

VÝROČNÍ ZPRÁVA
2015



**Raiffeisen
BANK**

Banka inspirovaná klienty

Výroční zpráva 2015



Banka inspirovaná klienty

Obsah

Klíčové ekonomické ukazatele	3
Seznamte se s Raiffeisenbank a.s.	4
Významné události roku 2015	5
Slovo generálního ředitele	8
Společenská odpovědnost v Raiffeisenbank a.s.	10
Zpráva dozorčí rady Raiffeisenbank a.s.	13
Statutární a dozorčí orgány.....	14
Slovo dozorčí rady.....	17
Organizační struktura	18
Ekonomický vývoj.....	20
Postavení Raiffeisenbank a.s. na trhu.....	22
Finanční část.....	23
Zpráva o auditu pro akcionáře Raiffeisenbank a.s.	
Individuální účetní závěrka	
Konsolidovaná účetní závěrka	
Údaje o kapitálu	
Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami	
Základní údaje o emitentovi	
Principy odměňování	
Údaje o cenných papírech	
Osoby zodpovědné za výroční zprávu	
Raiffeisen Bank International ve zkratce.....	237
Adresy a kontakty	238
Finanční skupina Raiffeisen v České republice.....	244
Adresář poboček	247

Klíčové ekonomické ukazatele

tis. Kč	2015	2014	Změna
Výkaz zisků a ztrát			
Čistý úrokový výnos po rezervách a opravných položkách	5 039 436	4 778 502	5,5 %
Čisté výnosy z poplatků a provizí	1 834 722	1 966 630	(6,7) %
Čistý zisk/ztráta z finančních operací	1 258 742	1 028 409	22,4 %
Všeobecné provozní náklady	(5 074 645)	(5 227 389)	(2,9) %
Zisk/ztráta před daní z příjmů	3 154 783	2 533 237	24,5 %
Čistý zisk/ztráta po zdanění	2 538 362	2 049 030	23,9 %
Výnos na akcii	2,29	1,91	19,9 %
Rozvaha			
Pohledávky za bankami	4 047 655	23 073 499	(82,5) %
Úvěry a pohledávky za klienty	188 942 730	170 408 374	10,9 %
Závazky vůči bankám	10 385 876	10 582 889	(1,9) %
Závazky vůči klientům	183 704 256	164 655 562	11,6 %
Vlastní kapitál	24 395 816	22 871 660	6,7 %
Celková bilanční suma	246 325 030	226 028 508	9,0 %
Regulatorní informace			
Rizikově vážená aktiva (kreditní riziko)	102 694 443	112 446 348	(8,7) %
Požadavek na celkovou výši kapitálu	9 538 983	10 369 999	(8,0) %
Celková výše regulatorního kapitálu	21 171 347	20 869 679	1,4 %
Poměr Tier 1 kapitálu a rizikově vážených aktiv - Basel II	15,4 %	13,3 %	2,1 PB
Kapitálová přiměřenost	17,8 %	16,1 %	1,7 PB
Výkonnost			
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu před daní z příjmů (ROAE)	14,4 %	13,4 %	1,0 PB
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu po zdanění (ROAE)	11,6 %	10,9 %	0,7 PB
Poměr nákladů a výnosů	54,6 %	58,9 %	(4,3) PB
Rentabilita průměrných aktiv před daní z příjmů (ROAA)	1,3 %	1,2 %	0,1 PB
Poměr nákladů na úvěrové riziko k průměrným aktivům	0,6 %	0,7 %	(0,1) PB
Poměr nesplácených úvěrů	4,7 %	6,0 %	(1,3) PB
Poměr nákladů na úvěrové riziko k provozním výnosům	11,5 %	12,5 %	(1,0) PB
Zdroje (stav k 31. 12. 2015)			
Počet zaměstnanců	2 656	2 618	1,5 %
Počet poboček	122	119	2,5 %

Nekonsolidované údaje podle IFRS.

Seznamte se s Raiffeisenbank a.s.

Raiffeisenbank nabízí široké spektrum bankovních služeb soukromé i firemní klientele. Na českém trhu působí již od roku 1993. Klienty obsluhuje v síti více než 120 poboček a klientských center, poskytuje rovněž služby specializovaných hypotečních center, osobních, firemních a podnikatelských poradců. Podle celkových aktiv je pátou největší bankou na českém trhu.

Nabídku kvalitních služeb Raiffeisenbank potvrzuje celá řada získaných ocenění. V loňském roce banka uspěla v sedmém ročníku cen Hospodářských novin a stala se Klientsky nejpřívětivější bankou roku 2015. Velmi dobře si Raiffeisenbank vedla i v hlavní kategorii soutěže Nejlepší banka, kde obsadila třetí místo.

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. Za celkový společensky odpovědný přístup k podnikání získala Raiffeisenbank v roce 2015 bronzový certifikát v rámci ocenění Top odpovědná firma.

Symbolem a tradiční ochrannou známkou skupiny Raiffeisen je architektonický prvek – dvě zkřížené koňské hlavy. Tento znak již po staletí zdobí štíty mnoha budov v Evropě, je totiž symbolem ochrany rodin shromážděných pod společnou střechou před zlem a životním ohrožením. Přesně to představuje Raiffeisenbank pro své klienty. Je pro ně zárukou jistoty a stability v kombinaci s moderními bankovními produkty a službami.

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



Významné události roku 2015

Únor

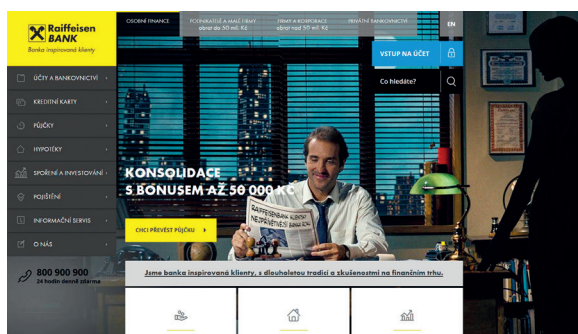
Na začátku února nabídla Raiffeisenbank klientům nový spořicí účet eKonto Flexi, který se zařadil mezi nejvýhodnější spořicí účty na tuzemském trhu. Vklady na tomto účtu nejsou vázány žádnou výpovědní lhůtou ani plněním jakýchkoli dalších podmínek. Spořicí účet je možné zdarma získat k účtům eKonto SMART i eKonto KOMPLET.

Raiffeisenbank opět potvrdila svou pozici banky zaměřené především na vysokou kvalitu obsluhy a nadstandardní servis pro klienty. V průzkumu společnosti Market Vision hodnotícím čtrnáct poskytovatelů životního pojištění byla nejlépe hodnocenou společností.

Duben

Novým generálním ředitelem Raiffeisenbank se 1. dubna 2015 stal Igor Vida, který současně zastává pozici předsedy představenstva. Před nástupem do Raiffeisenbank působil Igor Vida jako generální ředitel a předseda představenstva slovenské Tatra banky, patřící rovněž do skupiny Raiffeisen.

Raiffeisenbank pracovala na zcela nové podobě své webové prezentace www.rb.cz, kterou spustila v dubnu 2015. Kromě nového designu jsou internetové stránky banky pro klienty uživatelsky přívětivější a přehlednější. Samozřejmostí je pak dostupnost nového webu nejen prostřednictvím osobních počítačů, ale také chytrých mobilních telefonů a tabletů.



Druhé místo
v kategorii Banky

Raiffeisen investiční společnost připravila u příležitosti Světového dne investičních fondů nový otevřený podílový fond s názvem Raiffeisen fond optimálního rozložení. Jedná se o smíšený speciální fond, který funguje na principu tzv. multi-asset strategie, což znamená, že může investovat majetek do širokého spektra investičních nástrojů, vč. komoditních derivátů a cizích měn, s cílem dosahovat co nejpozitivějšího výnosu.

Květen

Vysokou kvalitu produktů Raiffeisenbank ocenila v květnu odborná porota soutěže Zlatá koruna. Banka získala čtyři třetí místa v kategoriích Novinka roku, Hypotéky, Podnikatelské účty a Platební karty.



Červen

Nevyzvednuté prostředky z anonymních vkladních knížek, jejichž platnost skončila dle zákona o bankách, se Raiffeisenbank rozhodla darovat nadaci DOBRÝ ANDĚL. Na pomoc vážně nemocným dětem tak banka věnuje částku 1,5 milionu korun. Tento finanční dar bude rozdělen do tří ročních příspěvků, a to vždy ve výši 500 tisíc korun.



Generální ředitel a předseda představenstva Raiffeisenbank Igor Vida s Janem Černým, spoluzakladatelem DOBRÉHO ANDĚLA.

Červenec

V souladu se svou strategií být klientům co nejlíže a rozšiřovat svá zastoupení v regionech otevřela Raiffeisenbank na Hlavním náměstí v Krnově zcela novou pobočku. U příležitosti zahájení provozu předala ředitelka pobočky Iveta Doleželová starostce města Janě Koukolové Petrové šek na třicet tisíc korun. Tyto finanční prostředky věnovala banka na podporu dětí a mládeže v Krnově.



Zleva ředitel distribuční sítě Raiffeisenbank pro region severní Moravy a člen dozorčí rady Raiffeisenbank Michal Přádka, starostka města Krnov Jana Koukolová Petrová, ředitelka nové pobočky Iveta Doleželová a ředitel distribuční sítě Raiffeisenbank Josef Malíř.

Srpen

V rámci strategie trvalého zlepšování kvality svých služeb Raiffeisenbank podepsala dohodu o vytvoření strategického partnerství se společností EVO Payments International, předním světovým poskytovatelem platebních služeb pro obchodníky, prodejní společnosti, finanční instituce, veřejný sektor a nadnárodní společnosti se sídlem v USA, Kanadě a Evropě.

V hodnocení projektu GEEN Zelená banka, kde jsou jednotlivé banky posuzovány z hlediska jejich ekologických aktivit a zelených projektů, získala Raiffeisenbank bronzovou příčku.

Září

Raiffeisenbank a Citibank Europe plc podepsaly dohodu o převzetí části Citibank poskytující v České republice služby fyzickým osobám, a to včetně čtyř set jejich zaměstnanců. Obě smluvní strany se dohodly, že prodejní cena ani další detaily smlouvy nebudou zveřejněny.

Raiffeisenbank uspěla v sedmém ročníku cen Hospodářských novin Nejlepší banka a stala se Klientsky nejpřívětivější bankou roku 2015. V této kategorii se hodnotí širší poskytovaných produktů a služeb, poplatková struktura, výše sazeb, dostupnost banky a samozřejmě kvalita její komunikace s klienty. Velmi dobře si Raiffeisenbank vedla i v hlavní kategorii soutěže Nejlepší banka, kde obsadila třetí místo.

Grantový program Raiffeisenbank s názvem Dobrá koruna podporující dobrovolnickou činnost zaměstnanců banky finančně podpořil celkem 24 projektů, mezi něž rozdělil 400 tisíc korun.

Novinky v korporátním bankovníctví, zejména pak v oblasti zvýhodněných úvěrů a exportního financování, představila Raiffeisenbank ve dnech 14. až 18. září na Mezinárodním strojírenském veletrhu v Brně.

Na Karlově náměstí v Třebíči otevřela Raiffeisenbank novou pobočku. U příležitosti slavnostního zahájení provozu předal ředitel pobočky Dalibor Šoustal starostovi města Pavlu Janatovi šek na třicet tisíc korun. Tyto finanční prostředky věnovala banka na rekonstrukci a vybavení dětských hřišť v Třebíči.



Říjen

Raiffeisenbank začíná klientům nabízet novou službu s názvem Premium Way fungující na principu přehledné a interaktivní aplikace. Hlavní výhodou tohoto finančního plánování tkví především v jednoduchosti a okamžité reakci na aktuální situaci klienta. Součástí aplikace jsou samozřejmě také kalkulačky a názorné grafy. Výstupem Premium Way je pak sumarizace, kterou bankéř vytiskne a klient ji zároveň vždy najde ve svém internetovém bankovníctví.

Listopad

V soutěži Fincentrum Banka roku se Raiffeisenbank umístila na druhém místě v kategorii Online banka roku 2015, uspěla se svým účtem eKonto SMART, který obsadil stříbrnou příčku v kategorii Účet roku, a třetí pak skončila v kategorii Nejdynamičtější banka roku. Reklama Raiffeisenbank s detektivem byla oceněna odbornou veřejností druhým místem v Effie Awards.



2. místo pro eKonto SMART



2. místo



3. místo



V Zahradnické ulici v Příbrami otevřela Raiffeisenbank novou pobočku. U příležitosti slavnostního zahájení provozu předal ředitel pobočky Jiří Tomec starostovi Jindřichu Vařekovi šek na třicet tisíc korun na podporu města Příbram.

Raiffeisen investiční společnost připravila pro investory nový podílový fond zaměřený na vysoce výnosové dluhopisy s názvem Raiffeisen fond high-yield dluhopisů. Na trh tak vstoupil produkt, který klientům nabízí možnost vyššího zhodnocení a který zároveň obsahuje nástroje měnového zajištění. Zajímavostí je, že tento fond byl vytvořen v rámci tzv. Master-Feeder struktury, první svého druhu na českém trhu.

Prosinec

Raiffeisenbank a Asociace exportérů představily novou podobu Indexu Exportu. Jde o unikátní nástroj umožňující predikci vývoje výkonnosti českého exportu. Index je sestavován na základě řady statistických dat a vyjádření českých exportérů. Klíčovými parametry jsou německé průmyslové zakázky, reálný efektivní kurs koruny vůči euru očištěný o inflaci v průmyslu, zakázky ze zahraničí a index nákupních manažerů Eurozóny PMI.

Na náměstí Míru v centru Klatov otevřela Raiffeisenbank novou pobočku. U příležitosti slavnostního zahájení provozu předal ředitel pobočky Václav Šilhavý panu místostarostovi Václavu Chroustovi šek na třicet tisíc korun na podporu města Klatovy. Banka má tak v České republice více než 120 poboček a jejich počet plánuje i nadále zvyšovat.

Slovo generálního ředitele



Vážené dámy, vážení pánové,

v průběhu loňského roku se tuzemská ekonomika vyvíjela velmi dobře, a ve zdravém prostředí proto stoupala i poptávka po bankovních produktech. S velkým potěšením konstatuji, že v Raiffeisenbank jsme tento pozitivní trend zachytili, a zažili tak velmi úspěšný rok.

Dařilo se nám oslovovat nové klienty, kvalitní nabídkou produktů a služeb udržet ty stávající a získali jsme i řadu prestižních ocenění udělovaných nezávislými autoritami. Z celkem třinácti obdržených cen bych vyzdvihl titul Klientsky nejpřívětivější banka, který jasně demonstruje náš proklientský přístup v duchu motto Banka inspirovaná klienty. Právě spokojenost klientů je alfou a omegou naší práce, a jsem proto velmi rád, že se nám vloni podařilo dále zvýšit také tzv. index zákaznické spokojenosti (NPS) měřený nezávislou externí agenturou, a to konkrétně o patnáct bodů, tj. meziročně o téměř tři sta procent.

Všechny tyto úspěchy se přirozeně odrazily v nárůstu počtu klientů, vkladů i poskytnutých úvěrů a rovněž čistého zisku banky. Ten dosáhl rekordní výše 2,5 miliardy korun a ve srovnání s rokem 2014 byl téměř o čtvrtinu vyšší.

Vedle výborných obchodních výsledků v retailové i korporátní oblasti byl loňský rok bohatý také na další neméně významné události. Jako zdravá, kapitálově silná a stabilní banka s ambicemi a hlavně schopnostmi dále růst jsme v polovině září podepsali dohodu o převzetí retailového bankovníctví české Citibank. Zároveň jsme dále rozšiřovali naši distribuční síť, a to prostřednictvím nově otevřených poboček v Krnově, Třebíči, Příbrami a Klatovech.

Ocenění získaná v roce 2015

Velmi mne těší, že jsme v loňském roce obdrželi několik významných ocenění. Jsme za ně upřímně rádi a uvědomujeme si, že pro nás do budoucna znamenají velký závazek. V sedmém ročníku soutěže Hospodářských novin jsme uspěli nejen v již výše zmíněném klání o Klientsky nejpřívětivější banku roku, ale velmi dobře jsme si vedli i v hlavní kategorii s názvem Nejlepší banka, kde jsme obsadili třetí místo.

Vysokou kvalitu produktů naší banky ocenila v květnu 2015 také odborná porota soutěže Zlatá koruna, kde jsme získali hned čtyři třetí místa v kategoriích Novinka roku, Hypotéky, Podnikatelské účty a Platební karty. V listopadu jsme se pak v soutěži Fincentrum Banka roku umístili na druhém místě v kategorii Online banka roku, účet eKonto SMART obsadil stříbrnou příčku mezi běžnými účty a uspěli jsme i coby třetí Nejdynamičtější banka roku.

V neposlední řadě bych chtěl zmínit kladné hodnocení naší zcela nové webové prezentace, kterou jsme spustili na začátku dubna a při jejíž tvorbě jsme se soustředili především na uživatelskou přívětivost a plnou responzivitu stránek. To ocenila i porota soutěže WebTop100, která našim internetovým stránkám udělila stříbrnou medaili za druhý nejlepší firemní web roku 2015 v kategorii Banky.

Za všechna uvedená ocenění vděčíme úsilí našich zaměstnanců a hlavně našim klientům, kteří nám zachovávají přízeň a důvěru. Pevně věřím, že i v následujících letech budeme společně dosahovat podobně skvělých výsledků.

Meziroční nárůst prodeje v retailu

V retailovém bankovníctví se nám vloni dařilo prodávat rekordní počty některých produktů, jako jsou například spotřebitelské úvěry, kde jsme meziročně rostli o dvacet sedm procent. Velmi úspěšní jsme byli také v oblasti běžných účtů či hypotečních úvěrů. Od začátku ledna do konce prosince jsme našim klientům poskytli přes 8 300 hypoték v celkovém objemu 16,7 miliardy korun, což v porovnání s rokem 2014 představovalo 14% nárůst poskytnutých úvěrů a 20% nárůst, pokud jde o celkový finanční objem.

Klientům z řad fyzických osob jsme nabídli také zbrusu novou službu s názvem Premium Wway. Jde o jednoduché finanční plánování postavené na identifikaci konkrétní životní fáze klienta a fungující na principu přehledné a interaktivní aplikace.

Samostatnou kapitolou jsou investice, kde jsme rovněž zaznamenali rekordní prodeje a kde má za sebou další výborný rok naše Raiffeisen investiční společnost. Ta vloni emitovala podílové listy za více než 0,2 miliardy korun a ke konci roku obhospodařovala dvanáct korunových fondů v celkové hodnotě 13,8 miliard korun. Opět se tak zařadila mezi nejrychleji rostoucí investiční společnosti na českém trhu.

Také naše privátní banka Friedrich Wilhelm Raiffeisen navázala na svůj zdárný vstup na český trh a v uplynulém roce rostla dvouciferným tempem jak v objemu spravovaného majetku, tak v počtu nových klientů. Při správě majetku se privátní banka FWR opírala o tzv. otevřenou architekturu a pro významné zákazníky realizovala řadu individuálních emisí investičních produktů.

Banka pro firmy: poradenství a úvěrový růst

Rok 2015 byl pro nás obchodně velmi úspěšný rovněž v oblasti financování korporátních klientů, kde jsme ve všech segmentech meziročně rostli dvouciferným tempem, a tedy významně rychleji než trh. Jsem rád, že jsme mezi našimi

klieoty pŕivítali nejen řadu malých a středních firem, ale též velkých českých a nadnárodních korporací.

I ve firemním bankovníctví jsme se zaměřili na kvalitní poradenství a rozvinuli náš advisory koncept, ve kterém generálním a finančním ředitelům i vlastníkům nejrůznějších společností pomáháme s chodem jejich firmy. Dále jsme také těžili ze synergií v rámci naší mateřské skupiny Raiffeisen Bank International. Nejčastěji jsme přitom spolupracovali se slovenskou Tatra bankou, která je na tamním trhu jedničkou korporátního bankovníctví.

Kromě standardního provozního a investičního financování jsme vloni potvrdili roli experta v oblasti syndikovaného a strukturovaného úvěrování. Tradičně silní jsme též v exportním financování či financování fúzí a akvizic. V průběhu loňského roku jsme také dále posílili naši pozici v rámci rezidenčního i kancelářského trhu, kde se nám podařilo financovat výstavbu řady zajímavých projektů.

V srpnu 2015 jsme podepsali dohodu o vytvoření strategického partnerství se společností EVO Payments International, předním světovým poskytovatelem platebních služeb pro obchodníky, prodejní společnosti, finanční instituce, veřejný sektor a nadnárodní společnosti se sídlem v USA, Kanadě a Evropě. Společně s tímto novým partnerem budeme produkt akceptace platebních karet dále rozvíjet a podporovat. Následujeme tak celosvětový trend, kdy tuto službu přebírají společnosti zaměřené právě na acquiring. Klienti pak profitují ze zkušeností strategického partnera, získávají přístup k nejnovějším technologiím, mohou využívat rozšířenou nabídku služeb, klientský servis a další podporu.

Jsmo stabilní univerzální banka působící na českém trhu firemního bankovníctví napříč všemi segmenty a stavíme zejména na principu dlouhodobých vztahů. Naším klientům chceme být především důvěryhodným a spolehlivým partnerem. Nejde nám pouze o to, abychom prodali naše produkty či služby. Chceme se spolu s klientem dívat do budoucna, tu budoucnost s ním tvořit, být mu oporou při posuzování jeho záměrů a finančním partnerem, který mu pomůže jeho vize realizovat.

2016: Převzetí retailového bankovníctví české Citibank a další růst

Na rok 2015 budeme v Raiffeisenbank vzpomínat více než v dobrém. Pevně doufám, že podobně úspěšní budeme i v letošním roce, kdy na nás opět čeká řada výzev. Tou největší bude zcela jistě integrace retailové části české Citibank. Tento významný milník je pro Raiffeisenbank velkou šancí

a já ani na okamžik nepochybuji o tom, že se nám důkladná příprava na tuto akvizici v příštích letech mnohonásobně vrátí v podobě rostoucího počtu spokojených klientů. Současně jsem přesvědčen o tom, že díky spojení jedinečného know-how obou bank a jejich zaměstnanců máme šanci vytvořit elitní tým, který bude udávat tón na domácím trhu kreditních karet i služeb pro nadprůměrně movité klienty.

Jakkoli je pro nás integrace prioritou číslo jedna, nezapomínáme samozřejmě ani na „běžný obchod“. Prostřednictvím nabídky kvalitních produktů a služeb budeme dále posilovat naši pozici významné tuzemské banky primárně orientované na movitější a náročnější klientelu, která má zájem o aktivní správu svých financí a profesionální poradenství. Pokračovat budeme i v dalším rozšiřování naší distribuční sítě. To vše při důsledném dodržování nákladové disciplíny.

Poděkování

Rád bych na tomto místě jménem vedení banky poděkoval všem zaměstnancům, kteří se v roce 2015 zasloužili o výborné výsledky Raiffeisenbank. Děkuji za veškeré úsilí a péči, kterou bance po celý loňský rok věnovali. Jsem si plně vědom toho, že díky jejich nasazení a chuti překonávat mnohdy téměř nezdolatelné překážky můžeme být úspěšnou a rostoucí bankou. Upřímné poděkování patří rovněž akcionářům za jejich podporu a samozřejmě hlavně našim klientům a obchodním partnerům, jejichž přízeň a loajalita jsou pro nás velmi povzbuzující, ale zároveň i zavazující. Hluboce si vážíme jejich důvěry a intenzivně pracujeme na tom, abychom jim mohli i v budoucnu poskytovat co nejvyšší kvalitu produktů a služeb.

Igor Vida
předseda představenstva
a generální ředitel

Společenská odpovědnost v Raiffeisenbank a.s.

Přístup k odpovědnému podnikání a udržitelnosti stojí v Raiffeisenbank na historických kořenech, které vybudoval jeden z prvních odpovědných bankéřů Friedrich Wilhelm Raiffeisen. Společenská odpovědnost je uvedena v základním smyslu fungování banky, průsečíku firemních hodnot a její vize. Raiffeisenbank sleduje dopady svého působení zejména v oblasti sociální, ekonomické a v oblasti životního prostředí.

Klíčové pilíře v roce 2015:

- ODPOVĚDNÁ BANKA
- KOMUNITA A SOCIÁLNÍ OBLAST
- VZDĚLÁVÁNÍ A ROZVOJ
- ŽIVOTNÍ PROSTŘEDÍ



BRONZOVÁ
TOP
ODPOVĚDNÁ
FIRMA 2015
TOP ODPOVĚDNÁ
VELKÁ FIRMA

Za celkový společensky odpovědný přístup k podnikání získala Raiffeisenbank v roce 2015 bronzový certifikát v rámci ocenění Top odpovědná firma.

Raiffeisenbank má odpovědnost za svěřené finanční prostředky svých klientů, proto na předních místech pozornosti stojí témata spojená s etickým a transparentním přístupem. Jednání zaměstnanců banky vychází z etického kodexu skupiny Raiffeisen (RZB Group Code of Conduct), který je zveřejněn na internetových stránkách na adrese www.rb.cz/o-nas/o-spolecnosti. Jde o principy chování, kterými se v každodenním pracovním životě zaměstnanci řídí a představují víc, než jen pouhou povinnost. Výrazně tak přispívají k firemní kultuře a ke skutečným vztahům, které má banka ke klientům, k zaměstnancům, dodavatelům i partnerům.



Koalice pro
transparentní podnikání

Raiffeisenbank je navíc členem Koalice pro transparentní podnikání, která usiluje

o kultivaci podnikatelského prostředí v České republice. Přistoupili jsme ke koalici jako první mezi bankami, sdílíme její etické hodnoty, a přispíváme tak k transparentnímu prostředí v oblasti veřejných zakázek u nás.

Lidé v Raiffeisenbank

- 2708 zaměstnanců, z toho **56 %** žen
- průměrný věk zaměstnanců **36 let**
- počet zaměstnanců na manažerských pozicích **342**
- školení na jednoho zaměstnance v průměru **35,6 hodin**

Stav k 31. 12. 2015

Spokojení a motivovaní lidé jsou pro Raiffeisenbank základem úspěchu. Banka klade velký důraz na dobré pracovní podmínky i prostředí, možnosti vzdělávání a profesního růstu zaměstnanců včetně možností sladění práce s osobním životem. Lidé mohou využít širokou škálu benefitů:

5 TÝDNŮ DOVOLENÉ – VOLNO NA PROMOCI
– TĚHOTENSKÉ DNY – SICK DAY
– FIREMNÍ MATEŘSKÁ ŠKOLKA ŽIRAIFKA
– PŘÍSPĚVEK NA LOKÁLNÍ MATEŘSKOU ŠKOLKU
– PŘÍSPĚVEK NA PENZIJNÍ PŘIPOJIŠTĚNÍ A ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ – PŘÍSPĚVEK NA VOLNÝ ČAS
– ZVÝHODNĚNÉ BANKOVNÍ PRODUKTY – STRAVENKY
– ODMĚNY K VÝROČÍM – NADSTANDARDNÍ ZDRAVOTNÍ PÉČE – SLEVVY U VYBRANÝCH SPOLEČNOSTÍ

PRUŽNÁ PRACOVNÍ DOBA – PRÁCE Z DOMOVA
– ČÁSTEČNÉ ÚVAZKY

Otevřená komunikace zaměstnanců s nejvyšším vedením Raiffeisenbank v podobě online i offline chatů či pravidelných setkávání na všech úrovních a přátelská atmosféra jsou základem firemní kultury v Raiffeisenbank. Zajímá nás názor našich zaměstnanců, který pravidelně zjišťujeme formou průzkumů, sledujeme jejich angažovanost, dbáme na koncepci rozvoje a vzdělávání, máme propracovaný nábor nových zaměstnanců s důrazem na interní kariéru posun v bance, podporujeme návraty rodičů z mateřské dovolené a také zapojujeme zaměstnance do veřejně prospěšných aktivit. Myslíme i na studenty, čerstvým absolventům vysokých škol technického či ekonomického směru nabízíme speciální Trainee Program.

Ekologické aktivity banky

Raiffeisenbank také aktivně přistupuje k otázkám ekologie. Odpovědné environmentální chování očekává i od svých zaměstnanců, především při třídění odpadu na pracovištích a šetrném využívání energií. Její Energetická koncepce má za cíl snižovat energetickou náročnost celé pobočkové sítě, zejména jde o úspory elektrické energie na osvětlení, spotřebu vody a zacházení s odpady. V roce 2015 například banka věnovala 40 funkčních vyřazených notebooků, které dále slouží dětem na dětské onkologii v Brně či studentům Nadace Jedličkova ústavu v Praze.

V hodnocení projektu GEEN Zelená banka, kde jsou jednotlivé banky posuzovány z hlediska jejich ekologických aktivit a zelených projektů, získala Raiffeisenbank v roce 2015 bronzovou příčku.

Úvěrování ekologických projektů a Zelený úvěr

Raiffeisenbank je rovněž aktivní v úvěrování výroby energií z obnovitelných zdrojů. Ve spolupráci s Evropskou investiční bankou v letech 2014 a 2015 představila Raiffeisenbank unikátní nabídku specializovaných zvýhodněných úvěrů s ekologickým rozměrem. Tzv. Zelený úvěr byl určen pro malé a střední firmy s maximálně 250 zaměstnanci, které mohly získat díky spolupráci s EIB výhodné podmínky. Výhodou Zeleného úvěru byl grant pro firmy při splnění kritérií energetické účinnosti.

Deset týmů jezdilo do práce na kole

Do celostátní iniciativy Do práce na kole se v roce 2015 v Raiffeisenbank zapojilo 38 zaměstnanců v celkem deseti týmech v Pardubicích, Olomouci a v Praze. Přispěli tak k tomu, aby se lidé více zamýšleli, jaký vliv má jejich každodenní dopravní chování na životní prostředí.



Banka a její zaměstnanci pomáhají Dobrým andělům, začínajícím podnikatelům i studentům středních a vysokých škol

V roce 2015 Raiffeisenbank dle měření LBG (Standardu odpovědných firem) věnovala na veřejně prospěšné projekty 7 121 400 korun. Hodnota dalších příspěvků od zaměstnanců a klientů věnovaných prostřednictvím banky na veřejně prospěšné projekty činila 2 229 057 korun.

Raiffeisenbank na podporu dobrovolnické činnosti svých zaměstnanců vyhlásila v roce 2015 grantový program Dobrá koruna. Ten ocenil 24 neziskových projektů, na kterých se zaměstnanci banky ve svém volném čase osobně podílejí. Programem banka podporuje a oceňuje zaměstnance, kteří se mimo svůj pracovní svět angažují v dobré věci ve prospěch veřejně prospěšných organizací.



Raiffeisenbank je bankovním partnerem nadace **DOBŘÝ ANDĚL**. Jejím prostřednictvím pomáhá rodinám s dětmi, kde některý člen trpí nádorovým či jinak vážným onemocněním. V roce 2015 podepsala s nadací darovací smlouvu ve výši 1,5 milionu korun z nevyzvednutých anonymních vkladních knížek. Finanční dar je rozdělen do tří ročních příspěvků, a to vždy ve výši 500 tisíc korun a je poskytnut

na provoz a financování nadace. Pomůže zachovat princip nadace „Do posledního haléře“, tedy že všechny příspěvky Dobrých andělů budou moci být i nadále posílány potřebným rodinám v plné výši. Kromě toho banka zrealizovala kampaň na svých pobočkách, kde bankéři dobrovolně pravidelně nabízí klientům možnost stát se Dobrým andělem. K 31. 12. 2015 je Dobrým andělem 218 zaměstnanců, 480 klientů a 19 firemních klientů. Celková hodnota všech příspěvků byla v roce 2015 téměř 1,2 milionu korun.



Posedmé banka a její zaměstnanci podpořili sbírku **POMOZTE DĚTEM**. Zapojilo se 428 (zhruba šestina) zaměstnanců, kteří věnovali celkem 615 svých hodinových mezd. Banka jejich příspěvky tradičně zdvojnásobila a společně s dalšími dary z banky a od klientů „kuřeti“ putoval 1 milion korun.

Raiffeisenbank se v roce 2015 zapojila do mezinárodního dne firemních dobrovolníků a svým zaměstnancům umožnila věnovat svůj čas, energii, know-how a solidaritu jejich nejbližšímu okolí. Engage Day proběhl 18. září 2015 po celé republice a zapojilo se do něj více než dvě stě zaměstnanců banky.



V roce 2015 banka dále podpořila tyto instituce a aktivity:

- Czech Golf Amateur Tour
- Česká inovace a festival ČIN
- EY Podnikatel roku
- Junior Achievement a veletrh studentských firem
- JA Firma
- Mezinárodní hudební festival Struny podzimu
- Nadace Jedličkova ústavu
- Podnikavá žena - grantový program
- Poradna při finanční tísní
- Týden podnikání - Global Entrepreneurship week
- vzdělávací projekt Peníze a/nebo život? ve Skautském institutu a další...

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 pravidelně předkládalo dozorčí radě zprávy o činnosti banky a její finanční situaci.
- 2) Účetní závěrka banky byla zpracována v souladu s mezinárodními účetními standardy.
- 3) Účetní závěrka byla auditována společností „Deloitte Audit s.r.o.“. Podle názoru auditorské společnosti účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti Raiffeisenbank a.s. ke 31. prosinci 2015 a její finanční výkonnosti a peněžních toků za rok končící k tomuto datu v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví upravenými právem Evropských společenství.
- 4) Dozorčí rada přezkoumala roční účetní závěrku a zprávu o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2015 včetně návrhu na rozdělení zisku, přijala výsledky auditu účetní závěrky za rok 2015 a doporučila valné hromadě jejich schválení bez připomínek.

Statutární a dozorčí orgány

Představenstvo

Předseda představenstva

Ing. Igor Vida

narozen: 1. dubna 1967

bydliště: Gorazdova 1, 811 04 Bratislava, Slovenská republika
Členem představenstva Raiffeisenbank a.s. se stal 1. dubna 2015 a následně byl 7. dubna 2015 zvolen předsedou představenstva. Od roku 1992 působil ve slovenské Tatra bance, a.s., nejprve na pozici Head of Foreign Exchange and Money Market Department, později na pozici Head of Treasury and Investment Banking Division. V roce 1997 se stal členem představenstva Tatra banky, a.s., následně v letech 1999–2007 zastával pozici místopředsedy představenstva a zástupce generálního ředitele. Od roku 2007 byl předsedou představenstva a generálním ředitelem Tatra banky, a.s. Z funkce předsedy představenstva Tatra banky, a.s. rezignoval ke dni 31. 3. 2015. Od 16. dubna 2015 zastává pozici člena dozorčí rady a od 21. dubna 2015 pozici místopředsedy dozorčí rady Tatra banky, a.s.

Místopředseda Výboru pro řízení aktiv a pasiv

Člen Úvěrového výboru

Člen Výboru pro problémové úvěry

Předseda Projektového výboru

Členové představenstva

Ing. František Ježek

narozen 5. dubna 1972

bydliště: Česká 1135/5, 158 00 Praha 5 – Košíře
Členem představenstva zodpovědným za řízení rizik od 1. října 2012. Před nástupem do Raiffeisenbank a.s. působil ve vídeňské centrále Raiffeisen Bank International AG jako šéf retailového riziku pro všech 15 trhů v regionu střední a východní Evropy. Před nástupem do RBI působil František Ježek mj. v Multiservisu a ve skupině GE Money.

Člen Výboru pro řízení aktiv a pasiv

Předseda Úvěrového výboru

Předseda Výboru pro řízení provozních rizik

Předseda Výboru pro problémové úvěry

Předseda Výboru pro řízení retailových rizik

Člen Projektového výboru

Člen Komise pro investice do nemovitostí

Člen Výboru IT Change Control Committee

Člen Výboru pro investiční produkty

Místopředseda Výboru pro korporátní produkty

Místopředseda představenstva

Ing. Rudolf Rabiňák

narozen 21. února 1958

bydliště: K Tuchoměřicům 146, 164 00 Praha 6
Od dubna 2001 je členem představenstva Raiffeisenbank a.s. zodpovědným za oblast firemního bankovníctví. Před svým jmenováním pracoval devět let v Citibank a.s. S účinností od 1. ledna 2015 byl zvolen místopředsedou představenstva.

Člen Výboru pro řízení aktiv a pasiv

Místopředseda Úvěrového výboru

Člen Projektového výboru

Místopředseda Komise pro investice do nemovitostí

Člen výboru IT Change Control Committee

Předseda Výboru pro korporátní produkty

Dr. Milan Hain

narozen 27. listopadu 1962

bydliště: Suchá 10, Bratislava, Slovenská republika
V představenstvu od 1. ledna 2013, zodpovídá za oblast IT. Před nástupem do Raiffeisenbank a.s. působil v různých řídicích pozicích v oblasti IT ve slovenských telekomunikačních společnostech, jako je např. Slovak Telecom, předtím pracoval v různých manažerských postech ve Všeobecné úverové bance.

Člen Projektového výboru

Předseda výboru IT Change Control Committee

Ing. Jan Pudil

narozen: 20. prosince 1969

bydliště: Kotorská 36/1579, 140 00 Praha 4

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

Člen Výboru pro řízení aktiv a pasiv

Člen Projektového výboru

Člen výboru IT Change Control Committee

Člen Výboru pro investiční produkty

PhDr. Vladimír Kreidl, Msc.

narozen: 23. dubna 1974

bydliště: U Starého židovského hřbitova 17, 150 00 Praha 5

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

Člen Výboru pro řízení aktiv a pasiv

Předseda Cenového a úrokového výboru

Místopředseda Výboru pro řízení retailových rizik

Člen Projektového výboru

Člen výboru IT Change Control Committee

Člen Výboru pro investiční produkty

Předseda Výboru pro marketing

Dozorčí rada

Předseda dozorčí rady

Dr. Karl Sevelda

bydliště: Sigmundsgasse 5/15, 1070 Vídeň, Rakouská republika

datum narození: 31. ledna 1950

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

Ing. Miloš Matula

narozen: 1. října 1976

bydliště: Samoty 18, Líšeň, 628 00 Brno

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

Člen Výboru pro řízení provozních rizik

Místopředseda Projektového výboru

Člen výboru IT Change Control Committee

Člen Výboru pro korporátní produkty

Místopředseda dozorčí rady

Mag. Peter Lennkh

bydliště: Pierronngasse 5, 1140 Vídeň, Rakouská republika

datum narození: 10. června 1963

Členem dozorčí rady Raiffeisenbank a.s. od října 2013, od prosince 2013 zvolen místopředsedou dozorčí rady. Předtím byl již členem dozorčí rady Raiffeisenbank a.s. v letech 2005 - 2007. V roce 1988 nastoupil do Raiffeisen Zentralbank AG, od té doby působí v různých funkcích v rámci celé skupiny. Od 1. ledna 2005 je členem představenstva Raiffeisen Bank International AG zodpovědným za oblast Corporate Banking.

Členové dozorčí rady

Aris Bogdaneris

bydliště: Lainzer Strasse 77, 1130 Vídeň, Rakousko

datum narození: 26. října 1963

Svou profesní dráhu začal v roce 1988 u Citibank v Torontu v Kanadě. Od roku 1992 pracoval pro ABN AMRO Corporate Finance v Budapešti a Varšavě jako investiční bankéř se zaměřením na střední a východní Evropu. Počínaje rokem 1995 byl zaměstnán v centrále společnosti General Electric v USA a věnoval se různým projektům v USA, Asii a Evropě. V roce 1998 se stal výkonným ředitelem pro provoz společnosti Budapest Bank (100% dceřiná společnost GE Capital), kde byl poté jmenován zástupcem generálního ředitele a členem představenstva odpovědným za retailové bankovníctví. V roce 2004 se stal členem představenstva Raiffeisen Bank International AG.

Pozn.: pan Aris Bogdaneris rezignoval z funkce člena dozorčí rady ke dni 15. 4. 2015

Mag. Reinhard Schwendtbauer

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

datum narození: 11. září 1972

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

Dr. Johann Strobl

bydliště: Walbersdorf, Hauptstrasse 37, Rakouská republika

datum narození: 18. září 1959

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 členem představenstva Raiffeisen Bank International AG odpovědným za řízení rizik, od června 2013 též zástupcem generálního ředitele.

Dkfm. Klemens Breuer

bydliště: Willemslägerweg 25, 52159 Roetgen, Spolková Republika Německo

datum narození: 16. prosince 1967

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

Mag. Martin Grüll

bydliště: Mödling, Dr. Hanns Schürff Gasse 21, 2340, Rakouská republika

datum narození: 25. října 1959

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

Ing. Petr Rögner

bydliště: Lucemburská 10, 130 00 Praha 3 - Vinohrady, Česká republika

datum narození: 15. března 1951

Je členem dozorčí rady Raiffeisenbank a.s. zvoleným zaměstnanci od 12. května 2011. V Raiffeisenbank a.s. pracuje od roku 2002 a v současnosti působí na pozici specialista řízení kvality. Dříve pracoval v Citibank a.s. na pozici vedoucí útvaru Cash Management.

Ing. Michal Přádka, MBA

bydliště: Starodvorská 525, Krmelín, 739 24, Česká republika

datum narození: 6. ledna 1977

Je členem dozorčí rady Raiffeisenbank a.s. zvoleným zaměstnanci od 12. května 2011. V Raiffeisenbank a.s. působí od roku 2007 na pozici Regionální ředitel-Severní Morava. Dříve pracoval ve společnosti eBanka, a.s. na pozici ředitele divize Ostrava.

Mag. Andreas Gschwenter

bydliště: Walkersbergenstrasse 14, 1130 Vídeň, Rakouská republika

datum narození: 16. ledna 1969

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

Slovo dozorčí rady

Dámy a pánové,

na začátku roku 2015 oznámila Raiffeisen Bank International revizi firemní strategie, která se setkala s velmi pozitivním přijetím trhu. Vítán je i důraz na trhy, na nichž může RBI dosahovat udržitelných výnosů vzhledem ke své silné pozici, stejně jako opatření přijatá k dosažení těchto cílů. Na dobré cestě je náš, rovněž na trhu ceněný, záměr stát se univerzální bankou s větším zaměřením na konkrétní oblasti a se silnými vztahy se zákazníky, čehož chceme dosáhnout prostřednictvím menší komplikovanosti a snížením rizik, jakož i zvýšením kapitálových rezerv.

Banka dnes více než kdy dříve potřebuje soustředit svou pozornost na konkrétní oblast. V případě RBI jde o region střední a východní Evropy a Rakousko. Z tohoto důvodu musela RBI přehodnotit všechny své aktivity, které s tímto zaměřením nesouvisí, jakkoli byly v minulosti v některých případech velmi úspěšné. Přezkoumána byla také přítomnost v regionu střední a východní Evropy. To vše se dělo na pozadí regulatorních požadavků na vyšší kapitálovou přiměřenost, které byly zohledněny při stanovení cíle poměru vlastního kapitálu CET1 a celkové kapitálové přiměřenosti.

RBI v roce 2015 významně posílila svou kapitálovou základnu – poměr CET1 (plně zatížený) dosáhl ke konci roku výše 11,5 % – a dosáhla konsolidovaného zisku 379 milionů eur. Za takto pozitivním výsledkem primárně stojí pokles čisté tvorby opravných položek. Navíc v souladu s iniciativou RBI v oblasti nákladových úspor došlo oproti roku 2014 ke snížení provozních nákladů o 4 %.

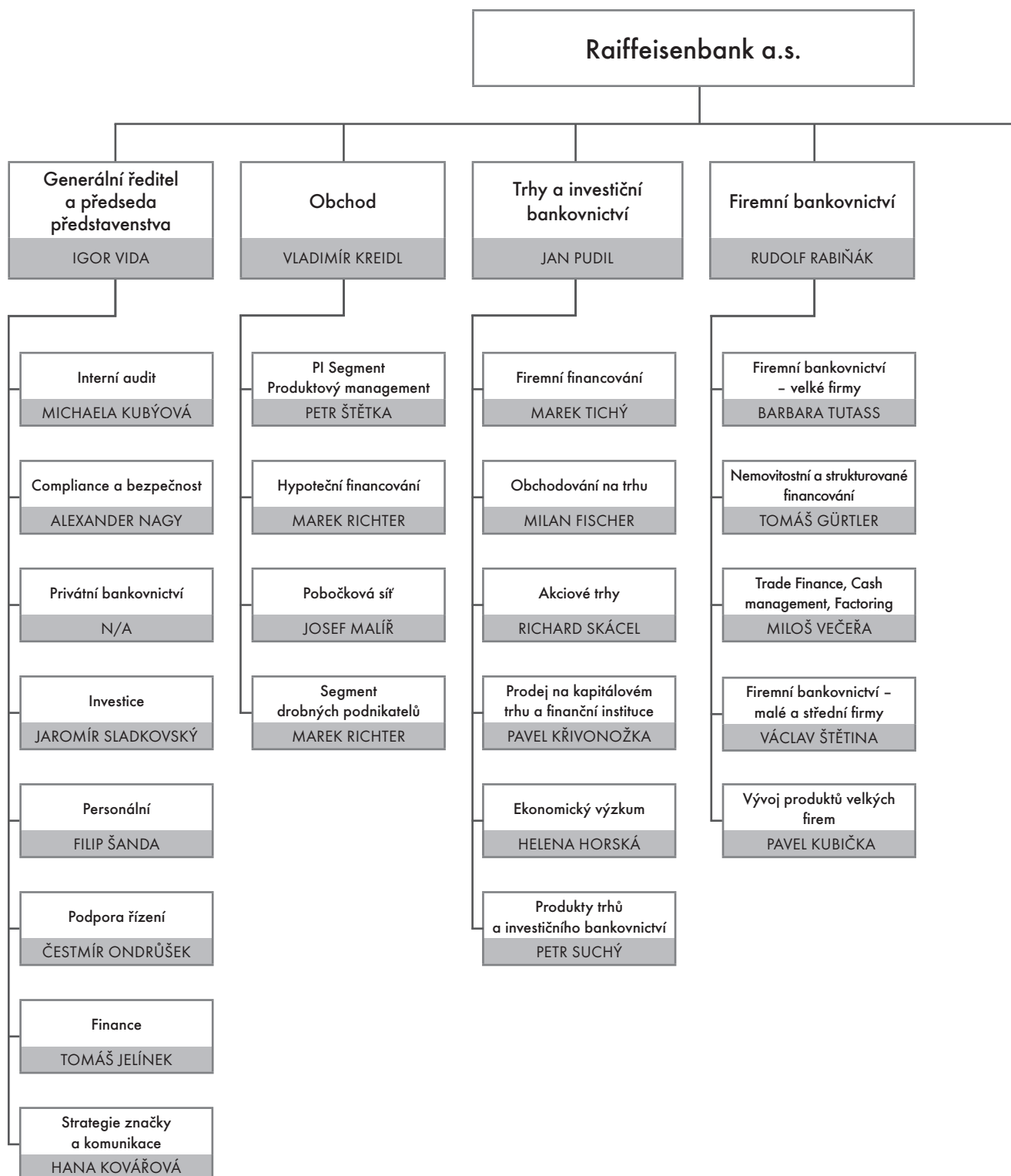
Na českém trhu se Raiffeisenbank a.s. v loňském roce dařilo velmi dobře. Dále jsme posilovali naši pozici jedné z největších bank v České republice zaměřené především na klienty, kteří mají zájem o vysokou kvalitu služeb, aktivní správu svých financí a profesionální poradenství. V retailovém bankovníctví se nám vloni dařilo překonávat dosavadní prodejní rekordy a velmi úspěšní jsme byli také v oblasti financování korporátních klientů, kde jsme ve všech segmentech meziročně rostli dvouciferným tempem. Tyto prodejní úspěchy se přirozeně odrazily v nárůstu vkladů i poskytnutých úvěrů a rovněž čistého zisku banky, který dosáhl historicky rekordní výše 2,5 miliardy korun. Důležitým milníkem loňského roku byl podpis dohody o převzetí retailového bankovníctví české Citibank. Tato akvizice je pro Raiffeisenbank velkou příležitostí do budoucna a já pevně doufám, že ji beze zbytku využijeme.

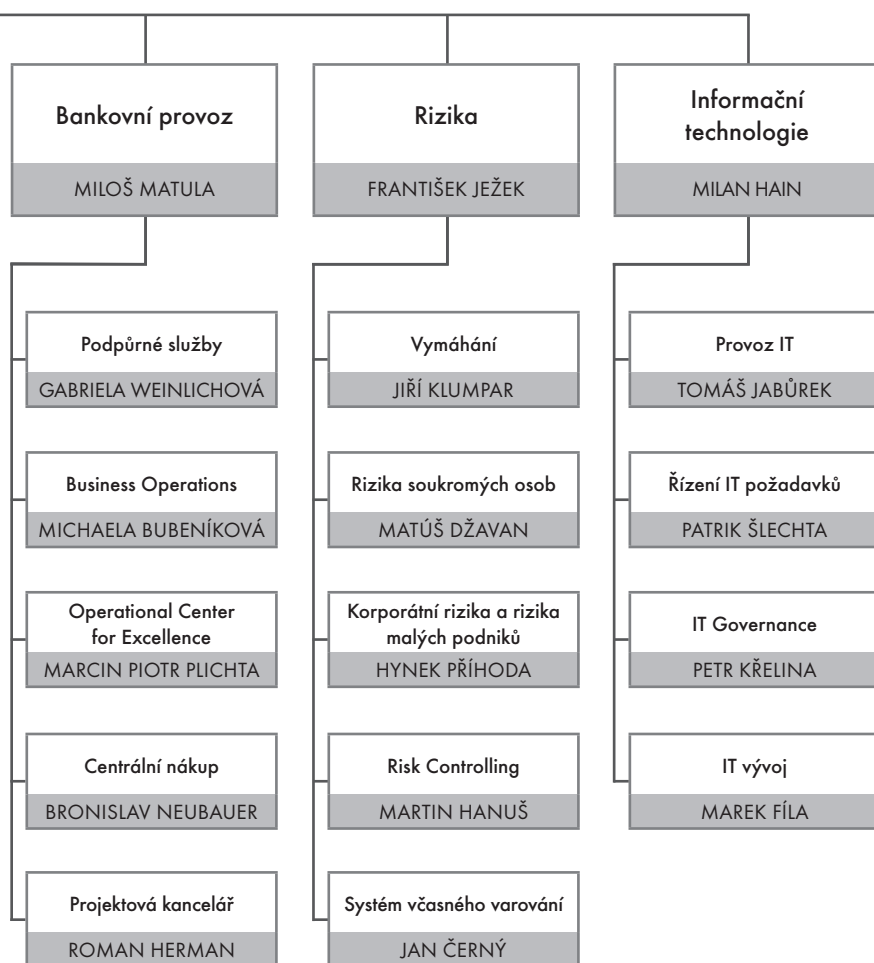
Rád bych při této příležitosti poděkoval všem zaměstnancům Raiffeisenbank za jejich práci a neutuchající úsilí při obsluze našich klientů a za jejich přínos pro celou skupinu Raiffeisen.

Jménem dozorčí rady

Karl Sevelda
předseda dozorčí rady Raiffeisenbank a.s.

Organizační struktura





Ekonomický vývoj

Přelomový rok 2015



Vnější prostředí české ekonomiky se v roce 2015 vyvíjelo příznivěji než v letech předchozích. Německá ekonomika pokračovala v pozvolném růstu a oživení se dostavilo i v dalších státech Evropy. Konflikt na Ukrajině se už více nevyhrocoval. Řecká dluhová krize, která celé první pololetí roku 2015 poutala velkou část pozornosti trhu,

byla překlenuta dalším, v pořadí třetím záchranným balíčkem podmíněným škrtů ve veřejných financích Řecka, privatizací státního majetku či reformou penzijního systému. V polovině roku se pozornost finančního trhu upřela na Čínu. Prudký nárůst místních akciových trhů zalarmoval čínské autority, které se pokusily zastavit rostoucí bublinu na akciovém trhu. Výsledkem byl propad akcií, na který opět čínské autority reagovaly zavedením nových pravidel pro obchodování s akciemi. Trhy začaly ihned spekulovat nad mírou zpomalení čínské ekonomiky a nad schopností čínské administrativy zajistit „hladké přistání“ tak obrovské ekonomiky. Obavy z příliš prudkého přistání čínské ekonomiky zatřásly důvěrou nejen investorů, ale také centrálních bankéřů. V srpnu 2015 čínská centrální banka nakonec reagovala devalvací čínské měny o zhruba 3 %. Obavy ze zpomalení čínské ekonomiky a následně i světového hospodářství se promítly do cen komodit a také do měnových politik světových centrálních bank. Z komodit byl nejsledovanější pád cen ropy pod hranici 40 dolarů za barel. Americká centrální banka Fed, která celý rok 2015 připravovala trhy na první zvýšení úrokových sazeb po sedmi letech, přistoupila k obratu v měnové politice až v prosinci 2015. Naopak Evropská centrální banka se rozhodla pod tlakem nejistého růstového výhledu a velmi nízké inflace dále uvolnit měnovou politiku snížením depozitní sazby z -0,2 % na -0,3 % a jeho prodloužením o šest měsíců do března 2017. Je to poprvé od roku 1994, kdy se měnové politiky dvou velkých centrálních bank (tehdy Bundesbanky, ne ECB) vydaly opačným směrem. Události na poli měnové politiky měly také zásadní vliv na vývoj amerického dolaru. Ten během roku posílil vůči euru o zhruba dvacet centů, tj. v průměru o 16 %. Největším šokem pro devizový trh bylo ale nenadálé ukončení intervencí Švýcarskou národní bankou v lednu 2015, která do té doby bránila posílení švýcarského franku přes hladinu 1,20 za euro. Dluhopisové výnosy v USA se nepatrně zvýšily. V Evropě sazby na peněžním trhu a výnosy ze státních dluhopisů se splatností do osmi let naopak klesly. Klíčové akciové indexy vyjádřené v eurech skončily v roce 2015 v mírném plusu.

Silný a zdravý ekonomický růst

Rok 2015 byl pro českou ekonomiku velmi úspěšný – z pohledu tempa růstu ekonomiky nejuspěšnější od roku 2007. Ekonomický růst po očištění o růst cen se vyšplhal nad 4 %. Česká republika se obratem zařadila mezi nejrychleji rostoucí ekonomiky Evropy. Mezi zeměmi Visegrádské čtyřky jsme po velmi dlouhé době nejrychleji rostoucí ekonomikou. Ekonomická úroveň měřená hrubým domácím produktem na hlavu v paritě kupní síly (PPS) se dál zvyšuje a v roce 2015 pravděpodobně překročí hranici 87 % průměrné úrovně Evropské unie. Růst české ekonomiky v roce 2015 je výsledkem perfektně načasované souhry několika faktorů: oživení spotřeby domácností, překotného dočerpávání evropských fondů, nízké ceny ropy a pohonných hmot, relativně stabilní koruny a uvolněné fiskální politiky. Pozitivní vliv na začátku roku 2015 měl také „statistický efekt“ sezónního očištění zásob, který mohl vylepšit růst ekonomiky na počátku roku 2015, kdy zásoby (především cigaret) neklesly tak, jak bylo obvyklé v předchozích letech. Z důvodu oživení domácí poptávky rostl dovoz – proto příspěvek zahraničního obchodu do růstu ekonomiky byl navzdory oživení exportu nepatrně záporný. Důvěra českých domácností rostla na nová historická maxima a lepší se finanční situace dovolila domácnostem zvýšit jejich spotřebu. Útraty domácností rostly rychleji než příjmy, proto nepatrně klesla míra úspor do blízkosti 9 %. Průměrný měsíční příjem domácností ale zůstal vyšší než průměrné měsíční výdaje (22 129 Kč vs. 20 690 Kč). Díky pozvolna oživující se poptávce v zahraničí a kurzu koruny, kterému ČNB bránila posílit přes hladinu 27 za euro, se dařilo i domácímu průmyslu v čele s automobilovým průmyslem. Stavebnictví podpořily investice do dopravní infrastruktury z valné části financované EU fondy. Sektor služeb těžil ze zvýšení poptávky domácností a firem. Růst ekonomiky se projevil pozitivně i na finanční kondici firem. Ziskovost firem se přehoupla přes 50 % a míra investic dosáhla téměř jedné třetiny. Růst české ekonomiky byl založen nejen na spotřebě, ale i investicích.

Trh práce těžil ze silného růstu

Silný růst české ekonomiky přispěl k výraznému zlepšení podmínek na trhu práce. Registrovaná míra nezaměstnanosti v průběhu roku klesla pod 6 % na nejnižší hodnotu od roku 2009. Průměrná míra nezaměstnanosti klesla v roce 2015 na 6,5 % ze 7,7 % v roce 2014. Počet registrovaných nezaměstnaných se již od dubna 2015 pohyboval pod hranicí půl milionů osob. Česká republika se podle údajů z Eurostatu stala hned po Německu zemí s nejnižší mírou nezaměstnanosti v Evropě. Zaměstnanost se dostala dokonce na nové historické maximum. Počet volných pracovních míst se téměř zdvojnásobil a posledních pět měsíců roku se jejich počet pohyboval nad hranici sto tisíc. Český trh práce začíná narážet na svou kapacitu. Některá průmyslová odvětví již hlásí nedostatek zaměstnanců a zvyšuje se tlak na růst mezd. Růst průměrné mzdy v ČR v průběhu roku zrychloval a přiblížil se k tempům, která byla naposledy registrována v roce 2009. Díky velmi nízké inflaci se začala viditelně zvyšovat i reálná kupní síla obyvatel. Rychleji než v soukromé sféře rostly platy ve státním sektoru.

Ekonomický vývoj					
	2011	2012	2013	2014	2015*
HDP na obyvatele, PPS	20 546	22 305	21 850	22 916	24 036
Reálný HDP, % meziroční změna	2,0	-0,8	-0,5	2,0	4,3
Průmyslová výroba, % změna	5,9	-0,8	-0,1	4,9	5,8
Obecná míra nezaměstnanosti, % průměr	6,7	7,0	7	6,2	5,3
Spotřebitelské ceny, % změna, průměr	1,9	3,3	1,4	0,4	0,3
Obchodní bilance, % HDP	4,8	7,6	8,6	10,1	9,7
Běžný účet, % HDP	-2,1	-1,6	-0,5	0,6	1,1
Čisté přímé zahraniční investice, % HDP	1,2	3,0	-0,2	3,1	0,2
Fiskální deficit, % HDP	-2,9	-4,0	-1,3	-2,0	-1,5
Veřejný dluh, % HDP	41,0	45,6	45,8	42,6	40,7
Devizové rezervy ČNB, mld. eur konec roku	31,1	34,0	40,8	44,9	59,5
Krytí dovozu devizovými rezervami, měsíce	3,5	3,5	4,1	4,7	5,4

Zdroje: ČSÚ, ČNB; *předběžný údaj ČSÚ

Inflace zůstala velmi nízká

Cenová hladina spotřebního zboží (inflace) se v roce 2015 zvýšila v průměru o 0,3 %. V roce 2014 činil růst 0,4 %. Počínající oživení růstu spotřebitelských cen zastavily koncem roku klesající ceny pohonných hmot. Kromě pohonných hmot a potravin přispěly k nízké inflaci i klesající ceny ve zdravotnictví (vliv zrušení regulačních poplatků) a nulová inflace v Evropě. Naopak se zvyšovaly ceny služeb, tabáku, oděvů a obuvi. Ceny průmyslových výrobců pokračovaly v sestupném trendu především vlivem klesajících cen surovin včetně ropy. Nízké úrokové sazby z hypoték a zlepšující se finanční situace českých domácností podpořily růst cen nemovitostí, a to nejen v hlavním městě.

Koruna testovala hranici 27 korun za euro

Nečekaně silný růst české ekonomiky vedl v průběhu první poloviny roku 2015 k posílení koruny až k hranici 27 korun za euro, na které se Česká národní banka (ČNB) zavázala intervenovat. Následovaly objemné intervence v řádu miliard eur z důvodu spekulací trhu na dřívější opuštění závazku. Během roku 2015 ČNB zvýšila své devizové rezervy z 29 % HDP na 36 %. Spekulace na posílení koruny se projeví nejen na forwardových a swapových sazbách, ale také na výnosech státních dluhopisů, které poklesly – v krátkých splatnostech dokonce do záporných hodnot. Nové inflační prognózy, které naznačovaly pomalejší oživení inflace, donutily centrální banku k oddálení konce kontroly kurzu až na konec roku 2016. Česká měna vůči rozkolísanému americkému dolaru se pohybovala v průměru okolo 24,60.

Výnosy ze státních dluhopisů na historických minimech

Nebezpečí nízké inflace a nejistota ohledně globálního vývoje zatlačily výnosy českých vládních dluhopisů na nová historická minima. Důvodem byl dynamický růst ekonomiky a příznivý vývoj veřejných financí, které zvyšovaly atraktivitu českých státních dluhopisů pro zahraniční investory. Schodek státního rozpočtu činil 63 miliard korun a byl o 15 miliard korun nižší než v roce 2014 a 37 miliard pod původním schváleným návrhem státního rozpočtu. Zároveň se stabilizoval vládní dluh zásluhou čerpání finanční rezervy státu. Podíl vládního dluhu na roční produkci ekonomiky klesl k 41 %. Spekulace trhu na posilování koruny a na dřívější ukončení kontroly kurzu koruny vedly ve druhé polovině roku k postupnému poklesu výnosů státních dluhopisů se splatností do pěti let až do záporných hodnot.

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

Postavení Raiffeisenbank na trhu

Ač se tak zpočátku nezdálo, stal se rok 2015 pro český bankovní sektor rokem zajímavým a bohatým na události. Hlavním tématem byly především devizové intervence České národní banky, které významným způsobem zvýšily objem celkových aktiv bankovního trhu. Neméně zajímavou se stala fúze nebankovního poskytovatele půjček a banky, která způsobila skokový nárůst především spotřebitelských úvěrů bankovního sektoru. A do třetice klidné vody rozvířil prodej retailového portfolia Citibank spolu s připravovaným prodejem další, středně velké banky v ČR, což indikuje blížící se změny v konkurenčním postavení jednotlivých hráčů českého trhu. Žádná z těchto událostí však nijak neohrozila český bankovní sektor v jeho stabilitě, likviditě, ziskovosti ani konkurenceschopnosti.

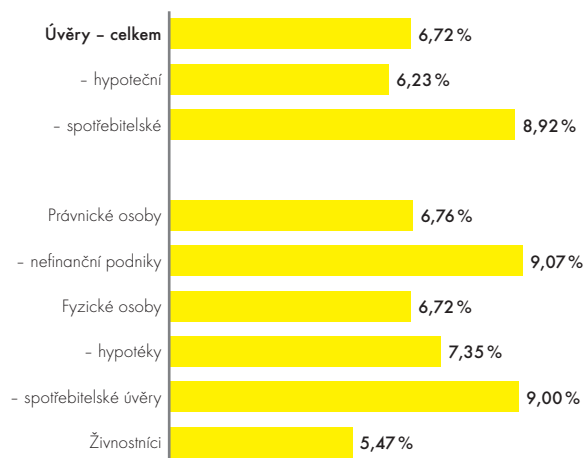
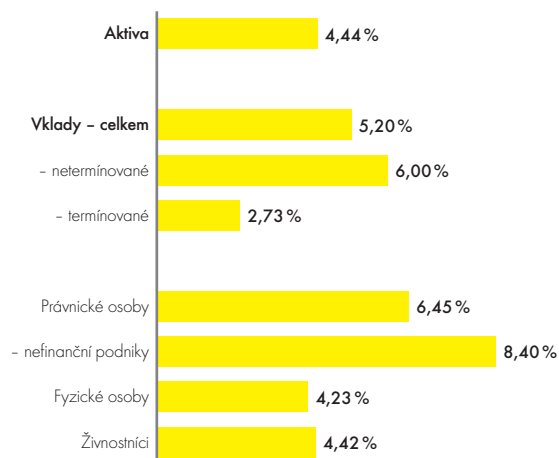
Raiffeisenbank v roce 2015 pokračovala v pozitivním trendu růstu a upevnila svou pozici páté největší banky s 4,4% podílem na celkových aktivech trhu. Jak jsme očekávali, vklady klientů v roce 2015 mírně zpomalily své tempo růstu, přesto Raiffeisenbank navýšila jejich objem o 11,6 %, a to představuje podíl na trhu ve výši 5,2 %. Očekávané oživení úvěrové aktivity trhu se v roce 2015 potvrdilo. Raiffeisenbank zvýšila celkový objem poskytnutých úvěrů o 11,0 %, a tím dosáhla tržního podílu 6,7 %.

Ve struktuře vkladů již dlouhodobě převládají vklady právnických osob se stabilním podílem 54 % z celkových vkladů. Jejich objem v roce 2015 opět vzrostl, a to o více než 13 %. Zhruba 42 % veškerých vkladů banky pak představují vklady spadající do segmentu nefinančních podniků, jejichž

objem se v roce 2015 zvýšil o 15,1 %, a banka tak dosáhla tržního podílu 8,4 %. Oživení ekonomického růstu a zlepšení situace na trhu práce s pozitivním výhledem dovolilo klientům z řad fyzických osob mírně polevit v úsporách na horší časy. Přesto objem jejich vkladů uložených u Raiffeisenbank vzrostl o 11,6 %, což zvýšilo její podíl na trhu na 4,2 %. Klienti z řad živnostníků naopak začali využívat svých zdrojů, objem jejich vkladů se snížil o více než 11 % a banka nyní spravuje 4,4 % z celkových vkladů tohoto segmentu.

