o společném postupu vůči dlužníkům
Syndikátní smlouva	Raiffeisen – Leasing International GmbH	3. 5. 2004	Dohoda o spolupráci v oblasti Corporate Governance
Dodatek k Věřitelské dohodě ze dne 10. 3. 2005	Raiffeisen – Leasing International GmbH RLRE Kappa Property, s.r.o. RLRE Lambda Property s.r.o.	24. 6. 2005	Dodatečná úprava smluvních vztahů
Smlouva o společném refinancování	Raiffeisen – Leasing International GmbH RLRE Kappa Property, s.r.o. RLRE Lambda Property s.r.o.	21. 10. 2005	Dohoda o podílení se na refinancování úvěru
Smlouva o vázaném účtu	Raiffeisen – Leasing International GmbH RLRE Kappa Property, s.r.o. RLRE Lambda Property s.r.o.	24. 10. 2005	Zřízení účtu se specifickými podmínkami nakládání s peněžními prostředky
Věřitelská dohoda	Raiffeisen – Leasing International GmbH RLRE Kappa Property, s.r.o. RLRE Lambda Property, s.r.o.	29. 12. 2004	Dohoda o společném budoucím postupu
Smlouva o vázaném účtu	Raiffeisen – Leasing International GmbH RLRE Kappa Property, s.r.o. RLRE Lambda Property s.r.o.	29. 12. 2004	Zřízení účtu se specifickými podmínkami nakládání s peněžními prostředky

Raiffeisen – Leasing Finanzierungs GmbH (dříve Raiffeisen – Leasing Bank AG)

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Smlouva o zřízení zástavního práva k pohledávkám z vkladů	Raiffeisen-Leasing Bank AG	27. 1. 2005	Zřízení zástavního práva k pohledávkám z vkladů

Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L. (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
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 Framework 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

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
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
Addendum 9 to Enclose No. 2	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L	8. 9. 2021	Dodatek k rámcové smlouvě o spolupráci
Addendum 3 to Enclosure 6_iReg FATCA	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L	1. 1. 2022	Úprava ceny za služby v oblasti Compliance - iReg a FATCA regulatorní reporting
Addendum 1 to Enc_7_MAD	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L	1. 1. 2022	Úprava ceny za služby v oblasti Compliance - MAD (EU directive)
Addendum 1 to Enc_8_CRS	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L	1. 1. 2022	Úprava ceny za služby v oblasti Compliance - CRS (EU directive)
Enclosure 10 CRISP - Centralised Raiffeisen International Services & Payments S.R.L. RBCZ Enclosure (CDR41206)	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	2. 3. 2023	Dokument protistrany - IT OPEX pro systém odhalování podvodů

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 R1553703-2016 V1.0 RBCZ, CR17 - Manage SLA in CMDDB	Raiffeisen Informatik Consulting GmbH	11. 5. 2017	Změnové požadavky pro aplikaci ITSM box
Offer R1551313CZ-2016 V3.2 - NOAH - OFSA Platform CZ	Raiffeisen Informatik Consulting GmbH	31. 10. 2017	Poskytování služby NOAH Platform CZ / placení smluvních poplatků
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
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

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Access Win10 Hybrid-Join RBCZ (R1631868-2020 V1.0)	Raiffeisen Informatik Consulting GmbH	18. 11. 2020	Stanovuje podmínky služby Win10 Hybrid-Join

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
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

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
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

Kathrein Privatbank Aktiengesellschaft

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Cooperation Agreement	Kathrein Privatbank Aktiengesellschaft	7. 11. 2022	Vymezení práv a povinností v rámci Smlouvy o spolupráci/placení smluvní provize

RBI Retail Innovation

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Cost Reimbursement Agreement	RBI Retail Innovation GmbH	22. 5. 2023	Proplacení cestovních nákladů

GoodMills Česko s.r.o.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Dodatek č. 13 k úvěrové smlouvě reg. číslo 115063/2011/5	GoodMills Česko s.r.o.	8. 4. 2021	Dodatek č. 13 ke Smlouvě
Guarantee	LEIPNIK-LUNDENBURGER INVEST Beteiligungs Aktiengesellschaft (GoodMills Česko s.r.o.)	22. 6. 2021	Záruka

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Dodatek č. 14 k úvěrové smlouvě reg. číslo 115063/2011/5	GoodMills Česko s.r.o.	30. 3. 2022	
Dodatek č. 15 k úvěrové smlouvě reg. číslo 115063/2011/5	GoodMills Česko s.r.o.	23. 3. 2023	GoodMills s.r.o. - úvěrový rámec CZK 70mil pro GoodMills Česko s.r.o.

Kromě uvedených smluv byly v průběhu roku 2023 mezi bankou a ostatními propojenými osobami v účetním období uskutečněny další bankovní transakce, zejména půjčky a výpůjčky na peněžním trhu a pevné termínové operace, ze kterých banka přijala nebo uhradila úroky a poplatky.

