



Raiffeisen
BANK

Banka inspirovaná klienty

VÝROČNÍ ZPRÁVA

2020

Výroční zpráva 2020



Banka inspirovaná klienty

Obsah

Klíčové ekonomické ukazatele	3
Seznamte se s Raiffeisenbank a.s.	4
Slovo předsedy představenstva.....	5
Zpráva představenstva o podnikatelské činnosti společnosti a stavu jejího majetku	6
Postavení Raiffeisenbank na trhu	8
Podnikatelská činnost.....	9
Neobchodní činnosti.....	12
Základní údaje o emitentovi.....	15
Informace podle § 118 odst. 4 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu	16
Údaje o emitovaných cenných papírech.....	26
Rok 2021.....	28
Zpráva předsedy dozorčí rady Raiffeisenbank a.s.	29
Zpráva dozorčí rady Raiffeisenbank a.s.	30
Statutární a dozorčí orgány	31
Organizační struktura	35
Ekonomický vývoj	37
Komentář ke konsolidovaným finančním výsledkům dle IFRS	39
Finanční část	
Zpráva nezávislého auditora pro akcionáře společnosti Raiffeisenbank a.s.	40
Konsolidovaná účetní závěrka	49
Individuální účetní závěrka	180
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	292
Významné soudní spory	292
Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích.....	292
Vymezení použitých alternativních výkonnostních ukazatelů	297
Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami	298
Osoby zodpovědné za výroční zprávu.....	355
Raiffeisen Bank International ve zkratce	356
Adresy a kontakty	357
Finanční skupina Raiffeisen v ČR	363
Pobočky Raiffeisenbank a.s.	366

Klíčové ekonomické ukazatele

Nekonsolidované údaje podle IFRS

v mil. Kč	2020	2019	2018	2017	2016
Výkaz zisků a ztrát					
Čistý úrokový výnos	7 239	8 539	7 290	6 184	6 286
Čisté výnosy z poplatků a provizí	2 920	3 095	3 234	3 290	2 988
Čistý zisk / ztráta z finančních operací	(190)	(198)	42	893	767
Provozní náklady *	(6 277)	(6 662)	(5 819)	(6 041)	(6 113)
Zisk / ztráta před daní z příjmů	2 563	4 915	4 176	3 925	3 287
Čistý zisk / ztráta po zdanění	2 140	4 188	3 365	2 825	2 604
Zisk na akcii/ Zředený zisk na akcii (v Kč)	1 697	3 595	2 882	2 393	2 221
Rozvaha					
Pohledávky za bankami	99 684	87 043	99 358	103 583	5 664
Úvěry a pohledávky za klienty	249 083	246 644	234 092	214 944	207 686
Závazky vůči bankám	12 194	21 900	32 136	27 380	29 489
Závazky vůči klientům	334 673	290 691	271 119	252 076	227 463
Vlastní kapitál	35 351	32 703	28 782	27 187	25 083
Celková bilanční suma	411 056	370 715	362 564	337 874	318 278
Regulatorní informace					
Rizikově vážená aktiva (kreditní riziko)	141 513	145 796	139 428	111 400	108 319
Požadavek na celkovou výši kapitálu	12 935	13 148	12 727	10 435	10 111
Celková výše regulatorního kapitálu	36 800	30 774	26 909	23 074	22 146
Poměr Tier 1 kapitálu a rizikově vážených aktiv - Basel II	19,6 %	16,5 %	14,9 %	16,1 %	15,4 %
Kapitálová přiměřenost	22,8 %	18,7 %	16,9 %	17,7 %	17,5 %
Výkonnost					
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu před daní z příjmů (ROAE)	7,6 %	16,1 %	15,2 %	15,9 %	14,2 %
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu po zdanění (ROAE)	6,3 %	13,7 %	12,3 %	11,4 %	11,2 %
Poměr nákladů a výnosů	60,4 %	56,0 %	53,9 %	58,1 %	59,4 %
Rentabilita průměrných aktiv před daní z příjmů (ROAA)	0,6 %	1,3 %	1,2 %	1,1 %	1,1 %
Rentabilita průměrných aktiv po zdanění (ROAA)	0,5 %	1,1 %	1,0 %	0,8 %	0,9 %
Poměr nákladů na úvěrové riziko k průměrným aktivům	0,4 %	0,1 %	0,2 %	0,1 %	0,3 %
Poměr nesplacených úvěrů	2,3 %	1,7 %	1,8 %	2,5 %	3,6 %
Poměr nákladů na úvěrové riziko k provozním výnosům	14,9 %	2,8 %	7,5 %	4,2 %	8,6 %
Zdroje (stav k 31.12.2020)					
Přepočtený počet zaměstnanců	2 699	2 966	2 972	2 900	3 030
Počet poboček	119	128	128	124	136

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

Dne 7. června 2019 bylo Bance přiděleno následující ratingové hodnocení

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

Seznamte se s Raiffeisenbank a.s.

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

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

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

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



V roce 2020 Raiffeisenbank obsluhovala na **680 000 klientů v síti 119 poboček a klientských center a zaměstnávala téměř 2700 zaměstnanců**.

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

Majoritním akcionářem je rakouská finanční instituce Raiffeisen Bank International AG (RBI). RBI zajišťuje služby firemním a investičním klientům v Rakousku a dále obsluhuje klienty v řadě zemí střední a východní Evropy. Od roku 2005 jsou akcie skupiny kótovány na vídeňské burze.

Slovo předsedy představenstva



Vážené dámy, vážení pánové, rok 2020 byl ve všech ohledech jiný než všechny předchozí. Prakticky každého z nás přiměl přemýšlet nad tím, co je v našich životech opravdu důležité. Prověřil naplno, často nevybíravě, naše osobní hodnoty. Stejně tak prověřil i hodnoty Raiffeisenbank. Jsem více než kdy dříve hrdý na to, jakou firmu mám tu čest vést.

Navzdory všem omezením jsme společně s mými kolegy a kolegyněmi zvládli spoustu skvělých věcí. Na úvod bych rád vyzdvihl obětavost a vysoce profesionální přístup kolegů a kolegyně na obchodních místech, kteří i přes velmi náročné pracovní podmínky, bez možnosti práce na home office, obsluhovali klienty a pomáhali řešit jejich osobní potřeby v oblasti financí. Dále za skvělý počín, hodný ocenění, považuji akci na pomoc hygienickým stanicím. Dámy a pánové v kontaktním centru v Teplicích pomohli celé České republice a zapojili se do trasování COVID pozitivních osob ve chvílích, kdy to bylo nejvíce zapotřebí. S mimořádným odhodláním, nasazením a profesionalitou nezištně pomáhali a ukázali cestu ostatním firmám na trhu, které se k Raiffeisenbank následně přidaly. Za to jim patří obrovský dík.

Poděkování patří také všem, kteří dokázali pro 22 tisíc našich klientů rychle připravit odklady splátek a pomoci jim v těžké životní situaci. Stejně tak oceňuji přístup všech, kteří museli odejít ze dne na den na home office a naučit se svou práci zvládat v MS Teams.

Přestože (nejen) Česká republika zažívala polovinu roku 2020 lockdown, dokázali jsme nadále plnit naši strategii, rychle růst a přivítat v Raiffeisenbank několik desítek tisíc nových klientů. Skvěle jsme zvládli zavedení změn v našem korporátním bankovníctví, díky čemuž jsme o čtvrtinu zvýšili akvizici nových klientů v segmentu malých a středních firem. Mimořádnou práci odvedlo naše IT, což znamená, že dnes nabízíme našim klientům nejen moderní, ale i spolehlivé online bankovníctví.

V retailovém bankovníctví se nám podařil obrovský skok v digitalizaci služeb. Od zříti nabízíme klientům jeden z nejrychlejších a na českém trhu nejlépe hodnocených procesů plně digitální akvizice. Už po třech měsících k nám touto cestou přichází přes 10 % nových klientů a do budoucna chceme podíl digitální akvizice zdvojnásobit. Umožnili jsme klientům vyměňovat si i podepisovat s bankou digitálně řadu dokumentů. Na 375 tisíc našich klientů dnes využívá mobilní bankovníctví a poprvé v historii Raiffeisenbank jejich počet překročil počet uživatelů internetového bankovníctví. Na pobočkách jsme zavedli digitální čtečky občanských průkazů a nasadili jsme moderní a intuitivní systém UniFE umožňující založení účtu klientovi na pobočce během 10 minut.

V korporátním bankovníctví se nám úspěšně daří zvyšovat aktivitu i poptávku klientů Large Corporate, rezidenčního developementu a komerčních nemovitostí. Malým a středním podnikům jsme přinesli zjednodušené úvěrové produkty, první předschválené kontokorenty, nebo nové cenové programy pro běžné účty. V rámci spolupráce ČBA jsme se aktivně účastnili zavedení programu EGAP COVID Plus, který vznikl nařízením vlády a kladl si za cíl udržení likvidity pro firmy postižené Covidem.

I zde zrychlujeme digitalizaci našich služeb. Klienti využívají online úvěrové výpisy, digitalizujeme čerpání provozních úvěrů, 25 % garancí bylo vydáno na základě online žádostí. Umožňujeme elektronický podpis dokumentů na dálku. Připravujeme pro klienty plně digitální proces v zakládání i obsluze účtů. Mimořádnou kvalitu našeho korporátního bankovníctví dokazuje to, že jsme dokázali obhájit nejvyšší míru klientské spokojenosti mezi českými bankami.

Jak vidno, Raiffeisenbank uplynulé období využila jako příležitost. Naším cílem je tento trend udržet.

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

S úctou

Igor Vida
předseda představenstva
a generální ředitel

Zpráva představenstva o podnikatelské činnosti společnosti a stavu jejího majetku

„Ohlednutí za rokem 2020 ve mně vyvolává silné emoce. Na jedné straně jsme museli podniknout několik zásadních a náročných rozhodnutí týkajících se úspor v oblasti provozu banky, na straně druhé pak dostát svým závazkům vůči akcionářům. V důsledku negativního dopadu epidemie COVID na naše výnosy, českou i světovou ekonomiku jsme museli v polovině roku přistoupit ke snížení počtu našich zaměstnanců o 7 procent. Tento krok byl bolestný, ale v danou chvíli potřebný a pomohl nám přiblížit se, i za situace snížení výnosů, k dosažení cílů banky. Před koncem roku jsme se pak stali stoprocentním vlastníkem Raiffeisen stavební spořitelny, což považujeme za významný krok k posílení naší pozice na trhu.“

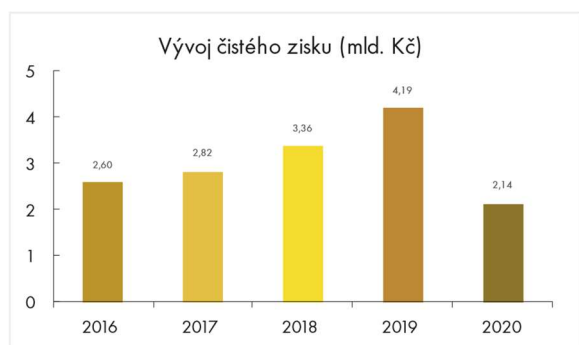
Igor Vida
předseda představenstva
a generální ředitel Raiffeisenbank

- Objem poskytnutých úvěrů klientům ve výši 249 miliard Kč
- Objem přijatých vkladů od klientů ve výši 335 miliard Kč
- Celková aktiva Banky ve výši 411 miliard Kč
- Čistý zisk Banky dosáhl výše 2,14 miliardy Kč
- Silná kapitálová pozice: kapitálová přiměřenost k 31. 12. 2020 ve výši 22,8 %

Hospodářské výsledky Banky za rok 2020

Čistý zisk a výnosy Banky

Čistý zisk Banky za rok 2020 dosáhl výše 2,14 miliardy Kč, což představuje meziroční pokles o 48,9 %.



Celkové provozní výnosy se snížily o 12,7 % na 10,39 miliardy Kč.

Ztráta z finančních operací meziročně poklesla o 4,0 % na 190 milionů Kč.

Čistý úrokový výnos poklesl o 15,2 % a dosáhl tak výše 7,24 miliardy Kč. Tento pokles je způsoben zejména snížením tržních úrokových sazeb z důvodu uvolňování měnové politiky v souvislosti s epidemií COVID-19.

Čisté výnosy z poplatků a provizí klesly o 5,7 % na 2,92 miliardy Kč.



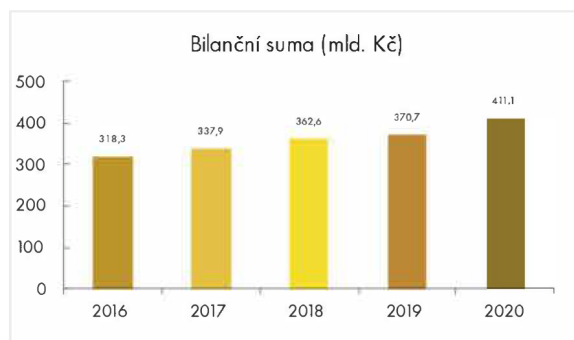
Náklady

Provozní náklady ve výši 6,3 miliardy Kč se v meziročním srovnání snížily o 5,8 %. Tento pokles je primárně způsoben snížením výdajů na marketing a nákladů na zaměstnance.



Bilanční suma, vklady a úvěry

Celková aktiva Banky dosáhla výše 411 miliard Kč a meziročně tak vzrostla o 10,9 %.



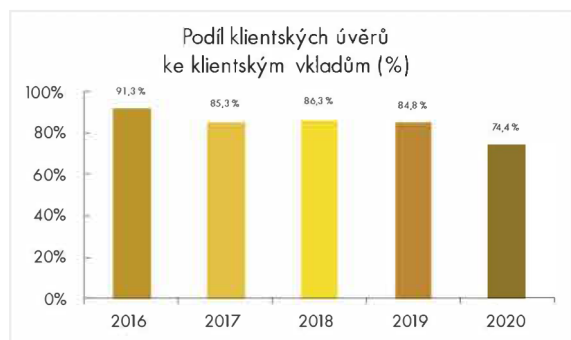
Objem přijatých vkladů od klientů se meziročně zvýšil o 15,1 % na 335 miliard Kč. Stejně jako v případě poskytnutých úvěrů je růst v přijatých vkladech tažen jak domácnostmi, tak firmami.



Objem poskytnutých úvěrů klientům se oproti minulému roku zvýšil o 1,0 % na 249 miliard Kč. K růstu přitom došlo v oblasti financování firem i domácností (u domácností zejména hypotečních úvěrů).

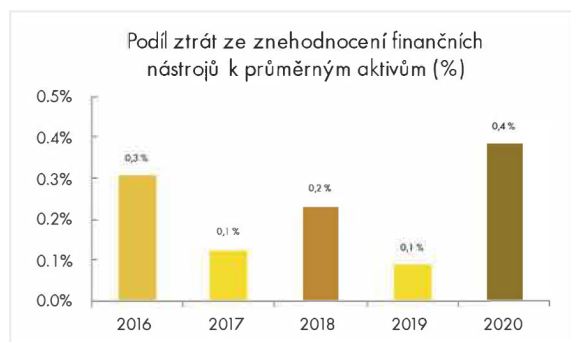


Podíl clientských úvěrů ke clientským vkladům poklesl na 74,4 % a tento pokles přispěl ke zlepšení likviditní pozice Banky.



Řízení rizik

Raiffeisenbank si i nadále udržuje velmi dobrou kvalitu svého úvěrového portfolia. **Ztráty ze znehodnocení úvěrů a jiných pohledávek** dosahují výše 1,55 miliardy Kč. V meziročním srovnání došlo k navýšení o 1,2 miliardy Kč kvůli předpokládaným úvěrovým ztrátám v důsledku očekávaného zhoršení makroekonomického prostředí v souvislosti s epidemií koronaviru. Kvalita úvěrového portfolia nicméně zůstává na vysoké úrovni s nízkým objemem úvěrů v selhání a rizikových úvěrů.



Kapitál

Kapitálová přiměřenost Banky k 31. prosinci 2020 dosáhla výše 22,8 %. V návaznosti na opatření České národní banky o přijetí stabilizačních opatření v souvislosti s epidemií koronaviru ze dne 16. března 2020 rozhodla valná hromada banky na konci dubna 2020 o nevyplacení dividend akcionářům ze zisku za rok 2019 ve výši 4,19 miliardy Kč. Částka 4,19 miliardy Kč byla převedena do nerozděleného zisku. Navýšení nerozděleného zisku a nové emise kapitálu měly pozitivní dopad na kapitálovou přiměřenost Banky.

Postavení Raiffeisenbank na trhu

Bankovní sektor byl v roce 2020 ovlivněn, stejně jako celá česká ekonomika, pandemií COVID-19. Zcela přímo se ho dotkla některá opatření boje proti ekonomickým ztrátám z uzavření ekonomiky, nepřímo se pak pandemie projevila v omezení obchodní a spořicí aktivity klientů bank, stejně jako zhoršenou platební morálkou některých z nich. V jarní vlně pandemie došlo k úplnému uzavření ekonomiky a k celé řadě restrikcí, a proto byla zavedena opatření s cílem zmírnit jejich okamžitý dopad.

Bankovního sektoru se nejvýrazněji dotklo úvěrové moratorium a zmírnění doporučení týkajících se hypotečních úvěrů. Moratorium bylo nastaveno tak, aby klienti, kteří o něj požádají, mohli odložit své splátky o tři nebo šest měsíců. V souhrnu bylo odkladem splátek dotčeno zhruba 14 % úvěrů z celkového portfolia bankovního trhu. Od října loňského roku, kdy vypršela doba zákonného úvěrového moratoria, se všichni klienti vrátili ke standardnímu splátkovému kalendáři a případné úlevy ve splácení je možné řešit jen individuální dohodou s bankou.

Na podporu hypotečního trhu byla na jaře postupně zmírněna doporučení, která do té doby limitovala žadatele o hypoteční úvěr. Finální verze doporučení obsahuje pouze limit LTV na úrovni 90 %. Limity týkající se míry zadlužení klienta vzhledem k jeho příjmům a dosavadnímu zadlužení (DTI a DSTI) byly zrušeny. Jako hlavní dopady všech výše uvedených skutečností lze identifikovat – nebývalý nárůst vkladů jako důsledek odložené spotřeby a investic, mimořádný nárůst nových hypotečních úvěrů, které překonaly v objemu dosavadní rekord, a zhoršení kvality úvěrového portfolia vlivem nárůstu nesplácených úvěrů v závěru roku.

Z hlediska obchodních výsledků bank je třeba počítat s výrazně nižší ziskovostí, než tomu bylo doposud, především díky zvýšeným rizikovým nákladům. Přesto bankovní sektor jako celek zůstává robustní a kapitálově kvalitně vybavený, aby se s veškerými dopady současné situace vyrovnal bez větších potíží.

Stejně jako všechny subjekty trhu byla i Raiffeisenbank nucena vyrovnat se se zcela novou situací a postarat se o kontinuitu služeb, bezpečí svých zaměstnanců a přechod do režimu home office, kde to jen bylo možné. To vše s důrazem na minimalizaci

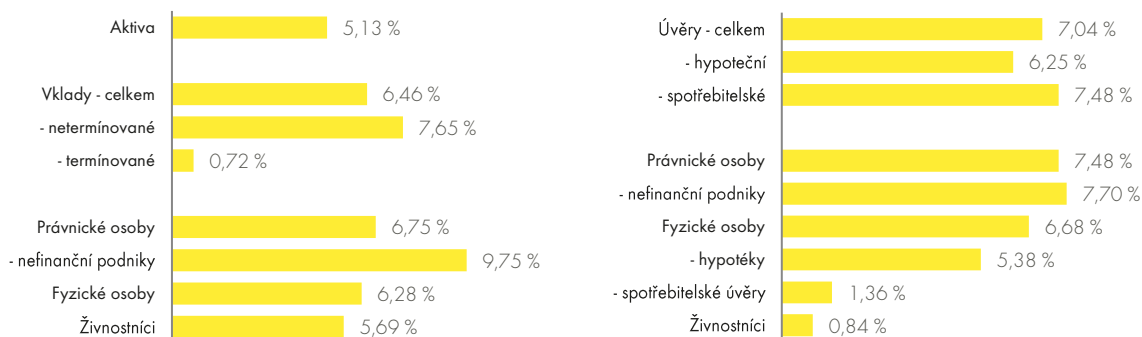
dopadů do kvality péče o klienty a na udržení dosavadního rozvoje a růstu. Z hlediska objemu celkových aktiv se banka nadále drží na pozici páté největší banky s tržním podílem 5,13 %. Více než 15% nárůst celkových vkladů přinesl bance navýšení jejího podílu na trhu na 6,46 %. V oblasti úvěrů završila banka loňský rok s tržním podílem na hodnotě 7,04 %.

Po opakovaném snížení tržních úrokových sazeb došlo v roce 2020 k prudkému poklesu zájmu o termínované vklady, a tak se veškerý růst soustředil do vkladů netermínovaných. Jejich objem spravovaný Raiffeisenbank vzrostl o více než 28 %, a díky tomu se její tržní podíl zvýšil na 7,65 %. Vyšší sklon k úsporám se projevil jak ve firemním, tak v retailovém segmentu. Nejvyšší meziroční nárůst vkladů v rámci Raiffeisenbank zaznamenal segment nefinančních podniků, a to 20,8 %. Díky tomu se tržní podíl banky zvýšil až na konečných 9,75 %. Také klienti z řad obyvatelstva navýšili své úspory v bance, konkrétně o 15,4 %, což vedlo k nárůstu tržního podílu na hodnotu 6,28 %. Objem vkladů klientů z řad fyzických osob – podnikatelů v roce 2020 vzrostl o 13,5 % a banka udržela svůj podíl na trhu na úrovni 5,7 %.

Celkový objem úvěrů vzrostl, i přes překvapivě svižnou dynamiku nových obchodů, jen mírně. Lze z toho usuzovat, že celá řada klientů vlivem nejistoty budoucího vývoje odložila investice a využila volných finančních prostředků k umoření stávajícího zadlužení. To se nejvýrazněji projevilo ve firemním segmentu, kde celkový objem úvěrů spravovaných Raiffeisenbank poklesl o 1,7 %, a to i přesto, že objem nových úvěrů byl ve srovnání s předchozím rokem o 15 % vyšší. Tržní podíl banky se tak v segmentu úvěrů nefinančním podnikům na konci roku ustálil na hodnotě 7,70 %.

V segmentu obyvatelstva nebyla situace tak jednoznačná. Na jedné straně se velmi dobře vyvíjely hypoteční úvěry, jejichž objem vzrostl o 3,6 %, na druhé straně spotřebitelské úvěry utrpěly značné ztráty s téměř 5% poklesem. Ve výsledku tak došlo k mírnému poklesu tržního podílu v segmentu retailových úvěrů na konečných 6,68 %. Klienti z řad živnostníků bývají nejčastěji aktivní právě v nejvíce omezeném sektoru služeb, a proto radikálně omezili úvěrové financování své činnosti. Objem jimi čerpaných úvěrů poklesl o více než 4 % a také tržní podíl banky se pohybuje na nižší úrovni 0,84 %.

Podíl Raiffeisenbank na trhu



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

Podnikatelská činnost

„V roce 2020 jsme museli změnit mnoho aspektů našeho fungování. Nastavit práci na home office, naučit se využívat nové technologické nástroje, změnit naši komunikaci. Kolegyně a kolegové, kteří na denní bázi jednají s klienty, museli začít respektovat mnoho nových pravidel v rámci obsluhy klientů. Velice si vážím toho, jak skvěle jsme se adaptovali na nové podmínky, udrželi banku v chodu, a přitom byli ohleduplní a drželi týmového ducha.“

Igor Vida
předseda představenstva
a generální ředitel Raiffeisenbank

Detaily k novinkám a službám nabízeným v roce 2020

RETAILOVÉ BANKOVNICTVÍ

- V roce 2020 uvedla Raiffeisenbank nové tarify běžných a podnikatelských účtů jejichž vedení bylo nově zcela zdarma a bez nutnosti plnění jakýchkoliv podmínek.
- V Raiffeisenbank lze od podzimu 2020 založit běžný účet kompletně online za 10 minut bez nutnosti návštěvy pobočky. Vše lze zařídit jednoduše a rychle na webových stránkách banky, a to buď prostřednictvím počítače nebo mobilního telefonu.
- V rámci splátkového moratoria vyhlášeného vládou ČR v souvislosti s opatřeními kolem koronavirové krize banka odložila splátky 22 tisícům klientů z řad fyzických osob i podnikatelů.

PRIVÁTNÍ BANKOVNICTVÍ

- Raiffeisen investiční společnost rozšířila nabídku investičních řešení pro klienty privátního bankovníctví Raiffeisenbank (FWR) o nový udržitelný fond kvalifikovaných investorů FWR Strategy 45 ESG. Nový fond kvalifikovaných investorů FWR Strategy 45 ESG je zastoupen ze 45 % akcemi a z 55 % dluhopisy a investuje primárně do tří otevřených podílových fondů (Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Solide, Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix a Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Aktien) společnosti Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft, která se specializuje na oblast ESG.
- Raiffeisenbank nabídla movitým klientům nové speciální individuální služby FWR Wealth Management. Služba je určena klientům, kteří vyhledávají komplexní poradenství týkající se jejich majetku. Je poskytována nejvýznamnějším klientům s celkovými zůstatky nad 50 milionů korun. Díky exkluzivnímu partnerství s rakouskou Kathrein Privatbank mohou klienti využívat výhod mezinárodních služeb Wealth Managementu, včetně možností financování zahraničních nemovitostí a správy aktiv.

MICRO/SME

- Raiffeisenbank změnila poplatkovou strategii u podnikatelských účtů. Nově nabízí tři účty se širokou škálou bankovních služeb, které dokážou naplnit potřeby všech typů podnikatelských subjektů. Chytrým podnikatelským účtem banka oslovila malé podnikatele a živnostníky, kterým záleží na vedení účtu zdarma bez nutnosti plnit jakékoliv podmínky. Plně vybavený Aktivní účet se širokou škálou produktů a služeb potom stál 49 korun. Pro podnikatele, kteří často

obchodují se zahraničím, banka připravila Světový účet pro podnikatele. V příznivém měsíčním tarifu 499 korun získal majitel nad rámec služeb předchozích dvou účtů mimo jiné zvýhodněné ceny zahraničních plateb a prémiový bankovní servis. Noví zákazníci, kteří si založili podnikatelský účet v Raiffeisenbank, dostali při splnění jednoduchých podmínek platební terminál zdarma. Banka tím chtěla zvýšit podíl podnikatelů a malých firem přijímajících platební karty.

- V roce 2020 Raiffeisenbank přišla s nabídkou nových firemních účtů pro firmy s obratem od 50 do 250 milionů korun. Ke všem nabídl zdarma vedení účtu až v 19 měnách, neomezený počet tuzemských plateb, europlateb i výběrů ze všech bankomatů po celé ČR. Účty je navíc možné propojit přímo s účetním systémem klienta. Základní varianta účtu byla dostupná již za cenu 100 Kč měsíčně. Všechny nové účty jsou spravovány mobilním a internetovým bankovníctvím, jež velmi pohodlnou a bezpečnou formou umožňuje nakládat se soukromými i firemními financemi odkudkoliv a kdykoliv. Samozřejmostí je vysoká variabilita možností nastavení úrovní přístupových oprávnění zástupců společností pro práci s firemními financemi. Bez nutnosti návštěvy pobočky lze prostřednictvím internetového bankovníctví vyřídít nejen běžné peněžní operace, ale i žádost o čerpání kontokorentu, splátkového či revolvingového úvěru nebo vystavení či změnu bankovní záruky. Samozřejmostí je i možnost podepisovat dokumenty elektronicky, certifikovaným podpisem nebo komunikovat s bankou prostřednictvím datové schránky.
- Novinkou v nabídce je propojení účtů přímo s účetním systémem klienta prostřednictvím tzv. „Premium API“. Stahování výpisů a zpracování hromadných plateb je pak automatické, rychlejší a jednodušší. Zároveň jsou zachována všechna schvalovací práva majitelů, kteří si chtějí udržet kontrolu a transakce autorizovat.
- Raiffeisenbank ve spolupráci s fintech společností Red Stone Now, která vyvinula a nabízí platformy CASHBOT, nabídla malým a středním firmám možnost financování provozních potřeb prostřednictvím proplacení vydaných či přijatých faktur, záloh na schválené dotační tituly nebo vratky DPH. Financovat lze i vydané faktury v cizí měně pro zahraniční odběratele. Klient nemusí žádat v bance o úvěr a čekat dlouhé týdny na jeho vyřízení. Faktury jsou dodavatelům uhrazeny a prodlužuje se splatnost až o čtyři měsíce. Platbu pošle až poté, co zboží doprodá. Služba funguje plně online včetně podpisu smlouvy až do 2 milionů korun. Na jednu fakturu může klient jednorázově profinancovat 10 - 80 % schváleného limitu. Poskytnutí limitu i jeho vedení je zdarma a registrace nezabere více než čtvrt hodiny. Následně je možné začít nahrávat faktury, u kterých se okamžitě zobrazí konečná cena za financování. Ta se pohybuje v rozmezí 1 až 2 procent z financované částky, ale klient ji platí pouze v případě, pokud limit čerpá.

KORPORÁTNÍ BANKOVNICTVÍ

- Raiffeisenbank se zapojila do vládních programů na podporu podnikatelů a firem, které zasáhla situace kolem covidu. V rámci spolupráce s ČMZRB nabídla úvěry v programech COVID I-III. Žádosti o financování mohli klienti podat přes svého pečujícího bankéře nebo poradce v kterékoliv pobočce banky, v případě obchodních korporací pak přes svého firemního poradce. Za předpokladu, že klient dodal veškeré požadované podklady, měl žádost schválenou v řádu několika dnů a po podepsání úvěrové dokumentace úvěr ve stejném horizontu i načerpal.
- Banka spustila službu Financování online – plně digitalizovaný proces žádosti o vystavení bankovních záruk včetně žádosti o návrh textace záruky či změnu záruk již vystavených. Klientům bylo umožněno rychle a plně digitálně poslat žádost o vystavení záruky/čerpání prostřednictvím jejich internetového bankovníctví. Online služba byla poskytována zdarma.
- Raiffeisenbank zavedla poskytování exportních úvěrů online. Nová platforma eSPEEDTRACK od Raiffeisenbank umožňuje poskytovat financování střednědobých až dlouhodobých exportních úvěrů ve výši 2 až 10 milionů eur digitální cestou. Doba splatnosti je až 8 let s možností pěti čerpání během stanoveného období. Zahraniční odběratelé českých exportérů mohou o nabídku požádat online a využít zrychlený proces posuzování poptávek financování a standardizovanou dokumentaci.

Technologie

4 z 5 klientů Raiffeisenbank využívalo pravidelně digitální kanály

Počet uživatelů mobilního bankovníctví Raiffeisenbank v listopadu 2020 poprvé přesáhl počet uživatelů internetového bankovníctví. Alespoň jednou za měsíc využilo mobilní bankovníctví 55 % klientů banky, 54 % využilo internetové bankovníctví a 29 % použilo oba kanály. Alespoň jeden digitální kanál použilo 82 % všech klientů banky, což je jedno z nejvyšších čísel nejen na českém, ale i světovém bankovním trhu.

Silnou bázi uživatelů internetového bankovníctví má banka již od dob sloučení s eBankou, která patřila k průkopníkům elektronického bankovníctví v Česku. Nyní však růst přichází především v oblasti mobilního bankovníctví, kdy jej průměrný uživatel v pracovní dny otevře více než jednou denně.

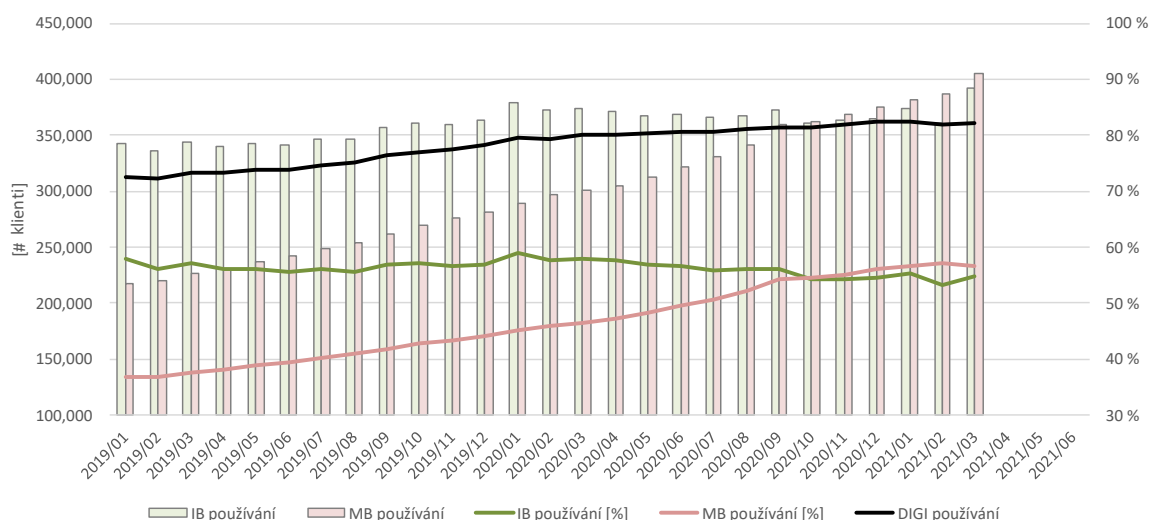
Dále NFC platby nebo výběry z bankomatu mobilem využívá aktivně a pravidelně už téměř jedna pětina klientů, kteří si digitalizovali přes 175 tisíc svých karet. Tito klienti používají místo karet výlučně mobilní telefon a provedou v průměru okolo 20 mobilních plateb za měsíc.

Až 97 % veškeré komunikace s bankou probíhá prostřednictvím digitálních kanálů. Na měsíční bázi počet přihlášení do mobilního a internetového bankovníctví překonal v listopadu hranici 10 milionů. Nově k tomuto číslu začal přispívat i plně digitální proces založení běžného účtu spolu s 3% úrokovou sazbou na spořicí účet.

Počet klientů, kteří se do banky dostávají digitální cestou, se nám podařilo v prvním měsíci po spuštění více než zdvojnásobit a nadále vidíme podstatný nárůst zájmu klientů. Digitální akvizice tak významně přispívá k celkovému růstu počtu nových klientů. I díky tomu jsme v září dosáhli nejvyššího počtu nově získaných klientů v rámci jednoho měsíce v historii banky.

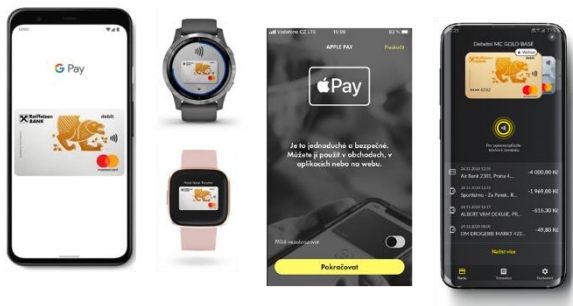
Většinu kroků v oblasti digitalizace byla v plánu bez ohledu na pandemii koronaviru. V průběhu první jarní vlny však banka upřednostnila vývoj funkčnosti a nástrojů, které podporují vzdálenou obsluhu klientů, tedy např. elektronickou výměnu dokumentů od a ke klientovi nebo možnost ověřeného chatu s bankéřem přímo z internetového nebo mobilního bankovníctví.

Pandemie ukázala, že velká část klientů je již nyní připravena pro obsluhu svých financí plně online. Zároveň se potvrdilo, že Raiffeisenbank je na tuto formu obsluhy dobře vybavena, a že se v poslední letech vynaložené investice do digitalizace vyplácejí.



Přehled základních digitálních novinek uvedených v roce 2020:

- Od roku 2020 mohou klienti v mobilním bankovníctví spravovat své cizoměnové účty a díky automatickému vytváření databáze protistran se zjednodušují zpětné platby. Nově je také možné v aplikaci nastavit tarif běžného účtu. Aplikace též klientům nabízí upravenou žádost o spotřebitelský úvěr nebo povolený debet. Dalšími novinkami jsou například nahrání platební karty do Apple Pay přímo z aplikace, chat, změna kontaktních údajů klienta nebo sjednání nové debetní karty. Klienti mohou též nově využít elektronickou svrženku bankomatu, grafické přehledy výdajů nebo možnost nahrávání dokumentů do banky.
- Raiffeisenbank do mobilního bankovníctví přidala komunikační centrum, obsahlou složku dokumentů a RB směnárnu, díky které budou mít zákazníci možnost využít zvýhodněné kurzy pro převody mezi měnovými složkami svých účtů.
- Od prosince si mohou klienti Raiffeisenbank, kteří mají účet i u jiné banky, tento účet připojit do internetového bankovníctví Raiffeisenbank a získat tak přehled o svých dalších účtech. Díky nástrojům zpřístupněným směrnicí PSD2 banka umožňuje zobrazovat zůstatky, transakční historii či detaily účtu jiné banky přímo v internetovém bankovníctví Raiffeisenbank.
- Raiffeisenbank také nabízí všechny možnosti bezkontaktních plateb pomocí mobilních telefonů a hodinek. Pro chytré telefony s operačním systémem Android je nově dostupná aplikace Google Pay, pro chytré hodinky a fitness náramky pak platby hodinkami Garmin Pay a Fitbit Pay.
- V souladu s regulací PSD2 banka zavedla vlastní ověření klienta prostřednictvím vlastní aplikace RB klíč, která umožňuje i potvrzování internetové platby otiskem prstu nebo Face ID. Díky nové verzi zabezpečení 3D Secure mají klienti možnost ověřovat platby na internetu prostřednictvím otisku prstu nebo Face ID a odpadá tak zdlouhavé přepisování kódu z SMS zprávy. Služba se automaticky aktivuje na všech kartách Raiffeisenbank a chrání proti zneužití ze strany podvodníků.




Péče o zákazníky

„Pandemie Covidu nás v roce 2020 postavila do *bezprecedentní situace*, v níž jsme se snažili hlavně o ochranu zdraví našich klientů a zaměstnanců, což pro nás zůstává trvalou prioritou. V průběhu posledního roku jsme se soustředili na vysvětlování klientům, jak mohou spravovat své finance efektivně z domova. Díky předchozím investicím do infrastruktury mohou naši klienti již 97 procent běžných činností vykonávat vzdáleně prostřednictvím internetového či mobilního bankovníctví. S potěšením můžeme konstatovat, že výrazný posun vpřed v oblasti digitalizace zaznamenal i korporátní byznys. Masivně jsme zde začali v komunikaci s klienty využívat elektronických podpisů a datových schránek. Důraz klade ne jen na pohodlí, ale také na bezpečnost.“

Igor Vida
předseda představenstva
a generální ředitel Raiffeisenbank

Klienti jsou pro nás prioritou. Proto jsme se rozhodli pro několik klíčových aktivit.

- a) První z nich bylo **kompletní vyčištění všech našich bankomatů a zajištění antivirové ochrany**. Prostředek s patentovanou technologií vydrží na bankomatech s účinností 99,9 % po dobu 21 dní. Vyčištěné bankomaty jsou označeny samolepkou. O aplikaci ošetření se klienti dozvídají z reklamní smyčky na obrazovce bankomatu a každý bankomat je opatřen samolepkou. Vyčištění jednoho bankomatu trvá přibližně 60 minut.
- 
- b) Zdraví obyvatel je prioritou nás všech. Z tohoto důvodu jsme se rozhodli část kapacit našeho call centra uvolnit tam, kde to bylo nejvíce zapotřebí. **Naši telefonní bankéři pomáhali s navoláváním kontaktů od hygienických stanic a trasování osob, které přišly do kontaktu s někým pozitivně testovaným na COVID-19.** Celkem 40 telefonních bankéřů zrealizovalo během 8 týdnů přes 20 000 hovorů. Celý projekt spatřil světlo světa v rekordně krátké době. Svou pomocí Raiffeisenbank motivovala k podobnému zapojení i další banky.
 - c) Aktivně jsme komunikovali se svými klienty. Víme, že finance jsou pro většinu domácností důležitou složkou, a to zvláště v krizových situacích, jakou je pandemie. Proto se snažíme k financím našich klientů přistupovat s respektem a vycházet vstříc jejich potřebám. O tom, že řešení finančních otázek je pro Čechy důležité, svědčí jejich aktivní komunikace směrem k nám. V období splátkového moratoria jsme zaznamenali **přes 22 tisíc žádostí o odklad splátek a tisíce telefonátů na zákaznických linkách.** Z průzkumu, který jsme si mezi klienty udělali, vyplynulo, že během pandemie by 46 % Čechů chtělo dostávat zprávy týkající se dopadu pandemie na bankovníctví a preferovali by e-mail (79 %). S komunikací bank během pandemie bylo rozhodně nebo spíše spokojeno 87 % Čechů.
 - d) Před koncem roku 2020 se **Raiffeisenbank oficiálně stala sto procentním vlastníkem Raiffeisen stavební spořitelny**, když odkoupila od společnosti Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH devadesát procent akcií Raiffeisen stavební spořitelny. Klienti banky a stavební spořitelny budou profitovat z tohoto spojení primárně v oblasti produktové nabídky a služeb.

Neobchodní činnosti

Lidé

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

Průměrně 37 % pracovního času byli zaměstnanci v roce 2020 na home office.

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

Vzhledem k faktu, že prezenční rozvoj nebyl v roce 2020 téměř možný, rozvojové aktivity jsme realizovali převážně digitálně. Průměrně naši zaměstnanci odstudovali 26 hodin.

Rozvoj našich zaměstnanců podporujeme také v rámci jejich volného času, kdy mají k dispozici studijní volno nad rámec dovolené a mohou si tak zvyšovat svou kvalifikaci. Počet vyčerpaných dní na dodatkové studium vysokých škol a postgraduálních programů činil 203 dny.

Počet školících hodin na jednoho zaměstnance byl v roce 2020 v průměru 26 hodin.

Vedle studijního volna navíc Raiffeisenbank umožňuje investovat své benefiční prostředky do vzdělávání. Pro zaměstnance jsou k dispozici také mezifirmní rozvojové aktivity jako koučink nebo mentorink.

V roce 2020 změnilo svou pozici téměř 30 % zaměstnanců, téměř 10 % pak kariéerně vyrostlo, tedy se posunulo na seniornější pozici s vyšší mírou odpovědnosti. Celých 81 % manažerských pozic bylo obsazeno interními kandidáty.

81 % manažerských pozic v Raiffeisenbank jsme obsadili interními kandidáty.

V rámci programů společenské odpovědnosti se 8 našich zaměstnanců stihlo před pandemií zapojit do projektu „Bankéři do škol“. Předávali knowhow a zkušenosti ve školách na téma kybernetická bezpečnost a finanční gramotnost. Sami se zdokonalovali v prezentačních dovednostech v reálném prostředí.

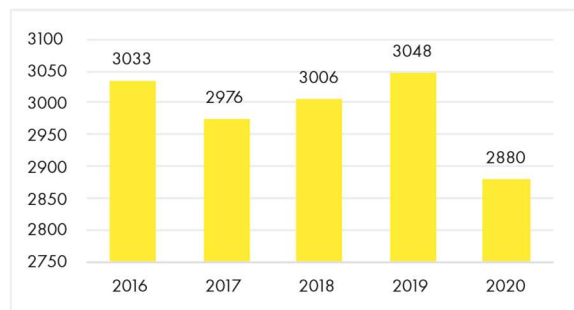
Pro studenty vysokých škol realizujeme dvouletý program, v němž mají podporu mentora, učí se odborné práci a jsou plně zapojeni do činnosti příslušných týmů. Aktuálně je v programu 40 studentů.

Pro rodiče na mateřské a rodičovské dovolené jsme zřídili online komunitu, ve které sdílíme novinky z dění v bance či nabízíme vhodné pracovní příležitosti. Dbáme o to, aby rodiče na mateřské nebo rodičovské dovolené neztráceli kontakt jak s bankou, tak se svým týmem a jejich návrat zpět do práce byl pro obě strany snazší. Zkrácený pracovní úvazek u nás využívá 11 % zaměstnanců, práce z domova je pak umožněna všem, u kterých to dovoluje povaha jejich práce. Stejně tak mají zaměstnanci možnost využít flexibilní pracovní dobu. Pro zaměstnance v Praze máme k dispozici dvě firemní mateřské školky, dosud jimi prošlo 388 dětí.

Raiffeisenbank k 31. 12. 2020 zaměstnávala 2770 zaměstnanců z toho 55 % žen.

Průměrný počet zaměstnanců za rok 2020 činil 2 880, průměrný věk je 37,5 let. 55 % zaměstnanců jsou ženy, více než polovina zaměstnanců pracuje v bance déle než 5 let. Důsledně dbáme na diverzitu ve všech jejích aspektech a tento přístup promítáme do všech procesů, které se zaměstnanců týkají.

Průměrný počet zaměstnanců

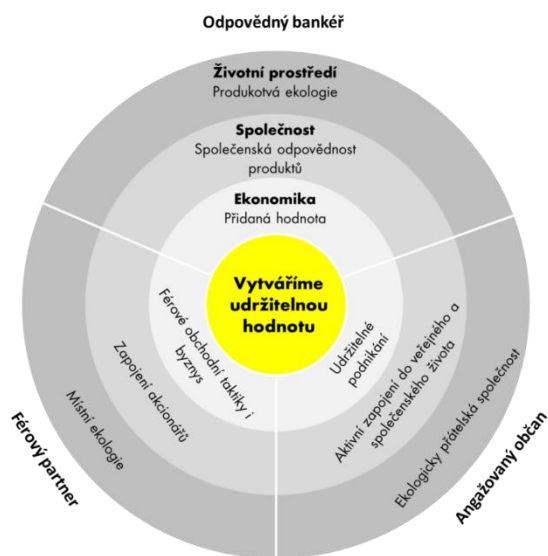


Společenská odpovědnost v Raiffeisenbank a.s.

Jak ve skupině RBI definujeme udržitelnost zdrojů

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

I nadále budeme spojovat finanční úspěch s úspěchem v oblasti sociální odpovědnosti a zakotvíme udržitelnost zdrojů jako fixní součást našeho podnikání. Opíráme se přitom o tři pilíře, které jsou základem našich Principů udržitelného rozvoje: „Odpovědný bankéř“, „Férový partner“ a „Angažovaný občan“ tak, abychom ještě více propojili naše obchodní aktivity s udržitelným rozvojem jak v naší společnosti, tak na veřejnosti.



V našich Principech udržitelného rozvoje je středem celého snažení „Vytvoření udržitelné hodnoty“, k čemuž směřuje veškeré naše podnikání, aktivity i služby poskytované RBI nebo na účet RBI. Cílem, ke kterému se zavazujeme, je koncentrovat naše úsilí do oblastí, ve kterých dokážeme dosáhnout největší změny, což vyžaduje následně neustálé zlepšování dopadů našich udržitelných aktivit i definování způsobu měření takového dopadu i jeho verifikace. Jen tak dokážeme přinést dlouhodobý efekt a přispět k udržitelnému rozvoji celé společnosti.

Naše strategie udržitelnosti

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

Devět klíčových oblastí naší strategie udržitelnosti viz tabulka níže.

Devět klíčových oblastí naší strategie udržitelnosti

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

Vybrané projekty a aktivity společenské odpovědnosti v České republice

Ekonomická oblast

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

Sociální oblast/ Společnost

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

V oblasti **produktové odpovědnosti** klademe důraz na ekonomiku produktů pro naše klienty. V roce 2020 jsme zavedli CHYTRÝ účet a CHYTRÝ ÚČET pro podnikatele, jejichž vedení je pro naše klienty zcela zdarma a bez podmínek. Stejně tak jsme v roce 2020 aktivně spolupracovali s Českomoravskou záruční a rozvojovou bankou (ČMZRB) a nabídli podnikatelům a firmám možnost získat provozní financování ve všech třech záručních programech, které ČMZRB připravila (COVID II, COVID Praha, COVID III).

Kromě toho dbáme dlouhodobě na **odpovědnost v oblasti úvěrování**. Jak naše procesy, tak rizikové vyhodnocení klientů maximálně podporuje zdravé půjčování a má za cíl eliminovat budoucí neschopnosti splácet. Pokud už však k takové situaci dojde, klientům nabízíme pomoc „Poradny ve finanční tísni“, se kterou úzce spolupracujeme a kde jim poradí, jak situaci co nejlépe vyřešit.

Abychom zpřístupnili naše produkty také neslyšícím a nedoslýchavým klientům, již od roku 2018 spolupracujeme se společností **DeafCom**. Prostřednictvím jejich mobilní aplikace, kterou má ve svém telefonu instalován klient, dochází k tlumočení do znakového jazyka či přepisu k tlumočení schůzek s našimi bankéři.

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

Dalším naším významným projektem zaměřeným na zvýšení finanční gramotnosti je interaktivní vzdělávací platforma **Zlatka.in** určena pro žáky I. a II. stupňů základních škol a středních škol. Prostřednictvím online úloh a her si zde děti osvojí základy správného hospodaření s penězi, dozví se, jak

fungují bankovní produkty atd. Zejména v době distanční výuky získala tato online výuková platforma na významu, počet tříd registrovaných na webu přesáhl 11 000 a počet vyřešených úloh 3 miliony.

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

Spolupráce Raiffeisenbank a nadace **Dobrý anděl** trvá téměř deset let. I v náročném roce 2020 jsme nadaci věnovali částku přesahující milion korun. Pomoc nadaci probíhá každoročně na několika úrovních. Dobrými anděly bylo v loňském roce 249 zaměstnanců banky, kteří ze svých výplat přispěli na prospěšné aktivity nadace částkou 466 364 korun. Dalším významným zdrojem financí pro nadaci je charitativní akce „Dobrá rána pomáhá“, kterou Raiffeisenbank pořádá již několik let v rámci svých golfových a tenisových tour. Díky tomuto projektu mohou účastníci svým vynikajícím sportovním výkonem ovlivnit konečnou výši finančního daru banky na dobročinné účely. Ačkoliv se v roce 2020 kvůli covidové situaci pořádání těchto akcí výrazně omezilo, banka i tak přispěla částkou 550 tisíc korun.

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 řízením odpadu, šetrným využíváním energií, optimalizací využívání dopravních prostředků na pracovní cesty a obecně jejich nahrazování telekonferencemi. Dlouhodobě a systematicky snižujeme spotřebu elektrické energie (např. výměnou světelných zdrojů a marketingových prvků s použitím moderních technologií) a součástí zodpovědného přístupu je také používání ekologicky šetrných úklidových prostředků v našich kancelářských prostorech.

Pomoc v době pandemie

Stejně jako tisíce dalších firem v Česku, jsme se i my v roce 2020 zapojili do podpory boje proti šíření infekce SARS-CoV-2a. Jako jedna z prvních organizací jsme nabídli kapacity našeho call centra a 40 našich zaměstnanců pomáhalo během své pracovní doby **s trasovacími hovory pro centra Krajských hygienických stanic**. Další naše pomoc směřovala na podporu lékařů mimo první linii, konkrétně **sdrůžení ambulantních lékařů** a jeho projektu „Informace pro praxi“, jehož primárním cílem bylo udržet v chodu lékařskou praxi pro běžné pacienty, kteří netrpí infekcí koronaviru, ale jejichž stav se může při odkládání nutných léčebných opatření výrazně zhoršit. V roce 2020 jsme také navázali spolupráci s organizací **SOS Dětské vesničky** a podpořili jsme jejich preventivní program SOS Kompas. Ten má dlouhodobě za cíl pomáhat rodinám v nesnázi, stabilizovat jejich situaci a umožnit jim zajistit kvalitní domov a podmínky dětem, kterým by jinak hrozilo odebrání z původní rodiny. V době pandemie se tento program navíc zaměřil také na pomoc s distanční výukou dětí ze znevýhodněných rodin.

Veškeré aktivity, finanční i nefinanční data, projekty a další součásti společenské odpovědnosti skupiny Raiffeisen, i pro účely nefinančního reportingu, jsou uvedeny v samostatné zprávě [RBI Group Sustainability Report 2020](#), která konsoliduje veškeré výsledky jednotlivých společností včetně výsledků České republiky.

Základní údaje o emitentovi

Obchodní firma:

Raiffeisenbank a.s.

Sídlo:

Hvězdova 1716/2b, 140 78 Praha 4

IČ: 49240901

LEI: 31570010000000004460

Datum založení:

25. června 1993

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

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

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

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

K datu 31. 12. 2020 vlastnila Raiffeisenbank a.s.

následující nemovitost:

v katastrální území Hradec Králové, číslo parcely: stavební parcela 103, ostatní plocha p. č. 76, list vlastnictví: LV 20767, identifikační kód: 646873, adresa: V Kopečku 75, 500 02 Hradec Králové.

Neexistuje žádná závislost emitenta na patentech nebo licencích, průmyslových, obchodních nebo finančních smlouvách nebo nových výrobních procesech, který by měly zásadní význam pro podnikatelskou činnost nebo ziskovost emitenta.

Výnos pro akcionáře:

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

Tento obecný přístup k dividendové politice Banky nemohl být v roce 2020 dodržen, protože výplaty dividend v roce 2020 nebyly bankám doporučeny na úrovni celé Evropské unie jako jedno z protikrizových opatření v souvislosti s pandemií COVID-19. Dividenda v roce 2020 tak nebyla vyplacena a část zisku Banky určeného na výplatu dividendy se stala součástí nerozděleného zisku Banky i Skupiny.

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

K § 118 odst. 4 písm. a) ve spojení s bodem 6.2 Přílohy XI Nařízení Komise ES č. 809/2004, kterým se provádí směrnice Evropského parlamentu a Rady 2003/71/ES, pokud jde o údaje obsažené v prospektech, úpravu prospektů, uvádění údajů ve formě odkazu, zveřejňování prospektů a šíření inzerátů

Žádný z akcionářů nemá podle stanov banky možnost ovlivňovat činnost Raiffeisenbank a.s. jinak než vahou svých hlasů. Nikdo z členů jejich orgánů neměl k výše uvedenému datu majetkovou účast na Raiffeisenbank a.s.

K § 118 odst. 4 písm. a) ve spojení s bodem 9.2 Přílohy XI Nařízení Komise ES č. 809/2004, kterým se provádí směrnice Evropského parlamentu a Rady 2003/71/ES, pokud jde o údaje obsažené v prospektech, úpravu prospektů, uvádění údajů ve formě odkazu, zveřejňování prospektů a šíření inzerátů

Banka prohlašuje, že jí nejsou známy žádné možné střety zájmů mezi povinnostmi členů řídicího a dozorčího orgánu k bance a jejich soukromými zájmy nebo jinými povinnostmi.

K § 118 odst. 4 písm. a) ve spojení s bodem 10.1 Přílohy XI Nařízení Komise ES č. 809/2004, kterým se provádí směrnice Evropského parlamentu a Rady 2003/71/ES, pokud jde o údaje obsažené v prospektech, úpravu prospektů, uvádění údajů ve formě odkazu, zveřejňování prospektů a šíření inzerátů

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

K § 118 odst. 4 písm. b):

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

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

Klíčové koncepty vnitřní kontroly:

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

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

Kontrolní činnosti zahrnují zejména:

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

Součástí kontrolního systému je zejména:

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

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

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

K § 118 odst. 4 písm. c):

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

Dozorčím orgánem společnosti je dozorčí rada. Dozorčí rada má dvanáct členů, z nichž osm je volených a odvolávaných valnou hromadou společnosti a čtyři jsou voleni a odvoláváni zaměstnanci společnosti. Funkční období je pět let. Jeden z členů dozorčí rady je zároveň volen předsedou dozorčí rady a jeden místopředsedou. Dozorčí rada je způsobilá usnášet se, jestliže je přítomna většina jejích členů. K přijetí usnesení je zapotřebí prostá většina hlasů všech členů dozorčí rady. Dozorčí rada může rozhodovat i mimo zasedání formou per-rollam.

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

Výkonný výbor má tři členy, kteří jsou voleni a odvoláváni valnou hromadou společnosti. Členem výkonného výboru může být i člen dozorčí rady. Funkční období člena výkonného výboru je čtyři roky. Jeden z členů výkonného výboru je zároveň volen předsedou výkonného výboru. Výkonný výbor je způsobilý usnášení, jsou-li přítomni na jeho zasedání všichni jeho členové. K přijetí usnesení je zapotřebí souhlasu všech členů výkonného výboru. Výkonný výbor může rozhodovat i mimo zasedání formou per-rollam.

Členy výkonného výboru k 31. 12. 2020 byli: Peter Lennkh, Hannes Mösenbacher, Reinhard Schwendtbauer

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

Členy výboru pro audit k 31. 12. 2020 byli: Pavel Závitkovský (předseda), Stanislav Staněk, Andrea Vlasek.

Ve společnosti existuje celkem 13 výborů zřízených představenstvem. Jedná se o následující výbory:

Výbor pro řízení aktiv a pasiv

Usnášenišchopnost	Rozhodování	
Přítomno více než 50 % členů	Schválení všech přítomných členů	
STOTTER MARTIN	Člen představenstva zodpovědný za Risk	Předseda
VIDA IGOR	Generální ředitel	Místopředseda
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
FISCHER MILAN	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

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

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

Cenový a úrokový výbor

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

Investiční výbor pro Asset Management

Usnášeníschopnost	Rozhodování	
Jsou-li přítomni na zasedání alespoň 4 členové výboru, z nichž alespoň 1 je předseda nebo místopředseda	K přijetí konkrétního návrhu je nutný souhlas všech přítomných členů.	
SLADKOVSKÝ JAROMÍR	Head of Investment Management	Předseda
ONDRUŠKA MICHAL	Head of Asset Management	Místopředseda
VIDA IGOR	Generální ředitel	Člen
ZELINKA JIŘÍ	Head of Private Banking	Člen
HANUŠ MARTIN	Head of Risk Controlling	Člen
PADĚRA MIROSLAV	Portfolio Manager	Člen

Výbor pro řízení retailových rizik

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

Výbor pro řízení provozních rizik a kontrol

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

Projektový výbor

Usnášeníschopnost	Rozhodování	
Přítomno více než 50 % členů	Pro přijetí návrhu je nezbytný souhlas 2/3 většiny přítomných členů.	
VIDA IGOR	Generální ředitel	Předseda
MATULA MILOŠ	Člen představenstva zodpovědný za Operations	Místopředseda
MATOUŠ VLADIMÍR	Člen představenstva zodpovědný za IT	Člen
KREIDL VLADIMÍR	Člen představenstva zodpovědný za Retail	Člen
JELÍNEK TOMÁŠ	Člen představenstva zodpovědný za oblast Markets & Investment Banking	Člen
STOTTER MARTIN	Člen představenstva zodpovědný za Risk	Člen
JEŽEK FRANTIŠEK	Člen představenstva zodpovědný za Corporate	Člen

Komise pro investice do nemovitostí

Usnášeníschopnost	Rozhodování	
Nadpoloviční většina a musí být vždy přítomen zástupce Risk Managementu	K přijetí konkrétního návrhu je nutný souhlas všech přítomných členů.	
GÜRTLER TOMÁŠ	Executive Director Real Estate and Structured Finance	Předseda
LANEGGER ALOIS	Jednatel/ředitel společnosti RLCZ	Místopředseda
JEŽEK FRANTIŠEK	Člen představenstva zodpovědný za Corporate	Místopředseda
STOTTER MARTIN	Člen představenstva zodpovědný za Risk	Člen
PŘÍHODA HYNEK	Head of Corporate & SE Risk	Člen
ONDROUŠKOVÁ TEREZA	Head of Accounting & Taxes	Člen

IT Change Control Committee

Usnášeníschopnost	Rozhodování	
Přítomno více než 50 % členů	Pro přijetí návrhu je nezbytný souhlas 2/3 většiny přítomných členů komise.	
MATOUŠ VLADIMÍR	Člen představenstva zodpovědný za IT	Předseda
VIDA IGOR	Generální ředitel	Místopředseda
KREIDL VLADIMÍR	Člen představenstva zodpovědný za Retail	Člen
JEŽEK FRANTIŠEK	Člen představenstva zodpovědný za Corporate	Člen
STOTTER MARTIN	Člen představenstva zodpovědný za Risk	Člen
MATULA MILOŠ	Člen představenstva zodpovědný za Operations	Člen
JELÍNEK TOMÁŠ	Člen představenstva zodpovědný za oblast Markets & Investment Banking	Člen
SLADKOVSKÝ JAROMÍR	Head of Investment Management	Člen

Výbor pro investiční produkty

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

Výbor pro korporátní produkty

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

Výbor pro Retailové Strategie

Usnášeníschopnost	Rozhodování	
Přítomno více než 50 % členů	K přijetí konkrétního návrhu je nutný souhlas všech přítomných členů.	
KREIDL VLADIMÍŘ	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
RICHTER MAREK	Head of Strategic Sales & Mortgage Business	Člen
HEJNÝ ALEŠ	Head of Direct & Remote Sales	Člen
ZELINKA JIŘÍ	Head of Private Banking	Člen
PLZÁK MICHAL	Head of Digital Banking	Člen

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

Stav ke dni 31. 12. 2020

K § 118 odst. 4 písm. d):

Základní kapitál emitenta je rozvržen na příslušný počet kmenových akcií o jmenovité hodnotě 10 000 Kč ve formě na jméno. Akcie společnosti jsou vydány jako zaknihované a nejsou kótované. Se všemi akciemi společnosti jsou spojena stejná práva a stejné povinnosti. Tato práva a povinnosti jsou vymezena příslušnými ustanoveními stanov společnosti a zákona o obchodních korporacích. Mezi základní práva spojená s akciemi společnosti patří zejména právo na účast a hlasování na valné hromadě společnosti ve věcech, které spadají do působnosti valné hromady a dále právo na podíl na zisku - dividendu. Hlasovací právo náležející k akcií se řídí její jmenovitou hodnotou a to tak, že na každých 10 000 Kč připadá jeden hlas. Žádné akcie společnosti nemají omezeno hlasovací právo. Každý akcionář má též právo na podíl na zisku společnosti - dividendu - v rozsahu schválení valnou hromadou na základě hospodářského výsledku společnosti a to poměrně dle svého podílu na základním kapitálu. Každý akcionář má též právo podílet se na zvýšení základního kapitálu společnosti poměrně podle svého podílu na základním kapitálu a hlasovacích právech a zároveň povinnost splatit při zvyšování základního kapitálu upsané akcie ve stanovené lhůtě. S akciemi společnosti nejsou spojena žádná zvláštní práva ani povinnosti kromě těch, uvedených ve stanovách společnosti a v zákoně o obchodních korporacích.

K § 118 odst. 4 písm. e):

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

Valná hromada je schopna se usnášet, jsou-li přítomni akcionáři, kteří mají akcie se jmenovitou hodnotou představující více než polovinu základního kapitálu. Hlasovací právo náležející k akci 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 statuty společnosti neurčí jinak. Hlasování na valné hromadě se provádí zvednutím ruky (aklamací). Hlasovat na valné hromadě nebo rozhodovat mimo valnou hromadu (per-rollam) lze i s využitím technických prostředků, a to o všech záležitostech, které jsou v působnosti valné hromady.

Do působnosti valné hromady náleží:

- rozhodování o změně stanov, nejde-li o změnu v důsledku zvýšení základního kapitálu, nebo o změnu, ke které došlo na základě jiných právních skutečností,
- rozhodnutí o zvýšení či snížení základního kapitálu nebo o pověření představenstva ke zvýšení základního kapitálu,
- rozhodnutí o vydání dluhopisů podle § 286 zákona o obchodních korporacích,
- volba a odvolání členů dozorčí rady a jiných orgánů určených stanovami
- schválení řádné nebo mimořádné účetní závěrky a konsolidované účetní závěrky a v zákonem stanovených případech i mezitímní účetní závěrky, rozhodnutí o rozdělení zisku nebo o úhradě ztráty a stanovení tantiém,
- rozhodnutí o registraci účastnických cenných papírů společnosti podle zvláštního právního předpisu a o zrušení jejich registrace,
- rozhodnutí o zrušení společnosti s likvidací,
- rozhodnutí o fúzi, převodu jmění na jednoho akcionáře nebo rozdělení, popřípadě o změně právní formy,
- rozhodnutí o uzavření smlouvy, jejímž předmětem je převod závodu nebo jeho podstatné části anebo jeho pacht, nebo rozhodnutí o uzavření takové smlouvy ovládanou osobou,
- schválení ovládací smlouvy, smlouvy o převodu zisku a smlouvy o tichém společenství a jejich změn,
- schválení uzavření smlouvy, na jejímž základě má společnost nabyt nebo zcizit majetek, přesahuje-li hodnota nabyvaného nebo zcizovaného majetku v průběhu jednoho účetního období jednu třetinu vlastního kapitálu vyplývajícího z poslední řádné účetní závěrky společnosti, respektive z konsolidované účetní závěrky,
- rozhodnutí o dalších otázkách, které zákon nebo statuty zahrnují do působnosti valné hromady.

K § 118 odst. 4 písm. f):

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

Tabulka odměňování v tis. Kč			peněžní příjmy	nepeněžní příjmy
představenstvo	celkově	odměna za výkon funkce člena představenstva	66 342	76 %
		ostatní	21 505	24 %
		celkem	87 847	3 575
	od osob ovládaných emitentem		-	
dozorčí rada	celkově	odměna za výkon funkce člena dozorčí rady	7 086	100 %
		ostatní	-	
		celkem	7 086	
	od osob ovládaných emitentem		-	
jiné vedoucí osoby	celkově	odměna za výkon zaměstnání	-	
		ostatní	-	
		celkem	-	
	od osob ovládaných emitentem		-	

K § 118 odst. 4 písm. g):

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

K § 118 odst. 4 písm. h):

Principy odměňování osob s řídicí pravomocí emitenta

Odměňování členů představenstva

Členové představenstva vykonávají svoji funkci na základě mandátní smlouvy a ve smyslu zákona 90/2012 Sb., o obchodních korporacích nezastávají žádnou výkonnou funkci.

Principy obsažené ve smlouvě o výkonu funkce člena představenstva:

- pevná část mzdy za výkon funkce člena představenstva (hradí emitent, schvaluje majoritní akcionář) – peněžité odměna,
- pohyblivá složka mzdy za výkon funkce člena představenstva po splnění finančních a nefinančních kritérií (hradí emitent, schvaluje dozorčí rada),
- finanční kritéria: dosažení stanovené výše zisku po zdanění, poměru nákladů k provozním výnosům, návratnosti rizikové upraveného ekonomického kapitálu, dodržení výše provozních nákladů a splnění limitu rizikové vážených aktiv a
- nefinanční kritéria: splnění cílů vztahující ke splnění strategických projektů emitenta, k dosažení kvality při poskytování produktů a služeb a k činnosti útvary 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 a pokračující hodnotou. Tato část odměny je přiznána v režimu: 60 % oddálená část o 18 měsíců od konce obchodního roku, za který je bonus přiznán, zbylých 40 % je vypláceno v následujících pěti letech, přičemž každý rok je vyplacena jedna pětina. Druhá polovina pohyblivé části odměny je přiznána v režimu: 60 % neodddálená část, zbylých 40 % je vypláceno v následujících pěti letech, přičemž každý rok je vyplacena jedna pětina.

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 8 951 376 Kč.

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

Odměňování členů dozorčí rady

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

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

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

Identifikace osob s řídicí pravomocí emitenta a popis jejich činnosti a s nimi spojených působností a rozhodovacích pravomocí:

Představenstvo

Igor Vida, předseda představenstva, odpovědný za oblast Compliance & Financial Crime Management, Brand Strategy & Communication, People & Culture, Legal & Management Support, Internal Audit, Strategy, Change Management and R&D, Agile transformation, Reporting & BIA, Controlling & Cost Management, Accounting & Taxes

František Ježek, člen představenstva odpovědný za oblast Corporate banking

Miloš Matula, člen představenstva, odpovědný za oblast Operations

Vladimír Kreidl, člen představenstva, odpovědný za oblast Retail Banking

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

Vladimír Matouš, člen představenstva odpovědný za oblast IT

Martin Stotter, člen představenstva odpovědný za oblast Risk management

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

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

- a) uskutečňovat obchodní vedení a zajišťovat provozní záležitosti společnosti;
- b) stanovovat, schvalovat a vyhodnocovat strategii banky
- c) vykonávat zaměstnavatelská práva, stanovovat a schvalovat koncepci personální politiky a hmotné zainteresovanosti zaměstnanců;
- d) svolávat valnou hromadu;
- e) zajistit zpracování a předkládat valné hromadě:
 - i) návrhy na změnu stanov,
 - ii) návrhy na zvýšení nebo snížení základního kapitálu,
 - iii) ke schválení řádnou, mimořádnou, konsolidovanou, popřípadě i mezitímní účetní závěrku a návrh na rozdělení zisku včetně stanovení výše a způsobu vyplacení dividend a tantiém,
 - iv) do 6 měsíců po skončení kalendářního roku zprávy o podnikatelské činnosti společnosti a o stavu jejího majetku,
 - v) návrhy na způsob úhrady ztrát společnosti vyniklých 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 pracovních předpisů, stanovovat jim mzdu a výši odměn;
- k) udělovat a odvolávat prokuru, a to po předchozím stanovisku dozorčí rady;
- l) určovat způsoby a prostředky k zajišťování rozvoje a rentability provozu společnosti a opatření k využívání nástrojů ekonomického řízení zejména v oblasti financování, tvorby cen, platů, mezd a fondů a vyhodnocovat výsledky hospodaření;
- m) schvalovat vnitřní předpisy společnosti a zajistit dodržování vnitřních předpisů a obecně závazných právních předpisů zaměstnanci společnosti a pravidel stanovících etické principy chování zaměstnanců společnosti;
- n) vytvořit, udržovat a vyhodnocovat účinný a efektivní řídicí a kontrolní systém společnosti a zajistit, aby všichni zaměstnanci společnosti porozuměli své úloze ve vnitřním kontrolním systému a aktivně se do tohoto systému zapojili;
- o) schvalovat funkční organizační strukturu společnosti a vyhodnocovat ji;
- p) jednat s vrcholným vedením o záležitostech, které se týkají účinnosti řídicího a kontrolního systému a vyhodnocovat zprávy, které jsou představenstvu předkládány a přijímat přiměřená opatření;
- q) veškeré další záležitosti, které jsou na základě platných obecně závazných právních předpisů svěřeny do působnosti představenstva.

Další úprava postavení představenstva, jeho působnosti a pravidel jednání je obsažena v Jednacím řádu představenstva.

Dozorčí rada:

Lukasz Januszewski, předseda dozorčí rady
Peter Lennkh, místopředseda dozorčí rady
Reinhard Schwendtbauer, člen dozorčí rady
Johann Strobl, člen dozorčí rady
Andreas Gschwenter, člen dozorčí rady
Hannes Mösenbacher, člen dozorčí rady
Andrii Stepanenko, člen dozorčí rady
Helena Horská, člen dozorčí rady
Kamila Štátná, člen dozorčí rady
Michal Přádka, člen dozorčí rady
Pavel Hruška, člen dozorčí rady
Tatána le Moigne, člen dozorčí rady

Dozorčí rada dohlíží na výkon působnosti představenstva a uskutečňování podnikatelské činnosti společnosti. Dozorčí rada přezkoumává řádnou, mimořádnou a konsolidovanou, popřípadě i mezitímní účetní závěrku a návrh na rozdělení zisku nebo úhradu ztráty a předkládá své vyjádření valné hromadě. Další záležitosti, které vyžadují předchozí souhlas dozorčí rady, jsou uvedeny v Jednacím řádu dozorčí rady. Souhlas dozorčí rady, jakož i valné hromady, je vyžadován k uzavření smlouvy, na jejímž základě má společnost nabýt nebo zcizit majetek, přesahující-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 Jednácím řádu dozorčí rady.

Banka s účinností od 8. 5. 2018 zřídila tzv. Remuneration Committee (RemCo) s pravomocí projednávat záležitosti a materiály týkající se odměňování a dává svá doporučení dozorčí radě před finálním schválením. Jejimi členy jsou: Lukasz Januszewski - předseda RemCo
Johann Strobl - člen RemCo
Peter Lennkh - člen RemCo
Head of Group HR (expert)

K § 118 odst. 4 písm. l)

Politika rozmanitosti

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

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

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

K § 118 odst. 4 písm. j)

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

K § 118 odst. 4 písm. k)

Informace o odměnách účtovaných za účetní období auditory v členění za jednotlivé druhy služeb, a to zvlášť za emitenta a zvlášť za konsolidovaný celek:

	2020
konsolidovaný celek	v mil. Kč
povinný audit účetní závěrky	9
jiné ověřovací zakázky	4
individuální za RB	v mil. Kč
povinný audit účetní závěrky	5
jiné ověřovací zakázky	3

Jiné ověřující zakázky představují následující služby:

- Prověrka finančních informací pro účely konsolidace sestavených v souladu s účetními instrukcemi skupiny Raiffeisen Bank International za období od 1. ledna 2020 do 30. června 2020;
- Prověrka konsolidovaných a nekonsolidovaných finančních informací k 31. prosinci 2020 pro účely reportingu České národní bance;
- Vypracování zprávy o přiměřenosti opatření přijatých za účelem ochrany majetku zákazníka (MiFID) podle § 12e odst.3 zákona 256/2004, o podnikání na kapitálovém trhu pro potřeby České národní banky;
- Služby spojené s vydáním „comfort letter“ pro vydání cenných papírů;
- Školení v oblasti regulací a úvěrové analýzy.

Kromě povinného auditu poskytl auditor v roce 2020 společnostem, které Banka ovládá, následující služby:

- Daňové služby;
- Školení v oblasti účetnictví, regulací a úvěrové analýzy.

K § 129 Informace o příspěvku do garančního fondu

Raiffeisenbank jako obchodník s cennými papíry přispívá do garančního fondu, který zabezpečuje záruční systém pro výplatu náhrady zákazníkům obchodníka s cennými papíry v případě jeho neschopnosti plnit závazky vůči svým zákazníkům. Základ pro výpočet příspěvku Raiffeisenbank do Garančního fondu za rok 2020 činil 348 mil. Kč a výše příspěvku pak činila 7 mil. Kč. V roce 2019 činil základ pro výpočet příspěvku 275 mil. Kč a příspěvek činil 5 mil. Kč.

Náklady na výzkum a vývoj

Banka v roce 2020 vynaložila částku 122 milionů Kč v oblasti výzkumu a vývoje. Většina výdajů byla spojena s vývojovými studii a realizací jednotlivých projektů, především v oblasti informačních technologií a systémů.

Údaje o emitovaných cenných papírech

Mezinárodní dluhopisový program hypotečních zástavních listů Raiffeisenbank a.s.

Maximální objem nesplacených dluhopisů:
5 000 000 000 EUR

Dluhopisový program je v maximálním objemu nesplacených dluhopisů 5 000 000 000 EUR. Prospekt dluhopisového programu, obsahující společné emisní podmínky, je registrován u Commission de Surveillance du Secteur Financier v Lucemburku a byl oznámen České národní bance.

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

HZL RBCZ 4Y

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

Úročení dluhopisů a termíny splatnosti úroků nebo jiného výnosu: stanoven fixní úrokovou sazbou 0,50 % p. a., vyplacenými ročně vždy k 8. 3. každého roku zpětně; Způsob převodu cenného papíru: převoditelnost není omezena; k převodu hypotečních zástavních listů dochází registrací tohoto převodu v Clearstream Banking societe anonyme Luxembourg a/nebo Euroclear Bank SA/NV v souladu s jejich platnými předpisy; Administrátor emise: Citibank N.A.; Určená provozovna administrátora: Citibank N.A., Citi Centre, Canada Square, Canary Wharf, London E14 5LB, United Kingdom; Názvy veřejných trhů, na kterých je cenný papír přijat k obchodování: Bourse de Luxembourg (od data emise); Měna, v níž jsou cenné papíry denominovány: EUR; Lhůta splatnosti cenného papíru: hypoteční zástavní listy budou splaceny v jejich jmenovité hodnotě dne 8. 3. 2021.

HZL RBCZ 5Y

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

Úročení dluhopisů a termíny splatnosti úroků nebo jiného výnosu: stanoven fixní úrokovou sazbou 0,625 % p. a., vyplacenými ročně vždy k 8. 3. každého roku zpětně; Způsob převodu cenného papíru: převoditelnost není omezena; k převodu hypotečních zástavních listů dochází registrací tohoto převodu v Clearstream Banking societe anonyme Luxembourg a/nebo Euroclear Bank SA/NV v souladu s jejich platnými předpisy; Administrátor emise: Citibank N.A.; Určená provozovna administrátora: Citibank N.A., Citi Centre, Canada Square, Canary Wharf, London E14 5LB, United Kingdom; Názvy veřejných trhů, na kterých je cenný papír přijat k obchodování: Bourse de Luxembourg (od data emise); Měna, v níž jsou cenné papíry denominovány: EUR; Lhůta splatnosti cenného papíru: hypoteční zástavní listy budou splaceny v jejich jmenovité hodnotě dne 8. 3. 2022.

HZL RBCZ 6Y

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

Úročení dluhopisů a termíny splatnosti úroků nebo jiného výnosu: stanoven fixní úrokovou sazbou 0,875 % p. a., vyplacenými ročně vždy k 8. 3. každého roku zpětně; Způsob převodu cenného papíru: převoditelnost není omezena; k převodu hypotečních zástavních listů dochází registrací tohoto převodu v Clearstream Banking societe anonyme Luxembourg a/nebo Euroclear Bank SA/NV v souladu s jejich platnými předpisy; Administrátor emise: Citibank N.A.; Určená provozovna administrátora: Citibank N.A., Citi Centre, Canada Square, Canary Wharf, London E14 5LB, United Kingdom; Názvy veřejných trhů, na kterých je cenný papír přijat k obchodování: Bourse de Luxembourg (od data emise); Měna, v níž jsou cenné papíry denominovány: EUR; Lhůta splatnosti cenného papíru: hypoteční zástavní listy budou splaceny v jejich jmenovité hodnotě dne 8. 3. 2023.

HZL RBCZ 7Y

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

Úročení dluhopisů a termíny splatnosti úroků nebo jiného výnosu: stanoven fixní úrokovou sazbou 1,125 % p. a., vyplacenými ročně vždy k 8. 3. každého roku zpětně; Způsob převodu cenného papíru: převoditelnost není omezena; k převodu hypotečních zástavních listů dochází registrací tohoto převodu v Clearstream Banking societe anonyme Luxembourg a/nebo Euroclear Bank SA/NV v souladu s jejich platnými předpisy;

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

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

Měna, v níž jsou cenné papíry denominovány: EUR;

Lhůta splatnosti cenného papíru: hypoteční zástavní listy budou splaceny v jejich jmenovité hodnotě dne 8. 3. 2024.

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

HZL RBCZ CRR 1.00/30

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

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

Způsob převodu cenného papíru: převoditelnost není omezena; k převodu Krytých dluhopisů dochází zápisem tohoto převodu na účtu vlastníka v Centrálním depozitáři v souladu s platnými právními předpisy a předpisy Centrálního depozitáře;

Administrátor emise: Raiffeisenbank a.s.;

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

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

Měna, v níž jsou cenné papíry denominovány: CZK;

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

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

Rok 2021

Rok 2021 bude pro Raiffeisenbank významný hned v několika rovinách. Čeká nás pokračování nastartovaných projektů v oblasti digitalizace služeb, v polovině roku očekávané spuštění služby BankID a do konce roku pak integrace několika set nových klientů z ING a Equa bank (v případě, že získáme souhlasy všech regulatorních orgánů).

I nadále bude naší prioritou zdraví našich klientů a zaměstnanců, stejně jako podpora při realizaci jejich plánů a podnikatelských vizí nebo při výkonu povolání.

Finance i úsilí budeme investovat především do digitalizace a dalšího zvyšování komfortu při využívání našich produktů a služeb. Pracovat budeme na vylepšení internetového a mobilního bankovníctví a zaměříme se na propojování služeb v rámci skupiny Raiffeisen v České republice.

Igor Vida
předseda představenstva
a generální ředitel Raiffeisenbank

Zpráva předsedy dozorčí rady Raiffeisenbank a.s.



Vážené dámy, vážení pánové,

rok 2020 byl ve všech ohledech jiný než všechny předchozí. Nejen v České republice, ale na celém světě všichni procházíme obdobím měnicí řadu věcí, na které jsme byli zvyklí. I přese všechny náročné momenty jsme zaznamenali meziroční růst celkových aktiv o 10,9 % na 411 miliard Kč, zvýšení objemu úvěrů o 1 % na 249 miliard Kč a nárůst

vkladů klientů o 15,1 % na 335 miliard Kč.

Přes všechny tyto úspěchy je ale nutné také uvést další ekonomické ukazatele, které nejsou zcela pozitivní. Pokles výnosů o 12,7 % (na 10,39 miliardy Kč) byl výrazně vyšší, než pokles nákladů o 5,8 % (na 6,3 miliardy Kč). Ve výsledku tak meziročně poklesl náš čistý zisk o 48,9 % na 2,14 miliardy Kč. O to víc si vážíme obrovské důvěry, kterou nám projevuje naše mateřská RBI, jenž investuje do dalšího růstu v České republice. V roce 2020 jsme se stali jediným vlastníkem Raiffeisen stavební spořitelny, což nám v budoucnu umožní získat další nové klienty, rozšiřovat služby pro klienty stávající a zvyšovat jejich spokojenost.

Během účetního období roku 2020 uspořádali členové dozorčí rady 4 řádná zasedání. Vedle toho, v případě potřeby, přijímala dozorčí rada i rozhodnutí mimo zasedání formou per-rollam. Celková míra účasti na zasedáních dozorčí rady byla zhruba 90 procent.

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

Představenstvo předkládalo dozorčí radě pravidelně a podrobné 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 prodloužení a k jejich spokojenosti.

Vedle standardních bodů agendy, jako je sledování průběžných výsledků podnikatelské činnosti společnosti, se na každém zasedání dozorčí rada soustředila na tzv. Focus Topics, přičemž těmto tématům byla věnována náležitá pozornost. V minulém roce se jednalo zejména o vývoj situace v souvislosti s pandemií Covid-19 a jejich dopadů na činnost společnosti. Dozorčí rada se též podrobně věnovala tématům digitalizace, automatizace a možnostem strategického růstu společnosti. Krom toho dozorčí rada plnila své statutární funkce dané stanovami společnostmi a obecně závaznými právními předpisy ČR. Dozorčí rada přezkoumala individuální účetní závěrku a konsolidovanou účetní závěrku a návrh na rozdělení zisku za rok 2020 a doporučila valné hromadě jejich schválení. Též útvary vnitřního auditu a compliance předkládaly na každé zasedání dozorčí radě své pravidelné zprávy. Vedoucí útvaru vnitřního auditu a vedoucí útvaru compliance se pravidelně zasedání dozorčí rady účastnili.

Vzhledem k tomu, že uplynulý rok lze upřímně popsat z důvodu výzev vyplývajících z pandemie onemocnění COVID-19 jako bezprecedentní, rád bych využil této příležitosti, abych srdečně poděkoval představenstvu a všem pracovníkům Raiffeisenbank za jejich neutuchající úsilí a také našim klientům za to, že k nám zachovali důvěru v této výjimečné době.

Za dozorčí radu

Lukasz Januszewski
předseda dozorčí rady

Zpráva dozorčí rady Raiffeisenbank a.s.

- 1) Dozorčí rada vykonávala své úkoly v souladu s § 446 – 447 zákona o obchodních korporacích, stanovami Raiffeisenbank a.s. a svým jednacím řádem. Představenstvo pravidelně dozorčí radě předkládalo zprávy o činnosti banky a její finanční situaci.
- 2) Individuální účetní závěrka a konsolidovaná účetní závěrka banky byly zpracovány v souladu s mezinárodními účetními standardy.
- 3) Konsolidovaná účetní závěrka a individuální účetní závěrka byly auditovány společností „KPMG Česká republika Audit, s.r.o.“. Podle názoru auditorské společnosti obě účetní závěrky podávají věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti Raiffeisenbank a.s. k 31. prosinci 2020 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 2020 včetně návrhu na rozdělení zisku, přijala výsledky auditu individuální účetní závěrky a konsolidované účetní závěrky za rok 2020 a doporučila valné hromadě jejich schválení bez připomínek.

Statutární a dozorčí orgány

Představenstvo

Předseda představenstva

Ing. Igor Vida

Datum narození: 1. dubna 1967

Bydliště: Gorazdova 1, 811 04 Bratislava, Slovenská republika

Členem představenstva Raiffeisenbank a.s. se stal 1. dubna 2015 a následně byl 7. dubna 2015 zvolen předsedou představenstva. Od roku 1992 působil ve slovenské Tatra bance, a.s., nejprve na pozici Head of Foreign Exchange and Money Market Department, později na pozici Head of Treasury and Investment Banking Division. V roce 1997 se stal členem představenstva Tatra banky, a.s., následně v letech 1999 - 2007 zastával pozici místopředsedy představenstva a zástupce generálního ředitele. Od roku 2007 byl předsedou představenstva a generální ředitelem Tatra banky, a.s. Z funkce

předsedy představenstva Tatra banky, a.s. rezignoval ke dni 31. března 2015.