Také ve struktuře úvěrů nadále převládají úvěry právnickým osobám, které tvoří 54,6 % veškerých úvěrů poskytnutých bankou. Raiffeisenbank dokázala zopakovat loňský nárůst jejich objemu o 12,7 %, a to znamenalo zvýšení tržního podílu na 6,8 %. Objem úvěrů poskytnutých nefinančním podnikům banka v roce 2015 navýšila o 12,0 %, a tím její podíl na trhu překonal pomyslnou hranici 9 %. Rovněž úvěry poskytnuté fyzickým osobám překonaly loňské tempo růstu. Jejich objem se v roce 2015 zvýšil o 9,3 %, a to pro banku znamená podíl na trhu ve výši 6,7 %. Hlavním zdrojem jejich nárůstu byly úvěry hypoteční, jejichž objem se zvýšil o 11,9 %. Raiffeisenbank tak nyní spravuje 7,4 % veškerých hypoték na českém bankovním trhu. I když banka navýšila své portfolio spotřebitelských úvěrů o 2,3 %, její tržní podíl mírně poklesl na 9,0 %, a to právě vlivem již zmiňovaného jednorázového zvýšení objemu spotřebitelských úvěrů bankovního sektoru. Jedinou kategorií, ve které se nepodařilo dosáhnout růstu, jsou úvěry poskytnuté drobným živnostníkům, jejichž objem se snížil o 3,7 %. Raiffeisenbank tak nyní spravuje 5,5 % z úvěrů poskytnutých této skupině klientů.

Podíly Raiffeisenbank na trhu



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

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA Pro akcionáře společnosti Raiffeisenbank a.s.

Se sídlem: Hvězdova 1716/2b, 140 78 Praha 4
Identifikační číslo: 492 40 901

Zpráva o individuální účetní závěrce

Provedli jsme audit přiložené individuální účetní závěrky společnosti Raiffeisenbank a.s. sestavené na základě Mezinárodních standardů účetního výkaznictví upravených právem Evropských společenství zahrnující výkaz finanční pozice k 31. prosinci 2015, výkaz úplného výsledku, přehled o změnách vlastního kapitálu a přehled o peněžních tocích za rok končící k tomuto datu a přílohu této individuální účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace, která je součástí této výroční zprávy na stranách 26 až 95.

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za individuální účetní závěrku

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

Odpovědnost auditora

Naší odpovědností je vyjádřit na základě našeho auditu výrok k této individuální účetní závěrce. Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. V souladu s těmito předpisy jsme povinni dodržovat etické požadavky a naplánovat a provést audit tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že individuální účetní závěrka neobsahuje významné (materiální) nesprávnosti.

Audit zahrnuje provedení auditorských postupů k získání důkazních informací o částkách a údajích zveřejněných v individuální účetní závěrce. Výběr postupů závisí na úsudku auditora, zahrnujícím i vyhodnocení rizik významné (materiální) nesprávnosti údajů uvedených v individuální účetní závěrce způsobené podvodem nebo chybou. Při vyhodnocování těchto rizik auditor posoudí vnitřní kontrolní systém relevantní pro sestavení individuální účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz. Cílem tohoto posouzení je navrhnout vhodné auditorské postupy, nikoli vyjádřit se k účinnosti vnitřního kontrolního systému účetní jednotky. Audit též zahrnuje posouzení vhodnosti použitých účetních metod, přiměřenosti účetních odhadů provedených vedením i posouzení celkové prezentace individuální účetní závěrky.

Jsme přesvědčeni, že důkazní informace, které jsme získali, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Výrok auditora

Podle našeho názoru individuální účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti Raiffeisenbank a.s. k 31. prosinci 2015 a její finanční výkonnosti a peněžních toků za rok končící k tomuto datu v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví upravenými právem Evropských společenství.

Zpráva o konsolidované účetní závěrce

Provedli jsme audit přiložené konsolidované účetní závěrky společnosti Raiffeisenbank a.s. a jejích dceřiných společností sestavené na základě Mezinárodních standardů účetního výkaznictví upravených právem Evropských společenství zahrnující výkaz finanční pozice k 31. prosinci 2015, výkaz úplného výsledku, přehled o změnách vlastního kapitálu a přehled o peněžních tocích za rok končící k tomuto datu a přílohu této konsolidované účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace, která je součástí této výroční zprávy na stranách 96 až 180.

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za konsolidovanou účetní závěrku

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

Odpovědnost auditora

Naši odpovědnost je vyjádřit na základě našeho auditu výrok k této konsolidované účetní závěrce. Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. V souladu s těmito předpisy jsme povinni dodržovat etické požadavky a naplánovat a provést audit tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že konsolidovaná účetní závěrka neobsahuje významné (materiální) nesprávnosti.

Audit zahrnuje provedení auditorských postupů k získání důkazních informací o částkách a údajích zveřejněných v konsolidované účetní závěrce. Výběr postupů závisí na úsudku auditora, zahrnujícím i vyhodnocení rizik významné (materiální) nesprávnosti údajů uvedených v konsolidované účetní závěrce způsobené podvodem nebo chybou. Při vyhodnocování těchto rizik auditor posoudí vnitřní kontrolní systém relevantní pro sestavení konsolidované účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz. Cílem tohoto posouzení je navrhnout vhodné auditorské postupy, nikoli vyjádřit se k účinnosti vnitřního kontrolního systému účetní jednotky. Audit též zahrnuje posouzení vhodnosti použitých účetních metod, přiměřenosti účetních odhadů provedených vedením i posouzení celkové prezentace konsolidované účetní závěrky.

Jsme přesvědčeni, že důkazní informace, které jsme získali, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Výrok auditora

Podle našeho názoru konsolidovaná účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti Raiffeisenbank a.s. a jejích dceřiných společností k 31. prosinci 2015 a jejich finanční výkonnosti a peněžních toků za rok končící k tomuto datu v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví upravenými právem Evropských společenství.

Ostatní informace

Za ostatní informace se považují informace uvedené ve výroční zprávě mimo individuální a konsolidovanou účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá vedení společnosti.

Náš výrok k individuální a konsolidované účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje, ani k nim nevydáváme žádný zvláštní výrok. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s ověřením individuální a konsolidované účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a zvážení, zda ostatní informace uvedené ve výroční zprávě nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s individuální a konsolidovanou účetní závěrkou či našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během ověřování individuální a konsolidované účetní závěrky, zda je výroční zpráva sestavena v souladu s právními předpisy nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významné (materiálně) nesprávné. Pokud na základě provedených prací zjistíme, že tomu tak není, jsme povinni zjištěné skutečnosti uvést v naší zprávě.

V rámci uvedených postupů jsme v obdržených ostatních informacích nic takového nezjistili.

Zpráva o zprávě o vztazích

Ověřili jsme věcnou správnost údajů uvedených ve zprávě o vztazích mezi propojenými osobami společnosti Raiffeisenbank a.s. za rok končící k 31. prosinci 2015, která je součástí této výroční zprávy na stranách 183 až 219. Za sestavení této zprávy o vztazích je odpovědný statutární orgán společnosti. Naším úkolem je vydat na základě provedeného ověření stanovisko k této zprávě o vztazích.

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

Na základě našeho ověření jsme nezjistili žádné skutečnosti, které by nás vedly k domněnce, že zpráva o vztazích mezi propojenými osobami společnosti Raiffeisenbank a.s. za rok končící k 31. prosinci 2015 obsahuje významné (materiální) věcné nesprávnosti.

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

V Praze dne 27. dubna 2016

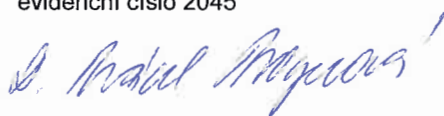
Auditorská společnost:

Deloitte Audit s.r.o.
evidenční číslo 079



Statutární auditor:

Diana Rádl Rogerová
evidenční číslo 2045



Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2015.

Součástí účetní závěrky:

- Výkaz o úplném výsledku
- Výkaz o finanční pozici
- Výkaz změn vlastního kapitálu
- Výkaz o peněžních tocích
- Příloha k účetním výkazům

Tato účetní závěrka byla Bankou sestavena a schválena k vydání představenstvem Banky dne 1. března 2016.

Finanční ředitel účetní jednotky



Tomáš Jelínek
finanční ředitel

Statutární orgán účetní jednotky



Igor Vida
předseda představenstva



Rudolf Rabiňák
místopředseda představenstva

Výkaz o úplném výsledku za rok končící 31. prosince 2015

řís. Kč	Bod	2015	2014
Výnosy z úroků a podobné výnosy	5	6 586 627	6 830 054
Náklady na úroky a podobné náklady	5	(482 181)	(942 158)
Čistý úrokový výnos		6 104 446	5 887 896
Změna hodnoty rezerv a opravných položek na úvěrová rizika	6	(1 065 010)	(1 109 394)
Čistý úrokový výnos po rezervách a opravných položkách na úvěrová rizika		5 039 436	4 778 502
Výnosy z poplatků a provizí	7	2 548 301	2 627 445
Náklady na poplatky a provize	7	(713 579)	(660 815)
Čisté výnosy z poplatků a provizí		1 834 722	1 966 630
Čistý zisk z finančních operací	8	1 258 742	1 028 409
Dividendový výnos	9	71 033	54 400
Ztráty ze znehodnocení majetkových účastí	22	-	(18 011)
Všeobecné provozní náklady	10	(5 074 645)	(5 227 389)
Ostatní provozní (náklady)/výnosy, čisté	12	25 495	(49 304)
Zisk před daní z příjmů		3 154 783	2 533 237
Daň z příjmů	13	(616 421)	(484 207)
Čistý zisk za účetní období náležející akcionářům Banky		2 538 362	2 049 030
Ostatní úplný výsledek			
Položky, které lze v budoucnu reklasifikovat do výnosů (resp. nákladů):			
Zisky/(ztráty) z přecenění realizovatelných cenných papírů	31	356 409	-
Zisky/(ztráty) z oceňovacích rozdílů ze zajištění peněžních toků	31	(217 593)	-
Daň ze zisku související s komponentami ostatního úplného výsledku	20	(26 375)	-
Ostatní úplný výsledek celkem		112 441	-
ÚPLNÝ VÝSLEDEK ZA OBDOBÍ CELKEM		2 650 803	2 049 030

Příloha tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

Výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2015

fis. Kč	Bod	31. 12. 2015	31. 12. 2014 (upraveno)
AKTIVA			
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	14	38 633 848	10 645 734
Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	15	1 182 137	6 904 528
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	34	3 382 831	4 281 326
Aktiva určená k prodeji	16	33 753	-
Realizovatelné cenné papíry	15	873 408	517 021
Pohledávky za bankami	17	4 047 655	23 073 499
Úvěry a pohledávky za klienty	18	188 942 730	170 408 374
Opravné položky k úvěrům a pohledávkám	19	(6 152 402)	(6 598 109)
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek (pohledávky za klienty)	18	264 129	387 011
Cenné papíry držené do splatnosti	15	11 265 127	12 420 499
Ostatní aktiva	21	873 865	748 753
Majetkové účasti v dceřiných a přidružených společnostech a společně řízených podnicích	22	516 320	629 092
Dlouhodobý nehmotný majetek	23	1 796 151	1 778 679
Dlouhodobý hmotný majetek	24	665 478	832 101
AKTIVA CELKEM		246 325 030	226 028 508
PASIVA A VLASTNÍ KAPITÁL			
Závazky vůči bankám	25	10 385 876	10 582 889
Závazky vůči klientům	26	183 704 256	164 655 562
z toho: změna reálné hodnoty zajišťovaných položek	26	196 398	225 631
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek (závazky vůči klientům)	26	815 122	1 081 067
Záporné reálné hodnoty finančních derivátů	34	2 588 709	2 770 759
Odložený daňový závazek	20	83 358	52 329
Emitované dluhové cenné papíry	27	18 466 381	16 802 321
z toho: změna reálné hodnoty zajišťovaných položek		42 062	-
Rezervy	28	824 968	501 090
Ostatní pasiva	29	2 066 757	2 465 966
Podřízené závazky a dluhopisy	30	2 993 787	4 244 865
PASIVA CELKEM		221 929 214	203 156 848
VLASTNÍ KAPITÁL			
Základní kapitál	31	11 060 800	11 060 800
Rezervní fond		693 561	693 561
Oceňovací rozdíly	31	333 293	220 852
Nerozdělený zisk		7 835 350	6 912 967
Ostatní kapitálové nástroje	31	1 934 450	1 934 450
Zisk za účetní období		2 538 362	2 049 030
VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM		24 395 816	22 871 660
CELKEM PASIVA A VLASTNÍ KAPITÁL		246 325 030	226 028 508

Příloha tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

Výkaz změn vlastního kapitálu za rok končící 31. prosince 2015

(tis. Kč)	Základní kapitál	Rezervní fond	Oceňovací rozdíly	Nerozdělený zisk	Ostatní kapitálové nástroje	Zisk za účetní období	Vlastní kapitál celkem
Stav k 1. 1. 2014	10 192 400	647 842	220 852	6 912 718	-	914 368	18 888 180
Navýšení kapitálu	868 400	-	-	-	1 934 450	-	2 802 850
Dividendy	-	-	-	-	-	(868 400)	(868 400)
Příděl do rezervních fondů	-	45 719	-	-	-	(45 719)	-
Převod do nerozděleného zisku	-	-	-	249	-	(249)	-
Čistý zisk za účetní období	-	-	-	-	-	2 049 030	2 049 030
Ostatní úplný výsledek, čistý	-	-	-	-	-	-	-
Úplný výsledek za období	-	-	-	-	-	2 049 030	2 049 030
Stav k 31. 12. 2014	11 060 800	693 561	220 852	6 912 967	1 934 450	2 049 030	22 871 660
Navýšení kapitálu	-	-	-	-	-	-	-
Dividendy	-	-	-	-	-	(1 064 111)	(1 064 111)
Výplata kupónu z ostatních kapitálových nástrojů	-	-	-	(62 536)	-	-	(62 536)
Příděl do rezervních fondů	-	-	-	-	-	-	-
Převod do nerozděleného zisku	-	-	-	984 919	-	(984 919)	-
Čistý zisk za účetní období	-	-	-	-	-	2 538 362	2 538 362
Ostatní úplný výsledek, čistý	-	-	112 441	-	-	-	112 441
Úplný výsledek za období	-	-	112 441	-	-	2 538 362	2 650 803
Stav k 31. 12. 2015	11 060 800	693 561	333 293	7 835 350	1 934 450	2 538 362	24 395 816

Příloha tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

Výkaz o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2015

(tis. Kč)	2015	2014 (upraveno)
Zisk před zdaněním	3 154 783	2 533 237
Úprava o nepeněžní operace		
Tvorba opravných položek a rezerv na úvěrová rizika	1 065 010	1 109 394
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	556 769	558 106
Ztráta ze znehodnocení nehmotného majetku	33 783	40 625
Ztráta ze znehodnocení majetkových účastí	-	18 011
Tvorba ostatních rezerv	211 254	3 590
Změna reálné hodnoty derivátů	(498 852)	(800 261)
Nerealizované ztráty/(zisky) z přecenění cenných papírů	7 000	(78 488)
Ztráta/(zisk) z prodeje hmotného a nehmotného majetku	767	2 481
Změna přecenění zajišťovaných položek při zajištění reálné hodnoty	(172 296)	807 378
Přecenění cizoměnových pozic	353 828	816 586
Ostatní nepeněžní změny	(764 078)	(1 689 037)
Provozní zisk před změnou provozních aktiv a pasiv	3 947 968	3 321 622
Peněžní tok z provozních činností		
<i>(Zvýšení)/snížení provozních aktiv</i>		
Povinné minimální rezervy u ČNB	(1 936 472)	(612 820)
Pohledávky za bankami	19 013 259	(9 554 643)
Pohledávky za klienty	(18 952 990)	(14 864 677)
Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů a realizovatelné cenné papíry	5 685 026	(1 944 132)
Ostatní aktiva	(125 112)	2 989
<i>Zvýšení/(snížení) provozních pasiv</i>		
Závazky k bankám	(286 838)	560 392
Závazky ke klientům	18 921 650	16 857 740
Ostatní pasiva	(399 209)	97 365
Čistý peněžní tok z provozních činností před zdaněním	25 867 282	(6 136 164)
Placená daň z příjmů	(325 741)	15 642
Čistý peněžní tok z provozních činností	25 541 541	(6 120 522)
Peněžní tok z investičních činností		
Prodej/(navýšení) majetkových účastí	112 772	(115 095)
Nákup hmotného a nehmotného majetku	(447 607)	(372 917)
Příjem z prodeje dlouhodobého majetku	49 743	5 156
Čistý pokles cenných papírů do splatnosti	1 141 596	-
Dividendy přijaté	71 033	54 400
Čistý peněžní tok z investičních činností	927 537	(428 456)

Peněžní tok z finančních činností		
Nárůst základního kapitálu	-	868 400
Dividendy placené a vyplacené kupóny z ostatních kapitálových nástrojů	(1 126 647)	(868 400)
Nárůst ostatních kapitálových nástrojů	-	1 934 450
Emitované dluhové cenné papíry	1 802 395	4 787 485
Podřízené závazky a dluhopisy	(1 166 612)	(1 217)
Čistý peněžní tok z finančních činností	(490 864)	6 720 718
Čisté (snížení)/zvýšení hotovosti a jiných rychle likvidních prostředků	25 978 214	171 740
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky na počátku roku (bod 32)	9 969 823	9 798 083
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky na konci roku (bod 32)	35 948 037	9 969 823

Příloha tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

Obsah

1. ÚDAJE O SPOLEČNOSTI.....	34
2. VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	35
3. PŘEHLED VÝZNAMNÝCH ÚČETNÍCH PRAVIDEL A POSTUPŮ	36
a) Úrokové výnosy a náklady.....	36
b) Poplatky a provize	36
c) Dividendy.....	36
d) Odložené bonusy.....	36
e) Ostatní výnosy a náklady vykazované ve výkazu o úplném výsledku	36
f) Zdanění.....	36
g) Finanční aktiva a pasiva	36
h) Kompenzace.....	42
i) Majetkové účasti	42
j) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	42
k) Aktiva a vyřazované skupiny držené k prodeji.....	43
l) Rezervy.....	43
m) Operace s cennými papíry pro klienty.....	43
n) Podmíněná aktiva a závazky.....	43
o) Vykazování podle segmentů.....	44
p) Vykazování operací v cizích měnách	44
q) Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty.....	44
r) Reklasifikace údajů za rok 2014	44
4. ZMĚNY PRAVIDEL ÚČETNICTVÍ V ROCE 2015.....	45
a) Nově použité standardy a interpretace, jejichž aplikace měla významný vliv na účetní závěrku.....	45
b) Nově použité standardy a interpretace, jejichž aplikace neměla významný vliv na účetní závěrku.....	45
c) Standardy a interpretace, které ještě nevstoupily v účinnost	45
d) Standardy a interpretace vydané radou IASB, ale dosud nepřijaté Evropskou unií.....	46
5. ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY.....	47
6. ZMĚNA HODNOTY REZERV A OPRAVNÝCH POLOŽEK NA ÚVĚROVÁ RIZIKA	48
7. ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ.....	48
8. ČISTÝ ZISK Z FINANČNÍCH OPERACÍ.....	49
9. DIVIDENDOVÝ VÝNOS.....	49
10. VŠEOBECNÉ PROVOZNÍ NÁKLADY	50
11. MZDOVÉ NÁKLADY	50
12. OSTATNÍ PROVOZNÍ (NÁKLADY)/VÝNOSY, ČISTÉ	51
13. DAŇ Z PŘÍJMŮ.....	51
a) Náklad z titulu daně z příjmu.....	51
b) Rezerva/pohledávka z titulu daně z příjmu.....	51
14. HOTOVOST A VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK.....	52
15. CENNÉ PAPÍRY	52
a) Klasifikace cenných papírů do jednotlivých portfolií podle záměru Banky	52
b) Cenné papíry poskytnuté do zástavy.....	52
16. AKTIVA URČENÁ K PRODEJI	53
17. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI	53
18. ÚVĚRY A POHLEDÁVKY ZA KLIENTY	53
a) Kategorie pohledávek za klienty.....	53
b) Reverzní repo transakce.....	53
c) Analýza úvěrů poskytnutých klientům podle sektorů.....	54
d) Analýza úvěrů poskytnutých klientům podle zeměpisných oblastí.....	54
e) Věková analýza úvěrů klientům.....	54
f) Analýza úvěrů klientům dle prodlení splatnosti.....	54
g) Sekuritizace	55
h) Syndikované úvěry.....	55
i) Analýza pohledávek za klienty podle sektorů a druhu zajištění.....	56
19. OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVĚRŮM A POHLEDÁVKÁM	58
20. ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK/POHLEDÁVKA.....	58
21. OSTATNÍ AKTIVA	59
22. MAJETKOVÉ ÚČASTI V DCEŘINÝCH A PŘIDRUŽENÝCH SPOLEČNOSTECH A SPOLEČNĚ ŘÍZENÝCH PODNICÍCH.....	60
a) Majetkové účasti	60
b) Dceřiné společnosti (majetkové účasti s rozhodujícím vlivem)	60
23. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK.....	62
24. DLOUHODOBÝ H MOTNÝ MAJETEK	63
a) Změny dlouhodobého hmotného majetku.....	63
b) Dlouhodobý hmotný majetek pořízený formou finančního leasingu.....	63

25. ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM	63
26. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM	64
a) Analýza závazků vůči klientům podle typu.....	64
b) Analýza závazků vůči klientům podle sektorů.....	64
c) Repo transakce	64
27. EMITOVANÉ DLUHOVÉ CENNÉ PAPIŘY	64
a) Analýza emitovaných dluhových cenných papírů podle typu.....	64
b) Analýza hypotečních zástavních listů	65
28. REZERVY	65
29. OSTATNÍ PASIVA	66
30. PODŘÍZENÉ ZÁVAZKY a DLUHOPISY.....	66
a) Podřízený úvěr	66
b) Emise podřízených dluhopisů.....	66
31. VLASTNÍ KAPITÁL	67
a) Základní kapitál.....	67
b) Ostatní kapitálové nástroje.....	67
c) Oceňovací rozdíly	68
32. POKLADNÍ HOTOVOST A OSTATNÍ RYCHLE LIKVIDNÍ PROSTŘEDKY	69
33. PODMÍNĚNÉ ZÁVAZKY	69
a) Soudní spory	69
b) Poskytnuté přísliby, záruky a akreditivy.....	69
c) Dohody o refinancování.....	69
34. FINANČNÍ DERIVÁTY	70
a) Přehled derivátů – smluvní částky (nominální hodnota)	70
b) Přehled derivátů – reálné hodnoty finančních derivátů	71
c) Zbytková splatnost finančních derivátů – smluvní částky (nominální hodnota)	71
d) Přehled budoucích peněžních toků derivátů „net settled“	72
e) Přehled budoucích peněžních toků derivátů „gross settled“	73
35. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY – OSTATNÍ.....	74
a) Hodnoty předané k obhospodařování, do správy a k uložení.....	74
b) Hodnoty převzaté k obhospodařování, do správy a k uložení.....	74
36. SEGMENTOVÁ ANALÝZA	74
37. FINANČNÍ NÁSTROJE – TRŽNÍ RIZIKO	76
a) Obchodování.....	76
b) Řízení rizik	76
c) Reálné hodnoty finančních aktiv a pasiv.....	78
d) Metody řízení rizik.....	81
38. FINANČNÍ NÁSTROJE – ÚVĚROVÉ RIZIKO	83
a) Posuzování pohledávek.....	83
b) Opravné položky k pohledávkám	83
c) Hodnocení zajištění úvěrů.....	84
d) Metody měření úvěrového rizika	84
e) Koncentrace úvěrového rizika	84
f) Vymáhání pohledávek	84
g) Expozice s úlevou a nevykonné úvěrové expozice	84
h) Sekuritizace	86
i) Kvalita portfolia.....	86
j) Úvěrová kvalita úvěrů klientům, které nejsou po splatnosti a které nejsou individuálně znehodnocené	88
k) Maximální úvěrová expozice.....	89
l) Zápočet finančních aktiv a finančních závazků	90
39. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI	91
40. UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	95

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,
- směnářská 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 žádných z výše uvedených činností nebylo Bance v průběhu roku 2015 Českou národní bankou omezeno ani vyloučeno.

2. VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

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

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

Účetní závěrka byla zpracována na akruálním principu, tzn., že transakce a další skutečnosti byly uznány v době jejich vzniku a zaúčtovány v účetní závěrce v období, ke kterému se věcně a časově vztahují, a dále za předpokladu dalšího nepřetržitého trvání Banky.

Tato účetní závěrka byla připravena na základě ocenění v pořizovacích cenách (se zohledněním případného znehodnocení), s výjimkou finančních aktiv a finančních pasiv oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů (vč. všech finančních derivátů), realizovatelných cenných papírů a zajišťovacích derivátů při zajištění peněžních toků přeceněných na reálnou hodnotu prostřednictvím ostatního úplného výsledku.

Účetní závěrka včetně přílohy je nekonsolidovaná a nezahrnuje vliv účetních závěrek účastí Banky s rozhodujícím a podstatným vlivem a společně řízených podniků. Pravidla účtování majetkových účastí jsou popsána v bodě 3 g přílohy.

Banka sestavuje individuální účetní závěrku v souladu s požadavky Zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů.

Banka sestavuje rovněž konsolidovanou účetní závěrku dle IFRS a interpretací schválených IASB ve znění přijatém Evropskou unií, ve které jsou vykázány výsledky finanční skupiny Banky.

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

Použití odhadů

Pro sestavení individuální účetní závěrky v souladu s IFRS je nezbytné, aby vedení Banky provádělo odhady a předpoklady, které ovlivňují částky aktiv a závazků vykazovaných k rozvahovému dni, informace zveřejňované o podmíněných aktivech a závazcích, jakož i náklady a výnosy vykazované za dané období. Tyto odhady, které se týkají zejména stanovení reálné hodnoty finančních nástrojů (tam, kde není aktivní trh), ocenění nehmotných aktiv, snížení hodnoty aktiv a rezerv, jsou založeny na informacích dostupných k rozvahovému dni. Skutečné budoucí výsledky se však mohou od těchto odhadů lišit.

Jak je uvedeno v bodě 38 přílohy k účetní závěrce, Banka vytváří opravné položky ke snížení hodnoty pohledávek v případě, že existují objektivní důkazy o tom, že minulé události mají negativní dopad na odhadované budoucí peněžní toky. Tyto opravné položky vychází z historických a stávajících zkušeností Banky i z posouzení vedení Banky ve vztahu k odhadovaným budoucím peněžním tokům a představují nejlepší odhad snížení hodnoty pohledávek k datu účetní závěrky.

Hodnota zaúčtovaných rezerv vychází z posouzení vedení Banky a představuje nejlepší odhad nákladů potřebných k uhrazení závazků s nejistým časovým rozvrhem a výší. Další dodatečné informace o rezervách jsou uvedeny v bodě 28 přílohy.

3. PŘEHLED VÝZNAMNÝCH ÚČETNÍCH PRAVIDEL A POSTUPŮ

(a) Úrokové výnosy a náklady

Úrokové výnosy a náklady jsou časově rozlišovány a účtovány ve výkazu o úplném výsledku v položkách „Výnosy z úroků a podobné výnosy“ a „Náklady na úroky a podobné náklady“. Banka účtuje o časovém rozlišení úroků s použitím metody efektivní úrokové míry. Metodou efektivní úrokové míry se rozumí způsob výpočtu naběhlé hodnoty finančního aktiva nebo finančního závazku za použití efektivní úrokové míry. Pomocí efektivní úrokové míry se diskontuje jmenovitá hodnota budoucích peněžních toků k datu splatnosti na současnou hodnotu. Součástí úrokových výnosů (nákladů) jsou rovněž úrokové náklady (výnosy) vyplývající ze záporných úrokových sazeb, kterými jsou úročena příslušná aktiva (závazky) Banky.

(b) Poplatky a provize

Poplatky a provize jsou časově rozlišovány a účtovány ve výkazu o úplném výsledku v položkách „Výnosy z poplatků a provizí“ a „Náklady na poplatky a provize“, s výjimkou poplatků, které jsou považovány za nedílnou součást efektivní úrokové míry. Součástí efektivní úrokové míry jsou poplatky přímo spojené s poskytnutím úvěru, např. poplatky za poskytnutí úvěru, za zpracování úvěrové žádosti, placené provize apod.

(c) Dividendy

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

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

(d) Odložené bonusy

Banka účtuje o odložených bonusech a časově je rozlišuje.

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

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

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

(f) Zdanění

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

Odložená daň je stanovena na základě závazkové metody a je vypočtena ze všech přechodných rozdílů mezi vykazovanou účetní hodnotou aktiv a pasiv a jejich oceněním pro daňové účely. Hlavní přechodné rozdíly vznikají z titulu některých daňově neuznatelných rezerv a opravných položek, rozdílů mezi účetními a daňovými odpisy hmotného a nehmotného majetku a přecenění realizovatelných cenných papírů.

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

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

(g) Finanční aktiva a pasiva

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

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

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

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

Pro finanční aktiva a pasiva přečeňovaná na reálnou hodnotu s dopadem do výnosů a nákladů používá Banka metodu data obchodu, přičemž datum obchodu je datum, kdy se účetní jednotka zaváže odkoupit nebo prodat finanční aktivum.

Podstatou účtování k datu obchodu je:

- zaúčtování aktiva, jež má účetní jednotka přijmout, k datu obchodu,
- odúčtování prodaného aktiva a zaúčtování zisku nebo ztráty při vyřazení a zaúčtování pohledávky za kupujícím k datu obchodu.

Úrok se u aktiva a souvisejícího závazku akumuluje až od data vypořádání, kdy dojde k převodu vlastnických práv. Amortizace prémie/diskontu probíhá od data vypořádání nákupu do data vypořádání prodeje.

Banka přečeňuje derivátové nástroje na reálnou hodnotu od data sjednání obchodu do data jejich vypořádání, tj. dodání posledního souvisejícího peněžního toku.

Banka provádí zúčtování a odúčtování finančních závazků k datu, kdy dojde k převodu všech souvisejících rizik a nákladů odpovídajících konkrétnímu závazku.

Zisk/ztráta prvního dne

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

Principy stanovení reálné hodnoty

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

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

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

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.

Z kategorií finančních aktiv a pasiv definovaných IAS 39 Banka zachycuje následující druhy finančních aktiv a závazků:

- Úvěry a pohledávky,
- Finanční aktiva a pasiva přeceňovaná na reálnou hodnotu s dopadem do výnosů a nákladů,
- Finanční aktiva realizovatelná,
- Finanční aktiva držaná do splatnosti,
- Finanční pasiva v naběhlé hodnotě,
- Zajišťovací deriváty.

Úvěry a pohledávky

Úvěry poskytnuté Bankou ve formě přímého postoupení finančních prostředků danému klientovi jsou považovány za poskytnuté úvěry a jsou oceňovány naběhlou hodnotou. Součástí portfolia úvěrů a pohledávek jsou také dluhové cenné papíry, oceňované v naběhlé hodnotě a splňující podmínky IAS 39 o zařazení do portfolia „Úvěrů a pohledávek“. Naběhlá hodnota je pořizovací cena snížená o splátky jistiny, zvýšená o naběhlý úrok a zvýšená/snížená o případnou amortizaci diskontu/prémie. Pro výpočet naběhlé hodnoty Banka používá metodu efektivní úrokové míry. Nedílnou součástí efektivní úrokové míry jsou poplatky a související transakční náklady. Všechny úvěry a půjčky jsou zaúčtovány v okamžiku poskytnutí finančních prostředků klientům (případně bankám).

Opravné položky k úvěrům a pohledávkám jsou zaúčtovány v případě, pokud existuje důvod domnívat se, že je ohrožena návratnost pohledávky. Opravné položky jsou vytvářeny k rozvahovým a rezervy k podrozvahovým úvěrovým angažovanostem ve výši ztrát odhadovaných vedením Banky.

Opravné položky jsou vytvářeny individuálně ke konkrétním pohledávkám, u kterých je identifikováno selhání dlužníka, nebo portfoliově k dosud neidentifikovaným ztrátám, které mohou být obsaženy v portfoliu stejnorodých jednotlivě nezhodnocených pohledávek, stanoveným na základě vývoje portfolia s obdobnými charakteristikami vzhledem k úvěrovému riziku. Výše individuálních opravných položek je stanovena na základě porovnání zůstatkové hodnoty úvěru a současné hodnoty budoucích očekávaných zpětně získatelných prostředků. Výše portfoliových opravných položek je stanovena na základě předpokládané výtěžnosti portfolia ke dni sestavení účetní závěrky. Očekávané peněžní toky z jednotlivých portfolií stejnorodých pohledávek jsou odhadovány na základě předchozích zkušeností. Pokud Banka nemá více stejnorodých pohledávek, portfoliový přístup neuplatňuje. Portfoliové opravné položky se tvoří na pohledávky všech tržních segmentů.

Změna rezerv a opravných položek, po zohlednění odpisů, je zahrnuta ve výkazu o úplném výsledku v položce „Změna hodnoty rezerv a opravných položek na úvěrová rizika“. Bližší popis je uveden v bodě 38 b přílohy.

Úvěry a pohledávky, u kterých existuje odůvodněný předpoklad, že klient nebude schopen dále plnit své závazky, jsou postupovány externí společnosti nebo odpisovány individuálně do nákladů Banky se současným použitím vytvořené opravné položky. Tyto odpisy jsou zahrnuty v položce „Změna hodnoty rezerv a opravných položek na úvěrová rizika“ ve výkazu o úplném výsledku. V této položce jsou zahrnuty i výnosy z dříve odepsaných pohledávek.

Restrukturalizace úvěrů a pohledávek za klienty

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

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

Cenné papíry

Cenné papíry držené Bankou jsou rozděleny do portfolií podle záměru, s nímž je Banka pořídila, a podle investiční strategie Banky. V souladu se svým záměrem Banka zařazuje cenné papíry do několika portfolií – do portfolia „Cenných papírů přeceňovaných na reálnou hodnotu proti účtům výnosů a nákladů“, do portfolia „Realizovatelných cenných papírů“, do portfolia „Cenných papírů držených do splatnosti“ a do portfolia „Úvěrů a pohledávek“. Základní rozdíl mezi portfolii je v přístupu k oceňování a jejich vykazování ve finančních výkazech.

Cenné papíry přeceňované na reálnou hodnotu proti účtům nákladů nebo výnosů

Toto portfolio zahrnuje jak dluhopisy a majetkové cenné papíry určené k obchodování, tj. cenné papíry držené za účelem obchodování a dosažení zisku z cenových rozdílů v krátkodobém horizontu, tak i dluhopisy a majetkové cenné papíry, které jsou při prvotním zaúčtování označeny jako cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů. Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů jsou k datu pořízení oceněny reálnou hodnotou (pořizovací cenou).

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

U dluhopisů a majetkových cenných papírů obchodovaných na veřejném trhu je reálná hodnota odvozena od ceny obchodování na tomto veřejném trhu.

Transakční náklady se u cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů nezahrnují do pořizovací ceny, jsou účtovány do nákladů a vykazovány ve výkazu o úplném výsledku v položce „Náklady na poplatky a provize“.

Cenné papíry realizovatelné

Cenné papíry realizovatelné jsou cenné papíry držené Bankou s úmyslem držet je po neurčitou dobu, které mohou být prodány z důvodů likvidity nebo změny tržních podmínek. V souladu s investiční strategií Banka do tohoto portfolia za poslední období cenné papíry nezařazuje. Banka nemá v úmyslu strategii zařazování cenných papírů do tohoto portfolia v dalších letech měnit.

Cenné papíry realizovatelné jsou při pořízení oceněny reálnou hodnotou (pořizovací cenou). U cenných papírů, u kterých není možné spolehlivě určit reálnou hodnotu, jsou tyto cenné papíry v souladu s IAS 39 oceněny v pořizovací ceně a nejméně jednou ročně Banka posuzuje, zda hodnota v účetnictví není znehodnocena. Změny ocenění realizovatelných cenných papírů jsou vykazovány v ostatním úplném výsledku jako „Zisky/(ztráty) z přecenění realizovatelných cenných papírů“, s výjimkou jejich znehodnocení a vyjma úrokových výnosů a kurzových rozdílů z dluhopisů.

V okamžiku realizace jsou odpovídající oceňovací rozdíly vyvedeny do výkazu o úplném výsledku jako „Čistý zisk z finančních operací“. Úrokové výnosy a případné znehodnocení jsou vykazovány do výkazu o úplném výsledku jako „Čistý zisk z finančních operací“. Kurzové rozdíly z dluhopisů jsou vykazovány jako „Čistý zisk z finančních operací“. Dividendové výnosy z cenných papírů zařazených v tomto portfoliu jsou vykazovány v položce „Dividendový výnos“.

Cenné papíry držené do splatnosti

Cenné papíry držené do splatnosti jsou finanční aktiva s danými nebo předpokládanými platbami a s pevnou splatností, u nichž má Banka úmysl a schopnost držet je do splatnosti. V souladu se strategií Banky jsou do tohoto portfolia zařazeny pouze cenné papíry emitované Českou republikou. Banka neočekává, že by tento záměr v budoucnu změnila.

Cenné papíry držené do splatnosti jsou při pořízení oceněny pořizovací cenou a následně jsou vykazovány v naběhlé hodnotě při použití efektivní úrokové míry minus případné snížení jejich hodnoty. Amortizovaná prémie nebo diskont a výnosové úroky z kuponových dluhopisů držených do splatnosti jsou zahrnovány do položky „Výnosy z úroků a podobné výnosy“.

Reálná hodnota tohoto portfolia je uvedena v bodě 37 c. „Reálné hodnoty finančních aktiv a pasiv“ přílohy účetní závěrky.

Repo operace

Dluhopisy a majetkové cenné papíry, které jsou prodány se současným sjednáním zpětného odkupu za předem stanovenou cenu, jsou dále vedeny ve výkazu o finanční pozici v příslušném portfoliu v reálné, resp. amortizované hodnotě a částka získaná prodejem je účtována v položce „Závazky vůči bankám“ nebo „Závazky vůči klientům“. Naopak dluhopisy nebo majetkové cenné papíry nakoupené se současným sjednáním zpětného prodeje jsou evidovány v podrozvahové evidenci, kde jsou přečeňovány na reálnou hodnotu. Odpovídající pohledávka z poskytnutého úvěru je vykázána na straně aktiv v položce „Pohledávky za bankami“ nebo „Úvěry a pohledávky za klienty“.

Zapůjčené cenné papíry nejsou v účetní závěrce vykazovány, pokud nejsou postoupeny třetím stranám. V případě jejich postoupení třetím stranám („short sales“) je nákup a prodej do účetní závěrky zaúčtován jako závazek a související zisk nebo ztráta je zahrnut v položce „Čistý zisk z finančních operací“. Závazek související s navrácením cenných papírů je zachycen v reálné hodnotě jako závazek z obchodování a je vykázán ve výkazu o finanční pozici v položce „Ostatní pasiva“.

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

Emitované dluhopisy

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

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

Finanční deriváty

Banka v rámci své běžné činnosti provádí operace s finančními deriváty. Finanční deriváty zahrnují měnové a úrokové swapy, cross currency swapy, měnové forwardy, FRA, měnové, úrokové a komoditní opce (nakoupené i prodané) a ostatní deriváty finančních instrumentů. Banka uzavírá různé typy finančních derivátů, a to jak pro účely obchodování, tak pro účely zajištění měnových a úrokových pozic. Banka interně zařazuje všechny typy derivátů do bankovního nebo obchodního portfolia. Součástí bankovního portfolia jsou rovněž finanční deriváty sloužící jako zajišťovací nástroje při zajištění reálné hodnoty a peněžních toků.

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

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

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

Deriváty vložené do jiných finančních nástrojů jsou vykázány jako samostatné deriváty, pokud jejich rizika a charakteristiky nejsou těsně spojené s ekonomickými rysy hostitelského kontraktu a hostitelský kontrakt není oceněn reálnou hodnotou, jejíž změny by se promítaly do výkazu o úplném výsledku, a vložený nástroj splňuje obecné podmínky pro derivát.

Zajišťovací účetnictví

Banka aplikuje zajišťovací účetnictví v souladu s požadavky IFRS. Zajišťovací deriváty jsou deriváty, které Banka může použít k zajištění úrokového a měnového rizika. O zajišťovacím vztahu se účtuje jako o zajištění pouze v případě, že jsou splněny všechny následující podmínky:

- na počátku zajištění je formálně ustaven a zdokumentován zajišťovací vztah a zdokumentovány jsou také cíle účetní jednotky v oblasti řízení rizik a strategie při realizaci zajištění,
- očekává se, že zajištění bude při kompenzaci změn reálné hodnoty nebo změn peněžních toků souvisejících se zajišťovaným rizikem vysoce účinné, a to v souladu s původní dokumentací týkající se strategie podniku při řízení rizik pro daný zajišťovací vztah,
- u zajištění peněžních toků musí být očekávaná transakce, která je předmětem zajištění, vysoce pravděpodobná a musí představovat riziko, že v peněžních tocích dojde ke změnám, které v konečném důsledku budou mít vliv na výsledek hospodaření,
- účinnost zajištění je možné spolehlivě změřit, tj. je možné spolehlivě změřit reálnou hodnotu nebo peněžní toky ze zajištěné položky připadající na zajišťované riziko i reálnou hodnotu zajišťovacího nástroje,
- zajištění je během účetních období, pro která je určeno, průběžně posuzováno a je hodnoceno jako vysoce účinné.

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

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

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

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

Efektivita zajištění je pravidelně měsíčně prospektivně a retrospektivně testována. V případě, že zajištění přestane splňovat kritéria pro účtování o zajištění, uplyne splatnost zajišťovacího nástroje, zajišťovací nástroj je prodán, ukončen nebo uplatněn, účetní jednotka 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 rozdílů“ ve výkazu o finanční pozici.

Podřízený úvěr

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

O jistíně podřízeného úvěru a příslušných úrocích je účtováno od data čerpání do data splatnosti podřízeného úvěru. Podřízený úvěr včetně naběhlé a dosud nevyplacené částky úroku je vykázován ve výkazu o finanční pozici v položce „Podřízené závazky a dluhopisy“. Výše částky nákladového úroku z podřízeného vkladu je vykázována ve výkazu o úplném výsledku v položce „Náklady na úroky a podobné náklady“.

Podřízené emitované dluhopisy

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

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

Ostatní kapitálové nástroje

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

(h) Kompenzace

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

(i) Majetkové účasti

Účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem a společně řízené podniky se účtují v pořizovacích cenách včetně transakčních nákladů, snížených o opravné položky vytvořené z titulu přechodného snížení jejich hodnoty, nebo snížené o částky 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, nebo hodnoty z užívání zjištěné jako souhrn diskontovaných očekávaných peněžních toků. Snížení hodnoty účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem je vykázáno ve výkazu o úplném výsledku na samostatném řádku „Ztráty ze znehodnocení majetkových účastí“.

Majetkové účasti s podílem Banky na základním kapitálu společnosti nižším než 20 % jsou vykazovány jako „Realizovatelné cenné papíry“ a jsou účtovány v reálné hodnotě s výjimkou majetkových účastí, kde není možné spolehlivě určit reálnou hodnotu, a v souladu s IAS 39 jsou tyto majetkové účasti oceněny v pořizovací ceně a pravidelně testovány na znehodnocení.

(j) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobým hmotným majetkem se rozumí majetek, který má hmotnou podstatu, jehož doba použitelnosti je delší než jeden rok a jehož vstupní cena je vyšší než 40 tis. Kč.

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

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je veden v pořizovací ceně snížené o oprávků a opravné položky a je odepisován ve výkazu o úplném výsledku v položce „Všeobecné provozní náklady“ od okamžiku, kdy je připraven k použití, rovnoměrně po předpokládanou dobu životnosti.

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

	Doba odepisování	Odpisová sazba
Software (s výjimkou core bankovních systémů)	4 roky	25 %
Budovy	30 let	3,33 %
Ostatní (motorová vozidla, nábytek a vybavení, kancelářské stroje, počítače)	4-10 let	10-20 %

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

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

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

Nehmotný majetek s pořizovací cenou vyšší než 40 tis. Kč a nižší než 60 tis. Kč (kategorie dlouhodobého drobného nehmotného majetku) je odepisován po dobu 36 měsíců a hmotný majetek s pořizovací cenou vyšší než 20 tis. Kč a nižší než 40 tis. Kč je podle typu dlouhodobého drobného hmotného majetku odepisován 36 nebo 48 měsíců.

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

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

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

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

(k) Aktiva a vyřazované skupiny držené k prodeji

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

(l) Rezervy

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

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

Rezervy na záruky a ostatní podrozvahové položky

Banka vykazuje v podrozvahových aktivech potencionální pohledávky, které vznikají z titulu vydaných záruk, závazných úvěrových příslibů (nečerpaná část), potvrzených otevřených akreditivů apod. Na odhadované ztráty z těchto potencionálních pohledávek jsou tvořeny rezervy na základě očekávané výše plnění z individuálních podrozvahových pohledávek. Změny v těchto rezervách jsou vykazovány v položce „Změna hodnoty rezerv a opravných položek na úvěrová rizika“.

Rezerva na mzdové bonusy

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

Ostatní rezervy

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

(m) Operace s cennými papíry pro klienty

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

(n) Podmíněná aktiva a závazky

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

(o) Vykazování podle segmentů

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

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

Informace o vykazatelných provozních segmentech Banky jsou popsány v bodě 36 přílohy k účetní závěrce.

(p) Vykazování operací v cizích měnách

Transakce v cizí měně se prvotně oceňují za použití oficiálního směnného kurzu vyhlášeného ČNB, platného v den transakce. Aktiva a pasiva vyčíslená v cizí měně jsou přepočítávána do tuzemské měny devizovým kurzem vyhlášeným ČNB, platným k datu výkazu o finanční pozici. Realizované a nerealizované zisky a ztráty z přepočtu jsou vykazovány ve výkazu o úplném výsledku v položce „Čistý zisk z finančních operací“, vyjma kurzových rozdílů z investic v cizoměnových účastech, které se vykazují v historickém kurzu, kurzových rozdílů z majetkových cenných papírů v portfoliu realizovatelných cenných papírů, které jsou součástí změny reálné hodnoty, a rozdílů z derivátů uzavřených za účelem zajištění měnového rizika majetku nebo závazků, jejichž kurzové rozdílly jsou součástí změny reálné hodnoty.

(q) Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty

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

(r) Reklasifikace údajů za rok 2014

Vykazování jednodenních termínovaných vkladů u centrálních bank

V průběhu roku 2015 začala Banka vykazovat termínované vklady u centrálních bank se splatností do jednoho pracovního dne v položce „Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank“ z titulu přiblížení se struktury finančních výkazů výkazům mateřské společnosti. V souladu s IAS 8 Banka reklasifikovala některé položky ve výkazu o finanční pozici a výkazu o peněžních tocích ve srovnatelném období.

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

tis. Kč	2014		2014
	Před úpravou	Reklasifikace	Po úpravě
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	4 265 725	6 380 009	10 645 734
Pohledávky za bankami	29 453 508	(6 380 009)	23 073 499
Celkem		-	

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

tis. Kč	2014		2014
	Před úpravou	Reklasifikace	Po úpravě
Pohledávky za bankami	(9 974 644)	420 001	(9 554 643)
Čistý peněžní tok z provozních činností před zdaněním	(6 556 165)	420 001	(6 136 164)
Čistý peněžní tok z provozních činností	(6 540 523)	420 001	(6 120 522)
Čisté (snížení)/zvýšení hotovosti a jiných rychle likvidních prostředků	(248 261)	420 001	171 740
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky na počátku roku (bod 31)	3 838 075	5 960 008	9 798 083
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky na konci roku (bod 31)	3 589 814	6 380 009	9 969 823

4. ZMĚNY PRAVIDEL ÚČETNICTVÍ V ROCE 2015

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

V roce 2015 Banka nezačala používat žádné standardy a interpretace, jejichž použití by mělo významný vliv na účetní závěrku.

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

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

- úpravy různých standardů „Zdokonalení IFRS (cyklus 2011–2013)“ vyplývající z projektu ročního zdokonalení IFRS (IFRS 1, IFRS 3, IFRS 13 a IAS 40), jejichž cílem je odstranit nesrovnalosti mezi jednotlivými standardy a vyjasnit jejich znění – přijaté EU 18. prosince 2014 (úpravy budou platné pro období začínající 1. ledna 2015 nebo po tomto datu).

Úpravy různých standardů vyplývajících z projektu ročního zdokonalení IFRS (IFRS 1, IFRS 3, IFRS 13 a IAS 40), jehož cílem je odstranit nesrovnalosti mezi jednotlivými standardy a vyjasnit jejich znění. Novely vyjasňují požadované účetní zachycení v případech, kde byla povolena volná interpretace. K nejdůležitějším změnám patří nové nebo upravené požadavky týkající se: i) významu termínu IFRS v účinnosti dle IFRS 1, ii) rozsahu výjimky pro společné podniky, iii) rozsahu působnosti odstavce 52 IFRS 13 (výjimka týkající se portfolia) a iv) vzájemného vztahu mezi standardy IFRS 3 a IAS 40 v případě klasifikace majetku jako investice do nemovitostí nebo nemovitostí užívané vlastníkem.

- IFRIC 21 – Poplatky, interpretace přijatá EU dne 13. června 2014 (účinná pro účetní období začínající dne 17. června 2014 nebo po tomto datu).

IFRIC 21 je interpretací vztahující se ke standardu IAS 37 Rezervy, podmíněné závazky a podmíněná aktiva. IAS 37 stanovuje kritéria pro vykázání závazku – jedním z kritérií je i požadavek, aby účetní jednotka měla současný závazek, který je důsledkem minulých událostí (známé jako událost zakládající závazek). Interpretace vyjasňuje, že v případě poplatků je událost zakládající závazek aktivita popsána v příslušné legislativě, která upravuje platbu poplatku.

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

(c) Standardy a interpretace, které ještě nevstoupily v účinnost

K datu schválení této účetní závěrky byly vydány následující standardy, novelizace a interpretace přijaté Evropskou unií, které ještě nevstoupily v účinnost:

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

Banka se rozhodla neaplikovat tyto standardy, novelizace a interpretace před datem jejich účinnosti. Dle odhadů Banky nebude mít dodržování těchto standardů, novelizací a interpretací v období, kdy budou použity poprvé, žádný významný dopad na účetní závěrku jednotky.

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

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

- IFRS 9 – Finanční nástroje (účinný pro účetní období začínající 1. ledna 2018 nebo po tomto datu),
- IFRS 14 – Časové rozlišení při cenové regulaci (účinný pro účetní období začínající 1. ledna 2016 nebo po tomto datu) – Evropská komise se rozhodla nezahajovat schvalovací proces tohoto prozatímního standardu a počkat na finální standard,
- IFRS 15 – Výnosy ze smluv se zákazníky (účinný pro účetní období začínající 1. ledna 2017 nebo po tomto datu),
- IFRS 16 – Leasingy (účinný pro účetní období začínající 1. ledna 2019 nebo po tomto datu),
- úpravy standardů IFRS 10 – Konsolidovaná účetní závěrka a IAS 28 Investice do přidružených podniků a společného podnikání – Prodej aktiv mezi investorem a přidruženým nebo společným podnikem (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2016 nebo po tomto datu),
- úpravy standardů IFRS 10 – Konsolidovaná účetní závěrka, IFRS 12 – Zveřejnění informací o účasti v jiných účetních jednotkách a IAS 28 – Investice do přidružených podniků a společného podnikání – Investiční účetní jednotky: Uplatňování konsolidační výjimky (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2016 nebo po tomto datu),
- úpravy standardu IAS 12 – Daně z příjmů – Účtování o odložených daňových pohledávkách z nerealizovaných ztrát (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2017 nebo po tomto datu).

Vzhledem k tomu, že Evropská unie plánuje přijetí standardu IFRS 9 Finanční nástroje během roku 2016 a zároveň tento standard bude schopen zcela nahradit standard IAS 39, zahájila Banka činnosti k vyhodnocení případného dopadu přijetí standardu IFRS 9.

Dopad zavedení nových požadavků IFRS 9 v oblasti klasifikace finančních nástrojů, jejich oceňování a znehodnocení je v současné době kalkulován na úrovni celé skupiny RBI. Vzhledem k náplni činnosti bankovního sektoru je očekáván určitý vliv na finanční výkazy Banky od roku 2018. Především změna principu výpočtu znehodnocení pohledávek, který bude nově založen na očekávané ztrátě z úvěru, přispěje k jednorázovému retrospektivnímu navýšení celkové výše opravných položek k pohledávkám.

Banka plánuje otevřít projekt implementace požadavků IFRS 9 pro oblast klasifikace finančních nástrojů, jejich oceňování a znehodnocení během prvního čtvrtletí roku 2016.

Dle odhadů Banky nebude mít dodržování ostatních standardů, úprav stávajících standardů a interpretací v období, kdy budou použity poprvé, žádný významný dopad na účetní závěrku Banky sestavenou k 31. prosinci 2015, včetně srovnatelných údajů.

5. ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

tis. Kč	2015	2014
Výnosy z úroků		
z pohledávek za bankami a peněžních prostředků	34 325	27 765
z úvěrů a pohledávek za klienty, včetně příslibů úvěrů klientům	6 216 796	6 424 741
z cenných papírů s pevným výnosem	192 172	210 215
z finančních derivátů v bankovním portfoliu, čisté	143 334	167 333
Výnosy z úroků a podobné výnosy celkem	6 586 627	6 830 054
Náklady na úroky		
z vkladů bank	(26 693)	(42 677)
z vkladů klientů	(18 077)	(429 621)
z emitovaných cenných papírů	(310 181)	(328 753)
z podřízených závazků	(104 279)	(135 175)
ze sekuritizace	(22 951)	(5 932)
Náklady na úroky a podobné náklady celkem	(482 181)	(942 158)
Čisté úrokové výnosy	6 104 446	5 887 896

V položce „Výnosy z úroků z úvěrů a pohledávek za klienty, včetně příslibů úvěrů klientům“ Banka vykazuje čistý úrokový náklad ze zajišťovacích finančních derivátů při zajištění reálné hodnoty portfolia hypotečních úvěrů ve výši (310 393) tis. Kč (v roce 2014: (221 675) tis. Kč).

V položce „Náklady na úroky z vkladů klientů“ Banka vykazuje čistý úrokový výnos ze zajišťovacích finančních derivátů při zajištění reálné hodnoty termínovaných vkladů a portfolia běžných a spořicíh účtů v celkové výši 504 952 tis. Kč (v roce 2014: 290 113 tis. Kč).

V položce „Náklady na úroky z emitovaných cenných papírů“ Banka vykazuje čistý úrokový výnos ze zajišťovacích finančních derivátů při zajištění reálné hodnoty emitovaných cenných papírů ve výši 17 241 tis. Kč. Banka začala aplikovat zajišťovací účetnictví při zajištění reálné hodnoty emitovaných cenných papírů v roce 2015.

Součástí úrokových výnosů jsou rovněž úroky ze znehodnocených aktiv (především z pohledávek za klienty) ve výši 227 759 tis. Kč (v roce 2014: 256 152 tis. Kč).

Součástí úrokových výnosů jsou placené úroky z aktiv úročených zápornými sazbami (především z pohledávek za bankami) ve výši 1 019 tis. Kč (v roce 2014: 0 tis. Kč) a přijaté úroky ze závazků úročených zápornými sazbami (především vkladů u bank) ve výši 712 tis. Kč (v roce 2014: 0 tis. Kč).

6. ZMĚNA HODNOTY REZERV A OPRAVNÝCH POLOŽEK NA ÚVĚROVÁ RIZIKA

tis. Kč	2015	2014
Změna hodnoty opravných položek		
Tvorba opravných položek	(2 534 260)	(2 977 261)
Rozpuštění opravných položek	1 570 793	1 886 093
Použití opravných položek	1 414 691	1 080 858
Nominální hodnota postoupených a odepsaných pohledávek	(1 414 691)	(1 081 760)
z toho: přímý odpis pohledávek	(17 282)	(902)
Výnos z odepsaných pohledávek	30 939	9 623
Změna hodnoty opravných položek celkem	(932 528)	(1 082 447)
Rezervy na podrozvahová úvěrová rizika		
Tvorba rezerv	(184 438)	(51 956)
Rozpuštění rezerv	51 956	25 009
Změna rezervy na podrozvahová úvěrová rizika celkem	(132 482)	(26 947)
Změna hodnoty rezerv a opravných položek na úvěrová rizika	(1 065 010)	(1 109 394)

7. ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ

tis. Kč	2015	2014
Výnosy z poplatků a provizí		
z platebního styku	1 823 008	1 865 377
z poskytování úvěrů a záruk	466 485	501 161
z operací s cennými papíry	125 650	123 567
z finančních operací	8 196	9 904
ze zprostředkování prodeje produktů Banky	53 930	55 182
z ostatních služeb	71 032	72 254
Výnosy z poplatků a provizí celkem	2 548 301	2 627 445
Náklady na poplatky a provize		
z platebního styku	(598 210)	(528 443)
z přijímání úvěrů a záruk	(46 873)	(61 313)
z operací s cennými papíry	(19 756)	(10 821)
z finančních operací	(6 958)	(4 977)
ze zprostředkování prodeje produktů Banky	(8 085)	(9 690)
z ostatních služeb	(33 697)	(45 571)
Náklady na poplatky a provize celkem	(713 579)	(660 815)
Čisté výnosy z poplatků a provizí	1 834 722	1 966 630

8. ČISTÝ ZISK Z FINANČNÍCH OPERACÍ

tis. Kč	2015	2014
Úrokové deriváty	(25 296)	(153 972)
Komoditní deriváty	290	1 236
Zisk/(ztráta) z FX operací	1 171 931	947 453
z toho: <i>klientský devizový výsledek</i>	966 946	945 532
<i>FX proprietary P/L</i>	204 985	1 921
Zisk/(ztráta) z operací s cennými papíry	57 209	161 176
z toho: <i>portfolio cenných papírů určených k prodeji</i>	-	-
<i>portfolio cenných papírů určených k obchodování</i>	55 969	160 585
<i>portfolio cenných papírů oceňované v reálné hodnotě vykazované do zisku nebo ztráty</i>	-	4 002
<i>vlastní emise</i>	1 240	(3 411)
Výsledek zajišťovacího účetnictví při zajištění peněžních toků – neefektivní část	(5 704)	-
Změna reálné hodnoty zajišťovaných položek při zajištění reálnou hodnotou	127 596	(803 554)
Změna reálné hodnoty zajišťovacích derivátů při zajištění reálné hodnoty	(67 284)	876 070
Celkem	1 258 742	1 028 409

V položce „Klientský devizový výsledek“ jsou vykázány marže z devizových obchodů s klienty.

V položce „FX proprietary P/L“ je vykázán dopad z obchodování na vlastní účet a dopad přecenění cizoměnových pozic kurzem ČNB včetně výsledku přecenění měnových derivátů.

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

9. DIVIDENDOVÝ VÝNOS

Výnosy z ostatních akcií a podílů dosáhly v roce 2015 částky 71 033 tis. Kč (v roce 2014: 54 400 tis. Kč). Částka představuje dividendu od společnosti Raiffeisen stavební spořitelna a.s. ve výši 30 000 tis. Kč (v roce 2014: 36 000 tis. Kč) a dividendu od Raiffeisen – Leasing, s.r.o. ve výši 41 033 tis. Kč (v roce 2014: 18 400 Kč).

10. VŠEOBECNÉ PROVOZNÍ NÁKLADY

tis. Kč	2015	2014
Mzdové náklady (bod 11)	(2 512 294)	(2 580 965)
Administrativní náklady:	(1 971 799)	(2 047 693)
Nájemné, opravy a ostatní služby spojené s provozem kanceláří	(542 011)	(604 548)
Marketingové náklady	(316 325)	(348 824)
Náklady spojené s právními a poradenskými službami	(280 032)	(288 772)
z toho: audit	(5 181)	(6 097)
daňové poradenství	(4 280)	(2 405)
Náklady spojené s IT podporou	(329 431)	(307 098)
Pojištění depozit a obchodů	(250 846)	(224 305)
Telekomunikace, poštovné a ostatní služby	(105 804)	(111 965)
Náklady na bezpečnost	(35 244)	(39 321)
Náklady na školení	(30 987)	(26 578)
Kancelářské potřeby	(18 406)	(34 311)
Cestovní náklady	(20 964)	(21 059)
Pohonné hmoty	(22 939)	(19 565)
Ostatní administrativní náklady	(18 810)	(21 347)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku (bod 23 a 24)	(556 769)	(558 106)
Ztráta ze znehodnocení nehmotného majetku (bod 23)	(33 783)	(40 625)
Celkem	(5 074 645)	(5 227 389)

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

11. MZDOVÉ NÁKLADY

tis. Kč	2015	2014
Mzdy a platy	(1 854 710)	(1 905 207)
Sociální a zdravotní pojištění	(579 258)	(592 809)
Ostatní náklady na zaměstnance	(78 326)	(82 949)
Celkem	(2 512 294)	(2 580 965)
z toho mzdy a odměny placené:		
členům představenstva	(71 954)	(75 031)
členům dozorčí rady	(4 614)	(4 753)
Celkem	(76 568)	(79 784)

Průměrný počet zaměstnanců Banky byl k datu 31. prosince 2015 a k datu 31. prosince 2014 následující:

	2015	2014
Zaměstnanci	2 625	2 636
Členové představenstva Banky	7	7
Členové dozorčí rady	9	9

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

12. OSTATNÍ PROVOZNÍ (NÁKLADY)/VÝNOSY, ČISTÉ

tis. Kč	2015	2014
Změna hodnoty provozních rezerv a opravných položek	2 950	(46 385)
Zisk/(ztráta) z prodeje nehmotného a hmotného majetku	(767)	2 481
Ostatní	23 312	(5 400)
Celkem	25 495	(49 304)

13. DAŇ Z PŘÍJMŮ

(a) Náklad z titulu daně z příjmů

tis. Kč	2015	2014
Daň z příjmů splatná	(605 200)	(332 000)
Vratky/(doplatky) daní za minulá účetní období	(6 567)	25 594
Výnos z titulu odložené daně	(4 654)	(177 801)
Daň celkem	(616 421)	(484 207)

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

tis. Kč	2015	2014
Zisk před zdaněním (obecný daňový základ)	3 154 783	2 533 237
Zisk před zdaněním celkem	3 154 783	2 533 237
Daň vypočtená při použití daňové sazby pro obecný základ daně - 19 % (rok 2014 - 19 %)	(599 409)	(481 315)
Výnosy nepodléhající zdanění (daňový efekt)	351 141	484 812
Daňově neodčitatelné náklady (daňový efekt)	(357 246)	(336 259)
Slevy a zápočty	314	762
Daňová povinnost za účetní období	(605 200)	(332 000)
Přeplatek/(nedoplatek) na dani za minulá účetní období, použití slevy na dani a zápočty, včetně vratek a doměrků z minulých let	(6 567)	25 594
Odložená daň	(4 654)	(177 801)
Daň z příjmů celkem	(616 421)	(484 207)
Efektivní sazba daně	19,54%	19,11%

(b) Rezerva/pohledávka z titulu daně z příjmů

tis. Kč	2015	2014
Daň vypočtená při použití daňové sazby pro obecný základ daně - 19 % (rok 2014 - 19 %)	(605 200)	(332 000)
Daňová povinnost za účetní období	(605 200)	(332 000)
Zálohové platby na daň z příjmů	318 392	329 583
(Rezerva)/pohledávka z titulu daně z příjmů celkem	(286 808)	(2 417)

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

14. HOTOVOST A VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK

tis. Kč	2015	2014
Hotovost a jiné pokladní hodnoty	2 876 435	2 766 661
Účty u centrálních bank (včetně jednodenních úložek)	32 653 222	6 711 354
Povinné minimální rezervy u ČNB	3 104 191	1 167 719
Celkem	38 633 848	10 645 734

Data za rok 2014 byla upravena - viz. bod 3(r).

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

Informace o pokladní hotovosti a ostatních vysoce likvidních prostředcích vykázaných ve výkazu o peněžních tocích jsou uvedeny v bodě 32 přílohy.

15. CENNÉ PAPIŘY

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

tis. Kč	2015	2014
Cenné papíry držené do splatnosti (dluhové cenné papíry)	11 265 127	12 420 499
Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	1 182 137	6 904 538
z toho: Cenné papíry k obchodování	1 182 137	6 900 015
- dluhové cenné papíry	1 182 137	6 900 015
Z toho: Cenné papíry při prvotním zachycení označené jako oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů	-	4 523
- dluhové cenné papíry	-	4 523
Realizovatelné cenné papíry (akcie a podílové listy)	873 408	517 011
Celkem	13 320 672	19 842 048
<i>z toho: splatné do jednoho roku</i>	<i>9 262 517</i>	<i>3 796 270</i>
<i>splatné nad jeden rok</i>	<i>4 058 155</i>	<i>16 045 778</i>

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

V položce „Cenné papíry oceňované na reálnou hodnotu proti účtům nákladů nebo výnosů“ jsou zahrnuty státní dluhopisy a státní pokladniční poukázky v celkové hodnotě 1 179 378 tis. Kč (2014: 6 680 925 tis. Kč), které lze použít k refinancování u ČNB.

V položce „Realizovatelné cenné papíry“ je zahrnut podíl Banky ve společnosti Raiffeisen stavební spořitelna, a.s. ve výši 516 106 tis. Kč v roce 2015 (v roce 2014: 516 106 tis. Kč) a členství v asociaci Visa Europe Limited ve výši 356 409 tis. Kč (v roce 2014: 0 tis. Kč). K nárůstu účetní hodnoty členství v asociaci Visa Europe Limited došlo z titulu přecenění podílu v souvislosti s oznámeným prodejem asociace Visa Europe Limited společností Visa Inc. Větší detail k přecenění členství v asociaci Visa Europe Limited je uveden v bodě 37 (c).

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

(b) Cenné papíry poskytnuté do zástavy

Banka k 31. prosinci 2015 ani k 31. prosinci 2014 neposkytla žádné cenné papíry do zástavy jako zajištění v rámci repo a podobných operací s ostatními bankami a klienty.

16. AKTIVA URČENÁ K PRODEJI

V červnu 2015 rozhodlo představenstvo Banky o vyčlenění činností spojených s akceptací platebních karet. Banka má v plánu tyto činnosti prodat. V této souvislosti jsou v souladu s IFRS 5 aktiva, která souvisí s těmito činnostmi, ve výkazu o finanční pozici vykázána v samostatném řádku „Aktiva určená k prodeji“.