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 valné hromady Raiffeisenbank a.s. – rozhodnutí o rozdělení zisku za rok 2022	Raiffeisen CEE Region Holding GmbH RLB OÖ Sektorholding GmbH	24. 3. 2023	Výplata kupónů z nezajištěných AT1 kapitálových investičních certifikátů na základě rozhodnutí řádné valné hromady
Usnesení valné hromady Raiffeisenbank a.s. – rozhodnutí o výplatě dividendy	Raiffeisen CEE Region Holding GmbH RLB OÖ Sektorholding GmbH	14. 12. 2023	Výplata podílu na zisku (dividendy) za rok 2022

3.2. Výčet jiných právních úkonů s ostatními propojenými osobami

Likvidace ESD a výplata likvidačního zůstatku: Společnost Equa Sales & Distribution s.r.o. v likvidaci (ESD) byla vymazána z obchodního rejstříku dne 14. 7. 2023. Návrh na použití likvidačního zůstatku ESD ve výši 193.219.753,86 Kč (190.061.801,90 Kč po zdanění) byl schválen jediným společníkem dne 16. 5. 2023 tak, že likvidační zůstatek bude v plné výši vyplacen RBCZ. Likvidační zůstatek přijala RBCZ v květnu 2023.

RBCZ v prosinci 2023 přijala dividendu od společnosti Raiffeisen investiční společnost a.s. ve výši 99,000,000 Kč.

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.

Příplatek mimo základní kapitál ve výši 1,600,000,000 Kč byl poskytnut RSTS ze strany RBCZ v dubnu 2023.

Příplatek mimo základní kapitál ve výši 2,500,000,000 Kč byl poskytnut RLCZ ze strany RBCZ v dubnu 2023.

RBCZ vydala 19. 1. 2023 korporátní dluhopisy (MREL) na doručitele v celkovém objemu 500,000,000 Eur, ISIN XS2577033553.

4. Výčet ostatních faktických opatření

4.1. Výčet opatření přijatých na popud ovládajících osob

Žádná.

Všeobecné limity

Banka má schválené všeobecné limity pro operace s propojenými osobami, které se vztahují na běžné a termínované vklady, úvěry, repo operace, vlastní cenné papíry, akreditivy, poskytnuté a přijaté záruky na žádost nebo ve prospěch ovládající osoby a ostatních osob ovládaných stejnou ovládající osobou.

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. 2023 do 31. 12. 2023 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. 2023 do 31. 12. 2023 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. března 2024

Igor Vida
předseda představenstva

Tomáš Jelínek
člen představenstva

> Osoby zodpovědné za výroční finanční zprávu

Prohlašujeme, že podle našeho nejlepšího vědomí podává výroční finanční 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 27. března 2024



Igor Vida
předseda představenstva a generální ředitel
Raiffeisenbank a.s.



Kamila Makhmudova
členka představenstva
Raiffeisenbank a.s.

> Raiffeisen Bank International ve zkratce



RBI považuje Rakousko, kde je přední korporátní a investiční bankou, a střední a východní Evropu (CEE) za svůj domovský trh. Dceřiné banky pokrývají 12 trhů v regionu. Kromě toho do Skupiny patří řada dalších poskytovatelů finančních služeb působících v oblastech, jako je leasing, správa aktiv a fúze a akvizice. Celkem přibližně 45 000 zaměstnanců RBI obsluhuje 18,6 milionu klientů na více než 1 500 obchodních místech, z nichž naprostá většina se nachází ve střední a východní Evropě.

Regionální banky Raiffeisen vlastní přibližně 61,17 % akcií RBI. Zbývající akcie jsou ve volném oběhu.

> Adresy a kontakty

Raiffeisen Bank International AG

Rakousko

Am Stadtpark 9
1030 Vienna
Tel: +43-1-71 707-0
SWIFT/BIC: RZBATWW
www.rbinternational.com

Bankovní síť v regionu CEE

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

Česká republika

Raiffeisenbank a.s.
Hvězdova 1716/2b
140 78 Prague 4
Tel: +420-412 440 000
SWIFT/BIC: RZBCCZPP
www.rb.cz

Rusko

AO Raiffeisenbank
Smolenskaya-Sennaya Sq. 28
119002 Moscow
Tel: +7-495-721 99 00
SWIFT/BIC: RZBMRUMM
www.raiffeisen.ru

Bělorusko

Priorbank JSC
V. Khoruzhey St. 31A
220002 Minsk
Tel: +375-17-28 9-9090
SWIFT/BIC: PJCBBY2X
www.priorbank.by

Maďarsko

Raiffeisen Bank Zrt.
Váci út 116-118
1133 Budapest
Tel: +36-1-48 446-84
SWIFT/BIC: UBRTHUHB
www.raiffeisen.hu

Srbsko

Raiffeisen banka a.d. Beograd
Djordja Stanojevica 16
11070 Novi Beograd
Tel: +381-11-32 021 00
SWIFT/BIC: RZBSRSBG
www.raiffeisenbank.rs

Bosna a Hercegovina

Raiffeisen Bank d.d. BiH
Zmajca od Bosne bb
71000 Sarajevo
Tel: +387-33-75 50 10
SWIFT/BIC: RZBABA2S
www.raiffeisenbank.ba

Kosovo

Raiffeisen Bank Kosovo J.S.C.
Robert Doll St. 99
10000 Pristina
Tel: +383-38-222 222
SWIFT/BIC: RBKOKPR
www.raiffeisen-kosovo.com

Slovensko

Tatra banka, a.s.
Hodžovo námestie 3
81106 Bratislava 1
Tel: +421-2-59 19-1000
SWIFT/BIC: TATRSKBX
www.tatrabanka.sk

Chorvatsko

Raiffeisenbank Austria d.d.
Magazinska cesta 69
10000 Zagreb
Tel: +385-72-626 262
SWIFT/BIC: RZBHHR2X
www.rba.hr