Člen Výboru pro řízení aktiv a 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. 4. 2018 zodpovědným za oblast firemního bankovníctví (Corporate banking). Před nástupem do Raiffeisenbank a.s. působil ve vídeňské centrále Raiffeisen Bank International AG jako šéf retailového riziku pro všech 15 trhů v regionu střední a východní Evropy. Před nástupem do RBI působil František Ježek mj. v Multiservisu a ve skupině GE Money.

Člen Výboru pro řízení aktiv a 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

Tomáš Jelínek

Datum narození: 2. února 1976

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

Členem představenstva odpovědným za oblast Markets & Investment Banking je Tomáš Jelínek od 1. ledna 2020. Svou profesní kariéru v bankovníctví zahájil v roce 2000 v Citibank a od roku 2005 je členem týmu Raiffeisenbank. Začínal jako Head of Retail Risk Department, následně působil na pozicích Head of Retail Risk and Credit Portfolio Management a Chief Financial Officer. Dva roky pracoval také pro mateřskou RBI jako Head of Collection Program.

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

PhDr. Vladimír Kreidl, Msc.

Datum narození: 23. dubna 1974
Bydliště: U Starého židovského hřbitova 327/17, Radlice
150 00 Praha 5, Česká republika

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

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

Ing. Miloš Matula

Datum narození: 1. října 1976
Bydliště: Ječmínkova 3085/10, Líšeň, 628 00 Brno, Česká republika

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

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

Mag. Dr. Martin Stotter

Datum narození: 7. dubna 1976
Bydliště: Heinestrasse 12/12, 1020 Vídeň, Rakouská republika

Člen představenstva odpovědný za oblast řízení rizik od 15. 4. 2018. Před nástupem do Raiffeisenbank a.s. působil od března 2016 v sesterské Raiffeisen bank a.d. (Srbsko) na pozici člen představenstva zodpovědný za řízení rizik. V letech 2014 -2016 byl členem představenstva zodpovědným za řízení rizik v Raiffeisen Banka d.d. (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).

Člen Výboru pro řízení aktiv a pasiv
Předseda Úvěrového výboru
Předseda Výboru pro řízení provozních rizik a kontrol
Předseda Výboru pro problémové úvěry
Předseda Výboru pro řízení retailových rizik
Člen Projektového výboru
Člen Komise pro investice do nemovitostí
Člen Výboru IT Change Control Committee
Člen Výboru pro investiční produkty
Místopředseda Výboru pro korporátní produkty

Ing. Vladimír Matouš

Datum narození: 25. dubna 1961
Bydliště: Semická 2026/14, Modřany, 143 00 Praha 4,
Česká republika

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

Člen Projektového výboru
Předseda výboru IT Change Control Committee

Dozorčí rada

Předseda dozorčí rady

Mag. Lukasz Janusz Januszewski

Datum narození: 1 října 1978

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

Členem dozorčí rady Raiffeisenbank a.s. od 24. dubna 2018. 8. května 2018 byl zvolen předsedou dozorčí rady

Raiffeisenbank a.s. Od března 2018 je členem představenstva Raiffeisen Bank International AG zodpovědným za oblast investičního bankovníctví (Markets & Investment Banking). Od roku 1998 působil v Raiffeisen Bank Polska na různých pozicích spojených s oblastmi mj. Treasury, kapitálových trhů a investičního bankovníctví. Zde byl v letech 2007–2018 členem představenstva odpovědným za Markets & Investment Banking.

Místopředseda dozorčí rady

Mag. Peter Lenkh

Datum narození: 10. června 1963

Bydliště: Pierrongasse 5, 1140 Vídeň, Rakouská republika

Členem dozorčí rady Raiffeisenbank a.s. od října 2013, od prosince 2013 zvolen místopředsedou dozorčí rady. Před tím

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

Členové dozorčí rady

Mag. Reinhard Schwendtbauer

Datum narození: 11. září 1972

Bydliště: Lukasweg 23, AT-4060 Leonding, Rakouská republika

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

Mag. Andreas Gschwenter

Datum narození: 16. ledna 1969

Bydliště: Wolkersbergenstrasse 14, 1130 Vídeň, Rakouská republika

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

Dr. Johann Strobl

Datum narození: 18. září 1959

Bydliště: Hauptstrasse 37, Walbersdorf, Rakouská republika

Člen dozorčí rady od dubna 2014. Od roku 1989 působil v Bank Austria Creditanstalt, od roku 2004 na pozici člena představenstva zodpovědného za řízení rizik a finance. V roce 2007 se stal členem představenstva Raiffeisen Zentralbank AG odpovědným za oblast řízení rizik. Od roku 2010 člen představenstva Raiffeisen Bank International AG odpovědným za řízení rizik, od června 2013 též zástupcem generálního ředitele. V březnu 2017 se stal předsedou představenstva a generálním ředitelem Raiffeisen Bank International AG.

Mag. Dr. Hannes Mösenbacher

Datum narození: 11. března 1972

Bydliště: Wisentgasse 39, 3400 Klosterneuburg, Rakouská republika

Členem dozorčí rady Raiffeisenbank a.s. se stal dne 27. 4. 2017. Od března 2017 je členem představenstva Raiffeisen Bank International AG, zodpovědným za oblast řízení rizik (CRO). Před tím od roku 2009 působil v Raiffeisen Bank International AG (Raiffeisen Zentralbank Österreich AG) na pozici Head of Risk Controlling. V letech 2000 - 2008 byl zaměstnán v Bank Austria Creditanstalt, Vienna na různých pozicích spojených s řízením rizik.

Andrii Stepanenko

Datum narození: 28. dubna 1972
Bydliště: Vorlaufstrasse 3/503, 1010 Vídeň, Rakouská republika

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

Ing. Helena Horská, PhD.

Datum narození: 27. listopadu 1974
Bydliště: K Habru 174, 251 65 Zvánovice, Česká republika

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

Ing. Kamila 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: 26. ledna 1977
Bydliště: Nehvizdská 954/7, 198 00 Praha 9, Česká republika

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

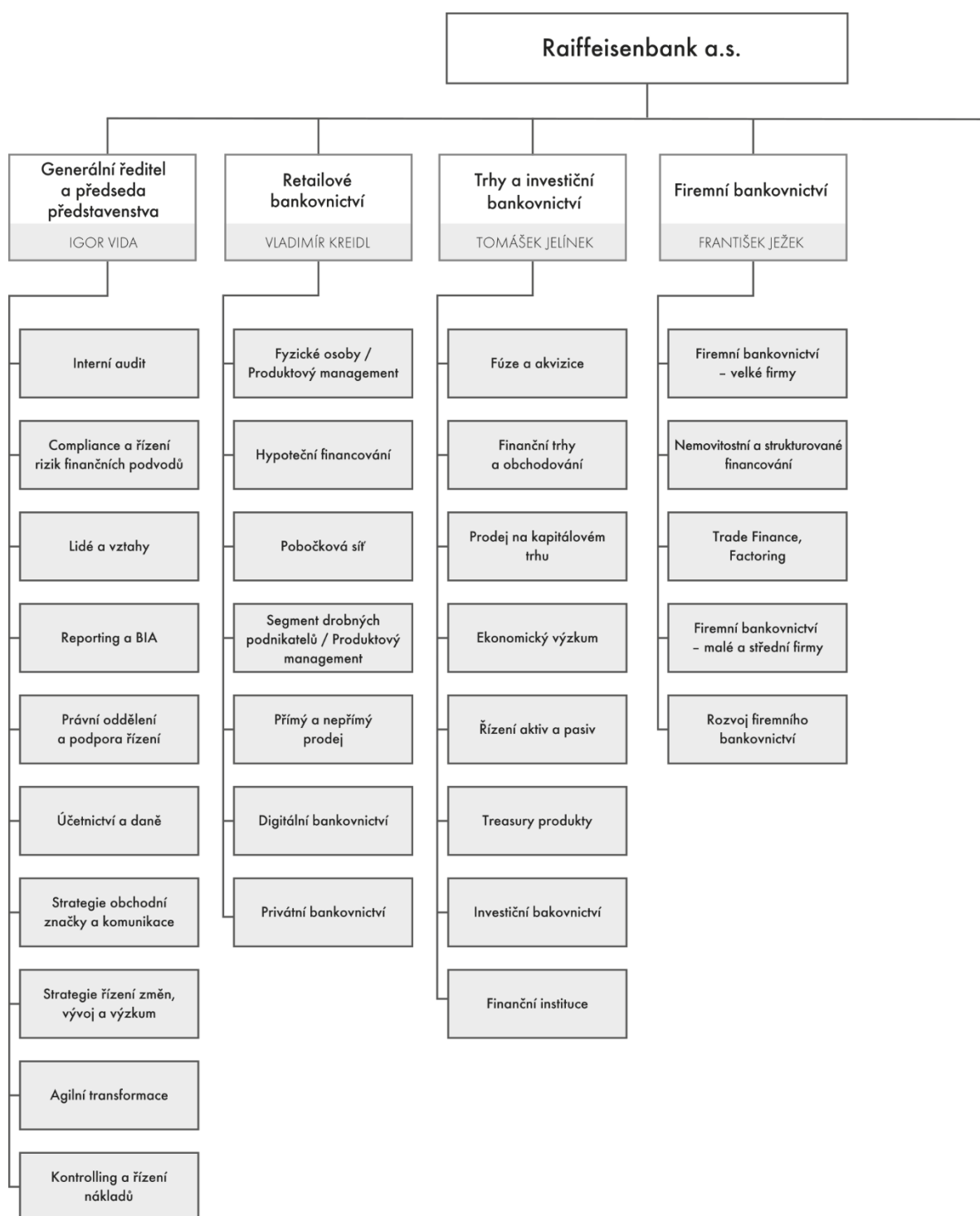
Tařána le Moigne

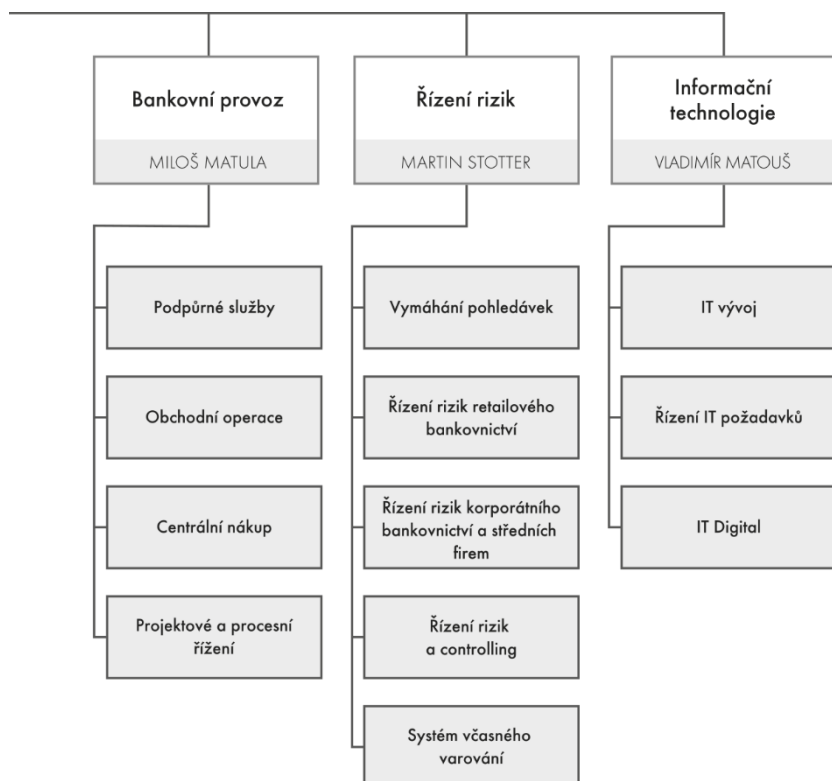
Datum narození: 4. dubna 1967
Bydliště: Janáčkovo nábřeží 471/49, 150 00 Praha 5, Česká republika

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

Údaje platné k 31. prosinci 2020.

Organizační struktura





Ekonomický vývoj

Světová ekonomika pod tíhou COVID-19



Rok 2020 byl ve znamení pandemie novým koronavirem COVID-19. Šíření viru a následná protipatření se projevila nejen na výkonnosti ekonomik a objemu mezinárodní obchodní výměny, ale i na pohybu osob dokonce v rámci jednoho státu. Světová ekonomika se podle odhadů Světové banky z ledna 2021 propadla o 4,3 %, což odpovídá nejhlubšímu

propadu od Druhé světové války. Mezinárodní obchod přišel dokonce o 9,5 % z obrátu a na rozdíl od Globální finanční krize byl zasažen výrazně vyšší počet zemí. Nadějí roku 2021 je vakcinace neohroženějších skupin obyvatel.

Nevyzpytatelnost viru a mnohá další (geopolitická) rizika mohou ohrozit očekávané oživení světové ekonomiky v letošním roce (odhad Světové banky počítá v základním scénáři s růstem o 4 %). Návrat na předpandemickou úroveň se očekává až v dalších letech. Ekonomiky Evropské unie poklesy podle předběžných údajů Eurostatu o 6,4 %. Německo, náš hlavní obchodní partner, zaznamenalo 5% pokles své ekonomiky a na rozdíl od Česka propad z roku 2009 nepřekonal (-5,7 % v roce 2009).

Česká ekonomika obstála navzdory hlubokých ekonomickým ztrátám

Česká ekonomika, podle předběžných odhadů ČSÚ, loni poklesla o 5,6 %. Jedná se o nejhlubší propad v historii samostatné České republiky, dokonce nejhlubší od ekonomické transformace. V roce 2009 činil propad „jen“ o 4,5 %. Hlubšímu pádu zabránila především spotřeba vlády a ve druhé polovině roku i zahraniční poptávka (export). Investice firem byly výrazně redukovány. Spotřeba domácností klesla, zatímco vzrostla odložené spotřeba a s ní i úspory domácností z části podpořené odklady splátek. Vysoký podíl průmyslu a silná provázanost ekonomiky se sousedním Německem, která byla před koronavirem považována za Achillovu patu české ekonomiky, se v průběhu koronavirového šoku přerodila v komparativní výhodu. Společně s čilým rozvojem digitálního businessu včetně e-commerz zabránila daleko hlubšímu poklesu ekonomiky. Přesto ztráty na hrubé přidané hodnotě odhadujeme na necelých 300 miliard korun a oproti původní trajektorii růstu české ekonomiky až na 430 miliard. V tržbách jsou ztráty mnohonásobně vyšší.

Učíme se žít s COVID-19

V roce 2021 dle našeho základního scénáře, který počítá s vakcinací neohroženějších skupin nejpozději do konce léta a s postupným rozvolňováním restriktivních opatření od konce druhého čtvrtletí, hrubý domácí produkt české ekonomiky vzroste ve stálých cenách o 2,5 %. Přesto návrat na předkoronavirovou úroveň bude trvat nejméně rok (nejdříve v 1Q 2022) a na původní trajektorii ekonomického růstu se jen tak nevrátíme a v následujících letech se budeme pohybovat cca 10 % pod její úrovní.

Asymetrický šok

Pandemie COVID-19, která představuje zřídka se vyskytující kombinaci nabídkového a poptávkového šoku nezasáhla diferenciovane jen národní ekonomiky, ale i jednotlivé sektory a obory uvnitř národních ekonomik. Zatímco obory jako například filmový průmysl, online zásilkový prodej aneb e-commerz, poštovní a zásilkové služby rostly dvouciferným tempem, vysoké dvouciferné ztráty utrpěly cestovní kanceláře a agentury, letecká doprava, ubytování, turistický ruch, gastronomické služby, agentury práce...

Odložená nezaměstnanost

Pokles ekonomiky se vždy se zpožděním projeví na nezaměstnanosti. Na konci roku 2020 registrovaná míra nezaměstnanosti dosáhla 4 % a počet registrovaných nezaměstnaných téměř 292 tisíc osob. Počet nezaměstnaných meziročně vzrostl o 76 tisíc osob dle údajů úřadů práce a míra nezaměstnanosti se zvýšil a 1,1 procentního bodu. Přesto míra nezaměstnanosti zůstává v Česku nejnižší v celé Evropské unii. Dokonce počet neobsazených pracovních pozic (přes 310 tisíc) hlášených na úřadech práce je stále vyšší, než počet uchazečů o práci. Program podpory zaměstnanosti pomohl firmám překonat nejtěžší problémy na začátku vypuknutí pandemie a nepropouštět zaměstnance. Jak ale pandemie neustupuje, ochrana stávajících pracovních míst brání přesunu zaměstnanců ze skomírajících oborů do rostoucích, čímž brání růstovým firmám v růstu a udržuje mnohá pracovní místa, kterým reálně hrozí zániknutí v okamžiku ukončení státní pomoci. Problém nezaměstnanosti, masivního přesunu pracovních sil, možná nejmasivnějšího od ekonomické transformace, se odsouvá v čase. Riziko výraznějšího růstu nezaměstnanosti se rozkládá v čase a ani letos neočekáváme skokové zvýšení míry nezaměstnanosti.

Sazby i výnosy si v pandemii sáhly na dno, přichází doba růstu

Finanční trhy vstupovaly do roku 2020 v očekávání postupného ochlazování ekonomické aktivity po předchozím dynamickém růstu („soft landing“), čemuž odpovídal i výrazně inverzní tvar výnosové křivky, který ukazoval na očekávané rozvolňování měnové politiky. Česká národní banka ovšem poněkud překvapivě v únoru přistoupila ke zvýšení základní sazby o 0,25pb v reakci na silnou cenovou dynamiku. Následný příchod pandemie si vynutil svižné monetární uvolnění a kapitál se tak již v předstihu přemístil do dluhopisů, čímž srazil jejich výnosy. Závěr roku se naopak vlivem zpráv o vakcinaci nesl ve znamení růstu výnosů, který dále uspišila ještě rábí prognóza ČNB a výhled na pokračující fiskální expanzi. 10letý dluhopis se tak dostal nad 1,2 % s výhledem na další růst. V závislosti na vývoji inflace a udržitelném oživení ekonomiky přistoupí Česká národní banka ke zvýšení úrokových sazeb. Na rozdíl od prognózy ČNB a spekulací trhu neočekáváme, že k tomu dojde už letos.

Koruna většinu roku reagovala hlavně na epidemický vývoj

Česká měna se v roce 2020 chovala přímo učebnicově. Zatímco ještě v únoru vlivem příznivého úrokového diferenciálu posílila až pod hranici 25 korun za euro, extrémní nárůst tržní rizikové averze s příchodem pandemie ji, podobně jako další riziková aktiva, vyhnal až k EUR/CZK 27,80. Letní pokles epidemické intenzity vedl k návratu koruny k EUR/CZK 26,00, ovšem podzimní příchod druhé vlny znamenal opětovné oslabení. Teprve v závěru roku se s vidinou příchodu vakcinace do měnového kurzu začaly propisovat ekonomické fundamenty, mezi které patřila dobrá odolnost české ekonomiky, dohoda o brexitu či výhled na normalizaci měnové politiky. Koruna se tak navzdory neutěšené domácí epidemické situaci vrátila na dohled EUR/CZK 26,00. S lepšícími se ekonomickými fundamenty očekáváme další mírné posilování české koruny vůči euru koncentrované do druhé poloviny roku.

*Zdroj dat: Světové banka, Eurostat, ČSÚ, Bloomberg, MPSV, Eurostat
Data platná k 15. únoru 2021
Zpracovala Helena Horská, hlavní ekonomka*

Komentář ke konsolidovaným finančním výsledkům dle IFRS

Skupina Raiffeisenbank vykázala za rok 2020 v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví (IFRS) konsolidovaný čistý zisk náležející akcionářům ve výši 2 224 milionů Kč, což představuje meziroční pokles o 53,0 %.

Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku

Čistý zisk a výnosy

Celkové provozní výnosy meziročně poklesly o 13,7 % na 11,35 miliardy Kč.

Čisté úrokové výnosy Skupiny se meziročně snížily o 13,2 % na 7,85 miliardy Kč. Tento pokles je způsoben zejména snížením tržních úrokových sazeb z důvodu uvolňování měnové politiky v souvislosti s epidemií koronaviru. Čisté příjmy z poplatků meziročně klesly o 6,2 % na 3,11 miliardy Kč. Ostatní výnosy/náklady Skupiny, které zahrnují především čistou ztrátu nebo zisk z finančních operací, meziročně vzrostly o 14,1 % na 158 milionů Kč.

Náklady

Jednou z priorit Skupiny je důsledné dodržování nákladové disciplíny. Provozní náklady se snížily o 4,5 % na 6,88 miliardy Kč. Tento pokles je primárně způsoben snížením výdajů na marketing a nákladů na zaměstnance.

Řízení rizik

Raiffeisenbank si i nadále udržuje velmi dobrou kvalitu svého úvěrového portfolia. Ztráty ze znehodnocení úvěrů a jiných pohledávek dosahují výše 1,72 miliardy Kč. V meziročním srovnání došlo k navýšení o 1,38 miliardy Kč kvůli očekávaným úvěrovým ztrátám v důsledku očekávaného zhoršení makroekonomického prostředí v souvislosti s epidemií koronaviru. Kvalita úvěrového portfolia nicméně zůstává na vysoké úrovni s nízkým objemem úvěrů v selhání a rizikových úvěrů.

Konsolidovaný výkaz o finanční pozici

Aktiva

Celková aktiva dosáhla výše 482,00 miliard Kč a meziročně tak vzrostla o 29,5 %.

Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní aktiva dosáhla hodnoty 5,86 miliard Kč, což představuje pokles o 47,8 %. K největšímu poklesu došlo na účtech vedených u ČNB.

Cenné papíry k obchodování dosahují hodnoty 1,68 miliardy Kč a v meziročním srovnání došlo k nárůstu o 1,59 miliardy Kč. K největšímu nárůstu došlo u státních dluhopisů.

Pohledávky za bankami vzrostly o 23,4 % na 107,62 miliard Kč. Objem poskytnutých úvěrů klientům se meziročně zvýšil o 25,2 % na 298,76 miliard Kč. K růstu přitom došlo ve financování domácností (hypotéky a spotřebitelské úvěry) i firem.

Ostatní aktiva vzrostla oproti minulému roku o 54,7 % na 6,89 miliard Kč.

Dlouhodobý hmotný majetek poklesl o 1,6 % na 4,10 miliard Kč. Dlouhodobý nehmotný majetek vzrostl o 17,1 % na 3,25 miliard Kč.

Závazky

Celkové závazky Skupiny dosáhly výše 445,19 miliard Kč, což představuje nárůst o 31,8 %.

Položka závazky vůči bankám poklesla o 44,4 % na hodnotu 12,20 miliard Kč, z čehož největší pokles představují termínované vklady bank.

Objem přijatých vkladů od klientů se meziročně zvýšil o 38,8 % na 402,78 miliard Kč. K nejvyššímu nárůstu došlo u běžných účtů/ jednodenních vkladů.

Emitované dluhové cenné papíry se zvýšily o 2,8 % na hodnotu 13,05 miliard Kč.

Ostatní pasiva vzrostla oproti minulému roku o 6,3 % na hodnotu 1,10 miliard Kč.

Kapitál

Kapitálová přiměřenost Skupiny ke konci roku 2020 dosáhla 19,14 % oproti 17,78 % ke konci roku minulého. V návaznosti na opatření České národní banky o přijetí stabilizačních opatření v souvislosti s epidemií koronaviru ze dne 16. března 2020 rozhodla valná hromada Banky na konci dubna 2020 o nevyplacení dividend akcionářům ze zisku Banky za rok 2019. Částka 4,73 miliardy Kč byla převedena do konsolidovaného nerozděleného zisku.

Součástí kapitálu Skupiny jsou vydané podřízené nezajištěné AT1 kapitálové investiční certifikáty ve výši 4,17 miliard Kč, jejichž držitelům Skupina vyplatila v roce 2020 z nerozděleného zisku kupón ve výši 211 milionů Kč.

Navýšení nerozděleného zisku mělo pozitivní dopad na kapitálovou přiměřenost Skupiny.



KPMG Česká republika Audit, s.r.o.

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

Zpráva nezávislého auditora pro akcionáře společnosti Raiffeisenbank a.s.

Zpráva o auditu konsolidované účetní závěrky

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené konsolidované účetní závěrky společnosti Raiffeisenbank a.s. („Společnost“) a jejích dceřiných společností (společně „Skupina“) sestavené na základě mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií, která se skládá z konsolidovaného výkazu o finanční pozici k 31. prosinci 2020, konsolidovaného výkazu o úplném výsledku, konsolidovaného výkazu změn vlastního kapitálu a konsolidovaného výkazu o peněžních tocích za rok končící 31. prosincem 2020 a přílohy této konsolidované účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Skupině jsou uvedeny v bodě 3 přílohy této konsolidované účetní závěrky.

Podle našeho názoru přiložená konsolidovaná účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz konsolidované finanční situace Skupiny k 31. prosinci 2020 a konsolidované finanční výkonnosti a konsolidovaných peněžních toků za rok končící 31. prosincem 2020 v souladu s mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 a standardy Komory auditorů České republiky pro audit, kterými jsou mezinárodní standardy pro audit (ISA), případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit konsolidované účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem přijatým Komorou auditorů České republiky jsme na Skupině nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů. Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Hlavní záležitosti auditu

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

Opravné položky k úvěrům a pohledávkám za klienty

Hlavní záležitost auditu	Jak byla daná záležitost auditu řešena
<p>Na tuto záležitost jsme se zaměřili z důvodu vysoce subjektivních a komplexních úsudků vytvářených vedením Skupiny při posuzování nutnosti a následně odhadování výše opravných položek ke ztrátám z úvěrů a pohledávek za klienty (dále jen jako „úvěry“).</p> <p>Opravné položky ke ztrátám z úvěrů a pohledávek za klienty k 31. prosinci 2020 ve výši 5 922 milionů Kč představují odhad očekávaných úvěrových ztrát (Expected Credit Loss – „ECL“) k rozvahovému dni.</p> <p>Úvěry se segmentují do retailových a korporátních portfolií a v rámci nich dále podle typu produktu. 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.</p> <p>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.</p> <p>Výpočet opravných položek úvěrů ve stupni 1 a 2 je založen na statistických modelech, které k výpočtu využívají zejména vstupy zjištěné z historických údajů Skupiny.</p>	<p>Při řešení této hlavní záležitosti auditu jsme provedli, kromě jiného, níže uvedené auditorské postupy:</p> <p>Ve spolupráci s našimi specialisty na úvěrová rizika jsme kriticky posoudili a prověřili úvěrová a účetní pravidla Skupiny a procesy týkající se výpočtu očekávaných úvěrových ztrát na základě našich znalostí, zkušeností a tržních standardů v rámci bankovního sektoru.</p> <p>Testovali jsme návrh, implementaci a provozní účinnost systémových a manuálních kontrol nad identifikací významného zvýšení úvěrového rizika a nad identifikací úvěrového selhání a následného zařazení úvěru do patřičného stupně. V provedených kontrolách jsou zahrnuty kontroly nad výpočtem dnů po splatnosti pro jednotlivé úvěry a přepočty opravných položek vypočtených v IT systémech Společnosti, abychom prověřili přesnost údajů zachycených v účetnictví. Naše postupy zahrnovaly dotazování v kombinaci s pozorováním, inspekcí dokumentace a vybranými přepočty.</p> <p>Obdrželi jsme použité informace ohledně budoucího vývoje (FLI) a makroekonomické projekce použité v jednotlivých scénářích vytvořených Skupiny včetně pravděpodobností přiřazených těmto jednotlivým scénářům. Tyto informace jsme nezávisle posoudili ve světle našich znalostí o Skupině a bankovním prostředí, našeho chápání dopadů pandemie COVID-19 a také v porovnání s veřejně dostupnými daty.</p>

Hlavní záležitost auditu	Jak byla daná záležitost auditu řešena
<p>Opravné položky pro retailové a korporátní úvěry stupně 3 se počítají pro portfoliové a individuálně řízené expozice rozdílně.</p> <p>Opravné položky pro stupeň 3 portfoliově posuzovaných expozic vychází ze statistických modelů založených zejména na historických datech Skupiny.</p> <p>Opravné položky pro korporátní úvěry stupně 3 jsou stanoveny odhadem pravděpodobnostně vážených diskontovaných budoucích peněžních toků pro každou expozici. Klíčovými úsudky a předpoklady jsou odhady scénářů budoucího splácení úvěrů a pravděpodobnosti přiřazené těmto scénářům při zohlednění odhadované hodnoty a načasování peněžních toků včetně odhadu zpětně získatelné hodnoty podkladového zajištění.</p> <p>Klíčové vstupy, předpoklady a úsudky relevantní pro výpočet opravných položek na základě statistických modelů zahrnují:</p> <ul style="list-style-type: none"> - definici selhání, definici významného zvýšení úvěrového rizika (Significant Increase in Credit Risk – “SICR”) a výpočet pravděpodobnosti selhání (Probability of Default – “PD”), - odhad ztráty při selhání (Loss Given Default – “LGD”), - odhad expozice v selhání (Exposure at Default – “EAD”) včetně předčasného splacení a čerpání úvěrových příslibů do okamžiku selhání, - informace ohledně budoucího vývoje (Forward-Looking Information – “FLI”) založené na třech scénářích očekávaného vývoje vybraných makroekonomických ukazatelů. <p>V současném roce jsou vývoj scénářů a přiřazení pravděpodobností k těmto</p>	<p>Na portfolio hypotečních úvěrů jsme ve spolupráci s našimi specialisty na úvěrová rizika kriticky posoudili vhodnost konstrukce kumulativních PD křivek a přepočítali dopad použitých informací ohledně budoucího vývoje (FLI) použitých v rámci statistických modelů určených k výpočtu očekávaných úvěrových ztrát.</p> <p>Kriticky jsme posoudili metodologii konstrukce LGD křivek a modelů expozice v selhání EAD porovnáním na historická pozorování Skupiny a na použité informace ohledně budoucího vývoje.</p> <p>Na portfolio hypotečních a spotřebitelských úvěrů jsme použili datovou analýzu pro přepočet očekávaných ztrát na základě vstupů generovaných statistickými modely Skupiny a naše výsledky jsme porovnali s účetními hodnotami.</p> <p>Na vybraném vzorku korporátních úvěrů jsme posoudili, zda jsou dané úvěry zařazeny do správného stupně. U vzorku korporátních úvěrů se znehodnocením jsme provedli analýzu pravděpodobnostně vážených scénářů odhadovaných peněžních toků připravených oddělením úvěrového rizika Skupiny. Konkrétně jsme věnovali zvláštní pozornost klíčovým předpokladům týkajících se výše a načasování odhadovaných peněžních toků. Při našem posouzení jsme zvažovali také nejnovější vývoj ve vztahu k dlužníkovi včetně dopadu COVID-19 na něj. Dále jsme přepočítali konkrétní opravné položky vypočtené oddělením vymáhání úvěrů za účelem ověření přesnosti jejich zachycení v rámci účetních hodnot Skupiny.</p> <p>Pomocí datové analýzy jsme na celém portfolio úvěrů testovali správnost a konzistenci zařazování úvěrových expozic do jednotlivých stupňů.</p> <p>V rámci našich procedur jsme vyhodnotili výsledky zpětného testování statistických</p>

Hlavní záležitost auditu	Jak byla daná záležitost auditu řešena
<p>scénářům spojeny s významně vyšší nejistotou z důvodu narušení fungování ekonomiky, problémům kterým čelí banka i její dlužníci včetně celkovému uzavření některých odvětví, poklesu poptávky po určitých druzích výrobků a služeb a očekávaných dalších omezení ekonomiky v důsledku pandemie COVID-19. Vedení Společnosti zohledňuje tuto zvýšenou nejistotu pomocí dodatečných úprav, které jsou ze své podstaty velmi subjektivní povahy.</p> <p>Vzhledem k výše uvedeným okolnostem doprovázeným významně zvýšenou úrovní nejistoty vyplývající z narušení podmínek pro podnikání v důsledku globální pandemie COVID-19, považujeme odhad očekávaných úvěrových ztrát a související přílohové informace za hlavní záležitost auditu.</p> <p>Podrobnější informace jsou dále uvedeny v bodu 5f (Přehled významných účetních pravidel a postupů), bodu 26 (Finanční aktiva v naběhlé hodnotě) a bodu 45 (Finanční nástroje – úvěrové riziko) konsolidované účetní závěrky.</p>	<p>modelů použitých k výpočtu očekávaných úvěrových ztrát.</p> <p>Kriticky jsme zhodnotili dodatečné úpravy zohledňující konkrétní aspekty pandemie COVID-19 a její dopad na schopnost klientů Skupiny splácet své úvěry.</p> <p>V příloze konsolidované účetní závěrky jsme posoudili přiměřenost zveřejňovaných údajů o opravných položkách k úvěrům a řízení úvěrového rizika.</p>

Ostatní informace

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

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

Na základě provedených postupů, do míry, již dokážeme posoudit, uvádíme, že

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

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

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

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

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

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví ve Skupině odpovídá dozorčí rada. Za sledování procesu účetního výkaznictví ve Skupině odpovídá výbor pro audit.

Odpovědnost auditora za audit konsolidované účetní závěrky

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

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

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti konsolidované účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko

neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.

- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Skupiny relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti statutární orgán Společnosti uvedl v příloze konsolidované účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení konsolidované účetní závěrky statutárním orgánem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Skupiny nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze konsolidované účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Skupiny nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Skupina ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah konsolidované účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda konsolidovaná účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.
- Získat dostatečné a vhodné důkazní informace o finančních informacích týkajících se účetních jednotek nebo podnikatelských činností v rámci Skupiny s cílem vyjádřit výrok ke konsolidované účetní závěrce. Odpovídáme za řízení, dohled a provedení auditu Skupiny. Vyjádření výroku auditora zůstává naší výhradní odpovědností.

Naší povinností je informovat osoby pověřené správou a řízením mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.

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

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

Zpráva o jiných požadavcích stanovených právními předpisy

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

Určení auditora a délka provádění auditu

Auditorem Skupiny nás dne 2. října 2017 určila valná hromada Společnosti. Auditorem Skupiny jsme nepřetržitě 3 roky.

Soulad s dodatečnou zprávou pro výbor pro audit

Potvrzujeme, že náš výrok ke konsolidované účetní závěrce uvedený v této zprávě je v souladu s naší dodatečnou zprávou pro výbor pro audit Společnosti, kterou jsme dne 22. dubna 2021 vyhotovili dle článku 11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Poskytování neauditorských služeb

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

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

Zpráva o souladu s nařízením o ESEF

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

Odpovědnost statutárního orgánu

Za vypracování účetních závěrek v souladu s nařízením o ESEF je odpovědný statutární orgán Společnosti. Statutární orgán Společnosti nese odpovědnost mimo jiné za:

- návrh, zavedení a udržování vnitřního kontrolního systému relevantního pro uplatňování požadavků nařízení o ESEF,
- sestavení veškerých účetních závěrek obsažených v konsolidované výroční zprávě v platném formátu XHTML a
- výběr a použití značek XBRL podle požadavků nařízení o ESEF.

Odpovědnost auditora

Naším úkolem je vyjádřit na základě získaných důkazních informací názor na to, zda účetní závěrky obsažené v konsolidované výroční zprávě jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s požadavky nařízení o ESEF. Tuto zakázku poskytující přiměřenou jistotu jsme provedli podle mezinárodního standardu pro ověřovací zakázky ISAE 3000 (revidované znění) – „Ověřovací zakázky, které nejsou

auditem ani prověrkou 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 (materiální) nesouladu s požadavky nařízení o ESEF způsobeného podvodem nebo chybou a
- na základě toho navrhli a provedli postupy s cílem reagovat na vyhodnocená rizika a získat přiměřenou jistotu pro účely vyjádření našeho závěru.

Cílem našich postupů bylo posoudit, zda

- účetní závěrky, které jsou obsaženy v konsolidované výroční zprávě, byly sestaveny v platném formátu XHTML,
- údaje obsažené v konsolidované účetní závěrce, u nichž to vyžaduje nařízení o ESEF, byly značkovány 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 nařízením 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 2020 obsažené v konsolidované výroční zprávě jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s požadavky nařízení o ESEF.



Statutární auditor odpovědný za zakázku

Ing. Ondřej Fikrle je statutárním auditorem odpovědným za audit konsolidované účetní závěrky společnosti Raiffeisenbank a.s. k 31. prosinci 2020, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze, dne 22. dubna 2021

KPMG Česká republika Audit

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

Ing. Ondřej Fikrle
Partner
Evidenční číslo 2525

Raiffeisenbank a.s.

**Konsolidovaná účetní závěrka
sestavená v souladu s Mezinárodními standardy
pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií
za rok končící 31. prosince 2020**

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 6. dubna 2021.

Statutární orgán účetní jednotky	Podpis
Igor Vida předseda představenstva	
Tomáš Jelínek člen představenstva	

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku za rok končící 31. prosince 2020

mil. Kč	Bod	2020	2019 (upraveno)*
Výnosy z úroků a podobné výnosy účtované na základě metody efektivní úrokové míry	8	11 216	13 370
Ostatní výnosy z úroků	8	2 544	2 713
Náklady na úroky a podobné náklady	8	(5 911)	(7 036)
Čistý úrokový výnos		7 849	9 047
Výnosy z poplatků a provizí	9	4 042	4 313
Náklady na poplatky a provize	9	(928)	(992)
Čisté výnosy z poplatků a provizí		3 114	3 321
Čistá ztráta z finančních operací	10	(199)	(190)
Čistý zisk z finančních aktiv jiných než k obchodování povinně vykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	11	38	-
Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví	12	3	6
Dividendový výnos	13	1	42
Ztráty ze znehodnocení finančních nástrojů	14	(1 724)	(349)
Zisky/(ztráty) z odúčtování finančních aktiv vykázaných v naběhlé hodnotě	15	8	(3)
Náklady na zaměstnance	16	(3 399)	(3 569)
Všeobecné provozní náklady	17	(2 059)	(2 134)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	18	(1 423)	(1 505)
Ostatní provozní výnosy	19	989	1 033
Ostatní provozní náklady	20	(532)	(336)
Zisky/(ztráty) z prodeje dceřiných společností a společně řízených podniků	47	30	222
Zisky/(ztráty) z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin		53	11
Zisk před daní z příjmů		2 749	5 596
Daň z příjmů	21	(525)	(865)
Čistý zisk za účetní období náležející:		2 224	4 731
- akcionářům mateřské společnosti		2 224	4 731
- nekontrolním podílům		-	-
Ostatní úplný výsledek			
Položky, které nebudou v budoucnu převedeny do výkazu zisku a ztráty:			
Zisky/(ztráty) z přecenění majetkových cenných papírů oceňovaných v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku	39	(333)	106
Odložená daň související s položkami, které nebudou v následujících obdobích převedeny do výkazu zisku a ztráty	39	27	(16)
Položky, které budou v budoucnu převedeny do výkazu zisku a ztráty:			
Zajištění peněžních toků	39	(26)	22
Odložená daň související s položkami, které budou v následujících obdobích převedeny do výkazu zisku a ztráty	39	5	(4)
Ostatní úplný výsledek celkem náležející:		(327)	108
- akcionářům mateřské společnosti		(327)	108
- nekontrolním podílům		-	-
ÚPLNÝ VÝSLEDEK ZA OBDOBÍ CELKEM		1 897	4 839

Příloha tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky.

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

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

Konsolidovaný výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2020

mil. Kč	Bod	31.12.2020	31.12.2019 (upraveno)*
AKTIVA			
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky	22	5 852	11 209
Finanční aktiva k obchodování	23	3 746	1 769
Deriváty k obchodování	23,41	2 063	1 675
Cenné papíry k obchodování	23	1 683	94
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	24	532	-
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření	25	1	735
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	26	445 336	336 652
Pohledávky za bankami	26	107 619	87 242
Pohledávky za klienty	26	298 759	238 531
Dluhové cenné papíry	26	38 958	10 879
Finanční leasing	27	8 091	8 626
Změna reálné hodnoty portfoliově přeceňovaných položek (pohledávky za klienty a dluhové cenné papíry)	41	1 253	(1 153)
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	28	2 030	2 546
Pohledávka z daně z příjmů	21	598	28
Odložená daňová pohledávka	29	6	11
Dlouhodobý nehmotný majetek	31	3 247	2 773
Dlouhodobý hmotný majetek	32	4 098	4 164
Investice do nemovitostí	33	323	414
Ostatní aktiva	30	6 887	4 452
AKTIVA CELKEM		482 000	372 226

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

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

mil. Kč	Bod	31.12.2020	31.12.2019
PASIVA A VLASTNÍ KAPITÁL			
Finanční závazky k obchodování	34	2 616	1 799
Deriváty k obchodování	34	2 616	1 799
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	35	436 469	332 171
Závazky vůči bankám	35	12 201	21 961
Závazky vůči klientům	35	402 776	290 188
<i>z toho: změna reálné hodnoty zajišťovaných položek</i>	35	-	42
Emitované dluhové cenné papíry	35	13 053	12 692
Podřízené závazky a dluhopisy	35	4 561	3 309
Ostatní finanční závazky	35	3 878	4 021
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek (závazky vůči klientům)	41	262	(1 270)
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	36	3 209	2 668
Rezervy	37	1 172	1 122
Závazek ze splatné daně	21	26	178
Odložený daňový závazek	28	337	173
Ostatní pasiva	38	1 095	1 030
PASIVA CELKEM		445 186	337 871
VLASTNÍ KAPITÁL			
Náležící akcionářům Skupiny		36 814	34 355
Základní kapitál	39	11 061	11 061
Rezervní fond		825	694
Oceňovací rozdíly	39	44	371
Nerozdělený zisk		18 491	14 115
Ostatní kapitálové nástroje	39	4 169	3 383
Zisk za účetní období		2 224	4 731
Vlastní kapitál celkem		36 814	34 355
CELKEM PASIVA A VLASTNÍ KAPITÁL		482 000	372 226

Příloha tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky.

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

Konsolidovaný výkaz změn vlastního kapitálu za rok končící 31. prosince 2020

Kapitál náležející akcionářům Skupiny							
mil. Kč	Základní kapitál	Rezervní fond	Oceňovací rozdíly	Nerozdělený zisk	Ostatní kapitálové nástroje	Zisk za účetní období	Vlastní kapitál celkem
Stav k 1. 1. 2019	11 061	694	263	11 452	2 616	3 815	29 901
Navýšení ostatních kapitálových nástrojů	-	-	-	-	767	-	767
Dividendy	-	-	-	-	-	(975)	(975)
Výplata kupónu z ostatních kapitálových nástrojů	-	-	-	(177)	-	-	(177)
Převod do nerozděleného zisku	-	-	-	2 840	-	(2 840)	-
Změny konsolidačního celku	-	-	-	-	-	-	-
Čistý zisk za účetní období	-	-	-	-	-	4 731	4 731
Ostatní úplný výsledek, čistý	-	-	108	-	-	-	108
Úplný výsledek za období	-	-	108	-	-	4 731	4 839
Stav k 31. 12. 2019	11 061	694	371	14 115	3 383	4 731	34 355
Navýšení ostatních kapitálových nástrojů	-	-	-	-	786	-	786
Dividendy	-	-	-	-	-	-	-
Výplata kupónu z ostatních kapitálových nástrojů	-	-	-	(211)	-	-	(211)
Převod do nerozděleného zisku	-	-	-	4 731	-	(4 731)	-
Převod z oceňovacích rozdílů	-	-	-	259	-	-	259
Změny konsolidačního celku	-	131	-	(403)	-	-	(272)
Čistý zisk za účetní období	-	-	-	-	-	2 224	2 224
Ostatní úplný výsledek, čistý	-	-	(327)	-	-	-	(327)
Úplný výsledek za období	-	-	(327)	-	-	2 224	1 897
Stav k 31. 12. 2020	11 061	825	44	18 491	4 169	2 224	36 814

Příloha tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky.

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

Konsolidovaný výkaz o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2020

<i>(mil. Kč)</i>	2020	2019
Zisk před zdaněním	2 749	5 596
Úprava o nepeněžní operace		
Tvorba opravných položek a rezerv na úvěrová rizika	1 724	349
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	1 423	1 505
Ztráta ze znehodnocení hmotného a nehmotného majetku	6	2
Tvorba ostatních rezerv	(51)	(94)
Změna reálné hodnoty derivátů	(1 472)	(455)
Nerealizované ztráty/(zisky) z přecenění cenných papírů	(40)	1
Ztráta/(zisk) z prodeje hmotného a nehmotného majetku	(2)	7
Zisk z prodeje dceřiných a společně řízených společností	(30)	(222)
Změna přecenění zajišťovaných položek při zajištění reálné hodnoty	(915)	419
Přecenění cizoměnových pozic	(185)	(147)
Ostatní nepeněžní změny	(613)	(329)
Provozní zisk před změnou provozních aktiv a pasiv	2 594	6 632
Peněžní tok z provozních činností		
<i>(Zvýšení)/snížení provozních aktiv</i>		
Povinné minimální rezervy u ČNB	(1 382)	(1 111)
Pohledávky za bankami	(14 215)	12 292
Pohledávky za klienty	(1 034)	(11 075)
Dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	(19 106)	(4 010)
Cenné papíry určené k obchodování	(1 570)	162
Ostatní aktiva	(685)	136
<i>Zvýšení/(snížení) provozních pasiv</i>		
Závazky k bankám	(9 945)	(12 184)
Závazky ke klientům	46 894	19 689
Ostatní finanční závazky	(469)	(1 078)
Ostatní pasiva	52	101
Čistý peněžní tok z provozních činností před zdaněním	1 134	9 554
Placená daň z příjmů	(1 055)	(861)
Čistý peněžní tok z provozních činností	79	8 693
Peněžní tok z investičních činností		
Prodej majetkových účastí	27	377
Navýšení majetkových účastí	(5 164)	-
Prodej finančního aktiva ve FVOCI	9	-
Nákup hmotného a nehmotného majetku	(1 345)	(1 516)
Příjem z prodeje dlouhodobého majetku	2	3
Dividendy přijaté	1	42
Čistý peněžní tok z investičních činností	(6 470)	(1 094)
Peněžní tok z finančních činností		
Dividendy placené a vyplacené kupóny z ostatních kapitálových nástrojů	(211)	(1 152)
Nárůst ostatních kapitálových nástrojů	786	767
Vydané emitované dluhové cenné papíry	-	5 829
Splacené emitované dluhové cenné papíry	(54)	(12 581)
Čerpání podřízeného dluhu	813	772
Závazky z leasingu	(322)	(359)
Čistý peněžní tok z finančních činností	1 012	(6 724)
Čisté (snížení)/zvýšení hotovosti a ostatních rychle likvidních prostředků	(5 379)	875
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky na počátku roku (bod 22)	11 209	10 291
Kurzové rozdíly k hotovosti a peněžním ekvivalentům na začátku období	22	43
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky na konci roku (bod 22)	5 852	11 209
Přijaté úroky	13 524	16 620
Zaplacené úroky	(5 895)	(7 154)

Příloha tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky.

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

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

	K 1. lednu 2020	Peněžní toky		Nepeněžní změny		K 31. prosinci 2020
		Přítok	Odtok	Přecenění cizoměnových pozic	Ostatní nepeněžní změny	
Emitované dluhové cenné papíry	12 692	-	(54)	415	-	13 053
Podřízený dluh	3 309	813	-	136	303	4 561
Závazky z leasingu	1 928	-	(322)	34	104	1 744

	K 1. lednu 2019	Peněžní toky		Nepeněžní změny		K 31. prosinci 2019
		Přítok	Odtok	Přecenění cizoměnových pozic	Ostatní nepeněžní změny	
Emitované dluhové cenné papíry	19 600	5 829	(12 581)	(158)	2	12 692
Podřízený dluh	2 577	772	-	(41)	1	3 309
Závazky z leasingu	1 974	-	(359)	(13)	326	1 928

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

OBSAH

1.	ÚDAJE O MATEŘSKÉ SPOLEČNOSTI.....	59
2.	AKCIONÁŘI MATEŘSKÉ SPOLEČNOSTI.....	60
3.	DEFINICE KONSOLIDOVANÉ SKUPINY	61
	(a) Grafická struktura Skupiny k 31. prosinci 2020.....	61
	(b) Společnosti Skupiny zahrnuté do konsolidace	62
	(c) Společnosti nově zahrnuté do konsolidace v roce 2020	63
	(d) Společnosti vyřazené z konsolidace v roce 2020	63
	(e) Nekonsolidované účasti.....	63
4.	VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	64
	(a) Účetní principy	64
	(b) Principy konsolidace	65
5.	PŘEHLED VÝZNAMNÝCH ÚČETNÍCH PRAVIDEL A POSTUPŮ	66
	(a) Úrokové výnosy a náklady	66
	(b) Poplatky a provize.....	66
	(c) Dividendy.....	66
	(d) Ostatní výnosy a náklady vykazované v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku.....	66
	(e) Zdanění.....	66
	(f) Finanční aktiva a pasiva	67
	(g) Kompenzace	76
	(h) Ostatní kapitálové nástroje	77
	(i) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek.....	77
	(j) Goodwill.....	78
	(k) Leasing	78
	(l) Investice do nemovitostí.....	79
	(m) Aktiva a vyřazované skupiny držené k prodeji.....	79
	(n) Rezervy	79
	(o) Závazek ze splatné daně	80
	(p) Nekontrolní podíly	80
	(q) Operace s cennými papíry pro klienty.....	80
	(r) Podmíněná aktiva, podmíněné závazky a podrozvahové položky.....	80
	(s) Vykazování podle segmentů.....	81
	(t) Vykazování operací v cizích měnách	81
	(u) Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty.....	81
	(v) Zaměstnanecké požitky	81
	(w) Reklasifikace údajů za rok 2019.....	82
6.	ZMĚNY PRAVIDEL ÚČETNICTVÍ V ROCE 2020	85
	(a) Nově použité standardy a interpretace, jejichž aplikace měla významný vliv na konsolidovanou účetní závěrku	85
	(b) Nově použité standardy a interpretace, jejichž aplikace neměla významný vliv na konsolidovanou účetní závěrku	85
	(c) Standardy a interpretace vydané radou IASB, které dosud nejsou účinné	85
	(d) Standardy a interpretace vydané radou IASB, ale dosud nepřijaté Evropskou unií	85
7.	VLIV PANDEMIE COVID-19 NA KONSOLIDOVANOU ÚČETNÍ ZÁVĚRKU	87
8.	ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY	89
9.	ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ.....	90
10.	ČISTÁ ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ.....	91
11.	ČISTÝ ZISK Z FINANČNÍCH AKTIV JINÝCH NEŽ K OBCHODOVÁNÍ POVINNĚ VYKÁZANÝCH V REÁLNÉ HODNOTĚ DO ZISKU NEBO ZTRÁTY.....	91
12.	ČISTÝ ZISK ZE ZAJIŠŤOVACÍHO ÚČETNICTVÍ.....	91
13.	DIVIDENDOVÝ VÝNOS	91
14.	ZTRÁTY ZE ZNEHODNOCENÍ FINANČNÍCH NÁSTROJŮ	92

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

15.	ZISK NEBO ZTRÁTA (-) Z ODÚČTOVÁNÍ FINANČNÍCH AKTIV VYKÁZANÝCH V NABĚHLÉ HODNOTĚ.....	92
16.	NÁKLADY NA ZAMĚSTNANCE.....	92
17.	VŠEOBECNÉ PROVOZNÍ NÁKLADY	93
18.	ODPISY HMOTNÉHO A NEHMOTNÉHO MAJETKU	93
19.	OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY	94
20.	OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY	94
21.	DAŇ Z PŘÍJMŮ	94
22.	POKLADNÍ HOTOVOST A OSTATNÍ RYCHLE LIKVIDNÍ PROSTŘEDKY	95
23.	FINANČNÍ AKTIVA K OBCHODOVÁNÍ	95
24.	FINANČNÍ AKTIVA JINÁ NEŽ K OBCHODOVÁNÍ POVINNĚ V REÁLNÉ HODNOTĚ VYKÁZANÉ DO ZISKU NEBO ZTRÁTY	95
25.	FINANČNÍ AKTIVA V REÁLNÉ HODNOTĚ VYKÁZANÉ DO OSTATNÍHO VÝSLEDKU HOSPODAŘENÍ.....	96
26.	FINANČNÍ AKTIVA V NABĚHLÉ HODNOTĚ.....	96
	(a) Finanční aktiva v naběhlé hodnotě podle segmentů	96
	(b) Finanční aktiva v naběhlé hodnotě dle druhu	97
	(c) Reverzní repo operace	97
	(d) Syndikované úvěry	97
27.	FINANČNÍ LEASING	98
28.	ZAJIŠŤOVACÍ DERIVÁTY S Kladnou reálnou hodnotou	98
29.	ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLEDÁVKA/ZÁVAZEK	99
30.	OSTATNÍ AKTIVA	100
31.	DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK.....	101
32.	DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK	102
	(a) Změny dlouhodobého hmotného majetku	102
	(b) Dlouhodobý hmotný majetek pořízený formou finančního leasingu	102
33.	INVESTICE DO NEMOVITOSTÍ	103
34.	FINANČNÍ ZÁVAZKY K OBCHODOVÁNÍ.....	103
35.	FINANČNÍ ZÁVAZKY V NABĚHLÉ HODNOTĚ	103
	(a) Závazky vůči bankám.....	103
	(b) Závazky vůči klientům	104
	(c) Emitované dluhové cenné papíry	104
	(d) Podřízené závazky a dluhopisy	105
	(e) Ostatní finanční závazky	105
36.	ZAJIŠŤOVACÍ DERIVÁTY SE zápornou reálnou hodnotou	106
37.	REZERVY.....	106
38.	OSTATNÍ PASIVA.....	107
39.	VLASTNÍ KAPITÁL	107
	(a) Základní kapitál.....	107
	(b) Ostatní kapitálové nástroje	108
	(c) Oceňovací rozdíly.....	108
40.	PODMÍNĚNÉ ZÁVAZKY.....	109
	(a) Soudní spory.....	109
	(b) Poskytnuté přísliby, záruky a akreditivy	109
	(c) Nezávazné úvěrové přísliby a přísliby záruk.....	109
41.	FINANČNÍ DERIVÁTY	109
	(a) Deriváty k obchodování – přehled reálné a nominální hodnoty	109
	(b) Deriváty k obchodování – zbytková splatnost smluvní částky (nominální hodnota)	110

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

(c)	Zajišťovací deriváty – přehled reálné a nominální hodnoty	110
(d)	Zajišťovací deriváty – zbytková splatnost smluvní částky (nominální hodnota)	113
(e)	Zajištění reálné hodnoty	114
(f)	Zajištění peněžních toků	116
42.	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY – OSTATNÍ	117
(a)	Hodnoty předané k obhospodařování, do správy a k uložení	117
(b)	Hodnoty převzaté k obhospodařování, do správy a k uložení	117
43.	SEGMENTOVÁ ANALÝZA	117
44.	FINANČNÍ NÁSTROJE – TRŽNÍ RIZIKO	120
(a)	Obchodování	120
(b)	Řízení rizik	120
(c)	Reálné hodnoty finančních aktiv a pasiv	122
(d)	Metody řízení rizik	127
(e)	Operační riziko	128
(f)	Řízení vlastního kapitálu	130
45.	FINANČNÍ NÁSTROJE – ÚVĚROVÉ RIZIKO	132
(a)	Hodnocení zajištění úvěrů	132
(b)	Metody měření úvěrového rizika	132
(c)	Koncentrace úvěrového rizika	132
(d)	Vymáhání pohledávek	133
(e)	Očekávané úvěrové ztráty	133
(f)	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě a rezervy k poskytnutým příslibům a finančním zárukám dle stupňů znehodnocení	142
(g)	Finanční leasing	144
(h)	Změny v hrubé účetní hodnotě a změny v opravných položkách	145
(i)	Rozdělení finančních aktiv v naběhlé hodnotě a úvěrových příslibů a finančních záruk dle interního ratingu a stupně znehodnocení	152
(j)	Modifikované smluvní peněžní toky	156
(k)	Kvantitativní informace o kolaterálu pro úvěrově znehodnocená finanční aktiva (Stupeň 3)	156
(l)	Koncentrace úvěrového rizika dle zemí	157
(m)	Analýza úvěrů a pohledávek za klienty a pohledávek z finančního leasingu podle sektorů a druhu zajištění	158
(n)	Analýza úvěrů a pohledávek za klienty a pohledávek z finančního leasingu dle prodlení splatnosti 160	160
(o)	Expozice s úlevou a nevýkonné úvěrové expozice	160
(p)	Maximální úvěrová expozice	163
(q)	Zápočet finančních aktiv a finančních závazků	164
46.	LEASING	165
(a)	Práva k užívání	165
(b)	Analýza finančních závazků z leasingu podle zbytkové smluvní splatnosti (nediskontované peněžní toky)úvěrové a finanční přísliby	165
(c)	Hodnoty vykázané v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku	165
47.	ZMĚNY V RÁMCI KONSOLIDAČNÍHO CELKU	166
(a)	Nově konsolidované společnosti v roce 2020	166
(b)	Nově konsolidované společnosti v roce 2019	166
(c)	Prodeje v roce 2020	167
(d)	Prodeje v roce 2019	167
48.	TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI	168
49.	UDÁLOSTI PO DATU KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	172

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

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 2020 Českou národní bankou omezeno ani vyloučeno.

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

2. AKCIONÁŘI MATEŘSKÉ SPOLEČNOSTI

Složení akcionářů Banky k 31. prosinci 2020 (resp. 2019):

Název, adresa	Podíl na hlasovacích právech	
	2020	2019
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 39.

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

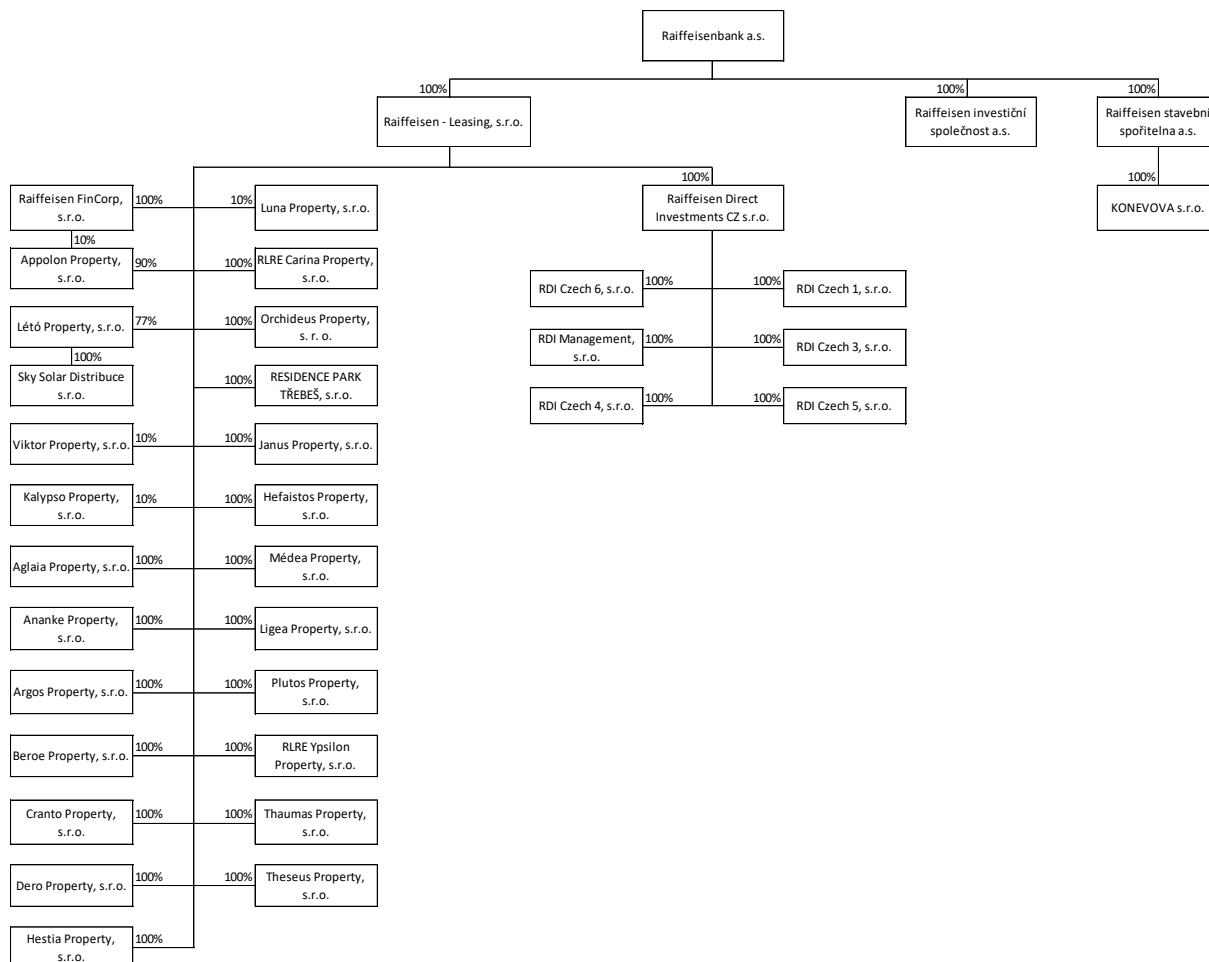
Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

3. DEFINICE KONSOLIDOVANÉ SKUPINY

(a) Grafická struktura Skupiny k 31. prosinci 2020



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

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

(b) Společnosti Skupiny zahrnuté do konsolidace

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

Společnost	Efektivní podíl Banky	Nepřímý podíl prostřednictvím společností	Metoda konsolidace v roce 2020	Sídlo
	v % 2020			
Raiffeisen investiční společnost a.s.	100%	-	plná metoda	Praha
Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	100%	-	plná metoda	Praha
KONEVOVA s.r.o.	100%	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	plná metoda	Praha
Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	100%	-	plná metoda	Praha
Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	100%	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
Appolon Property, s.r.o.	100%	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
Luna Property, s.r.o.	100%	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
RLRE Carina Property, s.r.o.	100%	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
Orchideus Property, s. r. o.	100%	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
Viktor Property, s.r.o.	100%	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
Hestia Property, s.r.o.	100%	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
Janus Property, s.r.o.	100%	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o.	100%	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
RDI Management s.r.o.	100%	Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o.	plná metoda	Praha
RDI Czech 1 s.r.o.	100%	Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o.	plná metoda	Praha
RDI Czech 3 s.r.o.	100%	Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o.	plná metoda	Praha
RDI Czech 4 s.r.o.	100%	Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o.	plná metoda	Praha
RDI Czech 5 s.r.o.	100%	Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o.	plná metoda	Praha
RDI Czech 6 s.r.o.	100%	Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o.	plná metoda	Praha

Skupinu společností zahrnutých do konsolidace k datu 31. prosince 2019 tvořily tyto společnosti:

Společnost	Efektivní podíl Banky	Nepřímý podíl prostřednictvím společností	Metoda konsolidace v roce 2019	Sídlo
	v % 2019			
Raiffeisen investiční společnost a.s.	100%	-	plná metoda	Praha
Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	100%	-	plná metoda	Praha
Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	100%	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
Appolon Property, s.r.o.	100%	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
Luna Property, s.r.o.	100%	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
Gaia Property, s.r.o.	100%	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
RLRE Carina Property, s.r.o.	100%	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
Orchideus Property, s. r. o.	100%	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
Viktor Property, s.r.o.	100%	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
Hestia Property, s.r.o.	100%	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o.	100%	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
RDI Management s.r.o.	100%	Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o.	plná metoda	Praha
RDI Czech 1 s.r.o.	100%	Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o.	plná metoda	Praha
RDI Czech 3 s.r.o.	100%	Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o.	plná metoda	Praha
RDI Czech 4 s.r.o.	100%	Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o.	plná metoda	Praha
RDI Czech 5 s.r.o.	100%	Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o.	plná metoda	Praha
RDI Czech 6 s.r.o.	100%	Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o.	plná metoda	Praha

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

(c) Společnosti nově zahrnuté do konsolidace v roce 2020

Dne 1. ledna 2020 došlo k rozdělení společnosti Raiffeisen - Leasing, s.r.o. odštěpením sloučením s nástupnickou společností Janus Property, s.r.o., v jehož rámci došlo k odštěpení části jmění společnosti Raiffeisen - Leasing, s.r.o. a jeho přechodu na nástupnickou společnost Janus Property, s.r.o. Účetní hodnota převáděných aktiv společnosti Raiffeisen - Leasing, s.r.o. na nástupnickou společnost Janus Property, s.r.o. činila 157 mil. Kč. Společnost Janus Property, s.r.o. je od 1. ledna 2020 zahrnuta do konsolidace plnou metodou.

Dne 9. září 2020 rozhodlo vedení Skupiny o nákupu 90% podílu ve společnosti Raiffeisen stavební spořitelna a.s. od společnosti Raiffeisen Bausparkasse Holding GmbH. Tato transakce nabyla účinnosti dne 30. listopadu 2020. Celková částka akvizice činila 5 232 mil. Kč. Tato transakce představuje transakci pod společnou kontrolou. Aktiva a závazky nabyté společností byly vykázány v účetních hodnotách uvedených v její individuální účetní závěrce a v souvislosti s touto transakcí nedošlo ke vzniku žádného nehmotného aktiva. Společnost Raiffeisen stavební spořitelna a.s. a společnost KONEVOVA s.r.o., jejímž přímým vlastníkem je společnost Raiffeisen stavební spořitelna a.s., jsou od 30. listopadu 2020 konsolidovány plnou metodou. Další informace o této akvizici jsou uvedeny v bodě 47 přílohy.

V roce 2020 Skupina nezahrnula žádné další společnosti do konsolidace plnou metodou.

(d) Společnosti vyřazené z konsolidace v roce 2020

V roce 2020 došlo k prodeji dceřiné společnosti Gaia Property, s.r.o. mimo Skupinu.

(e) Nekonsolidované účasti

Společnost Raiffeisen - Leasing, s.r.o. právně vlastní společnosti ALT POHLEDY s.r.o., Antonínská 2 s.r.o., Apaté Property, s.r.o., Ares Property, s.r.o., Astra Property, s.r.o., Áté Property, s.r.o., Belos Property, s.r.o., Boreas Property, s.r.o., Credibilis a.s., CRISTAL PALACE Property, s.r.o., cube ventures, s.r.o., Dafné Property, s.r.o., Demeter Property, s.r.o., Dike Property, s.r.o., Dolní náměstí 34 s.r.o., Eos Property, s.r.o., Eunomia Property, s.r.o., Evarne Property, s.r.o., Exit 90 SPV s.r.o., Fidurock Residential a.s., Fobos Property, s.r.o., Foibe Property, s.r.o., Folos Property, s.r.o., FVE Cihelna s.r.o., Gaia Property, s.r.o., GEONE Holesovice Two s.r.o., Grainulos, s.r.o., GRENA REAL s.r.o., GS55 Sazovice s.r.o., Halie Property, s.r.o., Harmonia Property, s.r.o., Hébé Property, s.r.o., Holečkova Property, s.r.o., Hypnos Property, s.r.o., Chodská 12 s.r.o., Chronos Property, s.r.o., JFD Real, s.r.o., Kaliopé Property, s.r.o., KAPMC s.r.o., Kappa Estates, s.r.o., KARAT s.r.o., Kétó Property, s.r.o., Kleió Property, s.r.o., Křížkovského 3 s.r.o., Melpomene Property, s.r.o., Merea Property, s.r.o., Morfeus Property, s.r.o., Nereus Property, s.r.o., Nyx Property, s.r.o., Ofion Property, s.r.o., Onyx Energy projekt II. s.r.o., Onyx Energy s.r.o., Palace Holding s.r.o., Photon Energie s.r.o., Photon SPV 10 s.r.o., Photon SPV 3 s.r.o., Photon SPV 4 s.r.o., Photon SPV 6 s.r.o., Photon SPV 8 s.r.o., Pontos Property, s.r.o., Rheia Property, s.r.o., RLRE Beta Property, s.r.o., RLRE Eta Property, s.r.o., SeEnergy PT, s.r.o., Selene Property, s.r.o., Sirius Property, s.r.o., Spio Property, s.r.o., Stará 19 s.r.o., Strašnická realitní a.s., Theia Property, s.r.o., UPC Real, s.r.o., Vlhká 26 s.r.o., Zefyros Property, s.r.o.

Přestože jsou tyto společnosti právně vlastněny Raiffeisen - Leasing, s.r.o., nesplňují podmínky Mezinárodních standardů finančního výkaznictví pro zařazení do konsolidačního celku, neboť na základě uzavřených smluv 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.

Dále v roce 2020 nebyly konsolidovány z důvodu nevýznamnosti tyto společnosti: Aglaia Property, s.r.o., Ananke Property, s.r.o., Argos Property, s.r.o., Beroe Property, s.r.o., Cranto Property, s.r.o., Dero Property, s.r.o., Hefaistos Property, s.r.o., Kalypso Property, s.r.o., Létó Property, s.r.o., Ligea Property, s.r.o., Médea Property, s.r.o., Plutos Property, s.r.o., RESIDENCE PARK TŘEBEŠ, s.r.o., RLRE Ypsilon Property, s.r.o., Sky Solar Distribuce s.r.o., Thaumás Property, s.r.o., Theseus Property, s.r.o.

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

**sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020**

4. VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

(a) Účetní principy

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

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

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

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

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

Jak je uvedeno v bodě 43 přílohy ke konsolidované účetní závěrce, Skupina při výpočtu očekávaných úvěrových ztrát využívá odhadů týkajících se finanční situace dlužníků a jejich možnosti splácení, hodnotu a návratnost zajištění, budoucí makroekonomické informace.

Hodnota zaúčtovaných rezerv vychází z posouzení vedení Skupiny a představuje nejlepší odhad nákladů potřebných k uhrazení závazků s nejistým časovým rozvrhem a výší. Další dodatečné informace o rezervách jsou uvedeny v bodě 37 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“).

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

(b) Principy konsolidace

Dceřiné společnosti jsou takové společnosti, ve kterých Skupina vykonává kontrolu. Skupina kontroluje společnost, pokud je vystavena variabilním výnosům nebo na ně má právo na základě své účasti v této jednotce a může prostřednictvím své moci nad ní tyto výnosy ovlivňovat. Dceřiné společnosti jsou plně konsolidovány. Dceřiné společnosti jsou do konsolidace zahrnuty od data, k němuž je na Banku převedena kontrola nad společností, do data, kdy Banka kontrolu přestane vykonávat. Všechny významné transakce mezi společnostmi ve Skupině jsou při konsolidaci eliminovány. Všechny významné vzájemné pohledávky, závazky, náklady a výnosy uvnitř Skupiny, včetně zisků, byly v rámci konsolidace vyloučeny. V případě, že Skupina nevlastní dceřinou společnost plně, je 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 držena k prodeji a ukončené činnosti. Podle ekvivalenční metody se při prvotním vykázání investice do přidružených nebo společných podniků vykazují v konsolidovaném výkazu o finanční situaci v pořizovací ceně a následně jsou upraveny o podíly Skupiny na zisku nebo ztrátě a ostatním úplném výsledku přidruženého nebo společného podniku. Vykazovaná čistá investice je pravidelně testována na znehodnocení. Pokud dojde ke snížení hodnoty investice, je vykázána ztráta ze snížení hodnoty majetkové účasti přidružených podniků.

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

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

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

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

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

5. PŘEHLED VÝZNAMNÝCH ÚČETNÍCH PRAVIDEL A POSTUPŮ

(a) Úrokové výnosy a náklady

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

(b) Poplatky a provize

Poplatky a provize, které jsou považovány za nedílnou součást efektivní úrokové míry, jsou zahrnuty do výpočtu efektivní úrokové míry. Součástí efektivní úrokové míry jsou poplatky přímo spojené s poskytnutím úvěru, např. poplatky za poskytnutí úvěru, za zpracování úvěrové žádosti, placené provize apod. Poplatky za služby poskytované během daného období se časově rozlišují. 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.

(c) Dividendy

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

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

(d) Ostatní výnosy a náklady vykazané v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku

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

Ostatní provozní výnosy a náklady, které přímo nesouvisí s bankovní činností, jsou vykázány v položce „*Ostatní provozní výnosy*“ resp. „*Ostatní provozní náklady*“.

(e) Zdanění

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

Odložená daň je stanovena na základě závazkové metody a je vypočtena ze všech přechodných rozdílů mezi vykazovanou účetní hodnotou aktiv a pasiv a jejich oceněním pro daňové účely. Hlavní přechodné rozdíly vznikají z titulu některých daňově neuznatelných rezerv a opravných položek, rozdílů

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

mezi účetními a daňovými odpisy hmotného a nehmotného majetku a přecenění finančních aktiv oceňovaných v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření.

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

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

(f) Finanční aktiva a pasiva

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

Pro finanční aktiva s běžným termínem dodání, kromě finančních aktiv oceňovaných v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty a finančních aktiv oceňovaných v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření, Skupina používá metodu data vypořádání.

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

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

Pro finanční aktiva a pasiva oceňovaná v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty, používá Skupina metodu data obchodu, přičemž datum obchodu je datum, kdy se účetní jednotka zaváže odkoupit nebo prodat finanční aktivum.

Podstatou účtování k datu obchodu je:

- zaúčtování aktiva, jež má účetní jednotka přijmout, k datu obchodu,
- odúčtování prodaného aktiva a zaúčtování zisku nebo ztráty při vyřazení a zaúčtování pohledávky za kupujícími 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) vykázán v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku. Skupina zpravidla transakce tohoto typu neprovádí.

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

Principy stanovení reálné hodnoty

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

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

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

Přecenění dluhových cenných papírů v portfoliu Skupiny je prováděno na denní bázi pomocí dostupných tržních sazeb 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

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

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

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

Finanční aktiva oceňovaná v naběhlé hodnotě („AC“)

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

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

Naběhlá hodnota je pořizovací cena 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 vykazovány v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku v položce „*Ztráty ze znehodnocení finančních nástrojů*“.

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

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

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

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

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

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

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

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

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

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

Finanční aktiva, u nichž peněžní toky 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 prodejkách nejsou vyhodnocovány izolovaně, ale jako součást celkového vyhodnocení, jak jsou cíle pro řízení finančních aktiv dosahovány a jak jsou peněžní toky realizovány.

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

Skupina klasifikuje finanční aktiva do následujících obchodních modelů:

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

(i) Obchodní model „Držet pro obchodování“

Dluhové cenné papíry a úvěry, které Skupina zařazuje do obchodního modelu „Držet pro obchodování“ jsou drženy za účelem realizace peněžních toků prostřednictvím jejich 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“:

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

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

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

(iv) Obchodní model „Držet ze strategických důvodů“

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

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

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

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

Snížení hodnoty finančních aktiv

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

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

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

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

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

Stupeň 2 - finanční aktiva, u nichž došlo k významnému nárůstu úvěrového rizika od prvotního zachycení, avšak zatím nedošlo k jejich znehodnocení. U těchto aktiv je zaúčtována očekávaná úvěrová ztráta po celou dobu trvání aktiva a úrokový výnos je kalkulován z hrubé účetní hodnoty finančního aktiva.

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

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

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

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

Detailní popis výpočtu očekávaných úvěrových ztrát je součástí bodu 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.

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

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 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. Jsou stanoveny konkrétní pravidla pro uzdravení ze selhání a pro přeřazení úvěrů s úlevou mezi výkonné expozice bez úlevy.

Restrukturalizace úvěrů a pohledávek za klienty

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

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

Finanční závazky

Skupina klasifikuje finanční závazky do 2 kategorií:

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

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

Repo operace

Dluhopisy a majetkové cenné papíry, které jsou prodány se současným sjednáním zpětného odkupu za předem stanovenou cenu, jsou dále vedeny v konsolidovaném výkazu o finanční pozici v příslušném portfoliu v reálné, resp. amortizované hodnotě a částka získaná prodejem je účtována v položce „*Finanční závazky v naběhlé hodnotě - Závazky vůči bankám*“ nebo „*Finanční závazky v naběhlé hodnotě - Závazky vůči klientům*“. Naopak dluhopisy nebo majetkové cenné papíry nakoupené se současným sjednáním zpětného prodeje jsou evidovány v podrozvahové evidenci, kde jsou přečteny 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*“.

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

Zapůjčené cenné papíry nejsou v konsolidované účetní závěrce vykazovány, pokud nejsou postoupeny třetím stranám. V případě jejich postoupení třetím stranám („short sales“) je prodej do konsolidované účetní závěrky zaúčtován jako závazek a související zisk nebo ztráta je zahrnuta v položce „Čistý zisk z finančních operací“.

Závazek související s navrácením cenných papírů je zachycen v reálné hodnotě jako závazek z obchodování a je vykázán v konsolidovaném výkazu o finanční pozici v položce „Ostatní pasiva“.

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

Emitované dluhopisy

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

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

Podřízený úvěr

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

O 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.

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

Finanční deriváty

Skupina v rámci své běžné činnosti provádí operace s finančními deriváty. Finanční deriváty zahrnují měnové a úrokové swapy, cross currency swapy, měnové forwardy, FRA, měnové, úrokové

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

a komoditní opce (nakoupené i prodané) a ostatní deriváty finančních instrumentů. Skupina uzavírá různé typy finančních derivátů, a to jak pro účely obchodování, tak pro účely zajištění měnových a úrokových pozic. Skupina interně zařazuje všechny typy derivátů do bankovního nebo obchodního portfolia. Součástí bankovního portfolia jsou rovněž finanční deriváty sloužící jako zajišťovací nástroje při zajištění reálné hodnoty a peněžních toků.

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

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

Vložené deriváty

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

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

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

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

Zajišťovací účetnictví

Skupina se rozhodla od 1. ledna 2018 i nadále přistupovat k zajišťovacímu účetnictví podle IAS 39, nikoli podle aktuální úpravy v IFRS 9. Zajišťovací deriváty jsou deriváty, které Skupina může použít k zajištění úrokového a měnového rizika. O zajišťovacím vztahu se účtuje jako o zajištění pouze v případě, že jsou splněny všechny následující podmínky:

- a) na počátku zajištění je formálně ustaven a zdokumentován zajišťovací vztah a zdokumentovány jsou také cíle účetní jednotky v oblasti řízení rizik a strategie při realizaci zajištění,
- b) očekává se, že zajištění bude při kompenzaci změn reálné hodnoty nebo změn peněžních toků souvisejících se zajišťovaným rizikem vysoce účinné, a to v souladu s původní dokumentací týkající se strategie podniku při řízení rizik pro daný zajišťovací vztah,

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

- c) u zajištění peněžních toků musí být očekávaná transakce, která je předmětem zajištění, vysoce pravděpodobná a musí představovat riziko, že v peněžních tocích dojde ke změnám, které v konečném důsledku budou mít vliv na výsledek hospodaření,
- d) účinnost zajištění je možné spolehlivě změřit, tj. je možné spolehlivě změřit reálnou hodnotu nebo peněžní toky ze zajištěné položky připadající na zajišťované riziko i reálnou hodnotu zajišťovacího nástroje,
- e) zajištění je během účetních období, pro která je určeno, průběžně posuzováno a je hodnoceno jako vysoce účinné.

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

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

Zajištění reálné hodnoty Skupina používá pro řízení tržních rizik. Změny reálné hodnoty zajišťovacích derivátů klasifikovaných jako zajištění reálné hodnoty jsou vykázány v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku v položce „Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví“, úrokový výnos a náklad z těchto derivátů (tj. realizovaný i naběhlý) je vykázán v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku v položce „Výnosy z úroků a podobné výnosy účtované na základě metody efektivní úrokové míry“ nebo „Náklady na úroky a podobné náklady“. Změna reálné hodnoty zajišťované položky je v případě zajištění reálné hodnoty jednotlivě zajišťované položky vykázána jako součást účetní hodnoty zajišťované položky v konsolidovaném výkazu o finanční pozici a v položce „Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví“ v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku. V případě zajištění reálné hodnoty portfolia zajišťovaných položek je změna reálné hodnoty zajišťovaných položek vykázána v konsolidovaném výkazu o finanční pozici v příslušných položkách „Změna reálné hodnoty portfoliově přeceňovaných položek“ a v položce „Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví“ v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku.

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

Efektivita zajištění je pravidelně měsíčně prospektivně a retrospektivně testována. V případě, že zajištění přestane splňovat kritéria pro účtování o zajištění, uplyne splatnost zajišťovacího nástroje, zajišťovací nástroj je prodán, ukončen nebo uplatněn, Skupina zruší zajišťovací vztah a odepisuje úpravu účetní hodnoty zajištěného úročeného finančního nástroje do konsolidovaného výkazu o úplném výsledku po období do splatnosti zajištěné položky v případě zajištění reálné hodnoty, nebo v případě zajištění peněžních toků, kumulované zisky nebo ztráty ze zajišťovacího nástroje, původně vykázané v ostatním úplném výsledku, zůstanou až do uskutečnění transakce v položce „Oceňovací rozdíly“ v konsolidovaném výkazu o finanční pozici.

(g) Kompenzace

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

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

(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. 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 40 tis. Kč.

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

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je veden v pořizovací ceně snížené o oprávky a opravné položky a je odepisován v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku v položce „*Odpisy hmotného a nehmotného majetku*“ od okamžiku, kdy je připraven k použití, rovnoměrně po předpokládanou dobu životnosti.

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

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

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

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

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

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

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

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

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

(j) Goodwill

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

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

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

(k) Leasing

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

Skupina jako nájemce

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

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

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

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

Skupina při aplikaci standardu IFRS 16 využívá 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 5 tisíc EUR. V těchto případech není právo užívání ani související závazek vykazováno a související platby jsou vykazovány ve výkazu o úplném výsledku rovnoměrně v položce „*Všeobecné provozní náklady*“.

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

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

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

(l) Investice do nemovitostí

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

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

(m) Aktiva a vyřazované skupiny držené k prodeji

Aktiva 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.

(n) Rezervy

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

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

Rezervy na záruky a ostatní podrozvahové položky

Skupina vykazuje v podrozvahových aktivech potencionální pohledávky, které vznikají z titulu vydaných záruk, závazných úvěrových příslibů (nečerpaná část), potvrzených otevřených akreditivů, apod. Na odhadované ztráty z těchto potencionálních pohledávek jsou tvořeny rezervy na základě stejných principů

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

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

Rezervy na mzdové bonusy

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

Ostatní rezervy

Tvorba, čerpání a rozpuštění ostatních rezerv souvisejících s bankovní činností (na nečerpanou dovolenou, soudní spory apod.) je vykazována v položce „Všeobecné provozní náklady“. V případě, že rezerva nesouvisí s bankovní činností je tvorba, čerpání a rozpuštění ostatních rezerv vykázána v položce „Ostatní provozní výnosy“/ „Ostatní provozní náklady“. Součástí ostatních rezerv je také rezerva na pokuty a penále.

(o) Závazek ze splatné daně

Závazek ze splatné daně z 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.

(p) Nekontrolní podíly

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

(q) Operace s cennými papíry pro klienty

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

(r) Podmíněná aktiva, podmíněné závazky a podrozvahové položky

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

Podmíněným závazkem je i existující závazek, jestliže není pravděpodobné, že k jeho vyrovnání bude nezbytný odtok prostředků představujících ekonomický prospěch nebo nelze-li výši závazku spolehlivě

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

vyčíslit. Podmíněnými závazky jsou např. neodvolatelné úvěrové přísliby, přísliby z titulu bankovních záruk a akreditivů.

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

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

(s) Vykazování podle segmentů

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

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

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

(t) 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 konsolidovaného výkazu o finanční pozici. Realizované a nerealizované zisky a ztráty z přepočtu jsou vykazovány v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku hospodaření v položce „Čistý zisk z finančních operací“, vyjma kurzových rozdílů z investic v cizoměnových účastech, které se vykazují v historickém kurzu, kurzových rozdílů z majetkových cenných papírů v portfoliu finančních aktiv v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku, které jsou součástí změny reálné hodnoty a rozdílů z derivátů uzavřených za účelem zajištění měnového rizika majetku nebo závazků, jejichž kurzové rozdíly jsou součástí změny reálné hodnoty.

(u) Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty

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

(v) Zaměstnanecské požitky

Každý zaměstnanec Skupiny má přístup do benefitní peněženky, ve které obdrží jednorázový roční příspěvek v závislosti na délce pracovního poměru a na svém pracovním zařazení. Při čerpání si zaměstnanci mohou vybírat z několika možností, které zahrnují kategorii volný čas, příspěvky na penzijní připojištění a životní pojištění nebo příspěvek na stravování. Náklady na poskytnuté příspěvky do benefitní peněženky se vykazují na aktuální 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“.