Účetní hodnota aktiv určených k prodeji je k 31. prosinci 2015: 33 753 tis. Kč a aktiva představují především platební terminály u obchodníků, které jsou v majetku Banky a které má Banka v úmyslu prodat.

17. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI

tis. Kč	2015	2014
Vklady u bank	418 380	491 808
Termínované vklady u bank	396 922	1 707 368
Úvěry a jiné pohledávky za bankami	774 114	19 085 191
Přijaté úvěry	237 154	49 511
Dluhové cenné papíry	2 221 085	1 739 621
Celkem	4 047 655	23 073 499
z toho: splatné do jednoho roku	1 630 010	21 331 891
splatné nad jeden rok	2 417 645	1 741 608

Data za rok 2014 byla upravena - viz. bod 3(r).

Položka „Úvěry a jiné pohledávky za bankami“ obsahuje reverzní repo transakce. V rámci reverzních repo transakcí (především s ČNB) Banka poskytla úvěry v celkové hodnotě 0 tis. Kč (v roce 2014: 19 085 191 tis. Kč). Reverzní repo transakce jsou zajištěny cennými papíry (především pokladničními poukázkami emitovanými ČNB) v reálné hodnotě 0 tis. Kč (v roce 2014: 18 710 227 tis. Kč).

18. ÚVĚRY A POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

(a) Kategorie pohledávek za klienty

tis. Kč	2015	2014
Pohledávky z běžných účtů	6 285 460	6 926 780
Termínované úvěry	109 292 594	96 157 830
Hypoteční úvěry	71 234 820	64 801 885
Dluhové cenné papíry	1 198 038	1 344 396
Ostatní	931 818	1 177 483
Celkem	188 942 730	170 408 374
z toho: splatné na požádání	6 285 460	6 926 780
splatné do jednoho roku	49 583 635	47 899 133
splatné nad jeden rok	133 073 635	115 582 461

Banka aplikuje zajišťovací účetnictví při zajištění reálné hodnoty portfolia pohledávek z hypotečních úvěrů. Hodnota přecenění zajištěných položek je k 31. prosinci 2015: 264 129 tis. Kč (v roce 2014: 387 011 tis. Kč).

(b) Reverzní repo transakce

V rámci reverzních repo transakcí Banka poskytla klientům úvěry v celkové hodnotě 67 261 tis. Kč (v roce 2014: 75 067 tis. Kč). Reverzní repo transakce jsou zajištěny cennými papíry v reálné hodnotě 91 683 tis. Kč (v roce 2014: 105 494 tis. Kč).

(c) Analýza úvěrů poskytnutých klientům podle sektorů

tis. Kč	2015	2014
Vládní sektor	1 217 200	1 048 242
Úvěry právnickým osobám	98 591 472	87 738 780
Úvěry fyzickým osobám	83 754 734	76 562 382
Malé a střední podniky (SME)	5 379 324	5 058 970
Celkem	188 942 730	170 408 374

(d) Analýza úvěrů poskytnutých klientům podle zeměpisných oblastí

tis. Kč	2015	2014
Česká republika	180 500 390	161 171 753
Slovensko	2 009 146	1 516 772
Ostatní členské státy Evropské unie	3 614 351	4 617 998
Ostatní	2 818 843	3 101 851
Celkem	188 942 730	170 408 374

(e) Věková analýza úvěrů klientům

Věková analýza úvěrů klientům, které jsou po splatnosti, ke kterým není tvořena individuální opravná položka, včetně jejich zajištění, je uvedena v následující tabulce:

tis. Kč	Pohledávky po splatnosti		Nominální hodnota zajištění		
	Dny po splatnosti	2015	2014	2015	2014
1-30		1 891 577	3 363 296	1 603 599	2 867 965
31-90		355 240	355 703	268 784	253 088

(f) Analýza úvěrů klientům dle prodlení splatnosti

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

tis. Kč	Do splatnosti	Nad		Nad		Nad		Celkem
		Do 1 měsíce	1 měsíc do 3 měsíců	3 měsíce do 6 měsíců	6 měsíců do 1 roku	Nad 1 rok		
Pohledávky za klienty								
- bez selhání	156 443 853	3 363 296	355 703	-	-	-	-	160 162 852
- se selháním	3 478 533	503 692	471 583	768 921	760 711	4 262 082	-	10 245 522
Brutto	159 922 386	3 866 988	827 286	768 921	760 711	4 262 082	-	170 408 374
Opravné položky	(1 547 390)	(196 085)	(212 775)	(289 791)	(544 850)	(3 807 108)	-	(6 597 999)
Netto	158 374 996	3 670 903	614 511	479 130	215 861	454 864	-	163 810 265

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

(g) Sekuritizace

ROOF RBCZ 2015

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

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

ROOF CEE 2006-1

Od března 2006 Banka rovněž prováděla syntetickou sekuritizaci portfolia úvěrů ze segmentu korporátních klientů. V průběhu roku 2013 Banka předčasně ukončila tuto sekuritizaci. Podstatou transakce byl přenos části úvěrového rizika na investora, kterým byl Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW).

Jednalo se o společnou transakci Banky a Raiffeisen Bank Polska S.A., kterou koordinoval Raiffeisen International Bank-Holding AG. Investorem se stala Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW) za účasti European Investment Fund. Aranžérem byla Dresdner Bank AG a mandát na právní poradenství získal Clifford Chance. Rating portfolia úvěrů provedla firma Moody's. Celá transakce měla maturitu v roce 2016. Celkový objem transakce byl 450 mil. EUR, z čehož v březnu 2006 připadlo na Banku 183 mil. EUR a 267 mil. EUR na Raiffeisen Bank Polska S.A.

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

(h) Syndikované úvěry

Na základě uzavřených smluv o syndikovaných úvěrech byla k 31. prosinci 2015 Banka platebním agentem syndikovaných úvěrů v původní hodnotě celkových úvěrových limitů 8 499 292 tis. Kč (v roce 2014: 7 830 010 tis. Kč), z toho podíl Banky činil 3 671 909 tis. Kč (v roce 2014: 3 265 821 tis. Kč) a podíl ostatních členů syndikátů činil 4 827 382 tis. Kč (v roce 2014: 4 564 189 tis. Kč).

Celková dlužná částka syndikovaných úvěrů, kde byla v roce 2015 Banka platebním agentem, činila 6 908 959 tis. Kč (v roce 2014: 6 420 153 tis. Kč), z toho podíl Banky činil 2 839 708 tis. Kč (v roce 2014: 2 483 761 tis. Kč) a podíl ostatních členů syndikátů 4 069 251 tis. Kč (v roce 2014: 3 936 392 tis. Kč).

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

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

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

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

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

2014	Peněžní zajištění	Záruky státu	Bankovní záruky	Nemovitosti	Záruky společnosti	Osobní a směnečné ručení	Ostatní zajištění	Movitý majetek	Nezajištěno	Celkem
Zemědělství, myslivost, lesnictví, rybolov	450	-	72 282	310 001	42 667	439 485	9 432	27 097	211 772	1 113 186
Těžba nerostných surovin	-	-	-	-	-	11 105	-	-	35 621	46 726
Výrobní sektor	138 255	968	359 558	4 666 430	1 961 331	6 980 483	391 801	1 384 392	3 070 300	18 953 518
Výroba a rozvod elektřiny, plynu a vody	192 323	-	18 647	136 853	1 430 265	1 072 842	19 555	3 664 379	1 465 639	8 000 503
Stavebnictví	9 026	-	91 952	1 657 355	1 077 637	1 429 120	220 915	88 484	828 666	5 403 155
Velkoobchod a maloobchod; oprava motorových vozidel, motocyklů, osobních a domácích spotřebičů	55 261	-	519 175	3 879 866	818 564	4 467 168	530 644	260 597	3 111 298	13 642 573
Ubytování a veřejné stravování	26 970	-	10 562	2 305 849	10 020	161 390	3 600	7 164	150 705	2 676 260
Doprava, skladování a spoje	3 227	-	19 852	439 949	14 458	954 861	2 573	41 717	2 474 292	3 950 929
Finanční zprostředkování	100 991	-	2 295 933	671 858	1 791 815	553 296	10 970	2 672	5 819 580	11 247 115
Činnosti v oblasti nemovitosti a pronájmu, ostatní podnikatelské činnosti	431 681	1 333 952	188 004	14 171 413	1 840 392	2 826 702	938 616	89 335	3 748 929	25 569 024
Veřejná správa; povinné sociální zabezpečení	2 848	926 081	-	92 321	49 744	9 164	-	-	18 075	1 098 233
Vzdělávání	3 200	-	260	13 016	-	10 465	-	-	93 646	120 587
Zdravnictví a sociální péče	1 060	350 905	1 462	104 135	-	158 737	-	-	46 795	663 094
Ostatní veřejné, sociální a osobní služby	13 978	-	23 488	353 143	176 244	338 380	1 453	132 891	321 512	1 361 089
Činnosti domácností	3 492 967	-	-	63 616 643	-	1 760	8 198	-	9 442 814	76 562 382
Celkem	4 472 237	2 611 906	3 601 175	92 418 832	9 213 137	19 414 958	2 137 757	5 698 728	30 839 644	170 408 374

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

19. OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVĚRŮM A POHLEDÁVKÁM

tis. Kč	2015	2014
Klienti		
Stav k 1. 1.	(6 597 999)	(6 546 533)
Tvorba	(2 534 260)	(2 977 261)
Rozpuštění	1 570 793	1 886 093
Použití na odpis a postoupení pohledávek	1 414 691	1 080 858
Kurzové rozdíly z opravných položek v cizí měně	(5 627)	(41 156)
Stav k 31. 12.	(6 152 402)	(6 597 999)
Banky		
Stav k 1. 1.	(110)	(110)
Rozpuštění	110	-
Stav k 31. 12.	-	(110)
Celkem	(6 152 402)	(6 598 109)

20. ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK/POHLEDÁVKA

Odložená daň je vypočítána ze všech dočasných rozdílů prostřednictvím závazkové metody při použití základní sazby daně z příjmů ve výši 19 % (sazba roku 2015).

Odložená daňová pohledávka se skládá z následujících položek:

tis. Kč	2015	2014
Nezaplacené úroky z úvěrů nerezidentů	55 077	54 283
Nezaplacené sociální a zdravotní pojištění	52 124	61 576
Oceňovací rozdíly - zajištění peněžních toků	41 343	-
Nevyčerpaná dovolená	3 959	4 002
Ostatní rezervy	46 176	26 674
Celkem odložená daňová pohledávka	198 679	146 535

Odložený daňový závazek se skládá z následujících položek:

tis. Kč	2015	2014
Rozdíl účetních a daňových zůstatkových cen hmotného a nehmotného majetku	(214 264)	(198 808)
Výše oceňovacího rozdílu ve vl. kapitálu z přecenění realizovatelných cenných papírů	(67 773)	(56)
Celkem odložený daňový závazek	(282 037)	(198 864)

Výpočet čistého odloženého daňového (závazku)/pohledávky:

tis. Kč	2015	2014
Stav na začátku roku	146 535	284 592
Změna stavu za období - (náklad)/výnos	10 802	(138 057)
Změna stavu za období oproti vlastnímu kapitálu	41 342	-
Celkem odložená daňová pohledávka	198 679	146 535
Stav na začátku roku	(198 864)	(159 120)
Změna stavu za období - (náklad)/výnos	(15 456)	(39 744)
Změna stavu za období oproti vlastnímu kapitálu	(67 717)	-
Celkem odložený daňový závazek	(282 037)	(198 864)
Čistý odložený daňový (závazek)/pohledávka	(83 358)	(52 329)

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

tis. Kč	2015	2014
Základ pro odložený daňový (závazek)/pohledávku	(438 726)	(275 418)
Odložený daňový (závazek)/pohledávka	(83 358)	(52 329)
Rozdíl k doúčtování oproti předchozímu roku z důvodu dočasných rozdílů do hospodářského výsledku (viz bod 13)	(4 654)	(177 801)
Rozdíl k doúčtování oproti předchozímu roku z důvodu dočasných rozdílů do vlastního kapitálu	(26 375)	-
Rozdíl k doúčtování oproti předchozímu roku celkem	(31 029)	(177 801)

21. OSTATNÍ AKTIVA

tis. Kč	2015	2014
Pohledávky z titulu nepřímých daní	21 861	20 265
Pohledávky z nebankovní činnosti	472 990	442 402
Časové rozlišení	32 291	11 629
Pohledávky z obchodování s cennými papíry	3 208	18 434
Vypořádání peněžních transakcí s jinými bankami	210 699	137 524
Ostatní	132 359	118 499
Celkem	873 408	748 753

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

(a) Majetkové účasti

tis. Kč	2015	2014
Stav k 1. 1.	629 092	532 008
Akvizice/navýšení investice majetkových účastí	-	115 095
Pozbytí/likvidace majetkových účastí	(112 772)	-
Tvorba opravné položky k majetkovým účastem	-	(18 011)
Stav k 31. 12.	516 320	629 092

V únoru 2015 byla zlikvidována Raiffeisen penzijní společnost a.s., v likvidaci bez dopadu do výkazu o úplném výsledku.

K 1. lednu 2015 došlo k fúzi společností Raiffeisen – Leasing, s.r.o. a Raiffeisen – Leasing Real Estate, s.r.o., kdy nástupnickou společností je Raiffeisen – Leasing, s.r.o. Banka přestala vykazovat svou účast v zaniklé společnosti Raiffeisen – Leasing Real Estate, s.r.o. a o její účetní hodnotu navýšila svou účetní hodnotu majetkové účasti ve společnosti Raiffeisen – Leasing, s.r.o.

V roce 2014 Banka navýšila kapitál ve společnosti Czech Real Estate Fund B. V. a společně s druhým akcionářem základní kapitál ve společnosti Raiffeisen – Leasing, s.r.o.

Banka provádí pravidelný test na znehodnocení majetkových účastí. V roce 2014 v rámci testu identifikovala znehodnocení majetkové investice v Raiffeisen penzijní společnosti a.s., v likvidaci ve výši 18 011 tis. Kč a vytvořila příslušnou opravnou položku. V roce 2015 neidentifikovala žádné znehodnocení majetkových účastí.

(b) Dceřiné společnosti (majetkové účasti s rozhodujícím vlivem)

tis. Kč		Vlastní kapitál	Z toho základní kapitál	Podíl na základním kapitálu	Podíl na hlasovacích právech	Účetní hodnota
Obchodní firma	Sídlo					
Czech Real Estate Fund B.V.	Amsterdam, Naritaweg 165	104 734	486	20 %	20 %	85 934
Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b	1 392 344	450 000	50 %	50 %	390 176
Raiffeisen investiční společnost a.s.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b	76 871	40 000	100 %	100 %	40 000
Transaction System Servis s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b	94	200	100 %	100 %	210
Celkem k 31. 12. 2015						516 320
Czech Real Estate Fund B.V.	Amsterdam, Naritaweg 165	105 760	499	20 %	20 %	85 934
Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b	989 912	440 000	50 %	50 %	220 188
Raiffeisen – Leasing Real Estate, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b	233 752	10 000	50 %	50 %	169 988
Raiffeisen investiční společnost a.s.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b	40 854	40 000	100 %	100 %	40 000
Raiffeisen penzijní společnost a.s., v likvidaci	Praha 4, Hvězdova 1716/2b	223 904	325 000	51 %	51 %	112 772
Transaction System Servis s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b	97	200	100 %	100 %	210
Celkem k 31. 12. 2014						629 092

Czech Real Estate Fund B.V. – předmět podnikání:

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

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

Banka zahrnuje účasti v nemovitostním fondu Czech Real Estate Fund B.V. do majetkových účastí s rozhodujícím vlivem. Přestože v tomto nemovitostním fondu vlastní 20% podíl na základním kapitálu a nemá většinový podíl na hlasovacích právech ani nemá zastoupení v představenstvu, náleží Bance větší část výnosů plynoucích z investice. Druhý akcionář fondu Czech Real Estate Fund B.V. nese ve spojitosti se svým podílem menší část rizik a výnosů.

Raiffeisen-Leasing, s.r.o. – předmět podnikání:

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

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

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

Raiffeisen investiční společnost a.s.

- nabídka investičních produktů
- správa investičních a podílových fondů

Transaction System Servis s.r.o. – předmět podnikání:

- rozvoj bankovního systému

23. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

tis. Kč	Software	Nedokončené investice	Celkem
Pořizovací cena			
K 1. lednu 2014	3 583 450	515 943	4 099 393
Přírůstky	23 217	242 004	265 221
Úbytky	(5 008)	(40 625)	(45 633)
Ostatní změny (převody)	543 363	(543 363)	-
K 31. prosinci 2014	4 145 022	173 959	4 318 981
Přírůstky	21 129	350 995	372 124
Úbytky	(936)	(33 783)	(34 719)
Ostatní změny (převody)	225 693	(225 693)	-
K 31. prosinci 2015	4 390 908	265 478	4 656 386
Oprávky			
K 1. lednu 2014	(2 247 933)	-	(2 247 933)
Přírůstky - roční odpisy	(295 373)	-	(295 373)
Úbytky	3 004	-	3 004
K 31. prosinci 2014	(2 540 302)	-	(2 540 302)
Přírůstky - roční odpisy	(320 635)	-	(320 635)
Úbytky	702	-	702
K 31. prosinci 2015	(2 860 235)	-	(2 860 235)
Zůstatková cena			
K 31. prosinci 2014	1 604 720	173 959	1 778 679
K 31. prosinci 2015	1 530 673	265 478	1 796 151

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 2015 byly kapitalizovány interní náklady v celkovém objemu 54 422 tis. Kč (v roce 2014: 46 867 tis. Kč). Ostatní přírůstky v kategorii nedokončených investic tvoří nákupy od externích subjektů. Banka v této položce nevykazuje a nemá přírůstky pořízené prostřednictvím podnikových kombinací.

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

24. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

(a) Změny dlouhodobého hmotného majetku

tis. Kč	Pozemky, budovy a tech. zhodnocení budov	Inventář	Přístroje a zařízení	Nedokončené investice	Celkem
Pořizovací cena					
K 1. lednu 2014	973 269	229 731	1 085 928	42 749	2 331 677
Přírůstky	45 118	7 223	70 486	31 736	154 563
Úbytky	(41 020)	(21 412)	(78 868)	(6)	(141 306)
Ostatní změny (převody)	3 951	79	31 251	(35 281)	-
K 31. prosinci 2014	981 318	215 621	1 108 797	39 198	2 344 934
Přírůstky	44 759	5 494	28 130	51 522	129 905
Úbytky	(13 990)	(27 278)	(206 934)	(32)	(248 234)
Ostatní změny (převody)	5 630	2 942	14 464	(23 036)	-
K 31. prosinci 2015	1 017 717	196 779	944 457	67 652	2 226 605
Oprávky					
K 1. lednu 2014	(540 068)	(154 003)	(684 589)	-	(1 378 660)
Přírůstky	(87 899)	(22 632)	(152 202)	-	(262 733)
Úbytky	34 317	19 421	74 822	-	128 560
K 31. prosinci 2014	(593 650)	(157 214)	(761 969)	-	(1 512 833)
Přírůstky	(85 407)	(19 789)	(130 938)	-	(236 134)
Úbytky	11 271	26 546	150 023	-	187 840
K 31. prosinci 2015	(667 786)	(150 457)	(742 884)	-	(1 561 127)
Zůstatková cena					
K 31. prosinci 2014	387 668	58 407	346 828	39 198	832 101
K 31. prosinci 2015	349 931	46 322	201 573	67 652	665 478

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

(b) Dlouhodobý hmotný majetek pořízený formou finančního leasingu

Banka v roce 2015 ani v roce 2014 neměla majetek pořízený formou finančního leasingu.

25. ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM

tis. Kč	2015	2014
Splatné na požádání	1 549 653	2 122 558
Termínované vklady bank	8 836 223	8 460 331
Do 3 měsíců	6 265 552	3 353 847
Od 3 měsíců do 1 roku	197 744	271 515
Od 1 roku do 5 let	1 054 634	2 163 902
Nad 5 let	1 318 293	2 671 067
Celkem	10 385 876	10 582 889

26. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM

(a) Analýza závazků vůči klientům podle typu

tis. Kč	2015	2014
Závazky splatné na požádání	160 463 911	137 263 410
Termínované závazky se splatností v naběhlé hodnotě	23 008 400	27 125 392
Změna reálné hodnoty zajišťovaných položek při zajištění reálné hodnoty	196 398	225 631
Ostatní	35 547	41 129
Celkem	183 704 256	164 655 562
<i>z toho: splatné do jednoho roku</i>	<i>180 347 964</i>	<i>160 717 571</i>
<i>splatné nad jeden rok</i>	<i>3 356 292</i>	<i>3 937 991</i>

Data za rok 2014 byla upravena.

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 2015: 815 122 tis. Kč (k 31. prosinci 2014: 1 081 067 tis. Kč).

(b) Analýza závazků vůči klientům podle sektorů

tis. Kč	2015	2014
Vládní sektor	1 396 212	1 205 291
Vklady právnických osob	73 117 230	64 470 390
Vklady fyzických osob	86 285 354	78 240 563
Malé a střední podniky (SME)	22 905 460	20 556 686
Ostatní	-	182 632
Celkem	183 704 256	164 655 562

(c) Repo transakce

K 31. prosinci 2015 ani k 31. prosinci 2014 Banka nepřijala od klientů v rámci repo operací žádné úvěry.

27. EMITOVANÉ DLUHOVÉ CENNÉ PAPIŘY

(a) Analýza emitovaných dluhových cenných papírů podle typu

tis. Kč	2015	2014
Hypoteční zástavní listy	17 475 808	15 413 230
Změna reálné hodnoty zajišťovaných položek při zajištění reálné hodnoty	42 062	-
Emitované dluhopisy nezajištěné	934 107	1 266 599
Vkladové certifikáty a depozitní směnky	14 402	122 492
Celkem	18 466 381	16 802 321
<i>z toho: splatné do jednoho roku</i>	<i>2 460 078</i>	<i>741 805</i>
<i>splatné nad jeden rok</i>	<i>16 006 303</i>	<i>16 060 516</i>

Emitované podřízené dluhopisy jsou uvedeny v bodě 30 přílohy.

(b) Analýza hypotečních zástavních listů

tis. Kč							
Datum emise	Datum splatnosti	ISIN	Měna	Nominální hodnota		Čistá účetní hodnota	
				2015	2014	2015	2014
12. 12. 2007	12. 12. 2017	CZ0002001670	CZK	5 500 000	3 427 800	5 857 534	3 656 925
12. 12. 2007	12. 12. 2017	CZ0002001696	CZK	500 000	500 000	514 007	520 002
20. 12. 2007	20. 12. 2017	CZ0002001928	CZK	2 000 000	1 918 500	2 120 741	2 084 227
4. 5. 2011	4. 5. 2016	CZ0002002314	CZK	499 990	499 560	510 930	511 093
27. 7. 2011	27. 7. 2016	CZ0002002363	CZK	500 000	500 000	506 952	507 392
26. 9. 2011	26. 9. 2016	CZ0002002405	CZK	930 000	930 000	938 840	940 988
11. 1. 2012	11. 1. 2017	CZ0002002439	CZK	284 580	283 480	292 316	291 421
5. 12. 2012	5. 12. 2017	XS0861195369	EUR	-	-	-	-
5. 11. 2014	5. 11. 2019	XS1132335248	EUR	6 756 250	6 931 250	6 734 488	6 901 182
CELKEM				16 970 820	14 990 590	17 475 808	15 413 230

V prosinci 2012 Banka vydala emisi hypotečních zástavních listů v hodnotě 500 000 tis. EUR. Banka celou emisi nakoupila zpět. V listopadu 2014 Banka vydala další emisi hypotečních zástavních listů v hodnotě 500 000 tis. EUR. Z této emise Banka prodala investorům hypoteční zástavní listy v hodnotě 250 000 tis. EUR. Obě emise jsou součástí dluhopisového programu Banky o celkovém objemu 5 000 000 tis. EUR a splňují podmínky pro měnové transakce s Evropskou centrální bankou.

K 31. prosinci 2015 Banka držela celkem 750 000 tis. EUR (k 31. prosinci 2014: 750 000 tis. EUR) vyemitovaných eurových hypotečních zástavních listů, z toho 599 220 tis. EUR (k 31. prosinci 2014: 599 220 tis. EUR) může být použito v rámci repo operací s Evropskou centrální bankou a 150 780 tis. EUR (k 31. prosinci 2014: 150 780 tis. EUR) slouží jako zajištění přijatých úvěrů od Evropské investiční banky - viz bod 33 (c).

28. REZERVY

tis. Kč	Rezervy na soudní spory	Rezervy k úvěr. rizikům v rámci podrozvah. položek	Rezerva na nevyčerpanou dovolenou	Rezervy na mzdové bonusy	Rezerva na splatnou daň z příjmů	Ostatní rezervy	Celkem
1. 1. 2014	5 400	25 009	21 497	388 309	-	30 338	470 553
Tvorba rezerv	10 800	51 956	21 065	331 458	3 072	47 426	465 777
Použití rezerv	(1 040)	-	(21 497)	(202 272)	-	-	(224 809)
Rozpuštění nepotřebných rezerv	(360)	(25 009)	-	(185 136)	-	-	(210 505)
Kurzové rozdíly	-	-	-	-	-	74	74
31. 12. 2014	14 800	51 956	21 065	332 359	3 072	77 838	501 090
Tvorba rezerv	5 373	184 438	20 836	256 934	286 808	24 542	778 931
Použití rezerv	-	-	(21 065)	(56 001)	(3 072)	(31 078)	(111 216)
Rozpuštění nepotřebných rezerv	-	(51 956)	-	(278 559)	-	(13 281)	(343 796)
Kurzové rozdíly	-	(960)	-	-	-	919	(41)
31. 12. 2015	20 173	183 478	20 836	254 733	286 808	58 940	824 968

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

Rezervy k úvěrovým rizikům z podrozvahových položek tvoří Banka na závazné úvěrové přísliby, záruky a akreditivy poskytnuté klientům, kteří jsou v prodlení se splátkami jistin a příslušenství, a hrozí vyšší riziko, že v případě plnění ze závazných příslibů klientovi Banka neobdrží zpět poskytnutou částku.

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

Rezervu na restrukturalizaci Banka v roce 2015 a 2014 nevořila.

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

29. OSTATNÍ PASIVA

tis. Kč	2015	2014
Závazky z nebankovní činnosti	432 092	449 641
Dohadné účty na mzdové náklady	203 624	213 772
Časové rozlišení	38 226	50 012
Závazky z obchodování s cennými papíry	2 367	9 699
Vypořádací a uspořádací účet tuzemského clearingů	678 822	1 017 675
Ostatní	711 626	725 167
Celkem	2 066 757	2 465 966

30. PODŘÍZENÉ ZÁVAZKY A DLUHOPISY

(a) Podřízený úvěr

tis. Kč	2015	2014
Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost)	2 740 743	3 991 233
Celkem	2 740 743	3 991 233
<i>z toho: splatné do jednoho roku</i>	38 243	52 698
<i>splatné nad jeden rok</i>	2 702 500	3 938 535

(b) Emise podřízených dluhopisů

tis. Kč				Nominální hodnota		Čistá účetní hodnota	
Datum emise	Datum splatnosti	ISIN	Měna	2015	2014	2015	2014
21. 9. 2011	21. 9. 2016	CZ0003702953	CZK	125 000	125 000	127 033	127 608
21. 9. 2011	21. 9. 2018	CZ0003702961	CZK	125 000	125 000	126 011	126 024
Celkem				250 000	250 000	253 044	253 632

31. VLASTNÍ KAPITÁL

(a) Základní kapitál

Složení akcionářů Banky k 31. prosinci 2014:

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

* Jedná se o přímý podíl na základním kapitálu.

Dne 28. dubna 2015 schválila Valná hromada Banky následující rozdělení zisku za rok 2014:

Čistý zisk za rok 2014	2 049 030
Schválené rozdělení:	
Převod do rezervních fondů	-
Převod do nerozděleného zisku	984 919
Vyplacené dividendy akcionářům*	1 064 111
z toho: Raiffeisen CEE Region Holding GmbH	798 083
RB Prag Beteiligungs GmbH	266 028

* Dividendy byly vyplaceny dne 30. dubna 2015 podle akcionářské struktury platné k 31. prosinci 2014

V průběhu roku 2015 nedošlo k navýšení základního kapitálu Banky. Složení akcionářů a nominální hodnota jejich podílů je k 31. prosinci 2015 stejná jako k 31. prosinci 2014 - viz výše. Konečnou mateřskou společností Banky je Raiffeisen-Landesbanken-Holding GmbH, Rakousko.

(b) Ostatní kapitálové nástroje

Ostatní kapitálové nástroje představují Bankou vydané podřízené nezajištěné AT1 kapitálové investiční certifikáty, které kombinují prvky kapitálových a dluhových cenných papírů a splňují podmínky pro zařazení do Tier 1 kapitálu Banky. Objem této emise je k 31. prosinci 2015 1 934 450 tis. Kč (k 31. prosinci 2014: 1 934 450 tis. Kč). Česká národní banka schválila zahrnutí AT1 certifikátů do vedlejšího Tier 1 kapitálu Banky. V roce 2015 Banka vyplatila z položky nerozdělených zisků držitelům těchto certifikátů kupón ve výši 62 536 tis. Kč (v roce 2014: 0 tis. Kč).

(c) Oceňovací rozdíly

Ze zajištění peněžních toků

tis. Kč	2015	2014
Reálná hodnota efektivní části zajištění peněžních toků k 1. 1.	-	-
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně související s oceňovacím rozdílem k 1. 1.	-	-
Celkem zůstatek k 1. 1.	-	-
Čisté zisky/(ztráty) ze změny reálné hodnoty zajišťovacího nástroje za období		
Cross currency swapy	(603 137)	-
Kumulované čisté zisky/ztráty ze zajištění peněžních toků převedené za období do výkazu zisku a ztráty (viz bod 9)		
Cross currency swapy	385 544	-
Daňový dopad ze zajištění peněžních toků za období	41 342	-
Reálná hodnota efektivní části zajištění peněžních toků k 31. 12.	(217 593)	-
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně související s oceňovacím rozdílem k 31. 12.	41 342	-
Celkem zůstatek k 31. 12.	(176 251)	-

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

Z přecenění realizovatelných cenných papírů

tis. Kč	2015	2014
Oceňovací rozdíl z přecenění realizovatelných cenných papírů k 1. 1.	220 908	220 908
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně související s oceňovacím rozdílem k 1. 1.	(56)	(56)
Celkem zůstatek k 1. 1.	220 852	220 852
Čistý zisk/(ztráta) z přecenění realizovatelných cenných papírů	356 409	-
Kumulované čisté zisky/ztráty převedené za období do výkazu zisku a ztráty (viz bod 9)	-	-
Daňový dopad z přecenění realizovatelných cenných papírů za období	(67 717)	-
Oceňovací rozdíl z přecenění realizovatelných cenných papírů k 31. 12.	577 317	220 908
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně související s oceňovacím rozdílem k 31. 12.	(67 773)	(56)
Celkem zůstatek k 31. 12.	509 544	220 852

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

32. POKLADNÍ HOTOVOST A OSTATNÍ RYCHLE LIKVIDNÍ PROSTŘEDKY

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

tis. Kč	2015	2014
Peněžní prostředky a účty u centrálních bank (viz bod 14)	38 633 848	10 645 734
Povinné minimální rezervy (viz bod 14)	(3 104 191)	(1 167 719)
Vklady u jiných bank (viz bod 17)	418 380	491 808
Celkem pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky	35 948 037	9 969 823

Data za rok 2014 byla upravena – viz. bod 3(r).

33. PODMÍNĚNÉ ZÁVAZKY

(a) Soudní spory

Banka k 31. prosinci 2015 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 2015 rezervu (viz bod 28) na významné spory ve výši 20 173 tis. Kč (v roce 2014: 14 800 tis. Kč).

(b) Poskytnuté přísliby, záruky a akreditivy

tis. Kč	2015	2014
Banky		
Poskytnuté přísliby (neodvolatelné)	60 348	47 172
Poskytnuté záruky	35 974	117 050
Poskytnuté akreditivy	80 035	48 555
Celkem	176 357	212 777
Klienti		
Poskytnuté přísliby (neodvolatelné)	24 737 332	20 971 528
Poskytnuté záruky	14 114 231	14 129 126
Poskytnuté akreditivy	602 846	652 791
Celkem	39 454 409	35 753 445
Celkem	39 630 766	35 966 222

Banka rovněž klientům poskytuje odvolatelné úvěrové přísliby a přísliby záruk.

(c) Dohody o refinancování

V průběhu let 2011 až 2013 Banka načerpala úvěr v celkové výši 200 000 tis. EUR od Evropské investiční banky ve třech tranších. V průběhu roku 2015 pak Banka předplatila první dvě ze tří tranší a třetí splácí v pravidelných splátkách. Nominální hodnota čerpaného úvěru byla k 31. prosinci 2015: 2 637 234 tis. Kč (k 31. prosinci 2014: 5 173 079 tis. Kč). Úvěr od Evropské investiční banky je zajištěn vydanými hypotéčnými zástavními listy – viz bod 27(b).

34. FINANČNÍ DERIVÁTY

Banka evidovala v průběhu roku 2015 následující zajišťovací vztahy, které splňují podmínky pro zajišťovací účetnictví dle IAS 39.

Zajištění reálné hodnoty:

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

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

Zajištění peněžních toků portfolia:

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

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

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

tis. Kč	Smluvní částky (nominální hodnota)	
	2015	2014
Finanční deriváty (nezajišťovací)		
Cross currency swapy	3 375 991	16 077 963
Měnové forwardy a swapy	31 778 360	29 210 364
Úrokové swapy (IRS)	86 659 161	87 331 415
Úrokové forwardy (FRA)	8 000 000	2 000 000
Opční kontrakty (nákup)	6 098 980	8 022 368
Opční kontrakty (prodej)	6 053 038	8 022 368
Finanční deriváty (nezajišťovací) celkem	141 965 530	150 664 478
Finanční deriváty (zajišťovací)		
Úrokové swapy (IRS)	155 110 906	113 140 391
Cross currency swapy	16 017 474	-
Finanční deriváty (zajišťovací) celkem	171 128 380	113 140 391
Finanční deriváty – smluvní částky celkem	313 093 910	263 804 869

(b) Přehled derivátů - reálné hodnoty finančních derivátů

tis. Kč	Reálná hodnota 2015		Reálná hodnota 2014	
	kladná	záporná	kladná	záporná
Finanční deriváty (nezajišťovací)				
Cross currency swapy	81 000	(79 136)	88 517	(77 807)
Měnové forwardy a swapy	262 571	(96 292)	579 453	(93 715)
Úrokové swapy (IRS)	1 084 446	(999 666)	1 375 166	(1 287 013)
Úrokové forwardy (FRA)	1 992	(1 528)	-	(36)
Opční kontrakty (nákup)	138 510	-	292 456	-
Opční kontrakty (prodej)	-	(139 336)	-	(292 457)
Finanční deriváty (nezajišťovací) celkem	1 568 519	(1 315 958)	2 335 592	(1 751 028)
Finanční deriváty (zajišťovací)				
Úrokové swapy (IRS)	1 814 312	(924 000)	1 945 734	(1 019 731)
Cross currency swapy	-	(348 751)	-	-
Finanční deriváty (zajišťovací) celkem	1 814 312	(1 272 751)	1 945 734	(1 019 731)
Finanční deriváty - reálná hodnota celkem	3 382 831	(2 588 709)	4 281 326	(2 770 759)

(c) Zbytková splatnost finančních derivátů - smluvní částky (nominální hodnota)

tis. Kč	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
K 31. prosinci 2015				
Finanční deriváty (nezajišťovací)				
Cross currency swapy	1 572 879	1 803 112	-	3 375 991
Měnové forwardy a swapy	30 587 396	1 190 964	-	31 778 360
Úrokové swapy (IRS)*	6 461 808	44 925 034	35 272 319	86 659 161
Úrokové forwardy (FRA)	8 000 000	-	-	8 000 000
Opční kontrakty (nákup)	3 164 381	2 934 599	-	6 098 980
Opční kontrakty (prodej)	3 118 439	2 934 599	-	6 053 038
Finanční deriváty (nezajišťovací) celkem	52 904 903	53 788 308	35 272 319	141 965 530
Finanční deriváty (zajišťovací)				
Úrokové swapy (IRS)*	17 766 699	98 278 842	39 065 365	155 110 906
Cross currency swapy	-	13 281 272	2 736 202	16 017 474
Finanční deriváty (zajišťovací) celkem	17 766 699	111 560 114	41 801 567	171 128 380
Finanční deriváty celkem	70 671 602	165 348 422	77 073 886	313 093 910

*Nominální hodnota vykázána dle finální splatnosti obchodu.

tis. Kč	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
K 31. prosinci 2014				
Finanční deriváty (nezajišťovací)				
Cross currency swapy	5 230 658	8 086 073	2 761 232	16 077 963
Měnové forwardy a swapy	27 393 797	1 816 567	-	29 210 364
Úrokové swapy (IRS)*	25 754 783	38 592 278	22 984 354	87 331 415
Úrokové forwardy (FRA)	2 000 000	-	-	2 000 000
Opční kontrakty (nákup)	3 031 252	4 991 116	-	8 022 368
Opční kontrakty (prodej)	3 031 252	4 991 116	-	8 022 368
Finanční deriváty (nezajišťovací) celkem	66 441 742	58 477 150	25 745 586	150 664 478
Finanční deriváty (zajišťovací)				
Úrokové swapy (IRS)*	13 254 950	70 155 354	29 730 087	113 140 391
Finanční deriváty (zajišťovací) celkem	13 254 950	70 155 354	29 730 087	113 140 391
Finanční deriváty celkem	79 696 692	128 632 504	55 475 673	263 804 869

*Nominální hodnota vykázána dle finální splatnosti obchodu.

(d) Přehled budoucích peněžních toků derivátů „net settled“

tis. Kč	Budoucí přicházející platby			Budoucí odcházející platby		
	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let
K 31. prosinci 2015						
Finanční deriváty (nezajišťovací)						
Úrokové swapy (IRS)	75 295	446 604	562 547	(21 560)	(386 431)	(591 675)
Úrokové forwardy (FRA)	1 992	-	-	(1 528)	-	-
Opční kontrakty (nákup)	-	28 416	-	-	-	-
Opční kontrakty (prodej)	-	-	-	-	(28 416)	-
Finanční deriváty (nezajišťovací) celkem	77 287	475 020	562 547	(23 088)	(414 847)	(591 675)
Finanční deriváty (zajišťovací)						
Úrokové swapy (IRS)	57 682	903 966	852 664	(75 747)	(631 645)	(216 608)
Finanční deriváty (zajišťovací) celkem	57 682	903 966	852 664	(75 747)	(631 645)	(216 608)
Finanční deriváty - smluvní platby celkem	134 969	1 378 986	1 415 211	(98 835)	(1 046 492)	(808 283)

tis. Kč	Budoucí přicházející platby			Budoucí odcházející platby		
	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let
K 31. prosinci 2014						
Finanční deriváty (nezajišťovací)						
Úrokové swapy (IRS)	137 296	537 555	700 314	(129 943)	(484 717)	(672 352)
Úrokové forwardy (FRA)	-	-	-	(36)	-	-
Opční kontrakty (nákup)	-	34 071	-	-	-	-
Opční kontrakty (prodej)	-	-	-	-	(34 071)	-
Finanční deriváty (nezajišťovací) celkem	137 296	571 626	700 314	(129 979)	(518 788)	(672 352)
Finanční deriváty (zajišťovací)						
Úrokové swapy (IRS)	14 974	495 025	1 435 737	(61 793)	(807 685)	(150 255)
Finanční deriváty (zajišťovací) celkem	14 974	495 025	1 435 737	(61 793)	(807 685)	(150 255)
Finanční deriváty - smluvní platby celkem	152 270	1 066 651	2 136 051	(191 772)	(1 326 473)	(822 607)

(e) Přehled budoucích peněžních toků derivátů „gross settled“

tis. Kč	Budoucí přicházející platby			Budoucí odcházející platby		
	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let
K 31. prosinci 2015						
Finanční deriváty (nezajišťovací)						
Cross currency swapy	1 572 879	1 803 112	-	(1 577 122)	(1 796 832)	-
Měnové forwardy a swapy	30 587 396	1 190 964	-	(30 371 275)	(1 200 762)	-
Opční kontrakty (nákup)	3 164 381	365 513	-	(3 145 791)	(357 463)	-
Opční kontrakty (prodej)	3 099 857	357 463	-	(3 118 439)	(365 513)	-
Finanční deriváty (nezajišťovací) celkem	38 424 513	3 717 052	-	(38 212 627)	(3 720 570)	-
Finanční deriváty (zajišťovací)						
Cross currency swapy	-	13 281 272	2 736 202	-	(13 370 925)	(2 744 300)
Finanční deriváty (zajišťovací) celkem	-	13 281 272	2 736 202	-	(13 370 925)	(2 744 300)
Finanční deriváty - smluvní platby celkem	38 424 513	16 998 324	2 736 202	(38 212 627)	(17 091 495)	(2 744 300)

tis. Kč	Budoucí přicházející platby			Budoucí odcházející platby		
		Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	
K 31. prosinci 2014	Do 1 roku			Do 1 roku		
Finanční deriváty (nezajišťovací)						
Cross currency swapy	5 230 658	8 086 073	2 761 232	(5 220 060)	(8 079 356)	(2 744 300)
Měnové forwardy a swapy	27 393 797	1 816 567	-	(26 971 986)	(1 734 968)	-
Opční kontrakty (nákup)	3 031 252	2 229 907	-	(2 965 942)	(2 211 485)	-
Opční kontrakty (prodej)	2 966 414	2 211 013	-	(3 031 252)	(2 229 907)	-
Finanční deriváty (nezajišťovací) celkem	38 622 121	14 343 560	2 761 232	(38 189 240)	(14 255 716)	(2 744 300)
Finanční deriváty - smluvní platby celkem	38 622 121	14 343 560	2 761 232	(38 189 240)	(14 255 716)	(2 744 300)

35. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY – OSTATNÍ

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

Banka v letech 2015 ani 2014 nepředala žádné hodnoty k obhospodařování, do správy a k uložení.

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

tis. Kč	2015	2014
Hodnoty převzaté k obhospodařování	6 013 468	4 306 665
Hodnoty převzaté do správy	25 192 697	23 054 094
Celkem	31 206 165	27 360 759

36. SEGMENTOVÁ ANALÝZA

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

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

Banka rozlišuje následující provozní segmenty:

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

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

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

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

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

Banka podle segmentů sleduje kromě výše uvedených čistých úrokových výnosů a čistých výnosů z poplatků a provizí i čistý zisk/(ztrátu) z finančních operací, změny hodnoty opravných položek, všeobecné provozní náklady, daň z 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 (2015)

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

Vybrané položky podle segmentů (2014)

K 31. prosinci 2014						
tis. Kč	Korporátní podniky	Retailoví klienti	Treasury a ALM	Ostatní	Rekonciliace na výkaz o úplném výsledku	Celkem
Výkaz zisků a ztrát:						
Čistý úrokový výnos	2 164 023	3 475 058	220 398	82 817	(54 400)	5 887 896
Čisté výnosy z poplatků a provizí	1 120 411	1 826 665	(12 203)	(15 620)	(952 623)	1 966 630
Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací	57 230	1 331	17 225	(18 011)	970 634	1 028 409
Změna hodnoty opravných položek	(397 064)	(712 330)	-	-	-	(1 109 394)
Ostatní provozní náklady	(1 465 494)	(3 632 009)	(129 543)	(49 647)	-	(5 276 693)
Dividendový výnos	-	-	-	-	54 400	54 400
Ztráty ze znehodnocení majetkových účastí	-	-	-	-	(18 011)	(18 011)
Zisk před zdaněním	1 479 106	958 715	95 877	(461)	-	2 533 237
Daň z příjmů	(282 719)	(183 250)	(18 326)	88	-	(484 207)
Zisk po zdanění	1 196 387	775 465	77 551	(373)	-	2 049 030
Aktiva a závazky:						
Aktiva celkem	85 852 914	77 962 211	54 554 066	7 659 317	-	226 028 508
Závazky celkem	75 370 392	95 474 390	24 039 522	10 321 574	(2 049 030)	203 156 848

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

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

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

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

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

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

Rozdíl v závazcích vzniká z rozdílné prezentace zisku běžného období.

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

37. FINANČNÍ NÁSTROJE – TRŽNÍ RIZIKO

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

(a) Obchodování

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

Tyto pozice jsou drženy za účelem využití očekávaného vývoje finančních trhů, a představují tedy spekulaci na tento vývoj. Většina obchodních aktivit Banky je však řízena požadavky klientů Banky. Banka udržuje přístup na finanční trhy prostřednictvím 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 37(d)) jsou uvedeny kvantitativní metody, které se uplatňují při řízení tržních rizik.

(b) Řízení rizik

Níže jsou popsána vybraná rizika, jímž je Banka vystavena z důvodu svých aktivit a řízení pozic vzniklých z těchto aktivit, a dále pak přístupy Banky k řízení těchto rizik. Detailnější postupy, které Banka používá k měření a řízení těchto rizik, jsou uvedeny v části „Metody řízení rizik“ (bod 37(d)).

Riziko likvidity

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

Banka má přístup k diverzifikovaným zdrojům financování. Zdroje financování sestávají z depozit a ostatních vkladů, vydaných cenových papírů, přijatých úvěrů včetně podrízených závazků a také z vlastního kapitálu Banky. Tato diverzifikace dává Bance flexibilitu a omezuje její závislost na jednom zdroji financování. Banka pravidelně vyhodnocuje riziko likvidity, a to zejména monitorováním změn ve struktuře financování, a porovnává je se strategií řízení rizika likvidity, kterou schválilo představenstvo Banky. Banka dále drží jako součást své strategie řízení rizika likvidity část aktiv ve vysoce likvidních prostředcích jako státní pokladniční poukázky a obdobné dluhopisy a vklady u ČNB (repo obchody/depozitní facilitata). Banka používá pro diverzifikaci splatnosti z vkladů klientů interní statistické modely, které pravidelně přehodnocuje.

Následující tabulka představuje zbytkovou splatnost smluvních peněžních toků plynoucích z finančních pasiv. Smluvní peněžní toky z derivátů jsou uvedeny v tabulkách v bodech 34(d) a 34(e).

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

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

2014 (tis. Kč)	Celkový smluvní závazek	0-3 měsíce	3-12 měsíců	1-5 let	nad 5 let
Závazky vůči bankám	10 594 992	5 480 401	279 622	2 163 902	2 671 067
Závazky vůči klientům	165 470 922	158 869 817	2 126 586	1 567 244	2 907 275
Emitované dluhové cenné papíry	17 486 484	323 248	622 530	16 540 706	-
Podřízené závazky a dluhopisy	4 257 708	57 299	5 938	1 421 972	2 772 500
Ostatní pasiva	2 392 538	2 392 538	-	-	-
Podrozvahové položky	21 066 815	21 031 783	15 885	19 147	-

Podrozvahové položky obsahují veškeré závazné úvěrové přísliby poskytnuté klientům Banky a také záruky a akreditivy poskytnuté klientům, kteří jsou klasifikováni jako defaultní.

Měnové riziko

Měnové riziko je riziko vyplývající ze změn na měnových trzích. Zdrojem tohoto rizika je měnová pozice Banky, která je dána nesouladem aktiv a pasiv Banky v různých měnách včetně měnově citlivých položek podrozvahy. Většina kurzových rozdílů je způsobena změnami cizoměnových kurzů u měnových pozic Banky denominovaných v EUR a USD. Měnové riziko je řízeno obchodními limity, metody řízení tohoto rizika jsou uvedeny v části „Metody řízení rizik“ přílohy (bod 37(d)).

Úrokové riziko

Banka je vystavena úrokovému riziku vzhledem ke skutečnosti, že úročená aktiva a pasiva mají různé splatnosti nebo období změny/úpravy úrokových sazeb a také objemy v těchto obdobích. V případě proměnlivých úrokových sazeb je Banka vystavena bazickému riziku, které je dáno rozdílem v mechanismu úpravy jednotlivých typů úrokových sazeb jako PRIBOR, vyhlášených úroků z vkladů atd. Úrokové riziko Banky je ovlivněno především vývojem mezibankovních úrokových sazeb, včetně záporných (dopad záporných úrokových sazeb je vyčíslen v bodě 5). 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 37(d)).

(c) Reálné hodnoty finančních aktiv a pasiv

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

i) Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank

Vykázané hodnoty 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 nesplácených úvěrů jsou odhadnuty na základě diskontovaných peněžních toků včetně případné realizace zajištění.

iv) Cenné papíry držené do splatnosti

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

v) Závazky vůči bankám a klientům

Reálné hodnoty vykazované u vkladů na požádání jsou k datu účetní závěrky shodné s částkami splatnými na požádání (tzn. jejich vykazované hodnoty). Účetní hodnoty termínovaných vkladů s proměnlivou sazbou jsou v zásadě shodné s jejich reálnými hodnotami k datu účetní závěrky. Reálné hodnoty u vkladů s pevnou úrokovou mírou jsou odhadnuty na základě diskontování peněžních toků s použitím tržních úrokových sazeb a se zohledněním likviditních nákladů Banky.

vi) Emitované dluhopisy

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

vii) Podřízené závazky a dluhopisy

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

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

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

*Hodnota včetně opravných položek

2014	Level 1	Level 2	Level 3	Reálná hodnota	Účetní hodnota	Rozdíl
Aktiva						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	-	-	10 645 734	10 645 734	10 645 734	-
Pohledávky za bankami	-	-	23 073 499	23 073 499	23 073 499	-
Úvěry a pohledávky za klienty*	-	-	167 557 615	167 557 615	163 810 265	3 747 350
Cenné papíry držené do splatnosti	12 797 325	-	-	12 797 325	12 420 499	376 826
Pasiva						
Závazky vůči bankám	-	-	10 148 132	10 148 132	10 582 889	(434 757)
Závazky vůči klientům	-	-	164 846 826	164 846 826	164 655 562	191 264
Emitované dluhové cenné papíry	-	-	17 260 355	17 260 355	16 802 321	458 034
Podřízené závazky a dluhopisy	-	-	4 550 252	4 550 252	4 244 865	305 387

*Hodnota včetně opravných položek

Finanční nástroje oceňované reálnou hodnotou

tis. Kč	Reálná hodnota k 31. 12. 2015			Reálná hodnota k 31. 12. 2014		
	Level 1	Level 2	Level 3	Level 1	Level 2	Level 3
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	-	3 382 831	-	-	4 281 326	-
Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	1 179 378	-	2 759	4 317 524	2 499 178	87 836
Realizovatelné cenné papíry	-	892	356 409	-	905	-
Celkem	1 179 378	3 383 723	359 168	4 317 524	6 781 409	87 836

tis. Kč	Reálná hodnota k 31. 12. 2015			Reálná hodnota k 31. 12. 2014	
	Level 1	Level 2	Level 3	Level 1	Level 2
Záporné reálné hodnoty finančních derivátů	-	2 588 709	-	-	2 770 759
Celkem	-	2 588 709	-	-	2 770 759

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

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

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

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

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

2015

tis. Kč	Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	Realizovatelné cenné papíry	Celkem
Stav na začátku období	87 836	-	87 836
Přesun do Level 3	-	-	-
Nákupy	-	-	-
Úplný zisk/(ztráta)	7 568	356 409	363 978
- ve výsledovce	7 568	-	7 568
- ve vlastním kapitálu (bod 31)	-	356 409	356 410
Prodeje/vypořádání	(92 645)	-	(92 645)
Přesun z Level 3	-	-	-
Stav na konci období	2 759	356 409	359 168

2014

tis. Kč	Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	Celkem
Stav na začátku období	1 777 859	1 777 859
Přesun do Level 3	-	-
Nákupy	-	-
Úplný zisk/(ztráta)	-	-
- ve výsledovce	144 523	144 523
Prodeje/vypořádání	(1 834 546)	(1 834 546)
Přesun z Level 3	-	-
Stav na konci období	87 836	87 836

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

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

(d) Metody řízení rizik

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

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

tis. Kč	K 31. prosinci	Průměr	K 31. prosinci	Průměr
	2015	2015	2014	2014
VaR tržní riziko celkem	7 852	5 417	10 723	16 447

Úroková rizika

Banka řídí své úrokové riziko samostatně za bankovní a za obchodní knihu, a to na úrovni jednotlivých měn. Pro sledování úrokové pozice Banka používá metodu citlivosti pozice na posun úrokové křivky (BPV). Metoda BPV (basis point value) spočívá ve stanovení změny současné hodnoty (celkové i v jednotlivých časových pásmech) portfolia při pohybu úrokových sazeb o jeden bazický bod (0,01 %). Tato metoda je doplněna sledováním úrokového rizika na bázi Value at Risk.

tis. Kč	K 31. prosinci	Průměr	K 31. prosinci	Průměr
	2015	2015	2014	2014
VaR úrokových pozic - celkem	8 064	5 061	11 223	16 063
VaR úrokových pozic - bankovní kniha	9 706	5 459	10 096	15 543
VaR úrokových pozic - obchodní kniha	1 800	2 025	1 204	7 582

Měnové riziko

Banka využívá soubor limitů stanovených podle standardů skupiny. Limity jsou stanovené na jednotlivé měny a na celkovou měnovou pozici. Interní limity na devizovou pozici respektují v plné míře limity stanovené lokálním regulátorem. Uvedené limity jsou navíc doplněny sledováním měnového rizika na bázi Value at Risk.

tis. Kč	K 31. prosinci	Průměr	K 31. prosinci	Průměr
	2015	2015	2014	2014
VaR měnových pozic	710	1 550	1 587	2 056

Akciové riziko

Tržní rizika plynoucí z aktivit na akciových trzích Banky jsou řízena limity na maximální otevřené pozice v akciových nástrojích spolu s metodou Value at Risk. Banka od konce roku 2013 pozastavila obchodování s akciovými instrumenty na bankovní knize.

Stresové testování

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

Operační riziko

Operační riziko je v souladu s platnou legislativou definováno jako riziko ztráty Banky vlivem nepřiměřenosti či selhání vnitřních procesů, lidského faktoru nebo systémů či riziko ztráty Banky vlivem vnějších událostí. Banka tato rizika sleduje, eviduje, pravidelně vyhodnocuje a přijímá opatření za účelem minimalizace ztrát. K výpočtu kapitálové přiměřenosti pro operační riziko Banka používá standardizovaný přístup, v budoucnu hodlá použít složitější model výpočtu dle pokročilého (AMA) přístupu. V současné době probíhá implementace změn tak, aby bylo možné pokročilý přístup použít.

Základním principem je odpovědnost každého zaměstnance za identifikaci a eskalaci operačního rizika a za včasné a přesné hlášení incidentů. V Bance je ustavena centrální funkce řízení operačních rizik, která zodpovídá za nastavení metodiky, provádění měření či analýz a která rovněž funguje jako metodická podpora pro vedoucí pracovníky.

Základními stavebními kameny pro řízení operačního rizika jsou:

- sběr dat o ztrátách v důsledku operačního rizika („Event Data Collection“),
- analýza hlavní knihy („General Ledger Analysis“),
- vyhodnocení rizik („Risk Assessment“),
- analýza scénářů („Scenario Analysis“),
- indikátory včasného varování („Early Warning Indicators“)
- tvorba plánu opatření („Mitigation Plans“).

Cílem sběru dat o ztrátách v důsledku operačního rizika není pouze kumulace dat, ale zejména jejich analýza. Závažnější případy jsou předkládány a projednávány Výborem pro řízení operačních rizik. Zde jsou prezentována, diskutována a schvalována opatření zaměřená na minimalizaci dalšího výskytu podobného typu událostí, popř. jeho úplnou eliminaci. Pro implementaci navrhovaných změn jsou stanovovány konkrétní odpovědnosti a jejich plnění je Výborem pro řízení operačních rizik kontrolováno. Ostatní případy jsou řešeny v rámci příslušných oddělení.

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

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

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

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

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

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

Všechny nástroje jsou používány v pravidelném ročním cyklu.

Řízení vlastního kapitálu

Hlavním nástrojem řízení vlastního kapitálu je sledování a dodržování limitu kapitálové přiměřenosti.

Banka řídí dále svůj kapitál tak, aby zabezpečila, že ona a její dceřiné a společně řízené společnosti budou schopné pokračovat v činnosti jako zdravě fungující podniky při maximalizaci výnosu pro akcionáře pomocí optimalizace poměru mezi cizími a vlastními zdroji. Celková strategie Banky pro řízení vlastního kapitálu se nezměnila od roku 2006.

38. FINANČNÍ NÁSTROJE – ÚVĚROVÉ RIZIKO

Banka je vystavena úvěrovému riziku z titulu svých obchodních aktivit, poskytování úvěrů, zajišťovacích transakcí, investičních aktivit a zprostředkovatelských činností.

Úvěrová rizika spojená s obchodními a investičními aktivitami Banky jsou řízena prostřednictvím metod a nástrojů řízení kreditních rizik Banky.

(a) Posuzování pohledávek

Banka posuzuje pohledávky v souladu s principy stanovenými vyhláškou ČNB č. 163/2014 ze dne 30. července 2014 o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry (dále jen „Vyhláška ČNB“) a dále v souladu s mezinárodními standardy IAS 39 a takéž v souladu s vnitřními předpisy.

Banka posuzuje pohledávky v závislosti na plnění stanovených kritérií. Jednotlivé pohledávky jsou zařazovány do pěti podkategorií v souladu s Vyhláškou ČNB. Kritéria pro posuzování pohledávek jsou hodnocena zvlášť a podle nejhoršího výsledku je každá pohledávka zařazena do jedné z následujících podkategorií: standardní, sledované, nestandardní, pochybné a ztrátové. Nestandardní, pochybné a ztrátové pohledávky se souhrnně označují jako pohledávky se selháním dlužníka. Má-li Banka více pohledávek za jedním klientem, zařazuje tyto pohledávky do stejné podkategorie, a to podle pohledávky, která má nejhorší hodnocení. Toto pravidlo se neuplatňuje u retailových pohledávek, kde selhání a podkategorie jsou přiřazovány na úrovni pohledávky, nikoliv klienta.

Posuzování pohledávek je Bankou prováděno nejméně v roční periodicitě, přičemž hlavními kritérii pro kategorizaci pohledávek jsou:

- počet dnů po splatnosti,
- finanční situace klienta - rating klienta/obchodu,
- provedení vynucené restrukturalizace,
- rozhodnutí o úpadku,
- jiné individuálně posouzené události spjaté s očekávaným plněním smluvních závazků klienta.

(b) Opravné položky k pohledávkám

Banka posuzuje, zda došlo ke snížení účetní hodnoty jednotlivých pohledávek nebo portfolia pohledávek s obdobnými charakteristikami vzhledem k úvěrovému riziku.

Portfoliový přístup Banka uplatňuje u jednotlivě posuzovaných pohledávek, u nichž jednotlivě nezjistila znehodnocení. V tomto případě Banka ještě posuzuje, zda došlo ke znehodnocení portfolia stejnorodých jednotlivě neznehodnocených pohledávek.

Portfoliové opravné položky jsou vypočteny na základě očekávaného vývoje úvěrového portfolia (pravděpodobnosti selhání, ztráty při selhání apod.).

Výše individuální opravné položky je stanovena na základě očekávaných peněžních toků. Budoucí peněžní toky jsou odhadovány na základě posouzení všech dostupných informací, včetně odhadované hodnoty zajištění, možnosti prodeje pohledávky, uspokojení se z konkurzu a očekávané doby trvání procesu vymáhání.

Problematické pohledávky ze segmentů SME a Corporate jsou řešeny v divizi Workout. Objemově významné pohledávky jsou posuzovány Výborem pro řešení problémových úvěrů (Problem Loan Committee).

U retailových pohledávek je hodnota budoucích peněžních toků odhadována na základě historického chování podobných pohledávek a historické úspěšnosti vymáhacího procesu.

Banka vypočítává opravné položky k pohledávkám nejméně jednou měsíčně.

(c) Hodnocení zajištění úvěrů

Banka obecně vyžaduje zajištění úvěrových pohledávek některých klientů před poskytnutím úvěru. Banka za akceptovatelné zajištění snižující hrubou úvěrovou angažovanost pro účely výpočtu opravných položek považuje následující typy zajištění:

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

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

(d) Metody měření úvěrového rizika

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

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

(e) Koncentrace úvěrového rizika

Banka vytvořila systém vnitřních limitů na jednotlivé země, odvětví a klienty (popř. skupiny ekonomicky spjatých klientů) tak, aby zabránila vzniku významné koncentrace úvěrového rizika. K datu účetní závěrky neměla Banka významnou koncentraci úvěrového rizika vůči individuálnímu klientovi nebo ekonomicky spjaté skupině klientů, která by přesahovala limity stanovené Českou národní bankou.

Analýza koncentrace úvěrového rizika do jednotlivých sektorů/odvětví a koncentrace podle zeměpisných oblastí je uvedena v bodech 18(c), 18(d) a 18(i).

(f) Vymáhání pohledávek

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

(g) Expozice s úlevou a 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“, která zároveň nepředstavuje selhání dle Vyhlášky ČNB (non-performing exposure).

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

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

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

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

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

tis. Kč	Úvěry a pohledávky za klienty				Opravné položky	Zajištění
	do splatnosti bez selhání	po splatnosti bez selhání	se selháním	Celkem s úlevou		
31. 12. 2014						
Vládní sektor	-	-	-	-	-	-
Úvěry právnickým osobám	402 220	89 424	2 646 969	3 138 613	(1 136 307)	2 844 257
Úvěry fyzickým osobám	3 349 664	498 364	1 746 014	5 567 935	(861 209)	4 291 970
Malé a střední podniky (SME)	213 291	46 156	312 576	572 023	(208 453)	293 948
Celkem	3 965 175	633 944	4 705 559	9 278 571	(2 205 969)	7 430 175

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 275 888 tis. Kč. Srovnatelný údaj za rok 2014 není k dispozici vzhledem k finální implementaci projektu v druhé polovině roku 2014.

Vývoj úvěrů a pohledávek za klienty s úlevou

tis. Kč	Úvěry právnickým osobám	Úvěry fyzickým osobám	Malé a střední podniky (SME)	Celkem
2015				
Stav k 1. 1.	3 138 613	5 567 935	572 023	9 278 571
Přírůstky (+)	200 700	133 852	-	343 881
Úbytky (-)	(27 153)	(741 749)	(35 270)	(1 175 522)
Změny v expozicích (+/-)	46 178	(997 886)	(65 203)	(654 890)
Stav k 31. 12.	3 358 338	3 962 152	471 550	7 792 040

Srovnatelný údaj za rok 2014 není k dispozici vzhledem k finální implementaci projektu v druhé polovině roku 2014.