Rumunsko

Raiffeisen Bank S.A.
Calea Floreasca 246C
014476 Bucharest
Tel: +40-21-30 630 02
SWIFT/BIC: RZBRROBU
www.raiffeisen.ro

Ukrajina

Raiffeisen Bank JSC
Generala Almazova Str., 4A
01011 Kiev
Tel: +38-044-490 8888
SWIFT/BIC: AVALUAUK
www.raiffeisen.ua

Leasingové společnosti

Rakousko

Raiffeisen-Leasing Gesellschaft
m.b.H.
Mooslackengasse 12
1190 Vienna
Tel: +43-1-71 601-0
www.raiffeisen-leasing.at

Bělorusko

„Raiffeisen-Leasing“ JLLC
V. Khoruzhey 31 A
220002 Minsk
Tel: +375-17-28 9-9394
www.rl.by

Chorvatsko

Raiffeisen Leasing d.o.o.
Magazinska cesta 69
10000 Zagreb
Tel: +385-1-65 9-5000
www.raiffeisen-leasing.hr

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

Bosna a Hercegovina

Raiffeisen Leasing d.o.o. Sarajevo
Zmajca od Bosne bb.
71000 Sarajevo
Tel: +387-33-254 340
www.rlbh.ba

Česká republika

Raiffeisen-Leasing s.r.o.
Hvězdova 1716/2b
140 78 Prague 4
Tel: +420-2-215 116 11
www.rl.cz

Maďarsko

Raiffeisen Corporate Lízing Zrt.
Váci út 116-118
1133 Budapest
Tel: +36-1-486 5177
www.raiffeisenlizing.hu

Kosovo

Raiffeisen Leasing Kosovo LLC
Rr. UÇK no. 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: +40-21-30 644 44
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.tatraleasing.sk

Slovensko

Raiffeisen Leasing d.o.o.
Letališka cesta 29a
1000 Ljubljana
Tel: +386-8-281-6200
www.raiffeisen-leasing.si

Ukrajina

LLC Raiffeisen Leasing
Pyrohov Str. 7-7b
Office 503
01601 Kiev
Tel: +38-044-590 24 90
www.raiffeisen-leasing.com.ua

Pobočky a reprezentativní kanceláře – Evropa**Belgie**

RBI Liaison Office Brussels
Rue de l'Industrie 26-38
1040 Brussels
Tel: +32 2 28968-56

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
60329 Frankfurt
Tel: +49-69-29 921 924

Polsko

Raiffeisen Bank International AG
(Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce
Plac Konesera 8
03-736 Warsaw
Tel: +48-22-5785602

Slovensko

RBI Slovak Branch
Karadžičova 14
82108 Bratislava
Tel: +421 2 57203041
sk.rbinternational.com

Švédsko

RBI Representative Office Nordic
Countries
Drottninggatan 89, 14th Floor
11360 Stockholm
Tel: +46 73 091 05 89

Turecko

Raiffeisen Investment
Financial Advisory Services Ltd. Co.
Bahtiyarlar Sok. No. 8 Etiler
34337 Istanbul
Tel: +90 212 287 10 80

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 21
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 (Jongno 1 ga,
Le Meilleur Jongno Town)
19, Jong-ro, Jongno-gu
Seoul 03157
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: +842-8-38 214 718,
+842-8-38 214 719

Vybrané specializované společnosti

Rakousko

Elevator Ventures Beteiligungs GmbH

Mooslackengasse 12
1190 Vienna
www.elevator-ventures.com

Kathrein Privatbank Aktiengesellschaft

Wipplingerstraße 25
1010 Vienna
Tel: +43-1-53 451-0
www.kathrein.at

Raiffeisen Bausparkasse Gesellschaft m.b.H.

Mooslackengasse 12
1190 Vienna
Tel: +43-1-54 646-0
www.bausparen.at

Raiffeisen Continuum GmbH

Am Stadtpark 9
1030 Vienna
Tel: +43-1-71 707 8510
www.raiffeisen-continuum.at

Raiffeisen Digital Bank AG

Am Stadtpark 9
1030 Vienna
Tel: +43-1-71 707 5560
www.raiffeisendigital.com

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
mailbox@rwbb.at
www.raiffeisen-wohnbaubank.at

Valida Holding AG

Mooslackengasse 12
1190 Vienna
Tel: +43-1-31 648-0
www.valida.at

USA**RB International Markets (USA) LLC**

1177 Avenue of the Americas, 5th Floor
New York, NY 10036

> 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 přesáhl 44 miliard Kč. RIS se během několika let stala respektovaným správcem aktiv.

Nejvýznamnější událostí roku byl postupný převod našich fondů k depozitáři v Raiffeisenbank, který dokončíme v lednu 2024. Nejoblíbenějším fondem roku 2023 byl Raiffeisen fond dluhopisové stability.

Společnost disponuje základním kapitálem ve výši 40 milionů Kč, který představuje 40 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.

Hvězdova 1716/2b
140 78 Praha 4
www.rfis.cz



Raiffeisen Stavební spořitelna

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 stavební spořitelny stala Raiffeisenbank a.s. Toto spojení umožňuje nabízet klientům stále lepší služby a předat jim tu nejlepší zákaznickou zkušenost.