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

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

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

(w) Reklasifikace údajů za rok 2019

Vykazování povinných minimálních rezerv

V průběhu roku 2020 začala Skupina vykazovat položku „Povinné minimální rezervy“ v položce „Ostatní aktiva“ z důvodu nemožnosti použít položku „Povinné minimální rezervy“ jako „Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky“. V souladu s IAS 8 Skupina reklasifikovala tuto položku v konsolidovaném výkazu o finanční pozici ve srovnatelném období.

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

mil. Kč	2019		2019
	Před úpravou	Reklasifikace	Po úpravě
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky	14 135	(2 926)	11 209
Ostatní aktiva	1 526	2 926	4 452

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

Vykazování klientských devizových operací

V roce 2020 Skupina provedla analýzu svých devizových operací. Na základě této analýzy Skupina dospěla k závěru, že klientské devizové operace mají charakter poplatku. Z tohoto důvodu začala Skupina vykazovat „Klientské devizové operace“ v položce „Výnosy z poplatků a provizí“. V souladu s IAS 8 Skupina reklasifikovala tuto položku v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku ve srovnatelném období.

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

mil. Kč	2019		2019
	Před úpravou	Reklasifikace	Po úpravě
Čistý zisk z finančních operací	1 216	(1 406)	(190)
Výnosy z poplatků a provizí	2 907	1 406	4 313

Uvedená tabulka ukazuje změny v jednotlivých řádcích bodu „Čisté výnosy z poplatků a provizí“ výsledku, kde došlo k reklasifikaci.

mil. Kč	2019		2019
	Před úpravou	Reklasifikace	Po úpravě
Výnosy z poplatků a provizí			
Z operací s cennými papíry	101	-	101
Clearing a vypořádání	68	-	68
Asset Management	41	-	41
Správa, úschova a uložení hodnot	47	-	47
Platební styk	1 758	-	1 758
Distribuce produktů pro zákazníky	135	-	135
Správa úvěrů	220	-	220
Z obhospodařování fondů a distribuce podílových listů	350	-	350
Klientské devizové operace	-	1 406	1 406
Ostatní	46	-	46
Výnosy z poplatků z klientských účtů	2 766	1 406	4 172
Poskytnuté záruky	141	-	141
Výnosy z poplatků a provizí celkem	2 907	1 406	4 313
Náklady na poplatky a provize			
Clearing a vypořádání	(61)	-	(61)
Správa, úschova a uložení hodnot	(3)	-	(3)
Platební styk	(743)	-	(743)
Přijaté záruky	(14)	-	(14)
Ostatní	(171)	-	(171)
Náklady na poplatky a provize celkem	(992)	-	(992)
Čisté výnosy z poplatků a provizí	1 915	1 406	3 321

Uvedená tabulka ukazuje změny v jednotlivých řádcích bodu „Čistý zisk z finančních operací“ výsledku, kde došlo k reklasifikaci.

mil. Kč	2019		2019
	Před úpravou	Reklasifikace	Po úpravě
Úrokové a měnové deriváty a měnové spoty	46	(374)	(328)
Zisk/(ztráta) z FX operací	1 147	(1 032)	115
Zisk/(ztráta) z operací s cennými papíry určenými k obchodování	12	-	12
Závazky z krátkých prodejů k obchodování	-	-	-
Kapitálové nástroje k obchodování	11	-	11
Čisté výnosy z poplatků a provizí	1 216	(1 406)	(190)

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

Vykazování finančního leasingu

V průběhu roku 2020 začala Skupina vykazovat položku „*Finanční leasing*“ v samostatné položce „*Finanční leasing*“ z důvodu lepší prezentace. V souladu s IAS 8 Skupina reklasifikovala tuto položku v konsolidovaném výkazu o finanční pozici ve srovnatelném období.

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

mil. Kč	2019		2019
	Před úpravou	Reklasifikace	Po úpravě
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	345 278	(8 626)	336 652
Pohledávky za bankami	87 242	-	87 242
Pohledávky za klienty	247 157	(8 626)	238 531
<i>z toho: změna reálné hodnoty</i>			
<i>zajišťovaných položek</i>	(1)	-	(1)
Dluhové cenné papíry	10 879	-	10 879
Finanční leasing	-	8 626	8 626

V průběhu roku 2020 začala Skupina vykazovat výnosy z finančního leasingu v položce „*Ostatní výnosy z úroků*“ z důvodu nemožnosti použít položku „*Výnosy z úroků a podobné výnosy účtované na základě metody efektivní úrokové míry*“. V souladu s IAS 8 Skupina reklasifikovala tuto položku v konsolidovaného výkazu o úplném výsledku ve srovnatelném období.

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

mil. Kč	2019		2019
	Před úpravou	Reklasifikace	Po úpravě
Výnosy z úroků a podobné výnosy účtované na základě metody efektivní úrokové míry	13 604	(234)	13 370
Ostatní výnosy z úroků	2 479	234	2 713

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

6. ZMĚNY PRAVIDEL ÚČETNICTVÍ V ROCE 2020

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

V roce 2020 Skupina nezačala používat žádné standardy a interpretace, jejichž použití by mělo významný vliv na konsolidovanou účetní závěrku.

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

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

- **Novelizace Koncepčního rámce pro účetní výkaznictví** - (účinný pro účetní období začínající 1. ledna 2020 a později),
- **novelizace IAS 1 – Sestavování a zveřejňování účetní závěrky a IAS 8 – Účetní pravidla, změny v účetních odhadech a chyby** – Definice významnosti (účinný pro roční období začínající 1. ledna 2020 a později),
- **novelizace IFRS 9 Finanční nástroje, IAS 39 Finanční nástroje a IFRS 7 Finanční nástroje: Zveřejňování** - Reforma referenčních úrokových sazeb (účinný pro roční období začínající 1. ledna 2020 a později),
- **novelizace IFRS 16 – Leasing** – Úlevy od nájemného v souvislosti s COVID-19 (účinný pro roční období začínající 1. června 2020 a později),
- **novelizace IFRS 3 – Podnikové kombinace** – Definice podniku (účinný pro roční období začínající 1. ledna 2020 a později).

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

(c) **Standardy a interpretace vydané radou IASB, které dosud nejsou účinné**

- **reforma referenčních úrokových sazeb – fáze 2 (novelizace IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 a IFRS 16)** – účinný pro roční období začínající 1. ledna 2021 a později). Novelizace se zabývá otázkami, které mohou ovlivnit účetní výkaznictví v důsledku reformy referenčních úrokových sazeb včetně dopadu změn na smluvní peněžní toky a zajišťovací vztahy v důsledku nahrazení referenční úrokové sazby alternativní referenční úrokovou sazbou. Další informace ohledně reformy referenčních úrokových sazeb jsou uvedeny v bodě 41 přílohy.

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

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

- **novelizace IAS 1 – Sestavování a zveřejňování účetní závěrky** – Klasifikace závazků jako krátkodobé a dlouhodobé (účinný pro roční období začínající 1. ledna 2022 a později),

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

- **novelizace IAS 16 – Pozemky, budovy a zařízení** – Výnosy před zamýšleným použitím (účinný pro roční období začínající 1. ledna 2022 a později),
- **novelizace IAS 37 – Rezervy, podmíněná aktiva a podmíněné závazky** - Nevýhodné smlouvy – náklady na splnění smlouvy (účinný pro roční období začínající 1. ledna 2022 a později),
- **novelizace IFRS 3 – Podnikové kombinace** - Odkaz na Koncepční rámec (účinný pro roční období začínající 1. ledna 2022 a později),
- **IFRS 17 – Pojistné smlouvy** (účinný pro roční období začínající 1. ledna 2023 a později; použije se prospektivně. Dřívější použití je povoleno.),
- **novelizace IFRS 4 – Pojistné smlouvy** (účinný pro roční období začínající 1. ledna 2023 a později),
- **Úpravy různých standardů „Zdokonalení IFRS“ (cyklus 2018 – 2020)** – úpravy se týkají standardů IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 a IAS 41 (účinný pro účetní období začínající 1. ledna 2022 a později),
- **Úpravy standardů IFRS 10 a IAS 28** - Prodej nebo vklad aktiv mezi investorem a jeho přidruženým či společným podnikem (Evropská komise datum účinnosti této úpravy odložila na dobu neurčitou).

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

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

7. VLIV PANDEMIE COVID-19 NA KONSOLIDOVANOU ÚČETNÍ ZÁVĚRKU

Vypuknutí pandemie COVID-19 v únoru 2020 na evropském kontinentu mělo vliv na provozní i strategické cíle Skupiny. V souvislosti s pandemií COVID-19 a s tím souvisejícím vyhlášením Vlády České republiky nouzového stavu na celém území České republiky ode dne 12. března 2020 trvajících do 17. května 2020 Skupina přijala řadu opatření v souvislosti s ochranou zaměstnanců a klientů Skupiny, které vedení Skupiny pravidelně monitoruje a vyhodnocuje.

V průběhu března začala Skupina dobrovolně nabízet přerušení splácení úvěru klientům z řad občanů, podnikatelů a firem na dobu tří a šesti měsíců. Vláda České republiky schválila dne 1. dubna 2020 návrh zákona o některých opatřeních v oblasti splácení úvěrů v souvislosti s pandemií COVID-19, který umožnil zavedení úvěrového moratoria. Skupina svým klientům, kteří o vládní moratorium zažádali, umožnila odklad splátek na dobu tří nebo šesti měsíců. Součástí tohoto zákonného úvěrového moratoria na odklad splátek úvěrů bylo i stanovení maximální úrokové sazby u spotřebitelských úvěrů ve výši 8% nad dvoutýdenní repo sazbou vyhlášenou ČNB (0,25%). Během tohoto moratoria nesměly Skupiny účtovat klientům žádné sankční poplatky ani úroky z prodlení. Skupina svým klientům, kteří o zákonné moratorium zažádali, umožnila odklad splátek na dobu tří nebo šesti měsíců. Výsledným dopadem obou moratorií je k 31. říjnu 2020, kdy bylo zákonné moratorium ukončeno, více než 28 tisíc schválených žádostí v celkové výši úvěrů 54,0 miliard Kč, z toho domácností tvoří 23,5 miliard Kč, firmy 30,5 miliard Kč. Necelých 3 tisíc schválených žádostí v celkové výši 17,4 miliard Kč se týká dobrovolných moratorií a přibližně 25,5 tisíce žádostí v celkové výši 36,6 miliard Kč bylo schváleno v rámci zákonného moratoria. V období od října do prosince 2020 byly schváleny následné úlevy ve splácení ve výši 2,7 miliardy Kč u úvěrů, u kterých bylo ze strany Skupiny uděleno přerušení splácení úvěrů z titulu dobrovolného moratoria a následné úlevy ve splácení výši 1,8 miliardy Kč u úvěrů, kde bylo poskytnuto zákonné moratorium platné do konce října 2020.

Skupina začala nabízet firmám a podnikatelům úvěry v záručních programech COVID Českomoravské záruční a rozvojové Skupiny (ČMZRB), z nichž největší je program COVID III a Evropského investičního fondu (EIF). K 31. prosinci 2020 Skupina schválila 182 žádostí v celkové výši více než 2,5 miliardy Kč.

Skupina nadále pokračuje v poskytování úvěrů klientům ze všech segmentů. Skupina umožňuje klientům řešení převážně většiny bankovních operací v režimu na dálku bez nutnosti návštěvy pobočky.

Skupina zavedla rovněž řadu opatření týkající se ochrany zdraví svých zaměstnanců a klientů. Byly posíleny dodávky nezbytných hygienických prostředků v pracovních prostorách Skupiny za účelem ochrany zdraví zaměstnanců a klientů. Skupina umožnila téměř všem svým zaměstnancům dlouhodobou práci z domova. V souvislosti s tímto došlo k implementaci nezbytných komunikačních prostředků a k zabezpečení všech nezbytných technických opatření umožňujících tento režim práce i v dlouhodobém horizontu. Skupina rovněž optimalizuje rozmístění a počet pracovních míst v pracovních prostorách Skupiny v kombinaci s podporou dlouhodobé práce z domova pro převážnou většinu zaměstnanců Skupiny.

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

Dle standardu IFRS 9 vede úvěrové moratorium k modifikaci smluvních peněžních toků finančního aktiva. Skupina tuto modifikaci posoudila jako nepodstatnou modifikaci finančních aktiv, která nevede k odúčtování původního finančního aktiva. Zisk nebo ztráta z modifikace je rovna rozdílu mezi hrubou účetní hodnotou úvěru před modifikací a čistou současnou hodnotou peněžních toků modifikovaného finančního aktiva diskontovaného původní efektivní úrokovou sazbou. Skupina vykázala ztrátu

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

z modifikace v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku v položce „*Ostatní provozní náklady*“. Ztráta z modifikace způsobené vlivem COVID-19 byla k 31. prosinci 2020 ve výši 98 mil. Kč.

V souladu s doporučením EBA není udělení soukromého či veřejného moratoria klientovi automaticky považováno za indikátor významného nárůstu úvěrového rizika vedoucí ke zhoršení stupně expozice. Na druhé straně může dojít ke zhoršení stupně klienta na základě individuálního posouzení v rámci mimořádného či pravidelného monitoringu nebo při každoroční obnově hodnocení. Expozice Skupiny pod veřejným či soukromým moratoriem se vykazují jako s úlevou, avšak bez automatického zhoršení rizikového stupně. Při posuzování, zda došlo k významnému nárůstu úvěrového rizika, Skupina i nadále aplikuje souhrn kvalitativních, kvantitativních a doplňkových kritérií. V souvislosti s pandemií COVID-19 Skupina celkem vytvořila opravné položky ve výši 956,3 mil Kč z celkových opravných položek ve výši 1 724 mil Kč.

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

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

Ekonomický výhled zůstává v současné době stále nejistý z důvodu pandemie COVID-19. Vedení Skupiny na základě posouzení aktuální situace a možných scénářů budoucího vývoje očekává, že hospodaření Skupiny v následujících obdobích zůstane ziskové, ekonomické výsledky budou dostatečné na pokrytí kapitálových potřeb Skupiny a nevzniká významná nejistota v souvislosti s událostmi nebo okolnostmi, které by mohly zásadním způsobem zpochybnit schopnost Skupiny nepřetržitě trvat.

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

8. ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

mil. Kč	2020	2019
Výnosy z úroků a podobné výnosy účtované na základě metody efektivní úrokové míry		
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	8 700	10 238
z dluhových cenných papírů	400	228
z pohledávek za bankami	870	1 929
z pohledávek za klienty	7 430	8 081
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně vykázaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	6	-
dluhové cenné papíry	6	-
Negativní úroky z finančních závazků v naběhlé hodnotě	29	15
Zajišťovací úrokové deriváty	2 481	3 117
Výnosy z úroků a podobné výnosy účtované na základě metody efektivní úrokové míry	11 216	13 370
Ostatní výnosy z úroků		
Finanční leasing	229	234
Finanční aktiva k obchodování	2 315	2 479
deriváty k obchodování	2 314	2 477
z toho deriváty v bankovním portfoliu	9	50
dluhové cenné papíry	1	2
Ostatní výnosy z úroků	2 544	2 713
Náklady na úroky		
Finanční závazky k obchodování	(2 172)	(2 439)
deriváty k obchodování	(2 172)	(2 439)
z toho deriváty v bankovním portfoliu	(13)	(23)
krátké prodeje	0	-
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	(1 141)	(1 448)
z vkladů bank	(126)	(259)
z vkladů klientů	(814)	(973)
z emitovaných cenných papírů	(68)	(105)
z podřízených závazků	(133)	(111)
Ze závazků z leasingu	(27)	(29)
Ze sekuritizace	-	(1)
Zajišťovací úrokové deriváty	(2 564)	(3 113)
Negativní úroky z finančních aktiv v naběhlé hodnotě	(7)	(6)
Náklady na úroky a podobné náklady celkem	(5 911)	(7 036)
Čisté úrokové výnosy	7 849	9 047

V položkách „Výnosy z úroků a podobné výnosy účtované na základě efektivní úrokové míry“ – „Zajišťovací úrokové deriváty“ a „Náklady na úroky“ – „Zajišťovací úrokové deriváty“ Banka vykazuje čistý úrokový výnos ze zajišťovacích finančních derivátů při zajištění peněžních toků ve výši 74 mil. Kč (v roce 2019: čistý úrokový náklad (122) mil. Kč), čistý úrokový náklad ze zajišťovacích finančních derivátů při zajištění reálné hodnoty portfolia hypotečních úvěrů ve výši (126) mil. Kč (v roce 2019: čistý úrokový výnos 777 mil. Kč) a čistý úrokový náklad ze zajišťovacích finančních derivátů při zajištění reálné hodnoty termínovaných vkladů a portfolia běžných a spořicíků účtů v celkové výši (31) mil. Kč (v roce 2019: (651) mil. Kč).

Součástí úrokových výnosů jsou rovněž úroky ze znehodnocených aktiv (především z pohledávek za klienty) ve výši 135 mil. Kč (v roce 2019: 86 mil. Kč).

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

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

9. ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ

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

mil. Kč	2019				Celkem
	Korporátní podniky	Retailoví klienti	Treasury	Ostatní	
Výnosy z poplatků a provizí					
Z operací s cennými papíry	25	75	-	1	101
Clearing a vypořádání	65	3	-	-	68
Asset Management	-	41	-	-	41
Správa, úschova a uložení hodnot	12	31	2	2	47
Platební styk	302	1 452	-	4	1758
Distribuce produktů pro zákazníky	2	133	-	-	135
Správa úvěrů	81	138	-	1	220
Z obhospodařování fondů a distribuce podílových listů	350	-	-	-	350
Klientské devizové operace	627	779	-	-	1406
Ostatní	11	34	-	1	46
Výnosy z poplatků z klientských účtů	1 475	2 686	2	9	4 172
Poskytnuté záruky	141	-	-	-	141
Výnosy z poplatků a provizí celkem	1 616	2 686	2	9	4 313
Náklady na poplatky a provize					
Clearing a vypořádání	(11)	(44)	(6)	-	(61)
Správa, úschova a uložení hodnot	-	-	(3)	-	(3)
Platební styk	(14)	(726)	-	(3)	(743)
Přijaté záruky	(14)	-	-	-	(14)
Distribuce produktů pro zákazníky	-	-	-	-	-
Ostatní	(15)	(111)	(28)	(17)	(171)
Náklady na poplatky a provize celkem	(54)	(881)	(37)	(20)	(992)
Čisté výnosy z poplatků a provizí	1 562	1 805	(35)	(11)	3 321

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

Skupina změnila prezentaci clientských devizových operací ve výkazu o úplném výsledku z položky „Čistý zisk/ (ztráta) z finančních operací“ do položky „Čisté výnosy z poplatků a provizí“ viz. také bod 3 (w) Přílohy.

10. ČISTÁ ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ

mil. Kč	2020	2019
Úrokové a měnové deriváty a měnové spoty	(426)	(328)
Zisk/(ztráta) z přecenění cizoměnových pozic	219	115
Zisk/(ztráta) z operací s cennými papíry určenými k obchodování	1	12
Závazky z krátkých prodejů k obchodování	1	-
Kapitálové nástroje k obchodování	6	11
Celkem	(199)	(190)

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

mil. Kč	2020	2019
Dluhové cenné papíry	38	-
Celkem	38	-

12. ČISTÝ ZISK ZE ZAJIŠŤOVACÍHO ÚČETNICTVÍ

mil. Kč	2020	2019
Změna reálné hodnoty zajišťovacích derivátů při zajištění reálné hodnoty	(873)	499
Změna reálné hodnoty zajišťovaných položek při zajištění reálnou hodnotou	872	(492)
Výsledek zajišťovacího účetnictví při zajištění peněžních toků – neefektivní část	4	(1)
Celkem	3	6

13. DIVIDENDOVÝ VÝNOS

Výnosy z ostatních akcií a podílů dosáhly v roce 2020 částky 1 mil. Kč (v roce 2019: 42 mil. Kč). Výnosy zahrnují dividendu od společnosti Raiffeisen stavební spořitelna a.s. ve výši 0 mil. Kč (v roce 2019: 30 mil. Kč), dividendu od společnosti Visa Inc. ve výši 1 mil. Kč (v roce 2019: 1 mil. Kč) a dividendu od společnosti Hermes Property, s.r.o. ve výši 0 mil. Kč (v roce 2019: 10 mil. Kč).

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

14. ZTRÁTY ZE ZNEHODNOCENÍ FINANČNÍCH NÁSTROJŮ

mil. Kč	2020	2019
Změna hodnoty opravných položek		
Tvorba opravných položek	(2 759)	(2 255)
Rozpuštění opravných položek	1 080	1 706
Použití opravných položek	506	1 056
Nominální hodnota postoupených a odepsaných pohledávek	(506)	(1 056)
z toho: <i>přímý odpis pohledávek</i>	0	0
Výnos z odepsaných/prodaných pohledávek	40	55
Změna hodnoty opravných položek celkem	(1 639)	(494)
Rezervy na podrozvahová úvěrová rizika		
Tvorba rezerv	(293)	(254)
Rozpuštění rezerv	208	399
Změna rezervy na podrozvahová úvěrová rizika celkem	(85)	145
Ztráty ze znehodnocení finančních nástrojů celkem	(1 724)	(349)

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

mil. Kč	2020	2019
Zisk/Ztráta z prodeje finančních aktiv vykázaných v naběhlé hodnotě	8	(3)
Celkem	8	(3)

16. NÁKLADY NA ZAMĚSTNANCE

mil. Kč	2020	2019
Mzdy a platy	(2 483)	(2 599)
Sociální a zdravotní pojištění	(764)	(835)
Ostatní náklady na zaměstnance	(152)	(135)
Celkem	(3 399)	(3 569)
z toho mzdy a odměny placené:		
členům představenstva	(91)	(88)
členům dozorčí rady	(7)	(7)
Celkem	(98)	(95)

Průměrný přepočtený počet zaměstnanců Skupiny byl k datu 31. prosince 2020 a k datu 31. prosince 2019 následující:

	2020	2019
Zaměstnanci	3 292	3 166
Členové představenstva	7	7
Členové dozorčí rady	12	12

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

Finanční vztahy Skupiny a členů představenstva a dozorčí rady jsou komentovány v bodě 48 přílohy.

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

17. VŠEOBECNÉ PROVOZNÍ NÁKLADY

mil. Kč	2020	2019
Nájemné, opravy a ostatní služby spojené s provozem kanceláří	(234)	(189)
Marketingové náklady	(365)	(522)
Náklady spojené s právními a poradenskými službami	(444)	(389)
<i>z toho: povinný audit účetní závěrky</i>	(9)	(6)
<i>jiné ověřovací zakázky prováděné auditory</i>	(4)	(3)
Náklady spojené s IT podporou	(438)	(480)
Pojištění depozit a obchodů	(62)	(54)
Telekomunikace, poštovní a ostatní služby	(85)	(83)
Náklady na bezpečnost	(50)	(55)
Náklady na školení	(25)	(38)
Kancelářské potřeby	(20)	(27)
Cestovní náklady	(9)	(24)
Pohonné hmoty	(10)	(11)
Příspěvek do fondu pro řešení krize	(273)	(222)
Ostatní administrativní náklady	(38)	(38)
Ztráta ze znehodnocení hmotného majetku (bod 32)	-	(2)
Ztráta ze znehodnocení investic do nemovitostí (bod 33)	(6)	-
Celkem	(2 059)	(2 134)

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

Kromě povinného auditu poskytl auditor v roce 2020 Skupině následující služby:

- Prověрка finančních informací pro účely konsolidace sestavených v souladu s účetními instrukcemi skupiny Raiffeisen Bank International za období od 1. ledna 2020 do 30. června 2020;
- Prověрка konsolidovaných a nekonsolidovaných finančních informací k 31. prosinci 2020 pro účely reportingu České národní bance;
- Vypracování zprávy pro Raiffeisenbank a.s. o přiměřenosti opatření přijatých za účelem ochrany majetku zákazníka (MiFID) podle §12e odst.3 zákona 256/2004, o podnikání na kapitálovém trhu pro potřeby České národní banky;
- Služby spojené s vydáním „comfort letter“ pro vydání cenných papírů Raiffeisenbank a.s.;
- Daňové služby pro Raiffeisen stavební spořitelna a.s. a KONEVOVA s.r.o.;
- Školení v oblasti regulací a úvěrové analýzy pro Raiffeisenbank a.s., Raiffeisen stavební spořitelna a.s. a Raiffeisen investiční společnost a.s.

18. ODPISY HMOTNÉHO A NEHMOTNÉHO MAJETKU

mil. Kč	2020	2019
Odpisy nehmotného majetku	(643)	(785)
Odpisy hmotného majetku	(773)	(709)
Odpisy investic do nemovitostí	(7)	(11)
Celkem	(1 423)	(1 505)

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

19. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY

mil. Kč	2020	2019
Změna hodnoty provozních rezerv	13	129
Změna hodnoty opravných položek k provozním pohledávkám	15	-
Zisk z prodeje nehmotného a hmotného majetku	2	-
Výnosy z titulu přefakturace	23	42
Příspěvek na marketingovou podporu produktů	39	17
Výnosy z operativního leasingu	515	456
Zisk z modifikace	-	2
Ostatní	382	387
Celkem	989	1 033

20. OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY

mil. Kč	2020	2019
Změna hodnoty opravných položek k provozním pohledávkám	-	(20)
Ztráta z prodeje nehmotného a hmotného majetku	-	(7)
Náklady na operativní leasing	(283)	(248)
Znehodnocení práv k užívání	(5)	-
Ztráta z modifikace	(101)	-
Ostatní	(143)	(61)
Celkem	(532)	(336)

21. DAŇ Z PŘÍJMŮ

Náklad z titulu daně z příjmů

mil. Kč	2020	2019
Daň z příjmů splatná	(418)	(1 064)
Vratky/(doplatky) daní za minulá účetní období	-	-
Rozpuštění rezervy za minulá účetní období	94	219
(Náklad)/výnos z titulu odložené daně	(201)	(20)
Daň celkem	(525)	(865)

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

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

mil. Kč	2020	2019
Zisk před zdaněním (obecný daňový základ)	2 749	5 596
Zisk před zdaněním celkem	2 749	5 596
Daň vypočtená při použití daňové sazby pro obecný základ daně – 19% (rok 2019 – 19%)	(522)	(1 063)
Výnosy nepodléhající zdanění (daňový efekt)	490	424
Daňově neodčitatelné náklady (daňový efekt)	(587)	(457)
Slevy a zápočty	-	12
Daňová povinnost za účetní období	(619)	(1 084)
(Nedoplatek)/přeplatek na dani za minulá účetní období, použití slevy na dani a zápočty, včetně vratek a doměrků z minulých let	-	-
Rozpuštění rezervy za minulá účetní období	94	219
Daň z příjmů celkem	(525)	(865)
Efektivní sazba daně	19,10%	15,46%

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

22. POKLADNÍ HOTOVOST A OSTATNÍ RYCHLE LIKVIDNÍ PROSTŘEDKY

mil. Kč	2020	2019
Hotovost a jiné pokladní hodnoty	2 313	2 703
Účty u centrálních bank (včetně jednodenních úložek)	497	6 648
Ostatní vklady splatné na požádání	3 042	1 858
Celkem	5 852	11 209

23. FINANČNÍ AKTIVA K OBCHODOVÁNÍ

mil. Kč	2020	2019
Deriváty	2 063	1 675
Úrokové deriváty	1 754	1 419
Měnové deriváty	309	256
Dluhové cenné papíry	1 683	94
Vládní instituce	1 683	93
Nefinanční podniky	-	1
Celkem	3 746	1 769

Cenné papíry poskytnuté do zástavy

Skupina k 31. prosinci 2020 ani k 31. prosinci 2019 neposkytla žádné cenné papíry do zástavy jako zajištění v rámci repo a podobných operací s ostatními bankami a klienty.

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

mil. Kč	2020	2019
Dluhové cenné papíry	252	-
Ostatní finanční instituce	123	-
Nefinanční podniky	129	-
Úvěry a pohledávky	280	-
Ostatní finanční instituce	280	-
Celkem	532	-

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

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

mil. Kč	2020	2019
Kapitálové nástroje	1	735
Akcie	1	735
Celkem	1	735

V položce „Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního výsledku hospodaření“ je zahrnut podíl Skupiny ve společnosti SWIFT ve výši 1 mil. Kč (v roce 2019: 1 mil. Kč), podíl ve společnosti Raiffeisen stavební spořitelna, a.s. ve výši 0 mil. Kč (v roce 2019: 496 mil. Kč) a členství v asociaci Visa Inc. ve výši 0 mil. Kč (v roce 2019: 238 mil. Kč). Větší detail k přecenění členství v asociaci Visa Inc. je uveden v bodě 44 (c).

26. FINANČNÍ AKTIVA V NABĚHLÉ HODNOTĚ

(a) Finanční aktiva v naběhlé hodnotě podle segmentů

mil.Kč	2020		Účetní hodnota netto
	Účetní hodnota brutto	Opravné položky	
Dluhové cenné papíry	38 967	(9)	38 958
Úvěrové instituce	205	-	205
Vládní instituce	36 788	(6)	36 782
Ostatní finanční instituce	167	-	167
Nefinanční podniky	1 807	(3)	1 804
Úvěry a pohledávky za bankami	107 619	-	107 619
Centrální banky	106 637	-	106 637
Úvěrové instituce	982	-	982
Úvěry a pohledávky za klienty	304 681	(5 922)	298 759
Vládní instituce	1 006	-	1 006
Ostatní finanční instituce	13 398	(24)	13 374
Nefinanční podniky	114 982	(2 205)	112 777
Domácnosti	175 295	(3 693)	171 602
Celkem	451 267	(5 931)	445 336

mil.Kč	2019		Účetní hodnota netto
	Účetní hodnota brutto	Opravné položky	
Dluhové cenné papíry	10 883	(4)	10 879
Vládní instituce	9 476	-	9 476
Nefinanční podniky	1 407	(4)	1 403
Úvěry a pohledávky za bankami	87 242	-	87 242
Centrální banky	86 140	-	86 140
Úvěrové instituce	1 102	-	1 102
Úvěry a pohledávky za klienty	242 380	(3 849)	238 531
Vládní instituce	1 515	-	1 515
Ostatní finanční instituce	9 782	(11)	9 771
Nefinanční podniky	110 125	(1 329)	108 796
Domácnosti	120 958	(2 509)	118 449
Celkem	340 505	(3 853)	336 652

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

(b) Finanční aktiva v naběhlé hodnotě dle druhu

mil. Kč	2020	2019
Dluhové cenné papíry		
Dluhové cenné papíry	38 967	10 883
Dluhové cenné papíry - brutto	38 967	10 883
Opravné položky	(9)	(4)
Dluhové cenné papíry - netto	38 958	10 879
Pohledávky za bankami		
Termínované vklady	966	1 096
Factoring	16	6
Reverzní repo s ČNB	106 637	86 140
Pohledávky za bankami - brutto	107 619	87 242
Opravné položky	-	-
Pohledávky za bankami - netto	107 619	87 242
Pohledávky za klienty		
Pohledávky z běžných účtů	2 770	3 983
Termínované úvěry	196 756	135 512
Hypoteční úvěry	96 094	95 242
Reverzní repo	260	91
Pohledávky z kreditních karet	3 077	3 698
Ostatní	5 724	3 854
Pohledávky za klienty - brutto	304 681	242 380
Opravné položky	(5 922)	(3 849)
Pohledávky za klienty - netto	298 759	238 531
Celkem finanční aktiva v naběhlé hodnotě	445 336	336 652

Skupina aplikuje zajišťovací účetnictví při zajištění reálné hodnoty portfolia pohledávek z hypotečních úvěrů. Hodnota přecenění zajištěných položek je k 31. prosinci 2020: 1 253 mil. Kč (v roce 2019: (1 153) mil. Kč).

(c) Reverzní repo operace

V rámci reverzních repo transakcí Skupina poskytla ČNB úvěry v celkové hodnotě 106 637 mil. Kč (v roce 2019: 86 140 mil. Kč). Reverzní repo transakce s ČNB jsou zajištěny cennými papíry v reálné hodnotě 104 893 mil. Kč (v roce 2019: 85 527 mil. Kč).

Celková hodnota klientských úvěrů poskytnutých v rámci reverzních repo transakcí činila 260 mil. Kč (v roce 2019: 91 mil. Kč). Reverzní repo transakce s klienty jsou zajištěny cennými papíry v reálné hodnotě 350 mil. Kč (v roce 2019: 120 mil. Kč).

(d) Syndikované úvěry

Na základě uzavřených smluv o syndikovaných úvěrech byla k 31. prosinci 2020 Skupina platebním agentem syndikovaných úvěrů v původní hodnotě celkových úvěrových limitů 7 347 mil. Kč (v roce 2019: 6 618 mil. Kč), z toho podíl Skupiny činil 2 355 mil. Kč (v roce 2019: 2 495 mil. Kč) a podíl ostatních členů syndikátů činil 4 992 mil. Kč (v roce 2019: 4 123 mil. Kč).

Celková dlužná částka syndikovaných úvěrů, kde byla v roce 2020 Skupina platebním agentem, činila 5 403 mil. Kč (v roce 2019: 4 507 mil. Kč), z toho podíl Skupiny činil 1 520 mil. Kč (v roce 2019: 1 595 mil. Kč) a podíl ostatních členů syndikátů 3 883 mil. Kč (v roce 2019: 2 912 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 Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

27. FINANČNÍ LEASING

Časová struktura pohledávek z finančního leasingu je následující:

mil. Kč	2020	2019
Hrubé investice do finančního leasingu	8 700	9 284
- do 3 měsíců	859	701
- od 3 měsíců do 1 roku	2 124	2 189
- od 1 roku do 2 let	2 243	2 538
- od 2 do 3 let	1 573	1 756
- od 3 do 4 let	971	1 112
- od 4 do 5 let	445	514
- nad 5 let	485	474
Nerealizovaný finanční výnos	(447)	(543)
Čisté investice do finančního leasingu - brutto	8 253	8 741
Opravné položky	(162)	(115)
Čisté investice do finančního leasingu - netto	8 091	8 626

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

mil. Kč	2020	2019
Leasing motorových vozidel	6 120	6 434
Leasing nemovitostí	130	151
Leasing zařízení	2 003	2 156
Celkem	8 253	8 741

28. ZAJIŠŤOVACÍ DERIVÁTY S Kladnou reálnou hodnotou

mil. Kč	2020	2019
Deriváty k zajištění portfolia	2 030	2 546
Zajištění peněžních toků	147	178
Zajištění reálné hodnoty	1 883	2 368
Celkem	2 030	2 546

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

29. ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLEDÁVKA/ZÁVAZEK

Odložená daň je vypočítána ze všech dočasných rozdílů prostřednictvím závazkové metody při použití základní sazby daně z příjmů ve výši 19 % (sazba roku 2020).

Odložená daňová pohledávka se skládá z následujících položek:

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

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

mil. Kč	Stav	Změna stavu za období – (náklad)/ výnos	Změna stavu za období oproti vlastnímu kapitálu	Stav k 31.12.2019		
	k 1.1.2019			Odložený daňový závazek	Odložená daňová pohledávka	Čistá odložená daňová pohledávka/ (závazek)
Nezaplacené sociální a zdravotní pojištění, bonusy	96	16	-	-	112	112
Ostatní rezervy	117	(23)	-	-	94	94
Nevyčerpaná dovolená	4	1	-	-	5	5
Oceňovací rozdíly - zajištění peněžních toků	(9)	-	(6)	(15)	-	(15)
Rozdíl účetních a daňových cen hmotného a nehmotného majetku	(208)	54	-	(154)	-	(154)
Výše oceňovacího rozdílu ve vlastním kapitálu z přecenění finančních aktiv oceňovaných v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku	(11)	-	(16)	(27)	-	(27)
Rozdíl účetních a daňových hodnot - leasing	(109)	(68)	-	(177)	-	(177)
Oceňovací rozdíly - zajištění peněžních toků	(2)	-	2	-	-	-
Odložená daňová pohledávka/ (závazek)	(122)	(20)	(20)	(373)	211	(162)

mil. Kč	2020	2019
Odložená daňová pohledávka vykázaná v rozvaze	6	11
Odložený daňový závazek vykázáný v rozvaze	(337)	(173)
Čistý odložený daňový (závazek)/ pohledávka	(331)	(162)

30. OSTATNÍ AKTIVA

mil. Kč	2020	2019
Pohledávky z titulu nepřímých daní	14	37
Pohledávky z nebankovní činnosti	366	308
Časové rozlišení	1 066	350
Pohledávky z obchodování s cennými papíry	191	124
Vypořádání peněžních transakcí s jinými bankami	372	436
Povinné minimální rezervy	4 668	2 926
Ostatní	210	271
Celkem	6 887	4 452

V položce „Ostatní“ jsou vykázány vklady do základního kapitálu nekonsolidovaných nekontrolovaných společností společnosti Raiffeisen Leasing, s.r.o., viz bod 3(e) ve výši 55 mil. Kč (v roce 2019: 57 mil. Kč).

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

31. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

mil. Kč	Software	Ostatní nehmotný majetek	Nedokončené investice	Celkem
Pořizovací cena				
K 1. lednu 2019	5 702	380	598	6 680
Přírůstky	327	-	514	841
Úbytky	(11)	-	-	(11)
Ostatní změny (převody)	453	-	(453)	-
K 31. prosinci 2019	6 471	380	659	7 510
Změny konsolidačního celku	807	28	17	852
Přírůstky	398	-	557	955
Úbytky	(458)	-	-	(458)
Ostatní změny (převody)	621	-	(621)	-
K 31. prosinci 2020	7 839	408	612	8 859
Oprávky				
K 1. lednu 2019	(3 705)	(252)	-	(3 957)
Přírůstky – roční odpisy	(664)	(120)	-	(784)
Úbytky	4	-	-	4
K 31. prosinci 2019	(4 365)	(372)	-	(4 737)
Změny konsolidačního celku	(616)	(21)	-	(637)
Přírůstky – roční odpisy	(690)	(6)	-	(696)
Úbytky	458	-	-	458
K 31. prosinci 2020	(5 213)	(399)	-	(5 612)
Zůstatková cena				
K 31. prosinci 2019	2 106	8	659	2 773
K 31. prosinci 2020	2 626	9	612	3 247

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 2020 byly kapitalizovány interní náklady v celkovém objemu 200 mil. Kč (v roce 2019: 172 mil. Kč).

Ostatní přírůstky v kategorii nedokončených investic tvoří nákupy od externích subjektů. Skupina v této položce nevykazuje a nemá přírůstky pořízené prostřednictvím podnikových kombinací.

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

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

32. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

(a) Změny dlouhodobého hmotného majetku

mil. Kč	Pozemky, budovy a tech. zhodnocení budov	Inventář	Přístroje a zařízení	Nedokončené investice	Celkem
Pořizovací cena					
K 1. lednu 2019	3 674	212	1 918	385	6 189
Přírůstky	333	8	624	144	1 109
Úbytky	(12)	(25)	(414)	(86)	(537)
Ostatní změny (převody)	32	8	45	(85)	-
K 31. prosinci 2019	4 027	203	2 173	358	6 761
Změny konsolidačního celku	506	-	190	10	706
Přírůstky	306	5	471	72	854
Úbytky	(235)	(9)	(298)	(120)	(662)
Ostatní změny (převody)	26	6	64	(96)	-
K 31. prosinci 2020	4 630	205	2 600	223	7 658
Oprávký					
K 1. lednu 2019	(1 060)	(167)	(824)	(97)	(2 148)
Přírůstky	(419)	(11)	(279)	-	(709)
Úbytky	3	24	236	-	263
K 31. prosinci 2019	(1 476)	(154)	(867)	(97)	(2 594)
Změny konsolidačního celku	(230)	-	(169)	-	(399)
Přírůstky	(444)	(13)	(340)	-	(797)
Úbytky	57	9	167	-	233
K 31. prosinci 2020	(2 093)	(158)	(1 209)	(97)	(3 557)
Opravné položky					
K 1. lednu 2019	-	-	-	-	-
Přírůstky	-	-	(3)	-	(3)
K 31. prosinci 2019	-	-	(3)	-	(3)
Přírůstky	-	-	-	-	-
K 31. prosinci 2020	-	-	(3)	-	(3)
Zůstatková cena					
K 31. prosinci 2019	2 551	49	1 303	261	4 164
K 31. prosinci 2020	2 537	47	1 388	126	4 098

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 31.12.2020: 1 709 mil. Kč (k 31.12.2019: 1 940 mil. Kč – viz. bod 46 přílohy).

(b) Dlouhodobý hmotný majetek pořízený formou finančního leasingu

Skupina v roce 2020 ani v roce 2019 neměla majetek pořízený formou finančního leasingu.

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

33. INVESTICE DO NEMOVITOSTÍ

mil. Kč	2020	2019
Požizovací cena		
K 1. lednu	556	870
Přírůstky	62	4
Úbytky	-	-
Efekt ze změny v rozsahu konsolidace	(179)	(318)
Požizovací cena k 31. prosinci	439	556
Oprávký a opravné položky		
K 1. lednu	(142)	(271)
Roční odpisy	(7)	(11)
Úbytky	-	-
Opravná položka	(6)	-
Efekt ze změny v rozsahu konsolidace	39	140
Oprávký a opravné položky k 31. prosinci	(116)	(142)
Zůstatková cena k 31. prosinci	323	414

K 31. prosinci 2020 činil příjem z pronájmu investičního majetku 24 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: 39 mil. Kč). Náklady spojené s pronájmem investičního majetku k 31. prosinci 2020 byly ve výši 2 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: 3 mil. Kč).

Reálná hodnota investic do nemovitostí je k 31. prosinci 2020 ve výši 378 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: 473 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.

34. FINANČNÍ ZÁVAZKY K OBCHODOVÁNÍ

mil. Kč	2020	2019
Deriváty	2 616	1 799
Úrokové deriváty	1 762	1 297
Měnové deriváty	854	502
Celkem	2 616	1 799

35. FINANČNÍ ZÁVAZKY V NABĚHLÉ HODNOTĚ

(a) Závazky vůči bankám

mil. Kč	2020	2019
Běžné účty/ Jednodenní vklady	1 148	651
Termínované vklady bank	8 454	16 910
Repo obchody	2 599	4 400
Celkem	12 201	21 961

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

(b) Závazky vůči klientům

Analýza závazků vůči klientům podle typu

mil. Kč	2020	2019
Běžné účty/ Jednodenní vklady	336 583	257 938
Termínované vklady	36 278	25 033
Vklady s výpovědní lhůtou	29 915	7 175
Změna reálné hodnoty zajišťovaných položek při zajištění reálné hodnoty	-	42
Celkem	402 776	290 188

Skupina aplikuje zajišťovací účetnictví při zajištění reálné hodnoty termínovaných vkladů.

Skupina aplikuje zajišťovací účetnictví při zajištění reálné hodnoty portfolia běžných a spořicíh účtů. Hodnota přecenění zajištěných položek je k 31. prosinci 2020: 262 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: (1 270) mil. Kč).

Analýza závazků vůči klientům podle segmentů

mil. Kč	2020	2019
Vládní sektor	8 398	8 848
Ostatní finanční instituce	7 768	12 634
Nefinanční podniky	125 617	101 748
Domácnosti	260 993	166 958
Celkem	402 776	290 188

Repo transakce

K 31. prosinci 2020 ani k 31. prosinci 2019 Skupina nepřijala od klientů v rámci repo operací žádné úvěry.

(c) Emitované dluhové cenné papíry

Analýza emitovaných dluhových cenných papírů podle typu

mil. Kč	2020	2019
Hypoteční zástavní listy	13 053	12 672
Vkladové certifikáty a depozitní směnky	-	20
Celkem	13 053	12 692

Analýza hypotečních zástavních listů

mil. Kč				Nominální hodnota		Čistá účetní hodnota	
Datum emise	Datum splatnosti	ISIN	Měna	2020	2019	2020	2019
8.3.2017	8.3.2021	XS1574150261	EUR	5 511	5 336	5 532	5 352
8.3.2017	8.3.2023	XS1574150857	EUR	3 149	3 049	3 216	3 132
8.3.2017	8.3.2024	XS1574151236	EUR	4 199	4 066	4 305	4 188
8.3.2017	8.4.2022	XS1574149842	EUR	-	-	-	-
15.7.2020	15.7.2030	CZ0002007057	CZK	-	-	-	-
CELKEM				12 859	12 451	13 053	12 672

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

ISIN	Úroková sazba
XS1574150261	0.50%
XS1574150857	0.88%
XS1574151236	1.13%
XS1574149842	0.63%
CZ0002007057	1,00%

V roce 2020 nedošlo ke maturitě žádných hypotečních zástavních listů emitovaných bankou. Dne 15. července 2020 Skupina vydala novou korunovou emisi v objemu 1 000 mil. Kč, která byla plně ponechána ve vlastních knihách Skupiny.

K 31. prosinci 2020 Skupina držela celkem 510 mil. EUR (k 31. prosinci 2019: 460 mil. EUR) emitovaných hypotečních zástavních listů denominovaných v EUR, které mohou být použity jako kolaterál v repo operacích s Evropskou centrální bankou a 1 000 mil. Kč emitovaných hypotečních zástavních listů denominovaných v Kč, které mohou být použity jako kolaterál v repo operacích s Českou národní bankou.

Kromě toho Skupina používala emitované hypoteční zástavní listy denominované v EUR v objemu 200 mil. EUR (k 31. prosinci 2019: 250 mil. EUR) jako kolaterál v rámci repo operací na mezibankovním trhu.

(d) Podřízené závazky a dluhopisy

Podřízený úvěr

mil. Kč	2020	2019
Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost)	3 194	2 482
Raiffeisenlandesbank Oberösterreich AG	1 065	827
Raiffeisen Bausparkasse Holding GmbH	302	-
Celkem	4 561	3 309

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

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

(e) Ostatní finanční závazky

mil. Kč	2020	2019
Závazky z obchodování s cennými papíry	67	87
Závazky z nebankovní činnosti	344	197
Vypořádací a uspořádací účty	1 723	1 809
Závazky z leasingu	1 744	1 928
Celkem	3 878	4 021

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

36. ZAJIŠŤOVACÍ DERIVÁTY SE ZÁPORNOU REÁLNOU HODNOTOU

mil. Kč	2020	2019
Kladná reálná hodnota derivátů k zajištění portfolia	3 209	2 668
Zajištění peněžních toků	110	57
Zajištění reálné hodnoty	3 099	2 611
Celkem	3 209	2 668

37. REZERVY

mil. Kč	2020	2019
Rezervy k poskytnutým příslibům a finančním zárukám	505	404
Ostatní rezervy	667	718
Rezervy na soudní spory	39	10
Rezerva na nevyčerpanou dovolenou	31	24
Mzdové rezervy	514	589
Rezerva na restrukturalizaci	12	10
Ostatní	71	85
Celkem	1 172	1 122

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*“.

Přehled ostatních rezerv

mil. Kč	Rezervy na soudní spory	Rezerva na nevyčerpanou dovolenou	Rezervy na mzdové bonusy	Rezerva na restrukturalizaci	Ostatní rezervy	Celkem
1. 1. 2019	1	21	507	14	269	812
Tvorba rezerv	9	19	589	-	55	672
Použití rezerv	-	(16)	(434)	(3)	(39)	(492)
Rozpuštění nepotřebných rezerv	-	-	(73)	(1)	(200)	(274)
31. 12. 2019	10	24	589	10	85	718
Tvorba rezerv	25	25	514	5	33	602
Použití rezerv	(6)	(2)	(568)	(3)	(2)	(581)
Rozpuštění nepotřebných rezerv	(1)	(16)	(26)	-	(44)	(87)
Změny konsolidačního celku	11	-	5	-	-	16
31. 12. 2020	39	31	514	12	72	668

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

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

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

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

38. OSTATNÍ PASIVA

mil. Kč	2020	2019
Dohadné účty pasivní - mzdové náklady	251	261
Výnosy příštích období a výdaje příštích období	80	75
Dohadné účty pasivní – nevyfakturované služby/zboží	545	587
Ostatní	219	107
Celkem	1 095	1 030

39. VLASTNÍ KAPITÁL

(a) Základní kapitál

Složení akcionářů Banky k 31. prosinci 2020:

Název	Sídlo	Počet kmenových akcií	Nominální hodnota (v mil. Kč)	Podíl* na základním kapitálu (v %)
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH	Rakousko	829 560	8 296	75
RLB OÖ Sektorholding GmbH	Rakousko	276 520	2 765	25
		1 106 080	11 061	100

* Jedná se o přímý podíl na základním kapitálu

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

Dne 28. dubna 2020 schválila Valná hromada Banky následující rozdělení zisku z individuální účetní závěrky za rok 2019:

Čistý zisk za rok 2019	4 188
Schválené rozdělení:	
Převod do rezervních fondů	-
Převod do nerozděleného zisku	4 188
Vyplacené dividendy akcionářům*	-
z toho: Raiffeisen CEE Region Holding GmbH	-
RLB OÖ Sektorholding GmbH	-

V průběhu roku 2020 nedošlo k navýšení základního kapitálu Banky.

V návaznosti na opatření České národní banky o přijetí stabilizačních opatření v souvislosti s epidemií COVID-19 ze dne 16. března 2020 bylo rozhodnuto o nevyplacení dividend akcionářům ze zisku za rok 2019.

Dividenda na akcii činila v roce 2020: 0 Kč (v roce 2019: 881 Kč).

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

(b) Ostatní kapitálové nástroje

Ostatní kapitálové nástroje představují Skupinou vydané podřízené nezajištěné AT1 kapitálové investiční certifikáty, které kombinují prvky kapitálových a dluhových cenných papírů a splňují podmínky pro zařazení do Tier 1 kapitálu Skupiny. V roce 2020 vydala Skupina další emisi AT1 kapitálových investičních certifikátů ve výši 786 mil. Kč (v roce 2019: 767 mil. Kč). Celkový objem emise je k 31. prosinci 2020: 4 169 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: 3 383 mil. Kč). Česká národní banka schválila zahrnutí AT1 certifikátů do vedlejšího Tier 1 kapitálu Banky. V roce 2020 Skupina vyplatila z položky nerozdělených zisků držitelům těchto certifikátů kupón ve výši 211 mil. Kč (v roce 2019: 177 mil. Kč).

(c) Oceňovací rozdíly

Ze zajištění peněžních toků

mil. Kč	2020	2019
Reálná hodnota efektivní části zajištění peněžních toků k 1.1.	80	57
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně související s oceňovacím rozdílem k 1.1.	(15)	(11)
Celkem zůstatek k 1. 1.	65	46
Čisté zisky / (ztráty) ze zajištění peněžních toků za období		
Cross currency swapy	3	13
Úrokové swapy	(29)	10
Daňový dopad ze zajištění peněžních toků za období	5	(4)
Reálná hodnota efektivní části zajištění peněžních toků k 31.12.	54	80
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně související s oceňovacím rozdílem k 31.12.	(10)	(15)
Celkem zůstatek k 31. 12.	44	65

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

mil. Kč	2020	2019
Oceňovací rozdíl z přecenění majetkových cenných papírů oceňovaných v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku k 1.1.	333	227
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně související s oceňovacím rozdílem k 1.1.	(27)	(11)
Celkem zůstatek k 1. 1.	306	216
Čistý zisk / (ztráta) z přecenění majetkových cenných papírů oceňovaných v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku	(74)	106
Převod z oceňovacích rozdílů do nerozdělených zisků	(259)	-
Daňový dopad z přecenění majetkových cenných papírů oceňovaných v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku za období	27	(16)
Oceňovací rozdíl z přecenění majetkových cenných papírů oceňovaných v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku k 31.12	-	333
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně související s oceňovacím rozdílem k 31.12.	-	(27)
Celkem zůstatek k 31. 12.	-	306

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

40. PODMÍNĚNÉ ZÁVAZKY

(a) Soudní spory

Skupina k 31. prosinci 2020 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 2020 rezervu (viz bod 37) na významné spory ve výši 39 mil. Kč (v roce 2019: 10 mil. Kč).

(b) Poskytnuté přísliby, záruky a akreditivy

mil. Kč	2020	2019
Banky		
Poskytnuté přísliby (závazné)		-
Poskytnuté záruky	618	248
Poskytnuté akreditivy	65	106
Celkem	683	354
Klienti		
Poskytnuté přísliby (závazné)	31 694	31 348
Poskytnuté záruky	15 584	15 400
Poskytnuté akreditivy	422	162
Celkem	47 700	46 910
Celkem	48 383	47 264

Skupina rovněž klientům poskytuje odvolatelné úvěrové přísliby a přísliby záruk.

(c) Nezávazné úvěrové přísliby a přísliby záruk

mil. Kč	2020	2019
Banky	2 185	1 927
Klienti	76 265	59 701
Celkem	78 450	61 628

41. FINANČNÍ DERIVÁTY

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

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

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

mil. Kč	Reálná hodnota - aktiva	Reálná hodnota - závazky	Nominální hodnota
K 31. prosinci 2019			
Úrokové			
Úrokové swapy	1 412	1 293	173 933
Úrokové forwardy	7	4	18 000
Úrokové	1 419	1 297	191 933
Cross currency swapy		1	510
Měnové forwardy a swapy	218	462	70 096
Měnové opce	38	39	12 651
Měnové	256	502	83 257
Celkem	1 675	1 799	275 190

(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 2020				
Úrokové				
Úrokové swapy	49 010	87 578	27 079	163 667
Úrokové forwardy	2 000	-	-	2 000
Úrokové	51 010	87 578	27 079	165 667
Měnové				
Cross currency swapy				
Měnové forwardy a swapy	59 364	2 695	-	62 059
Měnové opce	7 340	3 588	-	10 928
Měnové	66 704	6 283	-	72 987
Finanční deriváty celkem	117 714	93 861	27 079	238 654

mil. Kč	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
K 31. prosinci 2019				
Úrokové				
Úrokové swapy	64 545	88 101	21 287	173 933
Úrokové forwardy	18 000	-	-	18 000
Úrokové	82 545	88 101	21 287	191 933
Měnové				
Cross currency swapy	509	-	-	509
Měnové forwardy a swapy	66 746	3 350	-	70 096
Měnové opce	11 556	1 095	-	12 651
Měnové	78 811	4 445	-	83 256
Finanční deriváty celkem	161 356	92 546	21 287	275 189

(c) Zajišťovací deriváty – přehled reálné a nominální hodnoty

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

Skupina evidovala v průběhu roku 2020 následující zajišťovací vztahy, které splňují podmínky pro zajišťovací účetnictví dle IAS 39.

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

Zajištění reálné hodnoty:

- zajištění reálné hodnoty portfolia pohledávek z hypotečních úvěrů denominovaných v CZK
- zajištění reálné hodnoty portfolia nakoupených státních dluhopisů denominovaných v CZK
- zajištění reálné hodnoty portfolia běžných a spořicíh účtů denominovaných v CZK, EUR a USD

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

Zajištění peněžních toků portfolia:

- zajištění peněžních toků portfolia aktiv denominovaných v CZK a pasiv denominovaných v EUR vázaných na variabilní úrokovou sazbou
- zajištění peněžních toků portfolia aktiv denominovaných v EUR vázaných na variabilní úrokovou sazbou

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

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

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

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

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

Dopad IBOR reformy na zajišťovací účetnictví

Reforma referenčních úrokových sazeb (IBOR) znamená, že hlavní referenční sazby jako PRIBOR, LIBOR, EURIBOR, mění metodiku stanovení a mohou i zcela zaniknout. Současně vznikají či jsou častěji využívány jejich alternativy např. ESTR v EUR, SOFR v USD, SONIA v GBP.

Mezi hlavní dopady změny referenčních sazeb na Skupinu patří vliv na oceňování finančních nástrojů, nutnost identifikace a úprav smluvní dokumentace, která je založená na ukončovaných sazbách a technické zabezpečení implementace v jednotlivých transakčních systémech Skupiny. V rámci implementace Skupina počítá s různými možnými scénáři implementace dle komplexity v souvislosti s tím, v jaké formě budou přijaty nové standardy pro stanovení referenčních sazeb pro jednotlivé měny. V Bance existuje pracovní skupina, která je odpovědná za dopadovou analýzu této reformy včetně dopadů na produkty, procesy, úpravy smluvní dokumentace a celkovou systémovou implementaci této změny. Tato pracovní skupina na pravidelné bázi reportuje status celkové připravenosti vedení Skupiny.

Skupina má expozice z titulu zajišťovacího účetnictví denominované v CZK, EUR a USD.

mil.	PRIBOR (in CZK)	EURIBOR (in EUR)	LIBOR (in USD)
Expozice z titulu zajišťovacího účetnictví	187 032	1 685	426

Referenční sazby PRIBOR a EURIBOR již byly reformovány, splňují požadavky regulace a jsou schválené jako autorizované referenční sazby; neočekává se jejich zánik a tímto dopad na zajišťovací účetnictví. Změna EONIA na ESTER byla vyhodnocena jako nevýznamná na efektivitu zajištění z důvodu, že Skupina nemá zajišťovací deriváty vůči těmto referenčním sazbám.

Největší riziko pro Skupinu znamená změna USD-LIBORu, kde finální řešení pro referenční sazbu pro USD není známo. Vzhledem k faktu, že nový standard pro referenční sazbu na USD zatím není znám, není možné v současné době přesně odhadnout celkový finanční dopad této změny na zajišťovací účetnictví Skupiny.

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

mil. Kč	Reálná hodnota - aktiva	Reálná hodnota - závazky	Nominální hodnota
K 31. prosinci 2019			
Deriváty k zajištění portfolia			
Úrokové swapy k zajištění peněžních toků	178	-	20 125
Cross currency swapy k zajištění peněžních toků	-	56	3 653
Úrokové swapy k zajištění reálné hodnoty	2 368	2 611	198 794
Celkem	2 546	2 667	222 572

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

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

mil. Kč	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
K 31. prosinci 2019				
Úrokové riziko				
Deriváty k zajištění portfolia				
Úrokové swapy k zajištění peněžních toků	3 303	16 644	178	20 125
Průměrná úroková sazba	1,60%	(0,09) %	0,99%	0,19%
Cross currency swapy k zajištění peněžních toků	943	2 710	-	3 653
Průměrná úroková sazba	(0,51)%	(0,33)%	-	(0,38)%
Průměrný měnový kurz CZK/ EUR	25,51	25,74	-	25,68
Úrokové swapy k zajištění reálné hodnoty	31 286	131 122	36 385	198 793
Průměrná úroková sazba	0,79%	1,10%	1,02%	1,04%
Finanční deriváty celkem	35 532	150 476	36 563	222 571

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

(e) Zajištění reálné hodnoty

Zajišťovací nástroje

mil. Kč	Nominální hodnota	Reálná hodnota		2020		Změna reálné hodnoty použítá ve výpočtu neefektivní části zajištění	Řádek výkazu o úplném výsledku, kde je vykázána neefektivita zajištění
		aktiva	závazky	Řádek výkazu o finanční pozici, kde je vykázán zajišťovací nástroj			
Úrokové riziko							
Deriváty k zajištění reálné hodnoty							
Úrokové swapy	-	-	-	Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	-	-	Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví
Deriváty k zajištění portfolia							
Úrokové swapy	220 347	1 884	3 099	Zajišťovací deriváty s kladnou/zápornou reálnou hodnotou	(873)		Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví

mil. Kč	Nominální hodnota	Reálná hodnota		2019		Změna reálné hodnoty použítá ve výpočtu neefektivní části zajištění	Řádek výkazu o úplném výsledku, kde je vykázána neefektivita zajištění
		aktiva	závazky	Řádek výkazu o finanční pozici, kde je vykázán zajišťovací nástroj			
Úrokové riziko							
Deriváty k zajištění reálné hodnoty							
Úrokové swapy	-	-	-	Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	-	-	Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví
Deriváty k zajištění portfolia							
Úrokové swapy	198 794	2 368	2 611	Zajišťovací deriváty s kladnou/zápornou reálnou hodnotou	499		Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

Zajišťované položky

mil. Kč	2020					Změna reálné hodnoty použitá ve výpočtu neefektivní části zajištění
	Účetní hodnota		Kumulovaná hodnota přecenění zajišťovaných položek		Řádek výkazu o finanční pozici, kde je vykázána zajišťovaná položka	
	aktiva	závazky	aktiva	závazky		
Úrokové riziko						
Dluhové cenné papíry	15 301	-	231	-	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	106
Pohledávky za klienty	75 121	-	1 022	-	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	2 299
Závazky vůči klientům	-	(88 120)	-	262	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	(1 532)
mil. Kč	2019					Změna reálné hodnoty použitá ve výpočtu neefektivní části zajištění
	Účetní hodnota		Kumulovaná hodnota přecenění zajišťovaných položek		Řádek výkazu o finanční pozici, kde je vykázána zajišťovaná položka	
	aktiva	závazky	aktiva	závazky		
Úrokové riziko						
Dluhové cenné papíry	6 021	-	125	-	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	31
Pohledávky za klienty	81 805	-	(1 278)	-	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	(38)
Závazky vůči klientům	-	65 026	-	(1 228)	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	(485)

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

(f) Zajištění peněžních toků

Zajišťovací nástroje

mil. Kč			2020							
	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 vykázaná v ostatním úplném výsledku (OCI)	Neefektivita vykázaná v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku	Řádek výkazu o úplném výsledku, kde je vykázána neefektivita zajištění	Reklasifikovaná částka ze zajišťovacích rezerv do zisku nebo ztráty	Řádek výkazu o úplném výsledku ovlivněný reklasifikací
	aktiva	závazky								
Úrokové riziko										
Úrokové swapy	17 374	146	1	Zajišťovací deriváty s kladnou/zápornou reálnou hodnotou	(26)	(29)	4	Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví	4	Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví
Cross currency swapy	2 639	-	109	Zajišťovací deriváty s kladnou/zápornou reálnou hodnotou	3	3	-	Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví	-	Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví

mil. Kč			2019							
	Nominální hodnota	Reálná hodnota		Řádek výkazu o finanční pozici, kde je vykázán zajišťovací nástroj	Změna reálné hodnoty použité ve výpočtu neefektivní části zajištění	Změna hodnoty zajišťovacího nástroje vykázaná v ostatním úplném výsledku (OCI)	Neefektivita vykázaná v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku	Řádek výkazu o úplném výsledku, kde je vykázána neefektivita zajištění	Reklasifikovaná částka ze zajišťovacích rezerv do zisku nebo ztráty	Řádek výkazu o úplném výsledku ovlivněný reklasifikací
	aktiva	závazky								
Úrokové riziko										
Deriváty k zajištění peněžních toků										
Úrokové swapy	-	-	-	-	(12)	(12)	-	Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví	-	Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví
Deriváty k zajištění portfolia										
Úrokové swapy	20 125	178	-	Zajišťovací deriváty s kladnou/zápornou reálnou hodnotou	8	10	(1)	Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví	(1)	Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví
Cross currency swapy	3 653	-	56	Zajišťovací deriváty s kladnou/zápornou reálnou hodnotou	24	24	-	Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví	-	Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

Zajišťované položky

mil. Kč	2020		2019	
	Řádek výkazu o finanční pozici, kde je vykazována zajišťovaná položka	Změna reálné hodnoty použitá ve výpočtu neefektivní části zajištění	Řádek výkazu o finanční pozici, kde je vykazována zajišťovaná položka	Změna reálné hodnoty použitá ve výpočtu neefektivní části zajištění
Úrokové riziko				
Pohledávky za klienty	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	(21)	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	(54)
Závazky vůči klientům	Finanční závazky v naběhlé hodnotě		Finanční závazky v naběhlé hodnotě	(3)
Emitované dluhové cenné papíry	Finanční závazky v naběhlé hodnotě		Finanční závazky v naběhlé hodnotě	(21)

42. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY – OSTATNÍ

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

Skupina v letech 2020 ani 2019 nepředala žádné hodnoty k obhospodařování, do správy a k uložení.

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

mil. Kč	2020	2019
Hodnoty převzaté k obhospodařování	31 621	28 404
Hodnoty převzaté do správy	37 201	39 716
Hodnoty převzaté k uložení	-	1
Celkem	68 822	68 121

43. SEGMENTOVÁ ANALÝZA

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

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

Skupina rozlišuje následující provozní segmenty:

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

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

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

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

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

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

Skupina podle segmentů sleduje kromě výše uvedených čistých úrokových výnosů a čistých výnosů z poplatků a provizí, i čistý zisk/(ztrátu) z finančních operací, změny hodnoty opravných položek, všeobecné provozní náklady, daň z příjmu a objem klientských a neklientských aktiv a pasiv. Ostatní položky nejsou podle provozních segmentů sledovány.

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

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

Vybrané položky podle segmentů (2020)

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

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

Vybrané položky podle segmentů (2019)

K 31. prosinci 2019 mil. Kč	Korporátní podniky	Retailoví klienti	Treasury a ALM	Ostatní	Rekonciliace na výkaz o úplném výsledku	Celkem
Výkaz zisků a ztrát:						
Čistý úrokový výnos	2 822	5 376	319	572	(42)	9 047
Čisté výnosy z poplatků a provizí	1 225	2 147	(40)	(11)	-	3 321
Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací	(4)	-	(179)	(7)	-	(190)
Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví	-	-	6	-	-	6
Ztráty ze znehodnocení finančních nástrojů	99	(448)	-	-	-	(349)
Zisk nebo ztráta (-) z odúčtování finančních aktiv vykázaných v naběhlé hodnotě	(3)	-	-	-	-	(3)
Ostatní provozní náklady	(1 581)	(4 861)	(213)	144	-	(6 511)
Dividendový výnos	-	-	-	-	42	42
Zisky/(ztráty) z prodeje dceřiných společností a společně řízených podniků	-	-	-	222	-	222
Zisky/(ztráty) z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin	-	-	-	11	-	11
Zisk před zdaněním	2 558	2 214	(107)	931	-	5 596
Daň z příjmů	(440)	(451)	47	(21)	-	(865)
Zisk po zdanění	2 118	1 763	(60)	910	-	4 731
Aktiva a závazky:						
Aktiva celkem	97 927	132 437	129 618	12 244	-	372 226
Závazky celkem	80 485	191 985	57 222	8 179	-	337 871

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

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

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

Položka „Ostatní provozní náklady“ obsahuje položky „Ostatní provozní náklady“, „Ostatní provozní výnosy“, „Náklady na zaměstnance“, „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 Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

44. FINANČNÍ NÁSTROJE – TRŽNÍ RIZIKO

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

(a) Obchodování

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

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

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

(b) Řízení rizik

Níže jsou popsána vybraná rizika, jimž je Skupina vystavena z důvodu svých aktivit a řízení pozic vzniklých z těchto aktivit a dále pak přístupy Skupiny k řízení těchto rizik. Detailnější postupy, které Skupina používá k měření a řízení těchto rizik, jsou uvedeny v části „Metody řízení rizik“ (bod 46 (d)).

Riziko likvidity

Riziko likvidity je riziko ztráty schopnosti Skupiny dostát svým finančním závazkům v době, kdy se stanou splatnými, nebo riziko ztráty schopnosti Skupiny financovat nárůst aktiv. Riziko likvidity vzniká z rizika časového nesouladu mezi hotovostními přítoky a odtoky. Zahrnuje, jak riziko schopnosti financovat aktiva Skupiny nástroji s vhodnou splatností, tak i schopnost Skupiny prodat aktiva za přijatelnou cenu v přijatelném časovém horizontu. Likviditní pozice Skupiny je součástí pravidelného monitorování ze strany ČNB.

Skupina má přístup k diverzifikovaným zdrojům financování. Zdroje financování sestávají z depozit a ostatních vkladů, vydaných cenných papírů, přijatých úvěrů včetně podřízených závazků a také z vlastního kapitálu Skupiny. Tato diverzifikace dává Skupině flexibilitu a omezuje její závislost na jednom zdroji financování. Skupina pravidelně vyhodnocuje riziko likvidity, a to zejména monitorováním změn ve struktuře financování a porovnává je se strategií řízení rizika likvidity, kterou schválilo představenstvo Skupiny. Skupina má dle strategie řízení rizika likvidity nastavené limity pro základní likviditní ukazatele LCR, NSFR, likviditní pozici spočtenou z kumulativních hotovostních přítoků a odtoků pro stresové scénáře tak, aby odpovídaly risk apetitu Skupiny a bezpečně splňovaly regulační 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 facility). Skupina používá pro modelování z vkladů bez smluvně stanovené splatnosti interní statistické modely, které pravidelně přehodnocuje. Za účelem řízení likvidity za mimořádných okolností má Skupina vypracován pohotovostní plán, který obsahuje opatření k obnovení likvidity. Oddělení ALM provádí pravidelné revize pohotovostního plánu a předkládá ho ke schválení Výboru pro řízení aktiv a pasiv (ALCO).

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

Řízení financování

Ukazatel LCR (Liquidity Coverage Ratio) poměřuje objem likvidních aktiv vůči očekávanému čistému peněžnímu odtoku během následujících 30 dnů. Riziko likvidity je riziko ztráty schopnosti dostat svým finančním závazkům v době, kdy se stanou splatnými, nebo riziko ztráty schopnosti financovat nárůst aktiv za vážných krizových podmínek. Ukazatel LCR se v letech 2020 a 2019 vyvíjel následovně:

LCR (%)	2020	2019
31.3.	220,7	191,3
30.6.	184,5	206,6
30.9.	178,2	214,7
31.12.	231,8	192,4

Strategické řízení likvidity

Ukazatel NSFR (Net Stable Funding Ratio) je definován jako podíl disponibilního stabilního financování a požadovaného stabilního financování. Ukazatel NSFR se v letech 2020 a 2019 vyvíjel následovně:

NSFR (%)	2020	2019
31.3.	120,7	117,5
30.6.	126,7	121,9
30.9.	128,4	121,1
31.12.	137,3	123,3

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

Následující tabulka představuje zbytkovou splatnost smluvních peněžních toků plynoucích z finančních pasiv. Analýza zbytkové splatnosti derivátů je uvedena v tabulkách v bodech 44 (b) a 44 (d).

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

2020 (mil. Kč)	Účetní hodnota	Celkový smluvní závazek	0 - 3 měsíce	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	nad 5 let
Závazky vůči bankám	12 201	12 204	6 255	3 841	2 108	-
Závazky vůči klientům	402 776	402 779	371 129	6 098	23 194	2 358
Emitované dluhové cenné papíry	13 053	13 357	5 698	-	7 659	-
Podřízené závazky a dluhopisy	4 561	6 044	7	135	571	5 331
Ostatní finanční závazky	3 878	3 950	1 941	538	1 071	400
Ostatní pasiva	1 094	1 094	1 094	-	-	-
Podrozvahové položky	48 383	48 383	48 383	-	-	-
Celkem	485 946	487 811	434 507	10 612	34 603	8 089

2019 (mil. Kč)	Účetní hodnota	Celkový smluvní závazek	0 - 3 měsíce	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	nad 5 let
Závazky vůči bankám	21 961	21 975	13 267	3 611	5 097	-
Závazky vůči klientům	290 188	290 314	284 558	5 580	137	39
Emitované dluhové cenné papíry	12 692	13 087	202	-	12 885	-
Podřízené závazky a dluhopisy	3 309	4 430	-	6	609	3 815
Ostatní finanční závazky	4 021	4 116	2 183	238	1 114	581
Ostatní pasiva	1 031	1 031	1 031	-	-	-
Podrozvahové položky	47 264	47 264	47 264	-	-	-
Celkem	380 466	382 217	348 505	9 435	19 842	4 435

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

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

Měnové riziko

Měnové riziko je riziko vyplývající ze změn na měnových trzích. Zdrojem tohoto rizika je měnová pozice Skupiny, která je dána nesouladem aktiv a pasiv Skupiny v různých měnách včetně měnově citlivých položek podrozvahy. Většina kurzových rozdílů je způsobena změnami cizoměnových kurzů u měnových pozic Skupiny denominovaných v EUR a USD. Měnové riziko je řízeno obchodními limity, metody řízení tohoto rizika jsou uvedeny v části „Metody řízení rizik“ přílohy (bod 44 d).

Úrokové riziko

Skupina je vystavena úrokovému riziku vzhledem ke skutečnosti, že úročená aktiva a pasiva mají různé splatnosti nebo období změny/úpravy úrokových sazeb a také objemy v těchto obdobích. V případě proměnlivých úrokových sazeb je Skupina vystavena bazickému riziku, které je dáno rozdílem v mechanismu úpravy jednotlivých typů úrokových sazeb jako PRIBOR, vyhlášených úroků z vkladů, atd. Úrokové riziko Skupiny je ovlivněno především vývojem mezibankovních úrokových sazeb, včetně záporných (dopad záporných úrokových sazeb je vyčíslen v bodě 8). Aktivita v oblasti řízení úrokového rizika mají za cíl optimalizovat čistý úrokový výnos Skupiny v souladu se strategií Skupiny schválenou představenstvem Skupiny. Pro řízení úrokového rizika rovněž jako v případě řízení likvidity Skupina používá statistické modely pro distribuci těch položek, u nichž není možné jednoznačně definovat okamžik úrokového přecenění či likvidní splatnosti (např. běžných účtů).

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

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

Akciové riziko

Akciové riziko je riziko pohybu ceny akciových nástrojů držených v portfoliu Skupiny a finančních derivátů odvozených od těchto nástrojů. Jelikož Skupina neobchoduje s akciemi na vlastní účet, je Skupina vystavena akciovému riziku pouze nepřímo z akcií, které Skupina drží jako zástavu kryjící klientské úvěry. Rizika akciových nástrojů jsou řízena obchodními limity a metody řízení tohoto rizika jsou uvedeny v části „Metody řízení rizik“ přílohy (bod 44 d).

(c) Reálné hodnoty finančních aktiv a pasiv

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

i) Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank

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

ii) Pohledávky za bankami

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

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

iii) Úvěry a pohledávky za klienty

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

iv) Cenné papíry v naběhlé hodnotě

Reálné hodnoty cenných papírů v naběhlé hodnotě, pokud nejsou obchodovány na aktivním trhu, jsou odhadnuty na základě diskontovaných peněžních toků s použitím úrokové míry běžné k datu účetní závěrky.

v) Závazky vůči bankám a klientům

Reálné hodnoty vykazované u vkladů na požádání jsou k datu konsolidované účetní závěrky shodné s částkami splatnými na požádání (tzn. jejich vykazované hodnoty). Účetní hodnoty termínovaných vkladů s proměnlivou sazbou jsou v zásadě shodné s jejich reálnými hodnotami k datu konsolidované účetní závěrky. Reálné hodnoty u vkladů s pevnou úrokovou mírou jsou odhadnuty na základě diskontování peněžních toků s použitím tržních úrokových sazeb a se zohledněním likviditních nákladů Skupiny. Reálná hodnota vkladů v naběhlé hodnotě se počítá s přihlédnutím k aktuálnímu úrokovému prostředí a k vlastnímu úvěrovému riziku.

vi) Emitované dluhopisy

Reálné hodnoty emitovaných dluhopisů vydaných Skupinou jsou stanoveny na základě aktuálních tržních cen. V případě, že tržní ceny nejsou k dispozici, je za reálnou hodnotu považován odhad Skupiny, kdy je reálná hodnota odhadnuta základě diskontování peněžních toků s použitím tržních úrokových sazeb a se zohledněním likviditních nákladů Skupiny.

vii) Podřízené závazky a dluhopisy

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

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

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:

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

*Hodnota včetně opravných položek

**Hodnota bez závazků z leasingu

2019	Level 1	Level 2	Level 3	Reálná hodnota	Účetní hodnota	Rozdíl
Aktiva						
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky	-	-	11 209	11 209	11 209	-
Pohledávky za bankami*	-	-	87 242	87 242	87 242	-
Úvěry a pohledávky za klienty*	-	-	244 602	253 228	238 531	6 071
Dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě*	10 300	-	845	11 146	10 879	266
Pasiva						
Závazky vůči bankám	-	-	21 977	21 977	21 961	15
Závazky vůči klientům	-	-	290 182	290 182	290 188	(5)
Emitované dluhové cenné papíry	-	-	12 981	12 981	12 692	288
Podřízené závazky a dluhopisy	-	-	3 489	3 489	3 309	180
Ostatní finanční závazky**	-	-	2 093	2 093	2 093	-

*Hodnota včetně opravných položek

**Hodnota bez závazků z leasingu

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

Finanční nástroje oceňované reálnou hodnotou

mil. Kč	Reálná hodnota k 31. 12. 2020			Reálná hodnota k 31. 12. 2019		
	Level 1	Level 2	Level 3	Level 1	Level 2	Level 3
Kladná reálná hodnota derivátů k obchodování	-	2 063	-	-	1 675	-
Cenné papíry k obchodování	1 683	-	-	93	-	1
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	-	2 030	-	-	2 546	-
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinné v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	129	123	280	-	-	-
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku	-	-	1	-	-	735
Celkem	1 812	4 216	281	93	4 221	736

mil. Kč	Reálná hodnota k 31. 12. 2020			Reálná hodnota k 31. 12. 2019		
	Level 1	Level 2	Level 3	Level 1	Level 2	Level 3
Záporná reálná hodnota derivátů k obchodování	-	2 616	-	-	1 799	-
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	-	3 209	-	-	2 668	-
Celkem	-	5 825	-	-	4 467	-

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

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

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

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

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

2020

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

2019

mil. Kč	Finanční aktiva k obchodování (dluhové cenné papíry)	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního výsledku hospodaření	Celkem
Stav na začátku období	-	629	629
Přesun do Level 3	-	-	-
Nákupy	1	-	1
Úplný zisk/(ztráta)	-	106	106
- ve výsledovce	-	-	-
- ve vlastním kapitálu (bod. 33)	-	106	106
Prodeje/vypořádání	-	-	-
Přesun z Level 3	-	-	-
Stav na konci období	1	735	736

Skupina oceňuje Finanční aktiva k obchodování a Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního výsledku hospodaření pomocí techniky diskontování budoucích peněžních toků. Tato oceňovací metoda upravuje budoucí částky (tj. peněžní toky, výnosy, náklady) na současnou (diskontovanou) hodnotu. Reálná hodnota je stanovena na základě hodnoty získané současným tržním očekáváním budoucí hodnoty. V případě cenných papírů spadajících do Level 3 využívá při výpočtu diskontní faktor, který je odvozený z interní ceny za likviditu, kterou stanovuje Skupina a zároveň zohledňuje kreditní riziko emitenta cenného papíru. Cena Skupiny za likviditu a kreditní riziko emitenta cenného papíru představují vstupy, které nejsou zjistitelné z dat dostupných na trhu. Cena Skupiny za likviditu, která se ve výpočtu stanovuje, je založená na základě rozhodnutí ALCO výboru Skupiny a zohledňuje úroveň volných zdrojů financování Skupiny a jejich cenu. V případě negativního vývoje likviditní pozice Skupiny nebo změnami na mezibankovním trhu může vzrůst cena za likviditu a důsledkem toho poklesnout cena finančního nástroje. Kreditní riziko emitenta je stanoveno na základě zařazení emitenta cenných papírů v ratingové škále Skupiny. V případě že by emitent dostal horší ratingové ohodnocení, cena finančního nástroje může klesnout o 0-10 %.

Hodnota v kategorii Level 3, položka „Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření“ představuje podíl ve společnosti SWIFT ve výši 1 mil. Kč (v roce 2019: 1 mil. Kč), členství Skupiny v asociaci Visa Inc. ve výši 0 mil. Kč (v roce 2019: 238 mil. Kč) a podíl ve společnosti Raiffeisen stavební spořitelna, a.s. ve výši 0 mil. Kč (v roce 2019: 496 mil. Kč) – viz. bod 25 a).

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

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

4. výročí – září 2020

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

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

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

(d) Metody řízení rizik

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

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

mil. Kč	K 31. prosinci 2020	Průměr 2020	K 31. prosinci 2019	Průměr 2019
VaR tržní riziko celkem	192	214	73	91

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

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.

mil. Kč	K 31. prosinci 2020	Průměr 2020	K 31. prosinci 2019	Průměr 2019
VaR úrokových pozic – celkem	14	12	7	8
VaR úrokových pozic – bankovní kniha	17	13	9	9
VaR úrokových pozic – obchodní kniha	3	5	2	5

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 2020	Průměr 2020	K 31. prosinci 2019	Průměr 2019
VaR měnových pozic	1	2	-	1

Riziko tržních spreadů

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

mil. Kč	K 31. prosinci 2020	Průměr 2020	K 31. prosinci 2019	Průměr 2019
VaR tržních spreadů – celkem	204	214	76	93
VaR tržních spreadů – dluhové nástroje	202	213	76	93
VaR tržních spreadů – měnové pozice	5	3	8	4

Akciové riziko

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

Stresové testování

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

(e) Operační riziko

Operační riziko je v souladu s platnou legislativou definováno jako riziko ztráty Skupiny vlivem nepřiměřenosti či selhání vnitřních procesů, lidského faktoru, nebo systémů či riziko ztráty Skupiny vlivem vnějších událostí. Skupina tato rizika sleduje, eviduje, pravidelně vyhodnocuje a přijímá opatření za účelem minimalizace ztrát. K výpočtu kapitálové přiměřenosti pro operační riziko Skupina používá standardizovaný přístup, v budoucnu hodlá použít složitější model výpočtu dle pokročilého (AMA) přístupu. Přípravnou fází na použití pokročilého přístupu Skupina dokončila. Žádost o schválení použití

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

tohoto přístupu regulátorem Skupina plánuje podat v koordinaci s mateřskou společností Raiffeisen Bank International AG.

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

Základními stavebními kameny pro řízení operačního rizika jsou:

- sběr dat o ztrátách v důsledku operačního rizika („Event Data Collection“),
- analýza hlavní knihy („General Ledger Analysis“),
- vyhodnocení rizik („Risk Assessment“),
- analýza scénářů („Scenario Analysis“),
- indikátory včasného varování („Early Warning Indicators“)
- tvorba plánu opatření („Mitigation Plans“).

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

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

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

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

EWI jsou používány k průběžnému sledování a hlášení rizikové expozice za operační rizika. Poskytují včasné varování pro možné kroky nebo změny v rizikovém profilu, které mohou vyvolat manažerská opatření. Mezi sledované EWI patří např. počet propuštěných zaměstnanců, finanční závislost dodavatele na Skupině, odliv vkladů v retailovém portfoliu, komplexní projekty, velké projekty delší než 2 roky.

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

Všechny nástroje jsou používány v pravidelném ročním cyklu.

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

(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 Skupiny povinnost vytvořit a udržovat tři druhy rezerv – bezpečnostní kapitálovou rezervu, rezervu na krytí systémového rizika a proticyklickou kapitálovou rezervu. Pokud jde o bezpečnostní kapitálovou rezervu, ČNB se rozhodla uplatnit tuto rezervu od začátku u všech institucí v plné výši 2,5% kmenového kapitálu Tier 1. Rezerva na krytí systémového rizika je uplatněna v roce 2020 u pěti institucí, včetně Raiffeisenbank (pro Raiffeisenbank stanovena ve výši 1%). Pokud jde o proticyklickou kapitálovou rezervu, ČNB se rozhodla na konci roku 2014 stanovit počáteční nulovou výši rezervy, kterou Skupiny uplatní po dobu následujících dvou let. V prosinci 2015 ČNB stanovila proticyklickou kapitálovou rezervu na úrovni 0,5% od 1. ledna 2017, následně na úrovni 1,0% od 1. července 2018, na úrovni 1,25% od 1. ledna 2019, na úrovni 1,5% od 1. července 2019, na úrovni 1,75% od 1. ledna 2020 a na úrovni 2,0% od 1. července 2020.

V rámci přijímaných protikrizových opatření proti Covid-19 v roce 2020 ČNB nejdříve zrušila červencové navýšení proticyklické rezervy o 0,25%, následně od dubna snížila proticyklickou rezervu o 0,75% na 1% a od 1.7.2020 ČNB stanovila výši této rezervy na 0,5%.

Skupina řídí svou kapitálovou přiměřenost s cílem zajistit její dostatečnou výši i po zohlednění přirozeného růstu objemu obchodů, s ohledem na potenciální makroekonomický vývoj a v prostředí měnících se regulatorních požadavků. Skupina průběžně monitoruje změny v regulatorních požadavcích a vyhodnocuje jejich dopad v rámci procesu plánování kapitálu.