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

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

tis. Kč 2014	Úvěry a pohledávky za klienty	Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou	Podíl úvěrů a pohledávek s úlevou
Vládní sektor	1 048 242	-	-
Úvěry právnickým osobám	87 738 780	3 138 613	3,6 %
Úvěry fyzickým osobám	76 562 382	5 567 935	7,3 %
Malé a střední podniky (SME)	5 058 970	572 023	11,3 %
Celkem k 31. 12. 2014	170 408 374	9 278 571	5,4 %

(h) Sekuritizace

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

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

(i) Kvalita portfolia

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

Pro retailové klienty je používán rating v intervalu od 0,5 do 5, kdy úvěrový rating 5 představuje nesplacení. Rating v intervalu od 6,1 do 6,5 je používán pro projektové financování, kdy rating 6,5 představuje nesplacení. Pro korporátní klienty Banka používá ratingové stupně v intervalu 1 do 10, kde rating 10 představuje nesplacení. Součástí korporátní ratingové škály jsou rovněž klienti z retailového sektoru, kteří mají korporátní produkty a je na ně z rizikového hlediska nahlíženo jako na korporátní klienty. Pro finanční instituce a instituce veřejného sektoru Banka používá ratingy v intervalu A1 až D, kde D představuje nesplacení.

fis. KČ	Rating	2015	2014
Retail. klienti:			
Velmi výborný úvěrový rating	0,5	19 371 067	12 092 577
Výborný úvěrový rating	1,0	23 815 209	20 291 783
Velmi dobrý úvěrový rating	1,5	16 153 755	15 609 279
Dobrý úvěrový rating	2,0	10 021 773	10 428 435
Zdravý úvěrový rating	2,5	6 334 164	7 280 709
Akceptovatelný úvěrový rating	3,0	3 680 288	4 341 016
Mezní úvěrový rating	3,5	2 142 304	2 538 231
Slabý úvěrový rating	4,0	1 031 241	1 464 445
Velmi slabý úvěrový rating/sledovaný	4,5	1 213 950	1 670 391
Nesplácení	5,0	4 236 484	4 943 063
Projektové financování:			
Výborný projektový profil - velmi nízké riziko	6,1	26 358 388	23 029 319
Dobrý projektový profil - nízké riziko	6,2	2 036 253	1 843 083
Akceptovatelný projektový profil - průměrné riziko	6,3	131 536	212 278
Špatný projektový profil - vysoké riziko	6,4	249 897	237 576
Nesplácení	6,5	1 015 504	859 801
Korporátní klienti:			
Velmi výborný úvěrový rating	1	765 734	1 349 051
Výborný úvěrový rating	2	1 039 080	1 157 732
Velmi dobrý úvěrový rating	3	473 499	1 205 011
Dobrý úvěrový rating	4	9 695 190	4 416 046
Zdravý úvěrový rating	5	11 606 936	12 215 117
Akceptovatelný úvěrový rating	6	19 741 447	18 300 554
Mezní úvěrový rating	7	8 427 461	9 160 228
Slabý úvěrový rating	8	2 050 270	2 487 965
Velmi slabý úvěrový rating/sledovaný	9	1 291 224	574 769
Nesplácení	10	3 582 765	4 073 477
Finanční instituce a instituce veřejného sektoru:			
Velmi dobrý úvěrový rating	A3	1 420	4 426 445
Dobrý úvěrový rating	B1	8 879 461	94 675
Zdravý úvěrový rating	B2	811 893	1 653 883
Akceptovatelný úvěrový rating	B3	2 228 661	2 034 041
Mezní úvěrový rating	B4	82 258	91 477
Slabý úvěrový rating	B5	274 432	215 888
Velmi slabý úvěrový rating/sledovaný	C	-	-
Bez ratingu: do splatnosti		195 610	83 818
Bez ratingu: po splatnosti		3 576	26 211
Celkem		188 942 730	170 408 374

(j) Úvěrová kvalita úvěrů klientům, které nejsou po splatnosti a které nejsou individuálně znehodnocené

Podle jednotlivých ratingových kategorií Banka vykazuje následující úvěry klientům, které nejsou po splatnosti a které nejsou individuálně znehodnocené:

tis. Kč	Rating	2015	2014
Retail. klienti:			
Velmi výborný úvěrový rating	0,5	19 429 255	12 082 936
Výborný úvěrový rating	1,0	23 781 321	20 267 594
Velmi dobrý úvěrový rating	1,5	16 086 664	15 548 038
Dobrá úvěrový rating	2,0	9 933 296	10 337 892
Zdravý úvěrový rating	2,5	6 244 910	7 139 293
Akceptovatelný úvěrový rating	3,0	3 552 336	4 155 321
Mezní úvěrový rating	3,5	1 980 048	2 297 905
Slabý úvěrový rating	4,0	737 691	1 122 562
Velmi slabý úvěrový rating/sledovaný	4,5	294 980	475 904
Nesplácení	5,0	3 596	7 003
Projektové financování:			
Výborný projektový profil - velmi nízké riziko	6,1	26 344 848	22 102 756
Dobrá projektový profil - nízké riziko	6,2	1 990 738	1 832 588
Akceptovatelný projektový profil - průměrné riziko	6,3	131 536	166 154
Špatný projektový profil - vysoké riziko	6,4	243 645	145 238
Nesplácení	6,5	-	-
Korporátní klienti:			
Velmi výborný úvěrový rating	1	765 734	1 349 051
Výborný úvěrový rating	2	1 039 078	1 157 732
Velmi dobrý úvěrový rating	3	473 239	1 197 328
Dobrá úvěrový rating	4	9 687 698	4 415 478
Zdravý úvěrový rating	5	11 590 003	12 099 473
Akceptovatelný úvěrový rating	6	19 642 860	18 121 571
Mezní úvěrový rating	7	8 337 533	8 963 755
Slabý úvěrový rating	8	1 944 602	2 396 067
Velmi slabý úvěrový rating/sledovaný	9	1 157 713	459 904
Nesplácení	10	-	3 501
Finanční instituce a instituce veřejného sektoru:			
Velmi dobrý úvěrový rating	A3	1 420	4 426 445
Dobrá úvěrový rating	B1	8 879 461	94 674
Zdravý úvěrový rating	B2	811 893	1 653 883
Akceptovatelný úvěrový rating	B3	2 228 661	2 034 041
Mezní úvěrový rating	B4	82 258	91 477
Slabý úvěrový rating	B5	274 016	215 888
Velmi slabý úvěrový rating/sledovaný	C	-	-
Bez ratingu		190 127	82 401
Celkem		177 861 160	156 443 853

(k) Maximální úvěrová expozice

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

* Hodnota včetně opravných položek a rezerv

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

2014	Rozvahová expozice (účetní hodnota)	Podrozvahová expozice (účetní hodnota)	Celková expozice (účetní hodnota)	Alokované zajištění na rozvahu	Alokované zajištění na podrozvahu	Celkové alokované zajištění
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	10 645 734	-	10 645 734	-	-	-
Pohledávky za bankami*	23 073 499	212 777	23 286 276	18 710 227	-	18 710 227
Pohledávky a úvěry za klienty*	163 810 375	35 701 489	199 511 864	137 038 076	19 099 175	156 137 251
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	4 281 326	-	4 281 326	454 413	-	454 413
Cenné papíry držené do splatnosti	12 420 499	-	12 420 499	-	-	-
Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	6 904 538	-	6 904 538	-	-	-
Realizovatelné cenné papíry	517 011	-	517 011	-	-	-
Ostatní aktiva	748 753	-	748 753	-	-	-

* Hodnota včetně opravných položek a rezerv
Data za rok 2014 byla upravena.

(I) Zápčet finančních aktiv a finančních závazků

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

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

2014	Hodnota aktiva/závazku vykázaná ve výkazu o finanční pozici	Hodnota aktiva/závazku započtená ve výkazu o finanční pozici	Příslušná hodnota nezapočtená ve výkazu o finanční pozici			
			Čistá hodnota vykázaná ve výkazu o finanční pozici	Finanční nástroj	Přijaté peněžní zajištění	Celkem
tis. Kč						
Aktiva						
Kladné hodnoty finančních derivátů	2 626 843	-	2 626 843	1 975 586	454 413	196 845
Pohledávky za bankami	19 160 258	-	19 160 258	18 785 088	-	375 171
Aktiva celkem	21 787 101	-	21 787 101	20 760 674	454 413	572 016
Pasiva						
Záporné hodnoty finančních derivátů	1 312 694	-	1 312 694	704 254	441 127	167 313
Závazky vůči klientům	-	-	-	-	-	-
Pasiva celkem	1 312 694	-	1 312 694	704 254	441 127	167 313

39. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

K 31. prosinci 2015

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

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

Pohledávky představují zejména:

Kreditní zůstatky na BÚ vedených u:

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

Poskytnutý úvěr:

- Raiffeisen-Leasing, s.r.o. (dceřiná společnost) ve výši 640 684 tis. Kč,
- Raiffeisen FinCorp s.r.o. (dceřiná společnost společnosti Raiffeisen-Leasing, s.r.o.) ve výši 1 487 735 tis. Kč,
- Flex-Space Plzeň I., spol. s r.o. (společně řízený podnik společností Czech Real Estate Fund B. V.) ve výši 133 127 tis. Kč,
- CREF CZ 4 s.r.o. (dceřiná společnost společností Czech Real Estate Fund B. V.) ve výši 62 069 tis. Kč,
- PRK Sigma O6, s.r.o. (dceřiná společnost společností Czech Real Estate Fund B. V.) ve výši 61 004 tis. Kč.

Nominální hodnoty finančních derivátů – podrozvahové pohledávky:

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

Závazky představují zejména:

Kreditní zůstatky na BÚ vedených Bankou za:

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

Termínované vklady:

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

Přijatý zajišťovací vklad:

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

Emitované dluhové cenné papíry Banky:

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

Nominální hodnoty finančních derivátů – podrozvahové závazky:

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

Podřízený dluh od:

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

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

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

K 31. prosinci 2014

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

tis. Kč	Mateřské společnosti	Společnosti s podstatným vlivem na Banku	Dceřiné společnosti	Představenstvo, dozorčí rada a ostatní členové vedení	Ostatní spřízněné strany	Celkem
Pohledávky	244 192	-	4 682 093	135 587	697 437	5 759 309
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	1 775 100	-	70 110	-	72 841	1 918 051
Závazky	2 184 511	65 567	788 008	53 457	5 616 371	8 707 914
Záporné reálné hodnoty finančních derivátů	1 250 862	-	490	-	1 444	1 252 796
Ostatní kapitálové nástroje	1 934 450	-	-	-	-	1 934 450
Podřízené závazky a dluhopisy	3 991 233	-	-	-	-	3 991 233
Vydané záruky	86 922	-	20 000	-	80 898	187 820
Přijaté záruky	32 544	7 000	-	-	147 558	187 102
Nominální hodnoty finančních derivátů (podrozvahové pohledávky)	124 687 234	-	4 981 225	-	2 103 936	131 772 395
Nominální hodnoty finančních derivátů (podrozvahové závazky)	125 064 245	-	4 972 921	-	2 025 552	132 062 718
Poskytnuté neodvolatelné úvěrové přísliby	-	-	-	41 439	53 859	95 298
Výnosy z úroků	(12 811)	89	68 620	3 324	4 942	64 164
Náklady na úroky	92 296	(62)	(1 152)	(572)	(148 420)	(57 910)
Výnosy z poplatků a provizí	13 250	42	2 044	-	70 796	86 132
Náklady na poplatky a provize	(1 000)	(298)	(523)	-	(46 932)	(48 753)
Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	434 277	-	61 184	12	79 736	575 209
Všeobecné provozní náklady	(139 365)	-	(52)	(172 944)	(10 438)	(322 799)
Ostatní provozní výnosy, čisté	571	-	19 366	-	3 374	23 311

Pohledávky představují zejména:

Kreditní zůstatky na BÚ vedených u:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 244 191 tis. Kč.

Poskytnutý úvěr:

- Raiffeisen-leasing, s.r.o. (dceřiná společnost) ve výši 3 032 688 tis. Kč,
- Raiffeisen-Leasing Real Estate, s.r.o. (dceřiná společnost) ve výši 1 140 613 tis. Kč,
- Flex-Space Plzeň I., spol. s r.o. (společně řízený podnik společností Czech Real Estate Fund B. V.) ve výši 137 095 tis. Kč,
- CREF CZ 4 s.r.o. (dceřiná společnost společností Czech Real Estate Fund B. V.) ve výši 64 103 tis. Kč,
- PRK Sigma O6, s.r.o. (dceřiná společnost společností Czech Real Estate Fund B. V.) ve výši 63 004 tis. Kč,
- Raiffeisen FinCorp s.r.o. (dceřiná společnost společností Raiffeisen-Leasing Real Estate, s.r.o.) ve výši 244 589 tis. Kč.

Debetní zůstatky na BÚ vedených Bankou za:

- IMPULS - Leasing Austria s.r.o. (přidružená společnost společností Raiffeisen Bank International AG) ve výši 482 931 tis. Kč.

Nominální hodnoty finančních derivátů - podrozvahové pohledávky:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 117 866 036 tis. Kč,
- Raiffeisen-Leasing, s.r.o. (dceřiná společnost) ve výši 4 650 193 tis. Kč.

Závazky představují zejména:

Kreditní zůstatky na BÚ vedených Bankou za:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 1 582 972 tis. Kč,
- Raiffeisen-Leasing, s.r.o. (dceřiná společnost) ve výši 180 209 tis. Kč,
- Raiffeisen Fincorp, s.r.o. (dceřiná společnost společností Raiffeisen-Leasing Real Estate) ve výši 151 972 tis. Kč,
- Raiffeisenlandesbank Niederösterreich (společnost držící nepřímý podíl na základním kapitálu mateřské společnosti) ve výši 65 567 tis. Kč,
- Raiffeisen Penzijní společnost, a.s. (dceřiná společnost) ve výši 221 124 tis. Kč.

Termínované vklady:

- UNIQA Österreich Versicherungen AG (společnost kontrovaná mateřskou společností Raiffeisen Zentralbank Österreich AG) ve výši 1 225 717 tis. Kč,
- Raiffeisen Versicherung AG (společnost kontrovaná mateřskou společností Raiffeisen Zentralbank Österreich AG) ve výši 1 225 787 tis. Kč,
- Tatrabanka a.s. (sesterská společnost) ve výši 1 100 001 tis. Kč,
- Raiffeisen Stavební Spořitelna a.s. (sesterská společnost) ve výši 600 005 tis. Kč,
- UNIQA pojišťovna, a.s. (společnost kontrovaná mateřskou společností Raiffeisen Zentralbank Österreich AG) ve výši 491 247 tis. Kč.

Přijatý zajišťovací vklad:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 448 590 tis. Kč.

Emitované dluhové cenné papíry Banky:

- Centrobank (sesterská společnost) ve výši 369 202 tis. Kč,
- Raiffeisen Stavební Spořitelna a.s. (sesterská společnost) ve výši 252 954 tis. Kč,
- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 152 948 tis. Kč,
- UNIQA pojišťovna, a.s. (společnost kontrovaná mateřskou společností Raiffeisen Zentralbank Österreich AG) ve výši 204 375 tis. Kč.

Nominální hodnoty finančních derivátů - podrozvahové závazky:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 117 924 647 tis. Kč,
- Raiffeisen-Leasing (dceřiná společnost) ve výši 4 647 681 tis. Kč.

Podřízený dluh od:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 3 991 233 tis. Kč.

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

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

40. UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Ke dni 29. února 2016 Banka převzala retailové portfolio klientů české pobočky Citibank Europe plc. Uvedená transakce nemá žádný dopad na individuální účetní závěrku k 31. prosinci 2015. V souvislosti s převzetím portfolia, především klientských úvěrů a vkladů, Banka očekává, že v roce 2016 dojde k významnému nárůstu bilanční sumy.

Po datu účetní závěrky nedošlo k žádným dalším událostem, které by měly významný dopad na individuální účetní závěrku k 31. prosinci 2015.

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2015.

Součástí konsolidované účetní závěrky:

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

Tato konsolidovaná účetní závěrka byla Bankou sestavena a schválena k vydání představenstvem banky dne 5. dubna 2016.

Finanční ředitel účetní jednotky



Tomáš Jelínek
finanční ředitel

Statutární orgán účetní jednotky



Igor Vida
předseda představenstva



Jan Pudil
člen představenstva

Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku za rok končící 31. prosince 2015

fis. Kč	Poznámka	2015	2014
Výnosy z úroků a podobné výnosy	7	6 951 692	7 093 668
Náklady na úroky a podobné náklady	7	(538 389)	(1 003 749)
Čistý úrokový výnos		6 413 303	6 089 919
Změna hodnoty rezerv a opravných položek na úvěrová rizika	8	(1 097 047)	(1 069 774)
Čistý úrokový výnos po rezervách a opravných položkách na úvěrová rizika		5 316 256	5 020 145
Výnosy z poplatků a provizí	9	2 663 524	2 698 270
Náklady na poplatky a provize	9	(737 197)	(700 616)
Čisté výnosy z poplatků a provizí		1 926 327	1 997 654
Čistý zisk z finančních operací	10	1 253 792	1 016 298
Dividendový výnos	11	30 000	39 470
Všeobecné provozní náklady	12	(5 346 281)	(5 628 735)
Ostatní provozní výnosy/(náklady), čisté	14	318 431	59 030
Provozní zisk		3 498 525	2 503 862
Podíl na výnosech z přidružených společností	23	9 505	42 116
Zisk před daní z příjmů		3 508 030	2 545 978
Daň z příjmů	15	(693 168)	(518 838)
Čistý zisk za účetní období náležející:		2 814 862	2 027 140
- akcionářům mateřské společnosti		2 689 595	2 040 116
- nekontrolním podílům		125 267	(12 976)
Ostatní úplný výsledek			
Položky, které lze v budoucnu reklasifikovat do výnosů (resp. nákladů):			
Kurzové rozdíly z přepočtu závěrek v cizích měnách		(1 577)	7 878
Zisky/(ztráty) z přecenění realizovatelných cenných papírů		356 409	-
Zisky/(ztráty) z oceňovacích rozdílů ze zajištění peněžních toků		(217 593)	-
Daň ze zisku související s komponentami ostatního úplného výsledku		(26 375)	(1 497)
Ostatní úplný výsledek celkem náležející:		110 864	6 381
- akcionářům mateřské společnosti		110 864	6 381
- nekontrolním podílům		-	-
ÚPLNÝ VÝSLEDEK ZA OBDOBÍ CELKEM		2 925 726	2 033 521

Příloha tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky.

Konsolidovaný výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2015

fis. Kč	Bod	31. 12. 2015	31. 12. 2014 (upraveno)
AKTIVA			
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	16	38 634 429	10 645 952
Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	17	1 182 137	6 904 538
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	37	3 346 581	4 218 289
Aktiva určená k prodeji		33 753	-
Realizovatelné cenné papíry	17	873 408	517 011
Pohledávky za bankami	19	4 192 534	23 188 266
Úvěry a pohledávky za klienty	20	191 180 044	174 541 869
z toho: změna reálné hodnoty zajišťovaných položek		(465)	(234)
Opravné položky k úvěrům a pohledávkám	21	(6 256 462)	(6 669 688)
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	20	264 129	387 011
Pohledávka z daně z příjmů	15	473	1 427
Odložená daňová pohledávka	22	12 318	20 393
Cenné papíry držené do splatnosti	17	11 265 127	12 420 499
Ostatní aktiva	23	1 166 109	1 158 953
Majetkové účasti v přidružených společnostech	24	59 406	49 901
Dlouhodobý nehmotný majetek	25	1 814 688	1 794 918
Dlouhodobý hmotný majetek	26	1 129 422	1 172 066
Investice do nemovitostí	27	1 095 817	1 117 427
AKTIVA CELKEM		249 993 913	231 468 832
PASIVA A VLASTNÍ KAPITÁL			
Závazky vůči bankám	28	12 607 429	14 390 230
Závazky vůči klientům	29	183 794 225	165 143 876
z toho: změna reálné hodnoty zajišťovaných položek		196 398	225 631
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek (závazky vůči klientům)	29	815 122	1 081 067
Záporné reálné hodnoty finančních derivátů	37	2 588 987	2 773 304
Odložený daňový závazek	22	147 066	109 440
Emitované dluhové cenné papíry	30	18 466 381	16 802 321
z toho: změna reálné hodnoty zajišťovaných položek		42 062	-
Rezervy	31	920 763	541 326
Ostatní pasiva	32	2 287 057	2 661 148
Podřízené závazky a dluhopisy	33	2 993 787	4 244 865
PASIVA CELKEM		224 620 817	207 747 577
VLASTNÍ KAPITÁL			
Náležející akcionářům Skupiny		24 848 707	23 174 895
Základní kapitál	34	11 060 800	11 060 800
Rezervní fond		693 908	693 908
Oceňovací rozdíly	34	297 745	186 881
Nerozdělený zisk		8 172 209	7 258 740
Ostatní kapitálové nástroje	34	1 934 450	1 934 450
Zisk za účetní období		2 689 595	2 040 116
Nekontrolní podíly	34	524 389	546 360
VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM		25 373 096	23 721 255
CELKEM PASIVA A VLASTNÍ KAPITÁL		249 993 913	231 468 832

Příloha tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky.

Konsolidovaný výkaz změn vlastního kapitálu za rok končící 31. prosince 2015

tis. Kč	Kapitál náležející akcionářům Skupiny					Zisk za účetní období	Nekontrolní podíly	Vlastní kapitál celkem
	Základní kapitál	Rezervní fond	Oceňovací rozdíly	Nerozdělený zisk	Ostatní kapitálové nástroje			
Stav k 1. 1. 2014	10 192 400	648 112	180 500	7 121 030		1 016 516	118 256	19 276 814
Navýšení kapitálu	868 400	-	-	-	1 934 450	-	-	2 802 850
Dividendy	-	-	-	-	-	(868 400)	(18 400)	(886 800)
Čistý příděl do rezervních fondů	-	45 796	-	-	-	(45 796)	-	-
Převod do nerozděleného zisku	-	-	-	102 320	-	(102 320)	-	-
Nekontrolní podíly ve společnostech nově zařazených do konsolidačního celku	-	-	-	-	-	-	85 000	85 000
Efekt ze změny v rozsahu konsolidace	-	-	-	35 390	-	-	374 480	409 870
Čistý zisk za účetní období	-	-	-	-	-	2 040 116	(12 976)	2 027 140
Ostatní úplný výsledek, čistý	-	-	6 381	-	-	-	-	6 381
Úplný výsledek za období	-	-	6 381	-	-	2 040 116	(12 976)	2 033 521
Stav k 31. 12. 2014	11 060 800	693 908	186 881	7 258 740	1 934 450	2 040 116	546 360	23 721 255
Navýšení kapitálu	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendy	-	-	-	-	-	(1 064 111)	(38 889)	(1 103 000)
Výplata kupónu z ostatních kapitálových nástrojů	-	-	-	(62 536)	-	-	-	(62 536)
Čistý příděl do rezervních fondů	-	-	-	-	-	-	-	-
Převod do nerozděleného zisku	-	-	-	976 005	-	(976 005)	-	-
Nekontrolní podíly ve společnostech vyřazených z konsolidačního celku	-	-	-	-	-	-	(108 350)	(108 350)
Čistý zisk za účetní období	-	-	-	-	-	2 689 595	125 267	2 814 862
Ostatní úplný výsledek, čistý	-	-	110 864	-	-	-	-	110 864
Úplný výsledek za období	-	-	110 864	-	-	2 689 595	125 267	2 925 726
Stav k 31. 12. 2015	11 060 800	693 908	297 745	8 172 209	1 934 450	2 689 595	524 389	25 373 096

Příloha tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky.

Konsolidovaný výkaz o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2015

tis. Kč	2015	2014 (upraveno)
Zisk před zdaněním	3 508 030	2 545 978
Úprava o nepeněžní operace		
Tvorba opravných položek a rezerv na úvěrová rizika	1 097 047	1 069 774
Odpisy hmotného, nehmotného majetku a investic do nemovitostí	616 391	610 763
Ztráta ze znehodnocení nehmotného majetku a investic do nemovitostí	38 109	217 300
Tvorba ostatních rezerv	247 915	14 923
Změna reálné hodnoty derivátů	(469 798)	(734 679)
Nerealizované ztráty/(zisky) z přecenění cenných papírů	7 000	(78 488)
Zisk z prodeje hmotného a nehmotného majetku	(767)	2 481
Zisk z prodeje dceřiných a společně řízených společností	-	-
Změna přecenění zajišťovaných položek při zajištění reálné hodnoty	(172 527)	807 378
Podíl na zisku z přidružených společností	(9 505)	(42 116)
Přecenění cizoměnových pozic	353 828	816 586
Ostatní nepeněžní změny	(728 744)	(1 510 592)
Provozní zisk před změnou provozních aktiv a pasiv	4 486 979	3 719 308
Peněžní tok z provozních činností		
(Zvýšení)/snížení provozních aktiv		
Povinné minimální rezervy u ČNB	(1 936 472)	(612 820)
Pohledávky za bankami	18 983 147	(9 724 119)
Pohledávky za klienty	(17 056 809)	(11 313 514)
Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů a realizovatelné cenné papíry	5 685 026	(1 944 132)
Ostatní aktiva	(7 156)	189 696
Zvýšení/(snížení) provozních pasiv		
Závazky k bankám	(1 872 626)	(3 576 955)
Závazky ke klientům	18 523 305	16 623 323
Ostatní pasiva	(374 091)	145 830
Čistý peněžní tok z provozních činností před zdaněním a změnou nekontrolních podílů	26 431 303	(6 493 383)
Placená daň z příjmů	(351 808)	15 642
Zvýšení/(snížení) nekontrolních podílů	(108 350)	53 624
Čistý peněžní tok z provozních činností	25 971 145	(6 424 117)
Peněžní tok z investičních činností		
Čistý peněžní tok z akvizic dceřiných společností	-	200
Nákup hmotného a nehmotného majetku	(689 074)	(481 303)
Příjem z prodeje dlouhodobého majetku	49 743	5 156
Čistý pokles/(nárůst) cenných papírů do splatnosti	1 141 596	-
Dividendy přijaté	30 000	39 470
Čistý peněžní tok z investičních činností	532 265	(436 477)
Peněžní tok z finančních činností		
Zvýšení základního kapitálu	-	868 400
Dividendy a vyplacené kupóny z ostatních kapitálových nástrojů placené akcionářům		
Banky	(1 126 647)	(868 400)
Dividendy placené akcionářům menšinových podílů	(38 889)	(18 400)
Nárůst ostatních kapitálových nástrojů	-	1 934 450
Emitované dluhové cenné papíry	1 802 395	4 787 485
Podřízené závazky a dluhopisy	(1 166 612)	(1 217)
Čistý peněžní tok z finančních činností	(529 753)	6 702 318
Čisté (snížení)/zvýšení hotovosti a jiných rychle likvidních prostředků	25 973 657	(158 276)
Pokladní hotovost a ost. rychle likvidní prostředky na počátku roku (bod 35)	10 059 808	3 838 075
Pokladní hotovost a ost. rychle likvidní prostředky na konci roku (bod 35)	36 033 465	3 679 799

Příloha tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky.

Obsah

1. ÚDAJE O MATEŘSKÉ SPOLEČNOSTI	104
2. AKCIONÁŘI MATEŘSKÉ SPOLEČNOSTI.....	105
3. DEFINICE KONSOLIDOVANÉ SKUPINY.....	106
a) Grafická struktura Skupiny k 31. prosinci 2015	106
b) Společnosti Skupiny zahrnuté do konsolidace.....	108
c) Zahrnutí Czech Real Estate Fund (CREF) B.V. do konsolidace	109
d) Plná konsolidace společnosti Raiffeisen – Leasing, s.r.o. včetně jejich dceřiných společností a společně řízených podniků	109
e) Společnosti nově zahrnuté do konsolidace v roce 2015	110
f) Společnosti vyřazené z konsolidace v roce 2015	110
g) Nekonsolidované účasti.....	110
4. VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	111
a) Účetní principy.....	111
b) Principy konsolidace.....	112
5. PŘEHLED VÝZNAMNÝCH ÚČETNÍCH PRAVIDEL A POSTUPŮ	113
a) Úrokové náklady a výnosy.....	113
b) Poplatky a provize	113
c) Dividendy.....	113
d) Odložené bonusy	113
e) Ostatní výnosy a náklady vykazované v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku	113
f) Zdanění.....	113
g) Finanční aktiva a pasiva	114
h) Kompenzace.....	119
i) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek.....	119
j) Goodwill.....	120
k) Leasing.....	120
l) Investice do nemovitostí	120
m) Rezervy.....	120
n) Nekontrolní podíly	121
o) Operace s cennými papíry pro klienty.....	121
p) Podmíněná aktiva a závazky.....	121
q) Vykazování podle segmentů.....	121
r) Vykazování operací v cizích měnách	122
s) Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty.....	122
t) Reklasifikace údajů za rok 2014	122
6. ZMĚNY PRAVIDEL ÚČETNICTVÍ V ROCE 2015	123
a) Nově použité standardy a interpretace, jejichž aplikace měla významný vliv na konsolidovanou účetní závěrku	123
b) Nově použité standardy a interpretace, jejichž aplikace neměla významný vliv na konsolidovanou účetní závěrku.....	123
c) Standardy a interpretace, které ještě nevstoupily v účinnost	123
d) Standardy a interpretace vydané radou IASB, ale dosud nepřijaté Evropskou unií.....	124
7. ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY.....	125
8. ZMĚNA HODNOTY REZERV A OPRAVNÝCH POLOŽEK NA ÚVĚROVÁ RIZIKA	126
9. ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ.....	126
10. ČISTÝ ZISK Z FINANČNÍCH OPERACÍ.....	127
11. DIVIDENDOVÝ VÝNOS	127
12. VŠEOBECNÉ PROVOZNÍ NÁKLADY.....	128
13. MZDOVÉ NÁKLADY	128
14. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY/(NÁKLADY), ČISTÉ	129
15. DAŇ Z PŘÍJMŮ.....	129
a) Náklad z titulu daně z příjmů.....	129
b) (Rezerva)/pohledávka z titulu daně z příjmů	130
16. HOTOVOST A VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK	130
17. CENNÉ PAPÍRY.....	131
a) Klasifikace cenných papírů do jednotlivých portfolií podle záměru Skupiny.....	131
b) Cenné papíry poskytnuté do zástavy.....	131
18. AKTIVA URČENÁ K PRODEJI	131
19. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI	132
20. ÚVĚRY A POHLEDÁVKY ZA KLIENTY	132
a) Kategorie pohledávek za klienty.....	132
b) Repo a reverzní repo transakce	132
c) Analýza úvěrů poskytnutých klientům podle sektorů	133
d) Analýza úvěrů poskytnutých klientům podle zeměpisných oblastí.....	133
e) Věková analýza úvěrů klientům.....	133
f) Analýza úvěrů klientům dle prodlení splatnosti.....	134

g) Sekuritizace	134
h) Syndikované úvěry	135
i) Analýza pohledávek za klienty podle sektorů a podle druhu zajištění	136
j) Pohledávky z finančního leasingu	138
21. OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVĚRŮM A POHLEDÁVKÁM	138
22. ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK/POHLEDÁVKA	139
23. OSTATNÍ AKTIVA	140
24. MAJETKOVÉ ÚČASTI V PŘIDRUŽENÝCH A SPOLEČNĚ ŘÍZENÝCH SPOLEČNOSTECH	141
25. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK	142
26. DLOUHODOBÝ H MOTNÝ MAJETEK	143
a) Změny dlouhodobého hmotného majetku	143
b) Dlouhodobý hmotný majetek pořízený formou finančního leasingu	143
27. INVESTICE DO NEMOVITOSTÍ	144
28. ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM	144
29. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM	145
a) Analýza závazků vůči klientům podle typu	145
b) Analýza závazků vůči klientům podle sektorů	145
c) Repo transakce	145
30. EMITOVANÉ DLUHOVÉ CENNÉ PAPIŘY	146
a) Analýza emitovaných dluhových cenných papírů podle typu	146
b) Analýza hypotečních zástavních listů	146
31. REZERVY	147
32. OSTATNÍ PASIVA	148
33. PODŘÍZENÉ ZÁVAZKY A DLUHOPISY	148
a) Podřízený úvěr	148
b) Emise podřízených dluhopisů	148
34. VLASTNÍ KAPITÁL	148
a) Základní kapitál	148
b) Ostatní kapitálové nástroje	149
c) Oceňovací rozdíly	149
d) Nekontrolní podíly	150
35. POKLADNÍ HOTOVOST A OSTATNÍ RYCHLE LIKVIDNÍ PROSTŘEDKY	152
36. PODMÍNĚNÉ ZÁVAZKY	152
a) Soudní spory	152
b) Poskytnuté přísliby, záruky a akreditivy	152
c) Dohody o refinancování	152
37. FINANČNÍ DERIVÁTY	153
a) Přehled derivátů - smluvní částky (nominální hodnota)	153
b) Přehled derivátů - reálné hodnoty finančních derivátů	154
c) Zbytková splatnost finančních derivátů - smluvní částky (nominální hodnota)	154
d) Přehled budoucích peněžních toků derivátů „net settled“	155
e) Přehled budoucích peněžních toků derivátů „gross settled“	156
38. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY - OSTATNÍ	157
a) Hodnoty předané k obhospodařování, do správy a k uložení	157
b) Hodnoty převzaté k obhospodařování, do správy a k uložení	157
39. SEGMENTOVÁ ANALÝZA	157
40. FINANČNÍ NÁSTROJE - TRŽNÍ RIZIKO	160
a) Obchodování	160
b) Řízení rizik	160
c) Reálné hodnoty finančních aktiv a pasiv	162
d) Metody řízení rizik	165
e) Operační riziko	166
f) Řízení vlastního kapitálu	167
41. FINANČNÍ NÁSTROJE - ÚVĚROVÉ RIZIKO	167
a) Posuzování pohledávek	167
b) Opravné položky k pohledávkám	168
c) Hodnocení zajištění úvěrů	168
d) Metody měření úvěrového rizika	168
e) Koncentrace úvěrového rizika	169
f) Vymáhání pohledávek	169
g) Expozice s úlevou a nevýkonné úvěrové expozice	169
h) Sekuritizace	171
i) Kvalita portfolia	171
j) Úvěrová kvalita úvěrů klientům, které nejsou po splatnosti a které nejsou individuálně znehodnocené	173

k) Maximální úvěrová expozice.....	174
l) Zápočet finančních aktiv a finančních závazků	175
42. ZMĚNY V RÁMCI KONSOLIDAČNÍHO CELKU	176
a) Nově konsolidované společnosti v roce 2015	176
b) Nově konsolidované společnosti v roce 2014	176
c) Prodeje v roce 2015.....	176
d) Prodeje v roce 2014	176
43. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI.....	177
44. UDÁLOSTI PO DATU KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	180

1. ÚDAJE O MATEŘSKÉ SPOLEČNOSTI

Raiffeisenbank a.s. (dále jen „Banka“) se sídlem Praha 4, Hvězdova 1716/2b, PSČ 140 78, IČ 49240901 byla založena jako akciová společnost v České republice. Banka byla zapsaná do Obchodního rejstříku u Městského soudu v Praze dne 25. června 1993, oddíl B, vložka 2051.

Banka spolu s dceřinými a přidruženými společnostmi uvedenými v bodě 3 tvoří Finanční skupinu Raiffeisenbank a. s. (dále jen “Skupina”). Mateřskou společností Skupiny je Banka.

Hlavní činnosti Banky vyplývají z bankovní licence ČNB:

- přijímání vkladů od veřejnosti,
- poskytování úvěrů,
- investování do cenných papírů na vlastní účet,
- finanční pronájem (finanční leasing), tuto činnost Banka v současnosti přímo nevykonává,
- platební styk a zúčtování,
- vydávání a správa platebních prostředků,
- poskytování záruk,
- otevírání akreditivů,
- obstarávání inkasa,
- poskytování investičních služeb
- hlavní investiční služby dle § 4 odst. 2 písm. a), b), c), d), e), g), h) zákona č. 256/2004 Sb., v platném znění,
- doplňkové investiční služby dle § 4 odst. 3 písm. a) až f) zákona č. 256/2004 Sb., v platném znění.
- vydávání hypotečních zástavních listů,
- finanční makléřství,
- výkon funkce depozitáře,
- směnárenská činnost (nákup devizových prostředků),
- poskytování bankovních informací,
- obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami,
- pronájem bezpečnostních schránek,
- činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými v bankovní licenci,
- zprostředkování doplňkového penzijního spoření

Banka kromě povolení působit jako banka:

- má licenci obchodníka s cennými papíry a
- je vedena v registru Ministerstva financí ČR jako tzv. vázaný pojišťovací zprostředkovatel.

Vykonávání nebo poskytování žádných z výše uvedených činností nebylo Bance v průběhu roku 2015 Českou národní bankou omezeno ani vyloučeno.

2. AKCIONÁŘI MATEŘSKÉ SPOLEČNOSTI

Složení akcionářů Banky k 31. prosinci 2015 (resp. 2014):

Název, adresa	Podíl na hlasovacích právech	
	2015	2014
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH Am Stadtpark 9, Vídeň, Rakousko	75 %	75 %
RB Prag Beteiligungs GmbH, Europaplatz 1a, 4020 Linz, Rakousko	25 %	25 %

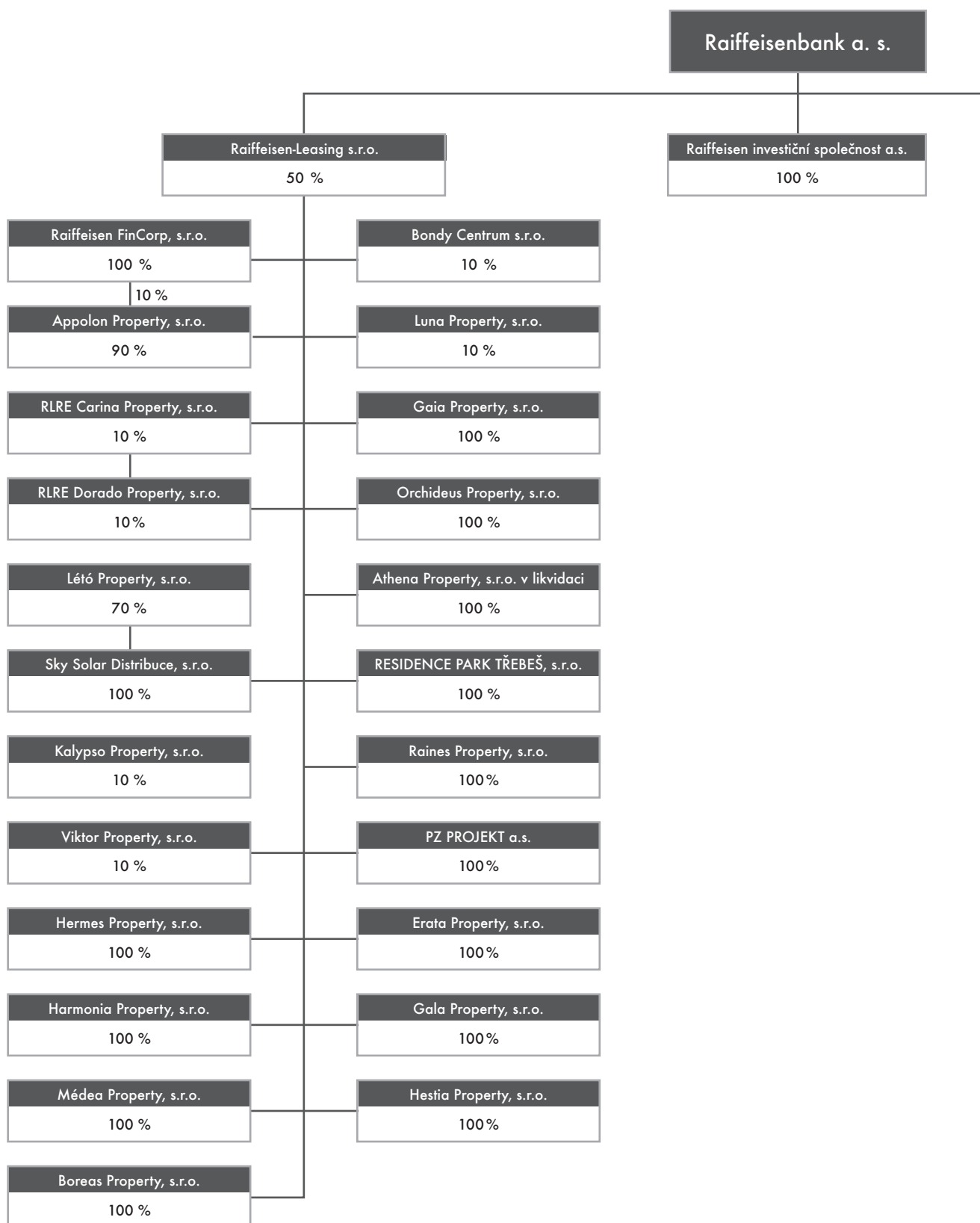
Vlastnické podíly akcionářů jsou rovny jejich podílům na hlasovacích právech. Všichni akcionáři jsou ve zvláštním vztahu k Bance ve smyslu § 19 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů.

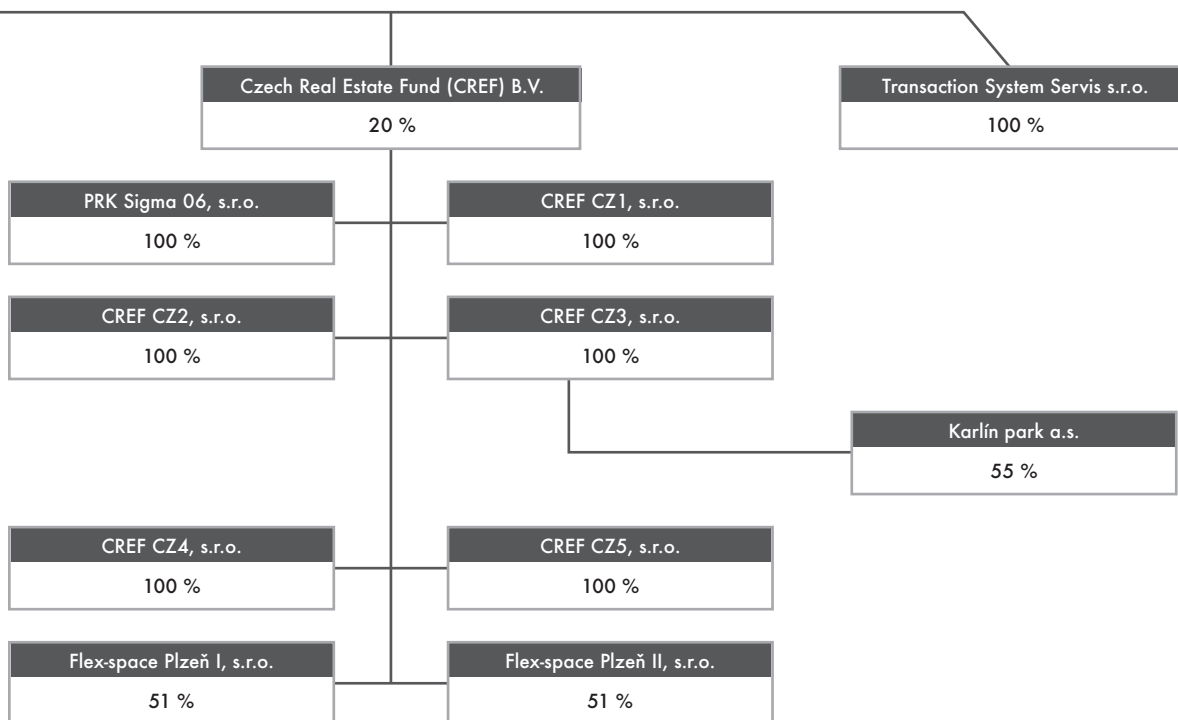
Informace o základním kapitálu mateřské společnosti je uvedena v bodě 34.

Konečnou mateřskou společností Banky je Raiffeisen-Landesbanken-Holding GmbH, Rakousko.

3. DEFINICE KONSOLIDOVANÉ SKUPINY

(a) Grafická struktura Skupiny k 31. prosinci 2015





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

(b) Společnosti Skupiny zahrnuté do konsolidace

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

Společnost	Efektivní podíl Banky v % 2015	Nepřímý podíl prostřednictvím společnosti	Metoda konsolidace v roce 2015	Sídlo
Raiffeisen investiční společnost a.s.	100%	-	plná metoda	Praha
Transaction System Servis s.r.o.	100%	-	plná metoda	Praha
Raiffeisen-Leasing, s.r.o.	50%	-	plná metoda	Praha
Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	50%	Raiffeisen-Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
Bondy Centrum s.r.o.	25%	Raiffeisen-Leasing, s.r.o.	ekvivalenční metoda	Praha
Appolon Property, s.r.o.	50%	Raiffeisen-Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
PZ PROJEKT a.s.	50%	Raiffeisen-Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
Luna Property, s.r.o.	50%	Raiffeisen-Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
Gaia Property, s.r.o.	50%	Raiffeisen-Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
RLRE Carina Property, s.r.o.	50%	Raiffeisen-Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
RLRE Dorado Property, s.r.o.	50%	Raiffeisen-Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
Orchideus Property, s. r. o.	50%	Raiffeisen-Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
Viktor Property, s.r.o.	50%	Raiffeisen-Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
Czech Real Estate Fund (CREF) B.V.	100%	-	plná metoda	Amsterdam
PRK Sigma 06, s.r.o.	100%	Czech Real Estate Fund (CREF) B.V.	plná metoda	Praha
CREF CZ1, s.r.o.	100%	Czech Real Estate Fund (CREF) B.V.	plná metoda	Praha
CREF CZ2, s.r.o.	100%	Czech Real Estate Fund (CREF) B.V.	plná metoda	Praha
CREF CZ3, s.r.o.	100%	Czech Real Estate Fund (CREF) B.V.	plná metoda	Praha
CREF CZ4, s.r.o.	100%	Czech Real Estate Fund (CREF) B.V.	plná metoda	Praha
CREF CZ5, s.r.o.	100%	Czech Real Estate Fund (CREF) B.V.	plná metoda	Praha
Flex-space Plzeň I, s.r.o.	50%	Czech Real Estate Fund (CREF) B.V.	ekvivalenční metoda	Praha
Flex-space Plzeň II, s.r.o.	50%	Czech Real Estate Fund (CREF) B.V.	ekvivalenční metoda	Praha
Karlín park a.s.	50%	Czech Real Estate Fund (CREF) B.V.	ekvivalenční metoda	Praha

Skupinu společností zahrnutých do konsolidace k datu 31. prosince 2014 tvořily tyto společnosti:

Společnost	Efektivní podíl Banky v % 2014	Nepřímý podíl prostřednictvím společnosti	Metoda konsolidace v roce 2014	Sídlo
Raiffeisen investiční společnost a.s.	100%	-	plná metoda	Praha
Raiffeisen penzijní společnost a.s., "v likvidaci"	51%	-	plná metoda	Praha
Transaction System Servis s.r.o.	100%	-	plná metoda	Praha
Raiffeisen - Leasing Real Estate, s.r.o.	50%	-	plná metoda	Praha
Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	50%	-	plná metoda	Praha
Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	50%	Raiffeisen - Leasing Real Estate, s.r.o.	plná metoda	Praha
Bondy Centrum s.r.o.	25%	Raiffeisen - Leasing Real Estate, s.r.o.	ekvivalenční metoda	Praha
Appolon Property, s.r.o.	50%	Raiffeisen - Leasing Real Estate, s.r.o.	plná metoda	Praha
PZ PROJEKT a.s.	50%	Raiffeisen - Leasing Real Estate, s.r.o.	plná metoda	Praha
Luna Property, s.r.o.	50%	Raiffeisen - Leasing Real Estate, s.r.o.	plná metoda	Praha
Gaia Property, s.r.o.	50%	Raiffeisen - Leasing Real Estate, s.r.o.	plná metoda	Praha
RLRE Carina Property, s.r.o.	50%	Raiffeisen - Leasing Real Estate, s.r.o.	plná metoda	Praha
Orchideus Property, s. r. o.	50%	Raiffeisen - Leasing Real Estate, s.r.o.	plná metoda	Praha
RLRE Dorado Property, s.r.o.	50%	Raiffeisen - Leasing Real Estate, s.r.o.	plná metoda	Praha
Viktor Property, s.r.o.	50%	Raiffeisen - Leasing Real Estate, s.r.o.	plná metoda	Praha
Czech Real Estate Fund (CREF) B.V.	100%	-	plná metoda	Amsterdam
PRK Sigma O6, s.r.o.	100%	Czech Real Estate Fund (CREF) B.V.	plná metoda	Praha
CREF CZ1, s.r.o.	100%	Czech Real Estate Fund (CREF) B.V.	plná metoda	Praha
CREF CZ2, s.r.o.	100%	Czech Real Estate Fund (CREF) B.V.	plná metoda	Praha
CREF CZ3, s.r.o.	100%	Czech Real Estate Fund (CREF) B.V.	plná metoda	Praha
CREF CZ4, s.r.o.	100%	Czech Real Estate Fund (CREF) B.V.	plná metoda	Praha
CREF CZ5, s.r.o.	100%	Czech Real Estate Fund (CREF) B.V.	plná metoda	Praha
Flex-space Plzeň I, s.r.o.	50%	Czech Real Estate Fund (CREF) B.V.	ekvivalenční metoda	Praha
Flex-space Plzeň II, s.r.o.	50%	Czech Real Estate Fund (CREF) B.V.	ekvivalenční metoda	Praha
Karlín park a.s.	50%	Czech Real Estate Fund (CREF) B.V.	ekvivalenční metoda	Praha

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

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

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

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

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

(e) Společnosti nově zahrnuté do konsolidace v roce 2015

V roce 2015 nebyla do konsolidace nově zahrnuta žádná nová společnost.

(f) Společnosti vyřazené z konsolidace v roce 2015

K 1. lednu 2015 došlo k fúzi společností Raiffeisen-Leasing, s.r.o. a Raiffeisen-Leasing Real Estate, s.r.o., kdy nástupnickou společností je Raiffeisen-Leasing, s.r.o. Tato fúze neměla dopad do konsolidovaných finančních výkazů.

V roce 2015 byla dokončena likvidace Raiffeisen penzijní společnost a.s., "v likvidaci".

(g) Nekonsolidované účasti

V roce 2015 i 2014 byly všechny dceřiné a společně ovládané společnosti a společnosti s podstatným vlivem zařazeny do konsolidačního celku.

Společnosti Raiffeisen-Leasing, s.r.o. právně vlastní společnosti Eris Property, s.r.o., ALT POHLEDY s.r.o., Credibilis a.s., CRISTAL PALACE Property, s.r.o., Dione Property, s.r.o., EUDOXUS s.r.o., Euros Property, s.r.o., Exit 90 SPV s.r.o., FORZA SOLE s.r.o., FVE Cihelna s.r.o., GS55 Sazovice s.r.o., Hébé Property, s.r.o., Holečkova Property, s.r.o., Chronos Property, s.r.o., Iris Property, s.r.o., Mahara Hotels s.r.o., Michalka-Sun s.r.o., NC Ivančice, s.r.o., Nike Property, s.r.o., Onyx Energy projekt II s.r.o., Onyx Energy s.r.o., Photon Energie s.r.o., Photon SPV 10 s.r.o., Photon SPV 11 s.r.o., Photon SPV 3 s.r.o., Photon SPV 4 s.r.o., Photon SPV 6 s.r.o., Photon SPV 8 s.r.o., PMC ŠPINDLERŮV MLÝN 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., RLRE HOTEL ELLEN s.r.o., RLRE Joia Property, s.r.o., RLRE Orion Property, s.r.o., RLRE Ypsilon Property, s.r.o., Selene Property, s.r.o., Sirius Property, s.r.o., T.L.S. building construction s.r.o., UPC Real, s.r.o., VILLA ATRIUM BUBENĚČ s.r.o., Zefyros Property, s.r.o., Astra Property, s.r.o., Afrodité Property, s.r.o., Neptun Property, s.r.o., Zethos Property, s.r.o., Niobé Property, s.r.o., Theia Property, s.r.o., Amfion Property, s.r.o., Inó Property, s.r.o., Janus Property, s.r.o., Dafné Property, s.r.o., Priapos Property, s.r.o., Forkys Property, s.r.o., Na Stárce, s.r.o., Dike Property, s.r.o., Éós Property, s.r.o., Kirké Property, s.r.o., Hyperion Property, s.r.o., Ofion Property, s.r.o., Kappa Estates, s.r.o., Easy Develop s.r.o., PILSENINVEST, uzavřený investiční fond, a.s. a Dorint Hotel Prag, spol. s r.o. Přestože jsou tyto společnosti právně vlastněny Raiffeisen-Leasing, s.r.o., nesplňují podmínky Mezinárodních standardů finančního výkaznictví pro zařazení do konsolidačního celku, neboť na základě uzavřených smluv není Raiffeisen-Leasing, s.r.o. stranou, které by plynuly výhody spojené s činnostmi těchto subjektů, a byla vystavena rizikům souvisejícím s danými subjekty, a nepředstavují tedy ovládané, spoluvládané či společnosti s podstatným vlivem.

Dále v roce 2015 nebyly do konsolidačního celku z důvodu nevýznamnosti zařazeny společnosti: Athena Property, s.r.o. v likvidaci, Hermes Property, s.r.o., Kalypso Property, s.r.o., Létó Property, s.r.o., RESIDENCE PARK TŘEBEŠ, s.r.o., Sky Solar Distribuce s.r.o., Raines Property, s.r.o., Erato Property, s.r.o., Harmonia Property, s.r.o., Gala Property, s.r.o., Médea Property, s.r.o., Hestia Property, s.r.o. a Boreas Property, s.r.o.

4. VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

(a) Účetní principy

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

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

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

Tato konsolidovaná účetní závěrka byla připravena na základě ocenění v pořizovacích cenách (se zohledněním případného znehodnocení), s výjimkou finančních aktiv a finančních pasiv oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů (vč. všech finančních derivátů), realizovatelných cenných papírů a zajišťovacích derivátů při zajištění peněžních toků přeceněných na reálnou hodnotu prostřednictvím ostatního úplného výsledku.

Některé společnosti Skupiny vedou účetní knihy a připravují výkazy podle Českých účetních standardů a účetních standardů platných v dalších zemích, ve kterých Skupina působí, přičemž Skupina provádí reklasifikace a úpravy dat, aby zajistila soulad s IFRS.

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

Použití odhadů

Pro sestavení konsolidované účetní závěrky v souladu s IFRS je nezbytné, aby vedení Skupiny provádělo odhady a předpoklady, které ovlivňují částky aktiv a závazků vykazovaných k rozvahovému dni, informace zveřejňované o podmíněných aktivech a závazcích, jakož i náklady a výnosy vykazované za dané období. Tyto odhady, které se týkají zejména stanovení reálné hodnoty finančních nástrojů (tam, kde není aktivní trh), ocenění nehmotných aktiv, snížení hodnoty aktiv a rezerv, jsou založeny na informacích dostupných k rozvahovému dni. Skutečné budoucí výsledky se však mohou od těchto odhadů lišit.

Jak je uvedeno v bodě 41 přílohy ke konsolidované účetní závěrce, Skupina vytváří opravné položky ke snížení hodnoty pohledávek v případě, že existují objektivní důkazy o tom, že minulé události mají negativní dopad na odhadované budoucí peněžní toky. Tyto opravné položky vychází z historických a stávajících zkušeností Skupiny i z posouzení vedení Skupiny ve vztahu k odhadovaným budoucím peněžním tokům a představují nejlepší odhad snížení hodnoty pohledávek k datu konsolidované účetní závěrky.

Hodnota zaúčtovaných rezerv vychází z posouzení vedení Skupiny a představuje nejlepší odhad nákladů potřebných k uhrazení závazků s nejjistým časovým rozvrhem a výší. Další dodatečné informace o rezervách jsou uvedeny v bodě 31 přílohy.

(b) Principy konsolidace

Dceřiné společnosti (tj. společnosti, v nichž Banka vlastní přímo nebo nepřímo více než polovinu hlasovacích práv nebo jinak vykonává kontrolu nad jejich činností) byly plně konsolidovány. Dceřiné společnosti jsou do konsolidace zahrnuty od data, k němuž je na Banku převedena kontrola nad společnostmi, do data, kdy Banka kontrolu přestane vykonávat. Všechny významné transakce mezi společnostmi ve Skupině jsou při konsolidaci eliminovány. Všechny významné vzájemné pohledávky, závazky, náklady a výnosy uvnitř Skupiny, včetně zisků, byly v rámci konsolidace vyloučeny. V případě, že Skupina nevlastní dceřinou společnost plně, je vykázán nekontrolní podíl.

Přidružené a společně řízené společnosti jsou zahrnuty do konsolidace ekvivalenční metodou. Mezi tyto společnosti patří subjekty, v nichž Skupina drží 20 až 50 % hlasovacích práv a v nichž Skupina uplatňuje podstatný vliv, nikoli však vliv rozhodující, popřípadě spoluovládání, když je společnost společně řízená. Společně řízeným podnikem se rozumí podnik, v němž mají dva a více účastníků společnou kontrolu nad ekonomickou aktivitou daného podniku. V souladu s ekvivalenční metodou konsolidace jsou v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku zaúčtovány podíly investora na hospodářském výsledku spoluovládané společnosti a společnosti s podstatným vlivem za běžné období. Podíl investora ve spoluovládané společnosti a společnosti s podstatným vlivem je v konsolidovaném výkazu o finanční pozici vykázán v hodnotě, která zohledňuje podíl investora na čistém kapitálu dané společnosti a zahrnuje konsolidační rozdíl vyplývající z pořízení podílu. Vykazovaná čistá investice je pravidelně testována na znehodnocení. Pokud dojde ke snížení hodnoty investice, je vykázána ztráta ze snížení hodnoty majetkové účasti přidružených podniků.

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

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

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

Majetkové účasti s podílem Banky na základním kapitálu společnosti nižším než 20 % jsou vykazovány jako „Realizovatelné cenné papíry“ (viz bod 17) a jsou účtovány v reálné hodnotě s výjimkou majetkových účastí, kde není možné spolehlivě určit reálnou hodnotu, a v souladu s IAS 39 jsou tyto majetkové účasti oceněny v pořizovací ceně a pravidelně testovány na znehodnocení.

5. PŘEHLED VÝZNAMNÝCH ÚČETNÍCH PRAVIDEL A POSTUPŮ

(a) Úrokové náklady a výnosy

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

(b) Poplatky a provize

Poplatky a provize jsou časově rozlišovány a účtovány v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku v položkách „Výnosy z poplatků a provizí“ a „Náklady na poplatky a provize“, s výjimkou poplatků, které jsou považovány za nedílnou součást efektivní úrokové míry. Součástí efektivní úrokové míry jsou poplatky přímo spojené s poskytnutím úvěru, např. poplatky za poskytnutí úvěru, za zpracování úvěrové žádosti, placené provize apod.

(c) Dividendy

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

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

(d) Odložené bonusy

Skupina účtuje o odložených bonusech a časově je rozlišuje.

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

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

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

(f) Zdanění

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

Odložená daň je stanovena na základě závazkové metody a je vypočtena ze všech přechodných rozdílů mezi vykazovanou účetní hodnotou aktiv a pasiv a jejich oceněním pro daňové účely. Hlavní přechodné rozdílů vznikají z titulu některých daňově neuznatelných rezerv a opravných položek, rozdílů mezi účetními a daňovými odpisy hmotného a nehmotného majetku a přecenění realizovatelných cenných papírů.

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

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

(g) Finanční aktiva a pasiva

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

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

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

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

Pro finanční aktiva a pasiva přeceňovaná na reálnou hodnotu s dopadem do výnosů a nákladů používá Skupina metodu data obchodu, přičemž datum obchodu je datum, kdy se účetní jednotka zaváže odkoupit nebo prodat finanční aktivum.

Podstatou účtování k datu obchodu je:

- zaúčtování aktiva, jež má účetní jednotka přijmout, k datu obchodu,
- odúčtování prodaného aktiva a zaúčtování zisku nebo ztráty při vyřazení a zaúčtování pohledávky za kupujícím k datu obchodu.

Úrok se u aktiva a souvisejícího závazku akumuluje až od data vypořádání, kdy dojde k převodu vlastnických práv. Amortizace prémie/diskontu probíhá od data vypořádání nákupu do data vypořádání prodeje.

Skupina přeceňuje derivátové nástroje na reálnou hodnotu od data sjednání obchodu do data jejich vypořádání, tj. dodání posledního souvisejícího peněžního toku.

Skupina provádí zúčtování a odúčtování finančních závazků k datu, kdy dojde k převodu všech souvisejících rizik a nákladů odpovídajících konkrétnímu závazku.

Zisk/ztráta prvního dne

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

Principy stanovení reálné hodnoty

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

Pokud je použita metoda diskontovaných peněžních toků, odhadované budoucí peněžní toky jsou založeny na nejlepších možných odhadech vedení 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 obnově tržních kotací;
- na základě porovnání kreditních spreadů obdobných dluhových cenných papírů je upraven kreditní spread konkrétního dluhopisu;
- Skupina dostane jiný signál pro změnu použitého kreditního spreadu;
- dojde ke změně kreditního ocenění emitenta (změna ratingu externího/interního, signály z trhu o zhoršujícím se kreditu);
- dojde k výraznému zhoršení likvidity konkrétního cenného papíru.

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

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

Z kategorií finančních aktiv a pasiv definovaných IAS 39 Skupina zachycuje následující druhy finančních aktiv a závazků:

- Úvěry a pohledávky,
- Finanční aktiva a pasiva přeceňovaná na reálnou hodnotu s dopadem do výnosů a nákladů,
- Finanční aktiva realizovatelná,
- Finanční aktiva držena do splatnosti,
- Finanční pasiva v naběhlé hodnotě,
- Zajišťovací deriváty.

Úvěry a pohledávky

Úvěry poskytnuté Skupinou ve formě přímého postoupení finančních prostředků danému klientovi jsou považovány za poskytnuté úvěry a jsou oceňovány naběhlou hodnotou. Součástí portfolia úvěrů a pohledávek jsou také dluhové cenné papíry, oceňované v naběhlé hodnotě a splňující podmínky IAS 39 o zařazení do portfolia „Úvěrů a pohledávek“. Naběhlá hodnota je pořizovací cena snížená o splátky jistiny, zvýšená o naběhlý úrok a zvýšená/snížená o případnou amortizaci diskontu/prémie. Pro výpočet naběhlé hodnoty Skupina používá metodu efektivní úrokové míry. Nedílnou součástí efektivní úrokové míry jsou poplatky a související transakční náklady. Všechny úvěry a půjčky jsou zaúčtovány v okamžiku poskytnutí finančních prostředků klientům (případně bankám).

Opravné položky k úvěrům a pohledávkám jsou zaúčtovány v případě, pokud existuje důvod domnívat se, že je ohrožena návratnost pohledávky. Opravné položky jsou vytvářeny k rozvahovým a rezervy k podrozvahovým úvěrovým angažovanostem ve výši ztrát odhadovaných vedením Skupiny.

Opravné položky jsou vytvářeny individuálně ke konkrétním pohledávkám, u kterých je identifikováno selhání dlužníka, nebo portfoliově k dosud neidentifikovaným ztrátám, které mohou být obsaženy v portfoliu (stejnorodých jednotlivě nezhodnocených pohledávek), stanoveným na základě vývoje portfolia s obdobnými charakteristikami vzhledem k úvěrovému riziku. Výše individuálních opravných položek je stanovena na základě porovnání zůstatkové hodnoty úvěru a současné hodnoty budoucích očekávaných zpětně získatelných prostředků. Výše portfoliových opravných položek je stanovena na základě předpokládané výtežnosti portfolia ke dni sestavení konsolidované účetní závěrky. Očekávané peněžní toky z jednotlivých portfolií stejnorodých pohledávek jsou odhadovány na základě předchozích zkušeností. Pokud Skupina nemá více stejnorodých pohledávek, portfoliový přístup neuplatňuje. Portfoliové opravné položky se tvoří na pohledávky všech tržních segmentů.

Změna rezerv a opravných položek, po zohlednění odpisů, je zahrnuta v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku v položce „Změna hodnoty rezerv a opravných položek na úvěrová rizika“. Bližší popis je uveden v bodě 41 (b) přílohy.

Úvěry a pohledávky, u kterých existuje odůvodněný předpoklad, že klient nebude schopen dále plnit své závazky, jsou postupovány externí společností nebo odpisovány individuálně do nákladů Skupiny se současným použitím vytvořené opravné položky. Tyto odpisy jsou zahrnuty v položce „Změna hodnoty rezerv a opravných položek na úvěrová rizika“ v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku. V této položce jsou zahrnuty i výnosy z dříve odepsaných pohledávek.

Restrukturalizace úvěrů a pohledávek za klienty

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

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

Cenné papíry

Cenné papíry držené Skupinou jsou rozděleny do portfolií podle záměru, s nímž je Skupina pořídila, a podle investiční strategie Skupiny. V souladu se svým záměrem Skupina zařazuje cenné papíry do několika portfolií – do portfolia „Cenných papírů přeceňovaných na reálnou hodnotu proti účtům výnosů a nákladů“, do portfolia „Realizovatelných cenných papírů“, do portfolia „Cenných papírů držených do splatnosti“ a do portfolia „Úvěrů a pohledávek“. Základní rozdíl mezi portfolii je v přístupu k oceňování a jejich vykázání ve finančních výkazech.

Cenné papíry přeceňované na reálnou hodnotu proti účtům nákladů nebo výnosů

Toto portfolio zahrnuje jak dluhopisy a majetkové cenné papíry určené k obchodování, tj. cenné papíry držené za účelem obchodování a dosažení zisku z cenových rozdílů v krátkodobém horizontu, tak i dluhopisy a majetkové cenné papíry, které jsou při prvotním zaúčtování označeny jako cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů. Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů jsou k datu pořízení oceněny reálnou hodnotou (pořizovací cenou).

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

U dluhopisů a majetkových cenných papírů obchodovaných na veřejném trhu je reálná hodnota odvozena od ceny obchodování na tomto veřejném trhu.

Transakční náklady se u cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů nezahrnují do pořizovací ceny, jsou účtovány do nákladů a vykazovány v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku v položce „Náklady na poplatky a provize“.

Cenné papíry realizovatelné

Cenné papíry realizovatelné jsou cenné papíry držené Skupinou s úmyslem držet je po neurčitou dobu, a které mohou být prodány z důvodů likvidity nebo změny tržních podmínek. V souladu s investiční strategií Skupina do tohoto portfolia za poslední období cenné papíry nezařazuje. Skupina nemá v úmyslu strategii zařazování cenných papírů do tohoto portfolia v dalších letech měnit.

Cenné papíry realizovatelné jsou při pořízení oceněny reálnou hodnotou (pořizovací cenou). U cenných papírů, u kterých není možné spolehlivě určit reálnou hodnotu, jsou tyto cenné papíry v souladu s IAS 39 oceněny v pořizovací ceně a nejméně jednou ročně Skupina posuzuje, zda hodnota v účetnictví není znehodnocena. Změny ocenění realizovatelných cenných papírů jsou vykázány v ostatním úplném výsledku jako „Zisky/(ztráty) z přecenění realizovatelných cenných papírů“, s výjimkou jejich znehodnocení a vyjma úrokových výnosů a kurzových rozdílů z dluhopisů.

V okamžiku realizace jsou odpovídající oceňovací rozdíly vyvedeny do konsolidovaného výkazu o úplném výsledku jako „Čistý zisk z finančních operací“. Úrokové výnosy a případné znehodnocení jsou vykázány do konsolidovaného výkazu o úplném výsledku jako „Čistý zisk z finančních operací“. Kurzové rozdíly z dluhopisů jsou vykázány jako „Čistý zisk z finančních operací“. Dividendové výnosy z cenných papírů zařazených v tomto portfoliu jsou vykázány v položce „Dividendový výnos“.

Cenné papíry držené do splatnosti

Cenné papíry držené do splatnosti jsou finanční aktiva s danými nebo předpokládanými platbami a s pevnou splatností, u nichž má Skupina úmysl a schopnost držet je do splatnosti. V souladu se strategií Skupiny jsou do tohoto portfolia zařazeny pouze cenné papíry emitované Českou republikou. Skupina neočekává, že by tento záměr v budoucnu změnila.

Cenné papíry držené do splatnosti jsou při pořízení oceněny pořizovací cenou a následně jsou vykazovány v naběhlé hodnotě při použití efektivní úrokové míry minus případné snížení jejich hodnoty. Amortizovaná prémie nebo diskont a výnosové úroky z kuponových dluhopisů držených do splatnosti jsou zahrnovány do položky „Výnosy z úroků a podobné výnosy“.

Reálná hodnota tohoto portfolia je uvedena v bodě 40(c) „Reálné hodnoty finančních aktiv a pasiv“ přílohy konsolidované účetní závěrky.