Raiffeisen stavební spořitelna (RSTS) čelila v roce 2023 výzvam jako jsou snížení státní podpory, vysoké úrokové sazby a inflace, přesto dokázala poskytnout klientům a trhu stabilní podporu a inovativní služby. RSTS se připravila na rozšíření svých služeb o dotační poradenství pro snížení energetické náročnosti bydlení, což je v ČR klíčová oblast s potřebou investic. To vše díky partnerství se státem v oblasti dotační podpory Nová zelená úsporám. V komunikaci nadále využívala koncept „SAMOZŘEJMĚ“ a zdůrazňovala digitalizaci služeb.

RSTS také získala ocenění za svůj produkt REKO půjčka zaměřený na zlepšení kvality bydlení klientů a to včetně snížení energetické náročnosti. Zároveň nadále podporuje i segment družstevního bydlení, kde svým unikátním produktem umožňuje klientům pořídit i tyto bydlení bez nutnosti zástavy nemovitosti. Společnost pokračovala ve vylepšování kvality služeb a zákaznické spokojenosti, zatímco v oblasti produktů reagovala na tržní podmínky inovativními nabídkami úročené a synergickými produkty s mateřskou bankou. Kromě produktů pro fyzické osoby RSTS podporuje i financování bydlení včetně financování modernizací budov ať už ve vlastní společnosti vlastníků nebo družstev.

Hospodaření RSTS bylo, podobně jako v roce 2022, i v roce 2023 ovlivněno významnými vnějšími i vnitřními vlivy. Opětovně to byla inflace jejíž průměrná míra v České republice činila 10,7 %. Česká národní banka po celý rok 2023 udržovala ménově restriktivní politiku s cílem utlumení inflace, ale samozřejmě i s negativním dopadem na poptávku po financování nemovitostí. Bezsporu jedním z nejvýznamnějších faktorů ovlivňujících obchod stavebních spořitelen byl i projednávaný legislativní balíček vlády s cílem konsolidace státního rozpočtu.

I přes tyto vlivy zaznamenala Raiffeisen stavební spořitelna v roce 2023 zájem o stavební spoření a rovněž o financování energetických úspor. Uzavřeno bylo více než 87 tisíc smluv o stavebním spoření fyzických osob včetně navýšení cílové částky, celková produkce se tak dostala na úroveň roku 2021. Celkově na trhu poklesl počet nově uzavřených stavebních spoření o 16 %. Počet klientů stavebních spořitelen tak k 31. prosinci 2023 dosáhl téměř 3,2 milionu. Čistý zisk společnosti činil v roce 2023 827 milionů Kč, což je o 76,8 % více než v roce 2022.

Raiffeisen stavební spořitelna v roce 2023 poskytla svým klientům úvěry v celkovém objemu 7,1 miliardy korun, což je meziročně pokles o 42 %. Důvodem je především meziroční pokles poptávky po zajištěných úvěrech na bydlení. V sektoru stavebních spořitelen byl meziroční pokles objemu zajištěných poskytnutých úvěrů 60 %, celkově objem poskytnutých úvěrů poklesl o 37 %.

Profesionální tým vlastních finančních poradců Raiffeisen stavební spořitelny, který poskytuje kvalitní poradenství na 162 poradenských místech po celé České republice, je i nadále důležitou distribuční cestou společnosti, a to pro všechny typy produktů, které spořitelna nabízí. Stále důležitější roli v distribučním mixu zaujímají zejména online kanály a také pobočky Raiffeisenbank.

Raiffeisen stavební spořitelna a.s.

Hvězdova 1716/2b
140 78 Praha 4
www.rsts.cz



Raiffeisen – Leasing, s.r.o. je etablovaným poskytovatelem finančních služeb, dotačního poradenství a ve spolupráci se svou dceřinou společností Raiffeisen Broker umí svým klientům nabídnout i komplexní škálu pojistných produktů z oblasti neživotního pojištění. Raiffeisen – Leasing, který je dceřinou společností Raiffeisenbank a.s., je na českém trhu vnímán jako stabilní, spolehlivý a zodpovědný finanční partner. Díky součinnosti s Raiffeisenbank nabízí svým klientům vhodné propojení bankovních a leasingových služeb a produktů. Je držitelem licence České národní banky, která ho opravňuje k poskytování spotřebitelských úvěrů. Je členem České leasingové a finanční asociace (ČLFA).

Raiffeisen – Leasing pomáhá svým klientům realizovat jejich strategické investice a umožňuje jim rozvíjet se v souladu s celkovou udržitelností. Široký záběr podnikání zahrnuje služby určené fyzickým i právnickým osobám. Firmám umožňuje financovat jejich investiční potřeby, financuje jim osobní, užitkové a nákladní vozy, autobusy, stroje a další zařízení či technologie. Financuje i specifická aktiva, jako jsou letadla a lokomotivy. V rámci financování nemovitostních projektů se podílí na výstavbě a rekonstrukci hotelů, obchodních center, rezidenčních čtvrtí a dalších významných projektů. Stranou nezůstává ani vlastní developerská činnost. Soukromým osobám pomáhá financovat auta a motocykly.

Důležitou součástí poskytovaných služeb jsou poradenské služby v oblasti dotací, které jsou firemními klienty hojně využívány. Do portfolia společnosti Raiffeisen – Leasing patří také nabídka pojistných produktů, přičemž oblast neživotního pojištění pokrývá její dceřiná společnost Raiffeisen Broker.