Údaje o kapitálu

mil. Kč	2020	2019
Vlastní kapitál celkem	36 814	34 355
Úpravy kmenového Tier 1 kapitálu:		
Nepoužitelný zisk	(793)	(2 696)
Nehmotná aktiva	(3 078)	(2 773)
Odložené daňové závazky související s jinými nehmotnými aktivy	20	-
Nedostatek v krytí očekávaných ztrát úpravami o úvěrové riziko při IRB	(6)	(264)
Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování dle CRR	(80)	(50)
Oceňovací rozdíly	(44)	(371)
Úprava nerozděleného zisku/neuhrazené ztráty	(285)	(135)
Úprava rezervního fondu	(1)	-
Ostatní kapitálové nástroje	(4 169)	(3 383)
Souhrnná výše kmenového Tier 1 kapitálu (po odpočtech)	28 378	24 683
Ostatní kapitálové nástroje	4 169	3 383
Souhrnná výše Tier 1 kapitálu (po odpočtech)	32 547	28 066
Podřízený dluh	4 552	3 303
Přebytek krytí očekávaných ztrát při přístupu IRB	818	327
Souhrnná výše Tier 2 kapitálu	5 370	3 630
Souhrnná výše kapitálu	37 917	31 696

ČNB jako místní orgán dohledu dohlíží, že Skupina dodržuje kapitálovou přiměřenost na individuálním i konsolidovaném základě. Během roku 2020 Skupina vyhověla všem regulatorním požadavkům.

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

Systém vnitřně stanoveného kapitálu

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

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

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

Skupina stanovuje rizikový apetit, který představuje akceptovatelnou míru rizika a je jedním ze základních východisek pro strategické řízení Skupiny. Rizikový apetit je definován prostřednictvím limitů interní a regulatorní kapitálové přiměřenosti a slouží jako nástroj k zajištění dostatečně vysokých hodnot celkové kapitálové přiměřenosti a kapitálových poměrů Tier 1 a CET1 za očekávaných i stresových podmínek.

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

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

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

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

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

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

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,
- Komodity.

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

(b) Metody měření úvěrového rizika

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

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

(c) Koncentrace úvěrového rizika

Skupina vytvořila systém vnitřních limitů na jednotlivé země, odvětví a klienty (popř. skupiny ekonomicky spjatých klientů) tak, aby dokázala řídit rizika spojená s významnou koncentrací úvěrového rizika. K datu konsolidované účetní závěrky neměla Skupina významnou 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 (l) a 45 (m).

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

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

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

Očekávané úvěrové ztráty finančních nástrojů ve stupni 1 jsou oceňovány ve výši části očekávaných úvěrových ztrát za dobu trvání představující očekávané úvěrové ztráty vzniklé v důsledku selhání, které

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

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

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

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

Na druhou stranu u retailových expozic jsou porovnávány zbývající kumulované PD 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. Na základě historických dat jsou tyto limity odhadovány jako 50. kvantil rozdělení výše uvedených logitových rozdílů u zhoršujícího se portfolia. Takto je za významné považováno 50% zhoršení PD s nejvyšším rozpětím za dobu trvání. To zpravidla znamená zvýšení PD o 150 až 300 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 států, bank, firem a financování projektů pokud dlužník splňuje jedno nebo více z následujících kritérií:

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

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

V případě retailových portfolií pokud dlužník splňuje jedno nebo více z následujících kritérií:

- úleva,
- 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; při zjištění takových případů vedení posoudí dané portfolio s ohledem na očekávané úvěrové ztráty za dobu trvání (posouzení na portfoliovém základě),

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

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

Doplňková kritéria

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

Výjimka v případě nízkého úvěrového rizika

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

Definice selhání a úvěrově znehodnocených aktiv

V roce 2016 zveřejnil Evropský orgán pro bankovnínictví pokyny k používání definice selhání (EBA/GL/2016/ 07). Tyto pokyny obsahují dlouhý seznam vysvětlivek a změn týkajících se spouštěčů selhání, limitů podstatnosti a souvisejících otázek včetně kritérií týkajících se dnů po splatnosti, příznaků pravděpodobnosti nesplácení, podmínek pro návrat do stavu bez selhání a restrukturalizace. Nová definice selhání představuje významnou změnu v přístupu IRB, dle které jsou Skupiny povinny revidovat své modely a před zavedením je předložit dohledovým orgánům ke schválení (dle Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 529/2014).

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

Vysvětlení vstupů, předpokladů a metod odhadu

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

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

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:

- Pro státy, orgány místní a regionální samosprávy, pojišťovny a subjekty kolektivního investování je profil selhání stanoven pomocí migrační matice. Do pravděpodobnosti selhání jsou zahrnuty informace o budoucnosti za použití Vasicek one-factor model.
- Pro firemní zákazníky, projektové financování a finanční instituce je profil selhání stanoven za použití parametrické regrese přežití (Weibull). Do pravděpodobnosti selhání jsou zahrnuty informace o budoucnosti za použití Vasicek one-factor model. Kalibrace míry selhání je založena na Kaplan-Maier metodě s úpravou pro případ odstoupení.
- Pro retailové hypotéky a další retailové úvěry je profil selhání vytvořen pomocí parametrické regrese přežití v rámci 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 liší podle typu protistrany a produktu. Ztráta ze selhání se vyjadřuje jako procentní ztráta na jednotku expozice v době selhání. Ztráta ze selhání je vypočítávána na 12 měsíců nebo dobu trvání, přičemž 12měsíční ztráta ze selhání je procento ztráty očekávané, pokud selhání nastane v následujících 12 měsících, a ztráta ze selhání na dobu trvání je procento ztráty očekávané, pokud selhání nastane během zbývající očekávané doby trvání úvěru.

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

- Pro státy se ztráta ze selhání stanovuje pomocí zdrojů z trhu.
- Pro firemní zákazníky, projektové financování, finanční instituce, orgány místní a regionální samosprávy, pojišťovny se ztráta ze selhání vytváří diskontováním peněžních toků získaných během procesu workoutu. Do ztráty ze selhání jsou zahrnuty informace o budoucnosti za použití Vasicek one-factor model.
- Pro retailové hypotéky a další retailové úvěry je ztráta ze selhání vytvářena odečtením úprav pro případ ekonomického poklesu a dalších přírážek z důvodu obezřetnosti od 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 částkách dle očekávání RBI dlužných v době selhání během následujících 12 měsíců nebo během zbývající doby trvání. EAD na 12 měsíců a dobu trvání se stanovují na základě očekávaného platebního profilu, který se liší podle typu produktu. U pravidelně splácených produktů a úvěrů s jednorázovým splacením se toto odvíjí od smluvních splátek dlužných dlužníkem během 12 měsíců nebo doby trvání. Ve vhodných případech jsou ve výpočtu zohledněny také předpoklady spojené s předčasným splacením/refinancováním.

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

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

Diskontní faktor (D)

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

Výpočet

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

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

- V případě států, firemních zákazníků, projektového financování, finančních institucí, orgánů místní a regionální samosprávy, pojišťoven a subjektů kolektivního investování jsou opravné položky ve Stupni 3 vypočteny individuálně na základě scénářů připravenými specialisty Workoutu, ve kterých jsou diskontovány očekávané peněžní toky příslušnou efektivní úrokovou sazbou.
- U retailových úvěrů jsou opravné položky pro Stupeň 3 vytvářeny výpočtem statisticky nejpřesnějšího odhadu očekávané ztráty.

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

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. Pro každou kombinaci výše uvedených znaků byl vytvořen samostatný model. Znaky neretailových expozic jsou seskupovány na úrovni země a produktu a jsou používány jako parametry LGD a EAD.

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. Soubor informací o budoucnosti také zahrnuje úvěrové hodiny používané k vylepšení regrese, kterou je určován aktuální stav úvěrového cyklu a z toho vycházející výhled pro vývoj úvěrového cyklu. Po třech letech je za účelem projekce ekonomických proměnných pro zbývajících 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.

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

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

Stejně jako u všech ekonomických předpovědí jsou projekce a pravděpodobnosti vzniku předmětem vysoké přirozené nejistoty a tedy skutečné výsledky se mohou od odhadovaných významně lišit. 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 2020 jsou uvedeny níže. (Zdroj: Raiffeisen Research, 30. listopadu 2020):

Reálný HDP	Scénář	2021	2022	2023
Česká republika	Optimistický	2,8%	7,4%	2,7%
	Základní	1,0%	6,0%	1,8%
	Pesimistický	(1,5)%	4,1%	0,5%

Nezaměstnanost	Scénář	2021	2022	2023
Česká republika	Optimistický	5,1%	5,2%	4,7%
	Základní	6,4%	6,2%	5,4%
	Pesimistický	8,2%	7,6%	6,3%

Sazba dluhopisů po dobu trvání	Scénář	2021	2022	2023
Česká republika	Optimistický	0,4%	0,8%	1,4%
	Základní	1,1%	1,4%	1,7%
	Pesimistický	3,0%	2,8%	2,7%

Nejvýznamnější předpoklady používané jako počáteční bod při odhadování očekávaných úvěrových ztrát ke konci roku 2019 jsou uvedeny níže. (Zdroj: Raiffeisen Research, 30. listopadu 2019):

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

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

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

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

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

U základního scénáře je předpokládáno, že zavedení očkování proti nemoci COVID-19 bude mít za následek zlepšení výhledu ekonomiky na rok 2021 s rizikem zhoršení ještě v první polovině roku 2021, ale s větší stabilitou a růstem v polovině druhé, kdy budou vakcíny více dostupné a kdy lze dosáhnout určité normalizace ekonomiky. Nicméně v roce 2021 růst pouze zčásti kompenzuje propad roku 2020 a úrovně z doby před krizí budou dle základního scénáře dosaženy ve většině zemí až v průběhu roku 2022.

U pesimistického a optimistického scénáře byla metodika upravena s ohledem na pandemii onemocnění COVID-19. Odstranili jsme další úpravu týkající se pozice v ekonomickém cyklu, jelikož tato úprava by znamenala ještě silnější oživení v roce 2021. Co se týče úvěrových sazeb, návrat k dřívějším vysokým sazbám se nejeví jako pravděpodobný, s ohledem na pokračující expanzivní politiku. Z tohoto důvodu i pesimistický scénář počítá s menším růstem úrokových sazeb. Odchylna pesimistického scénáře od základního v oblasti HDP byla oproti odchylce optimistického scénáře zvýšena tak, aby reflektovala rizika nepříznivého vývoje.

Úpravy po modelaci

Úpravy opravných položek k očekávaným úvěrovým ztrátám prováděné po modelaci jsou úpravy používané 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. Mezi takové okolnosti patří například výskyt nových makroekonomických, mikroekonomických či politických událostí spolu s očekávanými změnami parametrů, modelů nebo dat, které nejsou zohledněny ve stávajících parametrech, interní migrace mezi rizikovými ratingy, nebo výhledové informace. V obecné rovině společnosti skupiny RBI používají úpravy po modelaci v případě opravných položek k očekávaným úvěrovým ztrátám pouze jako dočasné řešení. Za účelem omezení možného zkreslení jsou úpravy prováděné po modelaci pouze dočasné povahy a obecně nejsou platné déle než jeden až dva roky. Veškeré významné úpravy schvaluje skupinový výbor pro rizika (GRC). Z účetního hlediska jsou všechny úpravy prováděné po modelaci založené na kolektivním posuzování, ale nemusejí mít nezbytně za následek změnu očekávaných úvěrových ztrát mezi stupni.

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

Z důvodu složitosti výpočtu očekávaných úvěrových ztrát a vzájemných závislostech mezi jednotlivými proměnnými níže uvedená tabulka představuje nejpřesnější odhad úprav po modelaci provedených na kumulovaných úvěrových ztrátách ve stupni 1 a 2 (rozvahové a podrozvahové položky).

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

(mil. Kč)	Modelované úvěrové ztráty	Úpravy po modelaci	Celkem
Retailové expozice	1 374	433	1 807
Neretailové expozice	763	160	923
Celkem	2 137	593	2 730

Úpravy po modelaci týkající se pandemie nemoci COVID-19 vycházejí z kolektivního dopadu na turismus a s ním související obory, jakož i na automobilový, letecký a ropný průmysl, oblast nemovitostí a některé spotřební obory následkem poptávkového šoku, narušení dodavatelských řetězců a omezujících opatření. Tyto úpravy byly nezbytné, jelikož modely nemohou zcela zachytit rychlost změn a hloubku dopadů viru na ekonomiku. V budoucnosti bude možná nějakou dobu trvat, než budou k dispozici veškeré informace o dopadech pandemie COVID-19 a následných opatření na jednotlivé klienty. Související úpravy prováděné po modelaci zahrnují kvalitativní posouzení expozic ohledně očekávaného výrazného nárůstu úvěrového rizika a jejich následného přesunutí ze stupně 1 do stupně 2.

U retailových expozic jsou úpravy po modelaci nezbytné za účelem kompenzování snížené schopnosti makromodelů pracovat s drastickou změnou výhledu v porovnání s dobou před pandemií, tj. výhledu s drastickým poklesem a následným zotavením. Příslušné makroekonomické modely byly většinou schopny zachytit fázi obnovení aniž by zcela zohlednily předcházející zhoršující se trend. Tato skutečnost v kombinaci s dopadem veřejných a soukromých moratorií na behaviorální data používaná ke stanovení úvěrového ratingu vedla k závěru, že stávající nastavení modelů dle IFRS 9 zcela neodráží hloubku a rychlost ekonomických předpovědí ohledně očekávaných ztrát. Související úpravy prováděné po modelaci zahrnují kvalitativní posouzení expozic ohledně očekávaného výrazného nárůstu úvěrového rizika a jejich následného přesunutí ze stupně 1 do stupně 2. Kritéria pro určení takových expozic byla převážně založena na výše uvedeném seznamu oborů činnosti (v případě SME) a zaměstnání (v případě domácností) a následně byla v případě potřeby upravena podle informací souvisejících s uplatněním konkrétních moratorií v praxi.

Analýza citlivosti

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

- hrubý domácí produkt (všechna portfolia),
- míra nezaměstnanosti (všechna portfolia),
- dlouhodobá sazba státních dluhopisů (obzvláště neretailová portfolia),
- ceny realit (obzvláště retailová portfolia).

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

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

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

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

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

(mil. Kč)	Vykázané	Optimistický	Základní	Pesimistický
Retailové expozice	756	646	695	988
Neretailové expozice	518	487	511	562
Celkem	1 274	1 133	1 206	1 550

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

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

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

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

(mil. Kč)	Vykázané	Kumulované ztráty ze znehodnocení (Stupeň 1)	Vliv zařazení do stupně
Retailové expozice	756	226	530
Neretailové expozice	518	420	98
Celkem	1 274	646	628

V níže uvedené tabulce je znázorněn dopad stupňů na kumulované ztráty Skupiny ze znehodnocení finančních aktiv pomocí porovnání vykázaných částek kumulovaných za všechna neproblematická aktiva, která jsou předmětem výpočtu výše znehodnocení, se zvláštním případem, kdy jsou veškeré kumulované ztráty ze znehodnocení oceněny na základě očekávaných ztrát za dobu trvání (Stupeň 2). Jelikož nejsou k dispozici žádná historická data ohledně použití stupňů, není v současné době možné odhadnout přiměřené zvýšení, nicméně nepředpokládáme, že by podíl aktiv ve Stupni 2 někdy dosáhl 100 %.

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

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

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

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

(mil. Kč)	Vykázané	Kumulované ztráty ze znehodnocení (Stupeň 2)	Vliv zařazení do stupně
Retailové expozice	756	1 856	(1 100)
Neretailové expozice	518	1 583	(1 065)
Celkem	1 274	3 439	(2 165)

Odpisy

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

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. U retailových expozic se zohledňují kvalitativní faktory. Pokud neproběhne žádná platba po dobu jednoho roku, jsou v takovém případě nesplacené částky odepsány.

Smluvní nesplacená částka finančních aktiv, která byla během vykazovaného období odepsána a která jsou stále předmětem vymáhání činí 122 mil. Kč (v roce 2019: 133 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	31.12.2020				
	Účetní hodnota - brutto				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Dluhové cenné papíry	38 967	-	-	-	38 967
Úvěrové instituce	205	-	-	-	205
Vládní instituce	36 788	-	-	-	36 788
Ostatní finanční instituce	167	-	-	-	167
Nefinanční podniky	1 807	-	-	-	1 807
Úvěry a pohledávky za bankami	107 619	-	-	-	107 619
Centrální banky	106 637	-	-	-	106 637
Úvěrové instituce	982	-	-	-	982
Úvěry a pohledávky za klienty	227 372	70 337	6 608	364	304 681
Vládní instituce	934	72	0	0	1 006
Ostatní finanční instituce	13 047	215	136	0	13 398
Nefinanční podniky	80 826	31 314	2 753	89	114 982
Domácnosti	132 565	38 736	3 719	275	175 295
Celkem	373 958	70 337	6 608	364	451 267

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

mil. Kč	31.12.2019				
	Účetní hodnota - brutto				Celkem
Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI		
Dluhové cenné papíry	10 883	-	-	-	10 883
Vládní instituce	9 476	-	-	-	9 476
Nefinanční podniky	1 407	-	-	-	1 407
Úvěry a pohledávky za bankami	87 242	-	-	-	87 242
Centrální banky	86 140	-	-	-	86 140
Úvěrové instituce	1 102	-	-	-	1 102
Úvěry a pohledávky za klienty	191 373	46 383	4 288	336	242 380
Vládní instituce	1 514	1	-	-	1 515
Ostatní finanční instituce	9 524	256	2	-	9 782
Nefinanční podniky	99 724	8 485	1 807	109	110 125
Domácnosti	80 611	37 641	2 479	227	120 958
Celkem	289 498	46 383	4 288	336	340 505

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

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

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

mil. Kč	31.12.2019				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Dluhové cenné papíry	(4)	-	-	-	(4)
Vládní instituce	-	-	-	-	-
Nefinanční podniky	(4)	-	-	-	(4)
Úvěry a pohledávky za bankami	-	-	-	-	-
Centrální banky	-	-	-	-	-
Úvěrové instituce	-	-	-	-	-
Úvěry a pohledávky za klienty	(267)	(785)	(2 824)	27	(3 849)
Vládní instituce	-	-	-	-	-
Ostatní finanční instituce	(5)	(4)	(2)	-	(11)
Nefinanční podniky	(166)	(129)	(1 064)	30	(1 329)
Domácnosti	(96)	(652)	(1 758)	(3)	(2 509)
Opravné položky k finančním aktivům v naběhlé hodnotě celkem	(271)	(785)	(2 824)	27	(3 853)
Rezervy k podrozvahovým položkám	(147)	(45)	(212)	-	(404)
Celkem	(417)	(830)	(3 036)	27	(4 256)

(g) Finanční leasing

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

mil. Kč	31.12.2019				
	Účetní hodnota - brutto				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Vládní instituce	-	-	-	-	-
Ostatní finanční instituce	5	-	-	-	5
Nefinanční podniky	7 313	619	256	-	8 188
Domácnosti	475	10	63	-	548
Celkem	7 793	629	319	-	8 741

Rozpad opravných položek k finančnímu leasingu dle segmentů a stupňů znehodnocení

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

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

mil. Kč	31.12.2019				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Vládní instituce	-	-	-	-	-
Ostatní finanční instituce	-	-	-	-	-
Nefinanční podniky	(16)	(10)	(72)	-	(98)
Domácnosti	-	-	(17)	-	(17)
Celkem	(16)	(10)	(89)	-	(115)

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

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

mil. Kč	31.12.2019				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Hrubá účetní hodnota – pohledávky za bankami					
Stav k 1.1.2019	98 741	618	-	-	99 359
Převod do/(z) Stupně 1	101	(101)	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	-	-	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	-	-	-	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	86 942	-	-	-	86 942
Snížení z důvodu odúčtování a celkového splacení	(98 741)	(517)	-	-	(99 258)
Snížení z důvodu odpisů	-	-	-	-	-
Částečné splacení	-	-	-	-	-
Úpravy o kurzové rozdíly	-	-	-	-	-
Stav k 31.12.2019	87 043	-	-	-	87 043

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

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

mil. Kč	31.12.2019				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Hrubá účetní hodnota – dluhové cenné papíry					
Stav k 1.1.2019	6 868	-	-	-	6 868
Převod do/(z) Stupně 1	-	-	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	-	-	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	-	-	-	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	3 590	-	-	-	3 590
Snížení z důvodu odúčtování a celkového splacení	-	-	-	-	-
Snížení z důvodu odpisů	-	-	-	-	-
Částečné splacení	428	-	-	-	428
Úpravy o kurzové rozdíly	(3)	-	-	-	(3)
Stav k 31.12.2019	10 883	-	-	-	10 883

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

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

mil. Kč Hrubá účetní hodnota – neretailové expozice	31.12.2019				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Stav k 1.1.2019	97 294	11 726	1 576	4	110 600
Převod do/(z) Stupně 1	2 764	(2 764)	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	(5 156)	5 156	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	(729)	(458)	1 187	-	-
Převod do POCI	-	-	(22)	22	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	56 182	96	16	-	56 294
Snížení z důvodu odúčtování a celkového splacení	(37 112)	(4 077)	(1 073)	(4)	(42 266)
Snížení z důvodu odpisů	-	-	(105)	-	(105)
Částečné splacení	(8 740)	(1 120)	(176)	(5)	(10 041)
Úpravy o kurzové rozdíly	(288)	-	-	-	(288)
Stav k 31.12.2019	104 215	8 559	1 403	17	114 194

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

mil. Kč Hrubá účetní hodnota – retailové expozice	31.12.2019				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Stav k 1.1.2019	75 789	43 810	2 435	303	122 337
Převod do/(z) Stupně 1	8 244	(8 221)	(23)	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	(8 973)	9 073	(100)	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	(698)	(1 031)	1 729	-	-
Převod do POCI	0	0	(22)	22	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	25 148	45	32	240	25 465
Snížení z důvodu odúčtování a celkového splacení	(8 537)	(4 446)	(681)	(54)	(13 718)
Snížení z důvodu odpisů	-	-	(249)	(116)	(365)
Částečné splacení	(3 812)	(1 406)	(236)	(76)	(5 530)
Úpravy o kurzové rozdíly	(3)	-	-	-	(3)
Stav k 31.12.2019	87 158	37 824	2 885	319	128 186

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

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

mil. Kč	31.12.2019				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Hrubá účetní hodnota – finanční leasing					
Stav k 1.1.2019	6 987	755	274	-	8 016
Převod do/(z) Stupně 1	235	(226)	(9)	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	(404)	405	(1)	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	(184)	(34)	218	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	3 165	44	17	-	3 226
Snížení z důvodu odúčtování a celkového splacení	(259)	(77)	(25)	-	(361)
Snížení z důvodu odpisů	-	-	(14)	-	(14)
Částečné splacení	(1 703)	(234)	(140)	-	(2 077)
Úpravy o kurzové rozdíly	(44)	(4)	(1)	-	(49)
Stav k 31.12.2019	7 793	629	319	-	8 741

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

mil. Kč	31.12.2019				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Opravné položky – dluhové cenné papíry					
Stav k 1.1.2019	(3)	-	-	-	(3)
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	(1)	-	-	-	(1)
Stav k 31.12.2019	(4)	-	-	-	(4)

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

mil. Kč	31.12.2020				Celkem
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	
Opravné položky – neretailové expozice					
Stav k 1.1.2020	(156)	(107)	(757)	-	(1 020)
Převod do/(z) Stupně 1	(36)	36	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	38	(38)	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	2	5	(7)	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	(45)	(2)	(1)	-	(48)
Snížení z důvodu odúčtování	3	23	95	-	121
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	20	(314)	(738)	-	(1 032)
Změny z důvodu změny metodiky	-	-	-	-	(0)
Snížení na účtu opravných položek z důvodu odpisů	-	-	219	-	219
Vliv unwindu	-	-	-	-	(0)
Úpravy o kurzové rozdíly	3	8	18	-	29
Stav k 31.12.2020	(171)	(389)	(1 171)	-	(1 731)

mil. Kč	31.12.2019				Celkem
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	
Opravné položky – neretailové expozice					
Stav k 1.1.2019	(210)	(166)	(996)	-	(1 372)
Převod do/(z) Stupně 1	(41)	41	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	23	(23)	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	1	8	(9)	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	(41)	(1)	-	-	(42)
Snížení z důvodu odúčtování	4	35	535	-	574
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	115	3	(359)	-	(241)
Změny z důvodu změny metodiky	-	-	-	-	-
Snížení na účtu opravných položek z důvodu odpisů	-	-	100	-	100
Vliv unwindu	-	-	-	-	-
Úpravy o kurzové rozdíly	(7)	(4)	(28)	-	(39)
Stav k 31.12.2019	(156)	(107)	(757)	-	(1 020)

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

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

mil. Kč	31.12.2019				Celkem
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	
Opravné položky – retailové expozice					
Stav k 1.1.2019	(110)	(858)	(1 941)	(31)	(2 940)
Převod do/(z) Stupně 1	(180)	170	10	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	15	(64)	49	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	4	81	(85)	-	-
Převod do POCI	-	-	16	(16)	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	(30)	-	(1)	-	(31)
Snížení z důvodu odúčtování	85	109	158	35	387
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	105	-	55	(10)	150
Změny z důvodu změny metodiky	(9)	(159)	(524)	(66)	(758)
Snížení na účtu opravných položek z důvodu odpisů	9	43	204	115	371
Vliv unwindu	-	-	(4)	-	(4)
Úpravy o kurzové rozdíly	-	-	(4)	-	(4)
Stav k 31.12.2019	(111)	(678)	(2 067)	27	(2 829)

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

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

mil. Kč	31.12.2020				Celkem
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	
Opravné položky – finanční leasing					
Stav k 1.1.2019	(20)	(15)	(105)	-	(140)
Převod do/(z) Stupně 1	(10)	6	4	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	1	(1)	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	1	1	(2)	-	-
Převod do POCI	(0)	(0)	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	(7)	(1)	(1)	-	(9)
Snížení z důvodu odúčtování	1	1	18	-	20
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	18	(1)	(18)	-	(1)
Změny z důvodu změny metodiky	-	-	-	-	-
Snížení na účtu opravných položek z důvodu odpisů	-	-	14	-	14
Vliv unwindu	-	-	-	-	-
Úpravy o kurzové rozdíly	-	-	1	-	1
Stav k 31.12.2019	(16)	(10)	(89)	-	(115)

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

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

mil. Kč	31.12.2019				Celkem
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	
Rezervy k podrozvahovým položkám					
Stav k 1.1.2019	(127)	(98)	(319)	-	(544)
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	(76)	(22)	(1)	(1)	(101)
Snížení z důvodu odúčtování	47	61	156	-	264
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	15	15	(42)	1	(11)
Úpravy o kurzové rozdíly	(6)	(1)	(4)	-	(11)
Stav k 31.12.2019	(147)	(45)	(210)	-	(402)

(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;
- Skutečné a očekávané významné změny v politickém, regulatorním a technologickém prostředí dlužníka nebo v jeho obchodních aktivitách.

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

Ratingové stupně pro retailové a non-retailové portfolio:

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

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě

Pohledávky za bankami

mil. Kč Účetní hodnota brutto	2020				POCI	Celkem
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3			
Výborný	106 638	-	-	-	-	106 638
Silný	7	-	-	-	-	7
Dobrý	966	-	-	-	-	966
Uspokojující	8	-	-	-	-	8
Nestandardní	-	-	-	-	-	-
Úvěrové znehodnocení	-	-	-	-	-	-
Celkem	107 619	-	-	-	-	107 619

mil. Kč Účetní hodnota brutto	2019				POCI	Celkem
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3			
Výborný	86 140	-	-	-	-	86 140
Silný	903	-	-	-	-	903
Dobrý	-	-	-	-	-	-
Uspokojující	-	-	-	-	-	-
Nestandardní	-	-	-	-	-	-
Úvěrové znehodnocení	-	-	-	-	-	-
Celkem	87 043	-	-	-	-	87 043

Dluhové cenné papíry

mil. Kč Účetní hodnota brutto	2020				POCI	Celkem
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3			
Výborný	36 788	-	-	-	-	36 788
Silný	1 614	-	-	-	-	1 614
Dobrý	126	-	-	-	-	126
Uspokojující	438	-	-	-	-	438
Nestandardní	-	-	-	-	-	-
Úvěrové znehodnocení	-	-	-	-	-	-
Celkem	38 967	-	-	-	-	38 967

mil. Kč Účetní hodnota brutto	2019				POCI	Celkem
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3			
Výborný	9 475	-	-	-	-	9 475
Silný	381	-	-	-	-	381
Dobrý	454	-	-	-	-	454
Uspokojující	573	-	-	-	-	573
Nestandardní	-	-	-	-	-	-
Úvěrové znehodnocení	-	-	-	-	-	-
Celkem	10 883	-	-	-	-	10 883

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

Pohledávky za klienty – neretailové

mil. Kč Účetní hodnota brutto	2020				POCI	Celkem
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3			
Výborný	-	-	-	-	-	-
Silný	12 585	17	-	-	-	12 602
Dobrý	39 436	7 801	-	-	-	47 237
Uspokojující	34 332	16 819	-	-	-	51 151
Nestandardní	1 596	1 393	-	-	-	2 989
Úvěrové znehodnocení	-	-	2 366	7	-	2 373
Bez ratingu	-	3	-	-	-	3
Celkem	87 949	26 033	2 366	7	-	116 355

mil. Kč Účetní hodnota brutto	2019				POCI	Celkem
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3			
Výborný	-	-	-	-	-	-
Silný	12 731	1	-	-	-	12 732
Dobrý	45 070	1 368	-	-	-	46 438
Uspokojující	44 395	4 417	-	-	-	48 812
Nestandardní	1 995	2 743	-	-	-	4 738
Úvěrové znehodnocení	-	-	1 403	17	-	1 420
Bez ratingu	24	30	-	-	-	54
Celkem	104 215	8 559	1 403	17	-	114 194

Pohledávky za klienty – retailové

mil. Kč Účetní hodnota brutto	2020				POCI	Celkem
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3			
Výborný	-	-	-	-	-	-
Silný	34 504	8 678	-	-	-	43 182
Dobrý	45 714	20 385	-	-	-	66 099
Uspokojující	11 343	11 720	-	-	-	23 063
Nestandardní	293	2 605	-	-	-	2 898
Úvěrové znehodnocení	-	-	4 242	357	-	4 599
Bez ratingu	47 569	916	-	-	-	48 485
Celkem	139 423	44 304	4 242	357	-	188 326

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

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

mil. Kč Účetní hodnota brutto	2019				POCI	Celkem
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3			
Výborný	-	-	-	-	-	-
Silný	27 388	13 856	-	-	-	41 244
Dobrý	45 767	16 183	-	-	-	61 950
Uspokojující	12 948	5 528	-	-	-	18 476
Nestandardní	1 055	2 257	-	-	-	3 312
Úvěrové znehodnocení	-	-	2 885	-	319	3 204
Bez ratingu	-	-	-	-	-	-
Celkem	87 158	37 824	2 885	319	-	128 186

Finanční leasing

mil. Kč Účetní hodnota brutto	2020				POCI	Celkem
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3			
Výborný	-	-	-	-	-	-
Silný	248	-	-	-	-	248
Dobrý	3 217	434	-	-	-	3 651
Uspokojující	2 101	1 645	-	-	-	3 746
Nestandardní	27	290	-	-	-	317
Úvěrové znehodnocení	-	-	257	-	-	257
Bez ratingu	3	31	-	-	-	34
Celkem	5 596	2 401	257	-	-	8 253

mil. Kč Účetní hodnota brutto	2019				POCI	Celkem
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3			
Výborný	-	-	-	-	-	-
Silný	705	1	-	-	-	706
Dobrý	4 568	149	-	-	-	4 717
Uspokojující	2 479	287	-	-	-	2 766
Nestandardní	39	148	-	-	-	187
Úvěrové znehodnocení	-	-	319	-	-	319
Bez ratingu	2	44	-	-	-	46
Celkem	7 793	629	319	-	-	8 741

Úvěrové přísliby a finanční záruky

mil. Kč Účetní hodnota brutto	2020				POCI	Celkem
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3			
Výborný	700	-	-	-	-	700
Silný	33 361	827	-	-	-	34 188
Dobrý	44 783	14 709	-	-	-	59 492
Uspokojující	20 906	6 073	-	-	-	26 979
Nestandardní	1 314	671	-	-	-	1 985
Úvěrové znehodnocení	-	-	411	-	-	411
Bez ratingu	3 075	3	-	-	-	3 078
Celkem	104 139	22 283	411	-	-	126 833

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

mil. Kč Účetní hodnota brutto	2019				POCI	Celkem
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3			
Výborný	62	16	-	-	-	78
Silný	29 517	804	-	-	-	30 321
Dobrý	40 629	9 311	-	-	-	49 940
Uspokojující	23 883	2 440	-	-	-	26 323
Nestandardní	1 488	271	-	-	-	1 759
Úvěrové znehodnocení	-	-	470	1	-	471
Bez ratingu	-	-	-	-	-	-
Celkem	95 579	12 842	470	1	1	108 892

(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	2020	2019
Finanční aktiva modifikovaná během účetního období		
Naběhlá hodnota před modifikací smluvních peněžních toků	38 989	257
Čistý zisk z modifikace	(101)	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	82	11

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

mil. Kč	2020		2019	
	Účetní hodnota - brutto	Zajištění	Účetní hodnota - brutto	Zajištění
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě (Stupeň 3)	6 608	2 474	4 606	949

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

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

(l) Koncentrace úvěrového rizika dle zemí

Pohledávky za klienty

mil. Kč	2020	2019
Česká republika	284 314	223 019
Slovensko	4 998	5 097
Ostatní členské státy Evropské unie	11 573	10 265
Ostatní	3 796	3 999
Hrubá účetní hodnota celkem	304 681	242 380

Úvěrové přísliby a finanční záruky

mil. Kč	2020	2019
Česká republika	117 639	101 853
Slovensko	1 666	590
Ostatní členské státy Evropské unie	5 756	4 827
Ostatní	1 772	1 622
Hrubá účetní hodnota celkem	126 833	108 892

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

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

2020	Peněžní zajištění	Záruky státu	Bankovní záruky	Nemovitosti	Záruky společnosti	Ostatní zajištění	Movitý majetek	Zajištění celkem
Administrativní a podpůrné činnosti	947	100	1 349	10 853	2 082	4 134	664	20 129
Činnosti domácností	41	-	28	66	-	466	2 007	2 608
Činnosti v oblasti nemovitostí	221	584	229	5 571	-	1 016	104	7 725
Doprava a skladování	360	-	438	3 190	1	3 401	-	7 390
Informační a komunikační činnosti	41	-	4 875	2 439	835	1 024	-	9 214
Kulturní, zábavní a rekreační činnosti	45	-	186	1 468	-	178	32	1 909
Ostatní činnosti	473	688	55	2 624	106	224	-	4 170
Peněžnictví a pojišťovnictví	163	-	126	951	125	427	-	1 792
Profesní, vědecké a technické činnosti	-	81	14	-	-	363	-	458
Stavebnictví	464	-	17	2 986	-	824	2	4 293
Těžba a dobývání	100	282	1	384	8	74	-	849
Ubytování, stravování a pohostinství	236	-	54	17 197	-	181	18	17 686
Velkoobchod a maloobchod, opravy a údržba motorových vozidel	646	-	21	4 436	-	1 330	-	6 433
Veřejná správa a obrana, povinné sociální zabezpečení	303	-	-	96 271	-	21	-	96 595
Výroba a rozvod elektřiny, plynu, tepla a klimatizovaného vzduchu	124	-	48	940	400	452	52	2 016
Vzdělávání	197	-	27	1 176	-	111	37	1 548
Zásobování vodou, činnosti související s odpadními vodami, odpady a sanacemi	23	1 285	265	1 147	267	768	31	3 786
Zdravotní a sociální péče	302	-	33	1 567	-	174	15	2 091
Zemědělství, lesnictví, rybníkářství	126	10	1 220	4 416	318	4 203	381	10 674
Zpracovatelský průmysl	826	-	146	6 510	-	1 830	31	9 343
Celkem	5 638	3 030	9 132	164 192	4 142	21 201	3 374	210 709

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

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.

2019	Peněžní zajištění	Záruky státu	Bankovní záruky	Nemovitosti	Záruky společnosti	Ostatní zajištění	Movitý majetek	Zajištění celkem
Administrativní a podpůrné činnosti	2	-	37	195	350	811	63	1 458
Činnosti domácností	-	-	-	93 769	-	273	-	94 042
Činnosti v oblasti nemovitostí	60	-	46	25 360	-	567	11	26 044
Doprava a skladování	-	-	141	1 372	137	4 207	125	5 982
Informační a komunikační činnosti	2	-	77	164	223	425	-	891
Kulturní, zábavní a rekreační činnosti	-	-	8	37	-	30	-	75
Ostatní činnosti	-	-	30	188	-	145	22	385
Peněžnictví a pojišťovnictví	-	-	3 079	585	1 016	476	-	5 156
Profesní, vědecké a technické činnosti	1	1 481	189	720	443	1 145	45	4 024
Stavebnictví	11	-	293	1 645	130	1 390	3	3 472
Těžba a dobývání	-	-	2	-	-	78	-	80
Ubytování, stravování a pohostinství	1	-	126	2 342	-	109	29	2 607
Velkoobchod a maloobchod, opravy a údržba motorových vozidel	20	7	743	3 512	406	5 532	373	10 593
Veřejná správa a obrana, povinné sociální zabezpečení	-	424	-	1	24	3	-	452
Výroba a rozvod elektřiny, plynu, tepla a klimatizovaného vzduchu	45	-	2	96	65	101	2 309	2 618
Vzdělávání	-	-	8	33	-	14	-	55
Zásobování vodou, činnosti související s odpadními vodami, odpady a sanacemi	-	-	20	108	10	278	7	423
Zdravotní a sociální péče	-	1 052	38	244	129	199	-	1 662
Zemědělství, lesnictví, rybníkářství	2	-	104	1 270	41	709	14	2 140
Zpracovatelský průmysl	29	97	561	6 195	2 258	5 708	847	15 695
Celkem	173	3 061	5 504	137 836	5 232	22 200	3 848	177 854

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

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

(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
2020							
Úvěry a pohledávky za klienty a pohledávky z finančního leasingu							
Stupeň 1	230 987	1 967	3	-	4	6	232 967
Stupeň 2	70 259	2 026	352	93	5	3	72 738
Stupeň 3	3 373	364	305	453	295	2 075	6 865
POCI	241	43	13	5	6	56	364
Brutto	304 860	4 400	673	551	310	2 140	312 934
Opravné položky	(3 078)	(286)	(228)	(357)	(214)	(1 921)	(6 084)
Netto	301 782	4 114	445	194	96	219	306 850

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
2019							
Úvěry a pohledávky za klienty a pohledávky z finančního leasingu							
Stupeň 1	195 499	3 667	-	-	-	-	199 166
Stupeň 2	45 488	1 275	250	-	-	-	47 013
Stupeň 3	1 672	377	194	381	247	1 736	4 607
POCI	206	41	13	8	11	57	336
Brutto	242 865	5 360	457	389	258	1 793	251 122
Opravné položky	(1 486)	(272)	(154)	(205)	(171)	(1 676)	(3 964)
Netto	241 379	5 088	303	184	87	117	247 158

Podíl pohledávek se selháním se meziročně zvýšil na 2,3 % ze 2,0 % celkového úvěrového portfolia. Krytí individuálními opravnými položkami pro úvěry se selháním se snížilo na 50,0 % na konci roku 2020 z 58,4 % v předchozím roce, a to z důvodu vyššího meziročního tempa růstu pohledávek za klienty ve Stupni 3 v porovnání s meziročním nárůstem opravných položek k pohledávkám za klienty ve Stupni 3.

(o) Expozice s úlevou a nevýkonné úvěrové expozice

V souladu s nařízením EBA (Implementing Technical Standard (ITS) on Supervisory Reporting (forbearance and non-performing exposures), Skupina v roce 2014 zavedla novou definici „expozice s úlevou“ (forbearance) a „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 přihlednutí k jeho internímu ratingu, nebo jiným okolnostem známým v tomto okamžiku), a tato úprava podmínek smlouvy je považována za úlevu, k níž je přistoupeno s ohledem na odvrácení nepříznivé finanční situace klienta. Pokud tato úprava podmínek smlouvy vede k následnému dalšímu přidělení úlevy nebo nesplácení delšímu než 30 dní, je expozice považována za 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

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

zkušební doby jsou splněny stanovené podmínky, přestane být tato expozice vedena jako expozice s úlevou.

V rámci nastavených procesů jsou klienti Skupiny s finančními potížemi, kterým byla poskytnuta úleva, posuzováni, vyhodnocováni a monitorováni dle požadovaných algoritmů v souladu s regulatorními předpisy. V praxi to znamená, že všichni klienti s finančními potížemi, kterým byla poskytnuta úleva, či se u nich jedná o úlevu, jsou minimálně pod monitoringem týmu Early Warning System či v případě selhání již v péči týmů Workout či Collection. Aplikované algoritmy jsou v souladu s požadavky mateřské skupiny pro jednotlivé segmenty Skupiny. Výše uvedené procesy rovněž mají vliv na zařazení pohledávek do jednotlivých stupňů dle IFRS 9 a tedy zároveň na posuzování výše individuálních a portfoliových opravných položek.

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

mil. Kč	Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou			Opravné položky	Zajištění
	Výkonné expozice	Nevýkonné expozice	Celkem s úlevou		
31.12.2020					
Ostatní finanční instituce	39	3	42	(1)	-
Nefinanční podniky	3 823	597	4 420	(312)	258
Domácnosti	449	1 502	1 951	(617)	768
Celkem	4 311	2 102	6 413	(930)	1 026

mil. Kč	Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou			Opravné položky	Zajištění
	Výkonné expozice	Nevýkonné expozice	Celkem s úlevou		
31.12.2019					
Ostatní finanční instituce	13	-	13	-	13
Nefinanční podniky	1 031	541	1 572	(200)	1 333
Domácnosti	503	760	1 263	(505)	577
Celkem	1 546	1 301	2 848	(705)	1 923

Skupina neviduje úvěry a pohledávky s úlevou za bankami.

Součástí úrokových výnosů Skupiny jsou úroky z úvěrů a pohledávek za klienty s úlevou ve výši 56 mil. Kč (za rok 2019: 25 mil. Kč).

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

Vývoj úvěrů a pohledávek za klienty s úlevou

mil. Kč	Ostatní finanční instituce	Nefinanční podniky	Domácnosti	Celkem
2020				
Stav k 1. 1.	13	1 572	1 263	2 848
Změny v konsolidaci	-	-	69	69
Přírůstky (+)	3	3 097	1 562	4 662
Úbytky (-)	(0)	(161)	(554)	(715)
Změny v expozicích (+/-)	26	(88)	(389)	(451)
Stav k 31. 12.	42	4 420	1 951	6 413

mil. Kč	Ostatní finanční instituce	Nefinanční podniky	Domácnosti	Celkem
2019				
Stav k 1. 1.	-	2 005	1 683	3 688
Přírůstky (+)	12	90	172	274
Úbytky (-)	-	(295)	(289)	(584)
Změny v expozicích (+/-)	1	(228)	(303)	(530)
Stav k 31. 12.	13	1 572	1 263	2 848

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
2020					
Vládní instituce	1 006	3	1 009	-	-
Ostatní finanční instituce	13 398	7	13 405	42	0,3%
Nefinanční podniky	114 982	7 818	122 800	4 420	3,6%
Domácnosti	175 295	424	175 719	1 951	1,1%
Celkem	304 681	8 252	312 933	6 413	2,0%

mil. Kč	Úvěry a pohledávky za klienty	Pohledávky z finančního leasingu	Úvěry a pohledávky celkem	Úvěry a pohledávky s úlevou	Podíl úvěrů a pohledávek s úlevou
2019					
Vládní instituce	1 515	-	1 516	-	-
Ostatní finanční instituce	9 782	5	9 786	13	0,1%
Nefinanční podniky	110 125	8 188	118 313	1 572	1,3%
Domácnosti	120 958	548	121 506	1 263	1,0%
Celkem	242 380	8 741	251 121	2 848	1,1%

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

(p) Maximální úvěrová expozice

2020	Rozvahová expozice (účetní hodnota)	Podrozvahová expozice (účetní hodnota)	Celková expozice (účetní hodnota)	Alokované zajištění na rozvahu	Alokované zajištění na podrozvahu	Celkové alokované zajištění
mil. Kč						
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky	5 852	-	5 852	-	-	-
Pohledávky za bankami*	107 619	683	108 302	8 774	-	8 774
Úvěry a pohledávky za klienty a pohledávky z finančního leasingu*	306 850	47 700	354 550	210 709	12 605	223 314
Dluhové cenné papíry*	38 958	-	38 958	-	-	-
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	4 093	-	4 093	9	-	9
Cenné papíry k obchodování	1 683	-	1 683	-	-	-
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	532	-	532	-	-	-
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření	1	-	1	-	-	-
Pohledávka z daně z příjmů	598	-	598	-	-	-
Ostatní aktiva	6 887	-	6 887	-	-	-

* Hodnota včetně opravných položek a rezerv

2019	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	11 209	-	11 209	-	-	-
Pohledávky za bankami*	87 242	354	87 596	896	-	896
Úvěry a pohledávky za klienty a pohledávky z finančního leasingu*	247 157	45 664	292 821	177 854	16 443	194 297
Dluhové cenné papíry*	10 879	-	10 879	-	-	-
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	4 221	-	4 221	362	-	362
Cenné papíry k obchodování	94	-	94	-	-	-
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření	735	-	735	-	-	-
Pohledávka z daně z příjmů	28	-	28	-	-	-
Ostatní aktiva	4 450	-	4 450	-	-	-

* Hodnota včetně opravných položek a rezerv

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

(q) Zápočet finančních aktiv a finančních závazků

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

2020	Příslušná hodnota nezapočtena v konsolidovaném výkazu o finanční pozici					
	Hodnota aktiva/závazku v konsolidovaném výkazu o finanční pozici	Hodnota aktiva/závazku započtena v konsolidovaném výkazu o finanční pozici	Čistá hodnota vykázaná v konsolidovaném výkazu o finanční pozici	Finanční nástroj	Přijaté peněžní zajištění	Celkem
mil. Kč						
Aktiva						
Kladné hodnoty finančních derivátů	3 579	-	3 579	3 568	9	2
Reverzní repo	106 897	-	106 897	105 243	-	1 654
Aktiva celkem	110 476	-	110 476	108 811	9	1 656
Pasiva						
Záporné hodnoty finančních derivátů	5 446	-	5 446	3 568	1 861	17
Repo operace	2 599	-	2 599	2 558	-	41
Pasiva celkem	8 045	-	8 045	6 126	1 861	58
2019	Příslušná hodnota nezapočtena v konsolidovaném výkazu o finanční pozici					
	Hodnota aktiva/závazku v konsolidovaném výkazu o finanční pozici	Hodnota aktiva/závazku započtena v konsolidovaném výkazu o finanční pozici	Čistá hodnota vykázaná v konsolidovaném výkazu o finanční pozici	Finanční nástroj	Přijaté peněžní zajištění	Celkem
mil. Kč						
Aktiva						
Kladné hodnoty finančních derivátů	3 946	-	3 946	3 579	362	5
Reverzní repo	86 232	-	86 232	85 647	-	585
Aktiva celkem	90 178	-	90 178	89 226	362	590
Pasiva						
Záporné hodnoty finančních derivátů	4 104	-	4 104	3 579	458	67
Repo operace	4 400	-	4 400	4 371	-	29
Pasiva celkem	8 504	-	8 504	7 950	458	96

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

46. LEASING

(a) Práva k užívání

Práva k užívání se vztahují k pronájmu nemovitostí a movitých věcí, které jsou součástí dlouhodobého hmotného majetku – viz. bod 32 přílohy.

mil. Kč	Nemovitosti	Celkem
Požizovací cena		
K 1. lednu 2019	1 974	1 974
Přírůstky	296	296
Úbytky	(10)	(10)
K 31. prosinci 2019	2 260	2 260
Změny konsolidačního celku	6	6
Přírůstky	275	275
Úbytky	(227)	(227)
K 31. prosinci 2020	2 314	
Oprávký		
K 1. lednu 2019	-	-
Přírůstky – roční odpisy	(322)	(322)
Úbytky	2	2
K 31. prosinci 2019	(320)	(320)
Změny konsolidačního celku	(1)	(1)
Přírůstky – roční odpisy	(333)	(333)
Úbytky	49	49
K 31. prosinci 2020	(605)	(605)
Zůstatková cena		
K 31. prosinci 2019	1 940	1 940
K 31. prosinci 2020	1 709	1 709

(b) Analýza finančních závazků z leasingu podle zbytkové smluvní splatnosti (nediskontované peněžní toky)úvěrové a finanční přísliby

2020 (mil. Kč)	Účetní hodnota	Celkový smluvní závazek	0 - 3 měsíce	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	nad 5 let
Závazky z leasingu	1 744	1 814	91	252	1 071	400
2029 (mil. Kč)	Účetní hodnota	Celkový smluvní závazek	0 - 3 měsíce	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	nad 5 let
Závazky z leasingu	1 928	2 023	90	238	1 114	581

(c) Hodnoty vykázané v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku

mil. Kč	2020	2019
Úrokové náklady z leasingových závazků	(27)	(29)
Odpisy práv k užívání	(333)	(322)
Náklady na krátkodobé leasingy	(2)	(1)

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

47. ZMĚNY V RÁMCI KONSOLIDAČNÍHO CELKU

(a) Nově konsolidované společnosti v roce 2020

V roce 2020 Skupina koupila společnosti Raiffeisen stavební spořitelna a.s. a KONEVOVA s.r.o., které zahrnula do konsolidace plnou metodou. Detail aktiv a závazků těchto společností k datu akvizice je uveden v následujícím přehledu.

mil. Kč	Účetní hodnota k datu zahrnutí do konsolidačního celku		
	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	KONEVOVA s.r.o.	Celkem
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky	9	59	68
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	72 024	-	72 024
Pohledávky za bankami	6 200	-	6 200
Pohledávky za klienty	57 032	-	57 032
Dluhové cenné papíry	8 792	-	8 792
Pohledávka z daně z příjmů	24	2	26
Ostatní aktiva	368	1	369
Majetkové účasti v dceřiných společnostech	257	-	257
Dlouhodobý nehmotný majetek	217	-	217
Dlouhodobý hmotný majetek	341	249	590
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	(67 954)	(9)	(67 963)
Rezervy	(40)	-	(40)
Odložený daňový závazek	(11)	(22)	(33)
Ostatní pasiva	(12)	(125)	(137)
Účetní hodnota identifikovatelných čistých aktiv před eliminací investice	5 223	155	5 378
Eliminace investice	-	-	(257)
Účetní hodnota identifikovatelných čistých aktiv	-	-	5 121
Goodwill	-	-	-
Požizovací cena investice	-	-	5 393
<i>Z toho: placeno v hotovosti</i>	-	-	5 232
<i>Z toho: Reálná hodnota pohledávky vůči Raiffeisen Bausparkasse Holding GmbH</i>	-	-	(280)
<i>Z toho: Účetní hodnota 10% majetkové účasti k datu akvizice</i>	-	-	441
Dopad pořízení do vlastního kapitálu	-	-	(272)
Pokladní hotovost a peněžní ekvivalenty	-	-	68
Peněžní přítok/(odtok) z akvizice	-	-	(5 164)
Čistá ztráta od data akvizice do 31.12.2020	(1)	(2)	(3)
Čistý zisk do 1.1.2020 do 31.12.2020	217	10	227

(b) Nově konsolidované společnosti v roce 2019

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

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

(c) Prodeje v roce 2020

V roce 2020 došlo k prodeji společnosti Gaia Property, s.r.o.

mil. Kč	Účetní hodnota k datu prodeje
Hodnota investice ke dni prodeje	(3)
Prodejní cena majetkové účasti	27
Zisk/(ztráta) z prodeje	30
Peněžní přítok z prodeje	27

(d) Prodeje v roce 2019

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

Prodej společnosti PZ Projekt a.s.

mil. Kč	Účetní hodnota k datu prodeje
Hodnota investice ke dni prodeje	(109)
Prodejní cena majetkové účasti	42
Zisk/(ztráta) z prodeje	151
Peněžní přítok z prodeje	42

Prodej společnosti Karlín Park a.s.

mil. Kč	Účetní hodnota k datu prodeje
Hodnota investice ke dni prodeje	10
Prodejní cena majetkové účasti	5
Zisk/(ztráta) z prodeje	(5)
Peněžní přítok z prodeje	5

Prodej společnosti Nordica Office, s.r.o.

mil. Kč	Účetní hodnota k datu prodeje
Hodnota investice ke dni prodeje	36
Prodejní cena majetkové účasti	112
Zisk/(ztráta) z prodeje	76
Peněžní přítok z prodeje	112

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

48. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

K 31. prosinci 2020

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	Společně řízené podniky	Představenstvo, dozorčí rada a ostatní členové vedení*	Ostatní spřízněné strany	Celkem
Pohledávky	1 895	-	-	176	511	2 582
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	3 214	-	-	-	-	3 214
Závazky	3 835	11	-	94	14 119	18 059
Záporné reálné hodnoty finančních derivátů	4 705	-	-	-	2	4 707
Ostatní kapitálové nástroje	4 169	-	-	-	-	4 169
Podřízené závazky a dluhopisy	3 194	-	-	-	1 367	4 561
Vydané záruky	401	-	-	-	81	482
Přijaté záruky	186	-	-	-	1 878	2 064
Nominální hodnoty finančních derivátů (podrozvahové pohledávky)	372 495	-	-	-	139	372 634
Nominální hodnoty finančních derivátů (podrozvahové závazky)	372 871	-	-	-	141	373 012
Poskytnuté neodvolatelné úvěrové přísliby	-	-	-	17	-	17
Výnosy z úroků	3 533	1	-	3	15	3 552
Náklady na úroky	(3 763)	-	-	-	(198)	(3 961)
Výnosy z poplatků a provizí	20	-	-	-	17	37
Náklady na poplatky a provize	(11)	-	-	-	(112)	(123)
Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	(794)	-	-	-	(17)	(811)
Čistý zisk nebo ztráta ze zajišťovacího účetnictví	(509)	-	-	-	-	(509)
Všeobecné provozní náklady	(235)	-	-	(224)	(29)	(488)
Ostatní provozní výnosy, čisté	11	-	-	-	2	13

*Ostatní členové vedení jsou manažeři Banky úrovně B-1

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

Pohledávky představují zejména:

Kreditní zůstatky na BÚ vedených u:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 1 895 mil. Kč.

Nominální hodnoty finančních derivátů – podrozvahové pohledávky:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 372 495 mil. Kč.
- Raiffeisen Leasing, s.r.o. (dceřiná společnost) ve výši 227 mil. Kč.
- Raiffeisenbank AO (Russia), (sesterská společnost) ve výši 115 mil. Kč.
- Raiffeisen Bank Zrt. (sesterská společnost) ve výši 25 mil. Kč.

Závazky představují zejména:

Kreditní zůstatky na BÚ vedených Skupinou za:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 339 mil. Kč.

Termínované vklady:

- Raiffeisenbank (Bulgaria) EAD (sesterská společnost) ve výši 2 053 mil. Kč.

Repo operace:

- Tatra Banka, a.s. (sesterská společnost) ve výši 2 599 mil. Kč.

Emitované dluhové cenné papíry Skupiny:

- Raiffeisenbank Hungary (sesterská společnost) ve výši 2 607 mil. Kč.
- Raiffeisenbank (Bulgaria) EAD (sesterská společnost) ve výši 377 mil. Kč.
- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 3 490 mil. Kč.
- Raiffeisen Bank Albania (sesterská společnost) 941 mil. Kč.

Nominální hodnoty finančních derivátů – podrozvahové závazky:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 372 871 mil. Kč.
- Raiffeisen Leasing (dceřiná společnost) ve výši 227 mil. Kč.

Podřízený dluh od:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 3 194 mil. Kč.
- Raiffeisenlandesbank Oberösterreich AG ve výši 1 065 mil. Kč.
- 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 4 169 mil. Kč.

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

K 31. prosinci 2019

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	Společně řízené podniky	Představenstvo, dozorčí rada a ostatní členové vedení*	Ostatní spřízněné strany	Celkem
Pohledávky	997	-	-	162	45	1 204
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	3 129	-	-	-	3	3 132
Závazky	3 932	21	-	68	22 668	26 689
Záporné reálné hodnoty finančních derivátů	3 571	-	-	-	1	3 572
Ostatní kapitálové nástroje	3 383	-	-	-	-	3 383
Podřízené závazky a dluhopisy	2 482	-	-	-	827	3 309
Vydané záruky	86	-	-	-	92	178
Přijaté záruky	243	-	-	-	1 462	1 705
Nominální hodnoty finančních derivátů (podrozvahové pohledávky)	380 167	-	-	-	1 548	381 715
Nominální hodnoty finančních derivátů (podrozvahové závazky)	380 104	-	-	-	1 546	381 650
Poskytnuté neodvolatelné úvěrové přísliby	-	-	-	12	-	12
Výnosy z úroků	4 083	2	-	3	8	4 096
Náklady na úroky	(4 243)	-	-	-	(246)	(4 489)
Výnosy z poplatků a provizí	21	-	-	-	29	50
Náklady na poplatky a provize	(8)	-	-	-	(88)	(96)
Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	(89)	-	-	-	53	(36)
Čistý zisk nebo ztráta ze zajišťovacího účetnictví	508	-	-	-	-	508
Všeobecné provozní náklady	(210)	-	-	(215)	(18)	(443)
Ostatní provozní výnosy, čisté	13	-	-	-	2	15

*Ostatní členové vedení jsou manažeři Banky úrovně B-1

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

Pohledávky představují zejména:

Kreditní zůstatky na BÚ vedených u:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 997 mil. Kč.

Nominální hodnoty finančních derivátů – podrozvahové pohledávky:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 380 167 mil. Kč.
- Raiffeisenbank AO (Russia), (sesterská společnost) ve výši 134 mil. Kč.
- Tatra Banka, a.s. (sesterská společnost) ve výši 1 274 mil. Kč.
- Raiffeisen Bank Zrt. (sesterská společnost) ve výši 135 mil. Kč.

Závazky představují zejména:

Kreditní zůstatky na BÚ vedených Skupinou za:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 260 mil. Kč.

Termínované vklady:

- UNIQA Österreich Versicherungen AG (přidružená společnost mateřské společnosti Raiffeisen Bank International AG) ve výši 2 087 mil. Kč.
- UNIQA pojišťovna, a.s. (přidružená společnost mateřské společnosti Raiffeisen Bank International AG) ve výši 764 mil. Kč.
- Raiffeisenbank (Bulgaria) EAD (sesterská společnost) ve výši 2 231 mil. Kč.
- Raiffeisen Bank Zrt. (sesterská společnost) ve výši 2 547 mil. Kč.

Repo operace:

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

Emitované dluhové cenné papíry Skupiny:

- Raiffeisenbank Hungary (sesterská společnost) ve výši 2 525 mil. Kč.
- Raiffeisenbank (Bulgaria) EAD (sesterská společnost) ve výši 364 mil. Kč.
- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 3 383 mil. Kč.
- Raiffeisen Bank Albania (sesterská společnost) 910 mil. Kč.

Nominální hodnoty finančních derivátů – podrozvahové závazky:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 380 104 mil. Kč.

Podřízený dluh od:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 2 482 mil. Kč.
- Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft ve výši 828 mil. Kč.

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

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 3 383 mil. Kč.

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

**sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020**

49. UDÁLOSTI PO DATU KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Dne 6. února 2021 vedení Skupiny rozhodlo o nákupu 100 % akcií Equa bank (Equa bank a.s. and Equa Sales and Distribution s.r.o.) od AnaCap Financial Partners (AnaCap). Tato transakce nebyla k datu účetní závěrky schválena regulátorními orgány. Tato transakce neměla dopad na konsolidovanou účetní závěrku k 31. prosinci 2020.

Dne 15. února 2021 vedení Skupiny rozhodlo o nákupu 30 % akcií ve společnosti Akcenta CZ a.s. od společnosti AKCENTA GROUP SE. Tato transakce nebyla k datu účetní závěrky schválena regulátorními orgány. Tato transakce neměla dopad na konsolidovanou účetní závěrku k 31. prosinci 2020.

Dne 18. února se Skupina dohodla na exkluzivní spolupráci s ING Bank N.V. V této souvislosti ING Bank N.V. doporučí svým retailovým klientům Banku jako partnera, kterého pro ně považuje za nejlepší volbu týkající se zhodnocení jejich úspor a investic. Tato transakce nebyla k datu konsolidované účetní závěrky schválena regulátorním orgánem.

Po datu konsolidované účetní závěrky nedošlo k žádným dalším událostem, které by měly významný dopad na konsolidovanou účetní závěrku k 31. prosinci 2020.



KPMG Česká republika Audit, s.r.o.

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

Zpráva nezávislého auditora pro akcionáře společnosti Raiffeisenbank a.s.

Zpráva o auditu účetní závěrky

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti Raiffeisenbank a.s. (dále také „Společnost“) sestavené na základě mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií, která se skládá z výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2020, výkazu o úplném výsledku, výkazu změn vlastního kapitálu a výkazu o peněžních tocích za rok končící 31. prosincem 2020 a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Společnosti jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční situace Společnosti k 31. prosinci 2020 a finanční výkonnosti a peněžních toků za rok končící 31. prosincem 2020 v souladu s mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 a standardy Komory auditorů České republiky pro audit, kterými jsou mezinárodní standardy pro audit (ISA), případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem přijatým Komorou auditorů České republiky jsme na Společnosti nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů. Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Hlavní záležitosti auditu

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

Opravné položky k úvěrům a pohledávkám za klienty

Hlavní záležitost auditu	Jak byla daná záležitost auditu řešena
<p>Na tuto záležitost jsme se zaměřili z důvodu vysoce subjektivních a komplexních úsudků vytvářených vedením Společnosti při posuzování nutnosti a následně odhadování výše opravných položek ke ztrátám z úvěrů a pohledávek za klienty (dále jen jako „úvěry“).</p> <p>Opravné položky ke ztrátám z úvěrů a pohledávek za klienty k 31. prosinci 2020 ve výši 4 705 milionů Kč představují odhad očekávaných úvěrových ztrát (Expected Credit Loss – „ECL“) k rozvahovému dni.</p> <p>Úvěry se segmentují do retailových a korporátních portfolií a v rámci nich dále podle typu produktu. 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.</p> <p>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.</p> <p>Výpočet opravných položek úvěrů ve stupni 1 a 2 je založen na statistických modelech, které k výpočtu využívají zejména vstupy zjištěné z historických údajů Společnosti.</p> <p>Opravné položky pro retailové a korporátní úvěry stupně 3 se počítají pro portfoliové a individuálně řízené expozice rozdílně.</p> <p>Opravné položky pro stupeň 3</p>	<p>Při řešení této hlavní záležitosti auditu jsme provedli, kromě jiného, níže uvedené auditorské postupy:</p> <p>Ve spolupráci s našimi specialisty na úvěrová rizika jsme kriticky posoudili a prověřili úvěrová a účetní pravidla Skupiny a procesy týkající se výpočtu očekávaných úvěrových ztrát na základě našich znalostí, zkušeností a tržních standardů v rámci bankovního sektoru.</p> <p>Testovali jsme návrh, implementaci a provozní účinnost systémových a manuálních kontrol nad identifikací významného zvýšení úvěrového rizika a nad identifikací úvěrového selhání a následného zařazení úvěru do patřičného stupně. V provedených kontrolách jsou zahrnuty kontroly nad výpočtem dnů po splatnosti pro jednotlivé úvěry a přepočty opravných položek vypočtených v IT systémech Společnosti, abychom prověřili přesnost údajů zachycených v účetnictví. Naše postupy zahrnovaly dotazování v kombinaci s pozorováním, inspekci a prověrkou dokumentace a vybranými přepočty.</p> <p>Obdrželi jsme použité informace ohledně budoucího vývoje (FLI) a makroekonomické projekce použité v jednotlivých scénářích vytvořených Společností včetně pravděpodobností přiřazených těmto jednotlivým scénářům. Tyto informace jsme nezávisle posoudili ve světle našich znalostí o Společnosti a bankovním prostředí, našeho chápání dopadů pandemie COVID-19 a také v porovnání s veřejně dostupnými daty.</p> <p>Na portfolio hypotečních úvěrů jsme ve spolupráci s našimi specialisty na úvěrová rizika kriticky posoudili vhodnost konstrukce kumulativních PD křivek a přepočítali dopad použitých informací ohledně budoucího vývoje (FLI) použitých</p>

Hlavní záležitost auditu	Jak byla daná záležitost auditu řešena
<p>portfoliově posuzovaných expozic vychází ze statistických modelů založených zejména na historických datech Společnosti.</p> <p>Opravné položky pro korporátní úvěry stupně 3 jsou stanoveny odhadem pravděpodobnostně vážených diskontovaných budoucích peněžních toků pro každou expozici. Klíčovými úsudky a předpoklady jsou odhady scénářů budoucího splácení úvěrů a pravděpodobnosti přiřazené těmto scénářům při zohlednění odhadované hodnoty a načasování peněžních toků včetně odhadu zpětně získatelné hodnoty podkladového zajištění.</p> <p>Klíčové vstupy, předpoklady a úsudky relevantní pro výpočet opravných položek na základě statistických modelů zahrnují:</p> <ul style="list-style-type: none"> - definici selhání, definici významného zvýšení úvěrového rizika (Significant Increase in Credit Risk – “SICR”) a výpočet pravděpodobnosti selhání (Probability of Default – “PD”), - odhad ztráty při selhání (Loss Given Default – “LGD”), - odhad expozice v selhání (Exposure at Default – “EAD”) včetně předčasného splácení a čerpání úvěrových příslibů do okamžiku selhání, - informace ohledně budoucího vývoje (Forward-Looking Information – “FLI”) založené na třech scénářích očekávaného vývoje vybraných makroekonomických ukazatelů. <p>V současném roce jsou vývoj scénářů a přiřazení pravděpodobností k těmto scénářům spojeny s významně vyšší nejistotou z důvodu narušení fungování ekonomiky, problémům kterým čelí banka i její dlužníci včetně celkovému uzavření některých odvětví, poklesu poptávky po určitých druzích výrobků a služeb a očekávaných dalších omezení</p>	<p>v rámci statistických modelů určených k výpočtu očekávaných úvěrových ztrát.</p> <p>Kriticky jsme posoudili metodologii konstrukce LGD křivek a modelů expozice v selhání EAD porovnáním na historická pozorování Společnosti a na použité informace ohledně budoucího vývoje.</p> <p>Na portfoliu hypotečních a spotřebitelských úvěrů jsme použili datovou analýzu pro přepočítání očekávaných ztrát na základě vstupů generovaných statistickými modely Společnosti a naše výsledky jsme porovnali s účetními hodnotami.</p> <p>Na vybraném vzorku korporátních úvěrů jsme posoudili, zda jsou dané úvěry zařazeny do správného stupně. U vzorku korporátních úvěrů se znehodnocením jsme provedli analýzu pravděpodobnostně vážených scénářů odhadovaných peněžních toků připravených oddělením úvěrového rizika Společnosti. Konkrétně jsme věnovali zvláštní pozornost klíčovým předpokladům týkajících se výše a načasování odhadovaných peněžních toků. Při našem posouzení jsme zvažovali také nejnovější vývoj ve vztahu k dlužníkovi včetně dopadu COVID-19 na něj. Dále jsme přepočítali konkrétní opravné položky vypočtené oddělením vymáhání úvěrů za účelem ověření přesnosti jejich zachycení v rámci účetních hodnot Společnosti.</p> <p>Pomocí datové analýzy jsme na celém portfoliu úvěrů testovali správnost a konzistenci zařazování úvěrových expozic do jednotlivých stupňů.</p> <p>V rámci našich procedur jsme vyhodnotili výsledky zpětného testování statistických modelů použitých k výpočtu očekávaných úvěrových ztrát.</p> <p>Kriticky jsme zhodnotili dodatečné úpravy zohledňující konkrétní aspekty pandemie COVID-19 a její dopad na schopnost klientů Společnosti splácet své úvěry.</p>

Hlavní záležitost auditu	Jak byla daná záležitost auditu řešena
<p>ekonomiky v důsledku pandemie COVID-19. Vedení Společnosti zohledňuje tuto zvýšenou nejistotu pomocí dodatečných úprav, které jsou ze své podstaty velmi subjektivní povahy.</p> <p>Vzhledem k výše uvedeným okolnostem doprovázeným významně zvýšenou úrovní nejistoty vyplývající z narušení podmínek pro podnikání v důsledku globální pandemie COVID-19, považujeme odhad očekávaných úvěrových ztrát a související přílohové informace za hlavní záležitost auditu.</p> <p>Podrobnější informace jsou dále uvedeny v bodu 3f (Přehled významných účetních pravidel a postupů), bodu 24 (Finanční aktiva v naběhlé hodnotě) a bodu 42 (Finanční nástroje – úvěrové riziko) účetní závěrky.</p>	<p>V příloze účetní závěrky jsme posoudili přiměřenost zveřejňovaných údajů o opravných položkách k úvěrům a řízení úvěrového rizika.</p>

Ostatní informace

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

Jak je uvedeno v bodě 2 přílohy v účetní závěrce, společnost Raiffeisenbank a.s. k 31. prosinci 2020 nesestavuje výroční zprávu, protože příslušné informace hodlá zahrnout do konsolidované výroční zprávy. Z toho důvodu naše vyjádření k ostatním informacím není součástí této zprávy auditora.

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

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

Při sestavování účetní závěrky je statutární orgán Společnosti povinen posoudit, zda je Společnost schopna nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze účetní závěrky záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití předpokladu

nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy statutární orgán plánuje zrušení Společnosti nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví ve Společnosti odpovídá dozorčí rada. Za sledování procesu účetního výkaznictví ve Společnosti odpovídá výbor pro audit.

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

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

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

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

a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

Naší povinností je informovat osoby pověřené správou a řízením mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.

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

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

Zpráva o jiných požadavcích stanovených právními předpisy

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

Určení auditora a délka provádění auditu

Auditorem Společnosti nás dne 2. října 2017 určila valná hromada Společnosti. Auditorem Společnosti jsme 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 2. března 2021 vyhotovili dle článku 11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Poskytování neauditorských služeb

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

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



Statutární auditor odpovědný za zakázku

Jindřich Vašina je statutárním auditorem odpovědným za audit účetní závěrky společnosti Raiffeisenbank a.s. k 31. prosinci 2020, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze, dne 2. března 2021

KPMG Česká republika Audit

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

Ondřej Fikrle
Partner

Jindřich Vašina
Partner
Evidenční číslo 2059

Raiffeisenbank a.s.

**Individuální účetní závěrka
sestavená v souladu s Mezinárodními standardy
pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií
za rok končící 31. prosince 2020**

Součástí účetní závěrky:

Výkaz o úplném výsledku


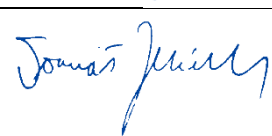
Výkaz o finanční pozici

Výkaz změn vlastního kapitálu

Výkaz o peněžních tocích

Příloha

Tato účetní závěrka byla Bankou sestavena a schválena k vydání představenstvem Banky dne 2. března 2021.

Statutární orgán účetní jednotky	Podpis
Igor Vida předseda představenstva	
Tomáš Jelínek člen představenstva	

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

Výkaz o úplném výsledku za rok končící 31. prosince 2020

mil. Kč	Bod	2020	2019 (upraveno)*
Výnosy z úroků a podobné výnosy účtované na základě metody efektivní úrokové míry	6	10 758	13 095
Ostatní výnosy z úroků	6	2 317	2 474
Náklady na úroky a podobné náklady	6	(5 836)	(7 030)
Čistý úrokový výnos		7 239	8 539
Výnosy z poplatků a provizí	7	3 792	4 049
Náklady na poplatky a provize	7	(872)	(954)
Čisté výnosy z poplatků a provizí		2 920	3 095
Čistá ztráta z finančních operací	8	(190)	(198)
Čistý zisk z finančních aktiv jiných než k obchodování povinně vykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	9	38	-
Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví	10	3	6
Dividendový výnos	11	323	257
Ztráty ze znehodnocení finančních nástrojů	12	(1 552)	(330)
Zisky/(ztráty) z odúčtování finančních aktiv vykázaných v naběhlé hodnotě	13	8	(3)
Náklady na zaměstnance	14	(3 094)	(3 290)
Všeobecné provozní náklady	15	(1 966)	(2 053)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	16	(1 217)	(1 319)
Ostatní provozní výnosy	17	171	259
Ostatní provozní náklady	18	(120)	(48)
Zisk před daní z příjmů		2 563	4 915
Daň z příjmů	19	(423)	(727)
Čistý zisk za účetní období náležející akcionářům Banky		2 140	4 188
Ostatní úplný výsledek			
Položky, které nebudou v budoucnu převedeny do výkazu zisku a ztráty:			
Zisky/(ztráty) z přecenění majetkových cenných papírů oceňovaných v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku	36	(333)	106
Odložená daň související s položkami, které nebudou v následujících obdobích převedeny do výkazu zisku a ztráty	36	27	(16)
Položky, které budou v budoucnu převedeny do výkazu zisku a ztráty:			
Zajištění peněžních toků	36	(26)	34
Odložená daň související s položkami, které budou v následujících obdobích převedeny do výkazu zisku a ztráty	36	5	(6)
Ostatní úplný výsledek celkem		(327)	118
ÚPLNÝ VÝSLEDEK ZA OBDOBÍ CELKEM		1 813	4 306

Příloha tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

*Detailní informace o změnách ve vykazování jsou popsány v bodě 3 (u) Přílohy.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

Výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2020

mil. Kč	Bod	31.12.2020	31.12.2019 (upraveno)*
AKTIVA			
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky	20	5 746	11 114
Finanční aktiva k obchodování	21	3 746	1 763
Deriváty k obchodování	21,38	2 063	1 669
Cenné papíry k obchodování	21	1 683	94
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	22	532	-
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření	23	1	735
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	24	379 470	344 566
Pohledávky za bankami	24	99 684	87 043
Pohledávky za klienty	24	249 083	246 644
Dluhové cenné papíry	24	30 703	10 879
Změna reálné hodnoty portfoliově přeceňovaných položek (pohledávky za klienty a dluhové cenné papíry)	38	1 253	(1 153)
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	25	2 030	2 546
Pohledávka z daně z příjmů	19	519	-
Majetkové účasti v dceřiných společnostech	28	6 888	1 496
Dlouhodobý nehmotný majetek	29	2 950	2 718
Dlouhodobý hmotný majetek	30	2 601	2 836
Ostatní aktiva	27	5 320	4 094
AKTIVA CELKEM		411 056	370 715

Příloha tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

*Detailní informace o změnách ve vykazování jsou popsány v bodě 3 (u) Přílohy.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

mil. Kč	Bod	31.12.2020	31.12.2019
PASIVA A VLASTNÍ KAPITÁL			
Finanční závazky k obchodování	31	2 618	1 801
Deriváty k obchodování	31	2 618	1 801
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	32	367 593	332 656
Závazky vůči bankám	32	12 194	21 900
Závazky vůči klientům	32	334 673	290 691
<i>z toho: změna reálné hodnoty zajišťovaných položek</i>	32	-	42
Emitované dluhové cenné papíry	32	13 053	12 692
Podřízené závazky a dluhopisy	32	4 259	3 309
Ostatní finanční závazky	32	3 414	4 064
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek (závazky vůči klientům)	38	262	(1 270)
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	33	3 209	2 668
Rezervy	34	1 054	1 059
Závazek ze splatné daně	19	-	147
Odložený daňový závazek	26	83	13
Ostatní pasiva	35	886	937
PASIVA CELKEM		375 705	338 011
VLASTNÍ KAPITÁL			
Základní kapitál	36	11 061	11 061
Rezervní fond		694	694
Oceňovací rozdíly	36	44	371
Nerozdělený zisk		17 243	13 007
Ostatní kapitálové nástroje	36	4 169	3 383
Zisk za účetní období		2 140	4 188
Vlastní kapitál celkem		35 351	32 704
CELKEM PASIVA A VLASTNÍ KAPITÁL		411 056	370 715

Příloha tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

Výkaz změn vlastního kapitálu za rok končící 31. prosince 2020

(mil. Kč)	Základní kapitál	Rezervní fond	Oceňovací rozdíly	Nerozdělený zisk	Ostatní kapitálové nástroje	Zisk za účetní období	Vlastní kapitál celkem
Stav k 1. 1. 2019	11 061	694	253	10 794	2 616	3 365	28 783
Navýšení ostatních kapitálových nástrojů	-	-	-	-	767	-	767
Dividendy	-	-	-	-	-	(975)	(975)
Výplata kupónu z ostatních kapitálových nástrojů	-	-	-	(177)	-	-	(177)
Převod do nerozděleného zisku	-	-	-	2 390	-	(2 390)	-
Čistý zisk za účetní období	-	-	-	-	-	4 188	4 188
Ostatní úplný výsledek, čistý	-	-	118	-	-	-	118
Úplný výsledek za období	-	-	118	-	-	4 188	4 306
Stav k 31. 12. 2019	11 061	694	371	13 007	3 383	4 188	32 704
Navýšení ostatních kapitálových nástrojů	-	-	-	-	786	-	786
Dividendy	-	-	-	-	-	-	-
Výplata kupónu z ostatních kapitálových nástrojů	-	-	-	(211)	-	-	(211)
Převod do nerozděleného zisku	-	-	-	4 188	-	(4 188)	-
Převod z oceňovacích rozdílů	-	-	-	259	-	-	259
Čistý zisk za účetní období	-	-	-	-	-	2 140	2 140
Ostatní úplný výsledek, čistý	-	-	(327)	-	-	-	(327)
Úplný výsledek za období	-	-	(327)	-	-	2 140	1 813
Stav k 31. 12. 2020	11 061	694	44	17 243	4 169	2 140	35 351

Příloha tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

Výkaz o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2020

<i>(mil. Kč)</i>	2020	2019
Zisk před zdaněním	2 563	4 915
Úprava o nepeněžní operace		
Tvorba opravných položek a rezerv na úvěrová rizika	1 552	330
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	1 217	1 319
Ztráta ze znehodnocení hmotného majetku	5	
Tvorba ostatních rezerv	(87)	(105)
Změna reálné hodnoty derivátů	(1 453)	(506)
Nerealizované ztráty/(zisky) z přecenění cenných papírů	(40)	1
Ztráta/(zisk) z prodeje hmotného a nehmotného majetku	-	11
Změna přecenění zajišťovaných položek při zajištění reálné hodnoty	(915)	419
Přecenění cizoměnových pozic	(185)	(147)
Ostatní nepeněžní změny	(795)	(923)
Provozní zisk před změnou provozních aktiv a pasiv	1 862	5 314
Peněžní tok z provozních činností		
<i>(Zvýšení)/snížení provozních aktiv</i>		
Povinné minimální rezervy u ČNB	(1 193)	(1 111)
Pohledávky za bankami	(12 679)	12 321
Pohledávky za klienty	(812)	(13 075)
Dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	(19 642)	(4 010)
Cenné papíry určené k obchodování	(1 570)	162
Ostatní aktiva	(34)	(31)
<i>Zvýšení/(snížení) provozních pasiv</i>		
Závazky k bankám	(9 891)	(9 979)
Závazky ke klientům	45 255	19 994
Ostatní finanční závazky	(481)	(921)
Ostatní pasiva	(51)	108
Čistý peněžní tok z provozních činností před zdaněním	764	8 772
Placená daň z příjmů	(1 015)	(791)
Čistý peněžní tok z provozních činností	(251)	7 981
Peněžní tok z investičních činností		
Prodej/(navýšení) majetkových účastí	(5 232)	218
Prodej finančního aktiva ve FVOCI	9	-
Nákup hmotného a nehmotného majetku	(1 195)	(838)
Příjem z prodeje dlouhodobého majetku	1	1
Dividendy přijaté	323	257
Čistý peněžní tok z investičních činností	(6 094)	(362)
Peněžní tok z finančních činností		
Dividendy placené a vyplacené kupóny z ostatních kapitálových nástrojů	(211)	(1 152)
Nárůst ostatních kapitálových nástrojů	786	767
Vydané emitované dluhové cenné papíry	-	5 829
Splacené emitované dluhové cenné papíry	(54)	(12 581)
Čerpání podřízeného dluhu	813	772
Závazky z leasingu	(379)	(374)
Čistý peněžní tok z finančních činností	955	(6 739)
Čisté (snížení)/zvýšení hotovosti a jiných rychle likvidních prostředků	(5 390)	880
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky na počátku roku (bod 20)	11 114	10 191
Kurzové rozdíly k hotovosti a peněžním ekvivalentům na začátku období	22	43
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky na konci roku (bod 20)	5 746	11 114
Přijaté úroky	13 006	16 114
Zaplacené úroky	(5 900)	(7 153)

Příloha tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

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

	K 1. lednu 2020	Peněžní toky		Nepeněžní změny		K 31. prosinci 2020
		Přítok	Odtok	Přecenění cizoměnových pozic	Ostatní nepeněžní změny	
Emitované dluhové cenné papíry	12 692	-	(54)	415	-	13 053
Podřízený dluh	3 309	813	-	136	1	4 259

	K 1. lednu 2019	Peněžní toky		Nepeněžní změny		K 31. prosinci 2019
		Přítok	Odtok	Přecenění cizoměnových pozic	Ostatní nepeněžní změny	
Emitované dluhové cenné papíry	19 600	5 829	(12 581)	(158)	2	12 692
Podřízený dluh	2 577	772	-	(41)	1	3 309

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

OBSAH

1.	ÚDAJE O SPOLEČNOSTI.....	190
2.	VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	191
3.	PŘEHLED VÝZNAMNÝCH ÚČETNÍCH PRAVIDEL A POSTUPŮ	192
	(a) Úrokové výnosy a náklady	192
	(b) Poplatky a provize	192
	(c) Dividendy	192
	(d) Ostatní výnosy a náklady vykazované ve výkazu o úplném výsledku	192
	(e) Zdanění	192
	(f) Finanční aktiva a pasiva	193
	(g) Kompenzace	203
	(h) Ostatní kapitálové nástroje	203
	(i) Majetkové účasti	203
	(j) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	203
	(k) Leasing	204
	(l) Aktiva a vyřazované skupiny držené k prodeji	205
	(m) Rezervy	205
	(n) Závazek ze splatné daně	205
	(o) Operace s cennými papíry pro klienty	205
	(p) Podmíněná aktiva, podmíněné závazky a podrozvahové položky	205
	(q) Vykazování podle segmentů	206
	(r) Vykazování operací v cizích měnách	206
	(s) Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty	206
	(t) Zaměstnanecké požitky	206
	(u) Reklasifikace údajů za rok 2019	207
4.	ZMĚNY PRAVIDEL ÚČETNICTVÍ V ROCE 2020	209
	(a) Nově použité standardy a interpretace, jejichž aplikace měla významný vliv na účetní závěrku	209
	(b) Nově použité standardy a interpretace, jejichž aplikace neměla významný vliv na účetní závěrku	209
	(c) Standardy a interpretace vydané radou IASB, které dosud nejsou účinné	209
	(d) Standardy a interpretace vydané radou IASB, ale dosud nepřijaté Evropskou unií	209
5.	VLIV PANDEMIE COVID-19 NA ÚČETNÍ ZÁVĚRKU	211
6.	ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY	213
7.	ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ	214
8.	ČISTÁ ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ	215
9.	ČISTÝ ZISK Z FINANČNÍCH AKTIV JINÝCH NEŽ K OBCHODOVÁNÍ POVINNĚ VYKÁZANÝCH V REÁLNÉ HODNOTĚ DO ZISKU NEBO ZTRÁTY	215
10.	ČISTÝ ZISK ZE ZAJIŠŤOVACÍHO ÚČETNICTVÍ	215
11.	DIVIDENDOVÝ VÝNOS	215
12.	ZTRÁTY ZE ZNEHODNOCENÍ FINANČNÍCH NÁSTROJŮ	216
13.	ZISK NEBO ZTRÁTA (-) Z ODÚČTOVÁNÍ FINANČNÍCH AKTIV VYKÁZANÝCH V NABĚHLÉ HODNOTĚ	216
14.	NÁKLADY NA ZAMĚSTNANCE	216
15.	VŠEOBECNÉ PROVOZNÍ NÁKLADY	217
16.	ODPISY HMOTNÉHO A NEHMOTNÉHO MAJETKU	217
17.	OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY	218
18.	OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY	218
19.	DAŇ Z PŘÍJMŮ	218
20.	POKLADNÍ HOTOVOST A OSTATNÍ RYCHLE LIKVIDNÍ PROSTŘEDKY	219
21.	FINANČNÍ AKTIVA K OBCHODOVÁNÍ	219

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

22.	FINANČNÍ AKTIVA JINÁ NEŽ K OBCHODOVÁNÍ POVINNĚ V REÁLNÉ HODNOTĚ VYKÁZANÉ DO ZISKU NEBO ZTRÁTY	219
23.	FINANČNÍ AKTIVA V REÁLNÉ HODNOTĚ VYKÁZANÉ DO OSTATNÍHO VÝSLEDKU HOSPODAŘENÍ.....	219
24.	FINANČNÍ AKTIVA V NABĚHLÉ HODNOTĚ.....	220
	(a) Finanční aktiva v naběhlé hodnotě podle segmentů	220
	(b) Finanční aktiva v naběhlé hodnotě dle druhu	221
	(c) Reverzní repo operace	221
	(d) Syndikované úvěry	221
25.	ZAJIŠŤOVACÍ DERIVÁTY S Kladnou reálnou hodnotou	222
26.	ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLEDÁVKA/ZÁVAZEK	222
27.	OSTATNÍ AKTIVA	223
28.	MAJETKOVÉ ÚČASTI V DCEŘINÝCH SPOLEČNOSTECH.....	223
	(a) Majetkové účasti	223
	(b) Dceřiné společnosti (majetkové účasti s rozhodujícím vlivem)	224
29.	DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK.....	225
30.	DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK	226
	(a) Změny dlouhodobého hmotného majetku	226
	(b) Dlouhodobý hmotný majetek pořízený formou finančního leasingu	226
31.	FINANČNÍ ZÁVAZKY K OBCHODOVÁNÍ.....	226
32.	FINANČNÍ ZÁVAZKY V NABĚHLÉ HODNOTĚ	227
	(a) Závazky vůči bankám.....	227
	(b) Závazky vůči klientům	227
	(c) Emitované dluhové cenné papíry	227
	(d) Podřízené závazky a dluhopisy	228
	(e) Ostatní finanční závazky	229
33.	ZAJIŠŤOVACÍ DERIVÁTY SE Zápornou reálnou hodnotou	229
34.	REZERVY.....	229
35.	OSTATNÍ PASIVA.....	230
36.	VLASTNÍ KAPITÁL	230
	(a) Základní kapitál	230
	(b) Ostatní kapitálové nástroje	231
	(c) Oceňovací rozdíly.....	231
37.	PODMÍNĚNÉ ZÁVAZKY.....	232
	(a) Soudní spory.....	232
	(b) Poskytnuté přísliby, záruky a akreditivy	232
	(c) Nezávazné úvěrové přísliby a přísliby záruk.....	233
38.	FINANČNÍ DERIVÁTY	233
	(a) Deriváty k obchodování – přehled reálné a nominální hodnoty	233
	(b) Deriváty k obchodování – zbytková splatnost smluvní částky (nominální hodnota)	233
	(c) Zajišťovací deriváty – přehled reálné a nominální hodnoty	234
	(d) Zajišťovací deriváty – zbytková splatnost smluvní částky (nominální hodnota)	236
	(e) Zajištění reálné hodnoty	237
	(f) Zajištění peněžních toků.....	239
39.	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY – OSTATNÍ	240
	(a) Hodnoty předané k obhospodařování, do správy a k uložení	240
	(b) Hodnoty převzaté k obhospodařování, do správy a k uložení	240
40.	SEGMENTOVÁ ANALÝZA.....	240
41.	FINANČNÍ NÁSTROJE – TRŽNÍ RIZIKO	243
	(a) Obchodování	243

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

(b)	Řízení rizik	243
(c)	Reálné hodnoty finančních aktiv a pasiv	246
(d)	Metody řízení rizik	250
(e)	Operační riziko	251
(f)	Řízení vlastního kapitálu	253
42.	FINANČNÍ NÁSTROJE – ÚVĚROVÉ RIZIKO.....	255
(a)	Hodnocení zajištění úvěrů	255
(b)	Metody měření úvěrového rizika	255
(c)	Koncentrace úvěrového rizika	255
(d)	Vymáhání pohledávek	255
(e)	Očekávané úvěrové ztráty	256
(f)	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě a rezervy k poskytnutým příslibům a finančním zárukám dle stupňů znehodnocení	266
(g)	Změny v hrubé účetní hodnotě a změny v opravných položkách	268
(h)	Rozdělení finančních aktiv v naběhlé hodnotě a úvěrových příslibů a finančních záruk dle interního ratingu a stupně znehodnocení	274
(i)	Modifikované smluvní peněžní toky	277
(j)	Kvantitativní informace o kolaterálu pro úvěrově znehodnocená finanční aktiva (Stupeň 3)	278
(k)	Koncentrace úvěrového rizika dle zemí	278
(l)	Analýza pohledávek za klienty podle sektorů a druhu zajištění	279
(m)	Analýza úvěrů klientům dle prodlení splatnosti	281
(n)	Expozice s úlevou a nevýkonné úvěrové expozice	281
(o)	Maximální úvěrová expozice	283
(p)	Zápočet finančních aktiv a finančních závazků	284
43.	LEASING	285
(a)	Práva k užívání	285
(b)	Analýza finančních závazků z leasingu podle zbytkové smluvní splatnosti (nediskontované peněžní toky)	286
(c)	Analýza pohledávek z operativního podnájmu podle zbytkové smluvní splatnosti (nediskontované peněžní toky)	286
(d)	Hodnoty vykázané ve výkazu o úplném výsledku	286
44.	TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI	287
45.	UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	291

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

1. ÚDAJE O SPOLEČNOSTI

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

Hlavní činnosti Banky vyplývají z bankovní licence ČNB:

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

Banka kromě povolení působit jako banka:

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

Vykonávání nebo poskytování žádné z výše uvedených činností nebylo Bance v průběhu roku 2020 Českou národní bankou omezeno ani vyloučeno.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

**sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020**

2. VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

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

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

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

Tato účetní závěrka byla připravena na bázi historických nákladů (se zohledněním případného znehodnocení), s výjimkou finančních aktiv a finančních závazků oceňovaných v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (vč. všech nezajišťovacích derivátů a zajišťovacích derivátů při zajištění reálné hodnoty), finančních aktiv v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření a zajišťovacích derivátů při zajištění peněžních toků přeceněných na reálnou hodnotu prostřednictvím ostatního úplného výsledku. Účetní hodnota finančních aktiv a finančních závazků, která jsou zajištěnými položkami u zajištění reálné hodnoty a která by v případě, že by nebyla součástí zajišťovacího vztahu, byla oceněna naběhlou hodnotou, se upravuje o změny reálné hodnoty, k nimž dochází z titulu zajištěného rizika v rámci zajišťovacího vztahu.