Repo operace

Dluhopisy a majetkové cenné papíry, které jsou prodány se současným sjednáním zpětného odkupu za předem stanovenou cenu, jsou dále vedeny v konsolidovaném výkazu o finanční pozici v příslušném portfoliu v reálné, resp. amortizované hodnotě a částka získaná prodejem je účtována v položce „Závazky vůči bankám“ nebo „Závazky vůči klientům“. Naopak dluhopisy nebo majetkové cenné papíry nakoupené se současným sjednáním zpětného prodeje jsou evidovány v podrozvahové evidenci, kde jsou přečeňovány na reálnou hodnotu. Odpovídající pohledávka z poskytnutého úvěru je vykázána na straně aktiv v položce „Pohledávky za bankami“ nebo „Úvěry a pohledávky za klienty“.

Zapůjčené cenné papíry nejsou v konsolidované účetní závěrce vykazovány, pokud nejsou postoupeny třetím stranám. V případě jejich postoupení třetím stranám („short sales“) je nákup a prodej do konsolidované účetní závěrky zaúčtován jako závazek a související zisk nebo ztráta je zahrnuta v položce „Čistý zisk z finančních operací“. Závazek související s navrácením cenných papírů je zachycen v reálné hodnotě jako závazek z obchodování a je vykázán v konsolidovaném výkazu o finanční pozici v položce „Ostatní pasiva“.

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

Emitované dluhopisy

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

Vlastní dluhové cenné papíry nakoupené Skupinou zpět se vykazují jako položka snižující závazky z emitovaných cenných papírů. Při prvotním zachycení jsou vlastní dluhové cenné papíry oceněny pořizovací cenou, jejíž součástí jsou transakční náklady. Rozdíl mezi pořizovací cenou zpětně nakoupených vlastních dluhových cenných papírů a naběhlou hodnotou emitovaných cenných papírů je zahrnut v okamžiku pořízení do 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.

Finanční deriváty

Skupina v rámci své běžné činnosti provádí operace s finančními deriváty. Finanční deriváty zahrnují měnové a úrokové swapy, cross currency swapy, měnové forwardy, FRA, měnové, úrokové a komoditní opce (nakoupené i prodané) a ostatní deriváty finančních instrumentů. Skupina uzavírá různé typy finančních derivátů, a to jak pro účely obchodování, tak pro účely zajištění měnových a úrokových pozic. Skupina interně zařazuje všechny typy derivátů do bankovního nebo obchodního portfolia. Součástí bankovního portfolia jsou rovněž finanční deriváty sloužící jako zajišťovací nástroje při zajištění reálné hodnoty.

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

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

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

Deriváty vložené do jiných finančních nástrojů jsou vykázány jako samostatné deriváty, pokud jejich rizika a charakteristiky nejsou těsně spojené s ekonomickými rysy hostitelského kontraktu a hostitelský kontrakt není oceněn reálnou hodnotou, jejíž změny by se promítaly do konsolidovaného výkazu o úplném výsledku, a vložený nástroj splňuje obecné podmínky pro derivát.

Zajišťovací účetnictví

Skupina aplikuje zajišťovací účetnictví v souladu s požadavky IFRS. Zajišťovací deriváty jsou deriváty, které Skupina může použít k zajištění úrokového a měnového rizika. O zajišťovacím vztahu se účtuje jako o zajištění pouze v případě, že jsou splněny všechny následující podmínky:

- na počátku zajištění je formálně ustaven a zdokumentován zajišťovací vztah a zdokumentovány jsou také cíle účetní jednotky v oblasti řízení rizik a strategie při realizaci zajištění,
- očekává se, že zajištění bude při kompenzaci změn reálné hodnoty nebo změn peněžních toků souvisejících se zajišťovaným rizikem vysoce účinné, a to v souladu s původní dokumentací týkající se strategie podniku při řízení rizik pro daný zajišťovací vztah,
- u zajištění peněžních toků musí být očekávaná transakce, která je předmětem zajištění, vysoce pravděpodobná a musí představovat riziko, že v peněžních tocích dojde ke změnám, které v konečném důsledku budou mít vliv na výsledek hospodaření,
- účinnost zajištění je možné spolehlivě změřit, tj. je možné spolehlivě změřit reálnou hodnotu nebo peněžní toky ze zajištěné položky připadající na zajišťované riziko i reálnou hodnotu zajišťovacího nástroje,
- zajištění je během účetních období, pro která je určeno, průběžně posuzováno a je hodnoceno jako vysoce účinné.

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

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

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

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

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

Podřízený úvěr

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

O jistíně podřízeného úvěru a příslušných úrocích je účtováno od data čerpání do data splatnosti podřízeného úvěru. Podřízený úvěr včetně naběhlé a dosud nevyplacené částky úroku je vykázován v položce „Podřízené závazky“ v konsolidovaném výkazu o finanční pozici. Výše částky nákladového úroku z podřízeného vkladu je vykázána v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku v položce „Náklady na úroky a podobné náklady“.

Podřízené emitované dluhopisy

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

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

Ostatní kapitálové nástroje

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

(h) Kompenzace

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

(i) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobým hmotným majetkem se rozumí majetek, který má hmotnou podstatu, jehož doba použitelnosti je delší než jeden rok a jehož vstupní cena je vyšší než 40 tis. Kč.

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

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je veden v pořizovací ceně snížené o oprávkou a opravné položky a je odepisován v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku v položce „Všeobecné provozní náklady“ od okamžiku, kdy je připraven k použití, rovnoměrně po předpokládanou dobu životnosti.

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

	Doba odepisování	Odpisová sazba
Software (s výjimkou core bankovních systémů)	4 roky	25 %
Budovy	30 let	3,33 %
Ostatní (motorová vozidla, nábytek a vybavení, kancelářské stroje, počítače)	3–10 let	10–20 %

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

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

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

Nehmotný majetek s pořizovací cenou vyšší než 40 tis. Kč a nižší než 60 tis. Kč (kategorie dlouhodobého drobného nehmotného majetku) je odepisován po dobu 36 měsíců a hmotný majetek s pořizovací cenou vyšší než 20 tis. Kč a nižší než 40 tis. Kč je podle typu dlouhodobého drobného hmotného majetku odepisován 36 nebo 48 měsíců.

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

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

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

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

(j) Goodwill

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

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

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

(k) Leasing

Aktiva využívaná na základě smlouvy o finančním leasingu, kdy dochází k převodu v podstatě všech rizik a odměn spojených s jejich vlastnictvím, jsou kapitalizována v částkách rovnajících se reálné hodnotě na počátku leasingu, nebo pokud je nižší, v současné hodnotě minimálních leasingových plateb. Tato aktiva jsou odepisována po dobu jejich použitelnosti nebo trvání leasingové smlouvy (pokud je kratší).

Leasingové splátky se rozdělují na úrok vykazovaný ve finančních nákladech a úmor vykazovaný jako snížení nesplaceného závazku. Finanční náklady jsou alokovány do období v průběhu leasingu tak, aby byla zajištěna konstantní úroková míra.

Splátky podle smluv o operativním leasingu jsou účtovány rovnoměrně po dobu trvání nájmu. Pokud je provozní nájem ukončen před uplynutím doby nájmu, jsou veškeré platby, které mají být pronajímateli uhrazeny ve formě pokut, zaúčtovány do nákladů v období, ve kterém došlo k ukončení leasingu.

V případě aktiv pronajímaných prostřednictvím finančního leasingu je současná hodnota leasingových splátek vykázána jako pohledávka. Rozdíl mezi hrubou hodnotou pohledávky a její současnou hodnotou je vykázán jako časově rozlišený úrokový výnos. Finanční výnos z leasingu je vykázán v průběhu doby leasingu tak, aby byla zajištěna konstantní úroková míra.

(l) Investice do nemovitostí

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

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

(m) Rezervy

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

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

Rezervy na záruky a ostatní podrozvahové položky

Skupina vykazuje v podrozvahových aktivech potencionální pohledávky, které vznikají z titulu vydaných záruk, závazných úvěrových příslibů (nečerpaná část), potvrzených otevřených akreditivů apod. Na odhadované ztráty z těchto potencionálních pohledávek jsou tvořeny rezervy na základě očekávané výše plnění z individuálních podrozvahových pohledávek. Změny v těchto rezervách jsou vykazovány v položce „Změna hodnoty rezerv a opravných položek na úvěrová rizika“.

Rezerva na mzdové bonusy

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

Ostatní rezervy

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

(n) Nekontrolní podíly

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

(o) Operace s cennými papíry pro klienty

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

(p) Podmíněná aktiva a závazky

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

(q) Vykazování podle segmentů

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

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

Informace o vykazovatelných provozních segmentech Skupiny jsou popsány v bodě 39 přílohy ke konsolidované účetní závěrce.

(r) Vykazování operací v cizích měnách

Transakce v cizí měně se prvotně oceňují za použití oficiálního směnného kurzu vyhlášeného ČNB, platného v den transakce. Aktiva a pasiva vyčíslená v cizí měně jsou přepočítávána do tuzemské měny devizovým kurzem vyhlášeným ČNB, platným k datu konsolidovaného výkazu o finanční pozici. Realizované a nerealizované zisky a ztráty z přepočtu jsou vykazovány v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku v položce „Čistý zisk z finančních operací“, vyjma kurzových rozdílů z investic v cizoměnových účtastech, které se vykazují v historickém kurzu, kurzových rozdílů z majetkových cenných papírů v portfoliu realizovatelných cenných papírů, které jsou součástí změny reálné hodnoty, a rozdílů z derivátů uzavřených za účelem zajištění měnového rizika majetku nebo závazků, jejichž kurzové rozdílů jsou součástí změny reálné hodnoty.

Pro účely prezentace konsolidovaných finančních výkazů jsou aktiva, pasiva a operace konsolidovaných společností, které mají jinou funkční měnu než Kč, přepočteny do funkční měny Skupiny (Kč). Takto vzniklé kurzové rozdílů jsou vykázány v ostatním úplném výsledku v položce „Kurzové rozdílů z přepočtu závěrek v cizích měnách“ a v položce „Oceňovací rozdílů z přepočtu závěrek v cizích měnách“ v konsolidovaném výkazu o finanční pozici.

(s) Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty

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

(t) Reklasifikace údajů za rok 2014

Vykazování jednodenních termínovaných vkladů u centrálních bank

V průběhu roku 2015 začala Skupina vykazovat termínované vklady u centrálních bank se splatností do jednoho pracovního dne v položce „Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank“ z titulu přiblížení se struktury finančních výkazů výkazům mateřské společnosti. V souladu s IAS 8 Skupina reklasifikovala některé položky ve výkazu o finanční pozici a výkazu o peněžních tocích ve srovnatelném období.

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

tis. Kč	2014		2014
	Před úpravou	Reklasifikace	Po úpravě
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	4 265 943	6 380 009	10 645 952
Pohledávky za bankami	29 568 275	(6 380 009)	23 188 266
Celkem		-	

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

tis. Kč	2014		2014
	Před úpravou	Reklasifikace	Po úpravě
Pohledávky za bankami	(9 724 119)	420 001	(9 304 118)
Čistý peněžní tok z provozních činností před zdaněním	(6 493 383)	420 001	(6 073 382)
Čistý peněžní tok z provozních činností	(6 424 117)	420 001	(6 004 116)
Čisté (snížení)/zvýšení hotovosti a jiných rychle likvidních prostředků	(158 276)	420 001	261 725
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky na počátku roku (bod 35)	3 838 075	5 960 008	9 798 083
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky na konci roku (bod 35)	3 679 799	6 380 009	10 059 808

6. ZMĚNY PRAVIDEL ÚČETNICTVÍ V ROCE 2015

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

V roce 2015 Skupina nezačala používat žádné standardy a interpretace, jejichž použití by mělo významný vliv na konsolidovanou účetní závěrku.

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

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

- úpravy různých standardů „Zdokonalení IFRS (cyklus 2011-2013)“ vyplývající z projektu ročního zdokonalení IFRS (IFRS 1, IFRS 3, IFRS 13 a IAS 40), jejichž cílem je odstranit nesrovnalosti mezi jednotlivými standardy a vyjasnit jejich znění – přijaté EU 18. prosince 2014 (úpravy budou platné pro období začínající 1. ledna 2015 nebo po tomto datu).

Úpravy různých standardů vyplývajících z projektu ročního zdokonalení IFRS (IFRS 1, IFRS 3, IFRS 13 a IAS 40), jehož cílem je odstranit nesrovnalosti mezi jednotlivými standardy a vyjasnit jejich znění. Novely vyjasňují požadované účetní zachycení v případech, kde byla povolena volná interpretace. K nejdůležitějším změnám patří nové nebo upravené požadavky týkající se: i) významu termínu IFRS v účinnosti dle IFRS 1, ii) rozsahu výjimky pro společné podniky, iii) rozsahu působnosti odstavce 52 IFRS 13 (výjimka týkající se portfolia) a iv) vzájemného vztahu mezi standardy IFRS 3 a IAS 40 v případě klasifikace majetku jako investice do nemovitostí nebo nemovitostí užívané vlastníkem.

- IFRIC 21 – Poplatky, interpretace přijatá EU dne 13. června 2014 (účinná pro účetní období začínající dne 17. června 2014 nebo po tomto datu).

IFRIC 21 je interpretací vztahující se ke standardu IAS 37 Rezervy, podmíněné závazky a podmíněná aktiva. IAS 37 stanovuje kritéria pro vykazování závazku – jedním z kritérií je i požadavek, aby účetní jednotka měla současný závazek, který je důsledkem minulé události (známé jako událost zakládající závazek). Interpretace vyjasňuje, že v případě poplatků je událost zakládající závazek aktivita popsána v příslušné legislativě, která upravuje platbu poplatku.

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

(c) Standardy a interpretace, které ještě nevstoupily v účinnost

K datu schválení této konsolidované účetní závěrky byly vydány následující standardy, novelizace a interpretace přijaté Evropskou unií, které ještě nevstoupily v účinnost:

- úpravy standardu IFRS 11 – Společná ujednání – Účtování o akvizici účastí na společné činnosti – přijaté EU 24. listopadu 2015 (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2016 nebo po tomto datu),
- úpravy standardu IAS 1 – Sestavování a zveřejňování účetní závěrky – Iniciativa týkající se zveřejňování informací – přijaté EU 18. prosince 2015 (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2016 nebo po tomto datu),
- úpravy standardů IAS 16 – Pozemky, budovy a zařízení a IAS 41 – Zemědělství – Rostliny přinášející úrodu – přijaté EU 23. listopadu 2015 (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2016 nebo po tomto datu),
- úpravy standardů IAS 16 – Pozemky, budovy a zařízení a IAS 38 – Nehmotná aktiva – Vyjasnění přípustných metod odpisů a amortizace – přijaté EU 2. prosince 2015 (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2016 nebo po tomto datu),
- úpravy standardu IAS 19 – Zaměstnanecské požitky: Plány definovaných požitků: Zaměstnanecské příspěvky – přijaté EU 17. prosince 2014 (účinné pro účetní období začínající 1. února 2015 nebo po tomto datu),
- úpravy standardu IAS 27 – Individuální účetní závěrka – Ekvivalenční metoda v individuální účetní závěrce – přijaté EU 18. prosince 2015 (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2016 nebo po tomto datu),
- úpravy různých standardů „Zdokonalení IFRS (cyklus 2010-2012)“ vyplývající z projektu ročního zdokonalení IFRS (IFRS 2, IFRS 3, IFRS 8, IFRS 13, IAS 16, IAS 24 a IAS 38), jejichž cílem je odstranit nesrovnalosti mezi jednotlivými standardy a vyjasnit jejich znění – přijaté EU 17. prosince 2014 (úpravy budou platné pro období začínající 1. února 2015 nebo po tomto datu),
- úpravy různých standardů „Zdokonalení IFRS (cyklus 2012-2014)“ vyplývající z projektu ročního zdokonalení IFRS (IFRS 5, IFRS 7, IAS 19 a IAS 34), jejichž cílem je odstranit nesrovnalosti mezi jednotlivými standardy a vyjasnit jejich znění – přijaté EU 15. prosince 2015 (úpravy budou platné pro období začínající 1. ledna 2016 nebo po tomto datu).

Skupina se rozhodla neaplikovat tyto standardy, novelizace a interpretace před datem jejich účinnosti. Dle odhadů Skupiny nebude mít dodržování těchto standardů, novelizací a interpretací v období, kdy budou použity poprvé, žádný významný dopad na konsolidovanou účetní závěrku Skupiny.

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

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

- IFRS 9 – Finanční nástroje (účinný pro účetní období začínající 1. ledna 2018 nebo po tomto datu),
- IFRS 14 – Časové rozlišení při cenové regulaci (účinný pro účetní období začínající 1. ledna 2016 nebo po tomto datu) – Evropská komise se rozhodla nezahajovat schvalovací proces tohoto prozatímního standardu a počkat na finální standard,
- IFRS 15 – Výnosy ze smluv se zákazníky (účinný pro účetní období začínající 1. ledna 2017 nebo po tomto datu),
- IFRS 16 – Leasingy (účinný pro účetní období začínající 1. ledna 2019 nebo po tomto datu),
- úpravy standardů IFRS 10 – Konsolidovaná účetní závěrka a IAS 28 Investice do přidružených podniků a společného podnikání – Prodej aktiv mezi investorem a přidruženým nebo společným podnikem (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2016 nebo po tomto datu),
- úpravy standardů IFRS 10 – Konsolidovaná účetní závěrka, IFRS 12 – Zveřejnění informací o účasti v jiných účetních jednotkách a IAS 28 – Investice do přidružených podniků a společného podnikání – Investiční účetní jednotky: Uplatňování konsolidační výjimky (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2016 nebo po tomto datu),
- úpravy standardu IAS 12 – Daně z příjmů – Účtování o odložených daňových pohledávkách z nerealizovaných ztrát (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2017 nebo po tomto datu).

Vzhledem k tomu, že Evropská unie plánuje přijetí standardu IFRS 9 Finanční nástroje během roku 2016 a zároveň tento standard bude schopen zcela nahradit standard IAS 39, zahájila Skupina činnosti k vyhodnocení případného dopadu přijetí standardu IFRS 9.

Dopad zavedení nových požadavků IFRS 9 v oblasti klasifikace finančních nástrojů, jejich oceňování a znehodnocení je v současné době kalkulován na úrovni celé skupiny RBI. Vzhledem k náplni činnosti bankovního sektoru je očekáván určitý vliv na konsolidované finanční výkazy Skupiny od roku 2018. Především změna principu výpočtu znehodnocení pohledávek, který bude nově založen na očekávané ztrátě z úvěru, přispěje k jednorázovému retrospektivnímu navýšení celkové výše opravných položek k pohledávkám.

Skupina plánuje otevřít projekt implementace požadavků IFRS 9 pro oblast klasifikace finančních nástrojů, jejich oceňování a znehodnocení během druhého čtvrtletí roku 2016.

Dle odhadů Skupiny nebude mít dodržování ostatních standardů, úprav stávajících standardů a interpretací v období, kdy budou použity poprvé, žádný významný dopad na konsolidovanou účetní závěrku Skupiny sestavenou k 31. prosinci 2015, včetně srovnatelných údajů.

7. ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

tis. Kč	2015	2014
Výnosy z úroků		
z pohledávek za bankami	34 381	28 884
z pohledávek a příslibů za klienty	6 581 805	6 723 007
z cenných papírů s pevným výnosem	192 172	210 215
z finančních derivátů v bankovním portfoliu, čisté	143 334	131 562
Výnosy z úroků a podobné výnosy celkem	6 951 692	7 093 668
Náklady na úroky		
z vkladů bank	(54 308)	(88 197)
z vkladů klientů	(46 670)	(445 692)
z emitovaných cenných papírů	(310 181)	(328 753)
z podřízených závazků	(104 279)	(135 175)
ze sekuritizace	(22 951)	(5 932)
Náklady na úroky a podobné náklady celkem	(538 389)	(1 003 749)
Čisté úrokové výnosy	6 413 303	6 089 919

V položce „Výnosy z úroků z pohledávek a příslibů za klienty“ Skupina vykazuje čistý úrokový náklad ze zajišťovacích finančních derivátů při zajištění reálné hodnoty portfolia hypotéčních úvěrů ve výši (312 477) tis. Kč (v roce 2014: (223 486) tis. Kč).

V položce „Náklady na úroky z vkladů klientů“ Skupina vykazuje čistý úrokový výnos ze zajišťovacích finančních derivátů při zajištění reálné hodnoty termínovaných vkladů a portfolia běžných a spořicíh účtů v celkové výši 504 952 tis. Kč (v roce 2014: 290 113 tis. Kč).

V položce „Náklady na úroky z emitovaných cenných papírů“ Skupina vykazuje čistý úrokový výnos ze zajišťovacích finančních derivátů při zajištění reálné hodnoty emitovaných cenných papírů ve výši 17 241 tis. Kč. Skupina začala aplikovat zajišťovací účetnictví při zajištění reálné hodnoty emitovaných cenných papírů v roce 2015.

Součástí úrokových výnosů jsou rovněž úroky ze znehodnocených aktiv (především z pohledávek za klienty) ve výši 236 981 tis. Kč (v roce 2014: 278 643 tis. Kč).

Součástí úrokových výnosů jsou placené úroky z aktiv úročených zápornými sazbami (především z pohledávek za bankami) ve výši 1 019 tis. Kč (v roce 2014: 0 tis. Kč) a přijaté úroky ze závazků úročených zápornými sazbami (především vkladů u bank) ve výši 712 tis. Kč (v roce 2014: 0 tis. Kč).

8. ZMĚNA HODNOTY REZERV A OPRAVNÝCH POLOŽEK NA ÚVĚROVÁ RIZIKA

tis. Kč	2015	2014
Změna hodnoty opravných položek		
Tvorba opravných položek	(2 586 413)	(3 000 646)
Rozpuštění opravných položek	1 590 802	1 922 024
Použití opravných položek	1 414 696	1 081 696
Nominální hodnota postoupených a odepsaných pohledávek	(1 418 178)	(1 081 760)
z toho: přímý odpis pohledávek	(20 769)	(2 465)
Výnos z odepsaných pohledávek	34 528	15 368
Změna hodnoty opravných položek celkem	(964 565)	(1 063 318)
Rezervy na podrozvahová úvěrová rizika		
Tvorba rezerv	(184 438)	(51 956)
Rozpuštění rezerv	51 956	45 500
Změna hodnoty rezerv na podrozvahová úvěrová rizika celkem	(132 482)	(6 456)
Změna hodnoty rezerv a opravných položek na úvěrová rizika	(1 097 047)	(1 069 774)

9. ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ

tis. Kč	2015	2014
Výnosy z poplatků a provizí		
z platebního styku	1 823 008	1 865 377
z poskytování úvěrů a záruk	476 111	508 652
z operací s cennými papíry	125 650	123 567
z finančních operací	8 196	9 904
ze zprostředkování prodeje produktů Skupiny	53 930	55 182
z obhospodařování fondů a distribuce podílových listů	90 901	52 995
z ostatních služeb	85 728	82 593
Výnosy z poplatků a provizí celkem	2 663 524	2 698 270
Náklady na poplatky a provize		
z platebního styku	(604 511)	(532 125)
z přijímání úvěrů a záruk	(56 219)	(97 432)
z operací s cennými papíry	(19 756)	(10 821)
z finančních operací	(6 958)	(4 977)
ze zprostředkování prodeje produktů Skupiny	(8 085)	(9 690)
z ostatních služeb	(41 668)	(45 571)
Náklady na poplatky a provize celkem	(737 197)	(700 616)
Čisté výnosy z poplatků a provizí	1 926 327	1 997 654

10. ČISTÝ ZISK Z FINANČNÍCH OPERACÍ

tis. Kč	2015	2014
Úrokové deriváty	(25 296)	(163 777)
Komoditní deriváty	290	1 236
Akciové deriváty	-	-
Zisk/ztráta z FX operací	1 166 807	944 690
z toho: <i>Klientský devizový výsledek</i>	966 946	945 532
<i>FX proprietary P/L</i>	199 861	(842)
Zisk/ztráta z operací s cennými papíry	57 209	161 176
z toho: <i>portfolio cenných určených papírů k prodeji</i>	-	-
<i>portfolio cenných papírů určených k obchodování</i>	55 969	160 585
<i>portfolio cenných papírů oceňované v reálné hodnotě vykazované do zisku nebo ztráty</i>	-	4 002
<i>vlastní emise</i>	1 240	(3 411)
Výsledek zajišťovacího účetnictví při zajištění peněžních toků – neefektivní část	(5 704)	-
Změna reálné hodnoty zajišťovaných položek při zajištění reálnou hodnotou	127 189	(803 529)
Změna reálné hodnoty zajišťovacích derivátů při zajištění reálné hodnoty	(66 703)	876 502
Celkem	1 253 792	1 016 298

V položce „Klientský devizový výsledek“ jsou vykázány marže z devizových obchodů s klienty.

V položce „FX proprietary P/L“ je vykázán dopad z obchodování na vlastní účet a dopad přecenění cizoměnových pozic kurzem ČNB včetně výsledku přecenění měnových derivátů.

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

11. DIVIDENDOVÝ VÝNOS

Výnosy z ostatních akcií a podílů dosáhly v roce 2015 částky 30 000 tis. Kč (v roce 2014: 39 470 tis. Kč). Většinu představuje dividenda od společnosti Raiffeisen stavební spořitelna a.s. ve výši 30 000 tis. Kč (v roce 2014: 36 000 tis. Kč).

12. VŠEOBECNÉ PROVOZNÍ NÁKLADY

tis. Kč	2015	2014
Mzdové náklady (bod 13)	(2 650 699)	(2 699 155)
Administrativní náklady:	(2 041 082)	(2 101 517)
Nájemné, opravy a ostatní služby spojené s provozem kanceláří	(551 343)	(616 626)
Marketingové náklady	(324 323)	(355 366)
Náklady spojené s právními a poradenskými službami	(302 849)	(305 621)
<i>Z toho: audit</i>	<i>(6 528)</i>	<i>(7 980)</i>
<i>daňové poradenství</i>	<i>(4 502)</i>	<i>(2 858)</i>
Náklady spojené s IT podporou	(338 963)	(318 502)
Pojištění depozit a obchodů	(250 846)	(224 305)
Telekomunikace, poštovní a ostatní služby	(108 623)	(114 345)
Náklady na bezpečnost	(35 244)	(39 321)
Náklady na školení	(30 987)	(26 620)
Kancelářské potřeby	(19 542)	(35 389)
Cestovní náklady	(21 543)	(21 493)
Pohonné hmoty	(26 360)	(33 084)
Ostatní administrativní náklady	(30 459)	(10 845)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku (bod 25, 26 a 27)	(616 391)	(610 763)
Ztráta ze znehodnocení investic do nemovitostí (bod 27)	(3 721)	(100 263)
Ztráta ze znehodnocení nehmotného majetku (bod 25)	(34 388)	(117 037)
Celkem	(5 346 281)	(5 628 735)

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

13. MZDOVÉ NÁKLADY

tis. Kč	2015	2014
Mzdy a platy	(1 959 020)	(1 994 380)
Sociální a zdravotní pojištění	(610 601)	(620 114)
Ostatní náklady na zaměstnance	(81 078)	(84 661)
Celkem	(2 650 699)	(2 699 155)
z toho mzdy a odměny placené:		
členům představenstva	(71 954)	(75 031)
členům dozorčí rady	(4 614)	(4 753)
Celkem	(76 568)	(79 784)

Data za rok 2014 byla upravena.

Průměrný počet zaměstnanců Skupiny v roce 2015 a 2014 byl následující:

	2015	2014
Zaměstnanci	2 739	2 716
Členové představenstva	7	7
Členové dozorčí rady	9	9

Data za rok 2014 byla upravena.

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

14. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY/(NÁKLADY), čisté

tis. Kč	2015	2014
Změna hodnoty provozních rezerv a opravných položek	1 405	(51 016)
Zisk/(ztráta) z prodeje nehmotného a hmotného majetku	(767)	2 481
Výnosy z pronájmů	61 632	28 279
Ostatní	256 161	79 286
Celkem	318 431	59 030

15. DAŇ Z PŘÍJMŮ

(a) Náklad z titulu daně z příjmů

tis. Kč	2015	2014
Daň z příjmů splatná	(667 214)	(353 851)
Vratky/(doplatky) daně za minulé účetní období	(6 628)	25 091
Výnos/(náklad) z titulu odložené daně	(19 326)	(190 078)
Daň celkem	(693 168)	(518 838)

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

tis. Kč	2015	2014
Zisk před zdaněním (obecný daňový základ)	3 508 030	2 545 978
Zisk před zdaněním celkem	3 508 030	2 545 978
Daň vypočtená při použití daňové sazby pro obecný základ daně – 19 % (rok 2014 – 19 %)	(666 526)	(483 736)
Výnosy nepodléhající zdanění (daňový efekt)	355 170	485 127
Daňově neodčitelné náklady (daňový efekt)	(356 172)	(356 004)
Slevy a zápočty	314	762
Daňová povinnost za účetní období	(667 214)	(353 851)
Přeplatek/(nedoplatek) na dani za minulé účetní období, použití slevy na dani a zápočty, včetně vrátek a doměrků z minulých let	(6 628)	25 091
Odložená daň	(19 326)	(190 078)
Daň z příjmů celkem	(693 168)	(518 838)
Efektivní sazba daně	19,76 %	20,38 %

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

tis. Kč	2015	2014
Daň vypočtená při použití daňové sazby pro obecný základ daně - 19 % (rok 2014 - 19 %)	(667 214)	(353 851)
Daňová povinnost za účetní období	(667 214)	(353 851)
Zálohové platby na daň z příjmů	346 146	348 735
(Rezerva)/pohledávka z titulu daně z příjmů celkem	(321 068)	(5 116)

tis. Kč	2015	2014
Pohledávka z daně z příjmů vykázaná v rozvaze	473	1 427
Rezerva na daň z příjmů vykázaná v rozvaze	(321 541)	(6 543)
(Rezerva)/pohledávka z titulu daně z příjmů celkem	(321 068)	(5 116)

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

16. HOTOVOST A VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK

tis. Kč	2015	2014
Hotovost a jiné pokladní hodnoty	2 877 016	2 766 879
Účty u centrálních bank	32 653 222	6 711 354
Povinné minimální rezervy u ČNB	3 104 191	1 167 719
Celkem	38 634 429	10 645 952

Data za rok 2014 byla upravena - viz. bod 5(t).

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

Informace o pokladní hotovosti a ostatních vysoce likvidních prostředcích vykázaných v konsolidovaném výkazu o peněžních tocích jsou uvedeny v bodě 35 přílohy.

17. CENNÉ PAPIRY

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

tis. Kč	2015	2014
Cenné papíry držené do splatnosti (dluhové cenné papíry)	11 265 127	12 420 499
Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	1 182 137	6 904 538
z toho: Cenné papíry k obchodování	1 182 137	6 900 015
- dluhové cenné papíry	1 182 137	6 900 015
Z toho: Cenné papíry při prvotním zachycení označené jako oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů	-	4 523
- dluhové cenné papíry	-	4 523
Realizovatelné cenné papíry (akcie a podílové listy)	873 408	517 011
Celkem	13 320 672	19 842 048
z toho: splatné do jednoho roku	9 262 517	3 796 270
splatné nad jeden rok	4 058 155	16 045 778

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

V položce „Cenné papíry oceňované na reálnou hodnotu proti účtům nákladů nebo výnosů“ jsou zahrnuty státní dluhopisy a státní pokladniční poukázky v celkové hodnotě 1 179 378 tis. Kč (2014: 6 680 925 tis. Kč), které lze použít k refinancování u ČNB.

V položce „Realizovatelné cenné papíry“ je zahrnut podíl Skupiny ve společnosti Raiffeisen stavební spořitelna, a.s. ve výši 516 106 tis. Kč v roce 2015 (v roce 2014: 516 106 tis. Kč) a členství v asociaci Visa Europe Limited ve výši 356 409 tis. Kč (v roce 2014: 0 tis. Kč). K nárůstu účetní hodnoty členství v asociaci Visa Europe Limited došlo z titulu přecenění podílu v souvislosti s oznámeným prodejem asociace Visa Europe Limited společnosti Visa Inc. Větší detail k přecenění členství v asociaci Visa Europe Limited je uveden v bodě 40 (c).

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

(b) Cenné papíry poskytnuté do zástavy

Skupina k 31. prosinci 2015 ani k 31. prosinci 2014 neposkytla žádné cenné papíry do zástavy jako zajištění v rámci repo a podobných operací s ostatními bankami a klienty.

18. AKTIVA URČENÁ K PRODEJI

V červnu 2015 rozhodlo představenstvo Banky o vyčlenění činností spojených s akceptací platebních karet. Skupina má v plánu tyto činnosti prodat. V této souvislosti jsou v souladu s IFRS 5 aktiva, která souvisí s těmito činnostmi, ve výkazu o finanční pozici vykázána v samostatném řádku „Aktiva určená k prodeji“.

Účetní hodnota aktiv určených k prodeji je k 31. prosinci 2015: 33 753 tis. Kč a aktiva představují především platební terminály u obchodníků, které jsou v majetku Skupiny a které má Skupina v úmyslu prodat.

19. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI

tis. Kč	2015	2014
Vklady u bank	503 227	581 575
Termínované vklady u bank	456 954	1 732 368
Úvěry a jiné pohledávky za bankami	774 114	19 085 191
Přijaté úvěry	237 154	49 511
Dluhové cenné papíry	2 221 085	1 739 621
Celkem	4 192 534	23 188 266
z toho: splatné do jednoho roku	1 774 889	21 446 658
splatné nad jeden rok	2 417 645	1 741 608

Data za rok 2014 byla upravena - viz bod 5(t).

Položka „Úvěry a jiné pohledávky za bankami“ obsahuje reverzní repo transakce. V rámci reverzních repo transakcí (především s ČNB) Skupina poskytla úvěry v celkové hodnotě 0 tis. Kč (v roce 2014: 19 085 191 tis. Kč). Reverzní repo transakce jsou zajištěny cennými papíry (především pokladničními poukázkami emitovanými ČNB) v reálné hodnotě 0 tis. Kč (v roce 2014: 18 710 227 tis. Kč).

20. ÚVĚRY A POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

(a) Kategorie pohledávek za klienty

tis. Kč	2015	2014
Pohledávky z běžných účtů	6 333 466	6 990 869
Termínované úvěry	106 551 703	95 398 168
Hypoteční úvěry	71 234 820	64 801 885
Finanční leasing	4 930 199	4 829 068
Dluhové cenné papíry	1 198 038	1 344 396
Ostatní	931 818	1 177 483
Celkem	191 180 044	174 541 869
z toho: splatné na požádání	6 333 466	6 990 869
splatné do jednoho roku	50 670 370	49 178 291
splatné nad jeden rok	134 176 208	118 372 709

Skupina aplikuje zajišťovací účetnictví při zajištění reálné hodnoty portfolia pohledávek z hypotečních úvěrů. Hodnota přecenění zajištěných položek je k 31. prosinci 2015: 264 129 tis. Kč (k 31. prosinci 2014: 387 011 tis. Kč). Dále Skupina aplikuje zajišťovací účetnictví při zajištění reálné hodnoty poskytnutého úvěru. Hodnota přecenění zajišťované položky je k 31. prosinci 2015: (465) tis. Kč (k 31. prosinci 2014: (234) tis. Kč).

(b) Repo a reverzní repo transakce

V rámci reverzních repo transakcí Skupina poskytla klientům úvěry v celkové hodnotě 67 261 tis. Kč (v roce 2014: 75 067 tis. Kč). Reverzní repo transakce jsou zajištěny cennými papíry v reálné hodnotě 91 683 tis. Kč (v roce 2014: 105 494 tis. Kč).

(c) Analýza úvěrů poskytnutých klientům podle sektorů

fis. Kč	2015	2014
Vládní sektor	1 217 200	1 048 242
Úvěry právnickým osobám (Large corporate)	99 466 574	90 862 097
Úvěry fyzickým osobám	83 839 776	76 616 518
Malé a střední podniky (SME)	6 656 494	6 015 012
Celkem	191 180 044	174 541 869

(d) Analýza úvěrů poskytnutých klientům podle zeměpisných oblastí

fis. Kč	2015	2014
Česká republika	182 737 704	165 305 248
Slovensko	2 009 146	1 516 772
Ostatní členské státy Evropské unie	3 614 351	4 617 998
Ostatní	2 818 843	3 101 851
Celkem	191 180 044	174 541 869

(e) Věková analýza úvěrů klientům

Věková analýza úvěrů klientům, které jsou po splatnosti, ke kterým není tvořena individuální opravná položka, včetně jejich zajištění, je uvedena v následující tabulce:

fis. Kč	Pohledávky po splatnosti		Nominální hodnota zajištění	
	2015	2014	2015	2014
Dny po splatnosti				
1-30	1 901 666	3 372 724	1 603 599	2 877 431
31-90	357 222	356 878	268 784	257 667

Skupina tvoří k uvedeným pohledávkám portfoliové opravné položky.

(f) Analýza úvěrů klientům dle prodlení splatnosti

tis. Kč	Do splatnosti	Do 1 měsíce	Nad 1 měsíc do 3 měsíců	Nad 3 měsíce do 6 měsíců	Nad 6 měsíců do 1 roku	Nad 1 rok	Celkem
2015							
Pohledávky za klienty							
- bez selhání	179 954 743	1 901 666	357 222	-	-	-	182 213 631
- se selháním	2 858 917	391 210	623 859	373 804	755 672	3 962 951	8 966 413
Brutto	182 813 660	2 292 876	981 081	373 804	755 672	3 962 951	191 180 044
Opravné položky	(1 766 200)	(277 974)	(216 000)	(182 598)	(296 577)	(3 517 113)	(6 256 462)
Netto	181 047 460	2 014 902	765 081	191 206	459 095	445 838	184 923 582

tis. Kč	Do splatnosti	Do 1 měsíce	Nad 1 měsíc do 3 měsíců	Nad 3 měsíce do 6 měsíců	Nad 6 měsíců do 1 roku	Nad 1 rok	Celkem
2014							
Pohledávky za klienty							
- bez selhání	160 369 275	3 372 724	356 878	-	-	-	164 098 877
- se selháním	3 610 393	505 492	479 355	770 800	771 604	4 305 348	10 442 992
Brutto	163 979 668	3 878 216	836 233	770 800	771 604	4 305 348	174 541 869
Opravné položky	(1 579 337)	(197 504)	(213 796)	(290 965)	(555 594)	(3 832 382)	(6 669 578)
Netto	162 400 331	3 680 712	622 437	479 835	216 010	472 966	167 872 291

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

(g) Sekuritizace

ROOF RBCZ 2015

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

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

ROOF CEE 2006-1

Od března 2006 Skupina rovněž prováděla syntetickou sekuritizaci portfolia úvěrů ze segmentu korporátních klientů. V průběhu roku 2013 Skupina předčasně ukončila tuto sekuritizaci. Podstatou transakce byl přenos části úvěrového rizika na investora, kterým byl Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW).

Jednalo se o společnou transakci Skupiny a Raiffeisen Bank Polska S.A., kterou koordinoval Raiffeisen International Bank - Holding AG. Investorem se stala Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW) za účasti European Investment Fund. Aranžérem byla Dresdner Bank AG a mandát na právní poradenství získal Clifford Chance. Rating portfolia úvěrů provedla firma Moody's. Celá transakce měla maturitu v roce 2016. Celkový objem transakce byl 450 mil. EUR, z čehož v březnu 2006 připadalo na Skupinu 183 mil. EUR a 267 mil. EUR na Raiffeisen Bank Polska S.A.

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

(h) Syndikované úvěry

Na základě uzavřených smluv o syndikovaných úvěrech byla k 31. prosinci 2015 Skupina platebním agentem syndikovaných úvěrů v původní hodnotě celkových úvěrových limitů 8 499 292 tis. Kč (v roce 2014: 7 830 010 tis. Kč), z toho podíl Skupiny činil 3 671 909 tis. Kč (v roce 2014: 3 265 821 tis. Kč) a podíl ostatních členů syndikátů činil 4 827 382 tis. Kč (v roce 2014: 4 564 189 tis. Kč).

Celková dlužná částka syndikovaných úvěrů, u kterých byla v roce 2015 Skupina platebním agentem, činila 6 908 959 tis. Kč (v roce 2014: 6 420 153 tis. Kč), z toho podíl Skupiny činil 2 839 708 tis. Kč (v roce 2014: 2 483 761 tis. Kč) a podíl ostatních členů syndikátů 4 069 251 tis. Kč (v roce 2014: 3 936 392 tis. Kč).

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

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

2015	Peněžní zajištění	Záruky státu	Bankovní záruky	Nemovitosti	Záruky společností	Osobní a směnečné ručení	Ostatní zajištění	Movité majetek	Nezajištěno	Celkem
Zemědělsví, myslivost, lesnictví, rybolov	450	-	8 662	359 983	207 034	453 689	-	179 881	289 469	1 499 168
Těžba nerostných surovin	-	-	875	-	-	10 413	-	28 545	61 112	100 945
Výrobní sektor	154 940	-	386 127	4 788 681	1 873 899	7 859 194	373 963	1 759 206	6 138 164	23 334 174
Výroba a rozvod elektriny, plynu a vody	172 857	-	18 915	1 295 416	1 183 493	1 057 728	5 500	4 641 912	1 844 650	10 220 471
Stavebnictví	9 378	-	159 012	1 559 593	568 309	1 711 526	9 680	179 301	1 027 380	5 224 179
Velkoobchod a maloobchod; oprava motorových vozidel, motocyklů, osobních a domácích spoiřebičů	22 589	-	612 426	4 129 754	619 894	4 973 790	514 385	893 234	3 732 852	15 498 924
Ubytování a veřejné stravování	28 686	-	19 872	2 369 143	30 000	118 859	301	293 40	207 234	2 803 435
Doprava, skladování a spoje	120	-	208 280	393 782	1 605	1 177 582	19 970	1 046 540	3 673 038	6 520 917
Finanční zprostředkování	13 300	-	1 267 275	1 640 570	2 209 881	523 562	-	-	1 654 262	7 308 850
Činnosti v oblasti nemovitostí a pronájmu, ostatní podnikatelské činnosti	448 732	929 030	239 960	17 040 481	2 109 271	2 949 337	864 150	302 073	5 497 164	30 380 198
Veřejná správa; povinné sociální zabezpečení	1 700	1 092 739	251	78 682	60 434	27 154	-	1	31 207	1 292 168
Vzdělávání	2 200	-	1520	9 162	314 820	26 935	-	86 482	151 582	592 701
Zdravotnictví a sociální péče	1 060	653 166	7 272	244 905	-	60 617	-	272 29	78 146	1 072 395
Ostatní veřejné, sociální a osobní služby	13 978	-	38 198	240 609	131 757	259 222	218	165 662	642 099	1 491 743
Činnosti domácností	3 793 864	-	-	70 103 566	-	9 891	6 614	99 748	9 826 093	83 839 776
Celkem	4 663 854	2 674 935	2 968 645	104 254 327	9 310 397	21 219 499	1 794 781	9 439 154	34 854 452	191 180 044

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

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

2014	Peněžní zajištění	Záruky státu	Bankovní záruky	Nemovitosti	Záruky společnosti	Osobní a směnečné ručení	Ostatní zajištění	Movité majetek	Nezajištěno	Celkem
Zemědělství, myslivost, lesnictví, rybolov	450	-	72 282	310 001	42 667	439 485	9 432	121 603	282 406	1 278 326
Těžba nerostných surovin	-	-	-	-	-	11 105	-	3 588	38 170	52 863
Výrobní sektor	138 255	968	359 558	4 713 430	1 961 331	6 980 483	391 801	1 906 487	3 714 412	20 166 725
Výroba a rozvod elektřiny, plynu a vody	192 323	-	18 647	1 286 020	1 430 265	1 072 842	19 555	4 932 842	1 768 758	10 721 252
Stavebnictví	9 026	-	91 952	1 657 355	1 077 637	1 429 120	220 915	175 642	883 686	5 545 333
Velkoobchod a maloobchod; oprava motorových vozidel, motocyklů, osobních a domácích spotřebičů	55 261	-	519 175	4 091 981	818 564	4 467 168	530 644	643 850	3 524 924	14 651 567
Ubytování a veřejné stravování	26 970	-	10 562	2 412 892	10 020	161 390	3 600	7 164	189 677	2 822 275
Doprava, skladování a spoje	3 227	-	19 852	439 949	14 458	954 861	2 573	812 687	2 774 549	5 022 156
Finanční zprostředkování	100 991	-	2 295 933	1 037 554	1 664 031	553 296	10 970	9 406	1 849 789	7 521 970
Činnosti v oblasti nemovitostí a pronájmu, ostatní podnikatelské činnosti	431 681	1 333 952	188 004	14 871 238	1 957 113	2 826 702	938 616	246 109	3 843 554	26 636 969
Veřejná správa; povinné sociální zabezpečení	2 848	926 081	-	92 321	49 744	9 164	-	65	18 075	1 098 298
Vzdělávání	3 200	-	260	63 266	-	10 465	-	59 770	116 277	253 238
Zdravotnická a sociální péče	1 060	350 905	1 462	104 135	-	158 737	-	18 785	71 933	707 017
Ostatní veřejné, sociální a osobní služby	13 978	-	23 488	353 143	176 244	338 380	1 453	160 611	380 065	1 447 362
Činnosti domácností	3 492 967	-	-	63 616 643	-	1 760	8 198	60 103	9 436 847	76 616 518
Celkem	4 472 237	2 611 906	3 601 175	95 049 928	9 202 074	19 414 958	2 137 757	9 158 712	28 893 122	174 541 869

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

(j) Pohledávky z finančního leasingu

Časová struktura pohledávek z finančního leasingu je následující:

tis. Kč	2015	2014
Hrubé investice do finančního leasingu	5 707 195	5 759 267
- do 3 měsíců	382 553	296 473
- od 3 měsíců do 1 roku	1 246 530	1 020 520
- od 1 roku do 5 let	3 294 131	3 444 807
- nad 5 let	783 981	997 467
Nerealizovaný finanční výnos	(776 996)	(930 199)
- do 3 měsíců	(52 082)	(49 990)
- od 3 měsíců do 1 roku	(169 707)	(171 201)
- od 1 roku do 5 let	(448 474)	(565 492)
- nad 5 let	(106 733)	(143 516)
Čisté investice do finančního leasingu	4 930 199	4 829 068

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

tis. Kč	2015	2014
Leasing motorových vozidel	1 992 598	1 658 330
Leasing nemovitostí	362 398	427 343
Leasing zařízení	2 575 203	2 743 395
Celkem	4 930 199	4 829 068

21. OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVĚRŮM A POHLEDÁVKÁM

tis. Kč	2015	2014
Klienti		
Stav k 1. 1.	(6 669 578)	(6 546 533)
Tvorba	(2 586 413)	(3 000 646)
Rozpuštění	1 590 802	1 922 024
Použití na odpis a postoupení pohledávek	1 414 696	1 081 696
Ěfekt ze změny v rozsahu konsolidace	-	(84 884)
Kurzové rozdíly z opravných položek v cizí měně	(5 969)	(41 235)
Stav k 31. 12.	(6 256 462)	(6 669 578)
Banky		
Stav k 1. 1.	(110)	(110)
Rozpuštění	110	-
Stav k 31. 12.	-	(110)
Celkem	(6 256 462)	(6 669 688)

22. ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK/POHLEDÁVKA

Odložená daň je vypočítána ze všech dočasných rozdílů prosřednictvím závazkové metody při použití základní sazby daně z příjmů ve výši 19 % (sazba roku 2015).

Odložená daňová pohledávka se skládá z následujících položek:

tis. Kč	2015	2014
Nezaplacené úroky z úvěrů nerezidentů	55 077	54 283
Nezaplacené sociální a zdravotní pojištění	52 124	63 137
Oceňovací rozdíly - zajištění peněžních toků	41 343	-
Nevyčerpaná dovolená	3 959	4 002
Ostatní rezervy	49 811	27 836
Daňová ztráta minulých let	-	15 383
Celkem odložená daňová pohledávka	202 314	164 641

Odložený daňový závazek se skládá z následujících položek:

tis. Kč	2015	2014
Rozdíl účetních a daňových zůstatkových cen hmotného a nehmotného majetku	(182 134)	(181 563)
Modifikace vykazování leasingu CAS - IFRS	(47 650)	(48 805)
Rozdíl mezi účetními a daňovými opravnými položkami	(39 505)	(23 264)
Výše oceňovacího rozdílu ve vl. kapitálu z přecenění realizovatelných cenných papírů	(67 773)	(56)
Celkem odložený daňový závazek	(337 062)	(253 688)

Výpočet čisté odložené daňové pohledávky:

tis. Kč	2015	2014
Stav na začátku roku	164 641	284 592
Ěfekt ze změny v rozsahu konsolidace	-	24 115
Změna stavu za období - výnos/(náklad)	(3 669)	(144 066)
Změna stavu za období oproti vlastnímu kapitálu	41 342	-
Celkem odložená daňová pohledávka	202 314	164 641
Stav na začátku roku	(253 688)	(160 714)
Ěfekt ze změny v rozsahu konsolidace	-	(45 465)
Změna stavu za období - výnos/(náklad)	(15 657)	(46 012)
Změna stavu za období oproti vlastnímu kapitálu	(67 717)	(1 497)
Celkem odložený daňový závazek	(337 062)	(253 688)
Čistá odložená daňová pohledávka	(134 748)	(89 047)

tis. Kč	2015	2014
Odložená daňová pohledávka vykázaná v rozvaze	12 318	20 393
Odložený daňový závazek vykázaný v rozvaze	(147 066)	(109 440)
Čistá odložená daňová pohledávka	(134 748)	(89 047)

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

tis. Kč	2015	2014
Základ pro čistou odloženou daňovou pohledávku	(709 200)	(468 668)
Čistá odložená daňová pohledávka	(134 748)	(89 047)
Rozdíl k doúčtování oproti předchozímu roku z důvodu dočasných rozdílů do hospodářského výsledku	(19 326)	(190 078)
Rozdíl k doúčtování oproti předchozímu roku z důvodu dočasných rozdílů do vlastního kapitálu	(26 375)	(1 497)
Rozdíl k doúčtování do výsledku oproti předchozímu roku celkem	(45 701)	(191 575)

23. OSTATNÍ AKTIVA

tis. Kč	2015	2014
Pohledávky z titulu nepřímých daní	21 861	21 846
Pohledávky z nebankovní činnosti	533 825	610 294
Časové rozlišení	46 310	28 635
Pohledávky z obchodování s cennými papíry	3 208	18 434
Vypořádání peněžních transakcí s jinými bankami	210 699	137 524
Ostatní	350 206	342 220
Celkem	1 166 109	1 158 953

V položce Ostatní jsou vykázány vklady do základního kapitálu nekonsolidovaných nekontrolovaných společností společnosti Raiffeisen – Leasing Real Estate, s.r.o., viz bod 3(g) ve výši 65 828 tis. Kč (v roce 2014 53 153 tis. Kč).

24. MAJETKOVÉ ÚČASTI V PŘIDRUŽENÝCH A SPOLEČNĚ ŘÍZENÝCH SPOLEČNOSTECH

tis. Kč	2015	2014
Počáteční stav	49 901	567 294
Přírůstky	-	-
Zvýšení/(snížení) čistých aktiv přidružených společností	9 505	42 116
Úbytky	-	-
Efekt ze změny v rozsahu konsolidace	-	(559 509)
Konečný stav	59 406	49 901

tis. Kč	Země	Aktiva	Závazky	Výnosy	Zisk/ ztráta	Podíl na základním kapitálu	Podíl na vlastním kapitálu
Bondy Centrum s.r.o.	ČR	976 420	756 137	104 485	38 712	25,00 %	55 071
Flex-space Plzeň I, s.r.o.	ČR	145 727	138 288	17 262	1 556	50,00 %	3 719
Flex-space Plzeň II, s.r.o.	ČR	1 414	273	12 500	2 930	50,00 %	571
Karlín Park a.s.	ČR	130 254	130 164	12 743	(162)	50,00 %	45
K 31. prosinci 2015							59 406
Bondy Centrum s.r.o.	ČR	1 097 937	916 366	103 294	40 059	25,00 %	45 393
Flex-space Plzeň I, s.r.o.	ČR	161 100	155 218	14 272	2 645	50,00 %	2 941
Flex-space Plzeň II, s.r.o.	ČR	9 266	6 384	-	(438)	50,00 %	1 441
Karlín Park a.s.	ČR	91 112	90 860	17 661	(185)	50,00 %	126
K 31. prosinci 2014							49 901

Hodnota v řádku „Efekt ze změny v rozsahu konsolidace“ v roce 2014 představuje dopad změny konsolidace společnosti Raiffeisen-Leasing, s.r.o. a Raiffeisen-Leasing Real Estate, s.r.o. z plné na ekvivalenční od 1. dubna 2014 - viz bod 3(d).

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

25. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

tis. Kč	Goodwill	Software	Nedokončené investice	Celkem
Pořizovací cena				
K 1. lednu 2014	1 155	3 598 239	515 943	4 115 337
Přírůstky	76 412	28 160	242 609	347 181
Úbytky	(76 412)	(5 008)	(40 625)	(122 045)
Ostatní změny (převody)	-	543 363	(543 363)	-
Efekt ze změny v rozsahu konsolidace	-	41 006	-	41 006
K 31. prosinci 2014	1 155	4 205 760	174 564	4 381 479
Přírůstky	-	28 153	350 995	379 148
Úbytky	-	3 145	(34 388)	(31 243)
Ostatní změny (převody)	-	225 693	(225 693)	-
Efekt ze změny v rozsahu konsolidace	-	-	-	-
K 31. prosinci 2015	1 155	4 462 751	265 478	4 729 384
Oprávký a opravné položky				
K 1. lednu 2014	(1 155)	(2 256 137)	-	(2 257 292)
Přírůstky – roční odpisy	-	(300 524)	-	(300 524)
Úbytky	-	-	-	-
Efekt ze změny v rozsahu konsolidace	-	(28 745)	-	(28 745)
K 31. prosinci 2014	(1 155)	(2 585 406)	-	(2 586 561)
Přírůstky – roční odpisy	-	(328 135)	-	(328 135)
Úbytky	-	-	-	-
Efekt ze změny v rozsahu konsolidace	-	-	-	-
K 31. prosinci 2015	(1 155)	(2 913 541)	-	(2 914 696)
Zůstatková cena				
K 31. prosinci 2014	-	1 620 354	174 564	1 794 918
K 31. prosinci 2015	-	1 549 210	265 478	1 814 688

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 2015 byly kapitalizovány interní náklady v celkovém objemu 54 422 tis. Kč (v roce 2014: 46 867 tis. Kč). Ostatní přírůstky v kategorii nedokončených investic tvoří nákupy od externích subjektů. Skupina v této položce nevykazuje a nemá přírůstky pořízené prostřednictvím podnikových kombinací.

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

Z titulu podnikových kombinací popsanych v bodě 3. vznikl Skupině v roce 2014 goodwill ve výši 76 412 tis. Kč (viz bod 42). Z obezřetnostních důvodů se Skupina rozhodla, že nebude o tomto goodwillu účtovat a plně ho odepsala do konsolidovaného výkazu o úplném výsledku, viz bod 12.

26. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

(a) Změny dlouhodobého hmotného majetku

tis. Kč	Pozemky, budovy a tech. zhodnocení budov	Inventář	Přístroje a za- řízení	Nedokončené investice	Celkem
Pořizovací cena					
K 1. lednu 2014	1 041 918	229 829	1 086 469	42 749	2 400 965
Přírůstky	45 118	7 223	95 346	81 466	229 153
Úbytky	(41 020)	(21 412)	(82 679)	(28 254)	(173 365)
Ostatní změny (převody)	3 951	79	31 251	(35 281)	-
Efekt ze změny v rozsahu konsolidace	-	-	24 813	283 634	308 447
K 31. prosinci 2014	1 049 967	215 719	1 155 200	344 314	2 765 200
Přírůstky	46 613	5 494	120 472	168 133	340 712
Úbytky	(13 990)	(27 278)	(132 699)	(100 451)	(274 418)
Ostatní změny (převody)	5 630	2 942	14 464	(23 036)	-
K 31. prosinci 2015	1 088 220	196 877	1 157 437	388 960	2 831 494
Oprávky a opravné položky					
K 1. lednu 2014	(545 817)	(154 439)	(684 652)	-	(1 384 908)
Přírůstky	(89 277)	(22 632)	(168 416)	-	(280 325)
Úbytky	34 317	19 421	74 822	-	128 560
Efekt ze změny v rozsahu konsolidace	-	-	-	(56 461)	(56 461)
K 31. prosinci 2014	(600 777)	(157 650)	(778 246)	(56 461)	(1 593 134)
Přírůstky	(86 779)	(19 789)	(99 860)	(40 303)	(246 731)
Úbytky	8 608	26 546	102 639	-	137 793
K 31. prosinci 2015	(678 948)	(150 893)	(775 467)	(96 764)	(1 702 072)
Zůstatková cena					
K 31. prosinci 2014	449 190	58 069	376 954	287 853	1 172 066
K 31. prosinci 2015	409 272	45 984	381 970	292 196	1 129 422

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

(b) Dlouhodobý hmotný majetek pořízený formou finančního leasingu

Skupina v roce 2015 ani v roce 2014 neměla majetek pořízený formou finančního leasingu.

27. INVESTICE DO NEMOVITOSTÍ

tis. Kč	2015	2014
Požizovací cena		
K 1. lednu	1 412 659	252 215
Přírůstky	23 636	28 248
Úbytky	-	-
Efekt ze změny v rozsahu konsolidace	-	1 132 196
Požizovací cena k 31. prosinci	1 436 295	1 412 659
Oprávký a opravné položky		
K 1. lednu	(295 232)	(30 495)
Roční odpisy	(41 525)	(29 914)
Úbytky	-	-
Opravná položka	(3 721)	(100 263)
Efekt ze změny v rozsahu konsolidace	-	(134 560)
Oprávký a opravné položky k 31. prosinci	(340 478)	(295 232)
Zůstatková cena k 31. prosinci	1 095 817	1 117 427

Reálná hodnota investic do nemovitostí je k 31. prosinci 2015 1 375 010 tis. Kč (k 31. prosinci 2014: 1 290 739 tis. Kč)

28. ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM

tis. Kč	2015	2014
Splatné na požádání	1 549 653	2 122 558
Termínované vklady bank	11 057 776	12 267 672
Do 3 měsíců	6 336 763	3 464 305
Od 3 měsíců do 1 roku	359 790	591 274
Od 1 roku do 5 let	2 803 960	4 096 664
Nad 5 let	1 557 263	4 115 429
Celkem	12 607 429	14 390 230

29. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM

(a) Analýza závazků vůči klientům podle typu

tis. Kč	2015	2014
Závazky splatné na požádání	160 389 429	155 791 806
Termínované závazky se splatností v naběhlé hodnotě	23 172 851	9 085 310
Změna reálné hodnoty zajišťovaných položek při zajištění reálné hodnoty	196 398	225 631
Ostatní	35 547	41 129
Celkem	183 794 225	165 143 876
z toho: splatné do jednoho roku	180 297 917	160 877 519
splatné nad jeden rok	3 496 308	4 266 357

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 2015: 815 122 tis. Kč (k 31. prosinci 2014: 1 081 067 tis. Kč).

(b) Analýza závazků vůči klientům podle sektorů

tis. Kč	2015	2014
Vládní sektor	1 396 212	1 205 291
Vklady právnických osob (Large corporate)	73 153 743	64 944 194
Vklady fyzických osob	86 285 354	78 240 563
Malé a střední podniky (SME)	22 958 916	20 571 196
Ostatní	-	182 632
Celkem	183 794 225	165 143 876

(c) Repo transakce

K 31. prosinci 2015 ani k 31. prosinci 2014 Skupina nepřijala od klientů v rámci repo operací žádné úvěry.

30. EMITOVANÉ DLUHOVÉ CENNÉ PAPIŘY

(a) Analýza emitovaných dluhových cenných papírů podle typu

tis. Kč	2015	2014
Hypoteční zástavní listy	17 475 808	15 413 230
Změna reálné hodnoty zajišťovaných položek při zajištění reálné hodnoty	42 062	-
Emitované dluhopisy nezajištěné	934 107	1 266 599
Vkladové certifikáty a depozitní směnky	14 402	122 492
Celkem	18 466 381	16 802 321
z toho: splatné do jednoho roku	2 460 078	741 805
splatné nad jeden rok	16 006 303	16 060 516

Emitované podřízené dluhopisy jsou uvedeny v bodě 33 přílohy.

(b) Analýza hypotečních zástavních listů

tis. Kč							
Datum emise	Datum splatnosti	ISIN	Měna	Nominální hodnota		Čistá účetní hodnota	
				2015	2014	2015	2014
12. 12. 2007	12. 12. 2017	CZ0002001670	CZK	5 500 000	3 427 800	5 857 534	3 656 925
12. 12. 2007	12. 12. 2017	CZ0002001696	CZK	500 000	500 000	514 007	520 002
20. 12. 2007	20. 12. 2017	CZ0002001928	CZK	2 000 000	1 918 500	2 120 741	2 084 227
4. 5. 2011	4. 5. 2016	CZ0002002314	CZK	499 990	499 560	510 930	511 093
27. 7. 2011	27. 7. 2016	CZ0002002363	CZK	500 000	500 000	506 952	507 392
26. 9. 2011	26. 9. 2016	CZ0002002405	CZK	930 000	930 000	938 840	940 988
11. 1. 2012	11. 1. 2017	CZ0002002439	CZK	284 580	283 480	292 316	291 421
5. 12. 2012	5. 12. 2017	XS0861195369	EUR	-	-	-	-
5. 11. 2014	5. 11. 2019	XS1132335248	EUR	6 756 250	6 931 250	6 734 488	6 901 182
Celkem				16 970 820	14 990 590	17 475 808	15 413 230

V prosinci 2012 Skupina vydala emisi hypotečních zástavních listů v hodnotě 500 000 tis. EUR. Skupina celou emisi nakoupila zpět. V listopadu 2014 Skupina vydala další emisi hypotečních zástavních listů v hodnotě 500 000 tis. EUR. Z této emise Skupina prodala investorům hypoteční zástavní listy v hodnotě 250 000 tis. EUR. Obě emise jsou součástí dluhopisového programu Skupiny o celkovém objemu 5 000 000 tis. EUR a splňují podmínky pro měnové transakce s Evropskou centrální bankou.

K 31. prosinci 2015 Skupina držela celkem 750 000 tis. EUR (k 31. prosinci 2014: 750 000 tis. EUR) vyemitovaných eurových hypotečních zástavních listů, z toho 599 220 tis. EUR (k 31. prosinci 2014: 599 220 tis. EUR) může být použito v rámci repo operací s Evropskou centrální bankou a 150 780 tis. EUR (k 31. prosinci 2014: 150 780 tis. EUR) slouží jako zajištění přijatých úvěrů od Evropské investiční banky - viz bod 36 (c).

31. REZERVY

tis. Kč	Rezervy na soudní spory	Rezervy k úvěr. rizikům v rámci podrozvah. položek	Rezerva na vyčerpanou dovolenou	Rezervy na mzdové bonusy	Rezerva na splatnou daň z příjmů	Ostatní rezervy	Celkem
1. 1. 2014	5 400	25 009	21 993	389 982	-	30 785	473 169
Tvorba rezerv	13 118	51 956	24 791	349 930	5 116	44 935	489 846
Použití rezerv	(1 040)	-	(24 763)	(210 240)	-	-	(236 043)
Rozpuštění nepotřebných rezerv	(360)	(45 500)	-	(187 085)	-	-	(232 945)
Efekt ze změny v rozsahu konsolidace	25	21 585	3 064	14 393	-	8 158	47 225
Kurzové rozdíly	-	-	-	-	-	74	74
31. 12. 2014	17 143	53 050	25 085	356 980	5 116	83 952	541 326
Tvorba rezerv	5 373	184 438	24 709	290 072	321 068	56 802	882 462
Použití rezerv	(239)	-	(24 854)	(73 971)	(5 116)	(31 078)	(135 258)
Rozpuštění nepotřebných rezerv	(2 025)	(51 956)	-	(300 360)	-	(13 385)	(367 726)
Kurzové rozdíly	-	(960)	-	-	-	919	(41)
31. 12. 2015	20 252	184 572	24 940	272 721	321 068	97 210	920 763

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

Rezervy k úvěrovým rizikům z podrozvahových položek tvoří Skupina na závazné úvěrové přísliby, záruky a akreditivy poskytnuté klientům, kteří jsou v prodlení se splátkami i jistin a příslušenství, a hrozí vyšší riziko, že v případě plnění ze závazných příslibů klientovi Skupina neobdrží zpět poskytnutou částku.

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

Rezervu na restrukturalizaci Skupina v roce 2015 a 2014 netvořila.

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

32. OSTATNÍ PASIVA

fis. Kč	2015	2014
Závazky z nebankovní činnosti	447 841	476 570
Dohadné účty na mzdové náklady	203 624	213 772
Časové rozlišení	51 060	57 330
Závazky z obchodování s cennými papíry	2 367	9 699
Vypořádací a uspořádací účet tuzemského clearingů	678 822	1 017 675
Ostatní	903 343	886 102
Celkem	2 287 057	2 661 148

33. PODŘÍZENÉ ZÁVAZKY A DLUHOPISY

(a) Podřízený úvěr

fis. Kč	2015	2014
Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost)	2 740 743	3 991 233
Celkem	2 740 743	3 991 233
z toho: splatné do jednoho roku	38 243	52 698
splatné nad jeden rok	2 702 500	3 938 535

(b) Emise podřízených dluhopisů

fis. Kč							
Datum emise	Datum splatnosti	ISIN	Měna	Nominální hodnota		Čistá účetní hodnota	
				2015	2014	2015	2014
21. 9. 2011	21. 9. 2016	CZ0003702953	CZK	125 000	125 000	127 033	127 608
21. 9. 2011	21. 9. 2018	CZ0003702961	CZK	125 000	125 000	126 011	126 024
Celkem				250 000	250 000	253 044	253 632

34. VLASTNÍ KAPITÁL

(a) Základní kapitál

Složení akcionářů Banky k 31. prosinci 2014:

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

* Jedná se o přímý podíl na základním kapitálu.