Společnost Raiffeisen – Leasing je již řadu let jednou z nejvyhledávanějších leasingových společností v České republice. Podle údajů ČLFA patří, podle velikosti svého portfolia, mezi vůbec největší tuzemské leasingové společnosti. Kromě toho drží dlouhodobě prvenství v leasingovém financování nemovitostí, a to jak v objemu nových obchodních případů, tak i v celkovém objemu nemovitostního portfolia.

V roce 2023 výrazně vzrostlo portfolio fleetových aut financovaných klientům prostřednictvím operativního leasingu se službami. Společnost dále posilovala ve spolupráci s Raiffeisenbank své cross-sellové aktivity a pokračovala v aktivitách, které vedou k automatizaci a digitalizaci. Důležitou roli hrálo financování ESG projektů, které přispívá k odpovědnému a udržitelnému podnikání. Prioritou je pro společnost rozvíjení služeb a produktů, které vedou ke spokojenosti klientů a obchodních partnerů, a tak tomu bude i v roce 2024. Na prvním místě bude pro společnost při realizaci jejich aktivit především zákaznická zkušenost.

Celkový objem nových investic profinancovaných společností Raiffeisen – Leasing vystoupal v roce 2023 na částku 13,2 miliardy Kč. V absolutních číslech jde o vůbec nejvyšší objem financování od vzniku společnosti Raiffeisen – Leasing a meziročně o nárůst o 5 %. Celková hodnota aktiv společnosti k 31. prosinci 2023 dle individuální účetní závěrky sestavené dle IFRS standardů činila 35,3 miliardy Kč. Zisk Raiffeisen – Leasing po zdanění dle IFRS činil v roce 2023 celkem 666,8 milionu Kč. Tyto údaje nebyly k datu vydání této výroční finanční zprávy auditovány.

Raiffeisen – Leasing, s.r.o.

Hvězdova 1716/2b
140 00 Praha 4
www.rl.cz



UNIQA pojišťovna loni oslavila 30. výročí působení na českém trhu.

V roce 2021 dokončila fúzi se společnostmi AXA ohlášenou v únoru 2020. Z pojišťovny se stala mezinárodní finanční skupina pokrývající nebo zprostředkovávající komplexní finanční služby v oblasti pojištění, penzí, investic, stavebního spoření i hypotečních úvěrů. Všechny entity nyní zastřešuje brand UNIQA. Na českém a slovenském trhu obsluhuje na 2,6 milionu klientů a ve kmeni má okolo 5 milionů smluv na pojištění, penze nebo investice.

Česko-slovenská finanční skupina UNIQA se sídlem v Praze je součástí mezinárodního koncernu UNIQA Insurance Group, který je aktivní na 18 evropských trzích, zaměstnává na 22 000 pracovníků a obsluhuje aktuálně bezmála 16 milionů klientů. Klíčovým regionem pro jeho aktivity jsou rakouský trh a střední Evropa.

Součástí finanční skupiny UNIQA pojišťovna je držitelem univerzální pojišťovací licence, která jí umožňuje podnikat ve všech oblastech neživotních i životních odvětví pro občany i korporátní klienty. 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 a čtvrtá na slovenském pojistném trhu. Díky integraci společností AXA získala UNIQA na českém trhu dodatečných 800 000 zákazníků a výrazně posílila tržby.

Své služby UNIQA i loni poskytovala celkem na cca 130 prodejních místech po celé České republice a samozřejmě na přepážkách Raiffeisenbank a RSTS. 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 spolupráce UNIQA a Raiffeisenbank na konci roku 2023 je cestovní pojištění NAPLNO, které svým rozsahem krytí i nabízených služeb patří k tomu nejlepšímu, co můžete na českém trhu k platební kartě získat. V roce 2023 výrazně narostlo portfolio pojištěných klientů u již stávajících skupinových produktů.

Celkem 25 962 klientů si v průběhu roku 2023 sjednalo Úrazové pojištění OPORA, které UNIQA ve spolupráci s Raiffeisenbank nabízí od roku 2021. Sjednat si ho mohou klienti 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. Aktuálně produkt využívá již téměř 47 000 klientů.

Pojištění OSOBNÍ STRÁŽČE, jenž je v nabídce již od roku 2020, si loni uzavřelo 44 908 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 v Raiffeisenbank má v jakékoli formě (platební karta, aplikace v hodinkách nebo v mobilu). Toto krytí ke konci roku 2023 chránilo téměř 75 000 klientů banky.

K úvěrovým produktům se v loňském roce dále úspěšně sjednávaly i tři produkty pojištění schopnosti splácet od UNIQA: pojištění schopnosti splácet hypoteční úvěr, pojištění schopnosti splácet spotřebitelský úvěr a pojištění schopnosti splácet podnikatelský úvěr. Obdobným typem pojištění jako u úvěrových produktů lze už od roku 2020 zajistit i vyčerpanou částku na kreditní kartě klienta. Celkové předepsané pojistné z produktů schopnosti splácet dosáhlo 284,5 milionu korun.

V roce 2023 pokračovala také úspěšná spolupráce v prodeji produktů individuálního pojištění. Na pobočkách Raiffeisenbank bankéři uzavřeli se svými klienty 2 776 kusů pojistných smluv životního pojištění. V nabídce měli rizikový i investiční životní produkt a celkové roční předepsané pojistné dosáhlo 313,4 milionu korun.