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

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

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

Banka nesestavuje výroční zprávu k datu vydání individuální účetní závěrky, protože příslušné informace budou zahrnuty do konsolidované výroční zprávy.

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

Jak je uvedeno v bodě 42 přílohy k účetní závěrce, Banka při výpočtu očekávaných úvěrových ztrát využívá odhadů týkajících se finanční situace dlužníků a jejich možnosti splácení, hodnotu a návratnost zajištění, budoucí makroekonomické informace.

Hodnota zaúčtovaných rezerv vychází z posouzení vedení Banky a představuje nejlepší odhad nákladů potřebných k uhrazení závazků s nejistým časovým rozvrhem a výší. Další dodatečné informace o rezervách jsou uvedeny v bodě 34 přílohy.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

Jak je uvedeno v bodě 3 f přílohy k účetní závěrce, klasifikace finančních aktiv vyžaduje posouzení obchodního modelu, do kterého budou finanční aktiva zařazeny a také posouzení, zda dané finanční aktium splní charakteristiku peněžních toků (tzv. „SPPI test“).

3. PŘEHLED VÝZNAMNÝCH ÚČETNÍCH PRAVIDEL A POSTUPŮ

(a) Úrokové výnosy a náklady

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

(b) Poplatky a provize

Poplatky a provize, které jsou považovány za nedílnou součást efektivní úrokové míry, jsou zahrnuty do výpočtu efektivní úrokové míry. Součástí efektivní úrokové míry jsou poplatky přímo spojené s poskytnutím úvěru, např. poplatky za poskytnutí úvěru, za zpracování úvěrové žádosti, placené provize apod. Poplatky za služby poskytované během daného období se časově rozlišují. Mezi tyto poplatky patří např. poplatky za záruky a akreditivy, 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.

(c) Dividendy

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

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

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

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

Ostatní provozní výnosy a náklady, které přímo nesouvisí s bankovní činností, jsou vykázány v položce „*Ostatní provozní výnosy*“ resp. „*Ostatní provozní náklady*“.

(e) Zdanění

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

Odložená daň je stanovena na základě závazkové metody a je vypočtena ze všech přechodných rozdílů mezi vykazovanou účetní hodnotou aktiv a pasiv a jejich oceněním pro daňové účely. Hlavní přechodné 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.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

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

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

(f) Finanční aktiva a pasiva

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

Pro finanční aktiva s běžným termínem dodání, kromě finančních aktiv oceňovaných v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty a finančních aktiv oceňovaných v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření, Banka používá metodu data vypořádání.

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

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

Pro finanční aktiva a pasiva oceňovaná v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty, používá Banka metodu data obchodu, přičemž datum obchodu je datum, kdy se účetní jednotka zaváže odkoupit nebo prodat finanční aktivum.

Podstatou účtování k datu obchodu je:

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

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

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

Banka provádí zúčtování 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. 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.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

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

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

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

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

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

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

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

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

Klasifikace a ocenění finančních aktiv a pasiv

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

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

Finanční aktiva oceňovaná v naběhlé hodnotě („AC“)

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

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

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

Naběhlá hodnota je pořizovací cena snižená o splátky jistiny, zvýšená o naběhlý úrok, zvýšená/snižená 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 vykazovány ve výkazu o úplném výsledku v položce „*Ztráty ze znehodnocení finančních nástrojů*“.

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

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

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

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

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

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

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

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

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*“, 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.

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 prodejkách nejsou vyhodnocovány izolovaně, ale jako součást celkového vyhodnocení, jak jsou cíle pro řízení finančních aktiv dosahovány a jak jsou peněžní toky realizovány.

Banka klasifikuje finanční aktiva do následujících obchodních modelů:

- „Držet pro obchodování“;
- „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“;
- „Držet a inkasovat smluvní peněžní toky“;
- „Držet ze strategických důvodů“; nebo
- „Deriváty držené z důvodu řízení rizik“

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

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

Banka zařazuje do obchodního modelu „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“: všechny denominované vládní dluhopisy, které jsou součástí likviditní rezervy a případně všechny ostatní dluhové cenné papíry, které jsou drženy a mohou být prodány před jejich splatností v případě příznivých tržních podmínek.

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

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

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

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

(iv) Obchodní model „Držet ze strategických důvodů“

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

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

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

Snížení hodnoty finančních aktiv

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

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

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

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

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

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

Stupeň 2 - finanční aktiva, u nichž došlo k významnému nárůstu úvěrového rizika od prvotního zachycení, avšak zatím nedošlo k jejich znehodnocení. U těchto aktiv je zaúčtována očekávaná úvěrová ztráta po celou dobu trvání aktiva a úrokový výnos je kalkulován z hrubé účetní hodnoty finančního aktiva.

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

Stupeň 3 – finanční aktiva, u nichž existuje objektivní důkaz znehodnocení. U těchto aktiv jsou zaúčtovány očekávané úvěrové ztráty po celou dobu trvání aktiva. Úrokový výnos je počítán na základě čisté účetní hodnoty aktiv.

Nakoupená nebo vzniklá finanční aktiva s úvěrovým rizikem od počátku (Purchased or Originated Credit Impaired - „POCI“)

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

Detailní popis výpočtu očekávaných úvěrových ztrát je součástí bodu 42 (e).

Modifikace finančních aktiv

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

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

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

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

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 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. Jsou stanovena konkrétní pravidla pro uzdravení ze selhání a pro přefazení úvěrů s úlevou mezi výkonně expozice bez úlevy.

Restrukturalizace úvěrů a pohledávek za klienty

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

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

Finanční závazky

Banka klasifikuje finanční závazky do 2 kategorií:

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

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

Repo operace

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

Zapůjčené cenné papíry nejsou v účetní závěrce vykazovány, pokud nejsou postoupeny třetím stranám. V případě jejich postoupení třetím stranám („short sales“) je prodej do účetní závěrky zaúčtován jako závazek a související zisk nebo ztráta je zahrnuta v položce „*Čistý zisk z finančních operací*“.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

Závazek související s navrácením cenných papírů je zachycen v reálné hodnotě jako závazek z obchodování a je vykázán ve výkazu o finanční pozici v položce „*Ostatní pasiva*“.

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

Emitované dluhopisy

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

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

Podřízený úvěr

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

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

Podřízené emitované dluhopisy

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

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

Finanční deriváty

Banka v rámci své běžné činnosti provádí operace s finančními deriváty. Finanční deriváty zahrnují měnové a úrokové swapy, cross currency swapy, měnové forwardy, FRA, měnové, úrokové a komoditní opce (nakoupené i prodané) a ostatní deriváty finančních instrumentů. Banka uzavírá různé typy finančních derivátů, a to jak pro účely obchodování, tak pro účely zajištění měnových a úrokových pozic. Banka interně zařazuje všechny typy derivátů do bankovního nebo obchodního portfolia. Součástí bankovního portfolia jsou rovněž finanční deriváty sloužící jako zajišťovací nástroje při zajištění reálné hodnoty a peněžních toků.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

Všechny finanční deriváty jsou prvotně zachyceny ve výkazu o finanční pozici v jejich reálné hodnotě a následně jsou přeceňovány a vykazovány v jejich reálné hodnotě. Reálné hodnoty finančních derivátů k obchodování jsou ve výkazu o finanční pozici vykazovány v položkách „*Finanční aktiva k obchodování – Deriváty k obchodování*“ a „*Finanční závazky k obchodování – Deriváty k obchodování*“. Reálné hodnoty finančních zajišťovacích derivátů jsou ve výkazu o finanční pozici vykazovány v položkách „*Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou*“ a „*Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou*“. Úrokové výnosy a náklady související s finančními deriváty sloužícími jako zajišťovací nástroje při zajištění reálné hodnoty nebo peněžních toků, se vykazují ve výkazu o úplném výsledku v položce „*Výnosy z úroků a podobné výnosy účtované na základě efektivní úrokové míry*“, popřípadě „*Náklady na úroky a podobné náklady*“. V případě finančních derivátů v obchodním portfoliu a derivátů v bankovním portfoliu sloužících jako ekonomické zajištění se související úrokové výnosy a náklady vykazují v položce „*Ostatní výnosy z úroků*“, popřípadě „*Náklady na úroky a podobné náklady*“.

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

Vložené deriváty

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

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

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

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

Zajišťovací účetnictví

Banka se rozhodla od 1. ledna 2018 i nadále přistupovat k zajišťovacímu účetnictví podle IAS 39, nikoli podle aktuální úpravy v IFRS 9. Zajišťovací deriváty jsou deriváty, které Banka může použít k zajištění úrokového a měnového rizika. O zajišťovacím vztahu se účtuje jako o zajištění pouze v případě, že jsou splněny všechny následující podmínky:

- a) na počátku zajištění je formálně ustaven a zdokumentován zajišťovací vztah a zdokumentovány jsou také cíle účetní jednotky v oblasti řízení rizik a strategie při realizaci zajištění,
- b) očekává se, že zajištění bude při kompenzaci změn reálné hodnoty nebo změn peněžních toků souvisejících se zajišťovaným rizikem vysoce účinné, a to v souladu s původní dokumentací týkající se strategie podniku při řízení rizik pro daný zajišťovací vztah,
- c) u zajištění peněžních toků musí být očekávaná transakce, která je předmětem zajištění, vysoce pravděpodobná a musí představovat riziko, že v peněžních tocích dojde ke změnám, které v konečném důsledku budou mít vliv na výsledek hospodaření,

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

- d) účinnost zajištění je možné spolehlivě změřit, tj. je možné spolehlivě změřit reálnou hodnotu nebo peněžní toky ze zajištěné položky připadající na zajišťované riziko i reálnou hodnotu zajišťovacího nástroje,
- e) zajištění je během účetních období, pro která je určeno, průběžně posuzováno a je hodnoceno jako vysoce účinné.

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

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

Zajištění reálné hodnoty Banka používá pro řízení tržních rizik. Změny reálné hodnoty zajišťovacích derivátů klasifikovaných jako zajištění reálné hodnoty jsou vykázány ve výkazu o úplném výsledku v položce „Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví“, úrokový výnos a náklad z těchto derivátů (tj. realizovaný i naběhlý) je vykázán ve výkazu o úplném výsledku v položce „Výnosy z úroků a podobné výnosy účtované na základě metody efektivní úrokové míry“ nebo „Náklady na úroky a podobné náklady“. Změna reálné hodnoty zajišťované položky je v případě zajištění reálné hodnoty jednotlivé zajišťované položky vykázána jako součást účetní hodnoty zajišťované položky ve výkazu o finanční pozici a v položce „Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví“ ve výkazu o úplném výsledku. V případě zajištění reálné hodnoty portfolia zajišťovaných položek je změna reálné hodnoty zajišťovaných položek vykázána ve výkazu o finanční pozici v příslušných položkách „Změna reálné hodnoty portfoliově přeceňovaných položek“ a v položce „Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví“ ve výkazu o úplném výsledku.

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

Efektivita zajištění je pravidelně měsíčně prospektivně a retrospektivně testována. V případě, že zajištění přestane splňovat kritéria pro účtování o zajištění, uplyne splatnost zajišťovacího nástroje, zajišťovací nástroj je prodán, ukončen nebo uplatněn, Banka zruší zajišťovací vztah a odepisuje úpravu účetní hodnoty zajištěného úročeného finančního nástroje do výkazu o úplném výsledku po období do splatnosti zajištěné položky v případě zajištění reálné hodnoty, nebo v případě zajištění peněžních toků, kumulované zisky nebo ztráty ze zajišťovacího nástroje, původně vykázané v ostatním úplném výsledku, zůstanou až do uskutečnění transakce v položce „Oceňovací rozdíly“ ve výkazu o finanční pozici.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

(g) Kompenzace

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

(h) Ostatní kapitálové nástroje

Ostatní kapitálové nástroje představují především AT1 kapitálové investiční certifikáty, které kombinují prvky kapitálových a dluhových cenných papírů a splňují podmínky pro zařazení do vedlejšího Tier 1 kapitálu Banky. Tyto nástroje jsou ve výkazu o finanční pozici vykazovány v nominální hodnotě v položce „*Ostatní kapitálové nástroje*“. Vypáčení úrokového výnosu, který držitelům certifikátu náleží, se řídí příslušnými podmínkami uvedenými v prospektu těchto certifikátů a je vyplácen z nerozdělených zisků Banky po schválení rozdělení zisku Valnou hromadou Banky. AT1 certifikáty neobsahují žádný smluvní závazek dodat peněžní prostředky nebo jiná finanční aktiva a zároveň neobsahují povinnost vyměnit finanční závazek s jinou protistranou za podmínek které jsou 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 odepisované 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 40 tis. Kč.

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

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

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

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

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

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

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

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

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

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

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

(k) Leasing

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

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

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

Banka při aplikaci standardu IFRS 16 využívá výjimek pro leasingy s dobou pronájmu 12 měsíců nebo méně a neobsahující kupní opce (krátkodobé leasingy) a dále pro leasingy, kdy má podkladové aktivum jako nové nízkou hodnotu. Banka si určila jako limit nízké hodnoty částku 100 tis. Kč. V těchto případech není právo užívání ani související závazek vykazováno a související platby jsou vykazovány ve výkazu o úplném výsledku rovnoměrně v položce „*Všeobecné provozní náklady*“.

V rámci aplikace standardu IFRS 16 vystupuje Banka na straně nájemce. Případy, kdy by byla Banka na straně pronajímatele, nejsou v současné době očekávány. Výjimkou jsou podnájmy, kdy Banka vystupuje jako zprostředkující pronajímatel. V tomto případě účtuje o leasingu a podnájmu jako o dvou samostatných smlouvách. Všechny podnájmy jsou klasifikovány jako operativní.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

(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 dlouhodobé mzdové bonusy zaměstnanců (čtvrtletní a roční bonusy). Tvorba, čerpání a rozpuštění rezerv na mzdové bonusy je vykazována ve výkazu o úplném výsledku v položce „Náklady na zaměstnance“.

Ostatní rezervy

Tvorba, čerpání a rozpuštění ostatních rezerv souvisejících s bankovní činností (na soudní spory apod.) je vykazována v položce „Všeobecné provozní náklady“. V případě, že rezerva nesouvisí s bankovní činností je tvorba, čerpání a rozpuštění ostatních rezerv vykazována v položce „Ostatní provozní výnosy“/ „Ostatní provozní náklady“. Součástí ostatních rezerv je také rezerva na pokuty a penále.

(n) Závazek ze splatné daně

Závazek ze splatné daně z 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 užitků zvýší na více než 50 %, vykáže Banka rezervu. Pokud je téměř jisté, že dojde k přítoku ekonomického prospěchu, začne 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

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

vyčíselit. Podmíněnými závazky jsou např. neodvolatelné úvěrové přísliby, přísliby z titulu bankovních záruk a akreditivů.

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

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

(q) **Vykazování podle segmentů**

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

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

Informace o vykazatelných provozních segmentech Banky jsou popsány v bodě 40 přílohy k účetní závěrce.

(r) **Vykazování operací v cizích měnách**

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

(s) **Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty**

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

(t) **Zaměstnanecké požitky**

Každý zaměstnanec Banky má přístup do benefiční peněženky, ve které obdrží jednorázový roční příspěvek v závislosti na délce pracovního poměru a na svém pracovním zařazení. Při čerpání si zaměstnanci mohou vybírat z několika možností, které zahrnují kategorii volný čas, příspěvky na penzijní připojištění a životní pojištění nebo příspěvek na stravování. Náklady na poskytnuté příspěvky do benefiční peněženky se vykazují na 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 bonusů závisí na plnění výkonových kritérií. Bankéři v pobočkové, resp. hypoteční síti dostávají měsíční a kvartální odměny, ředitelé poboček a hypotečních center dostávají čtvrtletní odměny. Zaměstnanci call centra dostávají měsíční odměny. Zaměstnanci divize Operations na pozicích s krátkodobými cíli dostávají měsíční odměny. Zaměstnanci divize Risk na pozicích s krátkodobými cíli dostávají měsíční nebo čtvrtletní odměny. Ostatním zaměstnancům jsou vypláceny roční odměny. Bonusy jsou časově rozlišovány. Závazek je ke konci účetního období vykazován v kategorii „Rezervy na mzdové bonusy“. Tvorba, čerpání a rozpuštění rezerv na mzdové bonusy je vykazována ve výkazu o úplném výsledku v položce „Náklady na zaměstnance“.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

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

(u) Reklasifikace údajů za rok 2019

Vykazování povinných minimálních rezerv

V průběhu roku 2020 začala Banka vykazovat položku „Povinné minimální rezervy“ v položce „Ostatní aktiva“ z důvodu nemožnosti použít položku „Povinné minimální rezervy“ jako „Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky“. V souladu s IAS 8 Banka reklasifikovala tuto položku ve výkazu o finanční pozici ve srovnatelném období.

Uvedená tabulka ukazuje změny v jednotlivých řádcích výkazu o finanční pozici, kde došlo k reklasifikaci (pouze dotčené řádky).

mil. Kč	2019		2019
	Před úpravou	Reklasifikace	Po úpravě
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank a ostatní vklady splatné na požádání	14 040	(2 926)	11 114
Ostatní aktiva	1 168	2 926	4 094

Vykazování klientských devizových operací

V roce 2020 Banka provedla analýzu svých devizových operací. Na základě této analýzy Banka dospěla k závěru, že klientské devizové operace mají charakter poplatku. Z tohoto důvodu začala Banka vykazovat „Klientské devizové operace“ v položce „Výnosy z poplatků a provizí“. V souladu s IAS 8 Banka reklasifikovala tuto položku ve výkazu o úplném výsledku ve srovnatelném období.

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

mil. Kč	2019		2019
	Před úpravou	Reklasifikace	Po úpravě
Čistý zisk z finančních operací	1 208	(1 406)	(198)
Výnosy z poplatků a provizí	2 643	1 406	4 049

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

Uvedená tabulka ukazuje změny v jednotlivých řádcích bodu „Čisté výnosy z poplatků a provizí“ výsledku, kde došlo k reklasifikaci.

mil. Kč	2019		2019
	Před úpravou	Reklasifikace	Po úpravě
Výnosy z poplatků a provizí			
Z operací s cennými papíry	210	-	210
Clearing a vypořádání	70	-	70
Asset Management	40	-	40
Správa, úschova a uložení hodnot	46	-	46
Platební styk	1 759	-	1 759
Distribuce produktů pro zákazníky	136	-	136
Správa úvěrů	220	-	220
Klientské devizové operace	-	1 406	1 406
Ostatní	21	-	21
Výnosy z poplatků z klientských účtů	2 502	1 406	3 908
Poskytnuté záruky	141	-	141
Výnosy z poplatků a provizí celkem	2 643	1 406	4 049
Náklady na poplatky a provize			
Clearing a vypořádání	(61)	-	(61)
Správa, úschova a uložení hodnot	(3)	-	(3)
Platební styk	(742)	-	(742)
Přijaté záruky	(14)	-	(14)
Ostatní	(134)	-	(134)
Náklady na poplatky a provize celkem	(954)	-	(954)
Čisté výnosy z poplatků a provizí	1 689	1 406	3 095

Uvedená tabulka ukazuje změny v jednotlivých řádcích bodu „Čistý zisk z finančních operací“ výsledku, kde došlo k reklasifikaci.

mil. Kč	2019		2019
	Před úpravou	Reklasifikace	Po úpravě
Úrokové a měnové deriváty a měnové spoty	38	(374)	(336)
Zisk/(ztráta) z FX operací	1 147	(1 032)	115
Zisk/(ztráta) z operací s cennými papíry určenými k obchodování	12	-	12
Závazky z krátkých prodejů k obchodování	-	-	-
Kapitálové nástroje k obchodování	11	-	11
Čisté výnosy z poplatků a provizí	1 208	(1 406)	(198)

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

4. ZMĚNY PRAVIDEL ÚČETNICTVÍ V ROCE 2020

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

V roce 2020 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 v účinnosti následující standardy, interpretace a úpravy stávajících standardů vydaných Radou pro mezinárodní účetní standardy (IASB) a přijatých Evropskou unií:

- **Novelizace Koncepčního rámce pro účetní výkaznictví** - (účinný pro účetní období začínající 1. ledna 2020 a později),
- **novelizace IAS 1 – Sestavování a zveřejňování účetní závěrky a IAS 8 – Účetní pravidla, změny v účetních odhadech a chyby** – Definice významnosti (účinný pro roční období začínající 1. ledna 2020 a později),
- **novelizace IFRS 9 Finanční nástroje, IAS 39 Finanční nástroje a IFRS 7 Finanční nástroje: Zveřejňování** - Reforma referenčních úrokových sazeb (účinný pro roční období začínající 1. ledna 2020 a později),
- **novelizace IFRS 16 – Leasing** – Úlevy od nájemného v souvislosti s COVID-19 (účinný pro roční období začínající 1. června 2020 a později),
- **novelizace IFRS 3 – Podnikové kombinace** – Definice podniku (účinný pro roční období začínající 1. ledna 2020 a později).

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

(c) Standardy a interpretace vydané radou IASB, které dosud nejsou účinné

- **reforma referenčních úrokových sazeb – fáze 2 (novelizace IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 a IFRS 16)** – účinný pro roční období začínající 1. ledna 2021 a později). Novelizace se zabývají otázkami, které mohou ovlivnit účetní výkaznictví v důsledku reformy referenčních úrokových sazeb včetně dopadu změn na smluvní peněžní toky a zajišťovací vztahy v důsledku nahrazení referenční úrokové sazby alternativní referenční úrokovou sazbou.

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

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

- **novelizace IAS 1 – Sestavování a zveřejňování účetní závěrky** – Klasifikace závazků jako krátkodobé a dlouhodobé (účinný pro roční období začínající 1. ledna 2022 a později),
- **novelizace IAS 16 – Pozemky, budovy a zařízení** – Výnosy před zamýšleným použitím (účinný pro roční období začínající 1. ledna 2022 a později),
- **novelizace IAS 37 – Rezervy, podmíněná aktiva a podmíněné závazky** - Nevýhodné smlouvy – náklady na splnění smlouvy (účinný pro roční období začínající 1. ledna 2022 a později),

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

- **novelizace IFRS 3 – Podnikové kombinace** - Odkaz na Koncepční rámec (účinný pro roční období začínající 1. ledna 2022 a později),
- **IFRS 17 – Pojistné smlouvy** (účinný pro roční období začínající 1. ledna 2023 a později; použije se prospektivně. Dřívější použití je povoleno.),
- **novelizace IFRS 4 – Pojistné smlouvy** (účinný pro roční období začínající 1. ledna 2023 a později),
- **Úpravy různých standardů „Zdokonalení IFRS“ (cyklus 2018 – 2020)** – úpravy se týkají standardů IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 a IAS 41 (účinný pro účetní období začínající 1. ledna 2022 a později),
- **Úpravy standardů IFRS 10 a IAS 28** - Prodej nebo vklad aktiv mezi investorem a jeho přidruženým či společným podnikem (Evropská komise datum účinnosti této úpravy odložila na dobu neurčitou).

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

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

5. VLIV PANDEMIE COVID-19 NA ÚČETNÍ ZÁVĚRKU

Vypuknutí pandemie COVID-19 v únoru 2020 na evropském kontinentu mělo vliv na provozní i strategické cíle Banky. V souvislosti s pandemií COVID-19 a s tím souvisejícím vyhlášením Vlády České republiky nouzového stavu na celém území České republiky ode dne 12. března 2020 trvajícím do 17. května 2020 Banka přijala řadu opatření v souvislosti s ochranou zaměstnanců a klientů Banky, které vedení Banky pravidelně monitoruje a vyhodnocuje.

V průběhu března začala Banka dobrovolně nabízet přerušení splácení úvěru klientům z řad občanů, podnikatelů a firem na dobu tří a šesti měsíců. Vláda České republiky schválila dne 1. dubna 2020 návrh zákona o některých opatřeních v oblasti splácení úvěrů v souvislosti s pandemií COVID-19, který umožnil zavedení úvěrového moratoria. Banka svým klientům, kteří o vládní moratorium zažádali, umožnila odklad splátek na dobu tří nebo šesti měsíců. Součástí tohoto zákonného úvěrového moratoria na odklad splátek úvěrů bylo i stanovení maximální úrokové sazby u spotřebitelských úvěrů ve výši 8% nad dvoutýdenní repo sazbou vyhlášenou ČNB (0,25%). Během tohoto moratoria nesměly banky účtovat klientům žádné sankční poplatky ani úroky z prodlení. Banka svým klientům, kteří o zákonné moratorium zažádali, umožnila odklad splátek na dobu tří nebo šesti měsíců. Výsledným dopadem obou moratorií je k 31. říjnu 2020, kdy bylo zákonné moratorium ukončeno, více než 22 tisíc schválených žádostí v celkové výši úvěrů více než 47,7 miliard Kč, z toho domácností tvoří 17,2 miliard Kč, firmy 30,5 miliard Kč. Přibližně 500 schválených žádostí v celkové výši 14,8 miliard Kč se týká dobrovolných moratorií a necelých 22 tisíc žádostí v celkové výši 32,9 miliard Kč bylo schváleno v rámci zákonného moratoria. V období od října do prosince 2020 byly schváleny následné úlevy ve splácení ve výši 2,5 miliardy Kč u úvěrů, u kterých bylo ze strany Banky uděleno přerušení splácení úvěrů z titulu dobrovolného moratoria a následné úlevy ve splácení výši 1,8 miliardy Kč u úvěrů, kde bylo poskytnuto zákonné moratorium platné do konce října 2020.

Banka začala nabízet firmám a podnikatelům úvěry v záručních programech COVID Českomoravské záruční a rozvojové banky (ČMZRB), z nichž největší je program COVID III a Evropského investičního fondu (EIF). K 31. prosinci 2020 Banka schválila 182 žádostí v celkové výši více než 2,5 miliardy Kč.

Banka nadále pokračuje v poskytování úvěrů klientům ze všech segmentů. Banka umožňuje klientům řešení převážně většiny bankovních operací v režimu na dálku bez nutnosti návštěvy pobočky.

Banka zavedla rovněž řadu opatření týkající se ochrany zdraví svých zaměstnanců a klientů. Byly posíleny dodávky nezbytných hygienických prostředků v pracovních prostorách Banky za účelem ochrany zdraví zaměstnanců a klientů. Banka umožnila téměř všem svým zaměstnancům dlouhodobou práci z domova. V souvislosti s tímto došlo k implementaci nezbytných komunikačních prostředků a k zabezpečení všech nezbytných technických opatření umožňujících tento režim práce i v dlouhodobém horizontu. Banka rovněž optimalizuje rozmístění a počet pracovních míst v pracovních prostorách Banky v kombinaci s podporou dlouhodobé práce z domova pro převážnou většinu zaměstnanců Banky.

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

Dle standardu IFRS 9 vede úvěrové moratorium k modifikaci smluvních peněžních toků finančního aktiva. Banka tuto modifikaci posoudila jako nepodstatnou modifikaci finančních aktiv, která nevede k odúčtování původního finančního aktiva. Zisk nebo ztráta z modifikace je rovna rozdílu mezi hrubou účetní hodnotou úvěru před modifikací a čistou současnou hodnotou peněžních toků modifikovaného finančního aktiva diskontovaného původní efektivní úrokovou sazbou. Banka vykázala ztrátu z modifikace ve výkazu o úplném výsledku v položce „*Ostatní provozní náklady*“. Ztráta z modifikace způsobené vlivem COVID-19 byla k 31. prosinci 2020 ve výši 98 mil. Kč.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

V souladu s doporučením EBA není udělení soukromého či veřejného moratoria klientovi automaticky považováno za indikátor významného nárůstu úvěrového rizika vedoucí ke zhoršení stupně expozice. Na druhé straně může dojít ke zhoršení stupně klienta na základě individuálního posouzení v rámci mimořádného či pravidelného monitoringu nebo při každoroční obnově hodnocení. Expozice Banky pod veřejným či soukromým moratoriem se vykazují jako s úlevou, avšak bez automatického zhoršení rizikového stupně. Při posuzování, zda došlo k významnému nárůstu úvěrového rizika, Banka i nadále aplikuje souhrn kvalitativních, kvantitativních a doplňkových kritérií. V souvislosti s pandemií COVID-19 Banka celkem vytvořila opravné položky ve výši 872,3 mil Kč z celkových opravných položek ve výši 1 552 mil Kč.

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

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

Ekonomický výhled zůstává v současné době stále nejistý z důvodu pandemie COVID-19. Vedení Banky na základě posouzení aktuální situace a možných scénářů budoucího vývoje očekává, že hospodaření Banky v následujících obdobích zůstane ziskové, ekonomické výsledky budou dostatečné na pokrytí kapitálových potřeb Banky a nevzniká významná nejistota v souvislosti s událostmi nebo okolnostmi, které by mohly zásadním způsobem zpochybnit schopnost Banky nepřetržitě trvat.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

6. ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

mil. Kč	2020	2019
Výnosy z úroků a podobné výnosy účtované na základě efektivní úrokové míry		
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	8 242	9 964
z dluhových cenných papírů	386	228
z pohledávek za bankami	866	1 926
z pohledávek za klienty	6 990	7 810
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně vykázaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	6	-
dluhové cenné papíry	6	-
Negativní úroky z finančních závazků v naběhlé hodnotě	29	15
Zajišťovací úrokové deriváty	2 481	3 116
Výnosy z úroků kalkulované na základě efektivní úrokové míry	10 758	13 095
Ostatní výnosy z úroků		
Finanční aktiva k obchodování	2 317	2 474
deriváty k obchodování	2 315	2 472
z toho deriváty v bankovním portfoliu	9	50
dluhové cenné papíry	2	2
Ostatní výnosy z úroků	2 317	2 474
Náklady na úroky		
Finanční závazky k obchodování	(2 178)	(2 443)
deriváty k obchodování	(2 178)	(2 443)
z toho deriváty v bankovním portfoliu	(13)	(23)
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	(1 059)	(1 437)
z vkladů bank	(124)	(247)
z vkladů klientů	(736)	(974)
z emitovaných cenných papírů	(68)	(105)
z podřízených závazků	(131)	(111)
Ze závazků z leasingu	(28)	(30)
Ze sekuritizace	-	(1)
Zajišťovací úrokové deriváty	(2 564)	(3 113)
Negativní úroky z finančních aktiv v naběhlé hodnotě	(7)	(6)
Náklady na úroky a podobné náklady celkem	(5 836)	(7 030)
Čisté úrokové výnosy	7 239	8 539

V položkách „Výnosy z úroků a podobné výnosy účtované na základě efektivní úrokové míry“ – „Zajišťovací úrokové deriváty“ a „Náklady na úroky“ – „Zajišťovací úrokové deriváty“ Banka vykazuje čistý úrokový výnos ze zajišťovacích finančních derivátů při zajištění peněžních toků ve výši 74 mil. Kč (v roce 2019: čistý úrokový náklad (123) mil. Kč), čistý úrokový náklad ze zajišťovacích finančních derivátů při zajištění reálné hodnoty portfolia hypotéčních úvěrů ve výši (126) mil. Kč (v roce 2019: čistý úrokový výnos 777 mil. Kč) a čistý úrokový náklad ze zajišťovacích finančních derivátů při zajištění reálné hodnoty termínovaných vkladů a portfolia běžných a spořicíh účtů v celkové výši (31) mil. Kč (v roce 2019: (651) mil. Kč).

Součástí úrokových výnosů jsou rovněž úroky ze znehodnocených aktiv (především z pohledávek za klienty) ve výši 104 mil. Kč (v roce 2019: 63 mil. Kč).

Součástí úrokových výnosů z finančních aktiv v naběhlé hodnotě jsou v roce 2020 úroky z pohledávek za klienty, které byly předmětem úvěrového moratoria zavedeného v souvislosti s pandemií COVID-19, ve výši 1 155 mil. Kč.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

7. ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ

mil. Kč	2020				
	Korporátní podniky	Retailoví klienti	Treasury	Ostatní	Celkem
Výnosy z poplatků a provizí					
Z operací s cennými papíry	22	231	1	-	254
Clearing a vypořádání	12	1	-	-	13
Asset Management	1	45	-	-	46
Správa, úschova a uložení hodnot	10	32	1	7	50
Platební styk	246	1 218	-	6	1 470
Distribuce produktů pro zákazníky	3	180	-	-	183
Správa úvěrů	87	103	-	-	190
Klientské devizové operace	616	761	-	-	1 377
Ostatní	45	17	-	-	62
Výnosy z poplatků z klientských účtů	1 042	2 588	2	13	3 645
Poskytnuté záruky	147	-	-	-	147
Výnosy z poplatků a provizí celkem	1 189	2 588	2	13	3 792
Náklady na poplatky a provize					
Clearing a vypořádání	(9)	(40)	(5)	-	(54)
Správa, úschova a uložení hodnot	-	-	(3)	-	(3)
Platební styk	(16)	(632)	-	(1)	(649)
Přijaté záruky	(15)	-	-	-	(15)
Ostatní	(5)	(103)	(17)	(26)	(151)
Náklady na poplatky a provize celkem	(45)	(775)	(25)	(27)	(872)
Čisté výnosy z poplatků a provizí	1 144	1 813	(23)	(14)	2 920

mil. Kč	2019				
	Korporátní podniky	Retailoví klienti	Treasury	Ostatní	Celkem
Výnosy z poplatků a provizí					
Z operací s cennými papíry	25	184	-	1	210
Clearing a vypořádání	67	3	-	-	70
Asset Management	-	40	-	-	40
Správa, úschova a uložení hodnot	12	30	2	2	46
Platební styk	302	1 453	-	4	1 759
Distribuce produktů pro zákazníky	2	134	-	-	136
Správa úvěrů	81	138	-	1	220
Klientské devizové operace	627	779	-	-	1 406
Ostatní	11	9	-	1	21
Výnosy z poplatků z klientských účtů	1 127	2 770	2	9	3 908
Poskytnuté záruky	141	-	-	-	141
Výnosy z poplatků a provizí celkem	1 268	2 770	2	9	4 049
Náklady na poplatky a provize					
Clearing a vypořádání	(11)	(44)	(6)	-	(61)
Správa, úschova a uložení hodnot	-	-	(3)	-	(3)
Platební styk	(14)	(725)	-	(3)	(742)
Přijaté záruky	(14)	-	-	-	(14)
Ostatní	(15)	(74)	(28)	(17)	(134)
Náklady na poplatky a provize celkem	(54)	(843)	(37)	(20)	(954)
Čisté výnosy z poplatků a provizí	1 214	1 927	(35)	(11)	3 095

Banka změnila prezentaci klientských devizových operací ve výkazu o úplném výsledku z položky „Čistý zisk/ (ztráta) z finančních operací“ do položky „Čisté výnosy z poplatků a provizí“ viz. také bod 3 (u) Přílohy.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

8. ČISTÁ ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ

mil. Kč	2020	2019
Úrokové a měnové deriváty a měnové spoty	(416)	(336)
Zisk/(ztráta) z přecenění cizoměnových pozic	218	115
Zisk/(ztráta) z operací s cennými papíry určenými k obchodování	1	12
Závazky z krátkých prodejů k obchodování	1	-
Kapitálové nástroje k obchodování	6	11
Celkem	(190)	(198)

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

mil. Kč	2020	2019
Dluhové cenné papíry	38	-
Celkem	38	-

10. ČISTÝ ZISK ZE ZAJIŠŤOVACÍHO ÚČETNICTVÍ

mil. Kč	2020	2019
Změna reálné hodnoty zajišťovacích derivátů při zajištění reálné hodnoty	(873)	499
Změna reálné hodnoty zajišťovaných položek při zajištění reálnou hodnotou	872	(492)
Výsledek zajišťovacího účetnictví při zajištění peněžních toků – neefektivní část	4	(1)
Celkem	3	6

11. DIVIDENDOVÝ VÝNOS

Výnosy z ostatních akcií a podílů dosáhly v roce 2020 částky 323 mil. Kč (v roce 2019: 257 mil. Kč). Výnosy zahrnují dividendu od Raiffeisen – Leasing, s.r.o. ve výši 257 mil. Kč (v roce 2019: 175 mil. Kč), dividendu od společnosti Raiffeisen investiční společnost a.s. ve výši 65 mil. Kč (v roce 2019: 0 mil. Kč), dividendu od společnosti Raiffeisen stavební spořitelna a.s. ve výši 0 mil. Kč (v roce 2019: 30 mil. Kč), dividendu od společnosti CREF B.V. ve výši 0 mil. Kč. (v roce 2019: 51 mil. Kč) a dividendu od společnosti Visa Inc. ve výši 1 mil. Kč (v roce 2019: 1 mil. Kč).

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

12. ZTRÁTY ZE ZNEHODNOCENÍ FINANČNÍCH NÁSTROJŮ

mil. Kč	2020	2019
Změna hodnoty opravných položek		
Tvorba opravných položek	(2 528)	(2 043)
Rozpuštění opravných položek	1 029	1 532
Použití opravných položek	506	1 056
Účetní hodnota - brutto postoupených a odepsaných pohledávek	(506)	(1 057)
z toho: přímý odpis pohledávek	-	-
Výnos z odepsaných/prodaných pohledávek	28	37
Změna hodnoty opravných položek celkem	(1 471)	(475)
Rezervy na podrozvahová úvěrová rizika		
Tvorba rezerv	(290)	(254)
Rozpuštění rezerv	209	399
Změna rezervy na podrozvahová úvěrová rizika celkem	(81)	145
Ztráty ze znehodnocení finančních nástrojů celkem	(1 552)	(330)

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

mil. Kč	2020	2019
Zisk/(ztráta) z prodeje finančních aktiv vykázaných v naběhlé hodnotě	8	(3)
Celkem	8	(3)

14. NÁKLADY NA ZAMĚSTNANCE

mil. Kč	2020	2019
Mzdy a platy	(2 254)	(2 391)
Sociální a zdravotní pojištění	(692)	(771)
Ostatní náklady na zaměstnance	(148)	(128)
Celkem	(3 094)	(3 290)
z toho mzdy a odměny placené:		
členům představenstva	(91)	(88)
členům dozorčí rady	(7)	(7)
Celkem	(98)	(95)

Průměrný přepočtený počet zaměstnanců Banky byl k datu 31. prosince 2020 a k datu 31. prosince 2019 následující:

	2020	2019
Zaměstnanci	2 819	2 972
Členové představenstva Banky	7	7
Členové dozorčí rady	12	12

Finanční vztahy Banky a členů představenstva a dozorčí rady jsou komentovány v bodě 44 přílohy.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

15. VŠEOBECNÉ PROVOZNÍ NÁKLADY

mil. Kč	2020	2019
Nájemné, opravy a ostatní služby spojené s provozem kanceláří	(231)	(194)
Marketingové náklady	(345)	(507)
Náklady spojené s právními a poradenskými službami	(418)	(367)
<i>z toho: povinný audit účetní závěrky</i>	(5)	(5)
<i>jiné ověřovací zakázky prováděné auditory</i>	(3)	(4)
Náklady spojené s IT podporou	(423)	(460)
Pojištění depozit a obchodů	(62)	(54)
Telekomunikace, poštovné a ostatní služby	(81)	(79)
Náklady na bezpečnost	(50)	(55)
Náklady na školení	(24)	(36)
Kancelářské potřeby	(18)	(23)
Cestovní náklady	(8)	(23)
Náklady na provoz služebních vozidel	(6)	(8)
Příspěvek do fondu pro řešení krize	(273)	(222)
Ostatní administrativní náklady	(27)	(25)
Celkem	(1 966)	(2 053)

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

Kromě povinného auditu poskytl auditor v roce 2020 Bance následující služby:

- Prověra finančních informací pro účely konsolidace sestavených v souladu s účetními instrukcemi skupiny Raiffeisen Bank International za období od 1. ledna 2020 do 30. června 2020;
- Prověra konsolidovaných a nekonsolidovaných finančních informací k 31. prosinci 2020 pro účely reportingu České národní bance;
- Vypracování zprávy o přiměřenosti opatření přijatých za účelem ochrany majetku zákazníka (MiFID) podle §12e odst.3 zákona 256/2004, o podnikání na kapitálovém trhu pro potřeby České národní banky;
- Služby spojené s vydáním „comfort letter“ pro vydání cenných papírů;
- Školení v oblasti regulací a úvěrové analýzy.

Kromě povinného auditu poskytl auditor v roce 2020 společně, které Banka ovládá, následující služby:

- Daňové služby;
- Školení v oblasti účetnictví, regulací a úvěrové analýzy.

16. ODPISY HMOTNÉHO A NEHMOTNÉHO MAJETKU

mil. Kč	2020	2019
Odpisy hmotného majetku	(224)	(193)
Odpisy nehmotného majetku	(629)	(780)
Odpisy práv k užívání	(364)	(346)
Celkem	(1 217)	(1 319)

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

17. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY

mil. Kč	2020	2019
Změna hodnoty provozních rezerv	25	131
Změna hodnoty opravných položek k provozním pohledávkám	15	-
Výnosy z titulu přefakturace	23	42
Příspěvek na marketingovou podporu produktů	39	17
Zisk z modifikace	-	2
Ostatní	69	67
Celkem	171	259

18. OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY

mil. Kč	2020	2019
Změna hodnoty opravných položek k provozním pohledávkám	-	(20)
Ztráta z prodeje nehmotného a hmotného majetku	-	(11)
Znehodnocení práv k užívání	(5)	-
Ztráta z modifikace	(101)	-
Ostatní	(14)	(17)
Celkem	(120)	(48)

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

19. DAŇ Z PŘÍJMŮ

Náklad z titulu daně z příjmů

mil. Kč	2020	2019
Daň z příjmů splatná	(415)	(991)
Rozpuštění rezervy za minulá účetní období	94	219
(Náklad)/výnos z titulu odložené daně	(102)	45
Daň celkem	(423)	(727)

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

mil. Kč	2020	2019
Zisk před zdaněním (obecný daňový základ)	2 563	4 914
Zisk před zdaněním celkem	2 563	4 914
Daň vypočtená při použití daňové sazby pro obecný základ daně – 19% (rok 2019 – 19%)	(487)	(934)
Výnosy nepodléhající zdanění (daňový efekt)	442	449
Daňově neodčitatelné náklady (daňový efekt)	(472)	(473)
Slevy a zápočty	-	12
Daňová povinnost za účetní období	(517)	(946)
Rozpuštění rezervy za minulá účetní období	94	219
Daň z příjmů celkem	(423)	(727)
Efektivní sazba daně	16,51%	14,79%

Další informace o odložené dani jsou uvedeny v bodě 26 přílohy.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

20. POKLADNÍ HOTOVOST A OSTATNÍ RYCHLE LIKVIDNÍ PROSTŘEDKY

mil. Kč	2020	2019
Hotovost a jiné pokladní hodnoty	2 298	2 702
Účty u centrálních bank (včetně jednodenních úložek)	497	6 648
Ostatní vklady splatné na požádání	2 951	1 764
Celkem	5 746	11 114

21. FINANČNÍ AKTIVA K OBCHODOVÁNÍ

mil. Kč	2020	2019
Deriváty	2 063	1 669
Úrokové deriváty	1 754	1 413
Měnové deriváty	309	256
Dluhové cenné papíry	1 683	94
Vládní instituce	1 683	93
Ostatní nefinanční podniky	-	1
Celkem	3 746	1 763

Cenné papíry poskytnuté do zástavy

Banka k 31. prosinci 2020 ani k 31. prosinci 2019 neposkytla žádné cenné papíry do zástavy jako zajištění v rámci repo a podobných operací s ostatními bankami a klienty.

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

mil. Kč	2020	2019
Dluhové cenné papíry	252	-
Ostatní finanční instituce	123	-
Nefinanční podniky	129	-
Úvěry a pohledávky	280	-
Ostatní finanční instituce	280	-
Celkem	532	-

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

mil. Kč	2020	2019
Kapitálové nástroje	1	735
Akcie	1	735
Celkem	1	735

V položce „Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního výsledku hospodaření“ je zahrnut podíl Banky ve společnosti SWIFT ve výši 1 mil. Kč (v roce 2019: 1 mil. Kč), podíl ve společnosti Raiffeisen stavební spořitelna, a.s. ve výši 0 mil. Kč (v roce 2019: 496 mil. Kč) a členství v asociaci Visa Inc. ve výši 0 mil. Kč (v roce 2019: 238 mil. Kč). Větší detail k přecenění členství v asociaci Visa Inc. je uveden v bodě 41 (c).

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

24. FINANČNÍ AKTIVA V NABĚHLÉ HODNOTĚ

(a) Finanční aktiva v naběhlé hodnotě podle segmentů

mil.Kč	2020		
	Účetní hodnota brutto	Opravné položky	Účetní hodnota netto
Dluhové cenné papíry	30 711	(8)	30 703
Vládní instituce	28 737	(5)	28 732
Ostatní finanční instituce	167	-	167
Nefinanční podniky	1 807	(3)	1 804
Úvěry a pohledávky za bankami	99 684	-	99 684
Centrální banky	98 703	-	98 703
Úvěrové instituce	981	-	981
Úvěry a pohledávky za klienty	253 788	(4 705)	249 083
Vládní instituce	989	-	989
Ostatní finanční instituce	33 645	(19)	33 626
Nefinanční podniky	98 283	(2 057)	96 226
Domácnosti	120 871	(2 629)	118 242
Celkem	384 183	(4 713)	379 470

mil.Kč	2019		
	Účetní hodnota brutto	Opravné položky	Účetní hodnota netto
Dluhové cenné papíry	10 883	(4)	10 879
Vládní instituce	9 476	-	9 476
Nefinanční podniky	1 407	(4)	1 403
Úvěry a pohledávky za bankami	87 043	-	87 043
Centrální banky	86 140	-	86 140
Úvěrové instituce	903	-	903
Úvěry a pohledávky za klienty	250 396	(3 752)	246 644
Vládní instituce	1 514	-	1 514
Ostatní finanční instituce	29 765	(8)	29 757
Nefinanční podniky	99 809	(1 246)	98 563
Domácnosti	119 308	(2 498)	116 810
Celkem	348 322	(3 756)	344 566

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

(b) Finanční aktiva v naběhlé hodnotě dle druhu

mil. Kč	2020	2019
Dluhové cenné papíry		
Dluhové cenné papíry	30 711	10 883
Dluhové cenné papíry - brutto	30 711	10 883
Opravné položky	(8)	(4)
Dluhové cenné papíry - netto	30 703	10 879
Pohledávky za bankami		
Termínované vklady	965	897
Factoring	16	6
Reverzní repo s ČNB	98 703	86 140
Pohledávky za bankami - brutto	99 684	87 043
Opravné položky	-	-
Pohledávky za bankami - netto	99 684	87 043
Pohledávky za klienty		
Pohledávky z běžných účtů	2 770	3 983
Termínované úvěry	145 991	143 531
Hypoteční úvěry	96 094	95 242
Reverzní repo	260	91
Pohledávky z kreditních karet	3 077	3 698
Ostatní	5 596	3 851
Pohledávky za klienty - brutto	253 788	250 396
Opravné položky	(4 705)	(3 752)
Pohledávky za klienty - netto	249 083	246 644
Celkem finanční aktiva v naběhlé hodnotě	379 470	344 566

Banka aplikuje zajišťovací účetnictví při zajištění reálné hodnoty portfolia pohledávek z hypotečních úvěrů. Hodnota přecenění zajištěných položek je k 31. prosinci 2020: 1 253 mil. Kč (v roce 2019: (1 153) mil. Kč).

(c) Reverzní repo operace

V rámci reverzních repo transakcí Banka poskytla ČNB úvěry v celkové hodnotě 98 703 mil. Kč (v roce 2019: 86 140 mil. Kč). Reverzní repo transakce s ČNB jsou zajištěny cennými papíry v reálné hodnotě 97 104 mil. Kč (v roce 2019: 85 527 mil. Kč).

Celková hodnota klientských úvěrů poskytnutých v rámci reverzních repo transakcí činila 260 mil. Kč (v roce 2019: 91 mil. Kč). Reverzní repo transakce s klienty jsou zajištěny cennými papíry v reálné hodnotě 350 mil. Kč (v roce 2019: 120 mil. Kč).

(d) Syndikované úvěry

Na základě uzavřených smluv o syndikovaných úvěrech byla k 31. prosinci 2020 Banka platebním agentem syndikovaných úvěrů v původní hodnotě celkových úvěrových limitů 7 347 mil. Kč (v roce 2019: 6 618 mil. Kč), z toho podíl Banky činil 2 355 mil. Kč (v roce 2019: 2 495 mil. Kč) a podíl ostatních členů syndikátů činil 4 992 mil. Kč (v roce 2019: 4 123 mil. Kč).

Celková dlužná částka syndikovaných úvěrů, kde byla v roce 2020 Banka platebním agentem, činila 5 403 mil. Kč (v roce 2019: 4 507 mil. Kč), z toho podíl Banky činil 1 520 mil. Kč (v roce 2019: 1 595 mil. Kč) a podíl ostatních členů syndikátů 3 883 mil. Kč (v roce 2019: 2 912 mil. Kč).

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

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

25. ZAJIŠŤOVACÍ DERIVÁTY S Kladnou REálnou HODNOTOU

mil. Kč	2020	2019
Deriváty k zajištění portfolia	2 030	2 546
Zajištění peněžních toků	147	178
Zajištění reálné hodnoty	1 883	2 368
Celkem	2 030	2 546

26. ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLEDÁVKA/ZÁVAZEK

Odložená daň je vypočítána ze všech dočasných rozdílů prostřednictvím závazkové metody při použití základní sazby daně z příjmů ve výši 19 % (sazba roku 2020 a 2019).

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 31.12.2020		
	k 1.1.2020			Odložený daňový závazek	Odložená daňová pohledávka	Čistá odložená daňová pohledávka/ (závazek)
Nezaplacené sociální a zdravotní pojištění, bonusy	104	(15)	-	-	89	89
Ostatní rezervy	89	18	-	-	107	107
Nevyčerpaná dovolená	3	1	-	-	4	4
Oceňovací rozdíly - zajištění peněžních toků	(15)	-	5	(10)	-	(10)
Rozdíl účetních a daňových cen hmotného a nehmotného majetku	(167)	(106)	-	(273)	-	(273)
Výše oceňovacího rozdílu ve vlastním kapitálu z přecenění finančních aktiv oceňovaných v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku	(27)	-	27	-	-	-
Odložená daňová pohledávka/ (závazek)	(13)	(102)	32	(632)	549	(83)

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

mil. Kč	Stav	Změna stavu za období – (náklad)/ výnos	Změna stavu za období oproti vlastnímu kapitálu	Stav k 31.12.2019		
	k 1.1.2019			Odložený daňový závazek	Odložená daňová pohledávka	Čistá odložená daňová pohledávka/ (závazek)
Nezaplacené sociální a zdravotní pojištění, bonusy	90	14	-	-	104	104
Ostatní rezervy	112	(23)	-	-	89	89
Nevyčerpaná dovolená	3	-	-	-	3	3
Oceňovací rozdíly - zajištění peněžních toků	(9)	-	(6)	(15)	-	(15)
Rozdíl účetních a daňových cen hmotného a nehmotného majetku	(221)	54	-	(167)	-	(167)
Výše oceňovacího rozdílu ve vlastním kapitálu z přecenění finančních aktiv oceňovaných v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku	(11)	-	(16)	(27)	-	(27)
Odložená daňová pohledávka/ (závazek)	(36)	45	(22)	(209)	196	(13)

27. OSTATNÍ AKTIVA

mil. Kč	2020	2019
Pohledávky z titulu nepřímých daní	4	5
Pohledávky z nebankovní činnosti	302	293
Časové rozlišení	193	170
Pohledávky z obchodování s cennými papíry	191	124
Vypořádání peněžních transakcí s jinými bankami	372	436
Povinné minimální rezervy	4 119	2 926
Ostatní	139	140
Celkem	5 320	4 094

V průběhu roku 2020 začala Banka vykazovat položku „Povinné minimální rezervy“ v položce „Ostatní aktiva“. V souladu s IAS 8 Banka reklasifikovala tuto položku ve výkazu o finanční pozici ve srovnatelném období – viz. bod 3 (u) Přílohy.

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

28. MAJETKOVÉ ÚČASTI V DCEŘINÝCH SPOLEČNOSTECH

(a) Majetkové účasti

mil. Kč	2020	2019
Stav k 1.1.	1 496	1 713
Akvizice/navýšení investice majetkových účastí	5 392	-
Odúčtování/likvidace majetkových účastí	-	(217)
Stav k 31. 12.	6 888	1 496

Banka provádí pravidelný test na znehodnocení majetkových účastí. V roce 2020 ani 2019 neidentifikovala žádné znehodnocení majetkových účastí.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

Dne 9. září 2020 rozhodlo vedení Banky o nákupu 90% podílu ve společnosti Raiffeisen stavební spořitelna a.s. od společnosti Raiffeisen Bausparkasse Holding GmbH. Tato transakce nabyla účinnosti dne 30. listopadu 2020. Celková částka akvizice činila 5 232 mil. Kč. V souvislosti s touto transakcí nedošlo ke vzniku žádného nehmotného aktiva. Banka zároveň k 30. listopadu 2020 změnila způsob vykazování 10% podílu ve společnosti Raiffeisen stavební spořitelna a.s. z položky „Finanční aktiva v reálné hodnotě vykazované do ostatního úplného výsledku hospodaření“ do položky „Majetkové účasti v dceřiných společnostech“ a oceňovací rozdíl ve výši 145 mil. Kč byl přeúčtován ve výkazu o změnách vlastního kapitálu z položky „Oceňovací rozdíly“ do položky „Nerozdělený zisk“.

V červnu 2019 společnost Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o. vrátila Bance příplatek k základnímu kapitálu ve výši 217 mil. Kč.

Dne 1. srpna 2019 došlo v souvislosti s procesem fúze formou sloučení ke sloučení společnosti Kairos Property, s.r.o. jako nástupnické společnosti se společností Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o. jako zanikající společností, přičemž zanikající společnost Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o. sloučením zanikla bez likvidace a její jmění přešlo na nástupnickou společnost Kairos Property, s.r.o. Společnost Kairos Property, s.r.o. byla následně přejmenována na Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o. Přímým vlastníkem nově vzniklé společnosti Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o. se stala společnost Raiffeisen – Leasing, s.r.o. Tato skutečnost způsobila odúčtování investice Banky ve společnosti Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o. Dopad odúčtování této investice do výkazu o úplném výsledku činil (0,21 mil. Kč).

(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	2 358	450	100%	100%	1 456
Raiffeisen investiční společnost a.s.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b	307	40	100%	100%	40
Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	Praha 3, Koněvova 2747/99	5 221	650	100%	100%	5 392
Celkem k 31. 12. 2020						6 888
Raiffeisen-Leasing, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b	2 235	450	100%	100%	1 456
Raiffeisen investiční společnost a.s.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b	300	40	100%	100%	40
Celkem k 31. 12. 2019						1 496

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

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

Raiffeisen stavební spořitelna a.s.

- 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

29. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

mil. Kč	Software	Ostatní nehmotný majetek	Nedokončené investice	Celkem
Pořizovací cena				
K 1. lednu 2019	5 602	380	598	6 580
Přírůstky	299	-	513	812
Úbytky	(10)	-	-	(10)
Ostatní změny (převody)	453	-	(453)	-
K 31. prosinci 2019	6 344	380	658	7 382
Přírůstky	367	-	494	861
Úbytky	(306)	-	-	(306)
Ostatní změny (převody)	551	-	(551)	-
K 31. prosinci 2020	6 956	380	601	7 937
Oprávky				
K 1. lednu 2019	(3 636)	(252)	-	(3 888)
Přírůstky – roční odpisy	(660)	(121)	-	(781)
Úbytky	5	-	-	5
K 31. prosinci 2019	(4 291)	(373)	-	(4 664)
Přírůstky – roční odpisy	(627)	(2)	-	(629)
Úbytky	306	-	-	306
K 31. prosinci 2020	(4 612)	(375)	-	(4 987)
Zůstatková cena				
K 31. prosinci 2019	2 053	7	658	2 718
K 31. prosinci 2020	2 344	5	601	2 950

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 2020 byly kapitalizovány interní náklady v celkovém objemu 200 mil. Kč (v roce 2019: 172 mil. Kč).

Ostatní přírůstky v kategorii nedokončených investic tvoří nákupy od externích subjektů. Banka v této položce nevykazuje a nemá přírůstky pořízené prostřednictvím podnikových kombinací.

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

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

30. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

(a) Změny dlouhodobého hmotného majetku

mil. Kč	Pozemky, budovy a tech. zhodnocení budov	Inventář	Přístroje a zařízení	Nedokončené investice	Celkem
Pořizovací cena					
K 1. lednu 2019	3 201	212	961	105	4 479
Přírůstky	348	8	87	82	525
Úbytky	(12)	(25)	(190)	-	(227)
Ostatní změny (převody)	32	8	46	(86)	-
K 31. prosinci 2019	3 569	203	904	101	4 777
K 1. lednu 2020					
Přírůstky	307	5	185	37	534
Úbytky	(233)	(9)	(36)	-	(278)
Ostatní změny (převody)	26	6	64	(96)	-
K 31. prosinci 2020	3 669	205	1 117	42	5 033
Oprávky					
K 1. lednu 2019	(853)	(166)	(594)	-	(1 613)
Přírůstky	(403)	(11)	(124)	-	(538)
Úbytky	3	23	184	-	210
K 31. prosinci 2019	(1 253)	(154)	(534)	-	(1 941)
Přírůstky	(417)	(12)	(159)	-	(588)
Úbytky	56	8	33	-	97
K 31. prosinci 2020	(1 614)	(158)	(660)	-	(2 432)
Zůstatková cena					
K 31. prosinci 2019	2 316	49	370	101	2 836
K 31. prosinci 2020	2 055	47	457	42	2 601

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 31.12.2020: 1 837 mil. Kč (k 31.12.2019: 2 053 mil. Kč) – viz. bod 43 přílohy.

(b) Dlouhodobý hmotný majetek pořízený formou finančního leasingu

Banka v roce 2020 ani 2019 neměla majetek pořízený formou finančního leasingu.

31. FINANČNÍ ZÁVAZKY K OBCHODOVÁNÍ

mil. Kč	2020	2019
Deriváty	2 618	1 801
Úrokové deriváty	1 764	1 296
Měnové deriváty	854	505
Celkem	2 618	1 801

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

32. FINANČNÍ ZÁVAZKY V NABĚHLÉ HODNOTĚ

(a) Závazky vůči bankám

mil. Kč	2020	2019
Běžné účty/ Jednodenní vklady	1 152	651
Termínované vklady bank	8 443	16 849
Repo obchody	2 599	4 400
Celkem	12 194	21 900

(b) Závazky vůči klientům

Analýza závazků vůči klientům podle typu

mil. Kč	2020	2019
Běžné účty/ Jednodenní vklady	328 225	258 451
Termínované vklady	2 549	25 023
Vklady s výpovědní lhůtou	3 899	7 175
Změna reálné hodnoty zajišťovaných položek při zajištění reálné hodnoty	-	42
Celkem	334 673	290 691

Banka aplikuje zajišťovací účetnictví při zajištění reálné hodnoty termínovaných vkladů.

Banka aplikuje zajišťovací účetnictví při zajištění reálné hodnoty portfolia běžných a spořicíh účtů. Hodnota přecenění zajištěných položek je k 31. prosinci 2020: zisk 262 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: ztráta (1 270) mil. Kč).

Analýza závazků vůči klientům podle segmentů

mil. Kč	2020	2019
Vládní sektor	8 277	8 847
Ostatní finanční instituce	8 613	13 057
Nefinanční podniky	125 534	101 829
Domácnosti	192 249	166 958
Celkem	334 673	290 691

Repo transakce

K 31. prosinci 2020 ani k 31. prosinci 2019 Banka nepřijala od klientů v rámci repo operací žádné úvěry.

(c) Emitované dluhové cenné papíry

Analýza emitovaných dluhových cenných papírů podle typu

mil. Kč	2020	2019
Hypoteční zástavní listy	13 053	12 672
Vkladové certifikáty a depozitní směnky	-	20
Celkem	13 053	12 692

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

Analýza hypotečních zástavních listů

mil. Kč							
Datum emise	Datum splatnosti	ISIN	Měna	Nominální hodnota		Čistá účetní hodnota	
				2020	2019	2020	2019
8.3.2017	8.3.2021	XS1574150261	EUR	5 511	5 336	5 532	5 352
8.3.2017	8.3.2023	XS1574150857	EUR	3 149	3 049	3 216	3 132
8.3.2017	8.3.2024	XS1574151236	EUR	4 199	4 066	4 305	4 188
8.3.2017	8.4.2022	XS1574149842	EUR	-	-	-	-
15.7.2020	15.7.2030	CZ0002007057	CZK	-	-	-	-
CELKEM				12 859	12 451	13 053	12 672

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

V roce 2020 nedošlo ke maturitě žádných hypotečních zástavních listů emitovaných bankou. Dne 15. července 2020 Banka vydala novou korunovou emisi v objemu 1 000 mil. Kč, která byla plně ponechána ve vlastních knihách Banky.

K 31. prosinci 2020 Banka držela celkem 510 mil. EUR (k 31. prosinci 2019: 460 mil. EUR) emitovaných hypotečních zástavních listů denominovaných v EUR, které mohou být použity jako kolaterál v repo operacích s Evropskou centrální bankou a 1 000 mil. Kč emitovaných hypotečních zástavních listů denominovaných v Kč, které 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 200 mil. EUR (k 31. prosinci 2019: 250 mil. EUR) jako kolaterál v rámci repo operací na mezibankovním trhu.

(d) Podřízené závazky a dluhopisy

Podřízený úvěr

mil. Kč	2020	2019
Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost)	3 194	2 482
Raiffeisenlandesbank Oberösterreich AG	1 065	827
Celkem	4 259	3 309

V listopadu 2020 přijala Banka další podřízený dluh ve výši 32 mil. EUR, z toho 24 mil. EUR bylo přijato od Raiffeisen Bank International AG a 8 mil. EUR od Raiffeisenlandesbank Oberösterreich AG. Podřízený dluh je úročen sazbou 1Y EURIBOR plus 3,8 % a má jednorázovou 10-letou splatnost s opcí pro Banku na předčasné splacení po 5 letech.

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

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

(e) Ostatní finanční závazky

mil. Kč	2020	2019
Závazky z obchodování s cennými papíry	67	87
Závazky z nebankovní činnosti	61	127
Vypořádací a uspořádací účty	1 415	1 809
Závazky z leasingu	1 871	2 041
Celkem	3 414	4 064

33. ZAJIŠŤOVACÍ DERIVÁTY SE ZÁPORNOU REÁLNOU HODNOTOU

mil. Kč	2020	2019
Kladná reálná hodnota derivátů k zajištění portfolia	3 209	2 668
Zajištění peněžních toků	110	56
Zajištění reálné hodnoty	3 099	2 612
Celkem	3 209	2 668

34. REZERVY

mil. Kč	2020	2019
Rezervy k poskytnutým příslibům a finančním zárukám	483	401
Ostatní rezervy	571	658
Rezervy na soudní spory	10	11
Rezerva na nevyčerpanou dovolenou	25	17
Mzdové rezervy	467	548
Rezerva na restukturalizaci	7	10
Ostatní	62	72
Celkem	1 054	1 059

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“.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

Přehled ostatních rezerv

mil. Kč	Rezervy na soudní spory	Rezerva na nevyčerpanou dovolenou	Rezervy na mzdové bonusy	Rezerva na restrukturalizaci	Ostatní rezervy	Celkem
1. 1. 2019	1	16	476	15	256	764
Tvorba rezerv	10	17	548		49	624
Použití rezerv	-	(16)	(417)	(4)	(39)	(476)
Rozpuštění nepotřebných rezerv	-	-	(59)	(1)	(194)	(254)
31. 12. 2019	11	17	548	10	72	658
Tvorba rezerv	-	25	468	-	34	527
Použití rezerv	-	-	(531)	(3)	-	(534)
Rozpuštění nepotřebných rezerv	(1)	(17)	(18)	-	(44)	(80)
31. 12. 2020	10	25	467	7	62	571

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

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

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

35. OSTATNÍ PASIVA

mil. Kč	2020	2019
Dohadné účty pasivní - mzdové náklady	251	260
Výnosy příštích období a výdaje příštích období	65	72
Dohadné účty pasivní – nevyfakturované služby/zboží	532	552
Ostatní	38	53
Celkem	886	937

36. VLASTNÍ KAPITÁL

(a) Základní kapitál

Složení akcionářů Banky k 31. prosinci 2020:

Název	Sídlo	Počet kmenových akcií	Nominální hodnota (v mil. Kč)	Podíl* na základním kapitálu (v %)
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH	Rakousko	829 560	8 296	75
RLB OÖ Sektorholding GmbH	Rakousko	276 520	2 765	25
		1 106 080	11 061	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.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

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 2020 ani 2019 nedržela žádné vlastní akcie ani nevydala žádné zatímní listy.

Dne 28. dubna 2020 schválila Valná hromada Banky následující rozdělení zisku za rok 2019:

Čistý zisk za rok 2019	4 188
Schválené rozdělení:	
Převod do rezervních fondů	-
Převod do nerozděleného zisku	4 188
Vyplacené dividendy akcionářům*	-
z toho: Raiffeisen CEE Region Holding GmbH	-
RLB OÖ Sektorholding GmbH	-

V průběhu roku 2020 nedošlo k navýšení základního kapitálu Banky.

V návaznosti na opatření České národní banky o přijetí stabilizačních opatření v souvislosti s epidemií COVID-19 ze dne 16. března 2020 bylo rozhodnuto o nevyplacení dividend akcionářům ze zisku za rok 2019.

Dividenda na akcii činila v roce 2020: 0 Kč (v roce 2019: 881 Kč).

(b) Ostatní kapitálové nástroje

Ostatní kapitálové nástroje představují Bankou vydané podřízené nezajištěné AT1 kapitálové investiční certifikáty, které kombinují prvky kapitálových a dluhových cenných papírů a splňují podmínky pro zařazení do Tier 1 kapitálu Banky. V roce 2020 vydala Banka další emise AT1 kapitálových investičních certifikátů ve výši 786 mil. Kč (v roce 2019: 767 mil. Kč). Celkový objem emise je k 31. prosinci 2020: 4 169 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: 3 383 mil. Kč). Česká národní banka schválila zahrnutí AT1 certifikátů do vedlejšího Tier 1 kapitálu Banky. V roce 2020 Banka vyplatila z položky nerozdělených zisků držitelům těchto certifikátů kupón ve výši 211 mil. Kč (v roce 2019: 177 mil. Kč).

(c) Oceňovací rozdíly Ze zajištění peněžních toků

mil. Kč	2020	2019
Reálná hodnota efektivní části zajištění peněžních toků k 1.1.	80	46
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně související s oceňovacím rozdílem k 1.1.	(15)	(9)
Celkem zůstatek k 1. 1.	65	37
Čisté zisky / (ztráty) ze zajištění peněžních toků za období		
Cross currency swapy	3	25
Úrokové swapy	(29)	10
Daňový dopad ze zajištění peněžních toků za období	5	(6)
Reálná hodnota efektivní části zajištění peněžních toků k 31.12.	54	80
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně související s oceňovacím rozdílem k 31.12.	(10)	(15)
Celkem zůstatek k 31. 12.	44	65

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

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

mil. Kč	2020	2019
Oceňovací rozdíl z přecenění majetkových cenných papírů oceňovaných v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku k 1.1.	333	227
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně související s oceňovacím rozdílem k 1.1.	(27)	(11)
Celkem zůstatek k 1. 1.	306	216
Čistý zisk / (ztráta) z přecenění majetkových cenných papírů oceňovaných v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku	(74)	106
Převod z oceňovacích rozdílů do nerozdělených zisků	(259)	
Daňový dopad z přecenění majetkových cenných papírů oceňovaných v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku za období	27	(16)
Oceňovací rozdíl z přecenění majetkových cenných papírů oceňovaných v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku k 31.12.	-	333
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně související s oceňovacím rozdílem k 31.12.	-	(27)
Celkem zůstatek k 31. 12.	-	306

37. PODMÍNĚNÉ ZÁVAZKY

(a) Soudní spory

Banka k 31. prosinci 2020 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 2020 rezervu (viz bod 34 přílohy) na významné spory ve výši 10 mil. Kč (v roce 2019: 11 mil. Kč).

(b) Poskytnuté přísliby, záruky a akreditivy

mil. Kč	2020	2019
Banky		
Poskytnuté záruky	618	248
Poskytnuté akreditivy	65	106
Celkem	683	354
Klienti		
Poskytnuté přísliby (závazné)	34 418	30 689
Poskytnuté záruky	15 431	15 214
Poskytnuté akreditivy	422	162
Celkem	50 271	46 065
Celkem	50 954	46 419

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

(c) Nezávazné úvěrové přísliby a přísliby záruk

mil. Kč	2020	2019
Banky	2 185	1 927
Klienti	76 265	66 401
Celkem	78 450	68 328

38. FINANČNÍ DERIVÁTY

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

mil. Kč	Reálná hodnota - aktiva	Reálná hodnota - závazky	Nominální hodnota
K 31. prosinci 2020			
Úrokové			
Úrokové swapy	1 753	1 763	163 454
Úrokové forwardy	1	-	2 000
Úrokové	1 754	1 763	165 454
Měnové			
Cross currency swapy			
Měnové forwardy a swapy	198	743	62 059
Měnové opce	111	112	10 928
Měnové	309	855	72 987
Celkem	2 063	2 618	238 441

mil. Kč	Reálná hodnota - aktiva	Reálná hodnota - závazky	Nominální hodnota
K 31. prosinci 2019			
Úrokové			
Úrokové swapy	1 406	1 293	173 521
Úrokové forwardy	7	4	18 000
Úrokové	1 413	1 297	191 521
Měnové			
Cross currency swapy	1	1	510
Měnové forwardy a swapy	217	464	70 096
Měnové opce	38	39	12 651
Měnové	256	504	83 257
Celkem	1 669	1 801	274 778

(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 2020				
Úrokové				
Úrokové swapy	48 797	87 578	27 079	163 454
Úrokové forwardy	2 000	-	-	2 000
Úrokové	50 797	87 578	27 079	165 454
Měnové				
Cross currency swapy				
Měnové forwardy a swapy	59 364	2 695	-	62 059
Měnové opce	7 340	3 588	-	10 928
Měnové	66 704	6 283	-	72 987
Finanční deriváty celkem	117 501	93 861	27 079	238 441

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

mil. Kč	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
K 31. prosinci 2019				
Úrokové				
Úrokové swapy	64 133	88 101	21 287	173 521
Úrokové forwardy	18 000	-	-	18 000
Úrokové	82 133	88 101	21 287	191 521
Měnové				
Cross currency swapy	510	-	-	510
Měnové forwardy a swapy	66 746	3 350	-	70 096
Měnové opce	11 555	1 096	-	12 651
Měnové	78 811	4 446	-	83 257
Finanční deriváty celkem	160 944	92 547	21 287	274 778

(c) Zajišťovací deriváty – přehled reálné a nominální hodnoty

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

Banka evidovala v průběhu roku 2020 následující zajišťovací vztahy, které splňují podmínky pro zajišťovací účetnictví dle IAS 39.

Zajištění reálné hodnoty:

- zajištění reálné hodnoty portfolia pohledávek z hypotečních úvěrů denominovaných v CZK
- zajištění reálné hodnoty portfolia nakoupených státních dluhopisů denominovaných v CZK
- zajištění reálné hodnoty portfolia běžných a spořicíh účtů denominovaných v CZK, EUR a USD

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

Zajištění peněžních toků portfolia:

- zajištění peněžních toků portfolia aktiv denominovaných v CZK a pasiv denominovaných v EUR vázaných na variabilní úrokovou sazbu
- zajištění peněžních toků portfolia aktiv denominovaných v EUR vázaných na variabilní úrokovou sazbu

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

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

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

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

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

Dopad IBOR reformy na zajišťovací účetnictví

Reforma referenčních úrokových sazeb (IBOR) znamená, že hlavní referenční sazby jako PRIBOR, LIBOR, EURIBOR, mění metodiku stanovení a mohou i zcela zaniknout. Současně vznikají či jsou častěji využívány jejich alternativy např. ESTR v EUR, SOFR v USD, SONIA v GBP.

Mezi hlavní dopady změny referenčních sazeb na Banku patří vliv na oceňování finančních nástrojů, nutnost identifikace a úprav smluvní dokumentace, která je založená na ukončovaných sazbách a technické zabezpečení implementace v jednotlivých transakčních systémech Banky. V rámci implementace Banka počítá s různými možnými scénáři implementace dle komplexity v souvislosti s tím, v jaké formě budou přijaty nové standardy pro stanovení referenčních sazeb pro jednotlivé měny. V Bance existuje pracovní skupina, která je odpovědná za dopadovou analýzu této reformy včetně dopadů na produkty, procesy, úpravy smluvní dokumentace a celkovou systémovou implementaci této změny. Tato pracovní skupina na pravidelné bázi reportuje status celkové připravenosti vedení Banky.

Banka má expozice z titulu zajišťovacího účetnictví denominované v CZK, EUR a USD.

mil.	PRIBOR (in CZK)	EURIBOR (in EUR)	LIBOR (in USD)
Expozice z titulu zajišťovacího účetnictví	187 032	1 685	426

Referenční sazby PRIBOR a EURIBOR již byly reformovány, splňují požadavky regulace a jsou schválené jako autorizované referenční sazby; neočekává se jejich zánik a tímto dopad na zajišťovací účetnictví. Změna EONIA na ESTER byla vyhodnocena jako nevýznamná na efektivitu zajištění z důvodu, že Banka nemá zajišťovací deriváty vůči těmto referenčním sazbám.

Největší riziko pro Banku znamená změna USD-LIBORu, kde finální řešení pro referenční sazbu pro USD není známo. Vzhledem k faktu, že nový standard pro referenční sazbu na USD zatím není znám, není možné v současné době přesně odhadnout celkový finanční dopad této změny na zajišťovací účetnictví Banky.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

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

mil. Kč	Reálná hodnota - aktiva	Reálná hodnota - závazky	Nominální hodnota
K 31. prosinci 2019			
Deriváty k zajištění portfolia			
Úrokové swapy k zajištění peněžních toků	178	-	20 125
Cross currency swapy k zajištění peněžních toků	-	56	3 653
Úrokové swapy k zajištění reálné hodnoty	2 368	2 612	198 794
Celkem	2 546	2 668	222 572

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

mil. Kč	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
K 31. prosinci 2019				
Úrokové riziko				
Deriváty k zajištění portfolia				
Úrokové swapy k zajištění peněžních toků	3 303	16 644	178	20 125
Průměrná úroková sazba	1,60%	(0,09) %	0,99%	0,19%
Cross currency swapy k zajištění peněžních toků	943	2 710	-	3 653
Průměrná úroková sazba	(0,51)%	(0,33)%	-	(0,38)%
Průměrný měnový kurz CZK/ EUR	25,51	25,74	-	25,68
Úrokové swapy k zajištění reálné hodnoty	31 287	131 122	36 385	198 794
Průměrná úroková sazba	0,79%	1,10%	1,02%	1,04%
Finanční deriváty celkem	35 533	150 476	36 563	222 572

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

(e) Zajištění reálné hodnoty

Zajišťovací nástroje

mil. Kč	2020					
	Nominální hodnota	Reálná hodnota		Řádek výkazu o finanční pozici, kde je vykázán zajišťovací nástroj	Změna reálné hodnoty použitá ve výpočtu neefektivní části zajištění	Řádek výkazu o úplném výsledku, kde je vykázána neefektivita zajištění
		aktiva	závazky			
Úrokové riziko						
Deriváty k zajištění reálné hodnoty				Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	-	Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví
Úrokové swapy	-	-	-			
Deriváty k zajištění portfolia				Zajišťovací deriváty s kladnou/zápornou reálnou hodnotou		Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví
Úrokové swapy	220 347	1 884	3 099		(873)	
mil. Kč	2019					
	Nominální hodnota	Reálná hodnota		Řádek výkazu o finanční pozici, kde je vykázán zajišťovací nástroj	Změna reálné hodnoty použitá ve výpočtu neefektivní části zajištění	Řádek výkazu o úplném výsledku, kde je vykázána neefektivita zajištění
		aktiva	závazky			
Úrokové riziko						
Deriváty k zajištění reálné hodnoty				Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	-	Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví
Úrokové swapy	-	-	-			
Deriváty k zajištění portfolia				Zajišťovací deriváty s kladnou/zápornou reálnou hodnotou		Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví
Úrokové swapy	198 794	2 368	2 611		499	

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

Zajišťované položky

mil. Kč					2020		Změna reálné hodnoty použitá ve výpočtu neefektivní části zajištění
	Účetní hodnota		Kumulovaná hodnota přecenění zajišťovaných položek		Řádek výkazu o finanční pozici, kde je vykázána zajišťovaná položka		
	aktiva	závazky	aktiva	závazky			
Úrokové riziko							
Dluhové cenné papíry	15 301	-	231	-	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	106	
Pohledávky za klienty	75 121	-	1 022	-	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	2 299	
Závazky vůči klientům	-	(88 120)	-	262	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	(1 532)	
2019							
mil. Kč							
mil. Kč					2019		Změna reálné hodnoty použitá ve výpočtu neefektivní části zajištění
	Účetní hodnota		Kumulovaná hodnota přecenění zajišťovaných položek		Řádek výkazu o finanční pozici, kde je vykázána zajišťovaná položka		
	aktiva	závazky	aktiva	závazky			
Úrokové riziko							
Dluhové cenné papíry	6 021	-	125	-	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	31	
Pohledávky za klienty	81 805	-	(1 278)	-	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	(38)	
Závazky vůči klientům	-	65 026	-	(1 228)	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	(485)	

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

(f) Zajištění peněžních toků

Zajišťovací nástroje

mil. Kč	2020									
	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 o úplném výsledku	Řádek výkazu o úplném výsledku, kde je vykázána neefektivita zajištění	Reklasifikační částka z rezervy do zisk nebo ztráty	Řádek výkazu o úplném výsledku ovlivněný reklasifikací
		aktiva	závazky							
Úrokové riziko										
Úrokové swapy	17 374	146	1	Zajišťovací deriváty s kladnou/zápornou reálnou hodnotou	(26)	(29)	4	Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví	4	Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví
Cross currency swapy	2 639	-	109	Zajišťovací deriváty s kladnou/zápornou reálnou hodnotou	3	3	-	Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví	-	Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví

mil. Kč	2019									
	Nominální hodnota	Reálná hodnota		Řádek výkazu o finanční pozici, kde je vykázán zajišťovací nástroj	Změna reálné hodnoty použité ve výpočtu neefektivní části zajištění	Změna hodnoty zajišťovacího nástroje vykázána v ostatním úplném výsledku (OCI)	Neefektivita vykázána o úplném výsledku	Řádek výkazu o úplném výsledku, kde je vykázána neefektivita zajištění	Reklasifikační částka z rezervy do zisk nebo ztráty	Řádek výkazu o úplném výsledku ovlivněný reklasifikací
		aktiva	závazky							
Úrokové riziko										
Úrokové swapy	20 125	178	-	Zajišťovací deriváty s kladnou/zápornou reálnou hodnotou	8	10	(1)	Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví	(1)	Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví
Cross currency swapy	3 653	-	56	Zajišťovací deriváty s kladnou/zápornou reálnou hodnotou	24	24	-	Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví	-	Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

Zajišťované položky

mil. Kč	2020		2019	
	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	(21)	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	(54)
Závazky vůči klientům	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	-	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	(3)
Emitované dluhové cenné papíry	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	-	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	(21)

39. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY – OSTATNÍ

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

Banka v letech 2020 ani 2019 nepředala žádné hodnoty k obhospodařování, do správy a k uložení.