Dne 28. dubna 2015 schválila Valná hromada Banky následující rozdělení zisku za rok 2014:

Čistý zisk za rok 2014	2 049 030
Schválené rozdělení:	
Převod do rezervních fondů	-
Převod do nerozděleného zisku	984 919
Vyplacené dividendy akcionářům*	1 064 111
z toho: Raiffeisen CEE Region Holding GmbH	798 083
RB Prag Beteiligungs GmbH	266 028

* Dividendy byly vyplaceny dne 30. dubna 2015 podle akcionářské struktury platné k 31. prosinci 2014.

V průběhu roku 2015 nedošlo k navýšení základního kapitálu Banky. Složení akcionářů a nominální hodnota jejich podílů je k 31. prosinci 2015 stejná jako k 31. prosinci 2014 - viz výše. Konečnou mateřskou společností Banky je Raiffeisen - Landesbanken - Holding GmbH, Rakousko.

(b) Ostatní kapitálové nástroje

Ostatní kapitálové nástroje představují Skupinou vydané podřízené nezajištěné AT1 kapitálové investiční certifikáty, které kombinují prvky kapitálových a dluhových cenných papírů a splňují podmínky pro zařazení do Tier 1 kapitálu Skupiny. Objem této emise je k 31. prosinci 2015 1 934 450 tis. Kč (k 31. prosinci 2014: 1 934 450 tis. Kč). Česká národní banka schválila zahrnutí AT1 certifikátů do vedlejšího Tier 1 kapitálu Skupiny. V roce 2015 Skupina vyplatila z položky nerozdělených zisků držitelům těchto certifikátů kupón ve výši 62 536 tis. Kč (v roce 2014: 0 tis. Kč).

(c) Oceňovací rozdíly

Ze zajištění peněžních toků

tis. Kč	2015	2014
Reálná hodnota efektivní části zajištění peněžních toků k 1. 1.	-	-
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně související s oceňovacím rozdílem k 1. 1.	-	-
Celkem zůstatek k 1. 1.	-	-
Čisté zisky/(ztráty) ze změny reálné hodnoty zajišťovacího nástroje za období		
Cross currency swapy	(603 137)	-
Kumulované čisté zisky/ztráty ze zajištění peněžních toků převedené za období do výkazu zisku a ztráty (viz bod 10)		
Cross currency swapy	385 544	-
Daňový dopad ze zajištění peněžních toků za období	41 342	-
Reálná hodnota efektivní části zajištění peněžních toků k 31. 12.	(217 593)	-
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně související s oceňovacím rozdílem k 31. 12.	41 342	-
Celkem zůstatek k 31. 12.	(176 251)	-

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

Z přecenění realizovatelných cenných papírů

tis. Kč	2015	2014
Oceňovací rozdíl z přecenění realizovatelných cenných papírů k 1. 1.	220 908	220 908
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně související s oceňovacím rozdílem k 1. 1.	(56)	(56)
Celkem zůstatek k 1. 1.	220 852	220 852
Čistý zisk/(ztráta) z přecenění realizovatelných cenných papírů	356 409	-
Kumulované čisté zisky/ztráty převedené za období do výkazu zisku a ztráty (viz bod 10)	-	-
Daňový dopad z přecenění realizovatelných cenných papírů za období	(67 717)	-
Oceňovací rozdíl z přecenění realizovatelných cenných papírů k 31. 12.	577 317	220 908
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně související s oceňovacím rozdílem k 31. 12.	(67 773)	(56)
Celkem zůstatek k 31. 12.	509 544	220 852

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

(d) Nekontrolní podíly

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

2015 tis. Kč	Vlastnický podíl	Čistá aktiva	Zisk/ztráta po zdanění	Ostatní úplný výsledek	Úplný výsledek celkem
Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	50 %	696 172	123 229	-	123 229
Ostatní	n/a	(171 784)	2 038	-	2 038
Celkem		524 389	125 267	-	125 267

2014 tis. Kč	Vlastnický podíl	Čistá aktiva	Zisk/ztráta po zdanění	Ostatní úplný výsledek	Úplný výsledek celkem
Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	50 %	494 956	18 729	-	18 729
Raiffeisen - Leasing Real Estate, s.r.o.	50 %	116 876	30 388	-	30 388
Raiffeisen penzijní společnost a.s., "v likvidaci"	51 %	108 350	(9 398)	-	(9 398)
Ostatní	n/a	(173 822)	(52 695)	-	(52 695)
Celkem		546 360	(12 976)	-	(12 976)

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

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

2014 tis. Kč	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	Raiffeisen – Leasing Real Estate, s.r.o.	Raiffeisen penzijní společnost a.s., „v likvidaci“
Provozní výnosy	237 950	303 561	-
Zisk/ztráta po zdanění	37 458	106 490	(19 180)
Ostatní úplný výsledek	-	-	-
Úplný výsledek celkem	37 458	106 490	(19 180)
Krátkodobá aktiva	1 586 850	1 373 276	221 122
Dlouhodobá aktiva	4 026 060	2 107 394	-
Krátkodobé závazky	1 378 656	1 135 323	-
Dlouhodobé závazky	3 244 343	2 111 596	-
Čistá aktiva	989 912	233 752	221 122
Čistý peněžní tok z provozních činností	(433 199)	315 352	(27 758)
Čistý peněžní tok z investičních činností	(22 450)	27 914	-
Čistý peněžní tok z finančních činností	87 212	(560 841)	-
Čisté (snížení)/zvýšení hotovosti a jiných rychle likvidních prostředků	(368 437)	(217 575)	(27 758)
Dividendy placené menšinovým podílům za období	(18 400)	-	-

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

35. POKLADNÍ HOTOVOST A OSTATNÍ RYCHLE LIKVIDNÍ PROSTŘEDKY

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

tis. Kč	2015	2014
Peněžní prostředky a účty u centrálních bank (viz bod 16)	38 634 429	10 645 952
Povinné minimální rezervy (viz bod 16)	(3 104 191)	(1 167 719)
Vklady u jiných bank (viz bod 19)	503 227	581 575
Celkem pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky	36 033 465	10 059 808

Data za rok 2014 byla upravena - viz bod 5(t).

36. PODMÍNĚNÉ ZÁVAZKY

(a) Soudní spory

Skupina k 31. prosinci 2015 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 2015 rezervu (viz bod 31) na významné spory ve výši 20 252 tis. Kč (v roce 2014: 17 143 tis. Kč).

(b) Poskytnuté přísliby, záruky a akreditivy

tis. Kč	2015	2014
Banky		
Poskytnuté přísliby (neodvolatelné)	60 348	47 172
Poskytnuté záruky	35 974	117 050
Poskytnuté akreditivy	80 035	48 555
Celkem	176 357	212 777
Klienti		
Poskytnuté přísliby (neodvolatelné)	25 207 159	21 733 954
Poskytnuté záruky	16 217 569	17 363 283
Poskytnuté akreditivy	602 846	652 791
Celkem	42 027 574	39 750 028
Celkem	42 203 931	39 962 805

Skupina rovněž klientům poskytuje odvolatelné úvěrové přísliby a přísliby záruk.

(c) Dohody o refinancování

V průběhu let 2011 až 2013 Skupina načerpala úvěr v celkové výši 200 000 tis. EUR od Evropské investiční banky ve třech tranších. V průběhu roku 2015 pak Skupina předplatila první dvě ze tří tranší a třetí splácí v pravidelných splátkách. Nominální hodnota čerpaného úvěru byla k 31. prosinci 2015: 2 637 234 tis. Kč (k 31. prosinci 2014: 5 173 079 tis. Kč). Úvěr od Evropské investiční banky je zajištěn vydanými hypotečními zástavními listy - viz bod 30(b).

37. FINANČNÍ DERIVÁTY

Skupina evidovala v průběhu roku 2015 následující zajišťovací vztahy, které splňují podmínky pro zajišťovací účetnictví dle IAS 39.

Zajištění reálné hodnoty:

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

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

Zajištění peněžních toků portfolia:

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

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

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

tis. Kč	Smluvní částky (nominální hodnota)	
	2015	2014
Finanční deriváty (nezajišťovací)		
Cross currency swapy	3 318 621	16 044 062
Měnové forwardy a swapy	31 778 360	29 203 379
Úrokové swapy (IRS)	82 064 511	82 858 447
Úrokové forwardy (FRA)	8 000 000	2 000 000
Opční kontrakty (nákup)	6 098 980	8 022 368
Opční kontrakty (prodej)	6 053 038	8 022 368
Finanční deriváty (nezajišťovací) celkem	137 313 510	146 150 624
Finanční deriváty (zajišťovací)		
Úrokové swapy (IRS)	155 205 709	113 240 663
Cross currency swapy	16 017 474	-
Finanční deriváty (zajišťovací) celkem	171 223 183	113 240 663
Finanční deriváty – smluvní částky celkem	308 536 693	259 391 287

(b) Přehled derivátů – reálné hodnoty finančních derivátů

tis. Kč	Reálná hodnota 2015		Reálná hodnota 2014	
	kladná	záporná	kladná	záporná
Finanční deriváty (nezajišťovací)				
Cross currency swapy	79 435	(79 136)	85 330	(77 807)
Měnové forwardy a swapy	262 850	(96 253)	581 074	(93 759)
Úrokové swapy (IRS)	1 049 482	(998 948)	1 313 695	(1 288 074)
Úrokové forwardy (FRA)	1 992	(1 528)	-	(36)
Opční kontrakty (nákup)	138 510	-	292 456	-
Opční kontrakty (prodej)	-	(139 336)	-	(292 457)
Finanční deriváty (nezajišťovací) celkem	1 532 269	(1 315 201)	2 272 555	(1 752 133)
Finanční deriváty (zajišťovací)				
Úrokové swapy (IRS)	1 814 312	(925 035)	1 945 734	(1 021 171)
Cross currency swapy	-	(348 751)	-	-
Finanční deriváty (zajišťovací) celkem	1 814 312	(1 273 786)	1 945 734	(1 021 171)
Finanční deriváty – reálná hodnota celkem	3 346 581	(2 588 987)	4 218 289	(2 773 304)

(c) Zbytková splatnost finančních derivátů – smluvní částky (nominální hodnota)

tis. Kč	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
K 31. prosinci 2015				
Finanční deriváty (nezajišťovací)				
Cross currency swapy	1 515 509	1 803 112	-	3 318 621
Měnové forwardy a swapy	30 587 396	1 190 964	-	31 778 360
Úrokové swapy (IRS)*	6 175 597	43 596 927	32 291 987	82 064 511
Úrokové forwardy (FRA)	8 000 000	-	-	8 000 000
Opční kontrakty (nákup)	3 164 381	2 934 599	-	6 098 980
Opční kontrakty (prodej)	3 118 439	2 934 599	-	6 053 038
Finanční deriváty (nezajišťovací) celkem	52 561 322	52 460 201	32 291 987	137 313 510
Finanční deriváty (zajišťovací)				
Úrokové swapy (IRS)	17 766 699	98 373 645	39 065 365	155 205 709
Cross currency swapy	-	13 281 272	2 736 202	16 017 474
Finanční deriváty (zajišťovací) celkem	17 766 699	111 654 917	41 801 567	171 223 183
Finanční deriváty celkem	70 328 021	164 115 118	74 093 554	308 536 693

*Nominální hodnota vykázána dle finální splatnosti obchodu.

tis. Kč	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
K 31. prosinci 2014				
Finanční deriváty (nezajišťovací)				
Cross currency swapy	5 230 658	8 052 172	2 761 232	16 044 062
Měnové forwardy a swapy	27 386 812	1 816 567	-	29 203 379
Úrokové swapy (IRS)*	25 217 437	37 316 282	20 324 728	82 858 447
Úrokové forwardy (FRA)	2 000 000	-	-	2 000 000
Opční kontrakty (nákup)	3 031 252	4 991 116	-	8 022 368
Opční kontrakty (prodej)	3 031 252	4 991 116	-	8 022 368
Finanční deriváty (nezajišťovací) celkem	65 897 411	57 167 253	23 085 960	146 150 624
Finanční deriváty (zajišťovací)				
Úrokové swapy (IRS)	13 254 950	70 255 626	29 730 087	113 240 663
Finanční deriváty (zajišťovací) celkem	13 254 950	70 255 626	29 730 087	113 240 663
Finanční deriváty celkem	79 152 361	127 422 879	52 816 047	259 391 287

*Nominální hodnota vykázána dle finální splatnosti obchodu.

(d) Přehled budoucích peněžních toků derivátů „net settled“

tis. Kč	Budoucí přicházející platby			Budoucí odcházející platby		
	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let
K 31. prosinci 2015						
Finanční deriváty (nezajišťovací)						
Úrokové swapy (IRS)	73 274	439 207	537 001	(21 391)	(386 316)	(591 241)
Úrokové forwardy (FRA)	1 992	-	-	(1 528)	-	-
Opční kontrakty (nákup)	-	28 416	-	-	-	-
Opční kontrakty (prodej)	-	-	-	-	(28 416)	-
Finanční deriváty (nezajišťovací) celkem	75 266	467 623	537 001	(22 919)	(414 732)	(591 241)
Finanční deriváty (zajišťovací)						
Úrokové swapy (IRS)	57 682	903 966	852 664	(75 747)	(632 680)	(216 608)
Finanční deriváty (zajišťovací) celkem	57 682	903 966	852 664	(75 747)	(632 680)	(216 608)
Finanční deriváty - smluvní platby celkem	132 948	1 371 589	1 389 665	(98 666)	(1 047 412)	(807 849)

tis. Kč	Budoucí přicházející platby			Budoucí odcházející platby		
	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let
K 31. prosinci 2014						
Finanční deriváty (nezajišťovací)						
Úrokové swapy (IRS)	128 158	520 715	664 822	(129 912)	(484 259)	(672 352)
Úrokové forwardy (FRA)	-	-	-	(36)	-	-
Opční kontrakty (nákup)	-	34 071	-	-	-	-
Opční kontrakty (prodej)	-	-	-	-	(34 071)	-
Finanční deriváty (nezajišťovací) celkem	128 158	554 786	664 822	(129 948)	(518 330)	(672 352)
Finanční deriváty (zajišťovací)						
Úrokové swapy (IRS)	14 974	495 023	1 435 737	(61 793)	(809 123)	(150 255)
Finanční deriváty (zajišťovací) celkem	14 974	495 023	1 435 737	(61 793)	(809 123)	(150 255)
Finanční deriváty – smluvní platby celkem	143 132	1 049 809	2 100 559	(191 741)	(1 327 453)	(822 607)

(e) Přehled budoucích peněžních toků derivátů „gross settled“

tis. Kč	Budoucí přicházející platby			Budoucí odcházející platby		
	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let
K 31. prosinci 2015						
Finanční deriváty (nezajišťovací)						
Cross currency swapy	1 572 879	1 745 742	-	(1 577 122)	(1 741 028)	-
Měnové forwardy a swapy	30 587 396	1 190 964	-	(30 371 275)	(1 200 762)	-
Opční kontrakty (nákup)	3 164 381	365 513	-	(3 145 791)	(357 463)	-
Opční kontrakty (prodej)	3 099 857	357 463	-	(3 118 439)	(365 513)	-
Finanční deriváty (nezajišťovací) celkem	38 424 513	3 659 682	-	(38 212 627)	(3 664 766)	-
Finanční deriváty (zajišťovací)						
Cross currency swapy	-	13 281 272	2 736 202	-	(13 370 925)	(2 744 300)
Finanční deriváty (zajišťovací) celkem	-	13 281 272	2 736 202	-	(13 370 925)	(2 744 300)
Finanční deriváty – smluvní platby celkem	38 424 513	16 940 954	2 736 202	(38 212 627)	(17 035 691)	(2 744 300)

tis. Kč	Budoucí přicházející platby			Budoucí odcházející platby		
	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let
K 31. prosinci 2014						
Finanční deriváty (nezajišťovací)						
Cross currency swapy	5 230 658	8 052 172	2 761 232	(5 220 060)	(8 047 968)	(2 744 300)
Měnové forwardy a swapy	27 386 812	1 816 567	-	(26 971 986)	(1 740 759)	-
Opční kontrakty (nákup)	3 031 252	2 229 907	-	(2 965 942)	(2 211 485)	-
Opční kontrakty (prodej)	2 966 414	2 211 013	-	(3 031 252)	(2 229 907)	-
Finanční deriváty (nezajišťovací) celkem	38 615 136	14 309 659	2 761 232	(38 189 240)	(14 230 119)	(2 744 300)
Finanční deriváty – smluvní platby celkem	38 615 136	14 309 659	2 761 232	(38 189 240)	(14 230 119)	(2 744 300)

38. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY – OSTATNÍ

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

Skupina v roce 2015 ani v roce 2014 nepředala žádné hodnoty k obhospodařování, do správy a k uložení.

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

tis. Kč	2015	2014
Hodnoty převzaté k obhospodařování	18 069 319	13 923 715
Hodnoty převzaté do správy	24 603 206	23 054 094
Celkem	42 672 525	36 977 809

39. SEGMENTOVÁ ANALÝZA

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

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

Skupina rozlišuje následující provozní segmenty:

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

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

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

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

Segment Ostatní obsahuje zejména majetkové účasti a další neúroková aktiva a pasiva Skupiny, která nelze přiřadit k výše uvedeným segmentům, např. se zde eviduje kapitál, podřízený vklad, majetek, ostatní aktiva/pasiva, kapitálové investice. Skupina podle segmentů sleduje kromě výše uvedených čistých úrokových výnosů a čistých výnosů z poplatků a provizí i čistý zisk/(ztrátu) z finančních operací, změny hodnoty opravných položek, všeobecné provozní náklady, daň z příjmů a objem klientských a neklientských aktiv a pasiv. Ostatní položky nejsou podle provozních segmentů sledovány.

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

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

Vybrané položky podle segmentů (2015)

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

Vybrané položky podle segmentů (2014)

K 31. prosinci 2014	Korporátní podniky	Retailoví klienti	Treasury	Ostatní	Rekonciliace na výkaz o úplném výsledku	Celkem
tis. Kč						
Výkaz zisků a ztrát:						
Čistý úrokový výnos	2 320 548	3 505 626	220 398	82 817	(39 470)	6 089 919
Čisté výnosy z poplatků a provizí	1 148 195	1 829 905	(12 203)	(15 620)	(952 623)	1 997 654
Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací	63 130	1 331	17 225	(18 011)	952 623	1 016 298
Změna hodnoty opravných položek	(338 761)	(731 013)	-	-	-	(1 069 774)
Ostatní provozní náklady	(1 754 691)	(3 635 824)	(129 543)	(49 647)	-	(5 569 705)
Dividendový výnos	-	-	-	-	39 470	39 470
Podíl na výnosech z přidružených společností	-	-	-	-	42 116	42 116
Zisk před zdaněním	1 438 422	970 024	95 877	(461)	42 116	2 545 978
Daň z příjmů	(317 350)	(183 250)	(18 326)	88	-	(518 838)
Zisk po zdanění	1 121 072	786 774	77 551	(373)	42 116	2 027 140
Aktiva a závazky:						
Aktiva celkem	90 495 769	78 759 680	54 554 066	7 659 317	-	231 468 832
Závazky celkem	79 939 231	95 474 390	24 039 522	10 321 574	(2 027 140)	207 747 577

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

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

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

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

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

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

Rozdíl v závazcích vzniká z rozdílné prezentace zisku běžného období.

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

40. FINANČNÍ NÁSTROJE – TRŽNÍ RIZIKO

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

(a) Obchodování

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

Tyto pozice jsou drženy za účelem využití očekávaného vývoje finančních trhů, a představují tedy spekulaci na tento vývoj. Většina obchodních aktivit Skupiny je však řízena požadavky klientů Skupiny. Skupina udržuje přístup na finanční trhy prostřednictvím 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 40(d)) jsou uvedeny kvantitativní metody, které se uplatňují při řízení tržních rizik.

(b) Řízení rizik

Níže jsou popsána vybraná rizika, jímž je Skupina vystavena z důvodu svých aktivit a řízení pozic vzniklých z těchto aktivit, a dále pak přístupy Skupiny k řízení těchto rizik. Detailnější postupy, které Skupina používá k měření a řízení těchto rizik, jsou uvedeny v části „Metody řízení rizik“ (bod 39(d)).

Riziko likvidity

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

Skupina má přístup k diverzifikovaným zdrojům financování. Zdroje financování sestávají z depozit a ostatních vkladů, vydaných cenných papírů, přijatých úvěrů včetně podřízených závazků a také z vlastního kapitálu Skupiny. Tato diverzifikace dává Skupině flexibilitu a omezuje její závislost na jednom zdroji financování. Skupina pravidelně vyhodnocuje riziko likvidity, a to zejména monitorováním změn ve struktuře financování, a porovnává je se strategií řízení rizika likvidity, kterou schválilo představenstvo Skupiny. Skupina dále drží jako součást své strategie řízení rizika likvidity část aktiv ve vysoce likvidních prostředcích jako státní pokladniční poukázky a obdobné dluhopisy a vklady u ČNB (repo obchody/depozitní facility). Skupina používá pro diverzifikaci splatnosti z vkladů klientů interní statistické modely, které pravidelně přehodnocuje.

Následující tabulka představuje zbytkovou splatnost smluvních peněžních toků plynoucích z finančních pasiv. Smluvní peněžní toky z derivátů jsou uvedeny v tabulkách v bodech 37(d) a 37(e).

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

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

2014 (tis. Kč)	Celkový smluvní závazek	0–3 měsíce	3–12 měsíců	1–5 let	Nad 5 let
Závazky vůči bankám	14 532 663	5 598 065	626 208	4 167 754	4 140 636
Závazky vůči klientům	165 948 410	159 145 878	2 126 586	1 764 942	2 911 004
Emitované dluhové cenné papíry	17 486 484	323 248	622 530	16 540 706	-
Podřízené závazky	4 257 709	57 299	5 938	1 421 972	2 772 500
Ostatní pasiva	2 661 148	2 661 148	-	-	-
Podrozvahové položky	21 660 211	21 135 181	266 994	258 036	-

Podrozvahové položky obsahují veškeré závazné úvěrové přísliby poskytnuté klientům Skupiny a také záruky a akreditivy poskytnuté klientům, kteří jsou klasifikováni jako defaultní.

Měnové riziko

Měnové riziko je riziko vyplývající ze změn na měnových trzích. Zdrojem tohoto rizika je měnová pozice Skupiny, která je dána nesouladem aktiv a pasiv Skupiny v různých měnách včetně měnově citlivých položek podrozvahy. Většina kurzových rozdílů je způsobena změnami cizoměnových kurzů u měnových pozic Skupiny denominovaných v EUR a USD. Měnové riziko je řízeno obchodními limity, metody řízení tohoto rizika jsou uvedeny v části „Metody řízení rizik“ přílohy (bod 40(d)).

Úrokové riziko

Skupina je vystavena úrokovému riziku vzhledem ke skutečnosti, že úročená aktiva a pasiva mají různé splatnosti nebo období změny/úpravy úrokových sazeb a také objemy v těchto obdobích. V případě proměnlivých úrokových sazeb je Skupina vystavena bazickému riziku, které je dáno rozdílem v mechanismu úpravy jednotlivých typů úrokových sazeb jako PRIBOR, vyhlášených úroků z vkladů atd. Úrokové riziko Skupiny je ovlivněno především vývojem mezibankovních úrokových sazeb, včetně záporných (dopad záporných úrokových sazeb je vyčíslen v bodě 7). Aktivita v oblasti řízení úrokového rizika mají za cíl optimalizovat čistý úrokový výnos Skupiny v souladu se strategií Skupiny schválenou představenstvem 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 profilem úrokového rizika aktiv a pasiv jsou ve většině případů používány úrokové deriváty. Tyto transakce jsou uzavírány v souladu se strategií řízení aktiv a pasiv schválenou představenstvem Skupiny.

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

Akciové riziko

Akciové riziko je riziko pohybu ceny akciových nástrojů držených v portfoliu Skupiny a finančních derivátů odvozených od těchto nástrojů. Jelikož Skupina neobchoduje s akciemi na vlastní účet, je Skupina vystavena akciovému riziku pouze nepřímo z akcií, které Skupina drží jako zástavu kryjící klientské úvěry. Rizika akciových nástrojů jsou řízena obchodními limity a metody řízení tohoto rizika jsou uvedeny v části „Metody řízení rizik“ přílohy (bod 40(d)).

(c) Reálné hodnoty finančních aktiv a pasiv

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

i) Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank

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

ii) Pohledávky za bankami

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

iii) Úvěry a pohledávky za klienty

U úvěrů s proměnlivou úrokovou sazbou, které jsou často přeceňovány, nebo u úvěrů s konečnou splatností do jednoho roku, a u kterých je změna kreditního rizika nevýznamná, reálné hodnoty v zásadě odpovídají vykazovaným hodnotám. Reálné hodnoty u úvěrů s pevnou úrokovou sazbou jsou odhadnuty na základě diskontovaných peněžních toků s použitím úrokové míry běžné u úvěrů s podobnými podmínkami a termíny a poskytované dlužníkům s obdobným rizikovým hodnocením včetně vlivu zajištění (tzv. discounted rate technique dle IFRS 13). Reálné hodnoty nesplácených úvěrů jsou odhadnuty na základě diskontovaných peněžních toků včetně případné realizace zajištění.

iv) Cenné papíry držené do splatnosti

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

v) Závazky vůči bankám a klientům

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

vi) Emitované dluhopisy

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

vii) Podřízené závazky

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

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

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

*Hodnota včetně opravných položek

2014	Level 1	Level 2	Level 3	Reálná hodnota	Účetní hodnota	Rozdíl
Aktiva						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	-	4 265 943	-	4 265 943	4 265 943	-
Pohledávky za bankami	-	-	29 568 275	29 568 275	29 568 275	-
Úvěry a pohledávky za klienty*	-	-	171 619 531	171 619 531	167 872 181	3 747 350
Cenné papíry držené do splatnosti	12 797 325	-	-	12 797 325	12 420 499	376 826
Pasiva						
Závazky vůči bankám	-	-	13 955 473	13 955 473	14 390 230	(434 757)
Závazky vůči klientům	-	-	165 335 140	165 335 140	165 143 876	191 264
Emitované dluhové cenné papíry	-	-	17 260 355	17 260 355	16 802 321	458 034
Podřízené závazky a dluhopisy	-	-	4 550 252	4 550 252	4 244 865	305 387

*Hodnota včetně opravných položek

Finanční nástroje oceňované reálnou hodnotou

tis. Kč	Reálná hodnota k 31. 12. 2015			Reálná hodnota k 31. 12. 2014		
	Level 1	Level 2	Level 3	Level 1	Level 2	Level 3
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	-	3 346 581	-	-	4 218 289	-
Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	1 179 378	-	2 759	4 317 524	2 499 178	87 836
Realizovatelné cenné papíry	-	892	356 409	-	905	-
Celkem	1 179 378	3 347 473	359 168	4 317 524	6 718 372	87 836

tis. Kč	Reálná hodnota k 31. 12. 2015			Reálná hodnota k 31. 12. 2014		
	Level 1	Level 2	Level 3	Level 1	Level 2	Level 3
Záporné reálné hodnoty finančních derivátů	-	2 588 987	-	-	2 773 304	-
Celkem	-	2 588 987	-	-	2 773 304	-

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

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

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

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

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

2015

tis. Kč	Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	Realizovatelné cenné papíry	Celkem
Stav na začátku období	87 836	-	87 836
Přesun do Level 3	-	-	-
Nákupy	-	-	-
Úplný zisk/(ztráta)	7 568	356 409	363 978
- ve výsledovce	7 568	-	7 568
- ve vlastním kapitálu (bod 31)	-	356 409	356 410
Prodeje/vypořádání	(92 645)	-	(92 645)
Přesun z Level 3	-	-	-
Stav na konci období	2 759	356 409	359 168

2014

fis. Kč	Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	Celkem
Stav na začátku období	1 777 859	1 777 859
Přesun do Level 3	-	-
Nákupy	-	-
Úplný zisk/(ztráta)	-	-
- ve výsledovce	144 523	144 523
Prodeje/vypořádání	(1 834 546)	(1 834 546)
Přesun z Level 3	-	-
Stav na konci období	87 836	87 836

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

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

(d) Metody řízení rizik

Skupina pro efektivní řízení tržního rizika používá soubor limitů na jednotlivé pozice a portfolia v rámci vhodných metodologií. Soustava limitů vychází z limitů stanovených příslušnými regulátory, které jsou doplněny limity stanovenými mateřskou společností standardně pro celou střední a východní Evropu.

V některých případech je tato soustava doplněna dalšími interními limity a metodami, odrážejícími specifika lokálních trhů, kterým je Skupina vystavena.

Celková i jednotlivá tržní rizika 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 úrovně spolehlivosti 99 procent. Při výpočtu se bere v úvahu vzájemná korelace jednotlivých rizikových faktorů (měnových kurzů, úrokových sazeb a cen na akciovém trhu).

fis. Kč	K 31. prosinci	Průměr	K 31. prosinci	Průměr
	2015	2015	2014	2014
VaR tržní riziko celkem	7 852	5 417	10 723	16 447

Úroková rizika

Skupina řídí své úrokové riziko samostatně za bankovní a za obchodní knihu, a to na úrovni jednotlivých měn. Pro sledování úrokové pozice Skupina používá metodu citlivosti pozice na posun úrokové křivky (BPV). Metoda BPV (basis point value) spočívá ve stanovení změny současné hodnoty (celkové i v jednotlivých časových pásmech) portfolia při pohybu úrokových sazeb o jeden bazický bod (0,01 %). Tato metoda je doplněna sledováním úrokového rizika na bázi Value at Risk.

tis. Kč	K 31. prosinci	Průměr	K 31. prosinci	Průměr
	2015	2015	2014	2014
VaR úrokových pozic – celkem	8 064	5 061	11 223	16 063
VaR úrokových pozic – bankovní kniha	9 706	5 459	10 096	15 543
VaR úrokových pozic – obchodní kniha	1 800	2 025	1 204	7 582

Měnové riziko

Skupina využívá soubor limitů stanovených podle standardů Skupiny. Limity jsou stanovené na jednotlivé měny a na celkovou měnovou pozici. Interní limity na devizovou pozici respektují v plné míře limity stanovené lokálním regulátorem. Uvedené limity jsou navíc doplněny sledováním měnového rizika na bázi Value at Risk.

tis. Kč	K 31. prosinci	Průměr	K 31. prosinci	Průměr
	2015	2015	2014	2014
VaR měnových pozic	710	1 550	1 587	2 056

Akciové riziko

Tržní rizika plynoucí z aktivit na akciových trzích Skupiny jsou řízena limity na maximální otevřené pozice v akciových nástrojích spolu s metodou Value at Risk. Banka od konce roku 2013 pozastavila obchodování s akciovými instrumenty na bankovní knize.

Stresové testování

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

(e) Operační riziko

Operační riziko je v souladu s platnou legislativou definováno jako riziko ztráty Skupiny vlivem nepřiměřenosti či selhání vnitřních procesů, lidského faktoru nebo systémů či riziko ztráty Skupiny vlivem vnějších událostí. Skupina tato rizika sleduje, eviduje, pravidelně vyhodnocuje a přijímá opatření za účelem minimalizace ztrát. K výpočtu kapitálové přiměřenosti pro operační riziko Skupina používá standardizovaný přístup, v budoucnu hodlá použít složitější model výpočtu dle pokročilého (AMA) přístupu. V současné době probíhá implementace změn tak, aby bylo možné pokročilý přístup použít.

Základním principem je odpovědnost každého zaměstnance za identifikaci a eskalaci operačního rizika a za včasné a přesné hlášení incidentů. Ve Skupině je ustavena centrální funkce řízení operačních rizik, která zodpovídá za nastavení metodiky, provádění měření či analýz a která rovněž funguje jako metodická podpora pro vedoucí pracovníky.

Základními stavebními kameny pro řízení operačního rizika jsou:

- sběr dat o ztrátách v důsledku operačního rizika („Event Data Collection“),
- analýza hlavní knihy („General Ledger Analysis“),
- vyhodnocení rizik („Risk Assessment“),
- analýza scénářů („Scenario Analysis“),
- indikátory včasného varování („Early Warning Indicators“)
- tvorba plánu opatření („Mitigation Plans“).

Cílem sběru dat o ztrátách v důsledku operačního rizika není pouze kumulace dat, ale zejména jejich analýza. Závažnější případy jsou předkládány a projednávány Výborem pro řízení operačních rizik. Zde jsou prezentována, diskutována a schvalována opatření zaměřená na minimalizaci dalšího výskytu podobného typu událostí, 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 hlavních 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.

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

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

Všechny nástroje jsou používány v pravidelném ročním cyklu.

(f) Řízení vlastního kapitálu

Hlavním nástrojem řízení vlastního kapitálu je sledování a dodržování limitu kapitálové přiměřenosti.

Skupina řídí dále svůj kapitál tak, aby zabezpečila, že ona a její dceřiné a společně řízené společnosti budou schopné pokračovat v činnosti jako zdravě fungující podniky při maximalizaci výnosu pro akcionáře pomocí optimalizace poměru mezi cizími a vlastními zdroji. Celková strategie Skupiny pro řízení vlastního kapitálu se nezměnila od roku 2006.

41. FINANČNÍ NÁSTROJE – ÚVĚROVÉ RIZIKO

Skupina je vystavena úvěrovému riziku z titulu svých obchodních aktivit, poskytování úvěrů, zajišťovacích transakcí, investičních aktivit a zprostředkovatelských činností.

Úvěrová rizika spojená s obchodními a investičními aktivitami Skupiny jsou řízena prostřednictvím metod a nástrojů řízení kreditních rizik Skupiny.

(a) Posuzování pohledávek

Skupina posuzuje pohledávky v souladu s principy stanovenými vyhláškou ČNB č. 163/2014 ze dne 30. července 2014 o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry (dále jen „Vyhláška ČNB“) a dále v souladu s mezinárodními standardy IAS 39 a taktéž v souladu s vnitřními předpisy.

Skupina posuzuje pohledávky v závislosti na plnění stanovených kritérií. Jednotlivé pohledávky jsou zařazovány do pěti podkategorií v souladu s Vyhláškou ČNB. Kritéria pro posuzování pohledávek jsou hodnocena zvlášť a podle nejhoršího výsledku je každá pohledávka zařazena do jedné z následujících podkategorií: standardní, sledované, nestandardní, pochybné a ztrátové. Nestandardní, pochybné a ztrátové pohledávky se souhrnně označují jako pohledávky se selháním dlužníka. Má-li Skupina více pohledávek za jedním klientem, zařazuje tyto pohledávky do stejné podkategorie, a to podle pohledávky, která má nejhorší hodnocení. Toto pravidlo se neuplatňuje u retailových pohledávek, kde selhání a podkategorie jsou přiřazovány na úrovni pohledávky, nikoliv klienta.

Posuzování pohledávek je Skupinou prováděno nejméně v roční periodicitě, přičemž hlavními kritérii pro kategorizaci pohledávek jsou:

- počet dnů po splatnosti;
- finanční situace klienta – rating klienta/obchodu;
- provedení vynucené restrukturalizace;
- rozhodnutí o úpadku;
- jiné individuálně posouzené události spjaté s očekávaným plněním smluvních závazků klienta.

(b) Opravné položky k pohledávkám

Skupina posuzuje, zda došlo ke snížení účetní hodnoty jednotlivých pohledávek nebo portfolia pohledávek s obdobnými charakteristikami vzhledem k úvěrovému riziku.

Portfoliový přístup Skupina uplatňuje u jednotlivě posuzovaných pohledávek, u nichž jednotlivě nezjistila znehodnocení. V tomto případě Skupina ještě posuzuje, zda došlo ke znehodnocení portfolia stejnorodých jednotlivě neznehodnocených pohledávek.

Portfoliové opravné položky jsou vypočteny na základě očekávaného vývoje úvěrového portfolia (pravděpodobnosti selhání, ztráty při selhání apod.).

Výše individuální opravné položky je stanovena na základě očekávaných peněžních toků. Budoucí peněžní toky jsou odhadovány na základě posouzení všech dostupných informací, včetně odhadované hodnoty zajištění, možnosti prodeje pohledávky, uspokojení se z konkurzu a očekávané doby trvání procesu vymáhání.

Problematické pohledávky ze segmentů SME a Corporate jsou řešeny v divizi Workout. Objemově významné pohledávky jsou posuzovány Výborem pro řešení problémových úvěrů (Problem Loan Committee).

U retailových pohledávek je hodnota budoucích peněžních toků odhadována na základě historického chování podobných pohledávek a historické úspěšnosti vymáhacího procesu.

Skupina vypočítává opravné položky k pohledávkám nejméně jednou měsíčně.

(c) Hodnocení zajištění úvěrů

Skupina obecně vyžaduje zajištění úvěrových pohledávek některých klientů před poskytnutím úvěru. Skupina za akceptovatelné zajištění snižující hrubou úvěrovou angažovanost pro účely výpočtu opravných položek považuje následující typy zajištění:

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

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

(d) Metody měření úvěrového rizika

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

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

(e) Koncentrace úvěrového rizika

Skupina vytvořila systém vnitřních limitů na jednotlivé země, odvětví a klienty (popř. skupiny ekonomicky spjatých klientů) tak, aby zabránila vzniku významné koncentrace úvěrového rizika. K datu konsolidované účetní závěrky neměla Skupina významnou koncentraci úvěrového rizika vůči individuálnímu klientovi nebo ekonomicky spjaté skupině klientů, která by přesahovala limity stanovené Českou národní bankou.

Analýza koncentrace úvěrového rizika do jednotlivých sektorů/odvětví a koncentrace podle zeměpisných oblastí je uvedena v bodě 20(c) a 20(d) a 20(i).

(f) Vymáhání pohledávek

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

(g) Expozice s úlevou a nevykonné úvěrové expozice

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

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

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

V rámci nastavených procesů jsou klienti Skupiny s finančními potížemi, kterým byla poskytnuta úleva, posuzováni, vyhodnocováni a monitorováni dle požadovaných algoritmů v souladu s regulačními 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 pěti podkategorií úvěrové kvality dle Vyhlášky ČNB (standardní, sledované, nestandardní, pochybné a ztrátové), a tedy zároveň na posuzování výše individuálních a portfoliových opravných položek.

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

tis. Kč	Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou				Opravné položky	Zajištění
	do splatnosti bez selhání	po splatnosti bez selhání	se selháním	Celkem s úlevou		
31. 12. 2014						
Vládní sektor	-	-	-	-	-	-
Úvěry právníckým osobám	570 983	19 406	2 862 569	3 452 958	(1 241 531)	3 268 240
Úvěry fyzickým osobám	2 296 057	408 098	1 256 222	3 962 152	(835 179)	2 975 610
Malé a střední podniky (SME)	186 656	34 958	249 936	471 550	(91 131)	234 677
Celkem	3 053 696	462 462	4 368 727	7 886 660	(2 167 841)	6 478 527

tis. Kč	Úvěry a pohledávky za klienty				Opravné položky	Zajištění
	do splatnosti bez selhání	po splatnosti bez selhání	se selháním	Celkem s úlevou		
31. 12. 2014						
Vládní sektor	-	-	-	-	-	-
Úvěry právníckým osobám	450 155	89 424	2 646 969	3 186 548	(1 136 307)	2 844 257
Úvěry fyzickým osobám	3 349 664	498 364	1 746 014	5 567 935	(861 209)	4 291 970
Malé a střední podniky (SME)	213 291	46 156	312 576	572 023	(208 453)	293 948
Celkem	4 013 110	633 944	4 705 559	9 326 506	(2 205 969)	7 430 175

Skupina neeviduje úvěry a pohledávky s úlevou za bankami.

Součástí úrokových výnosů Skupiny jsou úroky z úvěrů a pohledávek za klienty s úlevou ve výši 279 238 tis. Kč. Srovnatelný údaj za rok 2014 není k dispozici vzhledem k finální implementaci projektu v druhé polovině roku 2014.

Vývoj úvěrů a pohledávek za klienty s úlevou

tis. Kč	Úvěry právníckým osobám	Úvěry fyzickým osobám	Malé a střední podniky (SME)	Celkem
2015				
Stav k 1. 1.	3 186 548	5 567 935	572 023	9 326 506
Přírůstky (+)	247 385	133 852	-	381 237
Úbytky (-)	(27 153)	(741 749)	(35 270)	(804 172)
Změny v expozicích (+/-)	46 178	(997 886)	(65 203)	(1 016 911)
Stav k 31. 12.	3 452 958	3 962 152	471 550	7 886 660

Srovnatelný údaj za rok 2014 není k dispozici vzhledem k finální implementaci projektu v druhé polovině roku 2014.

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

tis. Kč 2015	Úvěry a pohledávky za klienty	Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou	Podíl úvěrů a pohledávek s úlevou
Vládní sektor	1 217 200	-	-
Úvěry právníckým osobám	99 466 574	3 452 958	3,5 %
Úvěry fyzickým osobám	83 839 776	3 962 152	4,7 %
Malé a střední podniky (SME)	6 656 494	471 550	7,1 %
Celkem k 31. 12. 2015	191 180 044	7 886 660	4,1 %

tis. Kč 2014	Úvěry a pohledávky za klienty	Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou	Podíl úvěrů a pohledávek s úlevou
Vládní sektor	1 048 242	-	-
Úvěry právníckým osobám	90 862 097	3 186 548	3,5 %
Úvěry fyzickým osobám	76 616 518	5 567 935	7,3 %
Malé a střední podniky (SME)	6 015 012	572 023	9,5 %
Celkem k 31. 12. 2014	174 541 869	9 326 506	5,3 %

(h) Sekuritizace

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

Aktuální přehled jednotlivých transakcí sekuritizace Skupiny je uveden v bodě 20(g).

(i) Kvalita portfolia

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

Pro retailové klienty je používán rating v intervalu od 0,5 do 5, kdy úvěrový rating 5 představuje nesplácení. Rating v intervalu od 6,1 do 6,5 je používán pro projektové financování, kdy rating 6,5 představuje nesplácení. Pro korporátní klienty Skupina používá ratingové stupně v intervalu 1 do 10, kde rating 10 představuje nesplácení. Součástí korporátní ratingové škály jsou rovněž klienti z retailového sektoru, kteří mají korporátní produkty a je na ně z rizikového hlediska nahlíženo jako na korporátní klienty. Pro finanční instituce a instituce veřejného sektoru Skupina používá ratingy v intervalu A1 až D, kde D představuje nesplácení.

fis. KČ	Rating	2015	2014
Retail. klienti:			
Velmi výborný úvěrový rating	0,5	19 371 067	12 092 577
Výborný úvěrový rating	1,0	23 815 209	20 291 783
Velmi dobrý úvěrový rating	1,5	16 153 755	15 609 279
Dobrý úvěrový rating	2,0	10 021 773	10 428 435
Zdravý úvěrový rating	2,5	6 334 164	7 280 709
Akceptovatelný úvěrový rating	3,0	3 680 288	4 341 016
Mezní úvěrový rating	3,5	2 142 304	2 538 231
Slabý úvěrový rating	4,0	1 031 241	1 464 445
Velmi slabý úvěrový rating/sledovaný	4,5	1 213 950	1 670 391
Nesplacení	5,0	4 236 484	4 943 063
Projektové financování:			
Výborný projektový profil - velmi nízké riziko	6,1	28 465 620	25 005 413
Dobrý projektový profil - nízké riziko	6,2	4 252 359	3 801 898
Akceptovatelný projektový profil - průměrné riziko	6,3	364 691	295 804
Špatný projektový profil - vysoké riziko	6,4	249 897	237 576
Nesplacení	6,5	1 062 818	920 636
Korporátní klienti:			
Velmi výborný úvěrový rating	1	765 734	1 349 051
Výborný úvěrový rating	2	1 039 080	1 170 925
Velmi dobrý úvěrový rating	3	843 915	1 223 562
Dobrý úvěrový rating	4	10 097 214	4 651 073
Zdravý úvěrový rating	5	12 559 298	13 321 423
Akceptovatelný úvěrový rating	6	20 828 471	19 437 016
Mezní úvěrový rating	7	9 578 993	9 686 034
Slabý úvěrový rating	8	2 236 738	2 701 604
Velmi slabý úvěrový rating/sledovaný	9	1 360 373	634 959
Nesplacení	10	3 617 177	4 162 577
Finanční instituce a instituce veřejného sektoru:			
Velmi dobrý úvěrový rating	A3	1 420	8 555
Dobrý úvěrový rating	B1	982 041	94 675
Zdravý úvěrový rating	B2	811 893	1 653 883
Akceptovatelný úvěrový rating	B3	2 228 661	2 034 041
Mezní úvěrový rating	B4	82 258	91 477
Slabý úvěrový rating	B5	274 432	215 888
Velmi slabý úvěrový rating/sledovaný	C	-	-
Bez ratingu: do splatnosti		1 473 150	1 157 659
Bez ratingu: po splatnosti		3 576	26 211
Celkem		191 180 044	174 541 869

(j) Úvěrová kvalita úvěrů klientům, které nejsou po splatnosti a které nejsou individuálně znehodnocené

Podle jednotlivých ratingových kategorií Skupina vykazuje následující úvěry klientům, které nejsou po splatnosti a které nejsou individuálně znehodnocené:

tis. Kč	Rating	2015	2014
Retail. klienti:			
Velmi výborný úvěrový rating	0,5	19 429 255	12 082 936
Výborný úvěrový rating	1,0	23 781 321	20 267 594
Velmi dobrý úvěrový rating	1,5	16 086 664	15 548 038
Dobrý úvěrový rating	2,0	9 933 296	10 337 892
Zdravý úvěrový rating	2,5	6 244 910	7 139 293
Akceptovatelný úvěrový rating	3,0	3 552 336	4 155 321
Mezní úvěrový rating	3,5	1 980 048	2 297 905
Slabý úvěrový rating	4,0	737 691	1 122 562
Velmi slabý úvěrový rating/sledovaný	4,5	294 980	475 904
Nesplácení	5,0	3 596	7 003
Projektové financování:			
Výborný projektový profil - velmi nízké riziko	6,1	28 452 080	24 078 850
Dobrý projektový profil - nízké riziko	6,2	4 188 864	3 785 247
Akceptovatelný projektový profil - průměrné riziko	6,3	351 421	249 680
Špatný projektový profil - vysoké riziko	6,4	243 645	145 238
Nesplácení	6,5	-	-
Korporátní klienti:			
Velmi výborný úvěrový rating	1	765 734	1 349 051
Výborný úvěrový rating	2	1 039 078	1 170 925
Velmi dobrý úvěrový rating	3	843 655	1 215 879
Dobrý úvěrový rating	4	10 089 722	4 648 820
Zdravý úvěrový rating	5	12 542 365	13 205 469
Akceptovatelný úvěrový rating	6	20 729 884	19 253 917
Mezní úvěrový rating	7	9 489 065	9 489 225
Slabý úvěrový rating	8	2 131 070	2 608 022
Velmi slabý úvěrový rating/sledovaný	9	1 226 862	510 942
Nesplácení	10	-	3 501
Finanční instituce a instituce veřejného sektoru:			
Velmi dobrý úvěrový rating	A3	1 420	8 555
Dobrý úvěrový rating	B1	982 041	94 674
Zdravý úvěrový rating	B2	811 893	1 653 883
Akceptovatelný úvěrový rating	B3	2 228 661	2 034 041
Mezní úvěrový rating	B4	82 258	91 477
Slabý úvěrový rating	B5	274 016	215 888
Velmi slabý úvěrový rating/sledovaný	C	-	-
Bez ratingu		1 436 912	1 121 543
Celkem		179 954 743	160 369 275

(k) Maximální úvěrová expozice

2015 tis. Kč	Rozvahová expozice (účetní hodnota)	Podrozvahová expozice (účetní hodnota)	Celková expozice (účetní hodnota)	Alokované zajištění na rozvahu	Alokované zajištění na podrozvahu	Celkové alokované zajištění
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	38 634 429	-	38 634 429	-	-	-
Pohledávky za bankami*	4 192 534	176 357	4 348 388	997 663	-	997 663
Pohledávky a úvěry za klienty*	184 923 692	41 843 002	226 766 694	156 325 593	21 610 538	177 936 131
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	3 346 581	-	3 346 581	335 299	-	335 299
Cenné papíry držené do splatnosti	11 265 127	-	11 265 127	-	-	-
Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	1 182 137	-	1 182 137	-	-	-
Realizovatelné cenné papíry	873 408	-	873 408	-	-	-
Pohledávka z daně z příjmů	473	-	473	-	-	-
Ostatní aktiva	1 166 109	-	1 166 109	-	-	-

* Hodnota včetně opravných položek

2014 tis. Kč	Rozvahová expozice (účetní hodnota)	Podrozvahová expozice (účetní hodnota)	Celková expozice (účetní hodnota)	Alokované zajištění na rozvahu	Alokované zajištění na podrozvahu	Celkové alokované zajištění
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	10 645 952	-	10 645 952	-	-	-
Pohledávky za bankami*	23 188 266	212 777	23 401 043	18 710 227	-	18 710 227
Pohledávky a úvěry za klienty*	167 872 291	39 696 978	207 569 269	143 489 791	21 817 459	165 307 250
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	4 218 289	-	4 218 289	454 413	-	454 413
Cenné papíry držené do splatnosti	12 420 499	-	12 420 499	-	-	-
Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	6 904 538	-	6 904 538	-	-	-
Realizovatelné cenné papíry	517 011	-	517 011	-	-	-
Pohledávka z daně z příjmů	1 427	-	1 427	-	-	-
Ostatní aktiva	1 158 953	-	1 158 953	-	-	-

* Hodnota včetně opravných položek

Data za rok 2014 byla upravena.

(I) Zápochet 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.

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

2014			Příslušná hodnota nezapočtená v konsolidovaném výkazu o finanční pozici			
tis. Kč	Hodnota aktiva/závazku vykázaná v konsolidovaném výkazu o finanční pozici	Hodnota aktiva/závazku započtená v konsolidovaném výkazu o finanční pozici	Čistá hodnota vykázaná v konsolidovaném výkazu o finanční pozici	Finanční nástroj	Přijaté peněžní zajištění	Celkem
Aktiva						
Kladné hodnoty finančních derivátů	2 626 843	-	2 626 843	1 975 586	454 413	196 845
Pohledávky za bankami	19 160 258	-	19 160 258	18 785 088	-	375 171
Aktiva celkem	21 787 101	-	21 787 101	20 760 674	454 413	572 016
Pasiva						
Záporné hodnoty finančních derivátů	1 312 694	-	1 312 694	704 254	441 127	167 313
Závazky vůči klientům	-	-	-	-	-	-
Pasiva celkem	1 312 694	-	1 312 694	704 254	441 127	167 313

42. ZMĚNY V RÁMCI KONSOLIDAČNÍHO CELKU

(a) Nově konsolidované společnosti v roce 2015

V roce 2015 Skupina neuskutečnila žádnou akvizici společnosti, kterou by zahrnula do konsolidace plnou metodou konsolidace.

(b) Nově konsolidované společnosti v roce 2014

fis. Kč	Reálná hodnota k datu zahrnutí do konsolidačního celku			
	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	Raiffeisen – Leasing Real Estate, s.r.o.	PZ PROJEKT a.s.	Celkem
Aktiva				
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	68	128	4	200
Pohledávky za bankami	62 983	633 187	3 674	699 844
Pohledávky za klienty	4 722 417	3 089 802	-	7 812 219
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	21 470	841 606	295 402	1 158 478
Ostatní aktiva	72 956	559 052	16 616	648 624
Závazky vůči bankám	(3 893 915)	(3 900 717)	(150 000)	(7 944 632)
Závazky vůči klientům	(13 427)	(928 619)	(153 684)	(1 095 730)
Ostatní pasiva	(149 798)	(107 287)	(12 012)	(269 097)
Reálná hodnota identifikovatelných čistých aktiv	822 754	187 152	-	1 009 906
Požizovací cena investice	-	-	-	-
Reálná hodnota předchozí investice	411 377	169 988	-	581 365
Nekontrolní podíly	411 377	93 576	-	504 953
Reálná hodnota identifikovatelných čistých aktiv	(822 754)	(187 152)	-	(1 009 906)
Goodwill/(Negativní goodwill)	-	76 412	-	76 412
Pokladní hotovost a peněžní ekvivalent	68	128	4	200
Peněžní přítok/(odtok) z akvizice	68	128	4	200

Z obezřetnostního důvodu se Skupina rozhodla, že v případě vzniklého goodwillu u společnosti Raiffeisen – Leasing Real Estate, s.r.o. nebude o tomto goodwillu účtovat, a plně ho odepsala do konsolidovaného výkazu o úplném výsledku, viz bod 24.

(c) Prodeje v roce 2015

V roce 2015 Skupina neuskutečnila žádný prodej společnosti, která byla do konsolidace zahrnuta plnou metodou, ani majetkové účasti s podstatným vlivem.

V roce 2015 byla dokončena likvidace dceřiné společnosti Raiffeisen penzijní společnost a.s., "v likvidaci". Likvidace neměla dopad do konsolidovaného výkazu o úplném výsledku. V souvislosti s likvidací byla z likvidačního zůstatku vyplacena částka 108 350 tis. Kč druhému akcionáři a o stejnou částku došlo k ponížení nekontrolních podílů v konsolidovaném výkazu o finanční pozici.

(d) Prodeje v roce 2014

V roce 2014 Skupina neuskutečnila žádný prodej společnosti, která byla do konsolidace zahrnuta plnou metodou, ani majetkové účasti s podstatným vlivem.

43. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

K 31. prosinci 2015

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

tis. Kč	Mateřské společnosti	Společnosti s podstatným vlivem na Skupinu	Přidružené a společně řízené společnosti	Představenstvo, dozorčí rada a ostatní členové vedení	Ostatní spřízněné strany	Celkem
Pohledávky	253 077	-	196 250	180 472	46 912	676 711
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	1 777 301	-	-	-	493	1 777 794
Závazky	1 636 551	46 543	67 850	71 874	8 135 301	9 958 119
Záporné reálné hodnoty finančních derivátů	1 412 598	-	-	-	1 751	1 414 349
Ostatní kapitálové nástroje	1 934 450	-	-	-	-	
Podřízené závazky	2 740 743	-	-	-	-	2 740 743
Vydané záruky	21 269	-	-	-	21 600	42 869
Přijaté záruky	3 523 860	7 000	-	-	123 697	3 654 557
Nominální hodnoty finančních derivátů (podrozvahové pohledávky)	188 947 658	-	-	-	577 772	189 525 430
Nominální hodnoty finančních derivátů (podrozvahové závazky)	189 205 972	-	-	-	579 339	189 785 311
Poskytnuté neodvolatelné úvěrové přísliby	-	(12 972)	-	(40 398)	-	(53 370)
Výnosy z úroků	(114 074)	12	11 121	3 330	44 739	(54 872)
Náklady na úroky	298 077	(18)	-	(589)	(149 084)	148 386
Výnosy z poplatků a provizí	19 603	13	4 776	-	17 039	41 431
Náklady na poplatky a provize	(9 342)	-	-	-	(41 704)	(51 046)
Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	(37 508)	-	-	-	2 709	(34 799)
Všeobecné provozní náklady	(142 685)	-	-	(76 568)	(7 421)	(226 674)
Ostatní provozní výnosy, čisté	5 287	-	2 984	-	4 958	13 229

Pohledávky představují zejména:

Kreditní zůstatky na BÚ vedených u:

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

Poskytnutý úvěr:

- Flex-Space Plzeň I., spol. s r.o. (společně řízený podnik) ve výši 133 127 tis. Kč.

Nominální hodnoty finančních derivátů – podrozvahové pohledávky:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 188 947 658 tis. Kč.

Závazky představují zejména:

Kreditní zůstatky na BÚ vedených Bankou za:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 568 590 tis. Kč.

Termínované vklady:

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

Přijatý zajišťovací vklad:

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

Emitované dluhové cenné papíry Banky:

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

Nominální hodnoty finančních derivátů – podrozvahové závazky:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 189 947 658 tis. Kč.

Podřízený dluh od:

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

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

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

K 31. prosinci 2014

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

tis. Kč	Mateřské společnosti	Společnosti s podstatným vlivem na Skupinu	Přidružené a společně řízené společnosti	Představenstvo, dozorčí rada a ostatní členové vedení	Ostatní spřízněné strany	Celkem
Pohledávky	252 047	-	194 033	135 587	697 437	1 279 104
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	1 775 100	-	-	-	72 841	1 847 941
Závazky	2 442 912	65 567	154 124	53 457	5 670 978	8 387 038
Záporné reálné hodnoty finančních derivátů	1 250 862	-	-	-	1 444	1 252 306
Ostatní kapitálové nástroje	1 934 450	-	-	-	-	1 934 450
Podřízené závazky	3 991 233	-	-	-	-	3 991 233
Vydané záruky	86 922	-	368 359	-	111 275	566 556
Přijaté záruky	2 898 906	7 000	-	-	147 558	3 053 464
Nominální hodnoty finančních derivátů (podrozvahové pohledávky)	124 687 234	-	-	-	2 103 936	126 791 170
Nominální hodnoty finančních derivátů (podrozvahové závazky)	125 064 245	-	-	-	2 025 552	127 089 797
Poskytnuté neodvolatelné úvěrové přísliby	-	-	-	41 439	53 859	95 298
Výnosy z úroků	(12 811)	89	8 137	3 324	4 942	3 681
Náklady na úroky	71 307	(62)	(2 413)	(572)	(148 420)	(80 160)
Výnosy z poplatků a provizí	13 250	42	4 776	-	71 191	89 259
Náklady na poplatky a provize	(36 255)	(298)	-	-	(46 932)	(83 485)
Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	434 277	-	-	12	79 736	514 025
Všeobecné provozní náklady	(139 365)	-	-	(172 944)	(12 707)	(325 016)
Ostatní provozní výnosy, čisté	571	-	686	-	4 507	5 764

Pohledávky představují zejména:

Kreditní zůstatky na BÚ vedených u:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 252 047 tis. Kč.

Poskytnutý úvěr:

- Flex-Space Plzeň I., spol. s r.o. (společně řízený podnik společnosti Czech Real Estate Fund B. V.) ve výši 137 095 tis. Kč.

Debetní zůstatky na BÚ vedených Bankou za:

- IMPULS - Leasing Austria s.r.o. (přidružená společnost společnosti Raiffeisen Bank International AG) ve výši 482 931 tis. Kč.

Nominální hodnoty finančních derivátů - podrozvahové pohledávky:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 117 866 036 tis. Kč.

Závazky představují zejména:

Kreditní zůstatky na BÚ vedených Bankou za:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 1 582 972 tis. Kč,
- Raiffeisenlandesbank Niederösterreich (společnost držící nepřímý podíl na základním kapitálu mateřské společnosti) ve výši 65 567 tis. Kč.

Termínované vklady:

- UNIQA Personenversicherung AG (společnost kontrolovaná mateřskou společností Raiffeisen Zentralbank Österreich AG) ve výši 1 225 717 tis. Kč,
- Raiffeisen Versicherung AG (společnost kontrolovaná mateřskou společností Raiffeisen Zentralbank Österreich AG) ve výši 1 225 787 tis. Kč,
- Tatabanka a.s. (sesterská společnost) ve výši 1 100 001 tis. Kč,
- Raiffeisen Stavební Spořitelna a.s. (sesterská společnost) ve výši 600 005 tis. Kč,
- UNIQA pojišťovna, a.s. (společnost kontrolovaná mateřskou společností Raiffeisen Zentralbank Österreich AG) ve výši 491 247 tis. Kč.

Přijatý zajišťovací vklad:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 448 590 tis. Kč.

Emitované dluhové cenné papíry Banky:

- Centrobank (sesterská společnost) ve výši 369 202 tis. Kč,
- Raiffeisen Stavební Spořitelna a.s. (sesterská společnost) ve výši 252 954 tis. Kč,
- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 152 948 tis. Kč,
- UNIQA pojišťovna, a.s. (společnost kontrolovaná mateřskou společností Raiffeisen Zentralbank Österreich AG) ve výši 204 375 tis. Kč.

Nominální hodnoty finančních derivátů – podrozvahové závazky:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 117 924 647 tis. Kč.

Podřízený dluh od:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 3 991 233 tis. Kč.

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

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

44. UDÁLOSTI PO DATU KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Ke dni 29. února 2016 Skupina převzala retailové portfolio klientů české pobočky Citibank Europe plc. Uvedená transakce nemá žádný dopad na konsolidovanou účetní závěrku k 31. prosinci 2015. V souvislosti s převzetím portfolia, především klientských úvěrů a vkladů, Skupina očekává, že v roce 2016 dojde k významnému nárůstu bilanční sumy.

Po datu účetní závěrky nedošlo k žádným dalším událostem, které by měly významný dopad na konsolidovanou účetní závěrku k 31. prosinci 2015.

Údaje o kapitálu

Údaje o kapitálu	individuální	konsolidované
v tis. Kč	k 31. 12. 2015	k 31. 12. 2015
Základní kapitál	11 060 800	11 060 800
Nerozdělený zisk/neuhrazená ztráta	7 835 350	8 013 111
Rezervní fond	693 561	693 561
Souhrnná výše kmenového Tier 1 kapitálu (před odpočty)	19 589 711	19 767 472
Nehmotná aktiva	(1 796 151)	(1 814 689)
Nedostatek v krytí očekávaných ztrát úpravami o úvěrové riziko při IRB	(411 315)	(411 315)
Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování dle CRR (AVA adjustment)	(537 638)	(537 638)
Sekuritizované expozice (s rizikovou váhou 1 250 %)	(378 322)	(378 322)
Souhrnná výše kmenového Tier 1 kapitálu (po odpočtech)	16 466 284	16 625 508
Vedlejší Tier 1 (AT1) kapitál	1 934 450	1 934 450
Souhrnná výše Tier 1 kapitálu	18 400 734	18 559 958
Souhrnná výše Tier 2 kapitálu	2 770 613	2 770 613
Regulační kapitál	21 171 347	21 330 571

Údaje o kapitálových požadavcích (v tis. Kč)	individuální	konsolidované
v tis. Kč	k 31. 12. 2015	k 31. 12. 2015
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku celkem	8 215 555	8 832 022
- dle přístupu založeného na interním ratingu (IRB)	8 197 849	7 869 248
- dle standardizovaného přístupu (STA)	1 523	946 591
- z titulu úpravy ocenění o úvěrové riziko	16 183	16 183
Kapitálový požadavek k pozičnímu riziku, měnovému a komoditnímu riziku celkem	72 543	72 543
Kapitálový požadavek k operačnímu riziku celkem	1 250 885	1 317 690
Kapitálové požadavky celkem	9 538 983	10 222 255

Rizikově vážená aktiva z titulu úvěrového rizika podle jednotlivých tříd aktiv:	individuální	konsolidované
v tis. Kč	k 31. 12. 2015	k 31. 12. 2015
Přístup založený na interním ratingu (IRB)	102 473 113	98 365 595
Expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám	52 286	52 286
Expozice vůči bankám	2 985 896	2 985 896
Expozice vůči podnikům	61 831 954	58 303 747
Retailové expozice	30 299 312	30 299 312
Akciové expozice	3 743 964	3 164 654
Položky představující sekuritizované pozice	1 736 107	1 736 107
Jiná aktiva nemající povahu úvěrového závazku	1 823 592	1 823 592
Standardizovaný přístup (STA)	19 042	11 832 393
Expozice vůči bankám	-	40 419
Expozice vůči podnikům	11 776	9 678 382
Retailové expozice	-	795 797
Expozice zajištěné nemovitostmi	7 266	133 673
Expozice v selhání	-	198 664
Akciové expozice	-	67 269
Jiná aktiva nemající povahu úvěrového závazku	-	918 188
Credit value adjustment (riziko CVA)	202 288	202 288
Rizikově vážená aktiva z titulu úvěrového rizika celkem	102 694 443	110 400 276

Kapitálová poměry	individuální	konsolidované
	k 31. 12. 2015	k 31. 12. 2015
Kapitálový poměr pro kmenový kapitál Tier 1	13,81 %	13,01 %
Kapitálový poměr pro kapitál Tier 1 (v %)	15,43 %	14,53 %
Kapitálový poměr pro celkový kapitál (v %)	17,76 %	16,69 %

Poměrové ukazatele	individuální	konsolidované
	k 31. 12. 2015	k 31. 12. 2015
Rentabilita průměrných aktiv (v %) ROAA	1,34 %	-
Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (v %) ROAE	14,38 %	-
Aktiva na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	92 743	-
Všeobecné provozní náklady na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	1 930	-
Čistý zisk na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	964	-

Další detailnější informace o povinně zveřejňovaných informacích dle vyhlášky č. 163/2014 je možné najít na internetových stránkách Banky: <https://www.rb.cz/o-nas/povinne-uverejnovane-informace>

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. 2015 do 31. 12. 2015

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**
2. **OSTATNÍ PROPOJENÉ OSOBY**
3. **STRUKTURA VZTAHŮ MEZI PROPOJENÝMI OSOBAMI**
 - 3.1. Popis vztahů mezi ovládanou osobou a osobami ovládacími
 - 3.2. Úloha ovládané osoby ve struktuře vztahů
 - 3.3. Způsob a prostředky ovládnutí
4. **VÝČET SMLUV**
 - 4.1. Výčet smluv s ovládacími osobami
 - 4.2. Výčet smluv s ostatními propojenými osobami
5. **VÝČET JINÝCH PRÁVNÍCH ÚKONŮ**
 - 5.1. Výčet jiných právních úkonů s ovládacími osobami
 - 5.2. Výčet jiných právních úkonů s ostatními propojenými osobami
 - 5.3. Přehled jednání, která byla učiněna na popud nebo v zájmu ovládací osoby nebo jí ovládaných osob, pokud se takové jednání týkalo majetku přesahujícího 10 % vlastního kapitálu ovládané osoby
6. **VÝČET OSTATNÍCH FAKTICKÝCH OPATŘENÍ**
 - 6.1. Výčet opatření na popud ovládacích osob
 - 6.2. Výčet opatření v zájmu ostatních propojených osob
7. **ZÁVĚREČNÉ PROHLÁŠENÍ PŘEDSTAVENSTVA SPOLEČNOSTI RAIFFEISENBANK A.S.**

1. OVLÁDAJÍCÍ OSOBY

Nepřímo ovládající osobou je:

Raiffeisen-Landesbanken-Holding GmbH, Friedrich-Wilhelm-Raiffeisen-Platz 1, 1020 Vídeň, Rakouská republika.