Kompletní nabídku pojistných produktů pro retailové zákazníky uzavírá majetkové pojištění, jež je nabízeno nejen na pobočkách banky, ale zejména také na hypotečních centrech. V loňském roce byl úspěšně implementován do prodeje nový produkt majetkového pojištění DOMOV & BEZPEČÍ, který patří mezi nadstandardní majetkové produkty na českém trhu. Celkem bylo v síti Raiffeisenbank uzavřeno 8 827 nových pojistných smluv a celkové předepsané pojistné za rok 2023 činilo 351,5 milionu 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, ojedinelých na českém trhu pro tento segment klientů. Pojistné z produktu PERFEKT činilo v roce 2023 celkem 24,1 milionů korun.

Celkové předepsané pojistné z portfolia všech platných pojistných smluv UNIQA sjednaných v Raiffeisenbank dosáhlo v minulém roce 474,5 milionu korun na skupinových smlouvách a 507,5 milionu korun na kontraktech individuálního pojištění.

UNIQA

Evropská 810/136
160 00 Praha 6
zákaznická linka 488 125 125
E-mail: uniqa@uniqa.cz

> Pobočky Raiffeisenbank a.s.

Pobočka	Adresa
Beroun	Husovo náměstí 45, 266 01, Beroun
Blansko	Rožmitálova 12, 678 01 Blansko
Brandýs nad Labem – Masarykovo nám.	Masarykovo nám. čp. 22/13 , 250 01, Brandýs nad Labem
Brno – Campus Netroufalky	Netroufalky 770, 625 00, Brno
Brno – Česká	Česká 12, 602 00, Brno
Brno – Hradecká Globus	Hradecká 408/40, 621 00, Brno-Ivanovice
Brno – Jánská	Jánská 1/3, 602 00, Brno
Brno – Joštova	Joštova 138/6, 602 00, Brno
Brno – Královo Pole	Palackého třída 76, 612 00, Brno
Brno – Masarykova	Masarykova 30, 602 00, Brno
Brno – Olympia	Olympia U Dálnice 777, 664 42, Brno
Brno – Ve Vaňkovce	Ve Vaňkovce 462/1, 602 00, Brno
Břeclav	Jana Palacha 2921/3 , 690 02 Břeclav
Česká Lípa – nám. T. G. Masaryka	nám. T. G. Masaryka 193, 470 01, Česká Lípa
České Budějovice – Milady Horákové	M. Horákové 1498, 370 05, České Budějovice
České Budějovice – Nám. Přemysla Otakara	Náměstí Přemysla Otakara II. 13, 370 63, České Budějovice
České Budějovice – Pražská, IGY	Pražská 1247/24, OC IGY, 370 01, České Budějovice
Český Krumlov	Tovární 196, Domoradice, 381 01 Český Krumlov
Děčín	Myslbekova 80/3, 405 01, Děčín
Domažlice	Msgr. B. Staška 68, 344 01, Domažlice
Frýdek-Místek – J.V.Sládka	J. V. Sládka 84, 738 01, Frýdek-Místek
Frýdek-Místek – OC Frýda, Na Příkopě	Na Příkopě 3727, OC Frýda, 73801, Frýdek-Místek
Haviřov	Hlavní třída 438/73, 736 01, Haviřov-Město
Havlíčkův Brod	Havlíčkovo nám. čp. 175, 580 01 Havlíčkův Brod
Hodonín	Národní třída 18a, 695 01, Hodonín
Hradec Králové – S.K.Neumanna	S. K. Neumanna 487, 500 02, Hradec Králové
Hradec Králové – V Kopečku	V Kopečku 75, 500 03, Hradec Králové
Cheb	Májová 16, 350 02, Cheb
Chomutov	Žižkovo nám. 120, 430 01, Chomutov
Jablonec nad Nisou	Komenského 8, 466 01, Jablonec nad Nisou
Jihlava – Masarykovo náměstí	Masarykovo náměstí 35, 586 01, Jihlava
Jindřichův Hradec	náměstí Míru čp. 166, 377 01 Jindřichův Hradec
Karlovy Vary – Krále Jiřího	Krále Jiřího 39, 360 01, Karlovy Vary
Karviná – Masarykovo nám.	Masarykovo nám. 28/15, 733 01, Karviná
Kladno – Osvozených politických vězňů	Osvobozených politických vězňů 656, 272 01, Kladno
Kladno – OC Central Kladno, Petra Bezruče	Petra Bezruče 3388, OC Central Kladno, 272 01, Kladno
Klatovy – Náměstí Míru	Náměstí Míru 168/1, 339 01, Klatovy
Kolín – Kutnohorská	Kutnohorská 43, 280 02, Kolín
Krnov – Hlavní náměstí	Hlavní náměstí 97/36, 794 01, Krnov
Kroměříž – Vodní	Vodní 59, 767 01, Kroměříž
Liberec – 1. máje	1. máje 112/6a, 460 07, Liberec
Liberec – České mládeže, OC NISA	České mládeže 456, OC NISA, 463 12, Liberec
Liberec – Na Rybníčku	Na Rybníčku 1, 460 01, Liberec 3
Litoměřice	Mírové náměstí čp. 9/1, 412 01 Litoměřice
Mělník – náměstí Karla IV.	náměstí Karla IV. 183/17, 276 01, Mělník
Mladá Boleslav – Bondy centrum	Bondy Centrum, tř. Václava Klementa č.p. 1459, 293 01, Mladá Boleslav
Mladá Boleslav – TGM	T. G. Masaryka 1009, 293 01, Mladá Boleslav
Most – Budovatelů	Budovatelů 1996/4, 434 01, Most
Most – OC Central, Radniční	Radniční 3400, OC CENTRAL, 434 01, Most
Náchod – Karlovo náměstí	Karlovo náměstí 84, 547 01, Náchod
Nový Jičín	5. května čp. 20, 741 01 Nový Jičín
Olomouc – Nám. Národních hrdinů	nám. Národních hrdinů 1, 779 00, Olomouc
Olomouc – Polská, OC Šantovka	Polská 1201/1, 779 00, Olomouc
Opava – Horní náměstí	Horní náměstí 32, 746 01, Opava
Ostrava – 28. října, Nová Karolina PARK	28.října 3348/65, 702 00, Ostrava
Ostrava – Hlavní třída	Hlavní třída 701/86, 708 00, Ostrava
Ostrava – Nová Karolina	Jantarová 3344/4, Forum Nová Karolina, 702 00, Ostrava