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

mil. Kč	2020	2019
Hodnoty převzaté k obhospodařování	11 563	9 911
Hodnoty převzaté do správy	56 630	57 825
Hodnoty převzaté k uložení	1	2
Celkem	68 194	67 738

40. SEGMENTOVÁ ANALÝZA

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

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

Banka rozlišuje následující provozní segmenty:

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

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

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

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

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

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

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.

Vybrané položky podle segmentů (2020)

K 31. prosinci 2020	Korporátní podniky	Retailoví klienti	Treasury a ALM	Ostatní	Rekondiliace na výkaz o úplném výsledku	Celkem
mil. Kč						
Výkaz zisků a ztrát:						
Čistý úrokový výnos	2 602	4 660	(28)	328	(323)	7 239
Čisté výnosy z poplatků a provizí	1 144	1 813	(23)	(14)	-	2 920
Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací	(12)	-	(183)	5	-	(190)
Čistý zisk z finančních aktiv jiných než k obchodování povinně vykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	(17)	-	-	55	-	38
Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví	-	-	3	-	-	3
Ztráty ze znehodnocení finančních nástrojů	(981)	(571)	-	-	-	(1 552)
Zisk nebo ztráta (-) z odúčtování finančních aktiv vykázaných v naběhlé hodnotě	8	-	-	-	-	8
Ostatní provozní náklady	(1 732)	(4 392)	(229)	127	-	(6 226)
Dividendový výnos	-	-	-	-	323	323
Zisk před zdaněním	1 012	1 510	(460)	501	-	2 563
Daň z příjmů	(166)	(249)	76	(84)	-	(423)
Zisk po zdanění	846	1 261	(384)	417	-	2 140
Aktiva a závazky:						
Aktiva celkem	111 063	123 241	160 171	16 581	-	411 056
Závazky celkem	115 171	222 755	30 109	7 670	-	375 705

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

Vybrané položky podle segmentů (2019)

K 31. prosinci 2019 mil. Kč	Korporátní podniky	Retailoví klienti	Treasury a ALM	Ostatní	Rekondiliace na výkaz o úplném výsledku	Celkem
Výkaz zisků a ztrát:						
Čistý úrokový výnos	2 673	5 178	193	752	(257)	8 539
Čisté výnosy z poplatků a provizí	1 214	1 927	(35)	(11)	-	3 095
Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací	(3)	-	(188)	(7)	-	(198)
Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví	-	-	6	-	-	6
Ztráty ze znehodnocení finančních nástrojů	128	(458)	-	-	-	(330)
Zisk nebo ztráta (-) z odúčtování finančních aktiv vykázaných v naběhlé hodnotě	(3)	-	-	-	-	(3)
Ostatní provozní náklady	(1 702)	(4 665)	(212)	128	-	(6 451)
Dividendový výnos	-	-	-	-	257	257
Zisk před zdaněním	2 307	1 982	(236)	862		4 915
Daň z příjmů	(440)	(421)	47	87	-	(727)
Zisk po zdanění	1 867	1 561	(189)	949		4 188
Aktiva a závazky:						
Aktiva celkem	107 742	122 270	129 049	11 654		370 715
Závazky celkem	101 925	191 847	36 730	7 509		338 011

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

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

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

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.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

41. FINANČNÍ NÁSTROJE – TRŽNÍ RIZIKO

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

(a) Obchodování

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

Tyto pozice jsou drženy za účelem využití očekávaného vývoje finančních trhů a představují tedy spekulaci na tento vývoj. Většina obchodních aktivit Banky je však řízena požadavky klientů Banky.

Banka udržuje přístup na finanční trhy prostřednictvím kotování nákupních (bid) a prodejních (ask) cen a také obchodováním s dalšími tvůrci trhu. Obchodní strategie Banky je tak ovlivněna spekulativním očekáváním a tvorbou trhu a jejím cílem je maximalizace čistých výnosů z obchodování.

Banka řídí rizika spojená s obchodními aktivitami na úrovni jednotlivých druhů rizik a také jednotlivých typů finančních nástrojů. Základním nástrojem řízení rizik jsou limity na objemy jednotlivých transakcí, na objemy jednotlivých pozic, stop loss limity a Value at Risk (VaR) limity. V části „Metody řízení rizik“ přílohy (bod 41 (d)) jsou uvedeny kvantitativní metody, které se uplatňují při řízení tržních rizik.

(b) Řízení rizik

Níže jsou popsána vybraná rizika, jimž je Banka vystavena z důvodu svých aktivit a řízení pozic vzniklých z těchto aktivit a dále pak přístupy Banky k řízení těchto rizik. Detailnější postupy, které Banka používá k měření a řízení těchto rizik, jsou uvedeny v části „Metody řízení rizik“ (bod 41 (d)).

Riziko likvidity

Riziko likvidity je riziko ztráty schopnosti Banky 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.

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 regulační předpisy. Banka rovněž sleduje ukazatele LCR a NSFR pro všechny významné měny, tj. CZK, EUR a USD.

Banka dále drží jako součást své strategie řízení rizika likvidity část aktiv ve vysoce likvidních prostředcích jako české vládní dluhopisy a vklady u ČNB (repo obchody/depozitní facility). 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).

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

Řízení financování

Ukazatel LCR (Liquidity Coverage Ratio) poměřuje objem likvidních aktiv vůči očekávanému čistému peněžnímu odtoku během následujících 30 dnů. Riziko likvidity je riziko ztráty schopnosti dostat svým finančním závazkům v době, kdy se stanou splatnými, nebo riziko ztráty schopnosti financovat nárůst aktiv za vážných krizových podmínek. Ukazatel LCR se v letech 2020 a 2019 vyvíjel následovně:

LCR (%)	2020	2019
31.3.	221,3	191,6
30.6.	184,7	206,5
30.9.	179,6	218,1
31.12.	209,4	191,1

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 2020 a 2019 vyvíjel následovně:

NSFR (%)	2020	2019
31.3.	121,4	118,0
30.6.	127,3	122,0
30.9.	129,0	121,7
31.12.	133,6	124,1

Oba ukazatelé LCR a NSFR jsou sledovány na denní bázi a jsou pravidelně reportovány vedení Banky.

Následující tabulka představuje zbytkovou splatnost smluvních peněžních toků plynoucích z finančních pasiv. Analýza zbytkové splatnosti derivátů je uvedena v tabulkách v bodech 38 (b) a 38 (d).

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

2020 (mil. Kč)	Účetní hodnota	Celkový smluvní závazek	0 - 3 měsíce	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	nad 5 let
Závazky vůči bankám	12 194	12 197	6 253	3 835	2 109	-
Závazky vůči klientům	334 673	334 677	334 171	409	90	7
Emitované dluhové cenné papíry	13 053	13 357	5 698	-	7 659	-
Podřízené závazky a dluhopisy	4 259	5 607	7	120	510	4 970
Ostatní finanční závazky	3 414	3 495	1 643	276	1 148	428
Ostatní pasiva	886	886	886	-	-	-
Podrozvahové položky	50 954	50 954	50 954	-	-	-
Celkem	419 433	421 173	399 612	4 640	11 516	5 405

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

2019 (mil. Kč)	Účetní hodnota	Celkový smluvní závazek	0 - 3 měsíce	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	nad 5 let
Závazky vůči bankám	21 900	21 922	13 270	3 566	5 086	-
Závazky vůči klientům	290 691	290 818	285 077	5 577	125	39
Emitované dluhové cenné papíry	12 692	13 087	202	-	12 885	-
Podřízené závazky a dluhopisy	3 309	4 430	-	6	609	3 815
Ostatní finanční závazky	4 064	4 168	2 120	255	1 174	619
Ostatní pasiva	937	937	937	-	-	-
Podrozvahové položky	46 419	46 419	46 419	-	-	-
Celkem	380 012	381 781	348 025	9 404	19 879	4 473

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

Měnové riziko

Měnové riziko je riziko vyplývající ze změn na měnových trzích. Zdrojem tohoto rizika je měnová pozice Banky, která je dána nesouladem aktiv a pasiv Banky v různých měnách včetně měnově citlivých položek podrozvahy. Většina kurzových rozdílů je způsobena změnami cizoměnových kurzů u měnových pozic Banky denominovaných v EUR a USD. Měnové riziko je řízeno obchodními limity, metody řízení tohoto rizika jsou uvedeny v části „Metody řízení rizik“ přílohy (bod 41 d).

Úrokové riziko

Banka je vystavena úrokovému riziku vzhledem ke skutečnosti, že úročená aktiva a pasiva mají různé splatnosti nebo období změny/úpravy úrokových sazeb a také objemy v těchto obdobích. V případě proměnlivých úrokových sazeb je Banka vystavena bazickému riziku, které je dáno rozdílem v mechanismu úpravy jednotlivých typů úrokových sazeb jako PRIBOR, vyhlášených úroků z vkladů, atd. Úrokové riziko Banky je ovlivněno především vývojem mezibankovních úrokových sazeb, včetně záporných (dopad záporných úrokových sazeb je vyčíslen v bodě 5). Aktivity v oblasti řízení úrokového rizika mají za cíl optimalizovat čistý úrokový výnos Banky v souladu se strategií Banky schválenou představenstvem Banky. Pro řízení úrokového rizika rovněž jako v případě řízení likvidity Banka používá statistické modely pro distribuci těch položek, u nichž není možné jednoznačně definovat okamžik úrokového přecenění či likvidní splatnosti (např. běžných účtů).

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

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

Akciové riziko

Akciové riziko je riziko pohybu ceny akciových nástrojů držených v portfoliu Banky a finančních derivátů odvozených od těchto nástrojů. Jelikož Banka neobchoduje s akciemi na vlastní účet, je Banka vystavena akciovému riziku pouze nepřímo z akcií, které Banka drží jako zástavu kryjící klientské úvěry. Rizika akciových nástrojů jsou řízena obchodními limity a metody řízení tohoto rizika jsou uvedeny v části „Metody řízení rizik“ přílohy (bod 41 d).

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

(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 hodnotě jejich zajištění.

iii) Úvěry a pohledávky za klienty

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

iv) Cenné papíry držené do splatnosti

Reálné hodnoty cenných papírů držných v portfoliu do splatnosti, pokud nejsou obchodovány na aktivním trhu, jsou odhadnuty na základě diskontovaných peněžních toků s použitím úrokové míry běžné k datu účetní závěrky.

v) Závazky vůči bankám a klientům

Reálné hodnoty vykazované u vkladů na požádání jsou k datu účetní závěrky shodné s částkami splatnými na požádání (tzn. jejich vykazované hodnoty). Účetní hodnoty termínovaných vkladů s proměnlivou sazbou jsou v zásadě shodné s jejich reálnými hodnotami k datu účetní závěrky. Reálné hodnoty u vkladů s pevnou úrokovou mírou jsou odhadnuty na základě diskontování peněžních toků s použitím tržních úrokových sazeb a se zohledněním likviditních nákladů Banky. Reálná hodnota vkladů v naběhlé hodnotě se počítá s přihlédnutím k aktuálnímu úrokovému prostředí a k vlastnímu úvěrovému riziku.

vi) Emitované dluhopisy

Reálné hodnoty emitovaných dluhopisů vydaných Bankou jsou stanoveny na základě aktuálních tržních cen. V případě, že tržní ceny nejsou k dispozici, je za reálnou hodnotu považován odhad Banky, kdy je reálná hodnota odhadnuta na základě diskontování peněžních toků s použitím tržních úrokových sazeb a se zohledněním likviditních nákladů Banky.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

vii) Podřízené závazky a dluhopisy

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

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

2020	Level 1	Level 2	Level 3	Reálná hodnota	Účetní hodnota	Rozdíl
Aktiva						
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank a ostatní vklady splatné na požádání	-	-	5 746	5 746	5 746	-
Pohledávky za bankami*	-	-	99 684	99 684	99 684	-
Pohledávky za klienty*	-	-	250 180	250 180	249 083	1 097
Dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě*	31 243	-	378	31 621	30 703	918
Pasiva						
Závazky vůči bankám	-	-	12 197	12 197	12 194	3
Závazky vůči klientům	-	-	334 735	334 735	334 673	62
Emitované dluhové cenné papíry	-	-	13 350	13 350	13 053	297
Podřízené závazky a dluhopisy	-	-	4 462	4 462	4 259	203
Ostatní finanční závazky**	-	-	1 542	1 542	1 542	-

*Hodnota včetně opravných položek

**Hodnota bez závazků z leasingu

2019	Level 1	Level 2	Level 3	Reálná hodnota	Účetní hodnota	Rozdíl
Aktiva						
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank a ostatní vklady splatné na požádání	-	-	11 114	11 114	11 114	-
Pohledávky za bankami*	-	-	87 043	87 043	87 043	-
Pohledávky za klienty*	-	-	252 715	252 715	246 644	6 071
Dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě*	10 300	-	845	11 145	10 879	266
Pasiva						
Závazky vůči bankám	-	-	21 916	21 916	21 900	15
Závazky vůči klientům	-	-	290 685	290 685	290 691	(6)
Emitované dluhové cenné papíry	-	-	12 980	12 980	12 692	288
Podřízené závazky a dluhopisy	-	-	3 489	3 489	3 309	180
Ostatní finanční závazky**	-	-	2 023	2 023	2 023	-

*Hodnota včetně opravných položek

**Hodnota bez závazků z leasingu

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

Finanční nástroje oceňované reálnou hodnotou

mil. Kč	Reálná hodnota k 31. 12. 2020			Reálná hodnota k 31. 12. 2019		
	Level 1	Level 2	Level 3	Level 1	Level 2	Level 3
Kladná reálná hodnota derivátů k obchodování	-	2 063	-	-	1 669	-
Cenné papíry k obchodování	1 683	-	-	93	-	1
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	-	2 030	-	-	2 546	-
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	129	123	280	-	-	-
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku	-	-	1	-	-	735
Celkem	1 812	4 216	281	93	4 215	736
mil. Kč	Reálná hodnota k 31. 12. 2020			Reálná hodnota k 31. 12. 2019		
	Level 1	Level 2	Level 3	Level 1	Level 2	Level 3
Záporná reálná hodnota derivátů k obchodování	-	2 618	-	-	1 801	-
Záporná reálná hodnota finančních derivátů	-	3 209	-	-	2 668	-
Celkem	-	5 827	-	-	4 469	-

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).

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

2020	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
mil. Kč				
Stav na začátku období	1	-	735	736
Přesun do Level 3				
Nákupy	-	280	-	280
Úplný zisk/(ztráta)	-	-	(333)	(333)
- ve výsledovce	-	-	-	-
- ve vlastním kapitálu (bod. 36)	-	-	(333)	(333)
Prodeje/vypořádání/přesun	(1)	-	(401)	(402)
Přesun z Level 3	-	-	-	-
Stav na konci období	-	280	1	281
2019				
mil. Kč				
Stav na začátku období	-		629	629
Přesun do Level 3	-		-	-
Nákupy	1		-	1
Úplný zisk/(ztráta)	-		106	106
- ve výsledovce	-		-	-
- ve vlastním kapitálu (bod. 36)	-		106	106
Prodeje/vypořádání	-		-	-
Přesun z Level 3	-		-	-
Stav na konci období	1		735	736

Banka oceňuje Finanční aktiva k obchodování a Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního výsledku hospodaření pomocí techniky diskontování budoucích peněžních toků. Tato oceňovací metoda upravuje budoucí částky (tj. peněžní toky, výnosy, náklady) na současnou (diskontovanou) hodnotu. Reálná hodnota je stanovena na základě hodnoty získané současným tržním očekáváním budoucí hodnoty. V případě cenných papírů spadajících do Level 3 využívá při výpočtu diskontní faktor, který je odvozený z interní ceny za likviditu, kterou stanovuje Banka a zároveň zohledňuje kreditní riziko emitenta cenného papíru. Cena Banky za likviditu a kreditní riziko emitenta cenného papíru představují vstupy, které nejsou zjištělné z dat dostupných na trhu. Cena Banky za likviditu, která se ve výpočtu stanovuje, je založená na základě rozhodnutí ALCO výboru Banky a zohledňuje úroveň volných zdrojů financování Banky a jejich cenu. V případě negativního vývoje likviditní pozice Banky nebo změnami na mezibankovním trhu může vzrůst cena za likviditu a důsledkem toho poklesnout cena finančního nástroje. Kreditní riziko emitenta je stanoveno na základě zařazení emitenta cenných papírů v ratingové škále Banky. V případě že by emitent dostal horší ratingové ohodnocení, cena finančního nástroje může klesnout o 0-10 %.

Hodnota v kategorii Level 3, položka „Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření“ představuje podíl ve společnosti SWIFT ve výši 1 mil. Kč (v roce 2019: 1 mil. Kč), členství Banky v asociaci Visa Inc. ve výši 0 mil. Kč (v roce 2019: 238 mil. Kč) a podíl ve společnosti Raiffeisen stavební spořitelna, a.s. ve výši 0 mil. Kč (v roce 2019: 496 mil. Kč) – viz. bod 28 a).

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

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

4. výročí – září 2020

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

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

Dne 11. listopadu 2020 Banka rozhodla o prodeji 35 000 Visa A běžných akcií. Celkový zisk z prodeje Visa A běžných akcií ve výši 9 mil Kč je prezentován ve výkazu změn vlastního kapitálu v řádku „Ostatní kapitálové nástroje“.

(d) Metody řízení rizik

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

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

mil. Kč	K 31. prosinci 2020	Průměr 2020	K 31. prosinci 2019	Průměr 2019
VaR tržní riziko celkem	192	214	73	91

Úroková rizika

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

Banka řídí své úrokové riziko samostatně za bankovní a za obchodní knihu, a to na úrovni jednotlivých měn. Pro sledování úrokové pozice Banka používá metodu citlivosti pozice na posun úrokové křivky (BPV). Metoda BPV (basis point value) spočívá ve stanovení změny současné hodnoty (celkové i v jednotlivých časových pásmech) portfolia při pohybu úrokových sazeb o jeden bazický bod (0,01 %). Tato metoda je doplněna sledováním úrokového rizika na bázi Value at Risk.

mil. Kč	K 31. prosinci 2020	Průměr 2020	K 31. prosinci 2019	Průměr 2019
VaR úrokových pozic – celkem	14	12	7	8
VaR úrokových pozic – bankovní kniha	17	13	9	9
VaR úrokových pozic – obchodní kniha	3	5	2	5

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 2020	Průměr 2020	K 31. prosinci 2019	Průměr 2019
VaR měnových pozic	1	2	-	1

Riziko tržních spreadů

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

mil. Kč	K 31. prosinci 2020	Průměr 2020	K 31. prosinci 2019	Průměr 2019
VaR tržních spreadů – celkem	204	214	76	93
VaR tržních spreadů – dluhové nástroje	202	213	76	93
VaR tržních spreadů – měnové pozice	5	3	8	4

Akciové riziko

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

Stresové testování

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

(e) Operační riziko

Operační riziko je v souladu s platnou legislativou definováno jako riziko ztráty Banky vlivem nepřiměřenosti či selhání vnitřních procesů, lidského faktoru, nebo systémů či riziko ztráty Banky vlivem vnějších událostí. Banka tato rizika sleduje, eviduje, pravidelně vyhodnocuje a přijímá opatření za účelem minimalizace ztrát. K výpočtu kapitálové přiměřenosti pro operační riziko Banka používá standardizovaný přístup, v budoucnu hodlá použít složitější model výpočtu dle pokročilého (AMA) přístupu. Přípravnou fázi na použití pokročilého přístupu Banka dokončila. Žádost o schválení použití

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

tohoto přístupu regulátorem Banka plánuje podat v koordinaci s mateřskou společností Raiffeisen Bank International AG.

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

Základními stavebními kameny pro řízení operačního rizika jsou:

- sběr dat o ztrátách v důsledku operačního rizika („Event Data Collection“),
- analýza hlavní knihy („General Ledger Analysis“),
- vyhodnocení rizik („Risk Assessment“),
- analýza scénářů („Scenario Analysis“),
- indikátory včasného varování („Early Warning Indicators“)
- tvorba plánu opatření („Mitigation Plans“).

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

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

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

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

EWI jsou používány k průběžnému sledování a hlášení rizikové expozice za operační rizika. Poskytují včasné varování pro možné kroky nebo změny v rizikovém profilu, které mohou vyvolat manažerská opatření. Mezi sledované EWI patří např. počet propuštěných zaměstnanců, finanční závislost dodavatele na Bance, odliv vkladů v retailovém portfoliu, komplexní projekty, velké projekty delší než 2 roky.

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.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

(f) Řízení vlastního kapitálu

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

CRD IV umožňuje členským státům od roku 2014 stanovit pro banky povinnost vytvořit a udržovat tři druhy rezerv – bezpečnostní kapitálovou rezervu, rezervu na krytí systémového rizika a proticyklickou kapitálovou rezervu. Pokud jde o bezpečnostní kapitálovou rezervu, ČNB se rozhodla uplatnit tuto rezervu od začátku u všech institucí v plné výši 2,5% kmenového kapitálu Tier 1. Rezerva na krytí systémového rizika je uplatněna v roce 2020 u pěti institucí, včetně Raiffeisenbank (pro Raiffeisenbank stanovena ve výši 1%). Pokud jde o proticyklickou kapitálovou rezervu, ČNB se rozhodla na konci roku 2014 stanovit počáteční nulovou výši rezervy, kterou banky uplatní po dobu následujících dvou let. V prosinci 2015 ČNB stanovila proticyklickou kapitálovou rezervu na úrovni 0,5% od 1. ledna 2017, následně na úrovni 1,0% od 1. července 2018, na úrovni 1,25% od 1. ledna 2019, na úrovni 1,5% od 1. července 2019, na úrovni 1,75% od 1. ledna 2020 a na úrovni 2,0% od 1. července 2020..

V rámci přijímaných protikrizových opatření proti Covid-19 v roce 2020 ČNB nejdříve zrušila červencové navýšení proticyklické rezervy o 0,25%, následně od dubna snížila proticyklickou rezervu o 0,75% na 1% a od 1.7.2020 ČNB stanovila výši této rezervy na 0,5%.

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.

Údaje o kapitálu

mil. Kč	2020	2019
Vlastní kapitál celkem	35 351	32 704
Úpravy kmenového Tier 1 kapitálu:		
Nepoužitelný zisk	(709)	(2 153)
Nehmotná aktiva	(2 782)	(2 718)
Nedostatek v krytí očekávaných ztrát úpravami o úvěrové riziko při IRB	(6)	(268)
Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování dle CRR	(80)	(50)
Oceňovací rozdíly	(44)	(371)
Ostatní kapitálové nástroje	(4 169)	(3 383)
Souhrnná výše kmenového Tier 1 kapitálu (po odpotech)	27 561	23 761
Ostatní kapitálové nástroje	4 169	3 383
Souhrnná výše Tier 1 kapitálu (po odpotech)	31 730	27 144
Podřízený dluh	4 252	3 303
Přebytek krytí očekávaných ztrát při přístupu IRB	818	327
Souhrnná výše Tier 2 kapitálu	5 070	3 630
Souhrnná výše kapitálu	36 800	30 774

ČNB jako místní orgán dohledu dohlíží, že Banka dodržuje kapitálovou přiměřenost na individuálním i konsolidovaném základě. Během roku 2020 Banka vyhověla všem regulatorním požadavkům.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

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 Bankyⁱⁱ, podle něhož je určena aplikovaná hladina spolehlivosti (99,9%), časový horizont výpočtu ekonomického kapitálu (1 rok) a horizont plánování (3 roky).

Banka stanovuje rizikový apetit, který představuje akceptovatelnou míru rizika a je jedním ze základních východisek pro strategické řízení banky. Rizikový apetit je definován prostřednictvím limitů interní a regulatorní kapitálové přiměřenosti a slouží jako nástroj k zajištění dostatečně vysokých hodnot celkové kapitálové přiměřenosti a kapitálových poměrů Tier 1 a CET1 za očekávaných i stresových podmínek.

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

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

42. FINANČNÍ NÁSTROJE – ÚVĚROVÉ RIZIKO

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

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

(a) Hodnocení zajištění úvěrů

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

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

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

(b) Metody měření úvěrového rizika

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

V segmentu korporátních podniků měří Banka úvěrové riziko prostřednictvím ratingových škál (viz dále), přičemž každé ratingové kategorii je přiřazena určitá 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

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.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

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

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

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

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

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

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

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

Na druhou stranu u retailových expozic jsou porovnávány zbývající kumulované PD 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. Na základě historických dat jsou tyto limity odhadovány jako 50. kvantil rozdělení výše uvedených logitových rozdílů u zhoršujícího se portfolia. Takto je za významné považováno 50% zhoršení PD s nejvyšším rozpětím za dobu trvání. To zpravidla znamená zvýšení PD o 150 až 300 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 států, bank, firem a financování projektů pokud dlužník splňuje jedno nebo více z následujících kritérií:

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

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

V případě retailových portfolií pokud dlužník splňuje jedno nebo více z následujících kritérií:

- úleva,
- 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; při zjištění takových případů vedení posoudí dané portfolio s ohledem na očekávané úvěrové ztráty za dobu trvání (posouzení na portfoliovém základě),
- posouzení významného zvýšení úvěrového rizika zahrnuje informace o budoucnosti a je prováděno měsíčně na úrovni jednotlivých transakcí ve všech retailových portfoliích RBI.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

Doplňková kritéria

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

Výjimka v případě nízkého úvěrového rizika

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

Definice selhání a úvěrově znehodnocených aktiv

V roce 2016 zveřejnil Evropský orgán pro bankovnínictví pokyny k používání definice selhání (EBA/GL/2016/ 07). Tyto pokyny obsahují dlouhý seznam vysvětlivek a změn týkajících se spouštěčů selhání, limitů podstatnosti a souvisejících otázek včetně kritérií týkajících se dnů po splatnosti, příznaků pravděpodobnosti nesplácení, podmínek pro návrat do stavu bez selhání a restrukturalizace. Nová definice selhání představuje významnou změnu v přístupu IRB, dle které jsou banky povinny revidovat své modely a před zavedením je předložit dohledovým orgánům ke schválení (dle Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 529/2014).

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

Vysvětlení vstupů, předpokladů a metod odhadu

Očekávané úvěrové ztráty jsou oceňovány na 12 měsíců nebo na dobu trvání podle toho, zda od prvotního zaúčtování došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika nebo zda je aktivum považováno za úvěrově znehodnocené. Součástí PD, EAD a LGD na 12 měsíců nebo na dobu trvání jsou také informace o budoucnosti. Tyto předpoklady se liší podle typu produktu. Očekávané úvěrové ztráty jsou 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 regulační 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:

- Pro státy, orgány místní a regionální samosprávy, pojišťovny a subjekty kolektivního investování je profil selhání stanoven pomocí migrační matice. Do pravděpodobnosti selhání jsou zahrnuty informace o budoucnosti za použití Vasicek one-factor model.
- Pro firemní zákazníky, projektové financování a finanční instituce je profil selhání stanoven za použití parametrické regrese přežití (Weibull). Do pravděpodobnosti selhání jsou zahrnuty informace o budoucnosti za použití Vasicek one-factor model. Kalibrace míry selhání je založena na Kaplan-Maier metodě s úpravou pro případ odstoupení.
- Pro retailové hypotéky a další retailové úvěry je profil selhání vytvořen pomocí parametrické regrese přežití v rámci 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 liší podle typu protistrany a produktu. Ztráta ze selhání se vyjadřuje jako procentní ztráta na jednotku expozice v době selhání. Ztráta ze selhání je vypočítávána na 12 měsíců nebo dobu trvání, přičemž 12měsíční ztráta ze selhání je procento ztráty očekávané, pokud selhání nastane v následujících 12 měsících, a ztráta ze selhání na dobu trvání je procento ztráty očekávané, pokud selhání nastane během zbývající očekávané doby trvání úvěru.

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

- Pro státy se ztráta ze selhání stanovuje pomocí zdrojů z trhu.
- Pro firemní zákazníky, projektové financování, finanční instituce, orgány místní a regionální samosprávy, pojišťovny se ztráta ze selhání vytváří diskontováním peněžních toků získaných během procesu workoutu. Do ztráty ze selhání jsou zahrnuty informace o budoucnosti za použití Vasicek one-factor model.
- Pro retailové hypotéky a další retailové úvěry je ztráta ze selhání vytvářena odečtením úprav pro případ ekonomického poklesu a dalších přírážek z důvodu obezřetnosti od regulační ztráty ze selhání. Do ztráty ze selhání jsou zahrnuty informace o budoucnosti za použití různých satelitních modelů.

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

Expozice při selhání (EAD)

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

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

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

Diskontní faktor (D)

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

Výpočet

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

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

- V případě států, firemních zákazníků, projektového financování, finančních institucí, orgánů místní a regionální samosprávy, pojišťoven a subjektů kolektivního investování jsou opravné položky ve Stupni 3 vypočteny individuálně na základě scénářů připravenými specialisty Workoutu, ve kterých jsou diskontovány očekávané peněžní toky příslušnou efektivní úrokovou sazbou.
- U retailových úvěrů jsou opravné položky pro Stupeň 3 vytvářeny výpočtem statisticky nejpřesnějšího odhadu očekávané ztráty.

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

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. Pro každou kombinaci výše uvedených znaků byl vytvořen samostatný model. Znaky neretailových expozic jsou seskupovány na úrovni země a produktu a jsou používány jako parametry LGD a EAD.

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. Soubor informací o budoucnosti také zahrnuje úvěrové hodiny používané k vylepšení regrese, kterou je určován aktuální stav úvěrového cyklu a z toho vycházející výhled pro vývoj úvěrového cyklu. Po třech letech je za účelem projekce ekonomických proměnných pro zbývajících 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

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

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

Stejně jako u všech ekonomických předpovědí jsou projekce a pravděpodobnosti vzniku předmětem vysoké přirozené nejistoty a tedy skutečné výsledky se mohou od odhadovaných významně lišit. 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 2020 jsou uvedeny níže. (Zdroj: Raiffeisen Research, 30. listopadu 2020):

Reálný HDP	Scénář	2021	2022	2023
Česká republika	Optimistický	2,8%	7,4%	2,7%
	Základní	1,0%	6,0%	1,8%
	Pesimistický	(1,5)%	4,1%	0,5%

Nezaměstnanost	Scénář	2021	2022	2023
Česká republika	Optimistický	5,1%	5,2%	4,7%
	Základní	6,4%	6,2%	5,4%
	Pesimistický	8,2%	7,6%	6,3%

Sazba dluhopisů po dobu trvání	Scénář	2021	2022	2023
Česká republika	Optimistický	0,4%	0,8%	1,4%
	Základní	1,1%	1,4%	1,7%
	Pesimistický	3,0%	2,8%	2,7%

Nejvýznamnější předpoklady používané jako počáteční bod při odhadování očekávaných úvěrových ztrát ke konci roku 2019 jsou uvedeny níže. (Zdroj: Raiffeisen Research, 30. listopadu 2019):

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

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

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

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

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

U základního scénáře je předpokládáno, že zavedení očkování proti nemoci COVID-19 bude mít za následek zlepšení výhledu ekonomiky na rok 2021 s rizikem zhoršení ještě v první polovině roku 2021, ale s větší stabilitou a růstem v polovině druhé, kdy budou vakcíny více dostupné a kdy lze dosáhnout určité normalizace ekonomiky. Nicméně v roce 2021 růst pouze zčásti kompenzuje propad roku 2020 a úrovně z doby před krizí budou dle základního scénáře dosaženy ve většině zemí až v průběhu roku 2022.

U pesimistického a optimistického scénáře byla metodika upravena s ohledem na pandemii onemocnění COVID-19. Odstranili jsme další úpravu týkající se pozice v ekonomickém cyklu, jelikož tato úprava by znamenala ještě silnější oživení v roce 2021. Co se týče úvěrových sazeb, návrat k dřívějším vysokým sazbám se nejeví jako pravděpodobný, s ohledem na pokračující expanzivní politiku. Z tohoto důvodu i pesimistický scénář počítá s menším růstem úrokových sazeb. Odchylna pesimistického scénáře od základního v oblasti HDP byla oproti odchylce optimistického scénáře zvýšena tak, aby reflektovala rizika nepříznivého vývoje.

Úpravy po modelaci

Úpravy opravných položek k očekávaným úvěrovým ztrátám prováděné po modelaci jsou úpravy používané 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. Mezi takové okolnosti patří například výskyt nových makroekonomických, mikroekonomických či politických událostí spolu s očekávanými změnami parametrů, modelů nebo dat, které nejsou zohledněny ve stávajících parametrech, interní migrace mezi rizikovými ratingy, nebo výhledové informace. V obecné rovině společnosti skupiny RBI používají úpravy po modelaci v případě opravných položek k očekávaným úvěrovým ztrátám pouze jako dočasné řešení. Za účelem omezení možného zkreslení jsou úpravy prováděné po modelaci pouze dočasné povahy a obecně nejsou platné déle než jeden až dva roky. Veškeré významné úpravy schvaluje skupinový výbor pro rizika (GRC). Z účetního hlediska jsou všechny úpravy prováděné po modelaci založené na kolektivním posuzování, ale nemusejí mít nezbytně za následek změnu očekávaných úvěrových ztrát mezi stupni.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

Z důvodu složitosti výpočtu očekávaných úvěrových ztrát a vzájemných závislostech mezi jednotlivými proměnnými níže uvedená tabulka představuje nejpřesnější odhad úprav po modelaci provedených na kumulovaných úvěrových ztrátách ve stupni 1 a 2 (rozvahové a podrozvahové položky).

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

(mil. Kč)	Modelované úvěrové ztráty	Úpravy po modelaci	Celkem
Retailové expozice	889	325	1 214
Neretailové expozice	633	160	793
Celkem	1 522	485	2 007

Úpravy po modelaci týkající se pandemie nemoci COVID-19 vycházejí z kolektivního dopadu na turismus a s ním související obory, jakož i na automobilový, letecký a ropný průmysl, oblast nemovitostí a některé spotřební obory následkem poptávkového šoku, narušení dodavatelských řetězců a omezujících opatření. Tyto úpravy byly nezbytné, jelikož modely nemohou zcela zachytit rychlost změn a hloubku dopadů viru na ekonomiku. V budoucnosti bude možná nějakou dobu trvat, než budou k dispozici veškeré informace o dopadech pandemie COVID-19 a následných opatření na jednotlivé klienty. Související úpravy prováděné po modelaci zahrnují kvalitativní posouzení expozic ohledně očekávaného výrazného nárůstu úvěrového rizika a jejich následného přesunutí ze stupně 1 do stupně 2.

U retailových expozic jsou úpravy po modelaci nezbytné za účelem kompenzování snížené schopnosti makromodelů pracovat s drastickou změnou výhledu v porovnání s dobou před pandemií, tj. výhledu s drastickým poklesem a následným zotavením. Příslušné makroekonomické modely byly většinou schopny zachytit fázi obnovení aniž by zcela zohlednily předcházející zhoršující se trend. Tato skutečnost v kombinaci s dopadem veřejných a soukromých moratorií na behaviorální data používaná ke stanovení úvěrového ratingu vedla k závěru, že stávající nastavení modelů dle IFRS 9 zcela neodráží hloubku a rychlost ekonomických předpovědí ohledně očekávaných ztrát. Související úpravy prováděné po modelaci zahrnují kvalitativní posouzení expozic ohledně očekávaného výrazného nárůstu úvěrového rizika a jejich následného přesunutí ze stupně 1 do stupně 2. Kritéria pro určení takových expozic byla převážně založena na výše uvedeném seznamu oborů činnosti (v případě SME) a zaměstnání (v případě domácností) a následně byla v případě potřeby upravena podle informací souvisejících s uplatněním konkrétních moratorií v praxi.

Analýza citlivosti

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

- hrubý domácí produkt (všechna portfolia),
- míra nezaměstnanosti (všechna portfolia),
- dlouhodobá sazba státních dluhopisů (obzvláště neretailová portfolia),
- ceny realit (obzvláště retailová portfolia).

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

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

(mil. Kč)	Vykázané	Optimistický	Základní	Pesimistický
Retailové expozice	1 214	1 080	1 193	1 390
Neretailové expozice	793	754	784	849
Celkem	2 007	1 834	1 977	2 239

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

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

(mil. Kč)	Vykázané	Optimistický	Základní	Pesimistický
Retailové expozice	753	643	692	985
Neretailové expozice	463	435	457	505
Celkem	1 216	1 078	1 149	1 490

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

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

(mil. Kč)	Vykázané	Kumulované ztráty ze znehodnocení (Stupeň 1)	Vliv zařazení do stupně
Retailové expozice	1 214	468	746
Neretailové expozice	793	437	356
Celkem	2 007	905	1 102

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

(mil. Kč)	Vykázané	Kumulované ztráty ze znehodnocení (Stupeň 1)	Vliv zařazení do stupně
Retailové expozice	753	223	530
Neretailové expozice	463	365	98
Celkem	1 216	588	628

V níže uvedené tabulce je znázorněn dopad stupňů na kumulované ztráty Banky ze znehodnocení finančních aktiv pomocí porovnání vykázaných částek kumulovaných za všechna neproblematická aktiva, která jsou předmětem výpočtu výše znehodnocení, se zvláštním případem, kdy jsou veškeré kumulované ztráty ze znehodnocení oceněny na základě očekávaných ztrát za dobu trvání (Stupeň 2). Jelikož nejsou k dispozici žádná historická data ohledně použití stupňů, není v současné době možné odhadnout přiměřené zvýšení, nicméně nepředpokládáme, že by podíl aktiv ve Stupni 2 někdy dosáhl 100 %.

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

(mil. Kč)	Vykázané	Kumulované ztráty ze znehodnocení (Stupeň 2)	Vliv zařazení do stupně
Retailové expozice	1 214	2 282	(1 068)
Neretailové expozice	793	1 334	(541)
Celkem	2 007	3 616	(1 609)

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

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

(mil. Kč)	Vykázané	Kumulované ztráty ze znehodnocení (Stupeň 2)	Vliv zařazení do stupně
Retailové expozice	753	1 798	(1 045)
Neretailové expozice	463	1 474	(1 011)
Celkem	1 216	3 272	(2 056)

Odpisy

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

V případě expozic vůči firmám s ukončenou činností jsou úvěry odepsány až na hodnotu kolaterálu, pokud daná společnost již negeneruje žádné peněžní toky z činnosti. U retailových expozic se zohledňují kvalitativní faktory. Pokud neproběhne žádná platba po dobu jednoho roku, jsou v takovém případě nesplacené částky odepsány..

Smluvní nesplacená částka finančních aktiv, která byla během vykazovaného období odepsána a která jsou stále předmětem vymáhání činí 122 mil. Kč (v roce 2019: 133 mil. Kč).

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

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

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě

mil. Kč	31.12.2020				
	Účetní hodnota - brutto				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Dluhové cenné papíry	30 711	-	-	-	30 711
Vládní instituce	28 737	-	-	-	28 737
Ostatní finanční instituce	167	-	-	-	167
Nefinanční podniky	1 807	-	-	-	1 807
Úvěry a pohledávky za bankami	99 684	-	-	-	99 684
Centrální banky	98 703	-	-	-	98 703
Úvěrové instituce	981	-	-	-	981
Úvěry a pohledávky za klienty	185 113	62 729	5 582	364	253 788
Vládní instituce	933	56	0	0	989
Ostatní finanční instituce	33 405	104	136	0	33 645
Nefinanční podniky	68 255	27 450	2 489	89	98 283
Domácnosti	82 520	35 119	2 957	275	120 871
Celkem	315 508	62 729	5 582	364	384 183

mil. Kč	31.12.2019				
	Účetní hodnota - brutto				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Dluhové cenné papíry	10 883	-	-	-	10 883
Vládní instituce	9 476	-	-	-	9 476
Nefinanční podniky	1 407	-	-	-	1 407
Úvěry a pohledávky za bankami	87 043	-	-	-	87 043
Centrální banky	86 140	-	-	-	86 140
Úvěrové instituce	903	-	-	-	903
Úvěry a pohledávky za klienty	200 331	45 759	3 970	336	250 396
Vládní instituce	1 513	1	-	-	1 514
Ostatní finanční instituce	29 654	109	2	-	29 765
Nefinanční podniky	89 955	8 242	1 503	109	99 809
Domácnosti	79 209	37 407	2 465	227	119 308
Celkem	298 257	45 759	3 970	336	348 322

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

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

mil. Kč	31.12.2020				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Dluhové cenné papíry	(8)	-	-	-	(8)
Vládní instituce	(5)	-	-	-	(5)
Ostatní finanční instituce	-	-	-	-	0
Nefinanční podniky	(3)	-	-	-	(3)
Úvěry a pohledávky za bankami	-	-	-	-	-
Centrální banky	-	-	-	-	-
Úvěrové instituce	-	-	-	-	-
Úvěry a pohledávky za klienty	(279)	(1 401)	(3 061)	36	(4 705)
Vládní instituce	-	-	-	-	-
Ostatní finanční instituce	(13)	(2)	(4)	-	(19)
Nefinanční podniky	(145)	(479)	(1 443)	10	(2 057)
Domácnosti	(121)	(920)	(1 614)	26	(2 629)
Opravné položky k finančním aktivům v naběhlé hodnotě celkem	(287)	(1 401)	(3 061)	36	(4 713)
Rezervy k podrozvahovým položkám	(165)	(154)	(164)	-	(483)
Celkem	(452)	(1 555)	(3 225)	36	(5 196)

mil. Kč	31.12.2019				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Dluhové cenné papíry	(4)	-	-	-	(4)
Vládní instituce	-	-	-	-	-
Nefinanční podniky	(4)	-	-	-	(4)
Úvěry a pohledávky za bankami	-	-	-	-	-
Centrální banky	-	-	-	-	-
Úvěrové instituce	-	-	-	-	-
Úvěry a pohledávky za klienty	(253)	(770)	(2 756)	27	(3 752)
Vládní instituce	-	-	-	-	-
Ostatní finanční instituce	(6)	-	(2)	-	(8)
Nefinanční podniky	(152)	(124)	(1 000)	30	(1 246)
Domácnosti	(95)	(646)	(1 754)	(3)	(2 498)
Opravné položky k finančním aktivům v naběhlé hodnotě celkem	(257)	(770)	(2 756)	27	(3 756)
Rezervy k podrozvahovým položkám	(145)	(46)	(210)	-	(401)
Celkem	(402)	(816)	(2 966)	27	(4 157)

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

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

mil. Kč	31.12.2020				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Hrubá účetní hodnota – pohledávky za bankami					
Stav k 1.1.2020	87 043	-	-	-	87 043
Převod do/(z) Stupně 1	-	-	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	-	-	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	-	-	-	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	99 190	-	-	-	99 190
Snížení z důvodu odúčtování a celkového splacení	(86 549)	-	-	-	(86 549)
Snížení z důvodu odpisů	-	-	-	-	-
Částečné splacení	-	-	-	-	-
Úpravy o kurzové rozdíly	-	-	-	-	-
Stav k 31.12.2020	99 684	-	-	-	99 684

mil. Kč	31.12.2019				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Hrubá účetní hodnota – pohledávky za bankami					
Stav k 1.1.2019	98 741	618	-	-	99 359
Převod do/(z) Stupně 1	101	(101)	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	-	-	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	-	-	-	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	86 942	-	-	-	86 942
Snížení z důvodu odúčtování a celkového splacení	(98 741)	(517)	-	-	(99 258)
Snížení z důvodu odpisů	-	-	-	-	-
Částečné splacení	-	-	-	-	-
Úpravy o kurzové rozdíly	-	-	-	-	-
Stav k 31.12.2019	87 043	-	-	-	87 043

mil. Kč	31.12.2020				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Hrubá účetní hodnota – dluhové cenné papíry					
Stav k 1.1.2020	10 883	-	-	-	10 883
Převod do/(z) Stupně 1	-	-	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	-	-	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	-	-	-	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	19 922	-	-	-	19 922
Snížení z důvodu odúčtování a celkového splacení	(89)	-	-	-	(89)
Snížení z důvodu odpisů	-	-	-	-	-
Částečné splacení	-	-	-	-	-
Úpravy o kurzové rozdíly	(5)	-	-	-	(5)
Stav k 31.12.2020	30 711	-	-	-	30 711

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

mil. Kč	31.12.2019				
Hrubá účetní hodnota – dluhové cenné papíry	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Stav k 1.1.2019	6 868	-	-	-	6 868
Převod do/(z) Stupně 1	-	-	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	-	-	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	-	-	-	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	3 590	-	-	-	3 590
Snížení z důvodu odúčtování a celkového splacení	-	-	-	-	-
Snížení z důvodu odpisů	-	-	-	-	-
Částečné splacení	428	-	-	-	428
Úpravy o kurzové rozdíly	(3)	-	-	-	(3)
Stav k 31.12.2019	10 883	-	-	-	10 883

mil. Kč	31.12.2020				
Hrubá účetní hodnota – neretailové expozice	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Stav k 1.1.2020	117 529	7 942	1 151	17	126 639
Převod do/(z) Stupně 1	252	(252)	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	(19 697)	19 697	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	(1 462)	(212)	1 674	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	57 193	5	3	2	57 203
Snížení z důvodu odúčtování a celkového splacení	(43 638)	(1 746)	(375)	(9)	(45 768)
Snížení z důvodu odpisů	-	-	(210)	-	(210)
Částečné splacení	(8 690)	(695)	(88)	(3)	(9 476)
Úpravy o kurzové rozdíly	(229)	(76)	(9)	-	(314)
Stav k 31.12.2020	101 258	24 663	2 146	7	128 074

mil. Kč	31.12.2019				
Hrubá účetní hodnota – neretailové expozice	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Stav k 1.1.2019	106 701	11 831	1 527	4	120 063
Převod do/(z) Stupně 1	2 692	(2 692)	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	(4 707)	4 707	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	(712)	(254)	966	-	-
Převod do POCI	-	-	(22)	22	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	57 430	-	-	-	57 430
Snížení z důvodu odúčtování a celkového splacení	(35 678)	(4 631)	(1 066)	(4)	(41 379)
Snížení z důvodu odpisů	-	-	(103)	-	(103)
Částečné splacení	(7 942)	(977)	(146)	(5)	(9 070)
Úpravy o kurzové rozdíly	(255)	(42)	(5)	-	(302)
Stav k 31.12.2019	117 529	7 942	1 151	17	126 639

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

mil. Kč	31.12.2020				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Hrubá účetní hodnota – retailové expozice					
Stav k 1.1.2020	82 801	37 818	2 819	319	123 757
Převod do/(z) Stupně 1	12 236	(12 117)	(119)	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	(19 510)	19 740	(230)	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	(853)	(853)	1 706	-	-
Převod do POCI	-	-	(48)	48	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	20 632	5	3	111	20 751
Snížení z důvodu odúčtování a celkového splacení	(8 316)	(5 066)	(414)	(34)	(13 830)
Snížení z důvodu odpisů	-	-	(131)	(19)	(150)
Částečné splacení	(3 135)	(1 461)	(151)	(68)	(4 815)
Úpravy o kurzové rozdíly	-	-	-	-	-
Stav k 31.12.2020	83 855	38 066	3 435	357	125 713

mil. Kč	31.12.2019				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Hrubá účetní hodnota – retailové expozice					
Stav k 1.1.2019	71 782	43 790	2 403	303	118 278
Převod do/(z) Stupně 1	8 230	(8 210)	(20)	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	(8 966)	9 066	(100)	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	(642)	(1 020)	1 662	-	-
Převod do POCI	-	-	(22)	22	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	23 359	40	26	240	23 665
Snížení z důvodu odúčtování a celkového splacení	(8 235)	(4 444)	(674)	(54)	(13 407)
Snížení z důvodu odpisů	-	-	(248)	(116)	(364)
Částečné splacení	(2 727)	(1 404)	(208)	(76)	(4 415)
Úpravy o kurzové rozdíly	-	-	-	-	-
Stav k 31.12.2019	82 801	37 818	2 819	319	123 757

mil. Kč	31.12.2020				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Opravné položky – dluhové cenné papíry					
Stav k 1.1.2020	(4)	-	-	-	(4)
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	(4)	-	-	-	(4)
Stav k 31.12.2020	(8)	-	-	-	(8)

mil. Kč	31.12.2019				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Opravné položky – dluhové cenné papíry					
Stav k 1.1.2019	(3)	-	-	-	(3)
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	(1)	-	-	-	(1)
Úpravy o kurzové rozdíly	-	-	-	-	-
Stav k 31.12.2019	(4)	-	-	-	(4)

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

mil. Kč	31.12.2020				Celkem
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	
Opravné položky – neretailové expozice					
Stav k 1.1.2020	(143)	(92)	(705)	-	(940)
Převod do/(z) Stupně 1	(28)	28	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	35	(35)	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	2	5	(7)	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	(37)	-	-	-	(37)
Snížení z důvodu odúčtování	2	23	89	-	114
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	14	(285)	(721)	-	(992)
Změny z důvodu změny metodiky	-	-	-	-	-
Snížení na účtu opravných položek z důvodu odpisů	-	-	213	-	213
Vliv unwindu	-	-	-	-	0
Úpravy o kurzové rozdíly	3	8	18	-	29
Stav k 31.12.2020	(152)	(348)	(1 113)	-	(1 613)

mil. Kč	31.12.2019				Celkem
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	
Opravné položky – neretailové expozice					
Stav k 1.1.2019	(196)	(145)	(990)	-	(1 331)
Převod do/(z) Stupně 1	(40)	40	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	22	(22)	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	1	3	(4)	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	(34)	-	-	-	(34)
Snížení z důvodu odúčtování	-	30	533	-	563
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	111	6	(314)	-	(197)
Změny z důvodu změny metodiky	-	-	-	-	-
Snížení na účtu opravných položek z důvodu odpisů	-	-	98	-	98
Vliv unwindu	-	-	-	-	-
Úpravy o kurzové rozdíly	(7)	(4)	(28)	-	(39)
Stav k 31.12.2019	(143)	(92)	(705)	-	(940)

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

mil. Kč	31.12.2020				Celkem
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	
Opravné položky – retailové expozice					
Stav k 1.1.2020	(110)	(678)	(2 051)	27	(2 812)
Převod do/(z) Stupně 1	(170)	145	25	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	45	(115)	70	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	4	57	(61)	-	-
Převod do POCI	-	-	13	(13)	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	(18)	-	-	-	(18)
Snížení z důvodu odúčtování	8	110	78	13	209
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	112	(592)	(120)	(10)	(610)
Změny z důvodu změny metodiky	-	-	-	-	-
Snížení na účtu opravných položek z důvodu odpisů	2	20	109	19	150
Vliv unwindu	-	-	(13)	-	(13)
Úpravy o kurzové rozdíly	-	-	2	-	2
Stav k 31.12.2020	(127)	(1 053)	(1 948)	36	(3 092)

mil. Kč	31.12.2019				Celkem
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	
Opravné položky – retailové expozice					
Stav k 1.1.2019	(101)	(857)	(1 928)	(31)	(2 917)
Převod do/(z) Stupně 1	(179)	170	9	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	15	(64)	49	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	4	80	(84)	-	-
Převod do POCI	-	-	16	(16)	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	(29)	-	-	-	(29)
Snížení z důvodu odúčtování	84	109	155	35	383
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	97	-	61	(10)	148
Změny z důvodu změny metodiky	(10)	(159)	(524)	(66)	(759)
Snížení na účtu opravných položek z důvodu odpisů	9	43	203	115	370
Vliv unwindu	-	-	(4)	-	(4)
Úpravy o kurzové rozdíly	-	-	(4)	-	(4)
Stav k 31.12.2019	(110)	(678)	(2 051)	27	(2 812)

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

mil. Kč	31.12.2020				Celkem
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	
Rezervy k podrozvahovým položkám					
Stav k 1.1.2020	(145)	(46)	(210)	-	(401)
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	(83)	(52)	(2)	-	(137)
Snížení z důvodu odúčtování	1	11	63	-	75
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	60	(69)	(17)	-	(26)
Úpravy o kurzové rozdíly	2	2	2	-	6
Stav k 31.12.2020	(165)	(154)	(164)	-	(483)

mil. Kč	31.12.2019				Celkem
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	
Rezervy k podrozvahovým položkám					
Stav k 1.1.2019	(124)	(98)	(319)	-	(541)
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	(77)	(23)	(1)	(1)	(102)
Snížení z důvodu odúčtování	47	61	156	-	264
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	15	15	(42)	1	(11)
Úpravy o kurzové rozdíly	(6)	(1)	(4)	-	(11)
Stav k 31.12.2019	(145)	(46)	(210)	-	(401)

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

(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.

Ratingové stupně pro retailové a non-retailové portfolio:

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

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě

Pohledávky za bankami

mil. Kč	2020					
	Účetní hodnota brutto	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Výborný	98 703	-	-	-	-	98 703
Silný	7	-	-	-	-	7
Dobrý	966	-	-	-	-	966
Uspokojující	8	-	-	-	-	8
Nestandardní	-	-	-	-	-	-
Úvěrové znehodnocení	-	-	-	-	-	-
Celkem	99 684	-	-	-	-	99 684

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

mil. Kč Účetní hodnota brutto	2019				POCI	Celkem
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3			
Výborný	86 140	-	-	-	-	86 140
Silný	903	-	-	-	-	903
Dobrý	-	-	-	-	-	-
Uspokojující	-	-	-	-	-	-
Nestandardní	-	-	-	-	-	-
Úvěrové znehodnocení	-	-	-	-	-	-
Celkem	87 043	-	-	-	-	87 043

Dluhové cenné papíry

mil. Kč Účetní hodnota brutto	2020				POCI	Celkem
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3			
Výborný	28 738	-	-	-	-	28 738
Silný	1 409	-	-	-	-	1 409
Dobrý	126	-	-	-	-	126
Uspokojující	438	-	-	-	-	438
Nestandardní	-	-	-	-	-	-
Úvěrové znehodnocení	-	-	-	-	-	-
Celkem	30 711	-	-	-	-	30 711

mil. Kč Účetní hodnota brutto	2019				POCI	Celkem
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3			
Výborný	9 475	-	-	-	-	9 475
Silný	381	-	-	-	-	381
Dobrý	454	-	-	-	-	454
Uspokojující	573	-	-	-	-	573
Nestandardní	-	-	-	-	-	-
Úvěrové znehodnocení	-	-	-	-	-	-
Celkem	10 883	-	-	-	-	10 883

Pohledávky za klienty – neretailové

mil. Kč Účetní hodnota brutto	2020				POCI	Celkem
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3			
Výborný	-	-	-	-	-	-
Silný	32 825	17	-	-	-	32 842
Dobrý	36 133	7 630	-	-	-	43 763
Uspokojující	30 707	16 046	-	-	-	46 753
Nestandardní	1 593	970	-	-	-	2 563
Úvěrové znehodnocení	-	-	2 146	7	-	2 153
Celkem	101 258	24 663	2 146	7	-	128 074

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

mil. Kč Účetní hodnota brutto	2019				POCI	Celkem
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3			
Výborný	-	-	-	-	-	-
Silný	33 162	1	-	-	-	33 163
Dobrý	40 794	1 207	-	-	-	42 001
Uspokojující	41 595	4 071	-	-	-	45 666
Nestandardní	1 978	2 663	-	-	-	4 641
Úvěrové znehodnocení	-	-	1 151	17	-	1 168
Celkem	117 529	7 942	1 151	17		126 639

Pohledávky za klienty – retailové

mil. Kč Účetní hodnota brutto	2020				POCI	Celkem
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3			
Výborný	-	-	-	-	-	-
Silný	34 504	8 678	-	-	-	43 182
Dobrý	41 924	16 104	-	-	-	58 028
Uspokojující	7 134	10 679	-	-	-	17 813
Nestandardní	293	2 605	-	-	-	2 898
Úvěrové znehodnocení	-	-	3 436	357	-	3 793
Celkem	83 855	38 066	3 436	357		125 714

mil. Kč Účetní hodnota brutto	2019				POCI	Celkem
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3			
Výborný	-	-	-	-	-	-
Silný	27 388	13 856	-	-	-	41 244
Dobrý	41 411	16 183	-	-	-	57 594
Uspokojující	12 947	5 522	-	-	-	18 469
Nestandardní	1 055	2 257	-	-	-	3 312
Úvěrové znehodnocení	-	-	2 819	319	-	3 138
Celkem	82 801	37 818	2 819	319		123 757

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

Úvěrové přísliby a finanční záruky

mil. Kč	2020					
	Účetní hodnota brutto	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Výborný	700	-	-	-	-	700
Silný	40 640	827	-	-	-	41 467
Dobry	44 164	14 694	-	-	-	58 858
Uspokojující	20 029	6 064	-	-	-	26 093
Nestandardní	1 204	671	-	-	-	1 875
Úvěrové znehodnocení	-	-	411	-	-	411
Celkem	106 737	22 256	411	-	-	129 404

mil. Kč	2019					
	Účetní hodnota brutto	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Výborný	62	16	-	-	-	78
Silný	36 216	804	-	-	-	37 020
Dobry	40 005	9 311	-	-	-	49 316
Uspokojující	23 669	2 434	-	-	-	26 103
Nestandardní	1 488	271	-	-	-	1 759
Úvěrové znehodnocení	-	-	470	1	-	471
Celkem	101 440	12 836	470	1	-	114 747

(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	2020	2019
Finanční aktiva modifikovaná během účetního období		
Naběhlá hodnota před modifikací smluvních peněžních toků	35 470	257
Čistý zisk z modifikace	(101)	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	82	11

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

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

mil. Kč	2020		2019	
	Účetní hodnota - brutto	Zajištění	Účetní hodnota - brutto	Zajištění
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě (Stupeň 3)	5 582	1 990	3 970	949

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

(k) Koncentrace úvěrového rizika dle zemí

Pohledávky za klienty

mil. Kč	2020	2019
Česká republika	233 421	231 036
Slovensko	4 998	5 097
Ostatní členské státy Evropské unie	11 573	10 265
Ostatní	3 796	3 998
Hrubá účetní hodnota celkem	253 788	250 396

Úvěrové přísliby a finanční záruky

mil. Kč	2020	2019
Česká republika	120 210	107 708
Slovensko	1 666	590
Ostatní členské státy Evropské unie	5 756	4 827
Ostatní	1 772	1 622
Hrubá účetní hodnota celkem	129 404	114 747

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

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

2020	Peněžní zajištění	Záruky státu	Bankovní záruky	Nemovitosti	Záruky společnosti	Ostatní zajištění	Movitý majetek	Zajištění celkem
Administrativní a podpůrné činnosti	38	100	1 349	5 439	2 082	3 867	664	13 539
Činnosti domácností	41	-	28	66	-	3	2 007	2 145
Činnosti v oblasti nemovitostí	-	-	229	1 172	-	440	104	1 945
Doprava a skladování	2	-	438	1 471	1	365	-	2 277
Informační a komunikační činnosti	-	-	4 875	1 837	835	919	-	8 466
Kulturní, zábavní a rekreační činnosti	-	-	186	1 196	-	155	32	1 569
Ostatní činnosti	-	688	55	233	106	-	-	1 082
Peněžnictví a pojišťovnictví	-	-	126	181	125	427	-	859
Profesní, vědecké a technické činnosti	-	81	14	-	-	4	-	99
Stavebnictví	1	-	17	64	-	-	2	84
Těžba a dobývání	7	282	1	-	8	-	-	298
Ubytování, stravování a pohostinství	51	-	54	16 142	-	103	18	16 368
Velkoobchod a maloobchod, opravy a údržba motorových vozidel	-	-	21	34	-	-	-	55
Veřejná správa a obrana, povinné sociální zabezpečení	-	-	-	94 594	-	19	-	94 613
Výroba a rozvod elektřiny, plynu, tepla a klimatizovaného vzduchu	3	-	48	342	400	394	52	1 239
Vzdělávání	-	-	27	125	-	101	37	290
Zásobování vodou, činnosti související s odpadními vodami, odpady a sanacemi	23	1 285	265	1 147	267	639	31	3 657
Zdravotní a sociální péče	-	-	33	75	-	4	15	127
Zemědělství, lesnictví, rybářství	27	10	1 220	3 942	318	3 798	381	9 696
Zpracovatelský průmysl	1	-	146	2 363	-	1	31	2 542
Celkem	194	2 446	9 132	130 423	4 142	11 239	3 374	160 950

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

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

2019	Peněžní zajištění	Záruky státu	Bankovní záruky	Nemovitosti	Záruky společnosti	Ostatní zajištění	Movitý majetek	Zajištění celkem
Administrativní a podpůrné činnosti	2	-	38	195	350	442	63	1 090
Činnosti domácností	-	-	-	93 769	-	126	-	93 895
Činnosti v oblasti nemovitostí	60	-	46	24 941	-	256	11	25 314
Doprava a skladování	-	-	142	1 372	137	633	125	2 409
Informační a komunikační činnosti	2	-	77	164	223	328	-	794
Kulturní, zábavní a rekreační činnosti	-	-	8	37	-	3	-	48
Ostatní činnosti	-	-	30	79	-	10	22	141
Peněžnictví a pojišťovnictví	-	-	3 078	585	1 016	476	-	5 155
Profesní, vědecké a technické činnosti	1	1 481	189	720	443	790	45	3 669
Stavebnictví	11	-	293	1 645	130	571	3	2 653
Těžba a dobývání	-	-	2	-	-	4	-	6
Ubytování, stravování a pohostinství	1	-	125	2 342	-	-	29	2 497
Velkoobchod a maloobchod, opravy a údržba motorových vozidel	20	7	743	3 401	406	4 122	373	9 072
Veřejná správa a obrana, povinné sociální zabezpečení	-	424	-	1	23	-	-	448
Výroba a rozvod elektřiny, plynu, tepla a klimatizovaného vzduchu	45	-	2	96	64	2	2 309	2 518
Vzdělávání	-	-	8	34	-	5	-	47
Zásobování vodou, činnosti související s odpadními vodami, odpady a sanacemi	-	-	20	108	10	123	7	268
Zdravotní a sociální péče	-	1 052	38	243	129	7	-	1 469
Zemědělství, lesnictví, rybářství	2	-	104	1 270	42	298	14	1 730
Zpracovatelský průmysl	29	97	561	6 177	2 258	3 918	847	13 887
Celkem	173	3 061	5 504	137 179	5 231	12 114	3 848	167 110

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

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

(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
2020							
Pohledávky za klienty							
Stupeň 1	184 877	223	3	-	4	6	185 113
Stupeň 2	61 614	889	210	8	5	3	62 729
Stupeň 3	2 869	261	196	361	208	1 687	5 582
POCI	241	43	13	5	6	56	364
Brutto	249 601	1 416	422	374	223	1 752	253 788
Opravné položky	(2 280)	(197)	(161)	(296)	(168)	(1 603)	(4 705)
Netto	247 321	1 219	261	78	55	149	249 083

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
2019							
Pohledávky za klienty							
Stupeň 1	199 578	753	-	-	-	-	200 331
Stupeň 2	44 458	1 097	204	-	-	-	45 759
Stupeň 3	1 396	246	141	315	198	1 674	3 970
POCI	206	41	13	8	11	57	336
Brutto	245 639	2 137	358	323	209	1 731	250 396
Opravné položky	(1 374)	(244)	(144)	(189)	(160)	(1 642)	(3 752)
Netto	244 265	1 893	214	134	49	89	246 644

Podíl pohledávek se selháním se meziročně zvýšil na 2,3 % z 1,7 % celkového úvěrového portfolia. Krytí individuálními opravnými položkami pro úvěry se selháním se snížilo na 50,9 % na konci roku 2020 z 63,4 % v předchozím roce, a to z důvodu vyššího meziročního tempa růstu pohledávek za klienty ve Stupni 3 v porovnání s meziročním nárůstem opravných položek k pohledávkám za klienty ve Stupni 3.

(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 v roce 2014 zavedla novou 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 nesplácení 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

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

zkušební doby jsou splněny stanovené podmínky, přestane být tato expozice vedena jako expozice s úlevou.

V rámci nastavených procesů jsou klienti Banky s finančními potížemi, kterým byla poskytnuta úleva, posuzováni, vyhodnocováni a monitorováni dle požadovaných algoritmů v souladu s regulatorními předpisy. V praxi to znamená, že všichni klienti s finančními potížemi, kterým byla poskytnuta úleva, či se u nich jedná o úlevu, jsou minimálně pod monitoringem týmu Early Warning System či v případě selhání již v péči týmů Workout či Collection. Aplikované algoritmy jsou v souladu s požadavky mateřské skupiny pro jednotlivé segmenty Banky. Výše uvedené procesy rovněž mají vliv na zařazení pohledávek do jednotlivých stupňů dle IFRS 9 a tedy zároveň na posuzování výše individuálních a portfoliových opravných položek.

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

mil. Kč	Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou			Opravné položky	Zajištění
	Výkonné expozice	Nevýkonné expozice	Celkem s úlevou		
31.12.2020					
Ostatní finanční instituce	39	3	42	(1)	-
Nefinanční podniky	3 639	582	4 221	(301)	258
Domácnosti	249	1 403	1 652	(510)	618
Celkem	3 927	1 988	5 915	(812)	876

mil. Kč	Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou			Opravné položky	Zajištění
	Výkonné expozice	Nevýkonné expozice	Celkem s úlevou		
31.12.2019					
Ostatní finanční instituce	13	-	13	-	13
Nefinanční podniky	1 028	479	1 507	(174)	1 333
Domácnosti	503	748	1 251	(502)	577
Celkem	1 544	1 227	2 771	(676)	1 923

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 43 mil. Kč (za rok 2019: 22 mil. Kč).

Vývoj úvěrů a pohledávek za klienty s úlevou

mil. Kč	Ostatní finanční instituce	Nefinanční podniky	Domácnosti	Celkem
2020				
Stav k 1. 1.	13	1 507	1 251	2 771
Přírůstky (+)	3	2 918	1 304	4 224
Úbytky (-)	-	(144)	(519)	(663)
Změny v expozicích (+/-)	26	(60)	(384)	(417)
Stav k 31. 12.	42	4 221	1 652	5 915

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

mil. Kč	Ostatní finanční instituce	Nefinanční podniky	Domácnosti	Celkem
2019				
Stav k 1. 1.	-	1 734	1 683	3 417
Přírůstky (+)	12	83	160	255
Úbytky (-)	-	(154)	(289)	(443)
Změny v expozicích (+/-)	1	(156)	(303)	(458)
Stav k 31. 12.	13	1 507	1 251	2 771

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

mil. Kč 2020	Úvěry a pohledávky za klienty	Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou	Podíl úvěrů a pohledávek s úlevou
Vládní instituce	989	-	0,0%
Ostatní finanční instituce	33 645	42	0,1%
Nefinanční podniky	98 283	4 221	4,3%
Domácnosti	120 871	1 652	1,4%
Celkem k 31. 12. 2020	253 788	5 915	2,3%

mil. Kč 2019	Úvěry a pohledávky za klienty	Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou	Podíl úvěrů a pohledávek s úlevou
Vládní instituce	1 514	-	0,0%
Ostatní finanční instituce	29 765	13	0,0%
Nefinanční podniky	99 809	1 507	1,5%
Domácnosti	119 308	1 251	1,0%
Celkem k 31. 12. 2019	250 396	2 771	1,1%

(o) Maximální úvěrová expozice

2020	Rozvahová expozice (účetní hodnota)	Podrozvahová expozice (účetní hodnota)	Celková expozice (účetní hodnota)	Alokované zajištění na rozvahu	Alokované zajištění na pod- rozvahu	Celkové alokované zajištění
mil. Kč						
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky	5 746	-	5 746	-	-	-
Pohledávky za bankami*	99 684	683	100 367	985	-	985
Pohledávky za klienty*	249 083	49 788	298 871	160 950	12 605	173 555
Dluhové cenné papíry*	30 703	-	30 703	-	-	-
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	4 093	-	4 093	9	-	9
Cenné papíry k obchodování	1 683	-	1 683	-	-	-
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	532	-	532	-	-	-
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření	1	-	1	-	-	-
Ostatní aktiva	5 320	-	5 320	-	-	-

* Hodnota včetně opravných položek a rezerv

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

2019	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	11 114	-	11 114	-	-	-
Pohledávky za bankami*	87 043	354	87 396	896	-	896
Pohledávky za klienty*	246 644	45 664	292 308	167 111	16 443	183 554
Dluhové cenné papíry*	10 879	-	10 879	-	-	-
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	4 215	-	4 215	362	-	362
Cenné papíry k obchodování	94	-	94	-	-	-
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření	735	-	735	-	-	-
Ostatní aktiva	4 094	-	4 094	-	-	-

* Hodnota včetně opravných položek a rezerv

(p) Zápočet finančních aktiv a finančních závazků

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

2020	Hodnota aktiva/závazku ve výkazu o finanční pozici	Hodnota aktiva/závazku započtena ve výkazu o finanční pozici	Příslušná hodnota nezapočtena ve výkazu o finanční pozici			
			Čistá hodnota vykázaná ve výkazu o finanční pozici	Finanční nástroj	Přijaté peněžní zajištění	Celkem
mil. Kč						
Aktiva						
Kladné hodnoty finančních derivátů	3 579	-	3 579	3 568	9	2
Reverzní repo	98 963	-	98 963	97 454	-	1 509
Aktiva celkem	102 282	-	102 282	101 022	9	1 251
Pasiva						
Záporné hodnoty finančních derivátů	5 446	-	5 446	3 568	1 861	17
Repo operace	2 599	-	2 599	2 558	-	41
Pasiva celkem	8 045	-	8 045	6 126	1 861	58

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

2019 mil. Kč	Hodnota aktiva/závazku ve výkazu o finanční pozici	Hodnota aktiva/závazku započtena ve výkazu o finanční pozici	Příslušná hodnota nezapočtena ve výkazu o finanční pozici			
			Čistá hodnota vykázána ve výkazu o finanční pozici	Finanční nástroj	Přijaté peněžní zajištění	Celkem
Aktiva						
Kladné hodnoty finančních derivátů	3 946	-	3 946	3 579	363	4
Reverzní repo	86 232	-	86 232	85 647	-	585
Aktiva celkem	90 178	-	90 178	89 226	363	589
Pasiva						
Záporné hodnoty finančních derivátů	4 104	-	4 104	3 580	458	66
Repo operace	4 400	-	4 400	4 371	-	29
Pasiva celkem	8 504	-	8 504	7 951	458	95

43. LEASING

(a) Práva k užívání

Práva k užívání se vztahují k pronájmu nemovitostí a movitých věcí, které jsou součástí dlouhodobého hmotného majetku – viz. bod 30 přílohy.

mil. Kč	Nemovitosti	Automobily	Celkem
Požizovací cena			
K 1. lednu 2019	2 045	34	2 079
Přírůstky	311	18	329
Úbytky	(10)	(1)	(11)
K 31. prosinci 2019	2 346	51	2 397
Přírůstky	277	51	328
Úbytky	(225)	(7)	(232)
K 31. prosinci 2020	2 398	95	2 493
Oprávkový			
K 1. lednu 2019	-	-	-
Přírůstky – roční odpisy	(330)	(16)	(346)
Úbytky	2	-	2
K 31. prosinci 2019	(328)	(16)	(344)
Přírůstky – roční odpisy	(341)	(23)	(364)
Úbytky	48	4	52
K 31. prosinci 2020	(621)	(35)	(656)
Zůstatková cena			
K 31. prosinci 2019	2 018	35	2 053
K 31. prosinci 2020	1 777	60	1 837

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

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

2020 (mil. Kč)	Účetní hodnota	Celkový smluvní závazek	0 - 3 měsíce	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	nad 5 let
Závazky z leasingu	1 871	1 952	100	276	1 148	428

2019 (mil. Kč)	Účetní hodnota	Celkový smluvní závazek	0 - 3 měsíce	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	nad 5 let
Závazky z leasingu	2 041	2 145	97	255	1 174	619

(c) Analýza pohledávek z operativního podnájmu podle zbytkové smluvní splatnosti (nediskontované peněžní toky)

2020 (mil. Kč)	Celkem	0 - 3 měsíce	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	nad 5 let
Pohledávky z operativního podnájmu	42	-	6	8	28

2019 (mil. Kč)	Celkem	0 - 3 měsíce	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	nad 5 let
Pohledávky z operativního podnájmu	52	2	7	38	5

(d) Hodnoty vykázané ve výkazu o úplném výsledku

mil. Kč	2020	2019
Výnosy z podnájmu	10	11
Úrokové náklady z leasingových závazků	(28)	(30)
Odpisy práv k užívání	(364)	(346)
Náklady na krátkodobé leasingy	(4)	(7)

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

44. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

K 31. prosinci 2020

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

mil. Kč	Mateřské společnosti	Společnosti s podstatným vlivem na Banku	Dceřiné společnosti	Představenstvo, dozorčí rada a ostatní členové vedení*	Ostatní spřízněné strany	Celkem
Pohledávky	1 890	-	20 513	176	306	22 885
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	3 214	-	-	-	-	3 214
Závazky	3 824	11	1 136	94	14 119	19 184
Záporné reálné hodnoty finančních derivátů	4 705	-	2	-	2	4 709
Ostatní kapitálové nástroje	4 169	-	-	-	-	4 169
Podřízené závazky a dluhopisy	3 194	-	-	-	1 065	4 259
Vydané záruky	401	-	-	-	81	482
Přijaté záruky	186	-	-	-	1 878	2 064
Nominální hodnoty finančních derivátů (podrozvahové pohledávky)	372 495	-	227	-	139	372 861
Nominální hodnoty finančních derivátů (podrozvahové závazky)	372 871	-	227	-	141	373 239
Poskytnuté neodvolatelné úvěrové přísliby	-	-	-	17	-	17
Výnosy z úroků	3 533	1	55	3	15	3 607
Náklady na úroky	(3 763)	-	(7)	-	(198)	(3 968)
Výnosy z poplatků a provizí	20	-	3	-	17	40
Náklady na poplatky a provize	(11)	-	(14)	-	(112)	(137)
Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	(794)	-	4	-	(17)	(807)
Čistý zisk nebo ztráta ze zajišťovacího účetnictví	(509)	-	-	-	-	(509)
Všeobecné provozní náklady	(232)	-	(30)	(224)	(29)	(515)
Ostatní provozní výnosy, čisté	11	-	21	-	2	34

*Ostatní členové vedení jsou manažeři úrovně B-1

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

Pohledávky představují zejména:

Kreditní zůstatky na BÚ vedených u:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 1 890 mil. Kč.

Poskytnutý úvěr:

- Raiffeisen Leasing, s.r.o. (dceřiná společnost) ve výši 20 513 mil. Kč.

Nominální hodnoty finančních derivátů – podrozvahové pohledávky:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 372 495 mil. Kč.
- Raiffeisen Leasing, s.r.o. (dceřiná společnost) ve výši 227 mil. Kč.
- Raiffeisenbank AO (Russia), (sesterská společnost) ve výši 115 mil. Kč.
- Raiffeisen Bank Zrt. (sesterská společnost) ve výši 25 mil. Kč.

Závazky představují zejména:

Kreditní zůstatky na BÚ vedených Bankou za:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 334 mil. Kč.
- Raiffeisen Leasing, s.r.o. (dceřiná společnost) ve výši 361 mil. Kč.
- Raiffeisen investiční společnost a.s. (dceřiná společnost) ve výši 22 mil. Kč.

Termínované vklady:

- Raiffeisenbank (Bulgaria) EAD (sesterská společnost) ve výši 2 053 mil. Kč.

Repo operace:

- Tatra Banka, a.s. (sesterská společnost) ve výši 2 599 mil. Kč.

Emitované dluhové cenné papíry Banky:

- Raiffeisenbank Hungary (sesterská společnost) ve výši 2 607 mil. Kč.
- Raiffeisenbank (Bulgaria) EAD (sesterská společnost) ve výši 377 mil. Kč.
- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 3 490 mil. Kč.
- Raiffeisen Bank Albania (sesterská společnost) 941 mil. Kč.

Nominální hodnoty finančních derivátů – podrozvahové závazky:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 372 871 mil. Kč.
- Raiffeisen Leasing (dceřiná společnost) ve výši 227 mil. Kč.

Podřízený dluh od:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 3 194 mil. Kč.
- Raiffeisenlandesbank Oberösterreich AG ve výši 1 065 mil. Kč.

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

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 4 169 mil. Kč.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

K 31. prosinci 2019

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

mil. Kč	Mateřské společnosti	Společnosti s podstatným vlivem na Banku	Dceřiné společnosti	Představenstvo, dozorčí rada a ostatní členové vedení*	Ostatní spřízněné strany	Celkem
Pohledávky	986	-	20 433	162	46	21 627
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	3 130	-	1	-	3	3 134
Závazky	3 900	22	637	68	22 668	27 295
Záporné reálné hodnoty finančních derivátů	3 571	-	3	-	1	3 575
Ostatní kapitálové nástroje	3 383	-	-	-	-	3 383
Podřízené závazky a dluhopisy	2 482	-	-	-	827	3 309
Vydané záruky	86	-	-	-	92	178
Přijaté záruky	211	-	-	-	1 462	1 673
Nominální hodnoty finančních derivátů (podrozvahové pohledávky)	380 167	-	511	-	1 548	382 226
Nominální hodnoty finančních derivátů (podrozvahové závazky)	380 104	-	514	-	1 546	382 164
Poskytnuté neodvolatelné úvěrové přísliby	-	-	-	12	-	12
Výnosy z úroků	4 083	2	83	2	8	4 178
Náklady na úroky	(4 243)	-	(10)	-	(247)	(4 500)
Výnosy z poplatků a provizí	21	-	13	-	29	63
Náklady na poplatky a provize	(8)	-	(5)	-	(88)	(101)
Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	(89)	-	-	-	53	(36)
Čistý zisk nebo ztráta ze zajišťovacího účetnictví	508	-	-	-	-	508
Všeobecné provozní náklady	(207)	-	(32)	(215)	(18)	(472)
Ostatní provozní výnosy, čisté	13	-	23	-	2	38

*Ostatní členové vedení jsou manažeři úrovně B-1

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020

Pohledávky představují zejména:

Kreditní zůstatky na BÚ vedených u:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 986 mil. Kč.

Poskytnutý úvěr:

- Raiffeisen Leasing, s.r.o. (dceřiná společnost) ve výši 20 433 mil. Kč.

Nominální hodnoty finančních derivátů – podrozvahové pohledávky:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 380 167 mil. Kč.
- Raiffeisen Leasing, s.r.o. (dceřiná společnost) ve výši 511 mil. Kč.
- Raiffeisenbank AO (Russia), (sesterská společnost) ve výši 134 mil. Kč.
- Tatra Banka, a.s. (sesterská společnost) ve výši 1 274 mil. Kč.
- Raiffeisen Bank Zrt. (sesterská společnost) ve výši 135 mil. Kč.

Závazky představují zejména:

Kreditní zůstatky na BÚ vedených Bankou za:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 260 mil. Kč.
- Raiffeisen Leasing, s.r.o. (dceřiná společnost) ve výši 316 mil. Kč.
- Raiffeisen investiční společnost a.s. (dceřiná společnost) ve výši 21 mil. Kč.

Termínované vklady:

- UNIQA Österreich Versicherungen AG (přidružená společnost mateřské společnosti Raiffeisen Bank International AG) ve výši 2 087 mil. Kč.
- UNIQA pojišťovna, a.s. (přidružená společnost mateřské společnosti Raiffeisen Bank International AG) ve výši 764 mil. Kč.
- Raiffeisenbank (Bulgaria) EAD (sesterská společnost) ve výši 2 231 mil. Kč.
- Raiffeisen Bank Zrt. (sesterská společnost) ve výši 2 547 mil. Kč.

Repo operace:

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

Emitované dluhové cenné papíry Banky:

- Raiffeisenbank Hungary (sesterská společnost) ve výši 2 525 mil. Kč.
- Raiffeisenbank (Bulgaria) EAD (sesterská společnost) ve výši 364 mil. Kč.
- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 3 383 mil. Kč.
- Raiffeisen Bank Albania (sesterská společnost) 910 mil. Kč.

Nominální hodnoty finančních derivátů – podrozvahové závazky:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 380 104 mil. Kč.
- Raiffeisen Leasing (dceřiná společnost) ve výši 514 mil. Kč.

Podřízený dluh od:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 2 482 mil. Kč.
- Raiffeisenlandesbank Oberösterreich AG ve výši 827 mil. Kč.

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

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 3 383 mil. Kč.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

**sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2020**

45. UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Dne 6. února 2021 vedení Banky rozhodlo o nákupu 100 % akcií Equa bank (Equa bank a.s. and Equa Sales and Distribution s.r.o.) od AnaCap Financial Partners (AnaCap). Tato transakce nebyla k datu účetní závěrky schválena regulátorními orgány. Tato transakce neměla dopad na individuální účetní závěrku k 31. prosinci 2020.

Dne 15. února 2021 vedení Banky rozhodlo o nákupu 30 % akcií ve společnosti Akcenta CZ a.s. od společnosti AKCENTA GROUP SE. Tato transakce nebyla k datu účetní závěrky schválena regulátorními orgány. Tato transakce neměla dopad na individuální účetní závěrku k 31. prosinci 2020.

Dne 18. února se Banka dohodla na exkluzivní spolupráci s ING Bank N.V. V této souvislosti ING Bank N.V. doporučí svým retailovým klientům Banku jako partnera, kterého pro ně považuje za nejlepší volbu týkající se zhodnocení jejich úspor a investic. Tato transakce nebyla k datu závěrky schválena regulátorním orgánem.

Po datu účetní závěrky nedošlo k žádným dalším událostem, které by měly významný dopad na individuální účetní závěrku k 31. prosinci 2020.

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

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

Jedná se např. o pravidla pro operativní a finanční účetnictví, inventarizace majetku a závazků, oběh účetních dokladů, postupy při zpracování měsíční a roční účetní závěrky, přístupy do systému účetnictví, proces zakládání nových analytických účtů, opravy zúčtovaných operací, pravidla pro oceňování cenných papírů a majetku a závazků, znehodnocení finančních aktiv, kapitalizace nákladů pro nehmotný majetek, zásady pro tvorbu opravných položek a rezerv, postupy pro rekonziliace účtů, proces zpětného valutování apod.

Zároveň jsou identifikována a popsána rizika, která jsou spojena s těmito procesy. K těmto rizikům byly nastaveny kontroly s různou periodicitou, aby tato rizika byla eliminována. Kontroly jsou prováděny automatizovaně i manuálně a jsou zabudovány do celého procesu od zavedení transakce do systémů Banky až po sestavení finančních výkazů. Nastavení systémů, procesů, postupů a kontrol je vždy formálně upraveno vnitřními předpisy. Všechny tyto procesy a postupy jsou minimálně jednou ročně vyhodnocovány a aktualizovány. Dále je prováděno prověření nastavených kontrol, které eliminuje popsána rizika.

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

Efektivnost vnitřních kontrol je pravidelně vyhodnocována interním auditem. Konsolidované i nekonsolidované finanční výkazy podléhají ověření externím auditorem.

Významné soudní spory

K 31. prosinci 2020 vedla Banka 18 pasivních soudních sporů v celkovém objemu žalovaných částek 90 787 877 Kč. Informace o rezervách, které Banka vytvořila na pasivní právní spory, jsou uvedeny v Příloze k individuální účetní závěrce v bodě 37 Podmíněné závazky.

K 31. prosinci 2020 vedla Skupina 21 pasivních soudních sporů v celkovém objemu žalovaných částek 99 334 726 Kč. Informace o rezervách, které Skupina vytvořila na pasivní právní spory, jsou uvedeny v Příloze ke konsolidované účetní závěrce v bodě 40 Podmíněné závazky.

Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích

Regulační rámec

Dohled nad Raiffeisenbank a.s. vykonává Česká národní banka.

Požadavky bankovní regulace jsou v rámci Evropské unie dány regulačním rámcem Basilej III, prostřednictvím nařízení EU č. 575/2013/EU o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky (CRR – Capital Requirements Regulation) a směrnice EU č. 2013/36/EU o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o obezřetnostním dohledu nad úvěrovými institucemi a investičními podniky (CRD IV – Capital Requirements Directive). Směrnice CRD IV byla transponována do českého právního řádu novelou zákona o bankách a přijetím vyhlášky ČNB č. 163/2014 Sb. CRR upravuje mimo jiné i požadavky na likviditu, strukturu kapitálu a regulační požadavky týkající se kapitálové přiměřenosti a angažovanosti. Některé části jsou dále rozpracovány v prováděcích předpisech.