R-Landesbanken-Beteiligung GmbH, se sídlem Friedrich-Wilhelm-Raiffeisen-Platz 1, 1020 Vídeň, Rakouská republika.

Raiffeisen Zentralbank Österreich AG (dále i „RZB“), se sídlem Am Stadtpark 9, 1030 Vídeň, Rakouská republika.

Raiffeisen International Beteiligungs GmbH (dále i „RIB“), se sídlem Am Stadtpark 9, 1030 Vídeň, Rakouská republika.

Raiffeisen Bank International AG (dále i „RBI“), se sídlem Am Stadtpark 9, 1030 Vídeň, Rakouská republika

Raiffeisen RS Beteiligungs GmbH, se sídlem Am Stadtpark 9, 1030 Vídeň, Rakouská republika.

Přímo ovládající osobou (přímým akcionářem) je:

Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, se sídlem Am Stadtpark 9, 1030 Vídeň, Rakouská republika.

2. OSTATNÍ PROPOJENÉ OSOBY

Česká republika:

Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Raiffeisen – Leasing Real Estate, s.r.o., (pozn.: zanikla fúzí s Raiffeisen – Leasing, s.r.o. ke dni 1. 1. 2015)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Raiffeisen investiční společnost a.s.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Raiffeisen Investment, s.r.o., v likvidaci (pozn.: vymazáno z OR dne 1. 6. 2015)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Raiffeisen penzijní společnost a.s., v likvidaci (pozn.: vymazáno z OR dne 19. 3. 2015)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Raiffeisen Property Management, s.r.o.	Praha 1, Václavské náměstí 837/11, 110 00
Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	Praha 3, Koněvova 2747/99, 130 00
Transaction System Servis s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
ZUNO BANK AG, organizační složka	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Hotel Maria Prag Besitz s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
KHD a.s.	Praha 5, Karla Engliše 3219/4, 150 00
KONEVOVA s.r.o.	Praha 3, Koněvova 2747/99, 130 45
Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78

Osoby propojené nepřímo přes Raiffeisen – Leasing, s.r.o.:

Afrodité Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
ALT POHLEDY s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Amfion Property s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Appolon Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Astra Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Athena Property, s.r.o., v likvidaci	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Bondy Centrum s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Boreas Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Credibilis a.s.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
CRISTAL PALACE Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Dafné Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Dike Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Dione Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Easy Develop s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78

Eris Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Éós Property s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Euros Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Exit 90 SPV s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Forkys Property, s.r.o.	Praha 10, Na Královce 437/7, 101 00
FORZA SOLE s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
FVE Cihelna s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Gaia Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Gala Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Green Energie větrný park Bílčice, s.r.o., v likvidaci (pozn. vymazána z OR 31. 8. 2015)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
GS55 Sazovice s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Hébé Property	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Hermes Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Hestia Property s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Holečkova Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Hyperion Property s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Chronos Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Inó Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Iris Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Janus Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Kalypso Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Létó Property s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Luna Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Maharal Hotels, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Médea Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Michalka – Sun s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Na Stárce, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Neptun Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Nike Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Niobé Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Ofión Property s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Onyx Energy projekt II s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Onyx Energy s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Orchideus Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Photon Energie s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Photon SPV 10 s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Photon SPV 11 s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Photon SPV 3 s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Photon SPV 4 s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Photon SPV 6 s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Photon SPV 8 s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Pontos Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Priapos Property, s.r.o.	Praha 10, Na Královce 437/7, 101 00

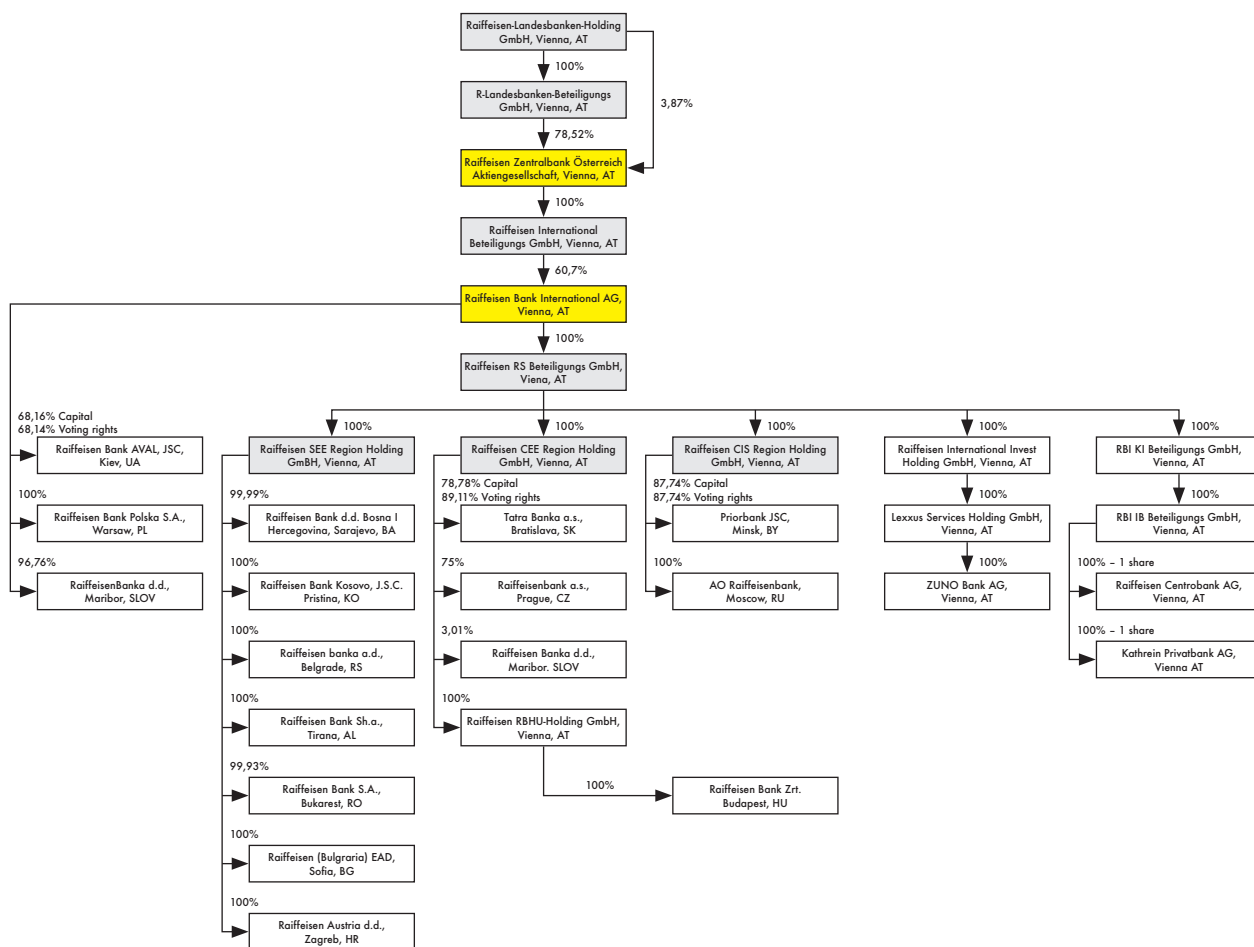
Pyrit Property, s.r.o., v likvidaci (pozn. vymazána z OR 18.2.2015)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
PZ PROJEKT a.s.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Raiffeisen FinCorp s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Raines Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
RESIDENCE PARK TŘEBEŠ, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Rheia Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
RLRE Alpha Property, s.r.o., v likvidaci (pozn. vymazána z OR 9.6. 2015)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
RLRE Beta Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
RLRE Carina Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
RLRE Eta Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
RLRE HOTEL ELLEN, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
RLRE Jota Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
RLRE Orion Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
RLRE Ypsilon Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Selene Property s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Sirius Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Sky Solar Distribuce s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
T.L.S. building construction s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Theia Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
UPC Real, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Viktor Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
VILLA ATRIUM BUBENEČ s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Zefyros Property s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Zethos Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Phoenix Property, s.r.o. (pozn. prodáno 11. 5. 2015)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
RLRE Epsilon Property, s.r.o. (pozn. prodáno 17. 6. 2015)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Trojské výhledy s.r.o. (pozn. prodáno 1. 7. 2015)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Elektrárna Dynín s.r.o. (pozn. prodáno 7. 9. 2015)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Logistický areál Hostivař, s.r.o. (pozn. prodáno 7. 10. 2015)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Studio Invest, s.r.o. (pozn. prodáno 24. 11. 2015)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
RLRE Lyra Property s.r.o. (pozn. prodáno 20. 4. 2015)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Thetis Property. s.r.o. (pozn. prodáno 25. 2. 2015)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78

Ostatní země:

Raiffeisen Bank Zrt.	Akadémia utca 6, Budapešť, Maďarsko
Raiffeisen Bank Polska S.A.	Piekna ulica 20, Varšava, Polsko
Raiffeisen banka a.d.	Dorda Stanojevica 16, Novi Beograd, Srbsko
Raiffeisenbank Austria d.d.	Petrinjska 59, Záhřeb, Chorvatsko
Tatra Banka, a.s.	Hodžovo námestie 3, 811 06, Bratislava, Slovenská republika
Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	Dimitre Pompei Bld. No. 9-9A, 020335 Bukurešť, Rumunsko
RZB Finance LLC	1133 Avenue of the Americas, 16th Floor, New York, NY 10036, USA
ZUNO BANK AG	Muthgasse 26, 1190, Vídeň, Rakouská republika
Regional Card Processing Centre, s.r.o.	Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, Slovenská republika
RB International Finance LLC	1133 Avenue of the Americas, 16th Floor, New York, NY 10036, USA
Raiffeisen Bank S.A.	Sky Tower Building, 246C Calea Floreasca, Bukurešť, Rumunsko
Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.	Hodžovo námestie 3, 850 05, Bratislava, Slovenská republika
Raiffeisen Centrobank AG	Tegetthoffstrasse I, 1020, Vídeň, Rakouská republika
Raiffeisen Banka d.d. (dříve Raiffeisen Krekova Banka d.d.)	Zagrebska cesta 76, Maribor, Slovinsko
Raiffeisen-Leasing International GmbH	Am Stadtpark 9, 1030 Vídeň, Rakouská republika
Raiffeisen-Leasing Bank AG	Mooslackengasse 12, 1190 Vídeň, Rakouská republika
AO Raiffeisenbank (dříve ZAO Raiffeisenbank)	Smolenskaya-Sennaya 28, Moskva, Ruská federace
Raiffeisen Informatik Consulting GmbH	Lillienbrunnngasse 7-9, A-1020 Vídeň, Rakouská republika
Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H (Raiffeisen Kag)	Mooslackengasse 12, 1190 Vídeň, Rakouská republika
Ukrainian Processing Center	Moskovsky av., 9, Kyiv, 04073, Ukrajina
Raiffeisen Leasing Polska S. A.	Prosta 51, Warsaw, postal code: 00-838
Raiffeisenbank Sh. A	“Ruga e Kavajës”, Tiranë

3. STRUKTURA VZTAHŮ MEZI PROPOJENÝMI OSOBAMI

3.1. Popis vztahů mezi ovládanou osobou a osobami ovládajícími



3.2. Úloha ovládané osoby ve struktuře vztahů

Skupina mateřské Raiffeisen Bank International AG (RBI Group) je přední bankovní skupinou působící v regionu střední a východní Evropy. V rámci jednotlivých států tohoto regionu poskytuje Raiffeisen Bank International AG bankovní služby prostřednictvím celkem 15 majoritně vlastněných samostatných právnických osob s bankovní licencí, tzv. Networkbank. Raiffeisenbank a.s. je jednou z těchto Networkbank, jejíž úlohou je poskytování bankovních služeb v České republice jak tuzemským, tak i zahraničním klientům v souladu se strategií skupiny.

3.3. Způsob a prostředky ovládnání

Ovládající osoby vykonávají svůj vliv prostřednictvím vlastnictví 75% podílu na základním kapitálu a hlasovacích právech ovládané osoby. Kromě toho, členové představenstva Raiffeisen bank International AG jsou zároveň členy dozorčí rady Raiffeisenbank a.s.

4. VÝČET SMLUV

4.1. Výčet smluv s ovládajícími osobami

V účetním období roku 2015 měla Raiffeisenbank a.s. vztahy s následujícími ovládajícími osobami:

Raiffeisen Zentralbank Österreich AG

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Smlouva o zachování mlčenlivosti	Raiffeisen Zentralbank Österreich AG	2. 4. 2010	Dohoda o zachování mlčenlivosti v rámci potenciální vzájemné spolupráce

Raiffeisenbank a.s. měla s Raiffeisen Zentralbank Österreich AG uzavřeny též smlouvy o podřízeném úvěru, které v důsledku faktického sloučení Raiffeisen Zentralbank Österreich AG a Raiffeisen Bank International AG v říjnu r. 2010 přešly na Raiffeisen Bank International AG. V roce 2015 platila Raiffeisenbank a.s. z těchto smluv smluvní úroky.

Raiffeisen Bank International AG

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Smlouva o podřízeném úvěru	Raiffeisen Bank International AG	15. 9. 2008	Poskytnutí podřízeného úvěru / placení smluvního úroku
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o refundaci pojistného	Raiffeisen Bank International AG	20. 12. 2010	Úprava smluvních podmínek
Rámcová smlouva o spolupráci v oblasti Risk Managementu a Reportingu	Raiffeisen Bank International AG	1. 1. 2011	Stanovení podmínek spolupráce v oblasti Risk Managementu a Reportingu / placení smluvních poplatků
4x dílčí dohoda „Service Agreement“ navazující na Rámcovou smlouvu o spolupráci v oblasti Risk Managementu a Reportingu	Raiffeisen Bank International AG	1. 1. 2011	Bližší popis spolupráce ohledně jednotlivých oblastí
Smlouva „Service Agreement“	Raiffeisen Bank International AG	3. 1. 2011	Smlouva o poskytování stanovených služeb ve vybraných oblastech / placení smluvní odměny
Smlouva o otevření korespondenčního loro účtu	Raiffeisen Bank International AG	28. 3. 2011	Otevření korespondenčního účtu / placení smluvních poplatků
Dohoda o komunikaci prostřednictvím aplikace JIRA	Raiffeisen Bank International AG	4. 5. 2011	Dohoda o umožnění vzájemné komunikace prostřednictvím sdílené aplikace
Rámcová smlouva o spolupráci v oblasti IT	Raiffeisen Bank International AG	31. 10. 2011	Stanovení podmínek spolupráce v oblasti IT služeb / placení smluvních poplatků
7x dílčí dohoda „Service Description“ navazující na Rámcovou smlouvu o spolupráci v oblasti IT	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

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Smlouva o otevření korespondenčního lora účtu	Raiffeisen Bank International AG	18. 11. 2011	Otevření korespondenčního účtu / placení smluvních poplatků
Dodatek č. 2 ke Smlouvě o refundaci pojistného	Raiffeisen Bank International AG	20. 12. 2011	Úprava smluvních podmínek
Smlouva „Project Contract“	Raiffeisen Bank International AG	29. 12. 2011	Poskytnutí analýzy dodávky softwarové aplikace/placení smluvní odměny
7 x dílčí dodatek k „Service Descriptions“ navazujících na Rámcovou smlouvu o spolupráci v oblasti IT ze dne 31. 10. 2011	Raiffeisen Bank International AG	23. 2. 2012 – 26. 3. 2012	Bližší popis spolupráce ohledně jednotlivých IT aplikací pro rok 2012
Rámcová smlouva „Project and Consultancy“	Raiffeisen Bank International AG	23. 3. 2012	Poskytnutí konzultačních služeb v oblasti projektového řízení / placení smluvní ceny
Smlouva o pojištění finančních rizik (Crime Insurance)	Raiffeisen Bank International AG	1. 4. 2012	Smlouva o pojištění finančních rizik (Crime Insurance) / placení smluvní odměny
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
Smlouva „Service Agreement“	Raiffeisen Bank International AG	14. 8. 2012	Smlouva o poskytování stanovených služeb v oblasti „OTC Transactions“ / placení smluvní odměny
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
Smlouva „Project Contract“	Raiffeisen Bank International AG	11. 9. 2012	Poskytnutí analýzy dodávky softwarové aplikace / placení smluvní odměny
Rámcová smlouva o umístění	Raiffeisen Bank International AG	21. 9. 2012	Úprava rámcových podmínek pro nabízení cenných papírů vydaných RBI
Smlouva o umístění	Raiffeisen Bank International AG	21. 9. 2012	Bližší úprava podmínek pro nabízení cenných papírů vydaných RBI / placení smluvních poplatků
Rámcová servisní smlouva	Raiffeisen Bank International AG	30. 9. 2012	Smlouva o poskytování stanovených služeb v oblasti transakcí / placení smluvní odměny
Smlouva „Service Agreement“	Raiffeisen Bank International AG	2. 10. 2012	Dohoda o poskytování konzultačních služeb v rámci náboru vrcholných manažerů / placení smluvní odměny

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
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
Smlouva „Project Contract“	Raiffeisen Bank International AG	24. 10. 2012	Poskytnutí analýzy dodávky softwarové aplikace / 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	7. 11. 2012	Stanovení bližších smluvních podmínek pro oblast Credit Management Corporate
Dodatek ke smlouvě „Service Description Corporate Network International“	Raiffeisen Bank International AG	1. 1. 2013	Provozování systému CNI / placení smluvní odměny + poplatků
Dodatek ke smlouvě „Service Description T. I. G. E. R. OPERATING“	Raiffeisen Bank International AG	1. 1. 2013	Provozování systému TIGER / placení smluvních poplatků
Dodatek ke smlouvě „Service Description RBI Midas Support Service“	Raiffeisen Bank International AG	1. 1. 2013	Podpora systému MIDAS / placení smluvních poplatků
Dodatek k „Service Description Secunia VIM“	Raiffeisen Bank International AG	1. 1. 2013	Provozování systému Secunia / placení smluvní odměny
Dodatek ke smlouvě „Service Agreement“ z roku 2012	Raiffeisen Bank International AG	1. 1. 2013	Úprava smluvních podmínek
Smlouva „Service Description Group Customer Product Profitability Solution“	Raiffeisen Bank International AG	1. 1. 2013	Smlouva o společném využívání nástroje Group Customer Product Profitability Solution / placení smluvních poplatků
Smlouva „Service Description RIAH Raiffeisen International Access Hub“	Raiffeisen Bank International AG	1. 1. 2013	Nový skupinový vzdálený přístup / placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Raiffeisen Bank International AG	25. 1. 2013	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Raiffeisen Bank International AG	31. 7. 2013	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Služby pro podporu mezinárodních operací v RBI Group	Raiffeisen Bank International AG	1. 3. 2013	Dohoda o vzájemné podpoře v oblasti Operations / placení smluvní odměny
Dohoda „Agreement for rendering the Project FATCA between RBI and RBCZ“	Raiffeisen Bank International AG	10. 4. 2013	Dohoda o vzájemné spolupráci v rámci projektu FATCA / placení smluvních poplatků a odměny
Smlouva „Service Agreement - Building a best fit Operations Target Operating Model“	Raiffeisen Bank International AG	29. 5. 2013	Poskytování služby pro podporu mezinárodních operací v RBI Group / placení smluvních poplatků
Dohoda „FATCA Support Services“	Raiffeisen Bank International AG	20. 11. 2013	Využívání infrastruktury Norkom pro identifikaci procesu FATCA / placení smluvních poplatků
Smlouva „Transfer Agreement“ - Převedení podřízeného úvěru	Raiffeisen Bank International AG	26. 11. 2013	Převedení podřízeného úvěru z Raiffeisenbank Malta / placení smluvního úroku

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Smlouva „Agreement for rendering the Project CAD Pool Balance in Midas and Payhub Interface“	Raiffeisen Bank International AG	18. 12. 2013	Implementace změnového požadavku „CAD Pool Balance in Midas and Payhub Interface“ - ITDMIDAS-562 / placení smluvní odměny
Smlouva „Agreement for rendering the Project Sender’s Reference in MT950 for Outgoing Payment“	Raiffeisen Bank International AG	18. 12. 2013	Implementace změnového požadavku „Sender’s Reference in MT950 for Outgoing Payment „ - ITDMIDAS-544 / placení smluvní odměny
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
Smlouva Multichannel customer acquisition and Digital CC capability building	Raiffeisen Bank International AG	27. 1. 2014	Smlouva Multichannel customer acquisition and Digital CC capability building / placení dohodnutých poplatků
Dohoda o součinnosti pro aktivitu RBCZ Lean Study Stay 2014	Raiffeisen Bank International AG	24. 2. 2014	součinnost dodavatele a odběratele při školicí akci Lean Study Stay 2014.
Dodatek ke smlouvě International Group Marketing Agreement	Raiffeisen Bank International AG	14. 3. 2014	Dodatek ke smlouvě International Group Marketing Agreement / placení smluvní odměny
Smlouva o poskytování služeb pro integrované řízení rizik a rozvaha řízení rizik	Raiffeisen Bank International AG	26. 3. 2014	Poplatky do RBI / placení smluvních poplatků
Share Incentive Program	Raiffeisen Bank International AG	1. 4. 2014	Opční program členů představenstva
Master Agreement for dealings in fund shares	Raiffeisen Bank International AG	2. 4. 2014	Obchodování fondů ve správě RCM/ placení smluvních poplatků
Změna č. 1 smlouvy o projektu FATCA	Raiffeisen Bank International AG	7. 4. 2014	Specifikace podpory implementace FATCA / placení smluvní odměny
Servisní smlouva na HO Services	Raiffeisen Bank International AG	15. 4. 2014	Servisní smlouva na HO services / placení smluvních poplatků
Agreement (2014-2015) Dohoda o náhradě nákladů spojených s marketingovým výzkumem	Raiffeisen Bank International AG	27. 5. 2014	Dohoda o náhradě nákladů spojených s marketingovým výzkumem, který RBI bude provádět v ČR v r. 2014 a 2015. . / placení smluvní odměny
Dodatek č. 1 k Rámcová smlouva na Processing platebních karet	Raiffeisen Bank International AG	9. 6. 2014	Aktualizace ochrany osobních údajů
Payments Hub (Midas-GPP) Interfaces	Raiffeisen Bank International AG	14. 7. 2014	Update znění smlouvy pro rok 2014 / placení smluvní odměny
Poskytování IT služby GCPP včetně podpory	Raiffeisen Bank International AG	14. 7. 2014	Poskytování IT služby GCPP včetně podpory. / placení dohodnutých poplatků
Poskytování servisních služeb pro Corporate Network International CNI	Raiffeisen Bank International AG	14. 7. 2014	Poskytování servisních služeb pro CNI / placení dohodnutých poplatků
RBI Midas Support Service	Raiffeisen Bank International AG	24. 7. 2014	Dodatek ke smlouvě „Service Description RBI Midas Support Service - změna ceny / placení smluvní odměny

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Dodatek ke smlouvě "Service Description RIAH	Raiffeisen Bank International AG	24. 7. 2014	Dodatek ke smlouvě „Service Description RIAH navýšení ceny/ placení smluvní odměny
Dodatek ke smlouvě Lotus Notes International Domino Hub service	Raiffeisen Bank International AG	24. 7. 2014	Dodatek ke smlouvě Lotus Notes International Domino Hub service - navýšení ceny / placení smluvní odměny
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Raiffeisen Bank International AG	8. 8. 2014	Spoluúčast na úvěrovém riziku/ placení smluvních poplatků
Smlouva (ASIA) - Operations Center Model	Raiffeisen Bank International AG	27. 8. 2014	Smlouva Operations Center Model/ /placení smluvních poplatků
Dodatek ke smlouvě TIGER Operating	Raiffeisen Bank International AG	29. 9. 2014	Dodatek ke smlouvě TIGER Operating / placení smluvních poplatků
Smlouva - Fraud Propensity Tool	Raiffeisen Bank International AG	22. 10. 2014	Smlouva - Fraud Propensity Tool/ placení smluvních poplatků
Smlouva o projektu RDL032	Raiffeisen Bank International AG	2. 12. 2014	Auditní nálezy - Trasury Limits - BN-497 / placení dohodnutých poplatků
Změna č 2 smlouvy o projektu FATCA	Raiffeisen Bank International AG	10. 12. 2014	Specifikace podpory implementace FATCA pro rok 2014 ze strany RI/ placení smluvní odměny
Investiční certifikáty 2014	Raiffeisen Bank International AG	15. 12. 2014	Investiční certifikáty 2014 / placení dohodnutých provizí
Schválení nového limitu - overdraft limit	Raiffeisen Bank International AG	12. 1. 2015	Schválení nového limitu - overdraft limit / placení smluvních poplatků
Smlouva - Non-Disclosure	Raiffeisen Bank International AG	30. 1. 2015	Smlouva o mlčenlivosti
Smlouva Market Data Distribution	Raiffeisen Bank International AG	2. 3. 2015	Smlouva o poskytování služeb v rámci Market Data / / placení smluvních poplatků
McKinsey European Banking IT Benchmarking 2014	Raiffeisen Bank International AG	2. 3. 2015	Poskytnutí studie European Banking IT Benchmarking (BIB / placení smluvní odměny
Smlouva Reimbursement	Raiffeisen Bank International AG	7. 4. 2015	Program "Rotace" v rámci RBI
Agreement for rendering the Project Brain 2 (Kamakura)	Raiffeisen Bank International AG	21. 4. 2015	lužby poskytované RBI naší bance v rámci implemenatce systému Kamakura / placení smluvní odměny
Schválení limitu Raiffeisen Bank International AG - prodloužení maturity k bankovní záruce	Raiffeisen Bank International AG	6. 5. 2015	Schválení limitu Raiffeisen Bank International AG - prodloužení maturity k bankovní záruce
Amendment of Service Description Fraud Propensity Tool	Raiffeisen Bank International AG	16. 6. 2015	Dodatek ke smlouvě Fraud Propensity Tool / placení smluvních poplatků
Amendment of Service Description Corporate Network International CNI	Raiffeisen Bank International AG	16. 6. 2015	Dodatek ke smlouvě o Poskytování servisních služeb pro CNI / placení smluvních poplatků
Amendment of Service Description Lotus Notes International Domino Hub service	Raiffeisen Bank International AG	16. 6. 2015	Dodatek ke smlouvě o Poskytování servisních služeb Lotus Notes / placení smluvních poplatků
Dodatek ke smlouvě Market Data Distribution	Raiffeisen Bank International AG	16. 6. 2015	Změna ročních poplatků / placení smluvních poplatků

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Project Collateral Fields Changes	Raiffeisen Bank International AG	28. 7. 2015	Doplnění atributů pro rekondiliace Notes / placení smluvních poplatků
Participation Certificate	Raiffeisen Bank International AG	28. 8. 2015	Účast na riziku/ placení smluvních poplatků
Agreement for rendering the Project CPA rollout on Nearshored OFSAA Hub	Raiffeisen Bank International AG	9. 9. 2015	nový Pricing Engine pro Corp Divizi on RBI/ placení smluvní poplatků
Schválení limitu - nefundovaná participace	Raiffeisen Bank International AG	16. 9. 2015	Schválení limitu - nefundovaná participace / placení smluvních poplatků
Participation Certificate	Raiffeisen Bank International AG	28. 9. 2015	Účast na riziku/ placení smluvních poplatků
Smlouva Midas Core Banking systém	Raiffeisen Bank International AG	30. 9. 2015	Sublicenční smlouva poskytování Midas core bankingu/ placení smluvních poplatků
Smlouva Online Banking Security Service	Raiffeisen Bank International AG	8. 10. 2015	Smlouva o poskytování služeb v rámci Bankovní bezpečnosti / placení smluvních poplatků
Smlouva Midas Maintenance & Upgrade	Raiffeisen Bank International AG	13. 10. 2015	Poskytnutí licencí Midas a podpora / placení smluvních poplatků
Dohoda o ukončení smlouvy o automatických převodech zůstatků	Raiffeisen Bank International AG	16. 10. 2015	Dohoda o ukončení smlouvy o automatických převodech zůstatků z 20. 5. 2011
Schválení limitu - navýšení settlement limitu	Raiffeisen Bank International AG	19. 10. 2015	Schválení limitu - navýšení settlement limitu / placení smluvních poplatků
Smlouva Micro	Raiffeisen Bank International AG	12. 11. 2015	Dohoda o náhradě nákladů spojených s analýzou dat z marketingového výzkumu / placení smluvních poplatků
Smlouva FWR	Raiffeisen Bank International AG	12. 11. 2015	Dohoda o náhradě nákladů spojených s analýzou dat z marketingového výzkumu / placení smluvních poplatků
Schválení limitu - navýšení settlement limitu	Raiffeisen Bank International AG	26. 11. 2015	Schválení limitu - navýšení settlement limitu / placení smluvních poplatků
Smlouva o automatických převodech zůstatků	Raiffeisen Bank International AG	10. 12. 2015	Úprava vzájemných práv a povinností při provádění Automatických převodů zůstatků mezi účty vedenými u Raiffeisenbank a. s.
Agreement for rendering the CRS Group Program	Raiffeisen Bank International AG	16. 12. 2015	Vzájemné poskytování služeb v rámci projektu Common Reporting Standard/placení smluvních poplatků

Kromě uvedených smluv byly v průběhu roku 2015 mezi bankou a ovládacími osobami uskutečněny další bankovní transakce, zejména půjčky a výpůjčky na peněžním trhu 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 2015 měla Raiffeisenbank a.s. vztahy s následujícími propojenými osobami:

Raiffeisen stavební spořitelna a.s.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Smlouva o spolupráci	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	31. 5. 2002	Zprostředkování prodeje stavebního spoření / placení smluvních provizí
Smlouva o zajištění služeb prostřednictvím call centra	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	23. 6. 2005	Zajištění služeb call centra pro Raiffeisen stavební spořitelnu / smluvní odměna
Dodatek č. 5 ke Smlouvě o spolupráci z 31. 5. 2002	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	27. 3. 2009	Úprava podmínek spolupráce při vzájemném nabízení produktů
Dodatek č. 6 ke Smlouvě o spolupráci z 31. 5. 2002	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	23. 12. 2009	Úprava podmínek spolupráce při vzájemném nabízení produktů
Smlouva o spolupráci	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	7. 6. 2010	Úprava vzájemné spolupráce při poskytování platebních karet / placení smluvní provize
Dodatek ke Smlouvě o spolupráci ze dne 7. 6. 2010	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	15. 11. 2011	Úprava smluvních podmínek za účelem oslovení klientů s novou nabídkou
Rámcová treasury smlouva	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	29. 2. 2012	Dohoda o právech a povinnostech týkajících se transakcí na finančním trhu
Smlouva o zpracování osobních údajů a o zachování mlčenlivosti	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	5. 4. 2012	Dohoda o zpracování osobních údajů a o zachování mlčenlivosti v rámci vzájemné obchodní spolupráce
Smlouva o dalších podmínkách spolupráce	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	16. 4. 2012	Dohoda o prohloubení spolupráce při vzájemném nabízení produktů klientům (podle Smlouvy o spolupráci ze dne 31. 5. 2002)
Rámcová smlouva o spolupráci	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	24. 4. 2012	Rámcová úprava podmínek v rámci plánované obchodní transakce
Smlouva o obchodním zastoupení uzavřená na základě Rámcové smlouvy o spolupráci ze dne 24. 4. 2012	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	24. 4. 2012	Bližší úprava podmínek v rámci plánované obchodní transakce
Smlouva o poskytování záruk uzavřená na základě Rámcové smlouvy o spolupráci ze dne 24. 4. 2012	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	24. 4. 2012	Bližší úprava podmínek v rámci plánované obchodní transakce
Dodatek č. 1 k Rámcové smlouvě o spolupráci ze dne 24. 4. 2012	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	27. 6. 2012	Bližší úprava podmínek v rámci plánované obchodní transakce
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o spolupráci ze dne 1. 12. 2011	Raiffeisen stavební spořitelna a.s. / Vodafone Czech Republic, a.s.	29. 6. 2012	Úprava smluvních podmínek.
Dohoda o přístupu přes FTP	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	15. 2. 2013	Dohoda o vzájemném vyměňování dat prostřednictvím serveru FTP (viz Smlouva o dalších podmínkách spolupráce ze dne 16. 4. 2012)
Příloha č. 2 ke Smlouvě o obchodním zastoupení	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	7. 3. 2013	Specifikace produktu Osobní účet a jeho nabízení / placení smluvních provizí

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Dodatek č. 3 ke Smlouvě o obchodním zastoupení	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	7. 3. 2013	Změna Přílohy č. 2 – specifikace produktu Osobní účet
Smlouva o provedení marketingového průzkumu	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 4. 2013	Marketingový průzkum – investiční produkty / placení smluvní odměny
Příloha č. 3 ke Smlouvě o obchodním zastoupení	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	18. 7. 2013	Změna Přílohy č. 3 – specifikace produktu kreditní karta EASY / placení smluvních provizí
Dodatek č. 4 ke Smlouvě o obchodním zastoupení	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	18. 7. 2013	Změna Přílohy č. 2 – specifikace produktu kreditní karta EASY
Dohoda o skončení účinnosti Smlouvy o spolupráci	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	23. 7. 2013	Skončení účinnosti Smlouvy o spolupráci
Dodatek č. 7 ke Smlouvě o spolupráci ze dne 31. 5. 2002	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	24. 7. 2013	Definice činností RBCZ pro Raiffeisen stavební spořitelnu a. s. , týkající se internetového servisu pro klienty
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o obstarávání koupě nebo prodeje cenných papírů	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	25. 9. 2013	Úprava smluvních podmínek
Smlouva o zřízení služeb přímého bankovníctví	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	15. 11. 2013	Smlouva o zřízení služeb přímého bankovníctví / placení smluvních poplatků
Dodatek č. 5 ke Smlouvě o obchodním zastoupení	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 7. 2014	Dodatek č. 5 ke Smlouvě o obchodním zastoupení / placení dohodnuté provize
Smlouva o obchodním zastoupení	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	15. 12. 2014	Smlouva o obchodním zastoupení/ placení provize v rámci produktových příloh
Produktová příloha č. 1	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	15. 12. 2014	Oslovování zájemců o poskytnutí služeb týkajících se podílových fondů obhospodařovaných RIS/placení provize
Produktová příloha č. 2	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	15. 12. 2014	Poskytnutí hypotečního úvěrového produktu / placení provize
Produktová příloha č. 3	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	15. 12. 2014	Vyhledávání zájemců o uzavření „Smlouvy o účtu“ / placení provize
Produktová příloha č. 4	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	15. 12. 2014	Oslovování zájemců o Kreditní kartu EASY / placení provize
Produktová příloha č. 5	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	15. 12. 2014	Vyhledávání zájemců o poskytnutí MICRO úvěrového produktu/ placení provize
Smlouva o poskytování služeb internetového bankovníctví X-business	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	3. 2. 2015	internetové bankovníctví X-business / placení smluvních poplatků
Dodatek č. 1 ze dne 27. 4. 2015 ke Smlouvě o obchodním zastoupení	Raiffeisen stavební spořitelna a. s	27. 4. 2015	Změna přílohy č. 1
Smlouva o vydání debetní karty	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	10. 6. 2015	Vydání debetní karty
Prolongace stávajících limitů	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	10. 12. 2015	Prolongace stávajících limitů/ placení smluvních poplatků
Dohoda o přistoupení k pojištění	Raiffeisen stavební spořitelna a. s	29. 12. 2015	Přistoupení k pojištění / placení podílu na pojistném

V roce 2015 Raiffeisenbank a.s. připojila účty do instalace X-business těmito společnostem: KONEVOVA s.r.o. a Raiffeisen stavební spořitelna a.s.

Raiffeisen – Leasing, s.r.o.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Úvěrová smlouva	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	28. 11. 2005	Poskytnutí úvěru / placení smluvního úroku
Smlouva o podnájmu nebytových prostor	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	28. 8. 2008	Podnájem nebytových prostor / placení nájemného
Smlouva o poskytnutí bankovní záruky	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	12. 6. 2009	Poskytnutí bankovní záruky / placení smluvních poplatků
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor z 28. 8. 2008	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	15. 6. 2009	Úprava smluvních podmínek
Smlouva o poskytnutí bankovní záruky	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	30. 9. 2009	Poskytnutí bankovní záruky / placení smluvních poplatků
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
Dodatek č. 7 ke Smlouvě o poskytnutí bankovní záruky ze dne 30. 9. 2009	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	29. 3. 2011	Úprava smluvních podmínek
Dodatek č. 7 k Úvěrové smlouvě ze dne 28. 11. 2005	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	26. 1. 2011	Úprava smluvních podmínek
Dodatek č. 8 k Úvěrové smlouvě ze dne 28. 11. 2005	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	27. 1. 2011	Úprava smluvních podmínek
Dodatek č. 9 k Úvěrové smlouvě ze dne 28. 11. 2005	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
Dodatek č. 3 ke Smlouvě o poskytnutí bankovní záruky ze dne 12. 6. 2009	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	4. 5. 2011	Úprava smluvních podmínek
Dodatek č. 4 ke Smlouvě o poskytnutí bankovní záruky ze dne 12. 6. 2009	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	10. 6. 2011	Úprava smluvních podmínek
Dodatek č. 8 ke Smlouvě o poskytnutí bankovní záruky ze dne 30. 9. 2009	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	1. 7. 2011	Úprava smluvních podmínek
Smlouva o spolupráci v oblasti řízení rizik	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	11. 7. 2011	Poskytování analýz kreditních rizik / placení poplatků a úhrada nákladů dle smlouvy
Dohoda o účtech	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	21. 7. 2011	Dohoda o založení účtů se zvláštním režimem pro klienty Raiffeisen – Leasing, s. r. o.
Dohoda o účtech	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	8. 8. 2011	Dohoda o založení účtů se zvláštním režimem pro klienty Raiffeisen – Leasing, s. r. o.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
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.
Dodatek č. 9 ke Smlouvě o poskytnutí bankovní záruky ze dne 30. 9. 2009	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	9. 9. 2011	Úprava smluvních podmínek
Dodatek č. 10 ke Smlouvě o poskytnutí bankovní záruky ze dne 30. 9. 2009	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	12. 12. 2011	Úprava smluvních podmínek
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. 10 k Úvěrové smlouvě ze dne 28. 11. 2005	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	20. 3. 2012	Úprava smluvních podmínek
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o spolupráci v oblasti řízení rizik ze dne 11. 7. 2011	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	13. 4. 2012	Úprava smluvních podmínek
Dodatek č. 4 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor z 28. 8. 2008	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	29. 6. 2012	Úprava smluvních podmínek
Smlouva o spolupráci v oblasti výměny clientských dat	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	6. 8. 2012	Stanovení práv a povinností v rámci výměny dat pro účely obchodní spolupráce
Dohoda o přístupu přes FTP	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	6. 8. 2012	Dohoda o využívání serveru pro vzájemné vyměňování dat
Úvěrová smlouva č. 110157/2012/01	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	27. 9. 2012	Poskytnutí úvěrového rámce / placení smluvního úroku
Dodatek č. 1 k Úvěrové smlouvě č. 110157/2012/01 ze dne 27. 9. 2012	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	16. 11. 2012	Úprava smluvních podmínek
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o spolupráci v oblasti výměny clientských dat S/2012/02973	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	27. 3. 2013	Stanovení práv a povinností smluvních stran při výměně informací
Smlouva o nevýhradním obchodním zastoupení	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	18. 4. 2013	Stanovení práv a povinností v rámci nevýhradního obchodního zastoupení / placení smluvních provizí
Dodatek č. 5 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	28. 6. 2013	Úprava smluvních podmínek / placení nájemného
Smlouva o spolupráci a poskytování služeb v oblasti informačních systémů a technologií	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	14. 2. 2014	Poskytování služeb v oblasti informačních systémů a technologií / placení dohodnuté odměny
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	15. 5. 2015	Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru / placení splátek a participačního podílu
Kupní smlouva	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	11. 8. 2014	Prodej movitých věcí / dohodnutá cena

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
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 smlouvené úplaty
Dodatek č. 12 k úvěrové smlouvě č. 110157/2012/01 ze dne 27. 9. 2012	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	21. 4. 2015	Poskytnutí úvěrového rámce / placení smluvního úroku
Dodatek č. 13 k úvěrové smlouvě č. 110157/2012/01	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	22. 6. 2015	Poskytnutí úvěrového rámce / placení smluvního úroku
Smlouva o vázaném účtu	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	24. 6. 2015	Založení a vedení vázaného účelového účtu
Dodatek č. 1 ke smlouvě o vázaném účtu	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	14. 7. 2015	Založení a vedení vázaného účelového účtu
Schválení limitu - revize úvěrové a treasury linky včetně jejího prodloužení a navýšení	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	27. 7. 2015	Schválení limitu - revize úvěrové a treasury linky včetně jejího prodloužení a navýšení
Dodatek č. 15 k úvěrové smlouvě č. 110157/2012/01	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	29. 7. 2015	Poskytnutí úvěrového rámce / placení smluvního úroku
Dodatek č. 14 k úvěrové smlouvě č. 110157/2012/01	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	31. 7. 2015	Poskytnutí úvěrového rámce / placení smluvního úroku
Dodatek č. 16 k úvěrové smlouvě č. 110157/2012/01	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	17. 8. 2015	Poskytnutí úvěrového rámce / placení smluvního úroku
Smlouva o zřízení a vedení účtu č. 5170012066 (EUR)	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	24. 8. 2015	Založení a vedení účtu
Rámcová smlouva - Správa vozového parku RB	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	30. 9. 2015	Správa vozového parku RB / placení smluvních poplatků
Dodatek č. 17 k úvěrové smlouvě č. 110157/2012/01	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	30. 9. 2015	Poskytnutí úvěrového rámce / placení smluvního úroku
Dodatek č. 1 o nevýhradním obchodním zastoupení	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	29. 10. 2015	Obchodní zastoupení / platba smluvní provize
Smlouva o zřízení a vedení účtu č. 5170012293 (EUR)	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	26. 11. 2015	Založení a vedení účtu
Smlouva o spolupráci v oblasti zajišťování compliance, fraud risk managementu, information security a physical security	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	28. 12. 2015	Spolupráce v oblasti Compliance & Security / Placení smluvní odměny

Raiffeisen – Leasing Real Estate, s.r.o.

(poznámka: společnost zanikla fúzí s Raiffeisen – Leasing, s.r.o. ke dni 1. 1. 2015)

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Smlouva o používání elektronického bankovníctví	Raiffeisen – Leasing Real Estate, s.r.o.	19. 1. 2004	Instalace systému elektronického bankovníctví / smluvní odměna
Smlouva o vázaném účtu	Raiffeisen – Leasing Real Estate, s.r.o. FONTÁNA HOTEL, s.r.o.	19. 10. 2004	Dohoda o zřízení vázaného účtu pro uložení peněžních prostředků / placení smluvních poplatků
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o používání elektronického bankovníctví ze dne 19. 1. 2004	Raiffeisen – Leasing Real Estate, s.r.o.	26. 10. 2005	Úprava smluvní odměny
Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu	Raiffeisen – Leasing Real Estate, s.r.o.	19. 4. 2004	Zřízení a vedení běžného účtu / placení smluvních poplatků
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o vázaném účtu ze dne 19. 10. 2004	Raiffeisen – Leasing Real Estate, s.r.o. FONTÁNA HOTEL, s.r.o.	1. 2. 2006	Úprava smluvních podmínek
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor	Raiffeisen – Leasing Real Estate, s.r.o.	1. 12. 2009	Úprava smluvních podmínek
Úvěrová smlouva	Raiffeisen – Leasing Real Estate, s.r.o.	26. 2. 2010	Poskytnutí úvěru / placení smluvního úroku
Dodatek č. 1 k Úvěrové smlouvě ze dne 26. 2. 2010	Raiffeisen – Leasing Real Estate, s.r.o.	23. 8. 2010	Úprava smluvních podmínek
Úvěrová smlouva	Raiffeisen – Leasing Real Estate, s.r.o.	21. 6. 2010	Poskytnutí úvěru / placení smluvního úroku
Dodatek č. 1 k Úvěrové smlouvě ze dne 21. 6. 2010	Raiffeisen – Leasing Real Estate, s.r.o.	24. 6. 2010	Úprava smluvních podmínek
Úvěrová smlouva	Raiffeisen – Leasing Real Estate, s.r.o.	23. 8. 2010	Poskytnutí úvěru / placení smluvního úroku
Dodatek č. 1 k Úvěrové smlouvě ze dne 23. 8. 2010	Raiffeisen – Leasing Real Estate, s.r.o.	25. 8. 2010	Úprava smluvních podmínek
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o spolupráci v oblasti řízení rizik	Raiffeisen – Leasing Real Estate, s.r.o.	21. 12. 2010	Úprava smluvních podmínek
Rámcová Treasury smlouva	Raiffeisen – Leasing Real Estate, s.r.o.	26. 1. 2011	Dohoda o právech a povinnostech týkajících se transakcí na finančním trhu
Dodatek k Úvěrové smlouvě ze dne 26. 2. 2010	Raiffeisen – Leasing Real Estate, s.r.o.	31. 3. 2011	Úprava smluvních podmínek
Smlouva o založení zvláštního účtu určeného ke splacení vkladů při zakládání obchodní společnosti	Raiffeisen – Leasing Real Estate, s.r.o.	17. 6. 2011	Zřízení zvláštního účtu / placení smluvních poplatků
Ukončení Smlouvy o podnájmu nebytových prostor mezi RLRE a RBCZ	Raiffeisen – Leasing Real Estate, s.r.o.	29. 6. 2012	Ukončení Smlouvy o podnájmu nebytových prostor mezi RLRE a RBCZ
Smlouva o založení zvláštního účtu určeného ke splacení vkladů při zakládání obchodní společnosti	Raiffeisen – Leasing Real Estate, s.r.o.	22. 9. 2011	Zřízení zvláštního účtu / placení smluvních poplatků
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o vázaném účtu ze dne 19. 10. 2004	Raiffeisen – Leasing Real Estate, s.r.o. FONTÁNA HOTEL, s.r.o.	7. 10. 2011	Úprava smluvních podmínek
Úvěrová smlouva	Raiffeisen – Leasing Real Estate, s.r.o.	4. 10. 2011	Poskytnutí úvěru / placení smluvního úroku

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Úvěrová smlouva č. 112485/2012/01	Raiffeisen – Leasing Real Estate, s.r.o.	26. 9. 2012	Poskytnutí úvěrového rámce / placení smluvního úroku
Dodatek č. 1 k Úvěrové smlouvě č. 112485/2012/01 ze dne 26. 9. 2012	Raiffeisen – Leasing Real Estate, s.r.o.	16. 11. 2012	Úprava smluvních podmínek
Dodatek č. 2 k Úvěrové smlouvě č. 112485/2012/01 ze dne 26. 9. 2012	Raiffeisen – Leasing Real Estate, s.r.o.	20. 12. 2012	Úprava smluvních podmínek
Smlouva o vázaném účtu	Raiffeisen – Leasing Real Estate, s.r.o. / Cann, s.r.o. / Metropolitní spořitelni družstvo	18. 10. 2012	Dohoda o zřízení vázaného účtu pro uložení peněžních prostředků / zaplacení smluvní odměny
Smlouva o založení zvláštního účtu určeného ke splacení vkladu při zakládání obchodní společnosti	Raiffeisen – Leasing Real Estate, s.r.o.	27. 11. 2012	Dohoda o zřízení zvláštního účtu / placení smluvního poplatku
Smlouva o založení zvláštního účtu určeného ke splacení vkladu při zakládání obchodní společnosti	Raiffeisen – Leasing Real Estate, s.r.o.	27. 11. 2012	Dohoda o zřízení zvláštního účtu / placení smluvního poplatku
Prohlášení o ručitelském závazku	Raiffeisen – Leasing Real Estate, s.r.o.	19. 12. 2012	Zajištění závazku
Prohlášení o ručitelském závazku	Raiffeisen – Leasing Real Estate, s.r.o.	21. 12. 2012	Zajištění závazku
Smlouva o vázaném účtu	Raiffeisen – Leasing Real Estate, s.r.o. / PSJ, a.s.	28. 12. 2012	Dohoda o zřízení vázaného účtu pro uložení peněžních prostředků / zaplacení smluvní odměny
Dohoda o ukončení Smlouvy o spolupráci v oblasti kreditního rizika ze dne 12. 1. 2004	Raiffeisen – Leasing Real Estate, s.r.o.	31. 12. 2012	Ukončení smluvního vztahu
Dodatek č. 3 k úvěrové smlouvě	Raiffeisen – Leasing Real Estate, s.r.o.	31. 1. 2013	Úprava smluvních podmínek
Dodatek č. 4 k úvěrové smlouvě	Raiffeisen – Leasing Real Estate, s.r.o.	12. 8. 2013	Úprava smluvních podmínek
Dohoda o zániku úvěrového vztahu – Úvěrové smlouvy č.112485/2012/01	Raiffeisen – Leasing Real Estate, s.r.o. (nástupnická společnost Raiffeisen Leasing s.r.o.)	21. 4. 2015	Dohoda o zániku úvěrové smlouvy

Raiffeisenbank a.s. v roce 2015 byla propojena nepřímo prostřednictvím společností Raiffeisen – Leasing, s.r.o. s celkem 89 společnostmi (viz seznam v kapitole 2), s nimiž měla uzavřeny smlouvy o zřízení a vedení běžného účtu, na základě kterých přijala od výše uvedených společností běžné smluvní poplatky a vyplatila běžné smluvní úroky. Raiffeisenbank a.s. měla rovněž s těmito společnostmi uzavřené smlouvy o používání elektronického bankovníctví, resp. zmocnění k užívání elektronického bankovníctví, na základě kterých přijala od těchto společností běžné smluvní poplatky.

V r. 2012 uzavřela Raiffeisenbank a.s. s výše uvedenými společnostmi celkem 9 Rámcových Treasury smluv (Photon SPV 3 s.r.o., Photon SPV 4 s.r.o., Photon SPV 6 s.r.o., Photon SPV 8 s.r.o., Photon SPV 10 s.r.o., Photon SPV 11 s.r.o., Exit 90 SPV s.r.o., Onyx Energy s.r.o., Onyx Energy projekt II s.r.o.), jejichž předmětem je poskytování obchodů uzavíraných na peněžním a kapitálovém trhu / placení smluvního poplatku.

Dne 2. 3. 2012 Raiffeisenbank a.s. uzavřela se společností Hermes Property, s.r.o. smlouvu o akceptaci platebních karet, jejímž předmětem je poskytování služeb spojených s akceptací platebních karet / placení smluvních poplatků.

V roce 2015 Raiffeisenbank a.s. uzavřela se společnostmi Bondy Centrum s.r.o. a Raiffeisen FinCorp, s.r.o., Rámcové Treasury smlouvy, jejichž předmětem je poskytování obchodů uzavíraných na peněžním a kapitálovém trhu / placení smluvního poplatku.

V roce 2015 Raiffeisenbank a.s. připojila účty do instalace Multicash těmito společnostem: Neptun Property s.r.o., Studioprojekt s.r.o., Na Stárci s.r.o., Theia Property s.r.o., Photon SPV 6 s.r.o., Médea Property s.r.o., Janus Property s.r.o., Niobé Property s.r.o., Kirké Property s.r.o., Photon SPV 10 s.r.o., Dafné Property s.r.o., Amfiión Property s.r.o., Inó Property s.r.o., Forkys Property s.r.o., Priapos Property s.r.o., Studio Invest s.r.o., Boreas Property s.r.o., Trojské výhledy s.r.o., Hestia Property s.r.o., Hyperion Property s.r.o., Ofión Property s.r.o., Éós Property s.r.o., Harmonia Property s.r.o., Pontos Property s.r.o., Erató Property s.r.o., Dorint Hotel Prag s.r.o., Studio Invest s.r.o.

Raiffeisen FinCorp, s.r.o

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Rámcová Treasury smlouva	Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	26. 2. 2015	Dohoda o právech a povinnostech týkajících se transakcí na finančním trhu
Dodatek k Rámcové Treasury smlouvě	Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	26. 2. 2015	Dohoda o právech a povinnostech týkajících se transakcí na finančním trhu
Dodatek č. 2 k Rámcové smlouvě na úvěrové bankovní produkty	Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	31. 3. 2015	Poskytnutí úvěrového rámce / placení smluvního úroku
Ručitelské prohlášení	Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	11. 5. 2015	Zajištění závazku
Dodatek č. 3 k Rámcové smlouvě na úvěrové bankovní produkty	Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	22. 6. 2015	Poskytnutí úvěrového rámce / placení smluvního úroku
Dodatek č. 1 k ručitelskému prohlášení	Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	22. 6. 2015	Zajištění závazku
Dodatek č. 4 k Rámcové smlouvě na úvěrové bankovní produkty	Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	31. 7. 2015	Poskytnutí úvěrového rámce / placení smluvního úroku

Raiffeisenbank a.s. měla k datu 31. 12. 2015 uzavřeny Smlouvy o zřízení a vedení běžného účtu se spol. Raiffeisen FinCorp, s.r.o., na základě kterých přijala od výše uvedené spol. běžné smluvní poplatky a vyplatila běžné smluvní úroky.

KHD, a.s.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu	KHD, a.s.	13. 2. 2009	Zřízení a vedení běžného účtu / placení smluvních poplatků

Transaction System Servis s.r.o.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu	Transaction System Servis s.r.o.	17. 12. 2008	Zřízení a vedení běžného účtu / placení smluvních poplatků
Smlouva o zřízení přímého bankovníctví	Transaction System Servis s.r.o.	1. 12. 2010	Zřízení služeb přímého bankovníctví
Smlouva o spolupráci při zpracování příznání za skupinu DPH	Transaction System Servis s.r.o.	25. 2. 2013	Spolupráce při zpracování příznání za skupinu DPH

Raiffeisen Investment, s.r.o., v likvidaci

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Smlouva o používání elektronického bankovníctví	Raiffeisen Investment, s.r.o., v likvidaci	2. 12. 2008	Instalace systému elektronického bankovníctví / smluvní odměna
Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu	Raiffeisen Investment, s.r.o., v likvidaci	1. 10. 2009	Zřízení a vedení běžného účtu / placení smluvních poplatků
Smlouva o podnájmu nebytových prostor	Raiffeisen Investment, s.r.o., v likvidaci	31. 5. 2013	Podnájem nebytových prostor / placení smluvního nájemného
Dohoda o ukončení Smlouvy o podnájmu nebytových prostor	Raiffeisen Investment, s.r.o., v likvidaci	30. 7. 2014	Dohoda o ukončení Smlouvy o podnájmu nebytových prostor

Raiffeisen penzijní společnost a.s. v likvidaci

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Smlouva o založení zvláštního účtu určeného ke splacení vkladu	Raiffeisen penzijní společnost a.s.	4. 5. 2012	Založení účtu pro splacení vkladu při zakládání obchodní společnosti / placení smluvního poplatku
Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu	Raiffeisen penzijní společnost a.s.	10. 12. 2012	Zřízení a vedení běžného účtu / placení smluvních poplatků
Smlouva o používání el. bankovníctví	Raiffeisen penzijní společnost a.s.	10. 12. 2012	Instalace systému elektronického bankovníctví / smluvní odměna
5x Smlouva o vydání debetní karty	Raiffeisen penzijní společnost a.s.	10. 12. 2012	Vydání debetní karty / placení smluvních poplatků
3x Smlouva o termínovaném vkladu	Raiffeisen penzijní společnost a.s.	13. 12. 2012	Smlouva o zřízení termínovaného vkladu / placení smluvního úroku / placení smluvních poplatků
Dohoda o postoupení práv a povinností	Raiffeisen penzijní společnost a.s./SOFTIP a.s.	31. 12. 2012	Dohoda o postoupení práv ze smlouvy o dílo bez nároku na kompenzaci
Smlouva o obchodním zastoupení	Raiffeisen penzijní společnost a.s.	1. 1. 2013	Smlouva o obchodním zastoupení / placení provize
Smlouva o výkonu řízení rizik	Raiffeisen penzijní společnost a.s.	1. 1. 2013	Smlouva o výkonu řízení rizik / placení smluvních poplatků (vypovězena 30. 6. 2014)
Smlouva o podnájmu nebytových prostor	Raiffeisen penzijní společnost a.s.	11. 1. 2013	Smlouva o podnájmu nebytových prostor / placení nájemného
Smlouva o obhospodařování majetku	Raiffeisen penzijní společnost a.s.	15. 1. 2013	Obhospodařování majetku ve fondech / placení smluvních odměn
Smlouva o založení zvláštního účtu určeného ke zvýšení ZK	Raiffeisen penzijní společnost a.s.	1. 2. 2013	Založení zvláštního účtu určeného ke zvýšení ZK / placení smluvního poplatku
Smlouva o spolupráci při zpracování příznání za skupinu DPH	Raiffeisen penzijní společnost a.s.	13. 3. 2013	Úprava vzájemných práv a povinností členů skupiny DPH
Smlouva o vydání debetní karty	Raiffeisen penzijní společnost a.s.	14. 5. 2013	Vydání debetní karty / placení smluvních poplatků
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o obhospodařování majetku	Raiffeisen penzijní společnost a.s.	30. 5. 2013	Úprava smluvních podmínek
Rámcová Treasury smlouva	Raiffeisen penzijní společnost a.s.	17. 7. 2013	Dohoda o právech a povinnostech týkajících se transakcí na finančním trhu
Rámcová smlouva o poskytování služeb RPS	Raiffeisen penzijní společnost a.s.	22. 7. 2013	Poskytování služeb RPS / placení smluvních odměn a poplatků
Dohoda o zachování mlčenlivosti	Raiffeisen penzijní společnost a.s.	15. 8. 2013	Dohoda o zachování mlčenlivosti
Smlouva o poskytování služeb v oblasti informačních systémů a technologií	Raiffeisen penzijní společnost a.s.	19. 9. 2013	Smlouva o poskytování služeb v oblasti informačních systémů a technologií / placení smluvních poplatků
Dodatek č. 1 Smlouvy o poskytování služeb v oblasti informačních technologií - stanovení ceny pro rok 2014	Raiffeisen penzijní společnost a.s.	6. 6. 2014	Dodatek č. 1 Smlouvy o poskytování služeb v oblasti informačních technologií / placení smluvní odměny
Dodatek č. 1 ke smlouvě o výkonu řízení rizik	Raiffeisen penzijní společnost a.s.	30. 6. 2014	Ukončení smlouvy

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Smlouva o vystavení bankovní záruky	Raiffeisen penzijní společnost a.s.	30. 6. 2014	Smlouva o vystavení bankovní záruky / placení smluvní provize
Dodatek č. 1 k Rámcové smlouvě o poskytování služeb	Raiffeisen penzijní společnost a.s.	30. 6. 2014	Služby mzdové a podatelny / placení smluvních poplatků
Dodatek č. 2 ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti informačních systémů a technologií	Raiffeisen penzijní společnost a.s.	11. 9. 2014	Dodatek č. 2 ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti informačních systémů a technologií
Dohoda o ukončení Smlouvy o poskytování služeb v oblasti informačních systémů a technologií	Raiffeisen penzijní společnost a.s.	1. 12. 2014	Ukončení smlouvy
Dohoda o zániku závazku	Raiffeisen penzijní společnost a.s.	5. 2. 2015	Zrušení účtu / vypořádání zůstatku

Raiffeisen investiční společnost a.s.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Rámcová smlouva o poskytování služeb RIS	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 1. 2013	Poskytování služeb RIS / placení smluvních odměn a poplatků
Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu	Raiffeisen investiční společnost a.s.	23. 1. 2013	Vedení běžného účtu / placení smluvních poplatků
Smlouva o spolupráci při zpracování příznání za skupinu DPH	Raiffeisen investiční společnost a.s.	14. 2. 2013	Úprava vzájemných práv a povinností členů skupiny DPH
Smlouva o podnájmu nebytových prostor	Raiffeisen investiční společnost a.s.	29. 3. 2013	Smlouva o podnájmu nebytových prostor / placení nájemného
Smlouva o výkonu řízení rizik	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 5. 2013	Řízení rizik ve vztahu k fondům / placení smluvních poplatků (pozn. smlouva byla ukončena k 31. 12. 2014)
Dohoda o zachování mlčenlivosti	Raiffeisen investiční společnost a.s.	17. 6. 2013	Smlouva o zachování mlčenlivosti
Smlouva o vydání debetní karty	Raiffeisen investiční společnost a.s.	14. 5. 2013	Smlouva o vydání debetní karty / placení smluvních poplatků
Smlouva o vzájemné spolupráci	Raiffeisen investiční společnost a.s.	17. 6. 2013	Smlouva o spolupráci (distribuce fondů RIS) / placení smluvní odměny
Smlouva o poskytování služeb	Raiffeisen investiční společnost a.s.	17. 6. 2013	Poskytování služeb - vypořádání obchodů / placení smluvní odměny
Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu	Raiffeisen investiční společnost a.s.	13. 6. 2013	Vedení běžného účtu / placení smluvních poplatků
Smlouva o zřízení služeb přímého bankovníctví	Raiffeisen investiční společnost a.s.	18. 6. 2013	Zřízení služeb přímého bankovníctví / placení smluvních poplatků
Rámcová Treasury smlouva	Raiffeisen investiční společnost a.s.	17. 7. 2013	Dohoda o právech a povinnostech týkajících se transakcí na finančním trhu
Úvěrová smlouva FDP	Raiffeisen investiční společnost a.s.	30. 8. 2013	Úvěr na financování vypořádání klientů fondu dluhopisových příležitostí / placení smluvních úroků a jistiny
Úvěrová smlouva FEC	Raiffeisen investiční společnost a.s.	30. 8. 2013	Úvěr na financování vypořádání klientů fondu ekonomických cyklů / placení smluvních úroků a jistiny
Smlouva o poskytování služeb v oblasti informačních systémů a technologií	Raiffeisen investiční společnost a.s.	19. 9. 2013	Smlouva o poskytování IT služeb pro RIS / placení smluvní odměny

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu	Raiffeisen investiční společnost a.s.	27. 9. 2013	Vedení běžného účtu / placení smluvních poplatků
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o vzájemné spolupráci S/2013/00263	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 10. 2013	Zrušení stávajících příloh č. 1 a 2. a nahrazení aktualizovanými
Dodatek č. 1 ke smlouvě o poskytování služeb v oblasti informačních systémů a technologií	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 1. 2014	Úprava práv a povinností
Dodatek č. 1 ke smlouvě o podnájmu nebytových prostor	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 1. 2014	Dodatek ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor / placení nájemného
Dodatek č. 1 k Rámcové Treasury smlouvě	Raiffeisen investiční společnost a.s.	31. 1. 2014	Úprava dle EMIR
Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu	Raiffeisen investiční společnost a.s.	27. 2. 2014	Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu 5170010677-5500
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o poskytování služeb S/2014/00263	Raiffeisen investiční společnost a.s.	14. 3. 2014	Úprava výše odměny / placení smluvní odměny
Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu	Raiffeisen investiční společnost a.s.	21. 3. 2014	Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu pro RFDP
Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu	Raiffeisen investiční společnost a.s.	21. 3. 2014	Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu pro RCHFEC
Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu	Raiffeisen investiční společnost a.s.	21. 3. 2014	Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu pro RCHFAP
Dodatek č. 2 ke smlouvě o vzájemné spolupráci	Raiffeisen investiční společnost a.s.	10. 4. 2014	Aktualizace příloh, úprava práv a povinností
Dodatek č. 3 ke smlouvě o vzájemné spolupráci	Raiffeisen investiční společnost a.s.	14. 4. 2014	Aktualizace příloh
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o spolupráci při zpracování příznání za skupinu DPH	Raiffeisen investiční společnost a.s.	13. 5. 2014	Úprava kontaktních údajů
Dohoda o narovnání	Raiffeisen investiční společnost a.s.	18. 6. 2014	Narovnání vzájemných práv a povinností / placení smluvních poplatků
Dodatek č. 2 ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti informačních systémů a technologií	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 7. 2014	Úprava výše odměny / placení smluvní odměny
Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu	Raiffeisen investiční společnost a.s.	10. 7. 2014	Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu (5170011354-5500 USD, 5170011362-5500 EUR)
Smlouva o některých souvislostech při obhospodařování fondu kvalifikovaných investorů	Raiffeisen investiční společnost a.s.	18. 7. 2014	Spolupráce, informační povinnosti při obhospodařování fondu Leonardo, otevřený podílový fond
Dohoda o zániku závazku	Raiffeisen investiční společnost a.s.	8. 10. 2014	Dohoda o zániku závazku ohledně vedení účtu (EUR, USD) RFDP
Dohoda o zániku závazku	Raiffeisen investiční společnost a.s.	8. 10. 2014	Dohoda o zániku závazku ohledně vedení účtu (EUR, USD) RCHFEC
Dohoda o zániku závazku	Raiffeisen investiční společnost a.s.	8. 10. 2014	Dohoda o zániku závazku ohledně vedení účtu (EUR, USD) RCHFAP