Pobočka	Adresa
Ostrava – Dlouhá	Dlouhá 3, 702 00, Ostrava
Ostrava – Tesco	TESCO, Sjízdna 5554, 722 00, Ostrava
Ostrava – Rudná, Avion Shopping Park	Rudná 114/3114 – Avion Shopping Park, 700 30, Ostrava
Pardubice – náměstí Republiky	náměstí Republiky 56, 530 02, Pardubice
Pardubice – třída Míru	třída Míru 420, 530 02, Pardubice
Písek	Velké náměstí 116, 397 01, Písek
Plzeň – Americká 1	Americká 1, 301 00, Plzeň
Plzeň – Olympia	Olympia, Písecká 972/1, 326 00, Plzeň Černice
Plzeň – sady Pětatřicátníků	sady Pětatřicátníků 317/10, 301 00, Plzeň
Praha – Anděl	Zlatý Anděl, Nádražní 23, 150 00, Praha 5
Praha – Bělehradská	Bělehradská 100/18, 120 00, Praha 2
Praha – Budějovická	Olbrachtova 2006/9, 140 21, Praha 4
Praha – City Tower (Hvězdova)	Hvězdova 1716/2B, 140 78, Praha 4
Praha – Dejvická	Dejvická 575/35, 160 00, Praha 6
Praha – Dejvická 11	Dejvická 11, 160 00, Praha 6
Praha – Eden Vršovická	OC Eden, Vršovická 1527/68b, 100 00, Praha 10
Praha – Europark	Nákupní 389/3, 102 00, Praha 10
Praha – Galerie Harfa, Českomoravská	Českomoravská 2420/15a, OC Galerie Harfa, 190 93, Praha 9
Praha – Chlumecká	Chlumecká 765/6, 198 00, Praha 9
Praha – I.P. Pavlova	Bělehradská 659/83, 120 00, Praha 2
Praha – Jandova (OSN)	Jandova 135/2, 190 00, Praha 9
Praha – Karlovo náměstí	Karlovo náměstí 10, 120 00, Praha 2
Praha – Komunardů	Komunardů 21/1045, 170 00, Praha 7
Praha – Ládví	Kyselova 1658, 182 00, Praha 8–Ládví
Praha – Lazarská	Lazarská 1718/3, 111 21, Praha 1
Praha – Lidická	Lidická 42, 150 00, Praha 5–Smíchov
Praha – Milady Horákové	Milady Horákové 10, 170 00, Praha 7
Praha – Na Pankráci Gemini	Na Pankráci 1724, 140 78, Praha 4
Praha – Národní	Národní 9/1010, 110 00, Praha 1
Praha – Novodvorská	Novoplaza Novodvorská 1800/136, 142 00, Praha 4
Praha – OC Chodov, Roztylská	Roztylská 2321/19, 14800, Praha 4
Praha – Palladium	náměstí Republiky 1, 110 00, Praha 1
Praha – Park Hostivař	Interspar Švehlova 32/1392, 102 00, Praha 10
Praha – Thámova	Thámova 118/17, 186 00, Praha 8
Praha – V Celnici	V celnici 7, 110 00, Praha 1
Praha – Václavské náměstí, Astra	Václavské náměstí 773/4, 110 00, Praha 1
Praha – Veselská Letňany	OC Letňany, Veselská 663, 199 00, Praha 9–Letňany
Praha – Vodičkova	Vodičkova 38, 110 00, Praha 1
Praha – Zenklova	Zenklova 22/340, 180 00, Praha 8
Praha – Zličín	Řevnická 1/121, 150 00, Praha 5
Praha – nám. Jiřího z Poděbrad	Nitranská 988/19, vstup z ulice Vinohradská, 130 00, Praha 3
Prostějov	Hlaváčkovo nám. 3, 796 01, Prostějov
Přerov	Komenského 758/11, 750 02, Přerov
Příbram – Zahradnická	Zahradnická 70, 26101, Příbram 3
Říčany – Masarykovo náměstí	Masarykovo náměstí 155, 251 01, Říčany
Strakonice – Velké náměstí	Velké náměstí 141, 386 01, Strakonice
Svitavy	náměstí Míru čp. 132/68, 568 02 Svitavy
Šumperk	Hlavní třída 15, 787 01, Šumperk
Tábor – Bílkova	Bílkova 960, 390 02, Tábor
Teplice – nám. Svobody, GALERIE	Nám. Svobody 3316, 415 01, Teplice
Trutnov – Horská	Horská 97, Trutnov, 541 01, Trutnov
Třebíč – Jejkovská brána	Jejkovská brána 36/1, 674 01, Třebíč
Třinec	Náměstí Svobody 528, 739 61, Třinec
Uherské Hradiště – Obchodní	Obchodní ul. 1508, 686 01, Uherské Hradiště
Ústí nad Labem – Forum, Bílinská	Bílinská 3490/6, 400 01, Ústí nad Labem
Ústí nad Labem – Pařížská	Pařížská 20, 400 01, Ústí nad Labem
Vsetín	Dolní náměstí čp. 429, 755 01 Vsetín
Vyškov	Masarykovo náměstí 46/34, 682 01, Vyškov
Zlín – Nám. Míru	nám. Míru 9, 760 01, Zlín
Zlín – J. A. Bati, areál SVIT	J. A. Bati 5648, 760 01 Zlín
Znojmo	Masarykovo náměstí 325/3, 669 02, Znojmo
Žďár nad Sázavou	Nám. Republiky 42, 591 01, Žďár nad Sázavou