CRD IV umožňuje stanovit a udržovat tři druhy kapitálových rezerv – bezpečnostní kapitálovou rezervu, rezervu na krytí systémového rizika a proticyklickou kapitálovou rezervu. Pokud jde o bezpečnostní kapitálovou rezervu, ČNB se rozhodla uplatnit tuto rezervu od začátku u všech institucí v plné výši 2,5 % kmenového kapitálu Tier 1. Rezerva na krytí systémového rizika je uplatněna v roce 2019 u pěti institucí, včetně Raiffeisenbank (pro Raiffeisenbank stanovena ve výši 1,00 %). Pokud jde o proticyklickou kapitálovou rezervu, ČNB se rozhodla na konci roku 2014 stanovit počáteční nulovou výši rezervy, kterou banky uplatní po dobu následujících dvou let. V prosinci 2015 ČNB stanovila proticyklickou kapitálovou rezervu na úrovni 0,5 % od 1. ledna 2017, následně na úrovni 1,0 % od 1. července 2018, na úrovni 1,25 % od 1. ledna 2019, na úrovni 1,5 % od 1. července 2019, na úrovni 1,75 % od 1. ledna 2020 a na úrovni 2,0 % od 1. července 2020.

V rámci přijímaných protikrizových opatření proti Covid-19 v roce 2020 ČNB nejdříve zrušila červencově navýšení proticyklické rezervy o 0,25 %, následně od dubna snížila proticyklickou rezervu o 0,75 % na 1 % a od 1. července 2020 ČNB stanovila výši této rezervy na 0,5 %.

Konsolidovaný kapitál a rizikově vážená aktiva

Konsolidovaný regulační kapitál Skupiny pro určení konsolidované kapitálové přiměřenosti k 31. prosinci 2020 činil 37,9 miliardy Kč. Konsolidovaná kapitálová přiměřenost Skupiny činila 19,1 %, konsolidovaný ukazatel jádrového Tier 1 kapitálu činil 14,3 %. Objem rizikově vážených aktiv (Risk Weighted Assets, RWA) Skupiny dosáhl k 31. prosinci 2020 výše 198,1 miliardy Kč (v roce 2019: 178,3 miliardy Kč). Zvýšení RWA v roce 2020 bylo způsobeno zejména růstem expozic v hlavních klientských segmentech.

Údaje o kapitálu

Údaje o kapitálu a poměrových ukazatelích podle přílohy č. 14 k vyhlášce č. 163/2014 Sb.

Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích podle části osmé Nařízení č. 575/2013/EU

	individuální	individuální
v mil.Kč	k 31.12.2020	k 31.12.2019
Základní kapitál	11 061	11 061
Nerozdělený zisk/neuhrazená ztráta	17 243	13 007
Rezervní fond	694	694
Oceňovací rozdíly	44	371
Ostatní kapitálové nástroje	4 169	3 383
Zisk za účetní období	2 140	4 188
Menšinové podíly	-	-
Vlastní kapitál celkem	35 351	32 704
Úpravy kmenového Tier 1 kapitálu:		
Nepoužitelný zisk	(709)	(2 153)
Nehmotná aktiva	(2 782)	(2 718)
Odložené daňové pohledávky	-	-
Nedostatek v krytí očekávaných ztrát úpravami o úvěrové riziko při IRB	(6)	(268)
Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování dle CRR (AVA adjustment)	(80)	(50)
Sekuritizované expozice (s rizikovou váhou 1 250 %)	-	-
Oceňovací rozdíly	(44)	(371)
Úprava nerozděleného zisku/neuhrazené ztráty	-	-
Úprava rezervního fondu	-	-
Menšinové podíly	-	-
Ostatní kapitálové nástroje	(4 169)	(3 383)
Souhrnná výše kmenového Tier 1 kapitálu (po odpočtech)	27 561	23 761
Ostatní kapitálové nástroje	4 169	3 383
Souhrnná výše Tier 1 kapitálu (po odpočtech)	31 730	27 144
Podřízený dluh	4 252	3 303
Přebytek krytí očekávaných ztrát při přístupu IRB	818	327
Souhrnná výše Tier 2 kapitálu	5 070	3 630
Souhrnná výše kapitálu	36 800	30 774

Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích podle článku 438 písmeno c) až f) Nařízení č. 575/2013/EU

Údaje o kapitálových požadavcích (v mil.Kč)	individuální	individuální
v mil.Kč	k 31.12.2020	k 31.12.2019
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku celkem	11 324	11 670
- dle přístupu založeného na interním ratingu (IRB)	10 912	11 330
- dle standartizovaného přístupu (STA)	409	333
- z titulu úpravy ocenění o úvěrové riziko	3	7
Kapitálový požadavek k pozičnímu riziku, měnovému a komoditnímu riziku celkem	134	82
Kapitálový požadavek k operačnímu riziku celkem	1 477	1 396
Kapitálové požadavky celkem	12 935	13 148

Rizikově vážená aktiva:	individuální	individuální
v mil.Kč	k 31.12.2020	k 31.12.2019
Přístup založený na interním ratingu (IRB)	136 399	141 629
Expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám	116	10
Expozice vůči bankám	3 505	2 501
Expozice vůči podnikům	85 367	97 186
Retailové expozice	38 137	39 103
Akciové expozice	9 105	2 829
Položky představující sekuritizované pozice	-	-
Jiná aktiva nemající povahu úvěrového závazku	169	-
Standartizovaný přístup (STA)	5 114	4 167
Expozice vůči regionálním vládám a místním orgánům	1	1
Expozice vůči bankám	-	-
Expozice vůči podnikům	5	8
Retailové expozice	-	-
Expozice zajištěné nemovitostmi	5	7
Expozice v selhání	-	-
Akciové expozice	-	-
Ostatní expozice	5 103	4 151
Rizikově vážená aktiva z titulu úvěrového rizika celkem	141 513	145 796
Credit value adjustment (riziko CVA)	43	89
Rizikově vážená aktiva z titulu pozičního rizika, měnového a komoditního rizika	1 674	1 031
Rizikově vážená aktiva z titulu k operačního rizika	18 456	17 450
Rizikově vážená aktiva celkem	161 686	164 366

Kapitálové poměry	individuální	individuální
	k 31.12.2020	k 31.12.2019
Kapitálový poměr pro kmenový kapitál Tier 1	17,05 %	14,46 %
Kapitálový poměr pro kapitál Tier 1 (v %)	19,62 %	16,51 %
Kapitálový poměr pro celkový kapitál (v %)	22,76 %	18,72 %

Poměrové ukazatele	individuální	individuální
	k 31.12.2020	k 31.12.2019
Rentabilita průměrných aktiv (v %) ROAA	0,64 %	1,33 %
Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 po zdanění (v %) ROAE	7,47 %	17,18 %
Aktiva na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	152 299	124 993
Všeobecné provozní náklady na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	2 221	2 237
Čistý zisk na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	757	1 406

Údaje o kapitálových požadavcích	konsolidované	konsolidované
v mil.Kč	k 31.12.2020	k 31.12.2019
Základní kapitál	11 061	11 061
Nerozdělený zisk/neuhrazená ztráta	18 491	14 115
Rezervní fond	825	694
Oceňovací rozdíly	44	371
Ostatní kapitálové nástroje	4 169	3 383
Zisk za účetní období	2 224	4 731
Vlastní kapitál celkem	36 814	34 355
Úpravy kmenového Tier 1 kapitálu:		
Nepoužitelný zisk	(793)	(2 696)
Nehmotná aktiva	(3 078)	(2 773)
Odložené daňové závazky související s jinými nehmotnými aktivy	20	-
Nedostatek v krytí očekávaných ztrát úpravami o úvěrové riziko při IRB	(6)	(264)
Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování dle CRR (AVA adjustment)	(80)	(50)
Sekuritizované expozice (s rizikovou váhou 1 250 %)	-	-
Oceňovací rozdíly	(44)	(371)
Úprava nerozděleného zisku/neuhrazené ztráty	(285)	(135)
Úprava rezervního fondu	(1)	-
Menšinové podíly	-	-
Ostatní kapitálové nástroje	(4 169)	(3 383)
Souhrnná výše kmenového Tier 1 kapitálu (po odpočtech)	28 378	24 683
Ostatní kapitálové nástroje	4 169	3 383
Souhrnná výše Tier 1 kapitálu (po odpočtech)	32 547	28 066
Podřízený dluh	4 552	3 303
Přebytek krytí očekávaných ztrát při přístupu IRB	818	327
Souhrnná výše Tier 2 kapitálu	5 370	3 630
Souhrnná výše kapitálu	37 917	31 696

Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích podle článku 438 písmeno c) až f) Nařízení č. 575/2013/EU

Údaje o kapitálových požadavcích (v mil.Kč)	konsolidované	konsolidované
v mil.Kč	k 31.12.2020	k 31.12.2019
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku celkem	13 898	12 658
- dle přístupu založeného na interním ratingu (IRB)	9 740	10 723
- dle standartizovaného přístupu (STA)	4 155	1 928
- z titulu úpravy ocenění o úvěrové riziko	3	7
Kapitálový požadavek k pozičnímu riziku, měnovému a komoditnímu riziku celkem	134	82
Kapitálový požadavek k operačnímu riziku celkem	1 815	1 521
Kapitálové požadavky celkem	15 847	14 261

Rizikově vážená aktiva:	konsolidované	konsolidované
v mil.Kč	k 31.12.2020	k 31.12.2019
Přístup založený na interním ratingu (IRB)	121 747	134 033
Expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám	116	10
Expozice vůči bankám	3 505	2 501
Expozice vůči podnikům	79 701	91 541
Retailové expozice	38 137	39 103
Akciové expozice	119	878
Položky představující sekuritizované pozice	-	-
Jiná aktiva nemající povahu úvěrového závazku	169	-
Standartizovaný přístup (STA)	51 933	24 097
Expozice vůči ústředním vládám a centrálním bankám	29	-
Expozice vůči regionálním vládám a místním orgánům	2	1
Expozice vůči bankám	232	61
Expozice vůči podnikům	14 369	13 203
Retailové expozice	19 466	3 516
Expozice zajištěné nemovitostmi	9 586	212
Expozice v selhání	779	505
Vysoce rizikové expozice	323	780
Akciové expozice	312	57
Ostatní expozice	6 835	5 762
Rizikově vážená aktiva z titulu úvěrového rizika celkem	173 680	158 130
Credit value adjustment (riziko CVA)	43	89
Rizikově vážená aktiva z titulu pozičního rizika, měnového a komoditního rizika	1 674	1 031
Rizikově vážená aktiva z titulu k operačního rizika	22 682	19 010
Rizikově vážená aktiva celkem	198 079	178 260

Kapitálové poměry	konsolidované	konsolidované
	k 31.12.2020	k 31.12.2019
Kapitálový poměr pro kmenový kapitál Tier 1	14,33 %	13,85 %
Kapitálový poměr pro kapitál Tier 1 (v %)	16,43 %	15,74 %
Kapitálový poměr pro celkový kapitál (v %)	19,14 %	17,78 %

Další detailnější informace o povinně zveřejňovaných informacích dle vyhlášky č. 163/2014 je možné najít na internetových stránkách Banky: <https://www.rb.cz/o-nas/povinne-uverejnovane-informace>

Řízení kapitálu

Skupina řídí svou kapitálovou přiměřenost s cílem zajistit její dostatečnou úroveň i po zohlednění přirozeného růstu objemu obchodů s ohledem na potenciální makroekonomický vývoj a v prostředí měnících se regulačních požadavků. Skupina průběžně monitoruje změny v regulačních požadavcích a vyhodnocuje jejich dopad v rámci procesu plánování kapitálu.

ČNB jako místní orgán dohledu dohlíží, že Banka dodržuje kapitálovou přiměřenost na individuálním i konsolidovaném základě. Během roku 2020 Skupina vyhověla všem regulačním požadavkům.

Banka rovněž pravidelně sestavuje regulační Informaci o systému vnitřně stanoveného kapitálu (Příř 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“ a „Ostatní provozní náklady“;

Poměr nákladů a výnosů: („Náklady na zaměstnance“ plus „Všeobecné provozní náklady“ plus „Odpisy hmotného a nehmotného majetku“) děleno celkové provozní výnosy.

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. 2020 do 31. 12. 2020

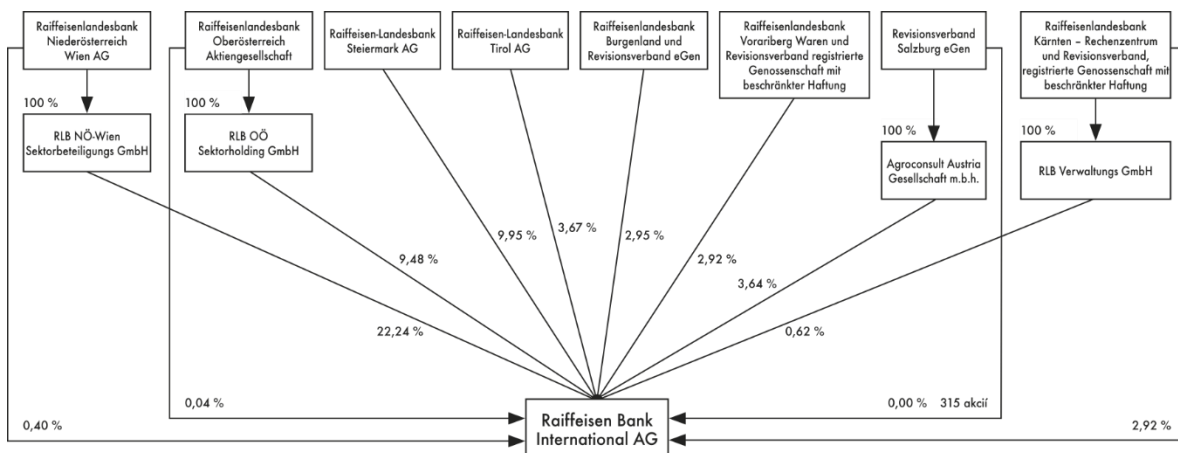
Raiffeisenbank a.s. se sídlem Hvězdova 1716/2b, Praha 4, PSČ: 140 78, IČ: 49240901, zapsaná v Obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze dne 25. června 1993, oddíl B, vložka 2051 (dále jen „banka“) je součástí skupiny Raiffeisen Bank International AG, ve které existují vztahy mezi bankou a ovládacími osobami a dále mezi bankou a osobami ovládanými stejnými ovládacími osobami (dále jen „propojené osoby“).

Tato zpráva o vztazích mezi níže uvedenými osobami byla vypracována v souladu s ustanovením § 82 zákona o obchodních korporacích a s přihlédnutím k právní úpravě obchodního tajemství podle § 504 z č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku.

Obsah

1. OVLÁDAJÍCÍ OSOBY	299
2. OSTATNÍ PROPOJENÉ OSOBY	300
3. STRUKTURA VZTAHŮ MEZI PROPOJENÝMI OSOBAMI	304
3.1 Popis vztahů mezi ovládanou osobou a osobami ovládacími	304
3.2 Úloha ovládané osoby ve struktuře vztahů	304
3.3 Způsob a prostředky ovládnutí	304
4. VÝČET SMLUV	305
4.1 Výčet smluv s ovládacími osobami	305
4.2 Výčet smluv s ostatními propojenými osobami	318
5. VÝČET JINÝCH PRÁVNÍCH ÚKONŮ	353
5.1 Výčet jiných právních úkonů s ovládacími osobami	353
5.2 Výčet jiných právních úkonů s ostatními propojenými osobami	353
5.3 Výčet jiných právních úkonů s ostatními propojenými osobami	353
5.4 Přehled jednání, která byla učiněna na popud nebo v zájmu ovládací osoby nebo jí ovládaných osob, pokud se takové jednání týkalo majetku přesahujícího 10 % vlastního kapitálu ovládané osoby	353
6. VÝČET OSTATNÍCH FAKTICKÝCH OPATŘENÍ	353
6.1 Výčet opatření přijatých na popud ovládacích osob	353
6.2 Výčet opatření přijatých v zájmu ostatních propojených osob	353
7. ZÁVĚREČNÉ PROHLÁŠENÍ PŘEDSTAVENSTVA SPOLEČNOSTI RAIFFEISENBANK A.S.	354

1. OVLÁDAJÍCÍ OSOBY



Nepřímo ovládající osobou je:

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 ÖÖ Sektorholding GmbH* se sídlem Linz, Europaplatz 1a, 4020, Rakouská republika

Raiffeisen-Landesbank Steiermark AG* se sídlem Graz, Kaiserfeldgasse 5, 8010, Rakouská republika

Raiffeisen-Landesbank Tirol AG* se sídlem Innsbruck, Adamgasse 1-7, 6020, Rakouská republika

Raiffeisenlandesbank Burgenland und Revisionsverband eGen* se sídlem Eisenstadt, Friedrich Wilhelm Raiffeisen-Strasse 1, 7000, Rakouská republika

Raiffeisenlandesbank Vorarlberg Waren- und Revisionsverband registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung* se sídlem Bregenz, Rheinstrasse 11, 6900, Rakouská republika

Raiffeisenverband Salzburg eGen* se sídlem Salzburg, Schwarzstrasse 13-15, 5020, Rakouská republika

Agroconsult Austria Gesellschaft m.b.H.* se sídlem Salzburg, Schwarzstrasse 13-15, 5020, Rakouská republika

Raiffeisenlandesbank Kärnten - Rechenzentrum und Revisionsverband, registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung* se sídlem Klagenfurt, Raiffeisenplatz 1, 9020, Rakouská republika

RLB Verwaltungs GmbH* se sídlem Klagenfurt, Raiffeisenplatz 1, 9020, Rakouská republika

Raiffeisen Bank International AG (dále i „RBI“) se sídlem Am Stadtpark 9, 1030 Vídeň, Rakouská republika

Raiffeisen RS Beteiligungs GmbH, se sídlem Am Stadtpark 9, 1030 Vídeň, Rakouská republika.

Přímo ovládající osobou (přímým akcionářem) je:

Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, se sídlem Am Stadtpark 9, 1030 Vídeň, Rakouská republika.

* tzv. Landesbanky se staly nepřímo ovládajícími společnostmi na základě deklarování jednání ve shodě vůči RBI.

2. OSTATNÍ PROPOJENÉ OSOBY

Česká Republika:

Raiffeisen – Leasing, s.r.o. („RLCZ“)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Raiffeisen investiční společnost a.s. („RIS“)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Raiffeisen stavební spořitelna a.s. („RSTS“)	Praha 3, Koněvova 2747/99, 130 45
KONEVOVA s.r.o.	Praha 3, Koněvova 2747/99, 130 45
Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78

Osoby propojené nepřímo přes Raiffeisen - Leasing, s.r.o. a Raiffeisen - Leasing Gesellschaft m.b. H.:

ACB Ponava, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Aglaiia Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Ananké Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Appolon Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Argos Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Beroe Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Cranto Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Dero Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Hefaiostos Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Hermes Property, s.r.o. (ukončeno 18. 12. 2020)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Hestia Property s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Janus Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Kalypso Property s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Létó Property s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Ligea Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Lucius Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Luna Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Médea Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Orchideus Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Plutos Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Raiffeisen Direct Investments CZ, s.r.o. (dříve Kairos Property s.r.o., po fúzi sloučením s Raiffeisen Direct Investments CZ, s.r.o. ke dni 1. 8. 2019 přejmenována na Raiffeisen Direct Investments CZ, s.r.o.)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Raiffeisen FinCorp s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
RDI Czech 1 s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
RDI Czech 3 s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
RDI Czech 4 s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
RDI Czech 5 s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
RDI Czech 6 s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
RDI Management s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Raiffeisen - Leasing BOT, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
RESIDENCE PARK TŘEBEŠ, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
RLRE Carina Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
RLRE Ypsilon Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Sky Solar Distribuce s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Thaumas Property s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Theseus Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Viktor Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78

Společnosti s alespoň 40% podílem na hlasovacích právech, které nejsou považované za osoby ovládané společností Raiffeisen – Leasing, s.r.o. dle pravidel Mezinárodních standardů finančního výkaznictví (IFRS):

ALT POHLEDY, s.r.o.,
 Antonínská 2, s.r.o. (původně Daimon Property, s.r.o.),
 Apaté Property, s.r.o.,
 Ares Property, s.r.o.,
 Astra Property, s.r.o.,
 Até Property, s.r.o.,
 Boreas Property, s.r.o.,
 Belos Property, s.r.o.,
 Carolina Corner s.r.o. (ukončeno k 5. 11. 2020),
 Credibilis a.s.,
 CRISTAL PALACE Property s.r.o.,
 cube ventures, s.r.o. (nabyto 23. 12. 2020),
 Dafné Property, s.r.o.,
 Déméter Property, s.r.o.,
 Dike Property, s.r.o.,
 Dolní náměstí 34 s.r.o. (původně FIDUROCK Projekt 18, s.r.o.),
 Éós Property, s.r.o.,
 Erató Property, s.r.o. (ukončeno k 6. 2. 2020),
 Eunomia Property, s.r.o.,
 Evarne Property, s.r.o., (založeno 17. 8. 2020),
 Exit 90 SPV s.r.o.,
 Fidurock Residential, a.s.,
 Fobos Property, s.r.o.,
 Foibe Property, s.r.o.,
 Folos Property, s.r.o.,
 FVE Cihelna s.r.o.,
 Gaia Property, s.r.o.,
 GEONE Holešovice Two s.r.o.,
 Grainulos s.r.o.,
 GRENA REAL s.r.o.,
 GS55 Sazovice s.r.o.,
 Halie Property, s.r.o. (založeno 17. 8. 2020),
 Harmonia Property, s.r.o.,
 Hébé Property, s.r.o.,
 Holečkova Property, s.r.o.,
 Hypnos Property, s.r.o.,
 Chodská 12, s.r.o. (původně FIDUROCK Projekt 20, s.r.o.)
 Chronos Property, s.r.o.,
 Inó Property, s.r.o. (ukončeno k 17. 1. 2020),
 Iris Property, s.r.o. (ukončeno k 8. 7. 2020),
 JFD Real s.r.o.,
 Kaliopé Property, s.r.o.,
 KAPMC s.r.o.,
 Kappa Estates, s.r.o.,
 KARAT, s.r.o.,
 Kéto Property, s.r.o.,
 Kleió Property, s.r.o.,
 Křížkovského 3, s.r.o. (původně Fidurock Project 17, s.r.o.),
 Logistický areál Hostivař, s.r.o., (ukončeno k 18. 11. 2020)
 Melpomené Property, s.r.o.,
 Merea Property, s.r.o., (založeno 17. 8. 2020)
 Morfeus Property, s.r.o.,
 Na Stárce, s.r.o. (ukončeno k 27. 7. 2020),
 Nereus Property, s.r.o.,
 Niobé Property, s.r.o., (ukončeno 17. 1. 2020)
 Nyx Property, s.r.o.,
 Ofión Property, s.r.o.,
 Onyx Energy projekt II. s.r.o.,
 Onyx Energy s.r.o.,
 OSTROV PROPERTY a.s. (ukončeno k 17. 1. 2020)

Pontos Property, s.r.o.,
 Palace Holding, s.r.o.,
 Photon Energie s.r.o.,
 Photon SPV 10 s.r.o.,
 Photon SPV 3 s.r.o.,
 Photon SPV 4 s.r.o.,
 Photon SPV 6 s.r.o.,
 Photon SPV 8 s.r.o.,
 PILSENINVEST SICAV, a.s., (ukončeno k 17. 1. 2020)
 Rheia Property, s.r.o.,
 RLRE Beta Property s.r.o.,
 RLRE Eta Property, s.r.o.,
 SeEnergy PT, s.r.o.,
 Selene Property, s.r.o.,
 SIGMA PLAZA s.r.o. (ukončeno k 28. 4. 2020)
 Sirius Property, s.r.o.,
 Spio Property, s.r.o. (založeno 17. 8. 2020)
 Stará 19 s.r.o.,
 Strašnická realitní a.s.,
 Teresa LAVANDE s.r.o. (ukončeno k 16. 4. 2020)
 Theia Property, s.r.o.,
 UPC Real, s.r.o.,
 Vlhká 26, s.r.o.
 Zátíší Rokytky s.r.o., (ukončeno k 5. 6. 2020)
 Zefyros Property, s.r.o.

Pozn.: Společnost Raiffeisen - Leasing, s.r.o. na základě uzavřených smluv nemá moc ovládat a řídit relevantní aktivity společností a společnost Raiffeisen - Leasing, s.r.o. není vystavena rizikům souvisejícím s danými subjekty. Tyto společnosti tedy nepředstavují ovládané nebo společně ovládané společnost, ani společnosti s podstatným vlivem. Těmto společnostem byly poskytnuty úvěry.

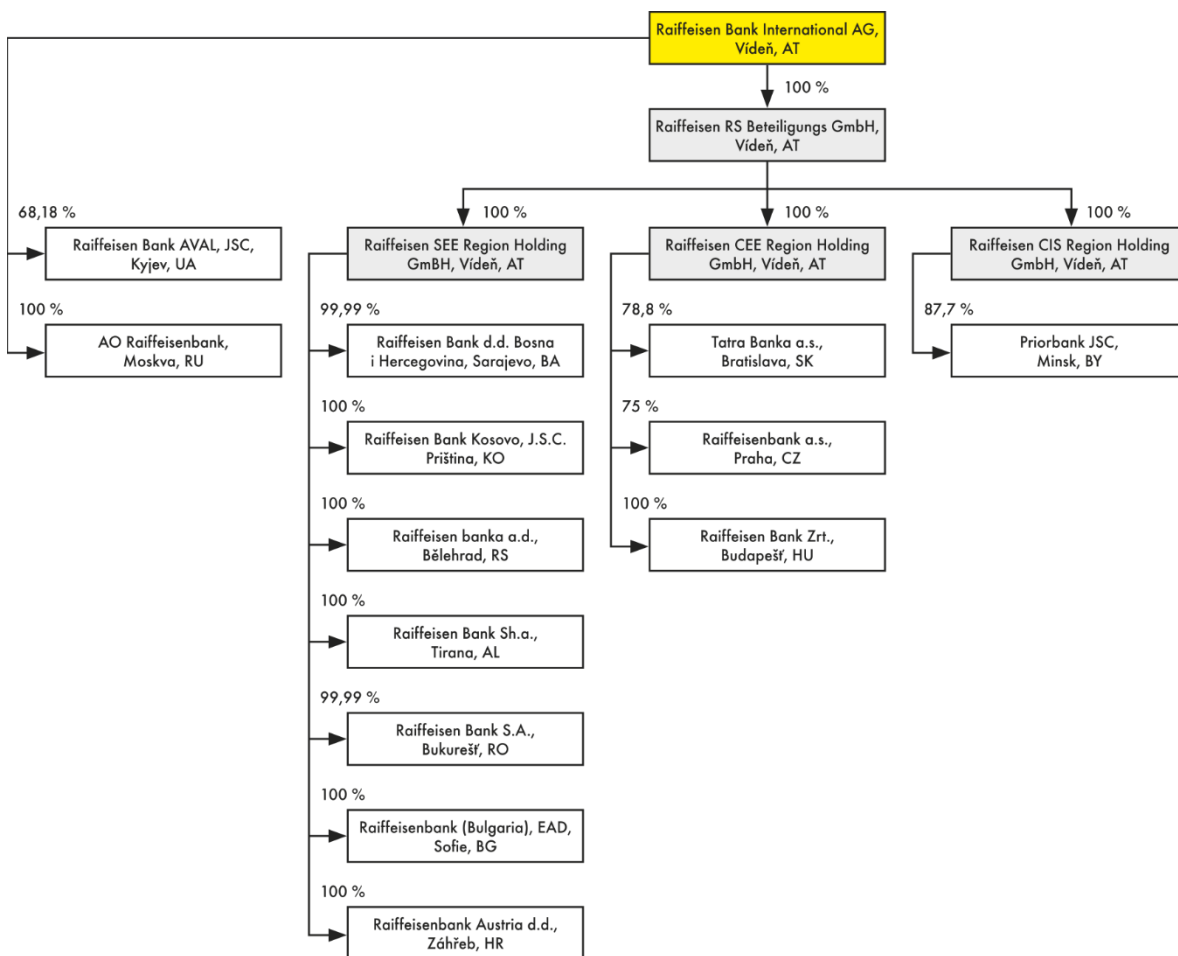
Ostatní země:

Raiffeisen Bank Zrt.	Akadémia utca 6, Budapešť, Maďarsko
Raiffeisen banka a.d.	Dorda Stanojevića 16, Novi Beograd, Srbsko
Raiffeisenbank Austria d.d.	Petrinjska 59, Záhřeb, Chorvatsko
Tatra Banka, a.s.	Hodžovo námestie 3, 811 06, Bratislava, Slovenská republika
Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	Dimitre Pompei Bld. No. 9-9A, 020335, Bukurešť, Rumunsko
Regional Card Processing Centre, s.r.o.	Hodžovo námestie 3, 811 06, Bratislava, Slovenská republika
Raiffeisen Bank S.A.	Sky Tower Building, 246C Calea Floreasca, Bukurešť, Rumunsko
Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.	Hodžovo námestie 3, 850 05, Bratislava, Slovenská republika
Raiffeisen Centrobank AG	Tegetthoffstrasse 1, 1020, Vídeň, Rakouská republika
Raiffeisen-Leasing International GmbH	Am Stadtpark 9, 1030, Vídeň, Rakouská republika
Raiffeisen-Leasing Finanzierungs GmbH (dříve Raiffeisen-Leasing Bank AG)	Mooslackengasse 12, 1190, Vídeň, Rakouská republika
AO Raiffeisenbank (dříve ZAO Raiffeisenbank)	Smolenskaya-Sennaya 28, Moskva, Ruská federace
Raiffeisen Informatik Consulting GmbH	Lillienbrunnngasse 7-9, A-1020, Vídeň, Rakouská republika
Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H (Raiffeisen Kag)	Mooslackengasse 12, 1190, Vídeň, Rakouská republika
Ukrainian Processing Center	Moskovsky av., 9, Kyiv, 04073, Ukrajina
Raiffeisenbank Sh. A	"Rruga e Kavajës", Tiranë, Albánie
STRABAG SE	Triglavstrasse 9, 9500, Villach, Rakouská republika
Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH	Mooslackengasse 12, 1190 Vídeň, Rakouská republika

Pozn.: V seznamu výše jsou uvedeny pouze subjekty, se kterými má banka aktivní ekonomické vztahy. Nejedná se o úplný výčet osob ovládaných stejnou ovládající osobou.

3. STRUKTURA VZTAHŮ MEZI PROPOJENÝMI OSOBAMI

3.1 Popis vztahů mezi ovládanou osobou a osobami ovládajícími



Pozn.: Tento graf zobrazuje tzv. síťové banky (Network Banks) ve střední a východní Evropě a další vybrané společnosti ze skupiny Raiffeisen Bank International AG. Nezobrazuje tedy kompletní výčet všech osob ovládaných stejnou ovládající osobou.

3.2 Úloha ovládané osoby ve struktuře vztahů

Skupina mateřské společnosti Raiffeisen Bank International AG (RBI Group) je přední bankovní skupinou působící v regionu střední a východní Evropy. V rámci jednotlivých států tohoto regionu poskytuje Raiffeisen Bank International AG bankovní služby prostřednictvím třinácti majoritně vlastněných samostatných právnických osob s bankovní licencí, tzv. Network bank. Raiffeisenbank a.s. je jednou z těchto Networkbank, jejíž úlohou je poskytování bankovních služeb v České republice jak tuzemským, tak i zahraničním klientům v souladu se strategií skupiny.

3.3 Způsob a prostředky ovládnání

Ovládající osoby vykonávají svůj vliv prostřednictvím vlastnictví 75% podílu na základním kapitálu a hlasovacích právech ovládané osoby. Krom toho jsou členové představenstva Raiffeisen Bank International AG zároveň členy dozorčí rady Raiffeisenbank a.s.

4. VÝČET SMLUV

4.1 Výčet smluv s ovládajícími osobami

V účetním období roku 2020 měla Raiffeisenbank a.s. vztahy s následujícími ovládajícími osobami:

Raiffeisen Bank International AG

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Smlouva o podřízeném úvěru	Raiffeisen Bank International AG	15. 9. 2008	Poskytnutí podřízeného úvěru / placení smluvního úroku
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o refundaci pojistného	Raiffeisen Bank International AG	20. 12. 2010	Úprava smluvních podmínek
Rámcová smlouva o spolupráci v oblasti Risk Managementu a Reportingu	Raiffeisen Bank International AG	1. 1. 2011	Stanovení podmínek spolupráce v oblasti Risk Managementu a Reportingu / placení smluvních poplatků
4x dílčí dohoda „Service Agreement“ navazující na Rámcovou smlouvu o spolupráci v oblasti Risk Managementu a Reportingu	Raiffeisen Bank International AG	1. 1. 2011	Bližší popis spolupráce ohledně jednotlivých oblastí
Smlouva „Service Agreement“	Raiffeisen Bank International AG	3. 1. 2011	Smlouva o poskytování stanovených služeb ve vybraných oblastech / placení smluvní odměny
Smlouva o otevření korespondenčního loro účtu	Raiffeisen Bank International AG	28. 3. 2011	Otevření korespondenčního účtu / placení smluvních poplatků
Rámcová smlouva o spolupráci v oblasti IT (pozn. v roce 2016 byla uzavřena nová smlouva na tutéž oblast)	Raiffeisen Bank International AG	31. 10. 2011	Stanovení podmínek spolupráce v oblasti IT služeb / placení smluvních poplatků
11x dílčí dohoda „Service Description“ navazující na Rámcovou smlouvu o spolupráci v oblasti IT (v roce 2016 nahrazeny novými verzemi smluv)	Raiffeisen Bank International AG	31. 10. 2011	Bližší popis spolupráce ohledně jednotlivých IT aplikací
Smlouva o nepřímé spoluúčasti na STEP2	Raiffeisen Bank International AG	7. 11. 2011	Stanovení podmínek využívání služeb STEP2
Smlouva „Project Contract“	Raiffeisen Bank International AG	11. 11. 2011	Poskytnutí analýzy dodávky softwarové aplikace / placení smluvní odměny
Smlouva o otevření korespondenčního loro účtu	Raiffeisen Bank International AG	18. 11. 2011	Otevření korespondenčního účtu / placení smluvních poplatků
Dodatek č. 2 ke Smlouvě o refundaci pojistného	Raiffeisen Bank International AG	20. 12. 2011	Úprava smluvních podmínek
Smlouva „Project Contract“	Raiffeisen Bank International AG	29. 12. 2011	Poskytnutí analýzy dodávky softwarové aplikace / placení smluvní odměny
Service Agreement	Raiffeisen Bank International AG	1. 1. 2012	Smlouva na služby poskytované majoritním akcionářem
Rámcová smlouva „Project and Consultancy“	Raiffeisen Bank International AG	23. 3. 2012	Poskytnutí konzultačních služeb v oblasti projektového řízení / placení smluvní ceny

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Dodatek k dílčí dohodě „Service Agreement“ k Rámcové smlouvě o spolupráci v oblasti Risk Managementu a Reportingu ze dne 1. 1. 2011	Raiffeisen Bank International AG	12. 6. 2012	Úprava bližších podmínek pro oblast „Rating Model Validation and Methods“
Dohoda o úpravě spolupráce „Service Level Agreement“	Raiffeisen Bank International AG	25. 6. 2012	Úprava spolupráce v rámci kompetenčního centra v oblasti „Fixed Income“ / placení smluvních poplatků
Dodatek k Rámcové smlouvě „Project and Consultancy“ a „Service Agreement“	Raiffeisen Bank International AG	30. 6. 2012	Úprava smluvních podmínek
Dodatek ke smlouvě „Project Contract“ ze dne 11. 11. 2011	Raiffeisen Bank International AG	1. 7. 2012	Úprava smluvních podmínek
Prováděcí dohoda k Rámcové smlouvě „Project and Consultancy“ ze dne 23. 3. 2012	Raiffeisen Bank International AG	27. 8. 2012	Bližší úprava podmínek v rámci projektu v oblasti platebního styku
Rámcová servisní smlouva	Raiffeisen Bank International AG	30. 9. 2012	Smlouva o poskytování stanovených služeb v oblasti transakcí / placení smluvní odměny
Dílčí dohoda „Service Agreement“ k Rámcové smlouvě o spolupráci v oblasti Risk Managementu a Reportingu ze dne 1. 1. 2011	Raiffeisen Bank International AG	16. 10. 2012	Stanovení bližších smluvních podmínek pro oblast Workout
Dílčí dohoda „Service Agreement“ k Rámcové smlouvě o spolupráci v oblasti Risk Managementu a Reportingu ze dne 1. 1. 2011	Raiffeisen Bank International AG	7. 11. 2012	Stanovení bližších smluvních podmínek pro oblast Credit Management Corporate
Service Description RIAH	Raiffeisen Bank International AG	1. 1. 2013	Poskytování služeb RIAH
Dodatek ke smlouvě „Service Agreement“ z roku 2012	Raiffeisen Bank International AG	1. 1. 2013	Úprava smluvních podmínek
Smlouva „Service Description RIAH Raiffeisen International Access Hub“ (dokumentace nahrazena novou v roce 2016)	Raiffeisen Bank International AG	1. 1. 2013	Nový skupinový vzdálený přístup / placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Raiffeisen Bank International AG	25. 1. 2013	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Raiffeisen Bank International AG	31. 7. 2013	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Služby pro podporu mezinárodních operací v RBI Group	Raiffeisen Bank International AG	1. 3. 2013	Dohoda o vzájemné podpoře v oblasti Operations / placení smluvní odměny
Dohoda „Agreement for rendering the Project FATCA between RBI and RBCZ“	Raiffeisen Bank International AG	10. 4. 2013	Dohoda o vzájemné spolupráci v rámci projektu FATCA / placení smluvních poplatků a odměny
Smlouva „Service Agreement - Building a best fit Operations Target Operating Model“	Raiffeisen Bank International AG	29. 5. 2013	Poskytování služby pro podporu mezinárodních operací v RBI Group / placení smluvních poplatků

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
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
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 (ASIA) - Operations Center Model	Raiffeisen Bank International AG	27. 8. 2014	Smlouva Operations Center Model / placení smluvních poplatků
Service Level Agreement (Running Target Operating Model)	Raiffeisen Bank International AG	14. 11. 2014	Pravidla a podmínky pro určité typy transakcí jménem RBI
Smlouva o projektu RDL032	Raiffeisen Bank International AG	2. 12. 2014	Auditní nálezy - Treasury Limits - BN-497 / placení dohodnutých poplatků
Investiční certifikáty 2014	Raiffeisen Bank International AG	15. 12. 2014	Investiční certifikáty 2014 / placení dohodnutých provizí

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
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 bankingu / placení smluvních poplatků
Dohoda o ukončení smlouvy o automatických převodech zůstatků	Raiffeisen Bank International AG	16. 10. 2015	Dohoda o ukončení smlouvy o automatických převodech zůstatků z 20. 5. 2011
Schválení limitu - navýšení settlement limitu	Raiffeisen Bank International AG	19. 10. 2015	Schválení limitu - navýšení settlement limitu / placení smluvních poplatků
Smlouva Micro	Raiffeisen Bank International AG	12. 11. 2015	Dohoda o náhradě nákladů spojených s analýzou dat z marketingového výzkumu / placení smluvních poplatků
Smlouva FWR	Raiffeisen Bank International AG	12. 11. 2015	Dohoda o náhradě nákladů spojených s analýzou dat z marketingového výzkumu / placení smluvních poplatků
Schválení limitu - navýšení settlement limitu	Raiffeisen Bank International AG	26. 11. 2015	Schválení limitu - navýšení settlement limitu / placení smluvních poplatků

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
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	Poradensví 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

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Amendment No. 1 to Project CRS (Agreement for rendering the CRS Group Program)	Raiffeisen Bank International AG	5. 10. 2016	Podpora projektu CRS ze strany RBI
Agreement for rendering the Project "MiFID II - KIDs for PRIIPs"	Raiffeisen Bank International AG	31. 8. 2016	Implementace a integrace ke skupinovému řešení v projektu PRIIPs
Agreement for rendering the Project MiFID II	Raiffeisen Bank International AG	20. 12. 2016	Implementace skupinového řešení pro projekt MiFID II
1 1x dílčí dohoda „Service Description“ navazující na Rámcovou smlouvu o spolupráci v oblasti IT	Raiffeisen Bank International AG	08. 11. 2016	Bližší popis spolupráce ohledně jednotlivých IT aplikací
Dodatek č. 3 Participation Certificate (Lasselsberger GmbH)	Raiffeisen Bank International AG	9. 11. 2016	Úprava podmínek
Dodatek č. 4 Participation Certificate (Lasselsberger GmbH)	Raiffeisen Bank International AG	16. 11. 2016	Úprava podmínek
Agreement for rendering the Project RAP NWU Rollout	Raiffeisen Bank International AG	13. 12. 2016	Participace na skupinovém projektu RBI „Roll out Research Application“
Participation Certificate (Steinhoff Möbel Holding Alpha GmbH)	Raiffeisen Bank International AG	16. 12. 2016	Spoluúčast na riziku
Service Level Agreement (AMA Service Level Agreement)	Raiffeisen Bank International AG	22. 12. 2016	Poskytování služeb popsaných ve smlouvě / placení smluvních poplatků
Subordinated Unsecured Additional Tier 1 Certificates	Raiffeisen Bank International AG	19. 1. 2017	Smlouva o podřízeném dluhu
Amendment of Service Agreement 2012	Raiffeisen Bank International AG	16. 2. 2017	Úprava smluvních poplatků
Service Description MIS Support and Maintenance	Raiffeisen Bank International AG	20. 2. 2017	Stanovení bližších podmínek spolupráce při správě a podpoře systému MIS
Amendment of RBCZ-2014-IT Benchmarking Study-01	Raiffeisen Bank International AG	28. 2. 2017	Úprava smluvních podmínek
Dodatek č. 5 Participation Certificate (Lasselsberger GmbH)	Raiffeisen Bank International AG	13. 3. 2017	Úprava podmínek participace na riziku
Service agreement for Integrated Risk Management	Raiffeisen Bank International AG	8. 5. 2017	Úprava a aktualizace stávajícího SLA s RBI / placení smluvních poplatků
Dodatek ke smlouvě International Group Marketing Agreement	Raiffeisen Bank International AG	9. 5. 2017	Dodatek ke smlouvě International Group Marketing Agreement / placení smluvní odměny
Dodatek č. 6 Participation Certificate (Lasselsberger GmbH)	Raiffeisen Bank International AG	26. 6. 2017	Úprava podmínek participace na riziku
Appendix to Amendment of Service Agreement 2012	Raiffeisen Bank International AG	17. 8. 2017	Dodatek k Service Agreement, zahrnutí služby Tatra Asset Management
Amendment of Service Description CNI Maintenance	Raiffeisen Bank International AG	22. 8. 2017	Dodatek k platné IT servisní smlouvě CNI, který upravuje roční cenu za službu

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
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)
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

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
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
FRAMEWORK SERVICE AGREEMENT In the Area of Information Technology S/2018/00280	Raiffeisen Bank International AG	27. 7. 2018	Rámcová smlouva o poskytování IT služeb
Statement of Work	Raiffeisen Bank International AG	31. 7. 2018	SOW - dodávka projektu do skupiny RBI
Amendment to IT Service Description MIS Support and Maintenance	Raiffeisen Bank International AG	27. 8. 2018	Dodatek k platné IT servisní smlouvě - zvýšení roční ceny
Amendment to IT Service Description Fraud Propensity Tool	Raiffeisen Bank International AG	27. 8. 2018	Dodatek k platné IT servisní smlouvě - snížení roční ceny
Amendment to IT Service Description Market Data Distribution	Raiffeisen Bank International AG	27. 8. 2018	Dodatek k platné IT servisní smlouvě - snížení roční ceny
Amendment to IT Service Description TIGER Operating	Raiffeisen Bank International AG	27. 8. 2018	Dodatek k platné IT servisní smlouvě - navýšení roční ceny
Amendment to IT Service Description GCPP Solution	Raiffeisen Bank International AG	27. 8. 2018	Dodatek k platné IT servisní smlouvě - snížení roční ceny
Service Level Agreement - Group Risk Controlling	Raiffeisen Bank International AG	29. 8. 2018	Poskytování služeb / placení smluvních poplatků
Appointment of agent to accept service of process in England and Wales + Schedule 1	Raiffeisen Bank International AG	31. 8. 2018	Splnění požadavků Intercontinental Exchange pro získání členství
IT Service Descripton: RBI/RBCZ-2018-Digital Services	Raiffeisen Bank International AG	26. 9. 2018	Poskytování služeb v rámci PSD2 / placení smluvních poplatků
Master Participation Agreement	Raiffeisen Bank International AG	1. 10. 2018	Rámcová dohoda o stanovení vzájemných podmínek

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
IT Service Description PGP Tool	Raiffeisen Bank International AG	7. 11. 2018	Rámcová smlouva o poskytování IT služeb PGP Tool
IT Service Description Corporate Network International (CNI)	Raiffeisen Bank International AG	8. 11. 2018	Rámcová smlouva o poskytování IT služeb CNI
Amendment of IT Service Description Midas Maintenance	Raiffeisen Bank International AG	8. 11. 2018	Dodatek k platné IT servisní smlouvě MIDAS Maintenance, který upravuje roční cenu za službu
Security Service Usage Agreement	Raiffeisen Bank International AG	4. 12. 2018	Smlouva konsoliduje a nahrazuje platné smlouvy ohledně bezpečnosti IT (Online Banking Security Service+ External Vulnerability Scan +Cyber Threat Intelligence Service)
Subordinated loan agreement - 75. 000. 000EUR	Raiffeisen Bank International AG	10. 12. 2018	Smlouva o podřízeném dluhu
IT Statement of Work No. RBCZ-2018-RAP Centralized Research Distribution-01	Raiffeisen Bank International AG	28. 12. 2018	Implementace standardizovaných šablon ("Economic update" & "Interest rate outlook") in Raiffeisen Research Application (RAP)
Service level agreement: Research	Raiffeisen Bank International AG	4. 2. 2019	Dodávání definovaných výzkumů / placení smluvních poplatků
Agreement on order processing in accordance with article 28 GDPR + Appendix 1	Raiffeisen Bank International AG	8. 2. 2019	Dohoda GDPR
Service level agreement - GPS Operations	Raiffeisen Bank International AG	23. 4. 2019	Rámcová smlouva o poskytování služeb GPS centra / placení smluvních poplatků
Amendment No. 01/2019 to the Framework Service Level Agreement in the Area of IT	Raiffeisen Bank International AG	14. 5. 2019	Dodatek č. 1 k Rámcové smlouvě
IT Service Description GCPP Support and Maintenance	Raiffeisen Bank International AG	14. 5. 2019	Smlouva upravující podmínky na služby GCPP / placení smluvních poplatků
Amendment No. 01/2019 to the IT Service Description Fraud Propensity Tool	Raiffeisen Bank International AG	14. 5. 2019	Dodatek č. 1 upravující služby Fraud Propensity Tool
Amendment No. 01/2019 to the IT Service Description RBCZ - 2016-MIS Support and Maintenance - 01	Raiffeisen Bank International AG	14. 5. 2019	Dodatek upravující služby
Amendment No. 01/2019 of the IT Service Description RBI/RBCZ - 2018 - Digital Services	Raiffeisen Bank International AG	20. 5. 2019	Dodatek k Rámcové smlouvě
IT Service Description T.I.G.E.R. Operating	Raiffeisen Bank International AG	22. 5. 2019	Servisní smlouva / placení smluvních poplatků
Amendment No. 1/2019 to the Gartner for Technical Professional Usage Agreement	Raiffeisen Bank International AG	30. 5. 2019	Dodatek upravující přístup do databáze
Service level agreement	Raiffeisen Bank International AG	1. 6. 2019	Rámcová smlouva o poskytování služeb / placení smluvních poplatků
Service level agreement - Marketing	Raiffeisen Bank International AG	1. 6. 2019	Rámcová smlouva o poskytování služeb / placení smluvních poplatků

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Market Data Usage Agreement	Raiffeisen Bank International AG	14. 6. 2019	Smlouva o smluvním přístupu k datům a analýzám / placení smluvních poplatků
Amendment No. 01/2019 to the Sublicense Agreement RBCZ-2015-SL Bank Fusion Midas-01	Raiffeisen Bank International AG	14. 6. 2019	Dodatek č. 01/2019
Cost reimbursement agreement	Raiffeisen Bank International AG	19. 6. 2019	Poskytování služby Blueprint / placení smluvních poplatků
EUR 22.500.000 Subordinated loan agreement	Raiffeisen Bank International AG	24. 6. 2019	Smlouva o podřízeném dluhu
IT Service Description for PGP & POG	Raiffeisen Bank International AG	25. 6. 2019	Služba PGP a POG / placení smluvních poplatků
Security Service Usage Agreement	Raiffeisen Bank International AG	25. 6. 2019	Prodloužení smlouvy Security Service Usage Agreement / placení smluvních poplatků
Framework agreement S/2019/00260	Raiffeisen Bank International AG	31. 7. 2019	Rámcová smlouva, která postupně nahradí původní rámcové smlouvy
Participation Certificate	Raiffeisen Bank International AG	28. 8. 2019	Spoluúčast na riziku
IT Service Description Midas Maintenance	Raiffeisen Bank International AG	3. 9. 2019	Rámcová smlouva pro systém MIDAS / placení smluvních poplatků
IT Service Description Archer Services	Raiffeisen Bank International AG	3. 9. 2019	Rámcová smlouva pro systém Archer / placení smluvních poplatků
Service level agreement: Contract Management System	Raiffeisen Bank International AG	6. 9. 2019	Rámcová smlouva pro systém CMT / placení smluvních poplatků
Placement Agreement	Raiffeisen Bank International AG	28. 9. 2019	Dodatek k Rámcové smlouvě
Smlouva o vedení účtu loro	Raiffeisen Bank International AG	30. 9. 2019	Smlouva o zřízení a vedení účtu
Servicing Agreement	Raiffeisen Bank International AG	23. 10. 2019	Servisní smlouva/ placení smluvních poplatků
IT Project Contract – CPA Operation Optimization	Raiffeisen Bank International AG	5. 11. 2019	Smlouva upravující projekt CPA / placení smluvních poplatků
Cost reimbursement agreement PRIIPS Trading Systems	Raiffeisen Bank International AG	5. 11. 2019	Náhrada nákladů PRIIPS / placení smluvních poplatků
Service level agreement: Procurement	Raiffeisen Bank International AG	6. 11. 2019	Rámcová smlouva pro systém iProc / placení smluvních poplatků
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
Project MIS Reporting Layer Implementation IT Project Contract	Raiffeisen Bank International AG	30. 12. 2019	Smlouva o poskytování služeb/placení smluvních poplatků
Statement of Work No. RBI-2020- Source Code Review Consultancy-01	Raiffeisen Bank International AG	31. 12. 2019	Dodávka služby source code review z RBCZ do RBI / placení smluvních poplatků
Participation Certificate	Raiffeisen Bank International	30. 1. 2020	Spoluúčast na riziku
Termination Notice of Service Description:RBCZ-2017-Raiffeisen International Access HUB	Raiffeisen Bank International	4. 2. 2020	Výpověď služby RBCZ-2017-Raiffeisen International Access HUB

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Termination Notice of Service Description: RBCZ-2016- LOTUS NOTES DOMINO HUB	Raiffeisen Bank International AG	4. 2. 2020	Výpověď služby RBCZ-2016-LOTUS NOTES DOMINO HUB
Termination Notice of Service Description: RBCZ-2017- LOTUS NOTES DOMINO HUB	Raiffeisen Bank International AG	4. 2. 2020	Výpověď služby RBCZ-2017-LOTUS NOTES DOMINO HUB
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 Maintanance-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
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

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
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
Service level agreement- HO - Charges	Raiffeisen Bank International AG	10. 12. 2020	Smlouva o poskytování služeb/placení smluvních poplatků

RLB OÖ Sektorholding GmbH

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
EUR 30. 000. 000 Subordinated Unsecured Additional Tier 1 Certificates with Temporary Write-down	RLB OÖ Sektorholding GmbH	18. 11. 2019	Smlouva o podřízeném dluhu
EUR 30. 000. 000 Subordinated Unsecured Additional Tier 1 Certificates with Temporary Write-down	RLB OÖ Sektorholding GmbH	16. 11. 2020	Smlouva o podřízeném dluhu

Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Share purchase agreement	Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH	9.9.2020	Smlouva o koupi akcií Raiffeisen stavební spořitelny a.s./zaplacení kupní ceny

Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Dohoda o podmínkách dočasného vysílání pracovníků za účelem výkonu pracovní činnosti	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	3. 1. 1994	Vyslání odborníků k dočasnému výkonu pracovní činnosti za účelem prohlubování spolupráce
Contract for the provision of consulting services	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	4. 1. 2002	Smlouva o poskytování poradenských služeb / placení smluvních poplatků
Dodatek č. 1 k Dohodě o podmínkách dočasného vysílání pracovníků za účelem výkonu pracovní činnosti	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	5. 1. 2004	Úprava smluvních podmínek
Amendment No. 1 to Contract for the provision of consulting services	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	3. 1. 2005	Úprava smluvních podmínek (poplatku)
Amendment No. 2 to Contract for the provision of consulting services	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	4. 1. 2006	Úprava smluvních podmínek (poplatku)

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
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 klientských platebních příkazů
Bankovní záruka - VOG, s.r.o.	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	10. 8. 2012	Bankovní záruka
Participation Certificate No. NDP/0004/ NCRAM/01/24313246	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	29. 7. 2016	Agrovation Kněžmost k.s. - spoluúčast na riziku
Dohoda 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. 16 k bank. záruce č. 501.569 (efko cz s. r.o.)	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	1. 12. 2017	Bank. záruka za provozní úvěr 100 %
Zajišťovací záruka - BPS Bicycle Industrial s.r.o.	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	25. 1. 2017	Zajišťovací záruka
Dodatek č. 11 k bank. záruce č. 906.408 (ARMA BAU s.r.o.)	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	22. 2. 2017	Bank. záruka za provozní úvěr 100 %
Dodatek č. 11 k participation certificate č. 021006/2009 (HABAU CZ s.r.o.)	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	30. 3. 2017	Spoluúčast na riziku 100 %
Dodatek č. 16 k participation certificate č. 020950/2007 (Intersport ČR s.r.o.)	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	30. 5. 2017	Spoluúčast na riziku 100 %
Dodatek č. 14 k participation certificate č. 10 (PERAPLAS ČESKO s.r.o.)	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	8. 6. 2017	Spoluúčast na riziku 100 %
Dodatek č. 1 k NDP/0004/ NCRAM/01/24313246	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	30. 6. 2017	Dodatek č. 1 k Agrovation Kněžmost k.s. - spoluúčast na riziku
Dohoda o podmínkách dočasného vysílání pracovníků za účelem výkonu pracovní činnosti	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	9. 10. 2017	Vyslání odborníků k dočasnému výkonu pracovní činnosti za účelem prohlubování spolupráce
EUR 25. 000. 000 Subordinated loan agreement	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	11. 12. 2018	Smlouva o podřízeném dluhu
Eighteenth Amended Participation Certificate No. 020950/2007	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	7. 5. 2019	Dodatek ke smlouvě
EUR 7. 500. 000 Subordinated loan agreement	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	24. 6. 2019	Smlouva o podřízeném dluhu
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

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Fourth Amended Participation Certificate No. NDP/0004/NCRAM/01/24313246	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	29. 6. 2020	Dodatek č. 4 ke smlouvě
EUR 8. 000. 000 Subordinated loan agreement	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	18. 11. 2020	Smlouva o podřízeném dluhu
Änderung Nr. 19 zu Kreditbesicherungsgarantie Nr. 501.569	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	31. 12. 2020	Dodatek ke smlouvě

Kromě uvedených smluv byly v průběhu roku 2020 mezi bankou a ovládacími osobami uskutečněny další bankovní transakce, zejména půjčky a výpůjčky na peněžním trhu, záruky a protizáruky a pevné termínové operace, ze kterých banka přijala nebo uhradila úroky a poplatky.

V průběhu účetního období nebyla v zájmu či na popud osoby ovládací a osob ovládaných osobou ovládací ze strany ovládané osoby přijata či uskutečněna žádná jiná plnění a protiplnění mimo rámec běžných plnění a protiplnění uskutečňovaných ovládanou osobou ve vztahu k osobě ovládací jako akcionáře ovládané osoby.

4.2 Výčet smluv s ostatními propojenými osobami

V účetním období roku 2020 měla Raiffeisenbank a.s. vztahy s následujícími propojenými osobami:

Raiffeisen stavební spořitelna a.s.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Žádost o otevření účtu	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	15. 12. 1993	Zřízení a otevření účtu
Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	13. 6. 2000	Zřízení a vedení běžného účtu
Smlouva o zřízení běžného investičního účtu	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	2. 10. 2001	Zřízení běžného investičního účtu
Smlouva o vydání platební karty	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	11. 12. 2002	Zřízení a vedení platební karty
Smlouva o obstarání koupě nebo prodeje cenných papírů, obstarání vypořádání obchodů s cennými papíry a správě cenných papírů + přílohy č. 1 - 5	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	10. 4. 2007	Obstarání koupě nebo prodeje cenných papírů, vypořádání obchodů s cennými papíry, správa cenných papírů
Dohoda o zachování mlčenlivosti a smlouva o zpracování osobních údajů	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	29. 9. 2011	Dohoda o mlčenlivosti
Rámcová treasury smlouva	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	29. 2. 2012	Dohoda o právech a povinnostech týkajících se transakcí na finančním trhu
Smlouva o zpracování osobních údajů, o zachování mlčenlivosti a některých dalších ujednáních	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	5. 4. 2012	Dohoda o zpracování osobních údajů a o zachování mlčenlivosti v rámci vzájemné obchodní spolupráce
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

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Smlouva o poskytování služeb internetového bankovníctví X-business	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	3. 2. 2015	Internetové bankovníctví X-business / placení smluvních poplatků
Smlouva o vydání debetní karty	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	18. 1. 2017	Zřízení a vedení platební karty
Smlouva o obchodním zastoupení	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	24. 9. 2018	Dohoda o obchodním zastoupení
Příloha č. 1 „Specifikace produktu a specifické podmínky jeho nabízení - Osobní účet“ ke Smlouvě o obchodním zastoupení ze dne 24. 9. 2018	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	24. 9. 2018	Úprava smluvních podmínek
Smlouva o zprostředkování tipu	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	10. 10. 2018	Dohoda o zprostředkování
Smlouva o využívání služeb call centra	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	12. 11. 2018	Zajištění služeb call centra
Smlouva o vydání debetní karty	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	26. 11. 2018	Žádost o vydání debetní karty
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o obchodním zastoupení ze dne 24. 9. 2018	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	31. 1. 2019	Dodatek ke smlouvě o obchodním zastoupení / smluvní odměna
Smlouva o spolupráci č. S/2019/00126	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	29. 3. 2019	Smlouva o spolupráci na společné kampani / smluvní odměna
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o zprostředkování tipu ze dne 10. 10. 2018	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	30. 4. 2019	Dodatek č. 1 ke Smlouvě o zprostředkování tipu
Dodatek č. 2 ke Smlouvě o obchodním zastoupení ze dne 24. 9. 2018	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	13. 5. 2019	Dodatek ke smlouvě o obchodním zastoupení / smluvní odměna
Dodatek č. 3 ke Smlouvě o obchodním zastoupení ze dne 24. 9. 2018	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	14. 5. 2019	Dodatek ke smlouvě o obchodním zastoupení
Smlouva o vydání debetní karty	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	17. 7. 2019	Zřízení a vedení platební karty
Dodatek č. 4 ke Smlouvě o obchodním zastoupení ze dne 24. 9. 2018	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	24.10.2019	Dodatek ke smlouvě o obchodním zastoupení / smluvní odměna
Dodatek č. 2 ke Smlouvě o zprostředkování tipu ze dne 10. 10. 2018	Raiffeisen stavební spořitelna	18. 11. 2019	Dodatek č. 2 ke Smlouvě o zprostředkování tipu
Dohoda o přistoupení k pojištění	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	4. 12. 2019	Dohoda o přistoupení k pojištění / smluvní odměna
Smlouva o vydání debetní karty	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	17. 12. 2019	Žádost o vydání debetní karty
Dodatek č. 5 ke Smlouvě o obchodním zastoupení ze dne 24. 9. 2018	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	3. 1. 2020	Dodatek ke smlouvě o obchodním zastoupení / smluvní odměna
Dodatek č. 6 ke Smlouvě o obchodním zastoupení ze dne 24. 9. 2018	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	28. 2. 2020	Dodatek ke smlouvě o obchodním zastoupení / smluvní odměna
Dodatek č. 7 ke Smlouvě o obchodním zastoupení ze dne 24. 9. 2018	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	18. 3. 2020	Dodatek ke smlouvě o obchodním zastoupení / smluvní odměna
Smlouva o vydání debetní karty	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	26. 6. 2020	Zřízení a vedení platební karty
Smlouva o vydání debetní karty	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	10. 7. 2020	Zřízení a vedení platební karty

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Smlouva o vydání debetní karty	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	10. 7. 2020	Zřízení a vedení platební karty
Smlouva o spolupráci S/2020/00099	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	5. 8. 2020	Smlouva o spolupráci – call centrum/ smluvní odměna
Dodatek č. 8 ke Smlouvě o obchodním zastoupení ze dne 24. 9. 2018	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	20. 8. 2020	Dodatek ke smlouvě o obchodním zastoupení / smluvní odměna
Smlouva o spolupráci S/2020/00191	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	15. 10. 2020	Smlouva o spolupráci – call centrum/ smluvní odměna
Dohoda o mlčenlivosti CDR10722	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	21. 10. 2020	Dohoda o zachování mlčenlivosti
Dohoda o zachování mlčenlivosti CDR11028	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	23. 11. 2020	Dohoda o zachování mlčenlivosti
Dohoda o zpracování osobních údajů CDR11031	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	23. 11. 2020	Dohoda o zpracování osobních údajů

KONEVOVA s.r.o.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu	KONEVOVA s.r.o.	3. 12. 1996	Vedení běžného účtu v CZK / placení smluvních poplatků

V roce 2015 Raiffeisenbank a.s. připojila účty do instalace X-business těmto společnostem: KONEVOVA s.r.o. a Raiffeisen stavební spořitelna a.s. V roce 2020 nedošlo k žádné změně.

Raiffeisen – Leasing, s.r.o.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Smlouva o podnájmu nebytových prostor	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	28. 8. 2008	Podnájem nebytových prostor / placení nájemného
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor z 28. 8. 2008	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	15. 6. 2009	Úprava smluvních podmínek
Dodatek č. 2 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor z 28. 8. 2008	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	1. 12. 2009	Úprava smluvních podmínek
Smlouva o spolupráci	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	13. 12. 2010	Úprava vzájemné spolupráce při poskytování platebních karet / placení smluvní provize
Dodatek č. 3 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor z 28. 8. 2008	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	28. 3. 2011	Úprava smluvních podmínek
Úvěrová smlouva	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	28. 3. 2011	Poskytnutí úvěru / placení smluvního úroku
Smlouva o automatických převodech zůstatků	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	28. 4. 2011	Automatické převody zůstatků – „cash pooling“
Smlouva o spolupráci v oblasti řízení rizik	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	11. 7. 2011	Poskytování analýz kreditních rizik / placení poplatků a úhrada nákladů dle smlouvy
Dohoda o účtech	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	21. 7. 2011	Dohoda o založení účtů se zvláštním režimem pro klienty Raiffeisen – Leasing, s.r.o.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Dohoda o účtech	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	8. 8. 2011	Dohoda o založení účtů se zvláštním režimem pro klienty Raiffeisen - Leasing, s.r.o.
Dohoda o účtech	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	11. 7. 2011	Dohoda o založení účtů se zvláštním režimem pro klienty Raiffeisen - Leasing, s.r.o.
Rámcová treasury smlouva	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	20. 2. 2012	Dohoda o právech a povinnostech týkajících se transakcí na finančním trhu
Smlouva o zpracování osobních údajů a o zachování mlčenlivosti	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	1. 3. 2012	Dohoda o zpracování osobních údajů a o zachování mlčenlivosti v rámci vzájemné obchodní spolupráce
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o spolupráci v oblasti řízení rizik ze dne 11. 7. 2011	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	13. 4. 2012	Úprava smluvních podmínek
Dodatek č. 4 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor z 28. 8. 2008	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	29. 6. 2012	Úprava smluvních podmínek
Smlouva o spolupráci v oblasti výměny klientských dat	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	6. 8. 2012	Stanovení práv a povinností v rámci výměny dat pro účely obchodní spolupráce
Dohoda o přístupu přes FTP	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	6. 8. 2012	Dohoda o využívání serveru pro vzájemné vyměňování dat
Úvěrová smlouva č. 110157/2012/01	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	27. 9. 2012	Poskytnutí úvěrového rámce / placení smluvního úroku
Dodatek č. 1 k Úvěrové smlouvě č. 110157/2012/01 ze dne 27. 9. 2012	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	16. 11. 2012	Úprava smluvních podmínek
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o spolupráci v oblasti výměny klientských dat S/2012/02973	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	27. 3. 2013	Stanovení práv a povinností smluvních stran při výměně informací
Smlouva o nevýhradním obchodním zastoupení	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	18. 4. 2013	Stanovení práv a povinností v rámci nevýhradního obchodního zastoupení / placení smluvních provizí
Dodatek č. 5 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	28. 6. 2013	Úprava smluvních podmínek / placení nájemného
Smlouva o spolupráci a poskytování služeb v oblasti informačních systémů a technologií	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	14. 2. 2014	Poskytování služeb v oblasti informačních systémů a technologií / placení dohodnuté odměny
Dodatek č. 6 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	11. 2. 2014	Dodatek č. 6 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor
Dodatek č. 7 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	24. 11. 2014	Dodatek č. 7 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor
Rámcová smlouva o poskytování služeb	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	14. 1. 2015	Poskytování služeb mzdového účetnictví a podatelny / placení smluvené úplaty
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

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Dodatek č. 13 k Úvěrové smlouvě č. 110157/2012/01	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	22. 6. 2015	Poskytnutí úvěrového rámce / placení smluvního úroku
Smlouva o vázaném účtu	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	24. 6. 2015	Založení a vedení vázaného účelového účtu
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o vázaném účtu	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	14. 7. 2015	Založení a vedení vázaného účelového účtu
Schválení limitu - revize úvěrové a treasury linky včetně jejího prodloužení a navýšení	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	27. 7. 2015	Schválení limitu - revize úvěrové a treasury linky včetně jejího prodloužení a navýšení
Dodatek č. 15 k Úvěrové smlouvě č. 110157/2012/01	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	29. 7. 2015	Poskytnutí úvěrového rámce / placení smluvního úroku
Dodatek č. 14 k Úvěrové smlouvě č. 110157/2012/01	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	31. 7. 2015	Poskytnutí úvěrového rámce / placení smluvního úroku
Dodatek č. 16 k Úvěrové smlouvě č. 110157/2012/01	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	17. 8. 2015	Poskytnutí úvěrového rámce / placení smluvního úroku
Smlouva o zřízení a vedení účtu č. 5170012066 (EUR)	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	24. 8. 2015	Založení a vedení účtu
Rámcová smlouva - Správa vozového parku RB	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	30. 9. 2015	Správa vozového parku RB / placení smluvních poplatků
Dodatek č. 17 k Úvěrové smlouvě č. 110157/2012/01	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	30. 9. 2015	Poskytnutí úvěrového rámce / placení smluvního úroku
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o nevýhradním obchodním zastoupení	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	29. 10. 2015	Obchodní zastoupení / platba smluvní provize
Smlouva o zřízení a vedení účtu č. 5170012293 (EUR)	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	26. 11. 2015	Založení a vedení účtu
Rámcová smlouva o účasti na riziku a poskytování účelových úvěrů	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	30. 11. 2015	Participační účast na riziku
Smlouva o spolupráci v oblasti zajišťování compliance, fraud risk managementu, information security a physical security	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	28. 12. 2015	Spolupráce v oblasti Compliance & Security / placení smluvní odměny
Dohoda o přistoupení k závazku S/2016/00211	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	4. 1. 2016	Přistoupení k závazku CEEC Research, s.r.o. / placení smluvní částky
Dohoda o komunikaci prostřednictvím aplikace JIRA	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	21. 3. 2016	Vkládání komentářů k audiním 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

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Leasingová smlouva č. 5019000614 – 5019000626	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	1. 3. 2016	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019000631 – 5019000646 (632 ukončeno k 30. 4. 2020)	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	1. 3. 2016	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019000533	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	1. 3. 2016	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019000500	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	1. 3. 2016	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019000613	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	13. 4. 2016	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019000612	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	14. 4. 2016	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019000627 – 5019000630	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	15. 4. 2016	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019001268 – 5019001269 (ukončeno k 30.4.2020)	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	30. 8. 2016	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019001265 – 5019001267	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	17. 10. 2016	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019001272 – 5019001273 (ukončeno k 30. 4. 2020)	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	17. 10. 2016	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019001256 – 5019001264	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	23. 09. 2016	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019001270 – 5019001271 (ukončeno k 30. 4. 2020)	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	23. 09. 2016	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019001274	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	23. 09. 2016	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Podlicenční smlouva	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	9. 9. 2016	Úprava práva k zapsaným ochranným známkám / placení smluvní odměny
Dodatek č. 1 k Dohodě o přistoupení k závazku	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	7. 11. 2016	Prodloužení smluvního vztahu pro rok 2017
Dodatek č. 8 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	16. 12. 2016	Změna předmětu pronájmu / změna nájemného
Dodatek č. 2 ke Smlouvě o spolupráci v oblasti řízení rizik ze dne 11. 7. 2011	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	22. 12. 2016	Změna Přílohy č. 1 Smlouvy
Dohoda o zachování mlčenlivosti ČJ/AJ	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	31. 1. 2017	Pravidla poskytování, používání a ochrany důvěrných informací
Dodatek č. 2 ke Smlouvě o nevýhradním obchodním zastoupení	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	15. 2. 2017	Obchodní zastoupení / platba smluvní provize

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Smlouva o poskytování outsourcingových služeb pro oblast interního auditu	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	23. 2. 2017	Zajištění funkce interního auditu pro dceřinou společnost / placení smluvní ceny
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru (SEVEROTISK, s.r.o.)	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	11. 8. 2017	Spoluúčast na riziku / placení smluvního úroku
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru č. NDP/0001//01/29058481	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	17. 8. 2017	Leasingová participace klienta - FRAIKIN ČESKÁ REPUBLIKA, S.R.O. / placení smluvního úroku
Smlouva o používání elektronického bankovníctví	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	25. 8. 2017	Instalace mezinárodního systému elektronického Bankovníctví (MultiCash 3.2) / placení smluvních poplatků
Dodatek č. 2 k Dohodě o přístupu k závazku	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	1. 12. 2017	Prodloužení smluvního vztahu pro rok 2018
Dodatek č. 1 k Rámcové smlouvě o účasti na riziku a poskytování účelových úvěrů	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	12. 12. 2017	Úprava smluvních podmínek
Leasingová smlouva č. 5019002624	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	20. 12. 2017	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019002625	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	20. 12. 2017	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019002626	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	20. 12. 2017	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru (BENTELER Automotive 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
Leasingová smlouva č. 5019002660	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	25. 1. 2018	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019002661	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	25. 1. 2018	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019002662	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	25. 1. 2018	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019002663	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	25. 1. 2018	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	1. 2. 2018	Spoluúčast na riziku / placení smluvního úroku
Leasingová smlouva č. 5019002668 (ukončeno k 31. 7. 2020)	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	1. 3. 2018	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	27. 3. 2018	Spoluúčast na riziku / placení smluvního úroku
Rámcová smlouva o poskytování služeb a Přílohy č. 1-9	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	28. 3. 2018	Outsourcing některých služeb RLCZ do RBCZ
Leasingová smlouva č. 5019002667	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	29. 3. 2018	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Dodatek č. 3 ke Smlouvě o nevýhradním obchodním zastoupení	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	3. 4. 2018	Úprava smluvních podmínek
Leasingová smlouva č. 5019002671	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	30. 4. 2018	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019002672	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	30. 4. 2018	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019002706 (ukončeno k 31.7.2020)	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	30. 4. 2018	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019002666	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	30. 4. 2018	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019002955	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	11. 5. 2018	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019003006	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	15. 5. 2018	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019002669	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	15. 5. 2018	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019002907	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	29. 5. 2018	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Dodatek č. 9 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor (smlouva z 28. 8. 2008)	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	1. 7. 2018	Podnájem nebytových prostor
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru č. 7108001799	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	11. 7. 2018	Spoluúčast na riziku / placení smluvního úroku
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru č. 7108001800	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	11. 7. 2018	Spoluúčast na riziku / placení smluvního úroku
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru č. 7108001801	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	12. 7. 2018	Spoluúčast na riziku / placení smluvního úroku
Leasingová smlouva č. 5019002952	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	20. 7. 2018	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru č. 7108001800	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	27. 7. 2018	Úprava smluvních podmínek
Leasingová smlouva č. 5019003260	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	28. 8. 2018	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019003355	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	28. 8. 2018	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019003354	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	28. 8. 2018	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019003352	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	28. 8. 2018	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019003351	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	28. 8. 2018	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019002900	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	28. 8. 2018	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Dodatek č. 2 ke Smlouvě o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	19. 9. 2018	Úprava smluvních podmínek
Dodatek č. 4 ke Smlouvě o nevýhradním obchodním zastoupení	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	1. 10. 2018	Úprava smluvních podmínek
Leasingová smlouva č. 5019003393	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	1. 10. 2018	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019003394	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	1. 10. 2018	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Dodatek č. 25 k Úvěrové smlouvě č. 110157/2012/01	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	18. 10. 2018	Poskytnutí úvěrového rámce / placení smluvního úroku
Leasingová smlouva č. 5019003395	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	1. 11. 2018	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019003396	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	1. 11. 2018	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019003259	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	1. 11. 2018	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Dodatek č. 26 k Úvěrové smlouvě č. 110157/2012/01	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	5. 11. 2018	Poskytnutí úvěrového rámce / placení smluvního úroku
Dodatek č. 2 ke Smlouvě o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru č. 7108001800	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	21. 11. 2018	Úprava smluvních podmínek
Příloha č. 10 Rámcové smlouvy o poskytování služeb	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	7. 12. 2018	Služby v oblasti Treasury
Leasingová smlouva č. 5019003613	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	11. 12. 2018	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019003618	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	12. 12. 2018	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019003586	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	13. 12. 2018	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Smlouva o zpracování osobních údajů	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	14. 12. 2018	Smlouva o zpracování osobních údajů
Smlouva o zpracování osobních údajů	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	14. 12. 2018	Smlouva o zpracování osobních údajů
Dodatek č. 27 k Úvěrové smlouvě č. 110157/2012/01	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	17.12.2018	Poskytnutí úvěrového rámce / placení smluvního úroku
Příloha č. 11 Rámcové smlouvy o poskytování služeb – Služby v oblasti řízení tržních rizik	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	1. 1. 2019	Příloha č. 11 – specifikace služeb / placení smluvních poplatků
Leasingová smlouva č. 5019003687	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	2. 1. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019003731	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	17. 1. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
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

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Leasingová smlouva č. 5019003846	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	26. 2. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019003845	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	26. 2. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019003844	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	26. 2. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019003843	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	26. 2. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Dodatek č. 3 ke Smlouvě o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	8. 4. 2019	Dodatek č. 3
Dodatek k Rámcové smlouvě o obchodování na finančním trhu CMA/0001/APR405/02/61467863	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	17. 4. 2019	Dodatek k Rámcové smlouvě - změna zvláštních ustanovení
Leasingová smlouva č. 5019004078	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	2. 5. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004065	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	2. 5. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Dodatek č. 28 k Úvěrové smlouvě č. 110157/2012/01	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	14. 5. 2019	Dodatek k Úvěrové smlouvě
Příloha č. 12 Rámcové smlouvy o poskytování služeb - Služby v oblasti klientského centra	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	23. 5. 2019	Příloha č. 1 - Specifikace služeb / placení smluvních poplatků
Smlouva o zřízení a vedení účtu č. 5170013966	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	10. 6. 2019	Založení a vedení účtu
Smlouva o zřízení a vedení účtu č. 5170013974	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	10. 6. 2019	Založení a vedení účtu
Příloha č. 13 Rámcové smlouvy o poskytování služeb - Služby v oblasti řízení operačních rizik	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	13. 6. 2019	Příloha č. 13 - Specifikace služeb / placení smluvních poplatků
Dodatek č. 4 ke Smlouvě o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	13. 6. 2019	Dodatek č. 4
Leasingová smlouva č. 5019004191	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	17. 6. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004197	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	12. 7. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Smlouva o zřízení a vedení účtu č. 5170014029	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	15. 7. 2019	Založení a vedení účtu
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru LS/7008005192	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	21. 8. 2019	Účast na riziku a účelový úvěr
Leasingová smlouva č. 5019004369	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	22. 8. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004538	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	24. 9. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě č. 5019000419	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	26. 9. 2019	Dodatek k leasingové smlouvě
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě č. 5019000393	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	26. 9. 2019	Dodatek k leasingové smlouvě

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě č. 5019003006	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	26. 9. 2019	Dodatek k leasingové smlouvě
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě č. 5019000395	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	26. 9. 2019	Dodatek k leasingové smlouvě
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě č. 5019003586	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	26. 9. 2019	Dodatek k leasingové smlouvě
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě č. 5019003613	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	26. 9. 2019	Dodatek k leasingové smlouvě
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě č. 5019002663	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	26. 9. 2019	Dodatek k leasingové smlouvě
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě č. 5019000405	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	26. 9. 2019	Dodatek k leasingové smlouvě
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě č. 5019000402	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	26. 9. 2019	Dodatek k leasingové smlouvě
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě č. 5019000401	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	26. 9. 2019	Dodatek k leasingové smlouvě
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě č. 5019000396	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	26. 9. 2019	Dodatek k leasingové smlouvě
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě č. 5019000398	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	26. 9. 2019	Dodatek k leasingové smlouvě
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě č. 5019002594	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	26. 9. 2019	Dodatek k leasingové smlouvě
Dodatek č. 5 ke Smlouvě o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	27. 9. 2019	Dodatek č. 5 ke Smlouvě o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru
Leasingová smlouva č. 5019004490	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	1. 10. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004491	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	1. 10. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004492	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	1. 10. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004539	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	7. 10. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004244	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	11. 10. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004245	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	11. 10. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004243	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	11. 10. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004370	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	11. 10. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004241	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	11. 10. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004242	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	11. 10. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004246	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	16. 10. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004247	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	21. 10. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004248	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	21. 10. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Leasingová smlouva č. 5019004249	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	21. 10. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004250	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	21. 10. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004258	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	21. 10. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Smlouva o zřízení a vedení účtu č. 5170014037	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	23. 10. 2019	Založení a vedení účtu
Leasingová smlouva č. 5019004259	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	23. 10. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004251	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	23. 10. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004252	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	23. 10. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004264	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	24. 10. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004261	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	24. 10. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004260	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	24. 10. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004253	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	24. 10. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004254	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	25. 10. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004262	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	25. 10. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004263	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	25. 10. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004265	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	29. 10. 2019	Poskytnutí leasingu/placení smluvních úroků
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	29. 10. 2019	Účast na riziku a poskytnutí účelového úvěru
Leasingová smlouva č. 5019004266	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	4. 11. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004267	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	4. 11. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004268	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	4. 11. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004255	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	4. 11. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004607	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	6. 11. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004636	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	6. 11. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004256	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	8. 11. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
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

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Leasingová smlouva č. 5019004371	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	19. 11. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004372	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	19. 11. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004373	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	19. 11. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004374	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	19. 11. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004269	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	19. 11. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004270	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	19. 11. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004257	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	19. 11. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Dohoda o zániku závazku č. 5170012007	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	22. 11. 2019	Dohoda o ukončení vedení účtu
Dodatek č. 1 k Rámcové smlouvě o poskytování služeb S/2017/00498	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	26. 11. 2019	Dodatek č. 1 k Rámcové smlouvě
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	26. 11. 2019	Trojstranná smlouva s Raiffeisen FinCorp, s.r.o. o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru
Leasingová smlouva č. 5019004600	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	12. 12. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004635	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	12. 12. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004650	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	12. 12. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004272	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	12. 12. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004652	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	12. 12. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004271	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	12. 12. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004386	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	12. 12. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004425	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	12. 12. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	23. 12. 2019	Účast na riziku a poskytnutí účelového úvěru
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	23. 12. 2019	Účast na riziku a poskytnutí účelového úvěru
Leasingová smlouva č. 5019004649	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	8. 1. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004692	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	20. 1. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004694	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	20. 1. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004695	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	20. 1. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Leasingová smlouva č. 5019004696	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	20. 1. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004697	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	20. 1. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004698	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	20. 1. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 501900469	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	20. 1. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004608	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	20. 1. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004609	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	20. 1. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004610	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	20. 1. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004611	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	20. 1. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004612	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	20. 1. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004613	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	20. 1. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004614	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	20. 1. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004615	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	20. 1. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004616	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	20. 1. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004617	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	20. 1. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004689	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	20. 1. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004690	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	20. 1. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004691	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	20. 1. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004693	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	20. 1. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004700	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	20. 1. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě č. 5019003355	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	24. 1. 2020	Dodatek k leasingové smlouvě
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě 5019003354	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	24. 1. 2020	Dodatek k leasingové smlouvě
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě 5019003352	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	24. 1. 2020	Dodatek k leasingové smlouvě
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě 5019003351	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	24. 1. 2020	Dodatek k leasingové smlouvě
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě 5019003731	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	24. 1. 2020	Dodatek k leasingové smlouvě
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě 5019004065	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	24. 1. 2020	Dodatek k leasingové smlouvě

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě 5019004191	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	24. 1. 2020	Dodatek k leasingové smlouvě
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě 5019004267	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	24. 1. 2020	Dodatek k leasingové smlouvě
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě 5019002624	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	24. 1. 2020	Dodatek k leasingové smlouvě
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě 5019002955	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	24. 1. 2020	Dodatek k leasingové smlouvě
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě 5019002672	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	24. 1. 2020	Dodatek k leasingové smlouvě
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě 5019002671	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	24. 1. 2020	Dodatek k leasingové smlouvě
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě 5019002484	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	24. 1. 2020	Dodatek k leasingové smlouvě
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě 5019002625	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	24. 1. 2020	Dodatek k leasingové smlouvě
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě 5019002482	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	24. 1. 2020	Dodatek k leasingové smlouvě
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě 5019002481	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	24. 1. 2020	Dodatek k leasingové smlouvě
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě 5019002478	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	24. 1. 2020	Dodatek k leasingové smlouvě
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě 5019001273 (ukončeno k 30.4.2020)	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	24. 1. 2020	Dodatek k leasingové smlouvě
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě 5019001270 (ukončeno k 30.4.2020)	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	24. 1. 2020	Dodatek k leasingové smlouvě
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě 5019000646:	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	24. 1. 2020	Dodatek k leasingové smlouvě
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě 5019002669	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	24. 1. 2020	Dodatek k leasingové smlouvě
Leasingová smlouva č. 5019004701	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	6. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004702	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	6. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004703	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	6. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004704	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	6. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004705	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	6. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004706	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	6. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004707	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	6. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004708	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	6. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004709	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	6. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Leasingová smlouva č. 5019005106	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019005107	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019005108	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019005109	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019005110	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019005111	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019005112	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019005095	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019005136	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019005096	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019005097	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019005098	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019005099	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019005100	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019005101	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019005102	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019005103	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019005104	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019005105	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019005113	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019005114	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019005115	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019005116	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019005117	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019005118	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Leasingová smlouva č. 5019005119	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
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
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
Dohoda o ukončení Leasingové smlouvy č. 5019001268 - 5019001269	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	21. 4. 2020	Předčasně ukončení leasingové smlouvy
Dohoda o ukončení Leasingové smlouvy č. 5019000632	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	21. 4. 2020	Předčasně ukončení leasingové smlouvy
Dohoda o ukončení Leasingové smlouvy č. 5019000525, 526, 532	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	21. 4. 2020	Předčasně ukončení leasingové smlouvy
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě 5019000488	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	21. 4. 2020	Dodatek k leasingové smlouvě

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Dohoda o ukončení Leasingové smlouvy č. 5019001273	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	21. 4. 2020	Předčasné ukončení leasingové smlouvy
Dohoda o ukončení Leasingové smlouvy č. 5019001270	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	21. 4. 2020	Předčasné ukončení leasingové smlouvy
Dohoda o ukončení Leasingové smlouvy č. 5019001271	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	21. 4. 2020	Předčasné ukončení leasingové smlouvy
Dohoda o ukončení Leasingové smlouvy č. 5019001272	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	21. 4. 2020	Předčasné ukončení leasingové smlouvy
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru reg. číslo 7168000037	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	11. 5. 2020	Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru / placení splátek a participačního podílu
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru reg. číslo 7168000038	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	11. 5. 2020	Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru / placení splátek a participačního podílu
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru reg. číslo 7168000052	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	11. 5. 2020	Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru / placení splátek a participačního podílu
Dodatek č. 3 k Rámcové smlouvě o poskytování služeb S/2017/00498	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	12. 5. 2020	Dodatek k Rámcové smlouvě
Leasingová smlouva č. 5019004920	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	9. 6. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004921	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	10. 6. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004924	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	10. 6. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004925	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	10. 6. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004923	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	18. 6. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004926	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	19. 6. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Dodatek č. 2 ke Smlouvě o spolupráci v oblasti výměny klientských dat S/2012/02973	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	24. 6. 2020	Dodatek ke Smlouvě o spolupráci
Dodatek č. 2 k Rámcové smlouvě o poskytování služeb S/2017/00498	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	7. 7. 2020	Dodatek k Rámcové smlouvě
Leasingová smlouva č. 5019004922	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	21. 7. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Dohoda o ukončení Leasingové smlouvy č. 5019002706	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	30. 7. 2020	Předčasné ukončení leasingové smlouvy
Dohoda o ukončení Leasingové smlouvy č. 5019002668	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	30. 7. 2020	Předčasné ukončení leasingové smlouvy
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě 5019003846	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	31. 8. 2020	Dodatek k leasingové smlouvě
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě 5019002360	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	31. 8. 2020	Dodatek k leasingové smlouvě
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě 5019002365	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	31. 8. 2020	Dodatek k leasingové smlouvě

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě 5019002362	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	31. 8. 2020	Dodatek k leasingové smlouvě
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě 5019002418	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	31. 8. 2020	Dodatek k leasingové smlouvě
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě 5019002419	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	31. 8. 2020	Dodatek k leasingové smlouvě
Dodatek č. 10 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	8. 9. 2020	Dodatek ke smlouvě o podnájmu
Dohoda o ukončení Leasingové smlouvy č. 5019000466	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	21. 10. 2020	Předčasné ukončení leasingové smlouvy
Dohoda o ukončení Leasingové smlouvy č. 5019000456	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	21. 10. 2020	Předčasné ukončení leasingové smlouvy
Dohoda o ukončení Leasingové smlouvy č. 5019000468	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	21. 10. 2020	Předčasné ukončení leasingové smlouvy
Dohoda o ukončení Leasingové smlouvy č. 5019000454	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	21. 10. 2020	Předčasné ukončení leasingové smlouvy
Dohoda o ukončení Leasingové smlouvy č. 5019000463	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	21. 10. 2020	Předčasné ukončení leasingové smlouvy
Dohoda o ukončení Leasingové smlouvy č. 5019000472	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	21. 10. 2020	Předčasné ukončení leasingové smlouvy
Dohoda o ukončení Leasingové smlouvy č. 5019000494	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	21. 10. 2020	Předčasné ukončení leasingové smlouvy
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
Dohoda o ukončení Leasingové smlouvy č. 5019002667	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	30. 11. 2020	Předčasné ukončení leasingové smlouvy

Raiffeisenbank a.s. byla v roce 2020 propojena nepřímo prostřednictvím společností Raiffeisen - Leasing, s.r.o. a Raiffeisen - Leasing Gesellschaft m.b. H. s celkem 121 společnostmi (viz seznam v kapitole 2), s nimiž měla zpravidla uzavřeny smlouvy o zřízení a vedení běžného účtu, na základě kterých přijala od těchto společností běžné smluvní poplatky a vyplatila běžné smluvní úroky. Raiffeisenbank a.s. měla rovněž s těmito společnostmi uzavřené smlouvy o používání elektronického bankovníctví, resp. zmocnění k užívání elektronického bankovníctví, na základě kterých přijala od těchto společností běžné smluvní poplatky. S některými z uvedených společností má banka též uzavřeny úvěrové, případně leasingové smlouvy, na základě kterých přijala běžné úroky. Dále má Raiffeisenbank a.s. s těmito společnostmi uzavřených několik rámcových treasury smluv, jejichž předmětem je poskytování obchodů uzavíraných na peněžním a kapitálovém trhu a placení smluvního poplatku.