> Hypoteční centra

Město	Adresa
Brno – Česká	Česká 12, 602 00, Brno
Brno – Hodonín	Národní třída 18a, 695 01, Hodonín
Brno – Olympia	U Dálnice 777, 664 42, Brno
Brno – Veselá	Veselá 12, 3. NP, 602 00, Brno
Brno – Znojmo	Masarykovo nám. 325/3, 669 02, Znojmo
České Budějovice	Náměstí Přemysla Otakara II. 13, 370 63, České Budějovice
České Budějovice/Tábor	Bílková 960, 390 02, Tábor
Hradec Králové	V Kopečku 75, 500 03, Hradec Králové
Jihlava	Masarykovo náměstí 35, 586 01, Jihlava
Karlovy Vary	Krále Jiřího 39, 360 01, Karlovy Vary
Liberec	Na Rybníčku 1, 460 01, Liberec
Liberec/Mladá Boleslav	Třída T. G. Masaryka 1009, 293 01, Mladá Boleslav
Olomouc	Nám. Národních hrdinů 1, 779 00, Olomouc
Ostrava	Dlouhá 3, 702 00, Ostrava
Ostrava/Opava	Horní nám. 32, 746 01, Opava
Ostrava/Frýdek-Místek	J. V. Sládka 84, 738 01, Frýdek-Místek
Pardubice	K Polabinám 1893/4, 530 02, Pardubice
Plzeň	Americká 1, 301 00, Plzeň
Praha – Budějovicka	Olbrachtova 2006/9, 140 21, Praha 4
Praha – Karlovo nám.	Karlovo náměstí 10, 120 00, Praha 2
Praha – Jandova	Jandova 135/2, 190 00, Praha 9
Praha – ASTRA	Václavské náměstí 773/4, 110 00, Praha 1
Ústí nad Labem	Pařížská 20, 400 01, Ústí nad Labem
Ústí nad Labem/Most	Budovatelů 1996/4, 434 01, Most
Zlín	J. A. Bati 5648, 760 01, Zlín

> Pobočky Friedrich Wilhelm Raiffeisen

Město	Adresa
Brno – Česká	Česká 12, 602 00, Brno
Olomouc – nám. Národních hrdinů	nám. Národních hrdinů 1, 779 00 Olomouc
Ostrava – Dlouhá	Dlouhá 3, 702 00, Ostrava
Pardubice – třída Míru	třída Míru 92, 530 02, Pardubice
Praha – City Tower (Hvězdova)	Hvězdova 1716/2B, 140 78, Praha 4
Praha – Na Příkopě	Na Příkopě 1047/17, 110 00 Praha 1

> Firemní centra

Město	Adresa
Brno – Česká	Česká 12, 602 00, Brno
Brno – Jánská	Jánská 1/3, 602 00, Brno
České Budějovice – Nám. Přemysla Otakara	Náměstí Přemysla Otakara II. 13, 370 63, České Budějovice
Hradec Králové – V Kopečku	V Kopečku 75, 500 03, Hradec Králové
Chomutov	Žižkovo nám. 120, 430 01, Chomutov
Jihlava – Masarykovo náměstí	Masarykovo náměstí 35, 586 01, Jihlava
Karlovy Vary – Krále Jiřího	Krále Jiřího 39, 360 01, Karlovy Vary
Kolín	Kutnohorská 43, 280 02, Kolín
Liberec – Na Rybníčku	Na Rybníčku 1, 460 01, Liberec 3
Mladá Boleslav – TGM	T. G. Masaryka 1009, 293 01, Mladá Boleslav
Olomouc – 8. května	8. května 450/8, 779 00, Olomouc
Ostrava – Dlouhá	Dlouhá 3, 702 00, Ostrava
Pardubice – třída Míru	třída Míru 92, 530 02, Pardubice
Plzeň – Avalon Bussines center	Poděbradova 2842/1, Avalon BC, 301 00 Plzeň
Praha – Budějovická	Olbrachtova 2006/9, 140 21, Praha 4
Praha – City Tower (Hvězdova)	Hvězdova 1716/2B, 140 78, Praha 4
Praha – Jandova (OSN)	Jandova 135/2, 190 00 Praha 9
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 – J. A. Bati	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



**Raiffeisen
Bank**