V roce 2016 a 2017 Raiffeisenbank a.s. připojila účty do instalace Multicash těmito společnostem:

Onyx Energy s.r.o., Appolon Property, s.r.o., Lysithea a.s., Palace Holding s.r.o., Michalka - Sun s.r.o., Urania Property, s.r.o., Euterpé Property, s.r.o., Grainulos s.r.o., Tritón Property, s.r.o., Hypnos Property, s.r.o., Morfeus Property, s.r.o., FORZA SOLE s.r.o., Peitó Property, s.r.o., Melpomené Property, s.r.o., Meleté Property, s.r.o., Strašnická realitní a.s., Gherkin, s.r.o., Hyperion Property, s.r.o., Kleió Property, s.r.o.

V roce 2018 Raiffeisenbank a.s. připojila účty do instalace Multicash těmito společnostem:

GRENA REAL, s.r.o., REF HP1, s.r.o., Nereus Property, s.r.o., Nyx Property, s.r.o., Eunomia Property, s.r.o., Deimos Property, s.r.o., Apaté Property, s.r.o., Fobos Property, s.r.o., NATUM Alfa, s.r.o., Ambrosia Property, s.r.o., Rezidence pod Skálou, s.r.o., CRISTAL PALACE Property, s.r.o., Terasa LAVANDE, s.r.o., SIGMA PLAZA, s.r.o., Polyxo Property, s.r.o., Logistický areál Hostivař, s.r.o., RLRE Carina Property, s.r.o., Hémerá Property, s.r.o., Raiffeisen FinCorp, s.r.o., Credibilis a.s., VB Real Estate Services Czechia, s.r.o., SeEnergy PT, s.r.o., Ferdinand Palace, s.r.o.

V roce 2019 Raiffeisenbank a.s. připojila účty do instalace Multicash těmito společnostem:

Enomia Property, s.r.o., Carolina Corner s.r.o., Ananké Property, s.r.o., Déméter Property, s.r.o., RUBY Place s.r.o., Ares Property, s.r.o., Foibe Property, s.r.o., Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o., Theseus Property, s.r.o., Kétó Property, s.r.o., GEONE Holešovice Two s.r.o., Argos Property, s.r.o., Belos Property, s.r.o., Folos Property, s.r.o., Aglaia Property, s.r.o., Hefastos Property, s.r.o., Plutos Property, s.r.o., Thamas Property, s.r.o., FIDUROCK Projekt 18, s.r.o., Fidurock Projekt 20, s.r.o., Dero Property, s.r.o., Beroe Property, s.r.o., Ligea Property, s.r.o., Cranto Property, s.r.o., RDI Management s.r.o., RDI Czech 1 s.r.o., RDI Czech 3 s.r.o., RDI Czech 4, s.r.o., RDI Czech 5, s.r.o., RDI Czech 6 s.r.o., Fidurock Residential, a.s.

V roce 2020 Raiffeisenbank a.s. připojila účty do instalace Multicash těmito společnostem:

Stará 19 s.r.o., Vlhká 17 s.r.o., Terasa LAVANDE I s.r.o., Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o., FIDUROCK Projekt 17 s.r.o., Kétó Property s.r.o., NEREUS Property s.r.o., Spio Property s.r.o., Thamas Property s.r.o., Theia Property s.r.o., Merea Property s.r.o., Evarne Property s.r.o., Halie 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
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

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
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/APR405/02/27 903362	Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	27. 12. 2017	Smlouva o obchodování na finančním trhu
Dohoda k Rámcové smlouvě o poskytování služeb	Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	28. 3. 2018	Outsourcing některých služeb do RBCZ
Dodatek č. 10 k Rámcové smlouvě na úvěrové bankovní produkty	Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	18. 10. 2018	Poskytnutí úvěrového rámce / placení smluvního úroku
Dodatek č. 11 k Rámcové smlouvě na úvěrové bankovní produkty	Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	17. 12. 2018	Změna článku III., odstavců 3., 4., 5. Smlouvy
Dohoda o zániku smluvního vztahu Rámcové smlouvy reg. č. 114429/2014/01	Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	30. 4. 2019	Dohoda o zániku smluvního vztahu

Raiffeisenbank a.s. měla k datu 31. 12. 2020 uzavřeny smlouvy o zřízení a vedení běžného účtu se společností Raiffeisen FinCorp, s.r.o., na základě kterých přijala od výše uvedené společnosti běžné smluvní poplatky a vyplatila běžné smluvní úroky.

V průběhu roku 2020 měla banka uzavřené s výše uvedenými společnostmi smlouvy o vedení běžného účtu (na základě kterých přijala běžné smluvní poplatky) a dále má banka s výše uvedenými společnostmi uzavřené nájemní smlouvy a úvěrové smlouvy (včetně zajišťovací dokumentace) za účelem financování pořízení dlouhodobého majetku.

Raiffeisen investiční společnost a.s.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
Rámcová smlouva o poskytování služeb RIS S/2013/00482	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 1. 2013	Poskytování služeb RIS / placení smluvních odměn a poplatků
Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu č. 5170010300/5500	Raiffeisen investiční společnost a.s.	23. 1. 2013	Vedení běžného účtu č. 5170010300/5500
Smlouva o spolupráci při zpracování příznání za skupinu DPH	Raiffeisen investiční společnost a.s.	14. 2. 2013	Úprava vzájemných práv a povinností členů skupiny DPH
Smlouva o podnájmu nebytových prostor	Raiffeisen investiční společnost a.s.	29. 3. 2013	Smlouva o podnájmu nebytových prostor / placení nájemného
Dohoda o zachování mlčenlivosti	Raiffeisen investiční společnost a.s.	17. 6. 2013	Smlouva o zachování mlčenlivosti
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 1. 2014	Dodatek ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor / placení nájemného
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o spolupráci při zpracování příznání za skupinu DPH	Raiffeisen investiční společnost a.s.	13. 5. 2014	Úprava kontaktních údajů

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
Smlouva o některých souvislostech při obhospodařování fondu kvalifikovaných investorů	Raiffeisen investiční společnost a.s.	18. 7. 2014	Spolupráce, informační povinnosti při obhospodařování fondu Leonardo, otevřený podílový fond
Smlouva o obstarání obchodů s investičními nástroji	Raiffeisen investiční společnost a.s.	5. 12. 2014	Obstarávání nákupů a prodejů investičních nástrojů / placení smluvní odměny
Smlouva o používání elektronického bankovníctví (ukončeno k 23.10.2020)	Raiffeisen investiční společnost a.s.	17. 12. 2014	Smlouva o poskytnutí mezinárodního elektronického bankovníctví
Dodatek č. 1 k Rámcové smlouvě o poskytování služeb S/2013/00482	Raiffeisen investiční společnost a.s.	16. 3. 2015	Dodatek doplňuje stávající Přílohu č. 2, část 1 / placení smluvní odměny
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o používání elektronického bankovníctví	Raiffeisen investiční společnost a.s.	21. 4. 2015	Dodatek mění znění bodu 6.8. Smlouvy
Smlouva o poskytování outsourcingových služeb pro oblast řízení rizik RIS	Raiffeisen investiční společnost a.s.	30. 7. 2015	Smlouva o poskytování outsourcingových služeb pro oblast řízení rizik RIS / placení smluvní úplaty
Smlouva o spolupráci v oblasti Compliance	Raiffeisen investiční společnost a.s.	3. 12. 2015	Smlouva stanovuje podmínky spolupráce RB v oblasti Compliance a FRM / placení smluvní úplaty
Dodatek č. 2 k Rámcové smlouvě o poskytování služeb S/2013/00482	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 1. 2016	Dodatek aktualizuje Přílohy č. 1 až 8 Smlouvy
Dodatek č. 2 ke Smlouvě o spolupráci při zpracování přiznání 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
Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu	Raiffeisen investiční společnost a.s.	28. 2. 2017	Dohoda o právech a povinnostech týkajících se transakcí na finančním trhu / placení smluvní odměny
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o spolupráci v oblasti Compliance S/2015/3649	Raiffeisen investiční společnost a.s.	20. 6. 2017	Dodatek doplňuje další služby RB poskytovaných pro RIS a obsahuje změnu oprávněných osob

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
Smlouva o poskytování služeb v oblasti informačních systémů a technologií S/2017/00499	Raiffeisen investiční společnost a.s.	18. 1. 2018	Smlouva o poskytování IT služeb pro RIS / placení smluvní odměny
Smlouva o evidenci a vypořádání obchodů S/2017/00492	Raiffeisen investiční společnost a.s.	22. 1. 2018	Smlouva upravuje práva a povinnosti smluvních stran související s vypořádáním obchodů s podílovými listy mezi RBCZ a RIS
Distribuční smlouva S/2017/00476	Raiffeisen investiční společnost a.s.	13. 3. 2018	Nová smlouva o distribuci podílových fondů RIS
Smlouva o zpracování a předávání osobních údajů (správce-správce)	Raiffeisen investiční společnost a.s.	25. 5. 2018	Spolupráce a předávání osobních údajů mezi správci (RB/RIS)
Smlouva o poskytování outsourcingových služeb pro oblast řízení rizik RIS, Dodatek č. 1	Raiffeisen investiční společnost a.s.	25. 5. 2018	Dodatek ke Smlouvě o poskytování outsourcingových služeb pro oblast řízení rizik RIS
Dohoda o zachování mlčenlivosti, Dodatek č. 1	Raiffeisen investiční společnost a.s.	25. 5. 2018	Dodatek k Dohodě o zachování mlčenlivosti
Smlouva o zpracování osobních údajů S/2018/3808	Raiffeisen investiční společnost a.s.	25. 5. 2018	Smlouva o zpracování osobních údajů
Dodatek ke Smlouvě o obstarání obchodů s investičními nástroji	Raiffeisen investiční společnost a.s.	29. 5. 2018	Změna úplaty za přijetí Pokynu
Distribuční smlouva S/2017/00476, Dodatek č. 1	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 6. 2018	Dodatek k Distribuční smlouvě
Smlouva o poskytování outsourcingových služeb pro oblast interního auditu RIS, Dodatek č. 1	Raiffeisen investiční společnost a.s.	5. 6. 2018	Dodatek ke Smlouvě o poskytování outsourcingových služeb pro oblast interního auditu
Dodatek č. 4 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor	Raiffeisen investiční společnost a.s.	29. 6. 2018	Dodatek o změně nájemného
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti informačních systémů a technologií S/2018/0340	Raiffeisen investiční společnost a.s.	23. 5. 2019	Aktualizace Přílohy č. 1, č. 2, č. 4
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o zpracování a předávání osobních údajů	Raiffeisen investiční společnost a.s.	31. 7. 2019	Aktualizace Přílohy č. 1
Smlouva o zajištění přístupu ke službě Capital Markets Compliance Value Stream prostřednictvím IT systému Compliance Cockpit	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 8. 2019	Oprávnění pro RB využívat CMC prostřednictvím IT systému / smluvní odměna
Smlouva o úhradě odměny za poskytování investiční služby obhospodařování majetku	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 9. 2019	Poskytování investiční služby / placení smluvních poplatků
Distribuční smlouva S/2017/00476, Dodatek č. 2	Raiffeisen investiční společnost a.s.	31. 10. 2019	Dodatek k Distribuční smlouvě
Dodatek k Rámcové smlouvě o obchodování na finančním trhu SMA/01/29146739	Raiffeisen investiční společnost a.s.	14. 11. 2019	Změna kategorizace zákazníka

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
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 pronájmu nebytových prostor	Raiffeisen investiční společnost a.s	1.10.2020	Změna předmětu pronájmu/ změna nájemného
Dohoda o ukončení Smlouvy o používání elektronického bankovníctví č.3.200.001.471/100 ze dne 17.12.2014	Raiffeisen investiční společnost a.s	23.10.2020	Dohoda o ukončení Smlouvy
Dodatek č. 2 ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti informačních systémů a technologií S/2017/00499	Raiffeisen investiční společnost a.s	26.11.2020	Dodatek č. 2 ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti informačních systémů a technologií

Raiffeisen Property Management, s.r.o.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu	Raiffeisen Property Management, s.r.o. (dříve Raiffeisen Property Invest, s.r.o.)	12. 5. 1997	Vedení běžného účtu / placení smluvních poplatků
Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu	Raiffeisen Property Management, s.r.o. (dříve Raiffeisen Property Invest, s.r.o.)	16. 12. 2008	Vedení běžného účtu / placení smluvních poplatků

Raiffeisen Bank Zrt.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
Dohoda o otevření nostro účtu	Raiffeisen Bank Zrt.	2. 8. 2001	Vedení nostro účtu / placení smluvních poplatků
Smlouva o zřízení a vedení účtu cenných papírů	Raiffeisen Bank Zrt.	11. 7. 2005	Stanovení podmínek pro vedení účtu cenných papírů RBCZ v Maďarsku / placení smluvních poplatků
Dohoda „ISDA Master Agreement“	Raiffeisen Bank Zrt.	29. 4. 2011	Rámcová dohoda o stanovení vzájemných podmínek pro obchody na peněžním trhu
Dodatek - „Schedule to the ISDA Master Agreement“	Raiffeisen Bank Zrt.	29. 4. 2011	Stanovení bližších podmínek pro obchody na peněžním trhu
Schválení nového Money Market limitu	Raiffeisen Bank Zrt.	22. 3. 2016	Schválení nového limitu
Global Master Repurchase Agreement + Annexes	Raiffeisen Bank Zrt.	3. 4. 2019	Smlouva o Treasury REPO operacích
Loro Account Agreement	Raiffeisen Bank Zrt.	15. 11. 2019	Smlouva o založení a vedení účtu

Raiffeisen banka a.d.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
Úvěrová smlouva	Raiffeisen banka a.d.	21. 12. 2004	Poskytnutí úvěru / placení smluvního úroku
Dodatek č. 1 k Úvěrové smlouvě ze dne 21. 12. 2004	Raiffeisen banka a.d.	30. 3. 2005	Úprava smluvních vztahů do 30. 4. 2005
Smlouva o úvěru	Raiffeisen banka a.d.	14. 6. 2005	Poskytnutí úvěru / placení smluvního úroku

Raiffeisenbank Austria d. d.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
Dohoda o otevření nostro účtu	Raiffeisenbank Austria d. d.	21. 5. 2001	Vedení nostro účtu / placení smluvních poplatků
Dohoda „ISDA Master Agreement“	Raiffeisenbank Austria d. d.	8. 6. 2011	Rámcová dohoda o stanovení vzájemných podmínek pro obchody na peněžním trhu
Dodatek - „Schedule to the ISDA Master Agreement“	Raiffeisenbank Austria d. d.	8. 6. 2011	Stanovení bližších podmínek pro obchody na peněžním trhu
Smlouva o otevření korespondenčního účtu	Raiffeisenbank Austria d. d.	18. 5. 2011	Vedení korespondenčního účtu / placení smluvních poplatků
Navýšení ovedraft nostro limitu	Raiffeisenbank Austria d. d.	30. 9. 2015	Navýšení ovedraft nostro limitu / placení smluvních poplatků

Tatra Banka, a.s.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
Smlouva o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	18. 5. 2005	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Smlouva o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	18. 8. 2005	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Smlouva o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	16. 11. 2005	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Smlouva o zástavním právu ke státním dluhopisům	Tatra Banka, a.s.	19. 5. 2005	Zřízení zástavního práva k dluhopisům
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o zřízení zástavního práva k dluhopisům ze dne 19. 5. 2005	Tatra Banka, a.s.	16. 11. 2005	Úprava práv a povinností
Smlouva o syndikovaném investičním úvěru	Tatra Banka, a.s.	12. 12. 2005	Poskytnutí úvěru / placení smluvního úroku
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	30. 10. 2006	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	30. 10. 2006	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	30. 10. 2006	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	7. 12. 2006	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	18. 12. 2006	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	21. 12. 2006	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	21. 12. 2006	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	30. 10. 2007	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	22. 11. 2007	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	27. 2. 2008	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	8. 12. 2008	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	19. 12. 2008	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	19. 12. 2008	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	26. 8. 2008	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Dodatek č. 5 k Dohodě o společném používání Banker's Almanachu On-line ze dne 15. 6. 2004	Tatra Banka, a.s.	8. 6. 2009	Prodloužení doby trvání dohody
Dodatek č. 6 k Dohodě o společném používání Banker's Almanachu On-line ze dne 15. 6. 2004	Tatra Banka, a.s.	16. 12. 2009	Dohoda o společné objednávce

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
Dohoda o zachování mlčenlivosti	Tatra Banka, a.s.	4. 5. 2010	Dohoda o zachování mlčenlivosti v rámci potenciální vzájemné spolupráce
Dohoda o součinnosti	Tatra Banka, a.s.	1. 8. 2010	Dohoda o podmínkách předávání informací a přístupu do prostor
Dohoda o komunikaci prostřednictvím aplikace JIRA	Tatra Banka, a.s.	6. 10. 2010	Dohoda o umožnění vzájemné komunikace prostřednictvím sdílené aplikace
Smlouva „ISDA Master Agreement“	Tatra Banka, a.s.	5. 10. 2011	Rámcová dohoda o stanovení vzájemných podmínek pro obchody na peněžním trhu
Dodatek - „Schedule to the ISDA Master Agreement“	Tatra Banka, a.s.	5. 10. 2011	Stanovení bližších podmínek pro obchody na peněžním trhu
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	5. 2. 2013	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	26. 9. 2013	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Dodatek č. 7 k Dohodě o společném používání Bankers' Almanachu On-line ze dne 15. 6. 2004	Tatra Banka, a.s.	19. 12. 2013	Dodatek č. 7 k Dohodě o společném používání 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

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
Rámcová smlouva (rotace zaměstnanců mezi RBCZ a TBSK)	Tatra Banka, a.s	20. 7. 2016	Úprava podmínek v rámci tzv. Rotačního programu mezi RBCZ a TBSK
Smlouva o spolupráci v oblasti Mergers & Aquisitions	Tatra Banka, a.s	29. 9. 2016	Služby v oblasti Mergers & Aquisitions / placení smluvních poplatků
Zmluva o poskytování služeb informačních technologií mezi Raiffeisenbank a.s. a Tatra bankou, a.s.	Tatra Banka, a.s	31. 10. 2016	Předmětem plnění je poskytování služby dohledové centrum SOC
Participation Certificate (Penta - VLM)	Tatra Banka, a.s	13. 1. 2016	Spoluúčast na riziku
Dodatek č. 11 k Dohodě o společném používání Bankers' Almanachu On-line	Tatra Banka, a.s	21. 8. 2017	Dodatek č. 11 k Dohodě o společném používání Bankers' Almanachu On-line
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o spolupráci v oblasti Mergers & Aquisitions	Tatra Banka, a.s	27. 9. 2017	Úprava podmínek – prodloužení platnosti smlouvy
Smlouva o poskytování služeb správy platformy AS400	Tatra Banka, a.s	23. 10. 2017	Správa a poskytování služeb platformy AS400/ placení smluvních poplatků
Dodatek č. 12 k Dohodě o společném používání Bankers' Almanachu On-line	Tatra Banka, a.s	31. 1. 2018	Dodatek č. 12 k Dohodě o společném používání Bankers' Almanachu On-line
Smlouva o výměně důvěrných informací	Tatra Banka, a.s	22. 8. 2018	Smlouva o výměně důvěrných informací
Participation Certificate	Tatra Banka, a.s	21. 9. 2018	Spoluúčast na riziku
Dodatek č. 13 k Dohodě o společném používání Bankers' Almanachu On-line	Tatra Banka, a.s	11. 12. 2018	Dodatek č. 13 k Dohodě o společném používání Bankers' Almanachu On-line
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o poskytování služeb správy platformy AS400	Tatra Banka, a.s	6. 5. 2019	Dodatek č. 1 ke Smlouvě o poskytování služeb správy platformy
Dodatek č. 14 k Dohodě o společném používání Bankers' Almanachu On-line	Tatra Banka, a.s	15. 11. 2019	Dodatek č. 14 k Dohodě o společném používání Bankers' Almanachu On-line

Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
Dohoda o komunikaci prostřednictvím aplikace Sharepoint Portal	Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.	15. 7. 2012	Dohoda o umožnění vzájemného komunikace prostřednictvím sdílené aplikace

Regional Card Processing Centre, s.r.o.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
Rámcová smlouva na poskytování processingu platebních karet	Regional Card Processing Centre, s.r.o.	1. 1. 2011	Poskytování zpracování platebních karet / placení smluvní odměny
Dodatek č. 1 ke smlouvě Framework Agreement on Payment Card Processing Serv. z roku 2011	Regional Card Processing Centre, s.r.o.	9. 6. 2014	Dodatek ke smlouvě upravující způsob zpracování a uchování dat
Statement of Work	Regional Card Processing Centre, s.r.o.	12. 11. 2015	Smlouva definující rozsah prací, časový plán, cenu a akceptační kritéria dodávek RPC pro projekt
Dohoda o komunikaci prostřednictvím aplikace JIRA	Regional Card Processing Centre, s.r.o.	9. 5. 2016	JIRA kontrakt na přístup do aplikace
Statement of Work	Regional Card Processing Centre, s.r.o.	30. 11. 2016	Nové rozhraní mezi Wincor Nixdorf a RPC pro autorizace ONUS transakcí
Dodatek č. 2 ke smlouvě Framework Agreement on Payment Card Processing Serv. z roku 2011 S/2009/00199	Regional Card Processing Centre, s.r.o.	2. 3. 2018	Úprava smluvních podmínek
Dodatek č. 3 ke smlouvě Framework Agreement on Payment Card Processing Serv. z roku 2011 S/2009/00199	Regional Card Processing Centre, s.r.o.	30. 5. 2018	Úprava smluvních podmínek
Agreement on order processing in accordance with article 28 GDPR	Regional Card Processing Centre, s.r.o.	5. 6. 2018	Dohoda o zpracování dat v souladu s GDPR
Statement of work	Regional Card Processing Centre, s.r.o.	30. 11. 2019	Implementace NFC plateb mobilem / placení smluvní odměny
Amendment No. 4 to Framework Agreement on Payment Cards Processing Services S/2009/00199	Regional Card Processing Centre, s.r.o.	25. 9. 2020	Úprava smluvních podmínek

Raiffeisen Bank S.A.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
Dohoda o otevření nostro účtu	Raiffeisen Bank S.A.	19. 8. 2005	Vedení nostro účtu / placení smluvních poplatků
Master Participation Agreement	Raiffeisen Bank S.A.	1. 7. 2019	Rámcová dohoda o stanovení vzájemných podmínek
Participation Certificate	Raiffeisen Bank S.A.	8. 7. 2019	Spoluúčast na riziku

Raiffeisen Centrobank AG

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
Smlouva o otevření a vedení běžného a korespondenčního účtu	Raiffeisen Centrobank AG	23. 10. 2007	Zřízení a vedení běžného a korespondenčního účtu / placení smluvních poplatků
Smlouva „Distribution Agreement“	Raiffeisen Centrobank AG	27. 6. 2012	Dohoda o společné distribuci strukturovaných produktů / placení smluvní provize
Dodatek č. 1 ke smlouvě „Distribution Agreement“ ze dne 27. 6. 2012	Raiffeisen Centrobank AG	9. 10. 2012	Úprava smluvních podmínek
Dodatek č. 2 ke smlouvě „Distribution Agreement“	Raiffeisen Centrobank AG	9. 10. 2012	Úprava smluvních podmínek
Dohoda o sdílení nákladů	Raiffeisen Centrobank AG	9. 10. 2012	Dohoda o sdílení nákladů v rámci společné distribuce
ISDA 2002 Master Agreement	Raiffeisen Centrobank AG	23. 4. 2014	Rámcová smlouva ISDA (International Swaps and Derivatives Association)
ISDA Schedule to the 2002 Master Agreement	Raiffeisen Centrobank AG	23. 4. 2014	Plán Rámcové smlouvy ISDA
ISDA Credit Support Annex to the Schedule to the 2002 Master Agreement	Raiffeisen Centrobank AG	23. 4. 2014	Dodatek k Rámcové smlouvě ISDA
Schválení nového limitu	Raiffeisen Centrobank AG	29. 3. 2016	Money Market limit pro treasury operace

Raiffeisen – Leasing International GmbH

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
Věřitelská dohoda	Raiffeisen – Leasing International GmbH	10. 3. 2005	Dohoda o společném postupu vůči dlužníkům
Syndikátní smlouva	Raiffeisen – Leasing International GmbH	3. 5. 2004	Dohoda o spolupráci v oblasti Corporate Governance
Dodatek k Věřitelské dohodě ze dne 10. 3. 2005	Raiffeisen-Leasing International GmbH/ RLRE Kappa Property, s.r.o./ RLRE Lambda Property s.r.o.	24. 6. 2005	Dodatečná úprava smluvních vztahů
Smlouva o společném refinancování	Raiffeisen-Leasing International GmbH/ RLRE Kappa Property, s.r.o./ RLRE Lambda Property s.r.o.	21. 10. 2005	Dohoda o podílení se na refinancování úvěru
Smlouva o vázaném účtu	Raiffeisen-Leasing International GmbH/ RLRE Kappa Property, s.r.o./ RLRE Lambda Property s.r.o.	24. 10. 2005	Zřízení účtu se specifickými podmínkami nakládání s peněžními prostředky
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

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Smlouva o převodu obchodního podílu	Raiffeisen – Leasing International GmbH	3. 10. 2017	Převod obchodního podílu 50 % na společnosti Raiffeisen – Leasing, s.r.o. / zaplacení kupní ceny

Raiffeisen – Leasing Finanzierungs GmbH (dříve Raiffeisen – Leasing Bank AG)

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Smlouva o zřízení zástavního práva k pohledávkám z vkladů	Raiffeisen-Leasing Bank AG	27. 1. 2005	Zřízení zástavního práva k pohledávkám z vkladů

Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Rámcová smlouva o spolupráci	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	18. 6. 2007	Nastavení přístupu do systému SWIFT / placení smluvních poplatků
Dohoda o procesování a ochraně dat	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	18. 6. 2007	Dohoda o nakládání s daty a ochraně dat
Příloha č. 3 Rámcové smlouvy o spolupráci	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	8. 2. 2008	Spolupráce v rámci skupinového programu FiSa, stanovující poplatky za kontrolu transakcí ohledně sankcionovaných osob
Příloha č. 4a Rámcové smlouvy o spolupráci	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	12. 8. 2009	Bližší popis služeb pro využívání společné platformy pro zahraniční platební styk
Dohoda o zachování mlčenlivosti	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	20. 1. 2010	Dohoda o zachování mlčenlivosti v rámci potenciální vzájemné spolupráce
Příloha č. 5 Rámcové smlouvy o spolupráci	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	27. 8. 2010	Bližší popis služeb pro využívání společné platformy pro zahraniční platební styk
Příloha č. 4 Rámcové smlouvy o spolupráci	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	12. 11. 2010	Bližší popis služeb pro využívání společné platformy pro zahraniční platební styk
Dodatek č. 1 k Příloze č. 4 Rámcové smlouvy o spolupráci	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	6. 12. 2012	Bližší popis služeb pro využívání společné platformy pro zahraniční platební styk
Dodatek č. 2 k Příloze č. 4 smlouvy Framework Agreement	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	18. 8. 2014	Dodatek ke smlouvě Framework Agreement uvádějící časy garantované ze strany CRISPU pro případ výpadku SWIFTových služeb
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

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Service Description, Enclosure No. 8 CRS Reporting Support Services	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L	27. 2. 2017	Servisní smlouva ke skupinovému řešení pro tvorbu souboru pro multilaterální výměnu CRS informací - iReg
Příloha č. 8 smlouvy Framework Agreement	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L	27. 2. 2017	Bližší popis služeb CRS Reporting, Security measures
Kapitola 10 Přílohy č. 8 smlouvy Framework Agreement	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L	27. 2. 2017	Bližší popis služeb CRS Reporting, Security measures
Agreement on order processing in accordance with article 28 GDPR	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L	14. 6. 2018	Smlouva s dodavatelem platebních a Compliance služeb k plnění povinností plynoucích ze směrnice GDPR
Addendum No. 2 to Frame Service Level Agreement dated 18. 6. 2007	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L	29. 6. 2018	Dodatek k rámcové smlouvě o spolupráci
Addendum 1 to Enclosure No. 7 Compliance Cockpit Support Services	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L	6. 9. 2018	Dodatek ke smlouvě Compliance Cockpit Support Services
Addendum 7 to Enclosure No. 2 to Framework Agreement	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L	31. 1. 2019	Dodatek k rámcové smlouvě o spolupráci
Addendum No. 4 to Enclosure No. 4 to Framework Agreement	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L	31. 1. 2019	Dodatek k rámcové smlouvě o spolupráci
Non - Disclosure agreement S/2019/00051	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L	15. 2. 2019	Ochrana citlivých údajů ze strany dodavatele
Enclosure No. 9 to Frame Service Level Agreement	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L	10. 6. 2019	Dodatek k rámcové smlouvě o spolupráci
Addendum 8 to Enclosure No. 2 to Framework Agreement on Centralised Raiffeisen International Services & Payments	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L	3. 2. 2020	Dodatek k rámcové smlouvě o spolupráci
Addendum 2 to Enclosure No. 6 to Framework Agreement on Centralised Raiffeisen International Services & Payments	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L	3. 2. 2020	Dodatek k rámcové smlouvě o spolupráci
Addendum 5 to Enclosure No. 5 to Framework Agreement on Centralised Raiffeisen International Services & Payments	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L	3. 2. 2020	Dodatek k rámcové smlouvě o spolupráci
Addendum 3 to Frame Service Level Agreement	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L	29. 6. 2020	Dodatek k rámcové smlouvě o spolupráci
Letter of Intent - Participation Confirmation	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L	28. 7. 2020	Participace ve společném projektu

AO Raiffeisenbank (dříve ZAO Raiffeisenbank)

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Smlouva o korespondenčním účtu	AO Raiffeisenbank	3. 9. 2008	Vedení korespondenčního účtu / placení smluvních poplatků
Dohoda „ISDA Master Agreement“	AO Raiffeisenbank	8. 9. 2011	Rámcová dohoda o stanovení vzájemných podmínek pro obchody na peněžním trhu
Dodatek - „Schedule to the ISDA Master Agreement“	AO Raiffeisenbank	8. 9. 2011	Stanovení bližších podmínek pro obchody na peněžním trhu

Raiffeisen Informatik Consulting GmbH

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Smlouva „Purchase Agreement for Oracle Cap-Limit Licence and Maintenance Services“	Raiffeisen Informatik Consulting GmbH	8. 9. 2010	Smlouva o poskytnutí licencí / placení smluvních poplatků
Dodatek č. 1 ke Smlouvě „Purchase Agreement for Oracle Cap-Limit Licence and Maintenance Services“	Raiffeisen Informatik Consulting GmbH	1. 6. 2011	Úprava smluvních povinností
Smlouva o implementaci, provozu a podpoře služby ITSM box	Raiffeisen Informatik Consulting GmbH	10. 4. 2015	Smlouva o implementaci, provozu a podpoře služby ITSM box / placení smluvních poplatků
Offer ITSM changes pricing	Raiffeisen Informatik Consulting GmbH	10. 10. 2016	Změnové požadavky pro aplikaci ITSM box
Letter of Intent Contract and SLA Signing Confirmation Service Title: Nearshored OFSAA Hub (NOAH) infrastructure service	Raiffeisen Informatik Consulting GmbH	5. 1. 2017	Fakturace za službu NOAH Platform CZ
Offer R1553703-2016 V1.0 RBCZ, CR17 - Manage SLA in CMDB	Raiffeisen Informatik Consulting GmbH	11. 5. 2017	Změnové požadavky pro aplikaci ITSM box
Offer R1551313CZ-2016 V3.2 - NOAH - OFSA Platform CZ	Raiffeisen Informatik Consulting GmbH	31. 10. 2017	Poskytování služby NOAH Platform CZ / placení smluvních poplatků
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

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
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

RB International Finance (USA) LLC

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	RB International Finance (USA) LLC	26. 2. 2013	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Schválení limitu – prodloužení maturity	RB International Finance (USA) LLC	30. 9. 2015	Schválení limitu – prodloužení splatnosti / placení smluvních poplatků

Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H (Raiffeisen Kag)

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Amendment to the Distribution Agreement	Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H	20. 4. 2011	Změny v Appendix 3
Dohoda „Management Agreement (Raiffeisen Czech Click Fund II)“	Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H	24. 11. 2011	Dohoda o ustanovení investičního manažera a stanovení práv a povinností při správě předmětného fondu
Amendment to the Distribution Agreement	Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H	1. 7. 2013	Změny v Appendix 3
Amendment to the Distribution Agreement	Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H	1. 1. 2016	Přesunutí neregistrovaných fondů do samostatné kategorie
Addendum to the Distribution Agreement: MIFID II harmonization	Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H	4. 12. 2017	Dodatek ke smlouvě

Ukrainian Processing Center

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Rámcová smlouva - 3D Secure - platební karty	Ukrainian Processing Center	26. 3. 2014	Rámcová smlouva - 3D Secure - platební karty / placení smluvních poplatků
Price sheet	Ukrainian Processing Center	29. 4. 2014	cenový list k Rámcové smlouvě / placení smluvních poplatků
Příloha č. 5 Rámcové smlouvy	Ukrainian Processing Center	7. 5. 2014	Příloha č. 5 Rámcové smlouvy upravující smluvní podmínky
Dodatek k Příloze č. 5 Rámcové smlouvy	Ukrainian Processing Center	13. 5. 2014	Dodatek k Příloze č. 5 Rámcové smlouvy upravující smluvní podmínky
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
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

Raiffeisenbank Sh. A

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Schválení limitu	Raiffeisenbank Sh. A	9. 12. 2015	Schválení limitu / placení smluvních úroků

STRABAG SE

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Smlouva o zprostředkování služeb souvisejících s vedením evidence investičních nástrojů č. HS/0001/01/FN88983h	STRABAG SE	7. 9. 2016	Zprostředkování služeb CDCP / odměna dle ceníku v Příloze č. 4 této smlouvy

Kromě uvedených smluv byly v průběhu roku 2020 mezi bankou a ostatními propojenými osobami v účetním období uskutečněny další bankovní transakce, zejména půjčky a výpůjčky na peněžním trhu a pevné termínové operace, ze kterých banka přijala nebo uhradila úroky a poplatky.

5. VÝČET JINÝCH PRÁVNÍCH ÚKONŮ

5.1 Výčet jiných právních úkonů s ovládajícími osobami

Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, RLB OÖ Sektorholding GmbH

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Usnesení řádné valné hromady Raiffeisenbank a.s. – rozhodnutí o rozdělení zisku za rok 2019	Raiffeisen CEE Region Holding GmbH RLB OÖ Sektorholding GmbH	28. 4. 2020	Výplata kupónů z nezajištěných AT1 kapitálových investičních certifikátů na základě rozhodnutí řádné valné hromady

5.2 Výčet jiných právních úkonů s ostatními propojenými osobami

Raiffeisen – Leasing, s.r.o.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Rozhodnutí jediného společníka o výplatě dividendy	Raiffeisenbank a.s.	1. 12. 2020	Přijetí dividendy na základě rozhodnutí jediného společníka

5.3 Výčet jiných právních úkonů s ostatními propojenými osobami

Raiffeisen – Investiční společnost a.s.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Rozhodnutí jediného společníka o výplatě dividendy	Raiffeisenbank a.s.	3. 11. 2020	Přijetí dividendy na základě rozhodnutí jediného akcionáře

5.4 Přehled jednání, která byla učiněna na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob, pokud se takové jednání týkalo majetku přesahujícího 10 % vlastního kapitálu ovládané osoby.

Žádná.

6. VÝČET OSTATNÍCH FAKTICKÝCH OPATŘENÍ

6.1 Výčet opatření přijatých na popud ovládajících osob

Žádná.

Všeobecné limity

Banka má schválené všeobecné limity pro operace s propojenými osobami, které se vztahují na běžné a termínované vklady, úvěry, repo operace, vlastní cenné papíry, akreditivy, poskytnuté a přijaté záruky na žádost nebo ve prospěch ovládající osoby a ostatních osob ovládaných stejnou ovládající osobou.

6.2 Výčet opatření přijatých v zájmu ostatních propojených osob

Žádná.

7. ZÁVĚREČNÉ PROHLÁŠENÍ PŘEDSTAVENSTVA SPOLEČNOSTI RAIFFEISENBANK A.S.

Prohlašujeme, že jsme do zprávy o vztazích mezi propojenými osobami společnosti Raiffeisenbank a.s. vyhotovené dle § 82 zákona o obchodních korporacích pro účetní období od 1. 1. 2020 do 31. 12. 2020 uvedli podle našich nejlepších znalostí veškeré, v tomto účetním období uzavřené či uskutečněné a nám k datu podpisu této zprávy známé:

- smlouvy mezi propojenými osobami,
- plnění a protiplnění poskytnutá propojeným osobám,
- jiné právní úkony učiněné v zájmu těchto osob,
- veškerá ostatní faktická opatření přijatá nebo uskutečněná v zájmu nebo na popud těchto osob.

Představenstvo společnosti Raiffeisenbank a.s. vycházelo při určení ostatních propojených osob z údajů poskytnutých společností Raiffeisen Bank International AG a dalšími 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. 2020 do 31. 12. 2020 vznikla majetková újma.

Představenstvo společnosti Raiffeisenbank a.s. prohlašuje, že v rámci vyhodnocení výhod a nevýhod si není vědomo žádných závažných nevýhod plynoucích ze vztahů mezi propojenými osobami a dle jeho názoru převládají výhody plynoucí z těchto vztahů, zejména výhody plynoucí ze společných synergií v rámci skupiny, například při sdílení znalostí a kapacit (technických, personálních) u významných regulačních projektů, dále výhody spojené se znalostí prostředí v rámci skupiny a používaných stejných systémů, procesů, apod. Dále představenstvo Raiffeisenbank a.s. prohlašuje, že si není vědomo žádných závažných rizik, která by pro Raiffeisenbank a.s. plynula z titulu ovládané osoby.

V Praze dne 31. března 2021



Igor Vida
předseda představenstva



Tomáš Jelínek
člen představenstva

Osoby zodpovědné za výroční zprávu

Prohlašujeme, že podle našeho nejlepšího vědomí podává výroční zpráva a konsolidovaná výroční zpráva věrný a poctivý obraz o finanční situaci, podnikatelské činnosti a výsledcích hospodaření emitenta a jeho konsolidačního celku za uplynulé účetní období a o vyhlídkách budoucího vývoje finanční situace, podnikatelské činnosti a výsledků hospodaření.

V Praze 22. 4. 2021



Igor Vida
předseda představenstva a generální ředitel
Raiffeisenbank a.s.



Tomáš Jelínek
člen představenstva
Raiffeisenbank a.s.

Raiffeisen Bank International ve zkratce

Raiffeisen Bank International AG (RBI) považuje za svůj domácí trh region střední a východní Evropy (CEE) včetně Rakouska, kde se řadí mezi přední firemní a investiční banky. Její dceřiné banky pokrývají v tomto regionu 13 trhů. Skupina také zahrnuje mnoho specializovaných poskytovatelů finančních služeb například v oblasti leasingu, správy aktiv i M&A.

Celkem téměř 45 000 zaměstnanců skupiny RBI obsluhuje 17,2 milionů zákazníků v síti přibližně 1 800 poboček, převážně v regionu CEE. Akcie RBI AG jsou kótovány na vídeňské burze od roku 2005.

Ke konci roku 2020 dosahovala aktiva RBI výše 166 miliard euro. Regionální banky Raiffeisen vlastní zhruba 58,8 procenta akcií, zbylých zhruba 41,2 procenta je volně obchodováno.

Adresy a kontakty

Raiffeisen Bank International AG

Rakousko

Am Stadtpark 9

1030 Vienna

Tel: +43-1-71 707-0

SWIFT/ BIC: RZBATWW

www.rbinternational.com

ir@rbinternational.com

communications@rbinternational.com

Bankovní síť

Albánie

Raiffeisen Bank Sh.A.
European Trade Center
Bulevardi "Bajram Curri"
1000 Tirana
Tel: +355-4-23 81 381
SWIFT/BIC: SGSBALTX
www.raiffeisen.al

Bělorusko

Priorbank JSC
V. Khoruzhey St. 31-A
220002 Minsk
Tel: +375-17-28 9-9090
SWIFT/BIC: PJCBY2X
www.priorbank.by

Bosna a Hercegovina

Raiffeisen Bank d.d.
Bosna i Hercegovina
Zmaja od Bosne bb
71000 Sarajevo
Tel: +387-33-75 50 10
SWIFT/BIC: RZBABA2S
www.raiffeisenbank.ba

Bulharsko

Raiffeisenbank (Bulgaria) EAD
55 Nikola I. Vapzarov Blvd.
Business Center EXPO 2000 PHAZE III
1407 Sofia
Tel: +359-2-91 985 101
SWIFT/BIC: RZBBBGSF
www.rbb.bg

Chorvatsko

Raiffeisenbank Austria d.d.
Magazinska cesta 69
10000 Zagreb
Tel: +385-72-626 262
SWIFT/BIC: RZBHHR2X
www.rba.hr

Česká republika

Raiffeisenbank a.s.
Hvězdova 1716/2b
14078 Prague 4
Tel: + 420-412 446 400
SWIFT/BIC: RZBCCZPP
www.rb.cz

Maďarsko

Raiffeisen Bank Zrt.
Váci út 116-118
1133 Budapest
Tel: +36-1-48 444-00
SWIFT/BIC: UBRTHUHB
www.raiffeisen.hu

Kosovo

Raiffeisen Bank Kosovo J.S.C.
Robert Doll St. 99
10000 Pristina
Tel: +383-38-222 222
SWIFT/BIC: RBKOKKPR
www.raiffeisen-kosovo.com

Rumunsko

Raiffeisen Bank S.A.
Calea Floreasca 246C
014476 Bucharest
Tel: +40-21-30 610 00
SWIFT/BIC: RZBRROBU
www.raiffeisen.ro

Rusko

AO Raiffeisenbank
St. Troitskaya 17/1
129090 Moscow
Tel: +7-495-777 17 17
SWIFT/BIC: RZBMRUMM
www.raiffeisen.ru

Srbsko

Raiffeisen banka a.d.
Djordja Stanojevic 16
11070 Novi Beograd
Tel: +381-11-32 021 00
SWIFT/BIC: RZBSRSBG
www.raiffeisenbank.rs

Slovensko

Tatra banka, a.s.

Hodžovo námestie 3
81106 Bratislava 1
Tel: +421-2-59 19-1000
SWIFT/BIC: TATRSKBX
www.tatrabanka.sk

Ukrajina

Raiffeisen Bank Aval JSC

Vul Leskova 9
01011 Kiev
Tel: +38-044-490 8888
SWIFT/BIC: AVALUAUK
www.aval.ua

Leasingové spoločnosti

Rakousko

Raiffeisen-Leasing Gesellschaft m.b.H.

Mooslackengasse 12
1190 Vienna
Tel: +43-1-71 601-0
www.raiffeisen-leasing.at

Albánie

Raiffeisen Leasing Sh.a.

European Trade Center
Bulevardi "Bajram Curri"
Tirana
Tel: +355-4-22 749 20
www.raiffeisen-leasing.al

Bělorusko

"Raiffeisen-Leasing" JLLC

V. Khoruzhey 31-A
220002 Minsk
Tel: +375-17-28 9-9394
www.rl.by

Bosna a Hercegovina

Raiffeisen Leasing d.o.o. Sarajevo

Zmaja od Bosne bb.
71000 Sarajevo
Tel: +387-33-254 340
www.rlbh.ba

Bulharsko

Raiffeisen Leasing Bulgaria OOD

32A Cherni Vrah Blvd. Fl.6
1407 Sofia
Tel: +359-2-49 191 91
www.rlbh.bg

Chorvatsko

Raiffeisen Leasing d.o.o.

Radnicka cesta 43
10000 Zagreb
Tel: +385-1-65 9-5000
www.raiffeisen-leasing.hr

Česká republika

Raiffeisen-Leasing s.r.o.
Hvězdova 1716/2b
14078 Prague 4
Tel: +420-2-215 116 11
www.rl.cz

Maďarsko

Raiffeisen Corporate Lízing Zrt.
Váci út 116-118
1133 Budapest
Tel: +36-1-477 8709
www.raiffeisenlizing.hu

Kosovo

Raiffeisen Leasing Kosovo LLC
Rr. UCK p.n. 222
10000 Pristina
Tel: +383-38-222 222-340
www.raiffeisenleasing-kosovo.com

Rumunsko

Raiffeisen Leasing IFN S.A.
Calea Floreasca 246 D
014476 Bucharest
Tel: +40-21-36 532 96
www.raiffeisen-leasing.ro

Rusko

OOO Raiffeisen-Leasing
Smolenskaya-Sennaya Sq. 28
119121 Moscow
Tel: +7-495-72 1-9980
www.raiffeisen-leasing.ru

Srbsko

Raiffeisen Leasing d.o.o.
Djordja Stanojevic 16
11070 Novi Beograd
Tel: +381-11-220 7400
www.raiffeisen-leasing.rs

Slovensko

Tatra-Leasing s.r.o.
Černyševského 50
85101 Bratislava
Tel: +421-2-5919-3168
www.tatraleasing.sk

Slovinsko

Raiffeisen Leasing d.o.o.
Letališka cesta 29a
1000 Ljubljana
Tel: +386-8-281-6200
www.raiffeisen-leasing.si

Ukrajina

LLC Raiffeisen Leasing Aval
Stepan Bandera Av. 9
Build. 6 Office 6-201
04073 Kiev
Tel: +38-044-590 24 90
www.rla.com.ua

Pobočky a reprezentativní kanceláře – Evropa

Francie

RBI Representative Office Paris
9-11 Avenue Franklin D. Roosevelt
75008 Paris
Tel: +33-1-45 612 700

Německo

RBI Frankfurt Branch
Wiesenhüttenplatz 26
60 329 Frankfurt
Tel: +49-69-29 921 924

Polsko

RBI Poland Branch
Ul. Grzybowska 78
00-844 Warsaw
Tel: +48-22-578 56 00
SWIFT/BIC: RCBWPLPW
www.raiffeisen.pl

Švédsko

RBI Representative Office
Nordic Countries
Drottninggatan 89, 14th Floor
11360 Stockholm
Tel: +46-8-440 5086

Spojené království

RBI London Branch
Tower 42, Leaf C, 9th Floor
25 Old Broad Street
London EC2N 1HQ
Tel: +44-20-79 33-8000

Pobočky a reprezentativní kanceláře – Asie

Čína

RBI Beijing Branch
Beijing International Club Suite 200
2nd Floor
Jianguomenwai Dajie 21
100020 Beijing
Tel: +86-10-65 32-3388

RBI Representative Office Zhuhai
Room 2404, Yue Cai Building
No. 188, Jingshan Road, Jida,
Zhuhai, Guangdong Province
519015, P.R. China
Tel: +86-756-32 3-3500

Indie

RBI Representative Office Mumbai
501, Kamla Hub, Gulmohar Road, Juhu
Mumbai - 400049
Tel: +91-22-26 230 657

Korea

RBI Representative Office Korea
#1809 Le Meilleur Jongno Town
24 Jongno 1ga
Seoul 110-888
Tel: +82-2-72 5-7951

Singapur

RBI Singapore Branch
50 Raffles Place
#31-03 Singapore Land Tower
Singapore 048623
Tel: +65-63 05-6000

Vietnam

RBI Representative Office
Ho-Chi-Minh-City
35 Nguyen Hue Str.,
Harbour View Tower
Room 601A, 6th Floor, Dist 1
Ho-Chi-Minh-City
Tel: +84-8-38 214 718,
+84-8-38 214 719

Vybrané specializované společnosti

Rakousko

Kathrein Privatbank Aktiengesellschaft

Wiplingerstraße 25
1010 Vienna
Tel: +43-1-53 451-300
www.kathrein.at

Raiffeisen Bausparkasse Gesellschaft m.b.H.

Mooslackengasse 12
1190 Vienna
Tel: +43-1-54 646-0
www.bausparen.at

Raiffeisen Centrobank AG

Tegetthoffstraße 1
1015 Vienna
Tel: +43-1-51 520-0
www.rcb.at

Raiffeisen Factor Bank AG

Mooslackengasse 12
1190 Vienna
Tel: +43-1-21 974-57
www.raiffeisen-factorbank.at

Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H.

Mooslackengasse 12
1190 Vienna
Tel: +43-1-71 170-0
www.rcm.at

Raiffeisen Wohnbaubank Aktiengesellschaft

Mooslackengasse 12
1190 Vienna
Tel: +43-1-71 707-0
www.raiffeisen-wohnbaubank.at

Valida Holding AG

Mooslackengasse 12
1190 Vienna
Tel: +43-1-31 648-0
www.valida.at

Finanční skupina Raiffeisen v ČR

Raiffeisen INVESTIČNÍ SPOLEČNOST

Raiffeisen investiční společnost (RIS) zahájila obchodní činnost v polovině roku 2013 uvedením svých prvních dvou fondů na kapitálový trh. Během roku 2020 emitovala RIS podílové listy za 7,2 mld. Kč a k 31. prosinci 2020 obhospodařovala fondy v celkové hodnotě 26,1 mld. CZK.

Nabídka fondů RIS obsahuje plnou škálu investičních příležitostí pro všechny typy investorů v závislosti na jejich rizikovém přístupu.

Nejoblíbenějšími fondy roku 2020 se opět staly 3 fondy – strategie pro 3 nejobvyklejší typy klientů a Raiffeisen fond udržitelného rozvoje dva nové zajištěné fondy a realitní fond, do kterých podílníci investovali téměř polovinu celkového objemu. Mezi klienty naší privátní banky Friedrich Wilhelm Raiffeisen jsou velmi oblíbené fondy kvalifikovaných investorů.

Společnost disponuje základním kapitálem ve výši 40 milionů Kč, který představuje 40 ks akcií na jméno v listinné podobě se jmenovitou hodnotou 1 000 000 Kč, 100 % vlastníkem akcií je Raiffeisenbank a.s.

Raiffeisen investiční společnost a.s.
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 spořitelny stala Raiffeisenbank a.s. Toto spojení umožní nabízet klientům stále lepší služby a předat jim tu nejlepší zákaznickou zkušenost.

Aktivity Raiffeisen stavební spořitelny byly v roce 2020 ovlivněny koronavirovou krizí. I přes různá omezení však lidem nepřestala poskytovat špičkový servis skrze své finanční

poradce na zhruba 180 pobočkách po celé České republice, případně také online. V roce 2020 Raiffeisen stavební spořitelna uspěla v několika soutěžích. Stavební spoření od RSTS vyhrálo 1. místo v soutěži Finparáda – Finanční produkt roku v kategorii Stavební spoření. Stejný produkt se umístil také v soutěži Zlatá koruna, kde od odborné poroty obdržel 2. místo v kategorii Stavební spoření.

Spořitelna byla úspěšná také v soutěžích zaměřených na marketingovou a PR komunikaci. Osvětový projekt Startovací město se umístil na předních příčkách soutěže Lemur – Česká cena za PR, Zlatý středník a IMC Czech Awards. Úspěch zaznamenala Raiffeisen stavební spořitelna také v online prostředí. V soutěži WEBTOP100 získala 2. místo v kategorii Nejefektivnější rozvoj webu, a to za úspěšnou inovaci webové aplikace Online Stavebko.

Raiffeisen stavební spořitelna a.s.
Koněvova 2747/99
130 45 Praha 3
www.rsts.cz



UNIQA pojišťovna, a.s., zahájila svou činnost na českém pojistném trhu v roce 1993. Její mateřskou společností je mezinárodní koncern UNIQA Insurance Group se sídlem ve Vídni. Prostřednictvím svých čtyřiceti dceřiných společností působila loni v osmnácti zemích v Evropě a obsluhovala na deset milionů klientů. V únoru 2020 byla oznámena akvizice společností AXA v Česku, na Slovensku a Polsku, která byla potvrzena closingem v říjnu 2020. Skupina UNIQA se tak posunula do nejsilnější pětky pojišťovacích značek v regionu CEE a získala dodatečných 5 milionů klientů. Předepsané pojistné skupiny vzrostly integrací AXA do UNIQA ve třech uvedených zemích o dalších cca 800 milionů EUR ročně.

UNIQA pojišťovna je držitelem univerzální pojišťovací licence, která jí umožňuje podnikat ve všech oblastech neživotních i životních odvětví. V současné době má v nabídce všechny produkty k uspokojení veškerých pojistných potřeb privátních i firemních klientů.

UNIQA pojišťovně patří aktuálně pátá příčka na českém pojistném trhu. Díky integraci společností AXA získala UNIQA na českém trhu dodatečných 800 000 zákazníků a výrazně posílí tržby z pojistného. Tržní podíl UNIQA je díky spojení 8 %. Současně zahajuje aktivity rovněž prostřednictvím penzijní společnosti a investiční společnosti, kterými doposud nedisponovala a převzala je ze skupiny AXA.

Své služby UNIQA loni poskytovala celkem na bezmála 130 prodejních místech po celé České republice a samozřejmě na přepážkách Raiffeisenbank a RSTS. Vzhledem ke covidové pandemii a dlouhodobým omezujícím opatřením přešla loni v březnu UNIQA kompletně na distanční služby, které pokrývaly všechny oblasti jak sjednání, tak i správy smluv a vyřizování pojistných událostí. Servis byl zákazníkům k dispozici bez omezení díky řadě opatření, zejména v oblasti digitalizace procesů a zjednodušení podmínek pro klienty. Portfolio zahrnovalo loni více než milion pojistných smluv. Předepsané pojistné v roce 2020 dosáhlo 7,990 miliardy korun.

Řadu let spolupracuje UNIQA pojišťovna úzce se skupinou Raiffeisen. Tato spolupráce ve formě preferovaného partnerství se úspěšně vyvíjí také v řadě dalších evropských zemích, kde jsou obě značky na finančním trhu aktivní. Pojištění je nedílnou součástí řady finančních služeb a UNIQA pojišťovna připravuje optimalizované produkty právě pro tento účel, například pro leasingové, úvěrové a hypoteční obchody.

Novinkou roku 2020 ve vzájemné spolupráci byl na trhu ojedinělý pojistný produkt pro každodenní život Osobní strážce. Kryje případy neoprávněných transakcí a krádeže nebo ztráty osobních věcí. Pojistná ochrana se vztahuje na zneužití internetového bankovníctví, mobilního bankovníctví a všech platebních karet, které klient v Raiffeisenbank má

UNIQA pojišťovna, a.s.
Evropská 810/136
160 00 Praha 6
www.uniqa.cz

v jakékoli formě (platební karta, aplikace v hodinkách nebo v mobilu). Pojistná ochrana se poskytuje dále pro případ ztráty anebo odcizení osobních věcí, jako jsou např. klíče, doklady, notebook, mobilní telefon, hodinky, ale také třeba snubní prsten, tramvajenka, léky na předpis nebo brýle a spousta dalších. Limit plnění pro takové nepříjemné pojistné události činí až 50 000 korun. K tomu přidává UNIQA kybernetickou asistenci pro různé patálie spojené s digitálním světem. Moderní produkt reaguje na aktuální potřeby lidí a platí po celém světě. Osobního strážce si loni pořídilo prvních 4 300 zákazníků Raiffeisenbank.

V roce 2020 pokračovala úspěšná spolupráce v prodeji produktů životního pojištění DOMINO Invest a DOMINO Risk na pobočkách Raiffeisenbank. Bankéři uzavřeli se svými klienty 3 036 pojistných smluv. Celkové roční předepsané pojistné z obou produktů životního pojištění dosáhlo 183 milionů korun.

Na pobočkách a hypotečních centrech také nadále probíhalo úspěšné uzavírání pojistných smluv pojistného produktu Domov VARIANT. V loňském roce bylo bankéři Raiffeisenbank uzavřeno celkem 8 000 nových pojistných smluv. Celkové roční předepsané pojistné z retailového majetkového pojištění dosáhlo 100 milionů korun.

Pro podnikatele je v produktovém portfoliu připraveno kvalitní pojištění podnikatelských rizik nabízené k podnikatelskému účtu. Pro tuto cílovou skupinu přibývalo v druhé polovině roku 2020 podnikatelské pojištění Perfekt, které kryje ve velkém rozsahu majetek i odpovědnost podnikatele, včetně širokých asistenčních služeb, ojedinělých na českém trhu pro tento segment klientů.

K úvěrovým produktům se loňský rok dále úspěšně sjednávaly i dva produkty pojištění schopnosti splácet od UNIQA: pojištění schopnosti splácet hypoteční úvěr a pojištění schopnosti splácet spotřebitelský úvěr. Prvně jmenovaný byl dokonce opět oceněn analytiky Scott & Rose v anketě Pojistný produkt roku 2020, stejně jako o rok dříve. Celkové předepsané pojistné z těchto dvou inovovaných produktů dosáhlo 77,5 milionů korun.

Obdobným typem pojištění jako u úvěrových produktů lze nově od února 2020 zajistit i vyčerpanou částku na kreditní kartě klienta.

Již standardně si klienti Raiffeisenbank mohou k debetní nebo kreditní kartě sjednat výhodné cestovní pojištění pro sebe a svoji rodinu.

Celkové předepsané pojistné z portfolia všech platných pojistných smluv UNIQA sjednaných bankéři Raiffeisenbank činilo loni 527 milionů korun.



Raiffeisen - Leasing, s.r.o. patří dlouhodobě mezi TOP hráče na českém leasingovém trhu, kde působí již od roku 1994. Od samého začátku své činnosti si držíme stabilní roli spolehlivého a zodpovědného financujícího partnera. Patříme do finanční skupiny Raiffeisen a naší mateřskou společností je Raiffeisenbank, a.s.

Rok 2020 byl velmi specifický pro českou i světovou ekonomiku. Negativní dopady epidemie COVID-19 se pochopitelně promítly i do fungování společnosti Raiffeisen - Leasing. Podle statistik zveřejněných Českou leasingovou a finanční asociací došlo v roce 2020 k poklesu objemu prostředků, které vydali členové této asociace na financování podnikatelských investic, meziročně o 19 %. Domácnosti si půjčily od členů asociace o 17,3 % méně peněz. Výše prostředků určených na financování nových osobních aut v loňském roce mezi členy asociace poklesla o 17,2 %.

V Raiffeisen - Leasing jsme se po celý minulý rok snažili aktivně přistupovat k potřebám našich stávajících klientů a současně jsme dělali vše pro dosažení cílů, které od nás očekával náš vlastník. Přístupovali jsme s maximální vsířčností k požadavkům našich stávajících klientů na restrukturalizaci jednotlivých obchodních případů, a to i nad rámec zákonných povinností. Učinili jsme několik zásadních rozhodnutí, které vedly k provozním úsporám. A neustále jsme se při dodržení přijatelné míry rizika snažili v maximálním možném rozsahu dosáhnout vytyčených obchodních výsledků, což se nám z velké míry také podařilo.

Celková hodnota aktiv společnosti dosáhla k 31. 12. 2020 hodnoty 23,397 miliard Kč, což představuje meziroční růst o 0,8 %. Raiffeisen - Leasing v roce 2020 profinancoval v nových obchodních případech komodity a nemovitosti v celkovém objemu 7,838 miliard Kč, což představuje meziroční pokles o 23 %. Zisk po zdanění dle IFRS činil v roce 2020 celkem 399,541 milionů Kč, to znamenalo meziroční nárůst o 14,7 %. Tento růst byl z části realizován díky přijatým dividendám.

Raiffeisen - Leasing nabízí firmám i jednotlivcům široké portfolio produktů určených pro financování investičních potřeb. Šíře našeho produktového portfolia je na českém leasingovém trhu unikátní a považujeme ji za naši silnou stránku. Financujeme auta, těžší dopravní techniku, stroje, zařízení i technologie. Korporátní klientele financujeme často i specifická aktiva, jakými jsou letadla nebo lokomotivy. Máme unikátní znalost v oblasti nebankovního financování nemovitostí, díky tomu se podílíme na výstavbě a rekonstrukci hotelů, obchodních center, rezidenčních čtvrtí a podobných projektů. Ve svém produktovém

portfoliu máme operativní full service leasing, který poskytujeme na auta do 3,5 tuny. Důležitou součástí naší nabídky je dotační poradenství, které je našimi klienty často vyhledávané a velmi ceněné.

Podle údajů zveřejňovaných Českou leasingovou a finanční asociací si Raiffeisen - Leasing drží dlouhodobě 1. místo v nebankovním financování nemovitostí, v roce 2020 činil náš tržní podíl v tomto sektoru 71 %. Mezi TOP leasingové společnosti se řadíme ve financování těžké dopravní techniky, letadel, kolejové techniky, IT a zdravotnické techniky. Náš celkový tržní podíl činil v loňském roce mezi členy České leasingové a finanční asociace 7,4 %. Máme silnou pozici především v segmentu malých a středních podniků, v portfoliu máme rovněž významné zastoupení korporátní klientely, kontinuálně nám narůstá i podíl spotřebitelů.

Snažíme se využívat synergií s naší mateřskou společností a nabízet tak klientům propojení bankovních a leasingových služeb a produktů. Klientům ze segmentu fyzických osob nepodnikajících, malých firem i podnikatelů je k dispozici již mnoho let přímá nabídka financování aut prostřednictvím bankovní pobočkové sítě. V segmentu korporátní klientely spolu dlouhodobě velmi úzce spolupracují obchodní sítě Raiffeisen - Leasing a Raiffeisenbank. V roce 2020 jsme nasadili nový front-endový systém zaměřený na financování vozů, který nám výrazně pomáhá v jednom z našich klíčových cílů, jímž je růst v oblasti financování aut. Učinili jsme mnoho kroků pro růst v oblasti operativního full service leasingu.

Raiffeisen - Leasing bude v roce 2021 pokračovat v projektech, které vedou k digitalizaci a automatizaci procesů. Cílem těchto aktivit je nabídnout klientům přívětivější a jednodušší nástroje při uzavírání obchodních případů i při vyřizování rozličných žádostí, které obvykle řeší v průběhu života smlouvy o financování. Zároveň tyto projekty usnadňují a zrychlují naše interní procesy, to vede k vyšší efektivitě uvnitř naší společnosti. I přes předpokládaný pokračující dopad pandemie COVID-19 se budeme i v roce 2021 snažit nadále upevňovat své postavení v oblasti financování osobních a užitkových vozů, nemovitostí, strojů a zařízení, manipulační i dopravní techniky, porosteme v oblasti operativního full service leasingu. Budeme pokračovat v úspěšně nastavené spolupráci s Raiffeisenbank, a.s., přičemž tuto spolupráci budeme i nadále rozvíjet a posilovat. Naším primárním cílem bude, zvláště v tomto složitém období, orientace na zákazníka a kvalita poskytovaných produktů a služeb, to vše při optimální míře kreditního rizika a profitabilitě obchodních případů.

Raiffeisen - Leasing, s.r.o.
Hvězdova 1716/2b
140 78 Praha 4
www.rl.cz

Pobočky Raiffeisenbank a.s.

Pobočka	Adresa	telefon
Beroun	Husovo náměstí 45, 266 01, Beroun	+420 311 600 027
Blansko	Rožmitálůva 12, 678 01 Blansko	+420 515 209 854
Brandýs nad Labem, Masarykovo nám.	Masarykovo nám. čp. 22/13 , 250 01, Brandýs nad Labem	+420 311 699 199
Brno - Campus Netroufalky	Netroufalky 770, 625 00, Brno	+420 518 700 711
Brno - Česká	Česká 12, 602 00, Brno	+420 517 545 001
Brno - Masarykova	Masarykova 30, 602 00, Brno	+420 532 196 811
Brno - Hradecká Globus	Hradecká 408/40, 621 00, Brno - Ivanovice	+420 549 122 411
Brno - Jánská	Jánská 1/3, 602 00, Brno	+420 542 221 370
Brno - Královo Pole	Palackého třída 76, 612 00, Brno	+420 581 853 475
Brno - Olympia	Olympia U Dálnice 777, 664 42, Brno	+420 547 243 868
Břeclav	Jana Palacha 2921/3 , 690 02 Břeclav	+420 518 306 836
Česká Lípa	Náměstí T.G.M 193, 470 01, Česká Lípa	+420 487 881 811
České Budějovice - Milady Horákové	M.Horákové 1498, 370 05, České Budějovice	+420 385 790 111
České Budějovice - Nám. Přemysla Otakara	Náměstí Přemysla Otakara II. 13, 370 63, České Budějovice	+420 386 707 411
České Budějovice - Pražská, IGY	Pražská 1247/24, OC IGY, 370 01, České Budějovice	+420 383 709 091
Český Krumlov	Náměstí Svornosti 15, 381 01, Český Krumlov	+420 380 712 705
Děčín	Myslbekova 80/3, 405 01, Děčín	+420 412 432 085
Domažlice	Msgre.B.Staška 68, 344 01, Domažlice	+420 379 775 917
Frydek - Místek - J.V.Sládko	J.V.Sládko 84, 738 01, Frydek-Místek	+420 558 440 910
Havířov	Hlavní třída 438/73, 736 01, Havířov - Město	+420 596 808 311
Havlíčkův Brod	Havlíčkovo nám. čp.175, 580 01 Havlíčkův Brod	+420 565 300 666
Hodonín	Národní třída 18a, 695 01, Hodonín	+420 518 399 811
Hradec Králové - Rašínova, Tesco	Rašínova třída 1669, 500 02, Hradec Králové	+420 498 511 011
Hradec Králové - S.K.Neumanna	S.K.Neumanna 487, 500 02, Hradec Králové	+420 493 334 111
Hradec Králové - V Kopečku	V Kopečku 75, 500 03, Hradec Králové	+420 495 069 666
Cheb	Májová 16, 350 02, Cheb	+420 354 433 629
Chomutov	Žižkovo nám. 120, 430 01, Chomutov	+420 474 930 900
Jablonec nad Nisou	Komenského 8, 466 01, Jablonec nad Nisou	+420 483 737 141
Jihlava - Masarykovo náměstí	Masarykovo náměstí 35, 586 01, Jihlava	+420 567 578 911
Jindřichův Hradec	náměstí Míru čp. 166, 377 01 Jindřichův Hradec	+420 380 300 590
Karlovy Vary - Krále Jiřího	Krále Jiřího 39, 360 01, Karlovy Vary	+420 353 167 770
Karviná - Masarykovo nám.	Masarykovo nám. 28/15, 733 01, Karviná	+420 597 497 711
Kladno	Osvobozených politických vězňů 656, , 272 01, Kladno	+420 312 709 413
Klatovy, Náměstí Míru	Náměstí Míru 168/1, 339 01, Klatovy	+420 376 541 811
Kolín	Kutnohorská 43, 280 02, Kolín	+420 321 338 982
Krnov, Hlavní náměstí	Hlavní náměstí 97/36, 794 01, Krnov	+420 554 601 111
Kroměříž, Vodní	Vodní 59, 767 01, Kroměříž	+420 573 301 811
Liberec - České Mládeže, OC NISA	České mládeže 456, OC NISA, 463 12 , Liberec	+420 482 711 730
Liberec - Na Rybníčku	Na Rybníčku 1, 460 01, Liberec 3	+420 488 100 011
Litoměřice	Mírové náměstí čp. 9/1, 412 01 Litoměřice	+420 412 359 630
Mělník, náměstí Karla IV.	náměstí Karla IV. 183/17, 27601, Mělník	+420 315 650 139
Mladá Boleslav - Bondy centrum	Bondy Centrum, tř. Václava Klementa č.p. 1459, 293 01, Mladá Boleslav	+420 326 509 611

Pobočka	Adresa	telefon
Mladá Boleslav - TGM	T.G.Masaryka 1009, 293 01, Mladá Boleslav	+420 326 700 981
Most	Budovatelů 1996/4, 434 01, Most	+420 476 140 216
Náchod, Karlovo náměstí	Karlovo náměstí 84, 547 01, Náchod	+420 491 405 757
Nový Jičín	5. května čp. 20, 741 01 Nový Jičín	+420 553 608 171
Olomouc - Horní lán	Horní lán 1328/6, 779 00, Olomouc	+420 582 800 901
Olomouc - Nám. Národních hrdinů	nám. Národních hrdinů 1, 779 00, Olomouc	+420 585 206 911
Olomouc - Národní dům	8. května 464/21, 779 00, Olomouc	+420 582 800 400
Opava - Horní náměstí	Horní náměstí 32, 746 01, Opava	+420 553 759 311
Ostrava - Nová Karolina	Jantarová 3344/4, Forum Nová Karolina, 702 00, Ostrava	+420 596 664 171
Ostrava - Poruba	Opavská 6230/29a, 708 00, Ostrava - Poruba	+420 596 945 126
Ostrava - 28. října, Nová Karolina PARK	28.října 3348/65, 702 00, Ostrava	+420 597 011 541
Ostrava Dlouhá	Dlouhá 3, 702 00, Ostrava	+420 596 111 863
Ostrava Tesco	TESCO, Sjízdna 5554, 722 00, Ostrava	+420 596 966 432
Ostrava, Rudná, Avion Shopping Park	Rudná 114/3114 - Avion Shopping Park, 700 30, Ostrava	+420 558 944 011
Pardubice - třída Míru	třída Míru 420, 530 02, Pardubice	+420 466 610 016
Pardubice - K Polabinám	K Polabinám 1893-4, 530 02, Pardubice	+420 466 512 197
Písek	Velké náměstí 116, 397 01, Písek	+420 382 759 111
Plzeň - Americká 1	Americká 1, 301 00, Plzeň	+420 377 236 582
Plzeň - Americká 66	Americká 66, 306 29, Plzeň	+420 377 279 411-18
Plzeň - Bedřicha Smetany	Bedřicha Smetany 11, 301 00, Plzeň	+420 374 334 800
Plzeň - Olympia	Olympia, Písecká 972/1, 326 00, Plzeň Černice	+420 377 222 156
Praha - Anděl	Zlatý Anděl, Nádražní 23, 150 00, Praha 5	+420 251 510 444
Praha - Bělehradská	Bělehradská 100/18, 120 00, Praha 2	+420 221 511 281
Praha - Budějovická	Olbrachtova 2006/9, 140 21, Praha 4	+420 234 401 026
Praha - City Tower (Hvězdova)	Hvězdova 1716/2B, 140 78, Praha 4	+420 234 405 130
Praha - Dejvická	Dejvická 11, 160 00, Praha 6	+420 233 089 711
Praha - Eden Vršovická	OC Eden, Vršovická 1527/68b, 100 00, Praha 10	+420 225 282 911
Praha - Evropská	Evropská 136, 136 00, Praha 6	+420 234 715 115
Praha - Flora	Chrudimská 7, 130 00, Praha 3	+420 225 376 611
Praha - Háje	Arkalycká 877, 149 00, Praha 4	+420 272 653 815
Praha - Chlumecká	Chlumecká 765/6, 198 00, Praha 9	+420 281 008 111
Praha - Jalta	Václavské náměstí 43, 110 00, Praha 1	+420 222 115 590
Praha - Jandova (OSN)	Jandova 135/2, 190 00, Praha 9	+420 225 545 511
Praha - Jugoslávská	Jugoslávská 320/21, 120 00, Praha 2	+420 222 517 800
Praha - Karlovo náměstí	Karlovo náměstí 10, 120 00, Praha 2	+420 224 900 711
Praha - Komunardů	Komunardů 21/1045, 170 00, Praha 7	+420 225 020 380
Praha - Ládví	Kyselova 1658, 182 00, Praha 8 - Ládví	+420 283 880 342
Praha - Lidická	Lidická 42, 150 00, Praha 5-Smíchov	+420 251 010 811
Praha - Milady Horákové	Milady Horákové 10, 170 00, Praha 7	+420 233 028 022
Praha - Moskevská	Moskevská 43, 101 00, Praha 10	+420 271 078 815
Praha - Na Pankráci Gemini	Na Pankráci 1724, 140 78, Praha 4	+420 234 261 211
Praha - Europark	Nákupní 389/3, 102 00, Praha 10	+420 234 093 011
Praha - Národní	Národní 9/1010, 110 00, Praha 1	+420 221 411 922
Praha - Nitranská	Nitranská 988/19, vstup z ulice Vinohradská, 130 00, Praha 3	+420 296 338 011
Praha - Novodvorská	Novoplaza Novodvorská 1800/136, 142 00, Praha 4	+420 241 406 914
Praha - Palladium	náměstí Republiky 1, 110 00, Praha 1	+420 225 376 503

Pobočka	Adresa	telefon
Praha - Park Hostivař	Interspar Švehlova 32/1392, 102 00, Praha 10	+420 272 656 215
Praha - Petržilkova	Petržilkova 2706/30, 158 00, Praha 5	+420 296 334 011
Praha - Thámová	Thámová 118/17, 186 00, Praha 8	+420 234 720 911
Praha - Václavské náměstí, Astra	Václavské náměstí 773/4, 110 00, Praha 1	+420 234 093 311
Praha - Veselská Letňany	OC Letňany, Veselská 663, 199 00, Praha 9 - Letňany	+420 234 261 047
Praha - Vinohradská	Vinohradská 230, 100 00, Praha 10	+420 274 001 778
Praha - Vodičkova	Vodičkova 38, 110 00, Praha 1	+420 221 141 261
Praha - Zenklova	Zenklova 22/340, 180 00, Praha 8	+420 225 983 511
Praha - Zličín	Řevnická 1/121, 150 00, Praha 5	+420 234 720 101
Praha - Želivského	Želivského 1738/16, 130 00, Praha 3	+420 225 374 600
Prostějov	Hlaváčkovo nám.3, 796 01, Prostějov	+420 582 400 800
Přerov	Komenského 758/11, 750 02, Přerov	+420 587 800 911
Příbram, Zahradnická	Zahradnická 70, 26 101, Příbram 3	+420 318 646 194
Říčany, Masarykovo náměstí	Masarykovo náměstí 155, 251 01, Říčany	+420 323 209 011
Strakonice, Velké náměstí	Velké náměstí 141, 386 01, Strakonice	+420 380 777 265
Svitavy	náměstí Míru čp. 132/68, 568 02 Svitavy	+420 461 352 017
Šumperk	Hlavní třída 15, 787 01, Šumperk	+420 583 219 734
Tábor, Bílkova	Bílkova 960, 390 02, Tábor	+420 381 201 611
Teplice, nám. Svobody, GALERIE	Nám. Svobody 3316, 415 01, Teplice	+420 417 534 703
Trutnov, Horská	Horská 97, Trutnov, 541 01, Trutnov	+420 498 501 801
Třebíč, Jejkovská brána	Jejkovská brána 36/1, 674 01, Třebíč	+ 420 568 891 236
Třinec	Náměstí Svobody 528, 739 61, Třinec	+420 558 944 911
Uherské Hradiště, Obchodní	Obchodní ul. 1508, 686 01, Uherské hradiště	+420 576 000 401
Ústí nad Labem - Forum, Bílinská	Bílinská 3490/6, 400 01, Ústí n. L.	+420 478 050 111
Ústí nad Labem - Pařížská	Pařížská 20, 400 01, Ústí nad Labem	+420 477 101 701
Vyškov	Masarykovo náměstí 46/34 ,682 01, Vyškov	+420 517 302 550
Vsetín	Dolní náměstí čp. 429, 755 01 Vsetín	+420 571 425 136
Zlín - Potoky	Potoky 552, 760 01, Zlín	+420 577 008 016
Zlín - Nám. Míru	nám. Míru 9, 760 01, Zlín	+420 577 011 124
Znojmo	Masarykovo náměstí 325/3, 669 02, Znojmo	+420 515 209 711
Žďár nad Sázavou	Nám. Republiky 42, 591 01, Žďár nad Sázavou	+420 566 652 715

Hypoteční centra

Město	Adresa	Pevná linka
Brno	Česká 12, 602 00, Brno	+420 517 545 026
Brno/Olympia	U Dálnice 777, 664 42, Brno	+420 547 243 868
Brno/Hodonín	Národní třída 18a, 695 01, Hodonín	+420 518 399 818
Brno/Znojmo	Masarykovo nám. 325/3, 669 02, Znojmo	+420 515 209 716
České Budějovice	náměstí Přemysla Otakara II. 13, 370 63, České Budějovice	+420 386 707 457
České Budějovice/Tábor	Bilkova 960, 390 02, Tábor	+420 381 201 614
Hradec Králové	V Kopečku 75, 500 03, Hradec Králové	+420 495 069 677
Jihlava	Masarykovo náměstí 35, 586 01, Jihlava	+420 567 578 920
Karlovy Vary	Krále Jiřího 39, 360 01, Karlovy Vary	+420 353 167 719
Liberec	Na Rybníčku 1, 460 01, Liberec	+420 488 100 040
Olomouc	nám. Národních hrdinů 1, 779 00, Olomouc	+420 582 800 415
Ostrava	Dlouhá 3, 702 00, Ostrava	+420 595 131 431
Ostrava/Opava	Horní nám. 32, 746 01, Opava	+420 553 759 312
Ostrava/Frýdek-Místek	J. V. Sládka 84, 738 01, Frýdek-Místek	+420 558 440 920
Pardubice	K Polabinám 1893/4, 530 02, Pardubice	+420 467 002 505
Plzeň	Americká 1, 301 00, Plzeň	+420 379 305 569
Praha - Budějovicka	Olbrachtova 2006/9, 140 21, Praha 4	+420 225 471 668
Praha - Dejvická	Dejvická 11, 160 00, Praha 6	+420 233 089 710
Praha - Karlovo nám.	Karlovo náměstí 10, 120 00, Praha 2	+420 222 925 855
Praha - Jandova	Jandova 135/2, 190 00, Praha 9	+420 225 545 516
Praha - ASTRA	Václavské náměstí 773/4, 110 00, Praha 1	+420 225 374 059
Ústí nad Labem	Parižská 20, 400 01, Ústí nad Labem	+420 477 101 723
Most	Budovatelů 1996/4, 434 01, Most	+420 476 140 212
Zlín	J. A. Bati 5648, 760 01 Zlín	+420 577 008 017

Pobočky Friedrich Wilhelm Raiffeisen

Město	Adresa	Telefon
Brno - Česká	Česká 12, 602 00, Brno	+420 517 545 046
Olomouc - Horní lán	Horní lán 1328/6, 779 00, Olomouc	+420 585 206 931
Ostrava - Dlouhá	Dlouhá 3, 702 00, Ostrava	+420 596 128 866
Pardubice - třída Míru t	třída Míru 92, 530 02, Pardubice	+420 461 313 343
Plzeň - Bedřicha Smetany	Bedřicha Smetany 11, 301 00, Plzeň	+420 374 334 828
Praha - City Tower (Hvězdova)	Hvězdova 1716/2B, 140 78, Praha 4	+420 234 405 058
Praha - Na Příkopě	Na Příkopě 1047/17, 110 00 Praha 1	+420 233 063 280

Firemní centra

Město	Adresa
Brno - Česká	Česká 12, 602 00, Brno
Brno - Jánská	Jánská 1/3, 602 00, Brno
České Budějovice	náměstí Přemysla Otakara II. 13, 370 63, České Budějovice
Hradec Králové - V Kopečku	V Kopečku 75, 500 03, Hradec Králové
Chomutov	Žižkovo nám. 120, 430 01, Chomutov
Jihlava - Masarykovo náměstí	Masarykovo náměstí 35, 586 01, Jihlava
Karlovy Vary - Krále Jiřího	Krále Jiřího 39, 360 01, Karlovy Vary
Kolín	Kutnohorská 43, 280 02, Kolín
Liberec - Na Rybníčku	Na Rybníčku 1, 460 01, Liberec 3
Mladá Boleslav - TGM	T. G. Masaryka 1009, 293 01, Mladá Boleslav
Olomouc - Národní dům	8. května 464/21, 779 00, Olomouc
Ostrava - Dlouhá	Dlouhá 3, 702 00, Ostrava
Pardubice - třída Míru	třída Míru 92, 530 02, Pardubice
Plzeň - Bedřicha Smetany	Bedřicha Smetany 11, 301 00, Plzeň
Praha - Budějovická	Olbrachtova 2006/9, 140 21, Praha 4
Praha - City Tower (Hvězdova)	Hvězdova 1716/2B, 140 78, Praha 4
Praha - Karlovo náměstí	Karlovo náměstí 10, 120 00, Praha 2
Praha - Národní	Národní 9/1010, 110 00, Praha 1
Tábor - Bílkova	Bílkova 960, 390 02, Tábor
Trutnov - Horská	Horská 97, Trutnov, 541 01, Trutnov
Ústí nad Labem - Velká Hradební	Velká Hradební 3385/9, 400 01, Ústí nad Labem
Zlín - Potoky	Potoky 552, 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