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Dohoda o zániku závazku	Raiffeisen investiční společnost a.s.	8. 10. 2014	Dohoda o zániku závazku ohledně vedení účtu (EUR, USD) fondu Leonardo, otevřený podílový fond
Smlouva o vzájemné spolupráci	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 12. 2014	Smlouva o vzájemné spolupráci RCM fondy / placení dohodnuté provize
Smlouva o obstarání obchodů s investičními nástroji	Raiffeisen investiční společnost a.s.	5. 12. 2014	Obstarávání nákupů/prodejů investičních nástrojů / placení smluvní odměny
Smlouva o používání elektronického bankovníctví	Raiffeisen investiční společnost a.s.	17. 12. 2014	Smlouva o poskytnutí mezinárodního elektronického bankovníctví
Smlouva o výkonu řízení rizik S/2014/00484	Raiffeisen investiční společnost a.s.	31. 12. 2014	Smlouva o zajištění výkonu řízení rizik / placení smluvních poplatků
Dohoda o zániku závazku	Raiffeisen investiční společnost a.s.	28. 1. 2015	Zrušení smlouvy o vydání debetní karty
Smlouva o vydání debetní karty	Raiffeisen investiční společnost a.s.	19. 2. 2015	Vydání debetní platební karty
Dodatek č. 1 k Rámcové smlouvě o poskytování služeb S/2013/00482	Raiffeisen investiční společnost a.s.	16. 3. 2015	Dodatek doplňuje stávající přílohu č. 2, část 1 / placení smluvní odměny
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o používání elektronického bankovníctví	Raiffeisen investiční společnost a.s.	21. 4. 2015	Dodatek mění znění bodu 6.8. Smlouvy
Dodatek č. 4 ke Smlouvě o vzájemné spolupráci S/2013/00263	Raiffeisen investiční společnost a.s.	12. 6. 2015	Dodatek ruší přílohu č. 1 a 2 Smlouvy a nahrazuje je aktualizovanými / změna oprávněné osoby
Dodatek č. 2 ke Smlouvě o poskytování služeb S/2013/00265	Raiffeisen investiční společnost a.s.	15. 6. 2015	Dodatek ruší přílohu č. 1 Smlouvy a nahrazuje ji aktualizovaným
Dodatek č. 5 ke Smlouvě o vzájemné spolupráci S/2013/00263	Raiffeisen investiční společnost a.s.	13. 7. 2015	Dodatek ruší přílohu č. 1 a 2 Smlouvy a nahrazuje je aktualizovanou
Dohoda o zániku závazku	Raiffeisen investiční společnost a.s.	27. 7. 2015	Zrušení smlouvy o vydání debetní karty
Dohoda o zániku závazku	Raiffeisen investiční společnost a.s.	27. 7. 2015	Dohoda o zániku závazku ohledně vedení účtu (CZK) fondu RFDP
Dohoda o zániku závazku	Raiffeisen investiční společnost a.s.	27. 7. 2015	Dohoda o zániku závazku ohledně vedení účtu (CZK) fondu RFEC
Smlouva o poskytování outsourcingových služeb pro oblast řízení rizik RIS	Raiffeisen investiční společnost a.s.	30. 7. 2015	Smlouva o poskytování outsourcingových služeb pro oblast řízení rizik RIS / placení smluvní úplaty
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o vzájemné spolupráci S/2014/00508	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 9. 2015	Dodatek aktualizuje přílohu č. 1 a 2 odst. 5 Smlouvy / nové znění odst. 5 v části Klient
Dohoda o zániku závazku	Raiffeisen investiční společnost a.s.	26. 10. 2015	Zrušení smlouvy o běžných účtech
Aktualizace příloh k Rámcové Treasury smlouvě	Raiffeisen investiční společnost a.s.	9. 11. 2015	Aktualizace příloh 5. a 7.
Aktualizace příloh ke smlouvě o obstarávání obchodů	Raiffeisen investiční společnost a.s.	9. 11. 2015	Aktualizace příloh 1. a 10.
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

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Dodatek č. 6 ke Smlouvě o vzájemné spolupráci S/2013/00263	Raiffeisen investiční společnost a.s.	7. 12. 2015	Dodatek ruší přílohu č. 1 a 2 Smlouvy a nahrazuje je aktualizovanými / placení smluvní odměny
Dodatek č. 7 ke Smlouvě o vzájemné spolupráci S/2013/00263	Raiffeisen investiční společnost a.s.	7. 12. 2015	Změna konstrukce odměny poskytovatele / nahrazení přílohy č. 1 a č. 3 aktualizací / změny postupů v praxi

Raiffeisen Property Management, s.r.o.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu	Raiffeisen Property Management, s.r.o. (dříve pod názvem Raiffeisen Property Invest, s.r.o.)	12. 5. 1997	Vedení běžného účtu / placení smluvních poplatků
Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu	Raiffeisen Property Management, s.r.o. (dříve pod názvem Raiffeisen Property Invest, s.r.o.)	16. 12. 2008	Vedení běžného účtu / placení smluvních poplatků

Hotel Maria Prag Besitz s.r.o.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Smlouva o vedení běžného účtu	Hotel Maria Prag Besitz s.r.o.	19. 10. 2006	Vedení běžného účtu / placení smluvních poplatků

Raiffeisen Bank Zrt.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Dohoda o otevření Nostro účtu	Raiffeisen Bank Zrt.	2. 8. 2001	Vedení Nostro účtu / placení smluvních poplatků
Smlouva o zřízení a vedení účtu cenných papírů	Raiffeisen Bank Zrt.	11. 7. 2005	Stanovení podmínek pro vedení účtu cenných papírů RBCZ v Maďarsku / placení smluvních poplatků
Dohoda „ISDA Master Agreement“	Raiffeisen Bank Zrt.	29. 4. 2011	Rámcová dohoda o stanovení vzájemných podmínek pro obchody na peněžním trhu
Dodatek - „Schedule to the ISDA Master Agreement“	Raiffeisen Bank Zrt.	29. 4. 2011	Stanovení bližších podmínek pro obchody na peněžním trhu

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
Dohoda o společném používání Banker 's Almanachu On-line	Tatra Banka, a.s.	15. 6. 2004	Dohoda o společném objednání a využití služby elektronické databáze / dohoda o poměrném hrazení ceny
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

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	27. 2. 2008	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	8. 12. 2008	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	19. 12. 2008	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	19. 12. 2008	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	26. 8. 2008	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Dodatek č. 5 k Dohodě o společném používání Banker's Almanachu On-line ze dne 15. 6. 2004	Tatra Banka, a.s.	8. 6. 2009	Prodloužení doby trvání dohody
Dodatek č. 6 k Dohodě o společném používání Banker's Almanachu On-line ze dne 15. 6. 2004	Tatra Banka, a.s.	16. 12. 2009	Dohoda o společné objednávce
Dohoda o zachování mlčenlivosti	Tatra Banka, a.s.	4. 5. 2010	Dohoda o zachování mlčenlivosti v rámci potenciální vzájemné spolupráce
Dohoda o součinnosti	Tatra Banka, a.s.	1. 8. 2010	Dohoda o podmínkách předávání informací a přístupu do prostor
Dohoda o komunikaci prostřednictvím aplikace JIRA	Tatra Banka, a.s.	6. 10. 2010	Dohoda o umožnění vzájemné komunikace prostřednictvím sdílené aplikace
Smlouva „ISDA Master Agreement“	Tatra Banka, a.s.	5. 10. 2011	Rámcová dohoda o stanovení vzájemných podmínek pro obchody na peněžním trhu
Dodatek - „Schedule to the ISDA Master Agreement“	Tatra Banka, a.s.	5. 10. 2011	Stanovení bližších podmínek pro obchody na peněžním trhu
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	5. 2. 2013	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	26. 9. 2013	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Dodatek č. 7 k Dohodě o společném používání Banker's Almanachu On-line ze dne 15. 6. 2004	Tatra Banka, a.s.	19. 12. 2013	Dodatek č. 7 k Dohodě o společném používání Banker's Almanachu / placení smluvní odměny
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	20. 12. 2013	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	31. 1. 2014	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků (Geosan Development SK)
Dodatek č. 8 k Dohodě o společném používání Banker's Almanachu On-line	Tatra Banka, a.s.	29. 4. 2014	Dodatek č. 8 k Dohodě o společném používání Banker's Almanachu On-line / placení smluvní odměny
Dodatek č. 9 k Dohodě o společném používání Banker's Almanachu On-line	Tatra Banka, a.s.	25. 7. 2014	Dodatek č. 9 k Dohodě o společném používání Banker's Almanachu On-line

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Zmluva o poskytování služeb informačních technologií	Tatra Banka, a.s	1. 5. 2015	Poskytování informačních služeb / placení smluvní odměny
Dohoda o poskytnutí důvěrných informací	Tatra Banka, a.s	21. 5. 2015	Poskytování důvěrných informací
Dohoda o komunikaci prostřednictvím aplikace Citrix	Tatra Banka, a.s	3. 6. 2015	Dohoda o komunikaci
Dohoda o komunikaci prostřednictvím aplikace Sharepoint	Tatra Banka, a.s	3. 6. 2015	Dohoda o komunikaci
Sublicenční Zmluva o používání Programového vybavení Finančné plánovanie pre premium banking	Tatra Banka, a.s	30. 9. 2015	Používání programů pro prémiové bankovníctví / Placení smluvní odměny
Navýšení limitů - fundovaná participace	Tatra Banka, a.s	19. 10. 2015	Navýšení limitů - fundovaná participace / placení smluvních poplatků
Schválení limitu - nefundovaná participace	Tatra Banka, a.s	9. 12. 2015	Schválení limitu - nefundovaná participace / placení smluvních poplatků

Tatra Asset Management, správn. spol., a.s.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Dohoda o komunikaci prostřednictvím aplikace Sharepoint Portal	Tatra Asset Management, správn. spol., a.s..	15. 7. 2012	Dohoda o umožnění vzájemné komunikace prostřednictvím sdílené aplikace
Dohoda ke smlouvě o vystavení bankovní záruky mezi RBCZ a RPS	Tatra Asset Management, správn. spol., a.s..	22. 12. 2014	Dohoda ke smlouvě o vystavení bankovní záruky mezi RBCZ a RPS / placení smluvní provize

Regional Card Processing Centre, s.r.o.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Smlouva „Statement of Work“	Regional Card Processing Centre, s.r.o.	10. 2. 2010	Dohoda o vzájemné spolupráci v rámci projektu banky / placení smluvní odměny
Rámcová smlouva na poskytování processingu platebních karet	Regional Card Processing Centre, s.r.o.	1. 1. 2011	Poskytování processingu platebních karet / placení smluvní odměny
Smlouva „Statement of Work“	Regional Card Processing Centre, s.r.o.	1. 1. 2011	Dohoda o vzájemné spolupráci v rámci projektu banky / placení smluvní odměny
Dodatek č. 1 ke smlouvě „Statement of Work“	Regional Card Processing Centre, s.r.o.	6. 6. 2012	Úprava smluvních podmínek
Dodatek č. 1 ke smlouvě Framework Agreement on Payment Card Processing Serv. z roku 2011	Regional Card Processing Centre, s.r.o.	9. 6. 2014	Dodatek ke Smlouvě Úprava způsobu zpracování a uchování dat
Statement of Work	Regional Card Processing Centre, s.r.o.	12. 11. 2015	Smlouva definující rozsah prací, časový plán, cenu a akceptační kritéria dodávek RPC pro projekt

Raiffeisen Bank Polska S.A.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Smlouva o zřízení zástavního práva k pohledávkám z vkladů	Raiffeisen Bank Polska S.A./ OFO Polska Sp. Z o.o.	25. 8. 2005	Zřízení zástavního práva k pohledávkám z vkladů
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Raiffeisen Bank Polska S.A.	22. 12. 2006	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Dohoda „ISDA Master Agreement“	Raiffeisen Bank Polska S.A.	27. 5. 2011	Rámcová dohoda o stanovení vzájemných podmínek pro obchody na peněžním trhu
Dodatek - „Schedule to the ISDA Master Agreement“	Raiffeisen Bank Polska S.A.	27. 5. 2011	Stanovení bližších podmínek pro obchody na peněžním trhu
Mutual Confidentiality Agreement - EVO	Raiffeisen Bank Polska S.A.	2. 6. 2014	Smlouva o zachování mlčenlivosti mezi Raiffeisenbank a.s., Raiffeisen Bank Polska a společností Evo Payments International pro účely projektu
Mutual Confidentiality Agreement - Equens SE	Raiffeisen Bank Polska S.A.	2. 6. 2014	Smlouva o zachování mlčenlivosti mezi Raiffeisenbank a.s., Raiffeisen Bank Polska a společností Equens SE pro účely projektu
Mutual Confidentiality Agreement - ATOS Worldline	Raiffeisen Bank Polska S.A.	26. 6. 2014	Smlouva o zachování mlčenlivosti mezi Raiffeisenbank a.s., Raiffeisen Bank Polska a společností ATOS Worldline pro účely projektu
Mutual Confidentiality Agreement - Six Payment Services	Raiffeisen Bank Polska S.A.	3. 7. 2014	Smlouva o zachování mlčenlivosti mezi Raiffeisenbank a.s., Raiffeisen Bank Polska a společností Six Payment Services pro účely projektu
Mutual Confidentiality Agreement - Elavon Financial Service	Raiffeisen Bank Polska S.A.	3. 7. 2014	Smlouva o zachování mlčenlivosti mezi Raiffeisenbank a.s., Raiffeisen Bank Polska a společností Elavon Financial Service pro účely projektu
Mutual Confidentiality Agreement - First Data	Raiffeisen Bank Polska S.A.	15. 7. 2014	Smlouva o zachování mlčenlivosti mezi Raiffeisenbank a.s., Raiffeisen Bank Polska a společností First Data pro účely projektu
Mutual Confidentiality Agreement - Global Payments Inc	Raiffeisen Bank Polska S.A.	1. 10. 2014	Smlouva o zachování mlčenlivosti mezi Raiffeisenbank a.s., Raiffeisen Bank Polska a společností Global Payments Inc. pro účely projektu
Mutual Confidentiality Agreement - Provus	Raiffeisen Bank Polska S.A.	1. 10. 2014	Smlouva o zachování mlčenlivosti mezi Raiffeisenbank a.s., Raiffeisen Bank Polska a společností Provus pro účely projektu
Schválení limitů - prodloužení maturity k bankovní záruce	Raiffeisen Bank Polska S.A.	16. 9. 2015	Schválení limitů - prodloužení maturity k bankovní záruce /
Schválení limitu - bankovní záruka	Raiffeisen Bank Polska S.A.	9. 12. 2015	Prolongace limitů / placení smluvních poplatků

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

Raiffeisen Centrobank AG

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Smlouva o otevření a vedení běžného/korespondenčního účtu	Raiffeisen Centrobank AG	23. 10. 2007	Zřízení a vedení běžného/korespondenčního účtu / placení smluvních poplatků
Smlouva „Distribution Agreement“	Raiffeisen Centrobank AG	27. 6. 2012	Dohoda o společné distribuci strukturovaných produktů / placení smluvní provize
Dodatek č. 1 ke smlouvě „Distribution Agreement“ ze dne 27. 6. 2012	Raiffeisen Centrobank AG	9. 10. 2012	Úprava smluvních podmínek
Dodatek č. 2 ke smlouvě „Distribution Agreement“	Raiffeisen Centrobank AG	9. 10. 2012	Úprava smluvních podmínek
Dohoda o sdílení nákladů	Raiffeisen Centrobank AG	9. 10. 2012	Dohoda o sdílení nákladů v rámci společné distribuce

Raiffeisen Banka d.d. (dříve Raiffeisen Krekova Banka d.d.)

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Smlouva o úvěru	Raiffeisen Krekova Banka d.d.	3. 6. 2005	Poskytnutí úvěru / placení smluvního úroku
Vedlejší smluvní ujednání ke Smlouvě o úvěru ze dne 3. 6. 2005	Raiffeisen Krekova Banka d.d.	3. 6. 2005	Stanovení úvěrové částky
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o úvěru ze dne 3. 6. 2005	Raiffeisen Krekova Banka d.d.	26. 8. 2005	Úprava způsobu placení úroků
Smlouva o úvěru	Raiffeisen Krekova Banka d.d.	14. 9. 2005	Poskytnutí úvěru / placení smluvního úroku
Vedlejší smluvní ujednání ke Smlouvě o úvěru ze dne 14. 9. 2005	Raiffeisen Krekova Banka d.d.	6. 9. 2005	Stanovení objemu čerpaných peněžních prostředků
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o úvěru ze dne 14. 9. 2005	Raiffeisen Krekova Banka d.d.	1. 12. 2005	Prodoužení doby čerpání úvěru

Raiffeisen – Leasing International GmbH

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Věřitelská dohoda	Raiffeisen – Leasing International GmbH	10. 3. 2005	Dohoda o společném postupu vůči dlužníkům
Syndikátní smlouva	Raiffeisen – Leasing International GmbH	3. 5. 2004	Dohoda o spolupráci v oblasti corporate governance
Dodatek k Věřitelské dohodě ze dne 10. 3. 2005	Raiffeisen – Leasing International GmbH/ RLRE Kappa Property, s.r.o./ RLRE Lambda Property s.r.o.	24. 6. 2005	Dodatečná úprava smluvních vztahů

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Smlouva o společném refinancování	Raiffeisen - Leasing International GmbH/ RLRE Kappa Property, s.r.o./ RLRE Lambda Property s.r.o.	21. 10. 2005	Dohoda o podílení se na refinancování úvěru
Smlouva o vázaném účtu	Raiffeisen - Leasing International GmbH/ RLRE Kappa Property, s.r.o./ RLRE Lambda Property s.r.o.	24. 10. 2005	Zřízení účtu se specifickými podmínkami nakládání s peněžními prostředky
Věřitelská dohoda	Raiffeisen - Leasing International GmbH/ RLRE Kappa Property, s.r.o./ RLRE Lambda Property, s.r.o.	29. 12. 2004	Dohoda o společném budoucím postupu
Smlouva o vázaném účtu	Raiffeisen - Leasing International GmbH/ RLRE Kappa Property, s.r.o./ RLRE Lambda Property s.r.o.	29. 12. 2004	Zřízení účtu se specifickými podmínkami nakládání s peněžními prostředky

Raiffeisen - Leasing Bank AG

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Smlouva o zřízení zástavního práva k pohledávkám z vkladů	Raiffeisen - Leasing Bank AG	27. 1. 2005	Zřízení zástavního práva k pohledávkám z vkladů

Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Rámcová smlouva o spolupráci	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	18. 6. 2007	Nastavení přístupu do systému SWIFT / placení smluvních poplatků
Dohoda o procesování a ochraně dat	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	18. 6. 2007	Dohoda o nakládání s daty a ochraně dat
Příloha č. 3 k Rámcové smlouvě o spolupráci	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	8. 2. 2008	Spolupráce v rámci skupinového programu FiSa, stanovující poplatky za skenování transakcí na sankcionované osoby
Příloha č. 4a k Rámcové smlouvě o spolupráci	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	12. 8. 2009	Bližší popis služeb pro využívání společné platformy pro zahraniční platební styk
Dohoda o zachování mlčenlivosti	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	20. 1. 2010	Dohoda o zachování mlčenlivosti v rámci potenciální vzájemné spolupráce
Příloha č. 5 k Rámcové smlouvě o spolupráci	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	27. 8. 2010	Bližší popis služeb pro využívání společné platformy pro zahraniční platební styk
Příloha č. 4 k Rámcové smlouvě o spolupráci	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	12. 11. 2010	Bližší popis služeb pro využívání společné platformy pro zahraniční platební styk
Příloha č. 1 k Dodatku č. 4 k Rámcové smlouvě o spolupráci	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	6. 12. 2012	Bližší popis služeb pro využívání společné platformy pro zahraniční platební styk

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Dodatek č. 2 k příloze č. 4 ke smlouvě Framework Agreement	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	18. 8. 2014	Dodatek ke smlouvě Framework Agreement, kde jsou uvedeny časy garantované ze strany CRISPU pro případ výpadku SWIFTových služeb
Dodatek č. 2 k příloze č. 2 ke smlouvě Framework Agreement	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	18. 8. 2014	Dodatek ke smlouvě Framework Agreement, kde jsou uvedeny časy garantované ze strany CRISPU pro případ výpadku SWIFTových služeb
Příloha č. 6 ke smlouvě o spolupráci	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	8. 1. 2015	Hosting a podpora iReg - Fatca Reporting Support Services
Kapitola 11 Příloha č. 6 ke smlouvě o spolupráci	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	8. 1. 2015	Hosting a podpora iReg - Fatca Reporting Support Services

RZB Finance LLC

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Rámcová smlouva o účasti na riziku	RZB Finance LLC	12. 9. 2007	Dohoda o účasti na úvěrovém riziku, na základě které byly vystaveny níže uvedené Potvrzení o účasti na riziku / placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	RZB Finance LLC	12. 9. 2007	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	RZB Finance LLC	6. 12. 2007	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků

ZUNO BANK AG (dříve Raiffeisen International Direct Bank AG)

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Dohoda o zachování mlčenlivosti	Raiffeisen International Direct Bank AG	23. 10. 2009	Dohoda o zachování mlčenlivosti v rámci potenciální vzájemné spolupráce
Smlouva „Service Agreement“	Raiffeisen International Direct Bank AG	3. 3. 2010	Spolupráci při založení organizační složky / placení smluvní odměny
Dodatek č. 1 ke smlouvě „Service Agreement“ ze dne 3. 3. 2010	ZUNO BANK AG	1. 8. 2010	Úprava smluvních podmínek
Smlouva „Service Agreement“	ZUNO BANK AG	1. 10. 2010	Spolupráce v oblasti lidských zdrojů / placení smluvní odměny
Smlouva o podnájmu nebytových prostor	ZUNO BANK AG	2. 9. 2013	Smlouva o podnájmu nebytových prostor / placení nájemného
Dodatek č. 1 a č. 2 ke smlouvě o podnájmu nebytových prostor ze dne 2. 9. 2013	ZUNO BANK AG	31. 12. 2013	Úprava smluvních podmínek
SERVICE AGREEMENT - Poskytování služeb pro Digital Space Competence Centre	ZUNO BANK AG	1. 4. 2014	Poskytování služeb pro Digital Space Competence Centre / placení poplatků
Poskytování služeb pro Digital Space Competence Centre	ZUNO BANK AG	1. 4. 2014	Poskytování služeb pro Digital Space Competence Centre / placení poplatků

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Dodatek č. 3 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor	ZUNO BANK AG	12. 5. 2014	Dodatek č. 3 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor / placení nájemného
Dodatek č. 4 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor	ZUNO BANK AG	7. 8. 2014	Dodatek č. 4 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor / placení nájemného

ZUNO BANK AG, organizační složka

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Smlouva o vedení běžného/korespondenčního účtu	ZUNO BANK AG, organizační složka	22. 9. 2010	Vedení běžného / korespondenčního účtu / placení smluvních poplatků
Smlouva o spolupráci	ZUNO BANK AG, organizační složka	31. 10. 2012	Dohoda o vzájemné spolupráci při využívání bankomatů

AO Raiffeisenbank (dříve ZAO Raiffeisenbank)

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Smlouva o korespondenčním účtu	AO Raiffeisenbank	3. 9. 2008	Vedení korespondenčního účtu / placení smluvních poplatků
Dohoda „ISDA Master Agreement“	AO Raiffeisenbank	8. 9. 2011	Rámcová dohoda o stanovení vzájemných podmínek pro obchody na peněžním trhu
Dodatek - „Schedule to the ISDA Master Agreement“	AO Raiffeisenbank	8. 9. 2011	Stanovení bližších podmínek pro obchody na peněžním trhu

Raiffeisen Informatik Consulting GmbH

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Smlouva „Purchase Agreement for Oracle Cap-Limit licence and Maintenance Services“	Raiffeisen Informatik Consulting GmbH	8. 9. 2010	Smlouva o poskytnutí licencí / placení smluvních poplatků
Dodatek č. 1 ke Smlouvě „Purchase Agreement for Oracle Cap-Limit licence and Maintenance Services“	Raiffeisen Informatik Consulting GmbH	1. 6. 2011	Úprava smluvních povinností
Smlouva o implementaci, provozu a podpoře služby ITSM box	Raiffeisen Informatik Consulting GmbH	10. 4. 2015	Smlouva o implementaci, provozu a podpoře služby ITSM box / placení smluvních poplatků

RB International Finance LLC

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	RB International Finance LLC	26. 2. 2013	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Schválení limitu - prodloužení maturity	RB International Finance LLC	30. 9. 2015	Schválení limitu - prodloužení maturity / placení smluvních poplatků

Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H (Raiffeisen Kag)

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Dohoda „Investment Management Agreement (Raiffeisen CZK Balanced Fund)“	Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H / Raiffeisen Zentralbank Österreich AG	30. 11. 2007	Dohoda o ustanovení investičního manažera a stanovení práv a povinností při správě předmětného fondu
Dohoda „Investment Management Agreement (Raiffeisen CZK Liquid Fund)“	Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H / Raiffeisen Zentralbank Österreich AG	30. 11. 2007	Dohoda o ustanovení investičního manažera a stanovení práv a povinností při správě předmětného fondu
Dohoda „Investment Management Agreement (Raiffeisen CZK Aktien Fund)“	Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H / Raiffeisen Zentralbank Österreich AG	30. 11. 2007	Dohoda o ustanovení investičního manažera a stanovení práv a povinností při správě předmětného fondu
Dohoda „Investment Management Agreement (Raiffeisen Czech Click Fund)“	Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H	3. 10. 2010	Dohoda o ustanovení investičního manažera a stanovení práv a povinností při správě předmětného fondu
Dohoda „Investment Management Agreement (Raiffeisen CZK LifeCycle Fund 2040)“	Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H	3. 11. 2010	Dohoda o ustanovení investičního manažera a stanovení práv a povinností při správě předmětného fondu
Dohoda „Investment Management Agreement (Raiffeisen Czech Bonds Fund)“	Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H	8. 8. 2011	Dohoda o ustanovení investičního manažera a stanovení práv a povinností při správě předmětného fondu
Dohoda „Management Agreement (Raiffeisen Czech Click Fund II)“	Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H	24. 11. 2011	Dohoda o ustanovení investičního manažera a stanovení práv a povinností při správě předmětného fondu
Dohoda „Memorandum of Understanding“	Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H / Raiffeisen investiční společnost a.s.	6. 1. 2013	Deklarace společného zájmu o převod správy fondů pod Raiffeisen investiční společnost a.s.
Dohoda o ukončení „Termination Agreement“	Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H	30. 6. 2013	Dohoda o ukončení dohod pro jednotlivé CZK fondy uvedené výše

Maharal Hotels, s.r.o.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Bankovní záruka č. 150276 ze dne 23. 2. 2015	Maharal Hotels, s.r.o.	23. 2. 2015	Bankovní záruka / placení smluvních poplatků
Smlouva o vystavení bankovní záruky, reg. číslo 099005/2015/01	Maharal Hotels, s.r.o.	18. 2. 2015	Smlouva o vystavení bankovní záruky / placení smluvní provize

Ukrainian Processing Center

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Rámcová smlouva - 3D Secure - platební karty	Ukrainian Processing Center	26. 3. 2014	Rámcová smlouva - 3D Secure - platební karty / placení smluvních poplatků
Price sheet	Ukrainian Processing Center	29. 4. 2014	Cenový list k rámcové smlouvě / placení smluvních poplatků
Příloha č. 5 k Rámcové smlouvě	Ukrainian Processing Center	7. 5. 2014	Příloha č. 5 k Rámcové smlouvě, úprava smluvních podmínek /
Dodatek k příloze č. 5 k Rámcové smlouvě	Ukrainian Processing Center	13. 5. 2014	Dodatek k příloze č. 5 k Rámcové smlouvě úprava smluvních podmínek

Raiffeisen Leasing Polska S.A.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Smlouva Non-Disclosure	Raiffeisen-Leasing Polska S.A.	27. 8. 2015	Smlouva o mlčenlivosti
Smlouva Mutual Cooperation	Raiffeisen-Leasing Polska S.A.	21. 8. 2015	Smlouva o vzájemné kooperaci

Raiffeisenbank Sh. A

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Schválení limitu	Raiffeisenbank Sh. A	9. 12. 2015	Schválení limitu / placení smluvních úroků

Kromě uvedených smluv byly v průběhu roku 2015 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

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Usnesení řádné valné hromady Raiffeisenbank a.s. - výplata dividend za rok 2014	Raiffeisen CEE Region Holding GmbH	28. 4. 2015	Výplata dividend na základě rozhodnutí řádné valné hromady

5.2. Výčet jiných právních úkonů s ostatními propojenými osobami

Raiffeisen stavební spořitelna a.s.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Usnesení řádné valné hromady Raiffeisen stavební spořitelny a.s. - výplata dividend za rok 2014	Raiffeisenbank a.s.	29. 4. 2015	Přijetí dividend na základě rozhodnutí valné hromady

Raiffeisen - Leasing, s.r.o.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Usnesení valné hromady Raiffeisen - Leasing, s.r.o. - výplata podílu na zisku společnosti	Raiffeisenbank a.s.	26. 6. 2015	Přijetí podílu na zisku dle rozhodnutí valné hromady
Usnesení valné hromady Raiffeisen - Leasing, s.r.o. - výplata části nerozděleného zisku	Raiffeisenbank a.s.	27. 10. 2015	Přijetí výplaty části nerozděleného zisku dle rozhodnutí valné hromady

5.3. Přehled jednání, která byla učiněna na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob, pokud se takové jednání týkalo majetku přesahujícího 10 % vlastního kapitálu ovládané osoby.

Žádná.

6. VÝČET OSTATNÍCH FAKTICKÝCH OPATŘENÍ

6.1. Výčet opatření přijatých na popud ovládajících osob

Žádná.

Všeobecné limity

Banka má schválené všeobecné limity na operace s propojenými osobami, které se vztahují na běžné a termínované vklady, úvěry, repo operace, vlastní cenné papíry, akreditivy, poskytnuté a přijaté záruky na žádost nebo ve prospěch ovládající osoby a ostatních osob ovládaných stejnou ovládající osobou.

6.1. Výčet opatření přijatých v zájmu ostatních propojených osob

Žádná.

7. ZÁVĚREČNÉ PROHLÁŠENÍ PŘEDSTAVENSTVA SPOLEČNOSTI RAIFFEISENBANK A.S.

Prohlašujeme, že jsme do zprávy o vztazích mezi propojenými osobami společnosti Raiffeisenbank a.s. vyhotovované dle § 82 zákona o obchodních korporacích pro účetní období od 1. 1. 2015 do 31. 12. 2015 podle našich nejlepších znalostí uvedli veškeré v tomto účetním období uzavřené či uskutečněné a nám k datu podpisu této zprávy známé:

- smlouvy mezi propojenými osobami,
- plnění a protiplnění poskytnutá propojeným osobám,
- jiné právní úkony učiněné v zájmu těchto osob,
- veškerá ostatní faktická opatření přijatá nebo uskutečněná v zájmu nebo na popud těchto osob.

Představenstvo společnosti Raiffeisenbank a.s. vycházelo při identifikaci ostatních propojených osob z údajů poskytnutých společnostmi Raiffeisen Zentralbank Österreich AG, Raiffeisen Bank International AG a dalšími 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. 2015 do 31. 12. 2015 vznikla majetková újma.

Představenstvo společnosti Raiffeisenbank a.s. prohlašuje, že v rámci zhodnocení výhod a nevýhod si není vědomo žádných závažných nevýhod plynoucích ze vztahů mezi propojenými osobami a dle jeho názoru převládají výhody plynoucí z těchto vztahů, zejména výhody plynoucí ze společných synergií v rámci skupiny. Dále představenstvo Raiffeisenbank a.s. prohlašuje, že si není vědomo žádných závažných rizik, která by pro Raiffeisenbank a.s. plynula z titulu ovládané osoby.

V Praze dne 31. března 2016


Igor Vida
předseda představenstva


Jan Pudil
člen představenstva

Základní údaje o emitentovi

Obchodní firma:

Raiffeisenbank a.s.

Sídlo:

Hvězdova 1716/2b, 140 78 Praha 4

IČ: 49240901

Datum založení:

25. června 1993

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

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

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

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

K datu 31. 12. 2015 vlastnila Raiffeisenbank a.s. následující nemovitost:

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

Raiffeisenbank a.s. (emitent) není účastníkem žádných soudních, správních nebo rozhodčích řízení zahájených během posledních dvou účetních období, která měla nebo mohou mít významný vliv na finanční situaci emitenta.

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

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

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

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

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

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

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

Raiffeisen CEE Region Holding GmbH je držitelem 75 % akcií banky. Společnost Raiffeisen CEE Region Holding GmbH je dceřinou společností Raiffeisen Bank International AG (nepřímo). Raiffeisen Bank International AG je dále dceřinou společností Raiffeisen Zentralbank Österreich AG. Zástupci majoritního akcionáře jsou v dozorčí radě banky, ve Výkonném výboru a také ve Výboru pro audit. V dozorčí radě je rovněž zástupce druhého akcionáře, tedy RB Prag Beteiligungs GmbH, který je držitelem 25 % akcií banky, a zástupci zaměstnanců. RB Prag Beteiligungs GmbH je nepřímou 100% dceřinou společností Raiffeisenlandesbank Oberösterreich AG.

K § 118 odst. 4 písm. b):

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

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

Klíčové koncepty vnitřní kontroly:

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

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

Kontrolní činnosti zahrnují zejména:

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

Součástí kontrolního systému je zejména:

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

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

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

K § 118 odst. 4 písm. c):

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

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

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.

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

Výbor pro řízení aktiv a pasiv

Usnášení schopnost	Rozhodování	
Přítomno více než 50 % členů	Schválení všech přítomných členů	
JELÍNEK TOMÁŠ	Výkonný ředitel divize Finance	Předseda
VIDA IGOR	Generální ředitel	Místopředseda
PUDIL JAN	Člen představenstva zodpovědný za oblast Markets & Investment Banking	Člen
JEŽEK FRANTIŠEK	Člen představenstva zodpovědný za Risk	Člen
RABIŇÁK RUDOLF	Člen představenstva zodpovědný za Corporate	Člen
KREIDL VLADIMÍR	Člen představenstva zodpovědný za Retail	Člen
FISCHER MILAN	Head of Trading	Člen
HANUŠ MARTIN	Head of Risk Controlling	Člen
HOUFEK JAN	Head of Market Risk	Člen
MELOUN VÁCLAV	Head of Asset & Liability Management	Člen

Úvěrový výbor

Usnášení schopnost	Rozhodování	
Přítomni minimálně 3 členové výboru a minimálně 1 musí být z úvěrových rizik	Schválení všech přítomných členů	
JEŽEK FRANTIŠEK	Člen představenstva zodpovědný za Risk	Předseda
RABIŇÁK RUDOLF	Člen představenstva zodpovědný za Corporate	Místopředseda
VIDA IGOR	Generální ředitel	Člen
PŘÍHODA HYNEK	Head of Corporate and SE Risk	Člen
HAVRÁNEK JIŘÍ	Head of Industry Risk	Člen
GÜRTLER TOMÁŠ	Member of the Board for Real Estate and Structured Finance	Člen
TUTASS BARBARA	Head of Large Corporates	Člen
ŠTĚTINA VÁCLAV	Head of Corporate Sales	Člen

Výbor pro problémové úvěry

Usnášení schopnost	Rozhodování	
Přítomni minimálně 3 členové výboru a minimálně 1 musí být z útvaru Workoutu	Není specifikováno	
JEŽEK FRANTIŠEK	Člen představenstva zodpovědný za Risk	Předseda
KLUMPAR JIŘÍ	Head of Workout	Místopředseda
VIDA IGOR	Generální ředitel	Člen
PŘÍHODA HYNEK	Head of Corporate & SE Risk	Člen
HORA MATĚJ	Head of Industry Risk II	Člen
STARK RADEK	Head of Complex Cases Restructuring	Člen
NOVOTNÝ MAREK	Lawyer Senior	Člen

Cenový a úrokový výbor

Usnášenišchopnost	Rozhodování	
Přítomno více než 50 % členů	K přijetí konkrétního návrhu je nutný souhlas všech přítomných členů.	
KREIDL VLADIMÍR	Člen představenstva zodpovědný za Retail	Předseda
JELÍNEK TOMÁŠ	Výkonný ředitel divize Finance	Místopředseda
LANGMAYER JOSEF	Head of Controlling	Člen
KOVÁŘOVÁ HANA	Head of Brand Strategy & Communication	Člen
ŠTĚTKA PETR	Head of PI Segment & Product Management	Člen
KUBIČKA PAVEL	Head of Corporate Development	Člen
DŽAVAN MATÚŠ	Head of Retail Risk & Collection	Člen
HANUŠ MARTIN	Head of Risk Controlling	Člen

Investiční výbor pro Asset Management

Usnášenišchopnost	Rozhodování	
Jsou-li přítomni na zasedání alespoň 4 členové Výboru, z nichž alespoň 1 je předseda nebo místopředseda	K přijetí konkrétního návrhu je nutný souhlas všech přítomných členů.	
SLADKOVSKÝ JAROMÍR	Head of Investment Management	Předseda
ONDRUŠKA MICHAL	Head of Asset Management	Místopředseda
HORSKÁ HELENA	Head of Economic Research	Člen
n/a	Executive Director for Private Banking	Člen
HOUFEK JAN	Head of Market Risk	Člen
ZEZULA MARTIN	Portfolio Manager	Člen

Výbor pro řízení retailových rizik

Usnášenišchopnost	Rozhodování	
Přítomno více než 50 % členů	K přijetí konkrétního návrhu je nutný souhlas všech přítomných členů.	
JEŽEK FRANTIŠEK	Člen představenstva zodpovědný za Risk	Předseda
KREIDL VLADIMÍR	Člen představenstva zodpovědný za Retail	Místopředseda
DŽAVAN MATÚŠ	Head of Head of Retail Risk & Collections	Člen
HUSÁK DAVID	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

Usnášeníschopnost	Rozhodování	
Přítomna nadpoloviční většina jeho členů, z nichž alespoň jeden zastupuje oblast Risk	K přijetí konkrétního návrhu je nutný souhlas nadpoloviční většiny všech členů.	
JEŽEK FRANTIŠEK	Člen představenstva zodpovědný za Risk	Předseda
HANUŠ MARTIN	Head of Risk Controlling	Místopředseda
PRAIBIŠ DAVID	Head of Operational Risk	Člen
NAGY ALEXANDER	Head of Compliance & Security	Člen
MATULA MILOŠ	Člen představenstva zodpovědný za Operations	Člen
JABŮREK TOMÁŠ	Head of IT Operations	Člen
ONDRŮŠEK ČESTMÍR	Head of Management Support	Člen
ONDROUŠKOVÁ TEREZA	Head of Accounting & Taxes	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
HAIN MILAN	Člen představenstva zodpovědný za IT	Člen
KREIDL VLADIMÍR	Člen představenstva zodpovědný za Retail	Člen
PUDIL JAN	Člen představenstva zodpovědný za oblast Markets & Investment Banking	Člen
JEŽEK FRANTIŠEK	Člen představenstva zodpovědný za Risk	Člen
RABIŇÁK RUDOLF	Člen představenstva zodpovědný za Corporate	Člen

Komise pro investice do nemovitostí

Usnášeníschopnost	Rozhodování	
Nadpoloviční většina a musí být vždy zástupce Risk Managementu	K přijetí konkrétního návrhu je nutný souhlas všech přítomných členů.	
GÜRTLER TOMÁŠ	Executive Director for Real Estate and Structured Finance	Předseda
ALOIS LANNINGER	Člen představenstva Raiffeisen Leasing	Místopředseda
JEŽEK FRANTIŠEK	Člen představenstva zodpovědný za Risk	Člen
RABIŇÁK RUDOLF	Člen představenstva zodpovědný za Corporate	Místopředseda
PŘÍHODA HYNEK	Head of Corporate and SE Risk	Člen
ONDROUŠKOVÁ TEREZA	Head of Accounting & Taxes	Člen

IT Change Control Committee

Usnášeníschopnost	Rozhodování	
Přítomno více než 50 % členů	Pro přijetí návrhu je nezbytný souhlas 2/3 většiny přítomných členů komise.	
HAIN MILAN	Člen představenstva zodpovědný za IT	Předseda
JELÍNEK TOMÁŠ	Výkonný ředitel divize Finance	Místopředseda
KREIDL VLADIMÍR	Člen představenstva zodpovědný za Retail	Člen
RABIŇÁK RUDOLF	Člen představenstva zodpovědný za Corporate	Člen
JEŽEK FRANTIŠEK	Člen představenstva zodpovědný za Risk	Člen
MATULA MILOŠ	Člen představenstva zodpovědný za Operations	Člen
PUDIL JAN	Člen představenstva zodpovědný za oblast Markets & Investment Banking	Člen
SLADKOVSKÝ JAROMÍR	Head of Investment Management	Člen

Výbor pro investiční produkty

Usnášeníschopnost	Rozhodování	
Přítomno více než 50 % členů	Pro přijetí návrhu je nezbytný souhlas většiny všech členů výboru.	
SLADKOVSKÝ JAROMÍR	Head of Investment Management	Předseda
JELÍNEK TOMÁŠ	Výkonný ředitel divize Finance	Místopředseda
KREIDL VLADIMÍR	Člen představenstva zodpovědný za Retail	Člen
PUDIL JAN	Člen představenstva zodpovědný za oblast Markets & Investment Banking	Člen
JEŽEK FRANTIŠEK	Člen představenstva zodpovědný za Risk	Člen
n/a	Executive Director Private Banking	Člen
KUBIČKA PAVEL	Head of Corporate Development	Člen

Výbor pro korporátní produkty

Usnášeníschopnost	Rozhodování	
Jsou-li přítomni na zasedání alespoň 2 členové Výboru		
RABIŇÁK RUDOLF	Člen představenstva zodpovědný za Corporate	Předseda
JEŽEK FRANTIŠEK	Člen představenstva zodpovědný za Risk	Místopředseda
MATULA MILOŠ	Člen představenstva zodpovědný za Operations	Člen

Výbor pro Marketing

Usnášení schopnost	Rozhodování	
Přítomno více než 50 % členů	K přijetí konkrétního návrhu je nutný souhlas všech přítomných členů.	
KREIDL VLADIMÍR	Člen představenstva zodpovědný za Retail	Předseda
ŠTĚTKA PETR	Head of PI Segment & Product Management	Místopředseda
KOVÁŘOVÁ HANA	Head of Brand Strategy & Communication	Člen
MALÍŘ JOSEF	Head of Distribution Network	Člen
RICHTER MAREK	Head of Strategic Sales & Mortgage Business	Člen

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

Stav ke dni 31. 12. 2015.

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 společností jsou vydány jako zaknihované a nejsou kótované. Se všemi akciemi společností jsou spojena stejná práva a stejné povinnosti. Tato práva a povinnosti jsou vymezeny příslušnými ustanoveními stanov společnosti a zákona o obchodních korporacích. Mezi základní práva spojená s akciemi společnosti patří zejména právo na účast a hlasování na valné hromadě společnosti ve věcech, které spadají do působnosti valné hromady, a dále právo na podíl na zisku - dividendu. Hlasovací právo náležející k akcií se řídí její jmenovitou hodnotou, a to tak, že na každých 10.000,- Kč připadá jeden hlas. Žádné akcie společnosti nemají omezeno hlasovací právo. Každý akcionář má též právo na podíl na zisku společnosti - dividendu - v rozsahu schválení valnou hromadou na základě hospodářského výsledku společnosti, a to poměrně dle svého podílu na základním kapitálu. Každý akcionář má též právo podílet se na zvýšení základního kapitálu společnosti poměrně podle svého podílu na základním kapitálu a hlasovacích právech a zároveň povinnost splatit při zvyšování základního kapitálu upsané akcie ve stanovené lhůtě. S akciemi společností nejsou spojena žádná zvláštní práva ani povinnosti kromě těch, které jsou uvedeny ve stanovách společnosti a v zákoně o obchodních korporacích.

K § 118 odst. 4 písm. e):

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

Valná hromada je schopna se usnášet, jsou-li přítomni akcionáři, kteří mají akcie se jmenovitou hodnotou představující více než polovinu základního kapitálu. Hlasovací právo náležející k akcií se řídí její jmenovitou hodnotou, a to tak, že na každých 10.000,- Kč (na jednu akcií) připadá jeden hlas. Společnost má dva akcionáře, jejichž podíly na základním kapitálu a zároveň hlasovacích právech jsou 75 % a 25 %.

Valná hromada rozhoduje dvouřetinovou většinou platně odevzdaných hlasů přítomných akcionářů, pokud zákon nebo stanovy společnosti neurčí jinak. Hlasování na valné hromadě se provádí zvednutím ruky (aklamací). Hlasovat na valné hromadě nebo rozhodovat mimo valnou hromadu (per-rollam) lze i s využitím technických prostředků, a to o všech záležitostech, které jsou v působnosti valné hromady.

Do působnosti valné hromady náleží:

- rozhodování o změně stanov, nejde-li o změnu v důsledku zvýšení základního kapitálu, nebo o změnu, ke které došlo na základě jiných právních skutečností,
- rozhodnutí o zvýšení či snížení základního kapitálu nebo o pověření představenstva ke zvýšení základního kapitálu,
- rozhodnutí o vydání dluhopisů podle § 286 zákona o obchodních korporacích,
- volba a odvolání členů dozorčí rady a jiných orgánů určených stanovami,
- schválení řádné nebo mimořádné účetní závěrky a konsolidované účetní závěrky a v zákonem stanovených případech i meziřetinné účetní závěrky, rozhodnutí o rozdělení zisku nebo o úhradě ztráty a stanovení tantiém,
- rozhodnutí o registraci účastnických cenných papírů společností 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, přesahující-li hodnota nabyvaného nebo zcizovaného majetku v průběhu jednoho účetního období jednu řetinu vlastního kapitálu vyplývajícího z poslední řádné účetní závěrky společnosti, respektive z konsolidované účetní závěrky,
- rozhodnutí o dalších otázkách, které zákon nebo stanovy zahrnují do působnosti valné hromady.

K § 118 odst. 4 písm. f):

Peněžitě a nepeněžitě 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	51 937	72 %		
		ostatní	16 311	23 %		
			71 954			3 706
	od osob ovládaných emitentem	-				
dozorčí rada	celkově	mzda za výkon zaměstnání	4 614	100 %		
		ostatní	-	-		
			4 614			
	od osob ovládaných emitentem	-				
jiné vedoucí osoby	celkově	mzda za výkon zaměstnání	-			
		ostatní	-			
			-			
	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 jakékoliv opce a srovnatelné investiční nástroje, jejichž hodnota se vztahuje k akciím nebo obdobným cenným papírům představujícím podíl na emitentovi, ani nejsou smluvními stranami takových smluv, ani nejsou takové smlouvy uzavřeny v jejich prospěch.

- finanční kritéria: dosažení stanovené výše zisku po zdanění, poměru nákladů k provozním výnosům, návratnosti rizikově upraveného ekonomického kapitálu, dodržení výše provozních nákladů a splnění limitu rizikově vážených aktiv a
- nefinanční kritéria: splnění cílů vztahujících se ke splnění strategických projektů emitenta, k dosažení kvality při poskytování produktů a služeb a k činnosti útvarů pod přímou kontrolou člena představenstva.

Na výplatu pohyblivé složky mzdy se přiměřeně vztahují ustanovení Přílohy č. 1 Vyhlášky č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti 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 dne 2. prosince 2015. Podstatná část odměny, minimálně však 40 % se rozkládá na období 3 let. 50 % pohyblivé odměny je vypláceno ve formě nepeněžního nástroje – fantómový akciový plán.

K § 118 odst. 4 písm. h):

Principy odměňování osob s řídicí pravomocí emitenta

Odměňování členů představenstva

Členové představenstva vykonávají svoji funkci na základě mandátní smlouvy a ve smyslu zákona 90/2012 Sb., o obchodních korporacích, nezastávají žádnou výkonnou funkci. Dřívější pracovní smlouvy na pozici výkonných ředitelů byly ukončeny k 30. 6. 2014.

Principy obsažené ve smlouvě o výkonu funkce člena představenstva:

- pevná část mzdy za výkon funkce člena představenstva (hradí emitent, schvaluje majoritní akcionář) – peněžitá odměna,
- pohyblivá složka mzdy za výkon funkce člena představenstva po splnění finančních a nefinančních kritérií (hradí emitent, schvaluje dozorčí rada),

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 6 652 960 Kč

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

Odměňování členů dozorčí rady

Členové dozorčí rady jsou do své funkce:

- jmenování valnou hromadou emitenta (7 členů) a
- volení z řad zaměstnanců společnosti podle předešlé právní úpravy (2 členové).

Na základě smlouvy o výkonu funkce je všem členům dozorčí rady (voleným valnou hromadou i zvoleným z řad zaměstnanců) vyplácena peněžitá odměna. Tato odměna má fixní charakter a není závislá od výsledků společnosti. Podílů na zisku ani jiná variabilní odměna se členům dozorčí rady nevyplácí. Členové dozorčí rady mají k dispozici služební automobily v celkové pořizovací hodnotě 721 549 Kč.

Principy odměňování členů dozorčí rady jsou zakotveny v Základních principech odměňování schválených Dozorčí radou emitenta 2. prosince 2015.

V částce nepeněžní příjmy je obsažena částka rovnající se hodnotě 1 % pořizovacích cen automobilů používaných pro soukromé účely násobená počtem měsíců používání a nadstandardní životní pojištění členů představenstva, bylo-li sjednáno.

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

Igor Vida, předseda představenstva
(od 1. 4. 2015, resp. 7. 4. 2015)

Rudolf Rabiňák, místopředseda představenstva

František Ježek, člen představenstva

Miloš Matula, člen představenstva

Vladimír Kreidl, člen představenstva

Jan Pudil, člen představenstva

Milan Hain, člen představenstva

Karl Sevelda, předseda dozorčí rady

Peter Lennkh, místopředseda dozorčí rady

Aris Bogdaneris, člen dozorčí rady (do 15. 4. 2015)

Reinhard Schwendtbauer, člen dozorčí rady

Michal Přádka, člen dozorčí rady

Petr Rögner, člen dozorčí rady

Klemens Breuer, člen dozorčí rady

Johann Strobl, člen dozorčí rady

Martin Grill, člen dozorčí rady

Andreas Gschwenter, člen dozorčí rady (od 19. 8. 2015)

K § 118 odst. 4 písm. j):

Banka jako jedna z prvních přistoupila v plném rozsahu ke Kodexu chování mezi bankami a klienty – standard České bankovní asociace č. 19/2005, který jednotně upravuje pravidla chování bank vůči svým klientům, zejména právo klientů na přístup k informacím. Úplný text kodexu je k dispozici na www.rb.cz/O_bance.

V bance též platí tzv. Code of Conduct RZB – Etický kodex platný pro všechny zaměstnance v rámci celé skupiny Raiffeisen. Etický kodex skupiny RZB stanovuje základní hodnoty banky a představuje základ firemní kultury, která je v souladu se zákony a která se zaměřuje na etické principy. Úplný text kodexu v českém jazyce je k dispozici na www.rb.cz/O_bance.

Pro banku jako řádného člena Asociace pro kapitálový trh (AKAT) je závazný etický kodex Asociace pro kapitálový trh. Etický kodex AKAT je soubor pravidel, principů, zásad a standardů upravujících poskytování investičních a souvisejících služeb v oblasti investičního managementu ze strany řádných členů AKAT. Kodex vychází z předmětu činnosti AKAT a vytváří pravidla formulující a rozvíjející etické chování a obchodní kulturu na trhu a zároveň usiluje o zajištění rovných podmínek jednotlivých účastníků trhu v rámci soutěže. Celý text kodexu je k dispozici na www.akatcr.cz/dokumenty/AKAT.

Banka je členem Koalice pro transparentní podnikání, což je sdružení usilující o kultivaci podnikatelského prostředí v ČR, které napříč odvětvími sdružuje české i mezinárodní společnosti působící v ČR.

K § 118 odst. 4 písm. k):

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

	2015
konsolidovaný celek	v tis. Kč
audit	6 528
daňové poradenství	676
ostatní poradenství	73
individuální za RB	v tis. Kč
audit	5 181
daňové poradenství	198
ostatní poradenství	40

Údaje o emitovaných cenných papírech

Dluhopisový program Raiffeisenbank a.s.

Maximální objem nesplacených dluhopisů:

20 000 000 000 Kč

Doba trvání programu: 15 let

Dluhopisový program Raiffeisenbank a.s. v maximálním objemu nesplacených dluhopisů 20 000 000 000 Kč a s dobou trvání programu 15 let. Prospekt dluhopisového programu, obsahující společné emisní podmínky, byl schválen rozhodnutím České národní banky ze dne 7. 9. 2006, č. j. 45/N/108/2006/3 2006/7164/540, které nabylo právní moci dne 8. 9. 2006.

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

Hypoteční zástavní list Raiffeisenbank a.s. 5,10/17

ISIN: CZ0002001670;
Datum emise: 12. 12. 2007;
Druh: hypoteční zástavní list;
Forma: na doručitele;
Podoba: zaknihovaná;
Celkový objem emise: 5 500 000 000 Kč;
Jmenovitá hodnota cenného papíru: 10 000 Kč;
Počet kusů cenných papírů: 550 000;

Úročení dluhopisů a termíny splatnosti úroků nebo jiného výnosu: pevná úroková sazba ve výši 5,10 % p. a., vyplácená jednou ročně zpětně k 12. 12.;
Způsob převodu cenného papíru: převoditelnost není omezena; k převodu hypotečních zástavních listů dochází registrací tohoto převodu v centrální evidenci vedené Centrálním depozitářem cenných papírů, a.s., v souladu s platnými předpisy Centrálního depozitáře cenných papírů, a.s.;
Administrátor emise: Raiffeisenbank a.s.;
Určená provozovna administrátora: Raiffeisenbank a.s., Olbrachtova 2006/9, 140 21 Praha 4;
Názvy veřejných trhů, na kterých je cenný papír přijat k obchodování: volný trh Burzy cenných papírů Praha a.s.;
Měna, v níž jsou cenné papíry denominovány: Kč;
Lhůta splatnosti cenného papíru: hypoteční zástavní listy budou splaceny v jejich jmenovité hodnotě dne 12. 12. 2017.

Hypoteční zástavní list Raiffeisenbank a.s. 5,50/17

ISIN: CZ0002001928;
Datum emise: 20. 12. 2007;
Druh: hypoteční zástavní list;
Forma: na doručitele;
Podoba: zaknihovaná;
Celkový objem emise: 2 000 000 000 Kč;
Jmenovitá hodnota cenného papíru: 10 000 Kč;
Počet kusů cenných papírů: 200 000;

Úročení dluhopisů a termíny splatnosti úroků nebo jiného výnosu: pevná úroková sazba ve výši 5,50 % p. a., vyplácená jednou ročně zpětně k 20. 12.;
Způsob převodu cenného papíru: převoditelnost není omezena; k převodu hypotečních zástavních listů dochází registrací tohoto převodu v centrální evidenci vedené Centrálním depozitářem cenných papírů, a.s., v souladu s platnými předpisy Centrálního depozitáře cenných papírů, a.s.;
Administrátor emise: Raiffeisenbank a.s.;
Určená provozovna administrátora: Raiffeisenbank a.s., Olbrachtova 2006/9, 140 21 Praha 4;
Názvy veřejných trhů, na kterých je cenný papír přijat k obchodování: volný trh Burzy cenných papírů Praha a.s.;
Měna, v níž jsou cenné papíry denominovány: Kč;
Lhůta splatnosti cenného papíru: hypoteční zástavní listy budou splaceny v jejich jmenovité hodnotě dne 20. 12. 2017.

Práva spojená s dluhopisy:
Veškerá práva a povinnosti vyplývající z výše uvedených dluhopisů se řídí a vykládají v souladu s právem České republiky. Explicitně jsou vyjádřeny v emisních podmínkách každé emise.

Dluhopisový program Raiffeisenbank a.s.

Maximální objem nesplacených dluhopisů:

50 000 000 000 Kč

Doba trvání programu: 15 let

Dluhopisový program Raiffeisenbank a.s. v maximálním objemu nesplacených dluhopisů 50 000 000 000 Kč a s dobou trvání programu 15 let. Prospekt dluhopisového programu, obsahující společné emisní podmínky, byl schválen rozhodnutím České národní banky ze dne 20. 11. 2008, č. j. 2008/13442/570 ke sp. zn. Sp/2008/330/572, které nabylo právní moci dne 20. 11. 2008.

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

Hypoteční zástavní list GARANTINVEST XVII 3,30/16

ISIN: CZ0002002314;
Datum emise: 4. 5. 2011;
Druh: hypoteční zástavní list;
Forma: na doručitele;
Podoba: listinná (zastoupené sběrným dluhopisem);
Celkový objem emise: 500 000 000 Kč;
Jmenovitá hodnota cenného papíru: 10 000 Kč;
Počet kusů cenných papírů: 50 000;

Úročení dluhopisů a termíny splatnosti úroků nebo jiného výnosu: pevná úroková sazba ve výši 3,30% p. a., vyplácená jednou ročně zpětně k 4. 5.;
Způsob převodu cenného papíru: dluhopisy jsou volně převoditelné pouze na emitenta bez jakýchkoliv omezení. Převoditelnost dluhopisů vlastníkem dluhopisu, kterým není emitent, na jiné osoby než emitenta se vylučuje. Emitent je poté, co na něj bude vlastnické právo ke kterémukoliv dluhopisu převedeno, oprávněn takový dluhopis opět kdykoliv převést jakékoliv třetí osobě;
Administrátor emise: Raiffeisenbank a.s.;
Určená provozovna administrátora: Raiffeisenbank a.s., Hvězdova 1716/2b, 140 78 Praha 4;
Názvy veřejných trhů, na kterých je cenný papír přijat k obchodování: dluhopisy nejsou veřejně obchodovány na regulovaném trhu ani v mnohostranném obchodním systému;
Měna, v níž jsou cenné papíry denominovány: Kč;
Lhůta splatnosti cenného papíru: hypoteční zástavní listy budou splaceny v jejich jmenovité hodnotě dne 4. 5. 2016.

Dluhopis RBCZ 4,45/16

ISIN: CZ0003702938;
Datum emise: 1. 7. 2011;
Druh: dluhopis;
Forma: na doručitele;
Podoba: listinná (zastoupené sběrným dluhopisem);
Celkový objem emise: 200 000 000 Kč;
Jmenovitá hodnota cenného papíru: 50 000 000 Kč;
Počet kusů cenných papírů: 4;

Úročení dluhopisů a termíny splatnosti úroků nebo jiného výnosu: pevná úroková sazba ve výši 4,45% p. a., vyplácená jednou ročně zpětně k 1. 7.;
Způsob převodu cenného papíru: dluhopisy jsou volně převoditelné pouze na emitenta bez jakýchkoliv omezení. Převoditelnost dluhopisů vlastníkem dluhopisu, kterým není emitent, na jiné osoby než emitenta se vylučuje. Emitent je poté, co na něj bude vlastnické právo ke kterémukoliv dluhopisu převedeno, oprávněn takový dluhopis opět kdykoliv převést jakékoliv třetí osobě;
Administrátor emise: Raiffeisenbank a.s.;
Určená provozovna administrátora: Raiffeisenbank a.s., Hvězdova 1716/2b, 140 78 Praha 4;
Názvy veřejných trhů, na kterých je cenný papír přijat k obchodování: dluhopisy nejsou obchodovány na regulovaném trhu ani v mnohostranném obchodním systému;
Měna, v níž jsou cenné papíry denominovány: Kč;
Lhůta splatnosti cenného papíru: dluhopisy budou splaceny v jejich jmenovité hodnotě dne 1. 7. 2016.

Hypoteční zástavní list GARANTINVEST XIX 3,20/16

ISIN: CZ0002002363;
Datum emise: 27. 7. 2011;
Druh: hypoteční zástavní list;
Forma: na doručitele;
Podoba: listinná (zastoupené sběrným dluhopisem);
Celkový objem emise: 500 000 000 Kč;
Jmenovitá hodnota cenného papíru: 10 000 Kč;
Počet kusů cenných papírů: 50 000;

Úročení dluhopisů a termíny splatnosti úroků nebo jiného výnosu: pevná úroková sazba ve výši 3,20% p. a., vyplácená jednou ročně zpětně k 27. 7.;
Způsob převodu cenného papíru: dluhopisy jsou volně převoditelné pouze na emitenta bez jakýchkoliv omezení. Převoditelnost dluhopisů vlastníkem dluhopisu, kterým není emitent, na jiné osoby než emitenta se vylučuje. Emitent je poté, co na něj bude vlastnické právo ke kterémukoliv dluhopisu převedeno, oprávněn takový dluhopis opět kdykoliv převést jakékoliv třetí osobě;
Administrátor emise: Raiffeisenbank a.s.;
Určená provozovna administrátora: Raiffeisenbank a.s., Hvězdova 1716/2b, 140 78 Praha 4;
Názvy veřejných trhů, na kterých je cenný papír přijat k obchodování: dluhopisy nejsou veřejně obchodovány na regulovaném trhu ani v mnohostranném obchodním systému;
Měna, v níž jsou cenné papíry denominovány: Kč;
Lhůta splatnosti cenného papíru: hypoteční zástavní listy budou splaceny v jejich jmenovité hodnotě dne 27. 7. 2016.

Podřízený dluhopis Raiffeisenbank a.s. 4,75/16

ISIN:	CZ0003702953;
Datum emise:	21. 9. 2011;
Druh:	podřízený dluhopis;
Forma:	na doručitele;
Podoba:	zaknihovaná;
Celkový objem emise:	125 000 000 Kč;
Jmenovitá hodnota cenného papíru:	10 000 Kč;
Počet kusů cenných papírů:	12 500;

Úročení dluhopisů a termíny splatnosti úroků nebo jiného výnosu: pevná úroková sazba ve výši 4,75 % p. a., vyplácená jednou ročně zpětně k 21. 9.;

Způsob převodu cenného papíru: převoditelnost není omezena; k převodu podřízených dluhopisů dochází registrací tohoto převodu v centrální evidenci vedené Centrálním depozitářem cenných papírů, a.s., v souladu s platnými předpisy Centrálního depozitáře cenných papírů, a.s.;

Administrátor emise: Raiffeisenbank a.s.;

Určená provozovna administrátora: Raiffeisenbank a.s., Hvězdova 1716/2b, 140 78 Praha 4;

Názvy veřejných trhů, na kterých je cenný papír přijat k obchodování: podřízené dluhopisy nejsou veřejně obchodovány na regulovaném trhu ani v mnohostranném obchodním systému;

Měna, v níž jsou cenné papíry denominovány: Kč;

Lhůta splatnosti cenného papíru: podřízené dluhopisy budou splaceny v jejich jmenovité hodnotě dne 21. 9. 2016.

Podřízený dluhopis Raiffeisenbank a.s. VAR/18

ISIN:	CZ0003702961;
Datum emise:	21. 9. 2011;
Druh:	podřízený dluhopis;
Forma:	na doručitele;
Podoba:	zaknihovaná;
Celkový objem emise:	125 000 000 Kč;
Jmenovitá hodnota cenného papíru:	10 000 Kč;
Počet kusů cenných papírů:	12 500;

Úročení dluhopisů a termíny splatnosti úroků nebo jiného výnosu: úrok je vyplácen pololetně, vždy 21. září a 21. března. První výnosové období, tj. od 21. září 2011 do 21. března 2012, bude úroková sazba činit 4 % p. a., po zbytek výnosových období bude úroková sazba vypočítána na základě 6M PRIBOR plus 2,5 % p. a.;

Způsob převodu cenného papíru: převoditelnost není omezena; k převodu podřízených dluhopisů dochází registrací tohoto převodu v centrální evidenci vedené Centrálním depozitářem cenných papírů, a.s., v souladu s platnými předpisy Centrálního depozitáře cenných papírů, a.s.;

Administrátor emise: Raiffeisenbank a.s.;

Určená provozovna administrátora: Raiffeisenbank a.s., Hvězdova 1716/2b, 140 78 Praha 4;

Názvy veřejných trhů, na kterých je cenný papír přijat k obchodování: podřízené dluhopisy nejsou veřejně obchodovány na regulovaném trhu ani v mnohostranném obchodním systému;

Měna, v níž jsou cenné papíry denominovány: Kč;

Lhůta splatnosti cenného papíru: podřízené dluhopisy budou splaceny v jejich jmenovité hodnotě dne 21. 9. 2018.

Hypoteční zástavní list Raiffeisenbank a.s. 3,00/16

ISIN:	CZ0002002405;
Datum emise:	26. 9. 2011;
Druh:	hypoteční zástavní list;
Forma:	na doručitele;
Podoba:	zaknihovaná;
Celkový objem emise:	1 000 000 000 Kč;
Jmenovitá hodnota cenného papíru:	10 000 Kč;
Počet kusů cenných papírů:	100 000;

Úročení dluhopisů a termíny splatnosti úroků nebo jiného výnosu: pevná úroková sazba ve výši 3,00 % p. a., vyplácená jednou ročně zpětně k 26. 9.;

Způsob převodu cenného papíru: převoditelnost není omezena; k převodu hypotečních zástavních listů dochází registrací tohoto převodu v centrální evidenci vedené Centrálním depozitářem cenných papírů, a.s., v souladu s platnými předpisy Centrálního depozitáře cenných papírů, a.s.;

Administrátor emise: Raiffeisenbank a.s.;

Určená provozovna administrátora: Raiffeisenbank a.s., Hvězdova 1716/2b, 140 78 Praha 4;

Názvy veřejných trhů, na kterých je cenný papír přijat k obchodování: volný trh Burzy cenných papírů Praha, a.s.;

Měna, v níž jsou cenné papíry denominovány: Kč;

Lhůta splatnosti cenného papíru: hypoteční zástavní listy budou splaceny v jejich jmenovité hodnotě dne 26. 9. 2016.

Hypoteční zástavní list GARANTINVEST XX 2,70/17

ISIN:	CZ0002002439;
Datum emise:	11. 1. 2012;
Druh:	hypoteční zástavní list;
Forma:	na doručitele;
Podoba:	listinná (zastoupené sběrným dluhopisem);
Celkový objem emise:	285 000 000 Kč;
Jmenovitá hodnota cenného papíru:	10 000 Kč;
Počet kusů cenných papírů:	28 500;

Úročení dluhopisů a termíny splatnosti úroků nebo jiného výnosu: pevná úroková sazba ve výši 2,70 % p. a., vyplácená jednou ročně zpětně k 11. 1.;

Způsob převodu cenného papíru: dluhopisy jsou volně převoditelné pouze na emitenta bez jakýchkoliv omezení.

Převoditelnost dluhopisů vlastníkem dluhopisu, kterým není emitent, na jiné osoby než emitenta se vylučuje. Emitent je poté, co na něj bude vlastnické právo ke kterémukoliv dluhopisu převedeno, oprávněn takový dluhopis opět kdykoliv převést jakékoliv třetí osobě;

Administrátor emise: Raiffeisenbank a.s.;

Určená provozovna administrátora: Raiffeisenbank a.s., Hvězdova 1716/2b, 140 78 Praha 4;

Názvy veřejných trhů, na kterých je cenný papír přijat k obchodování: dluhopisy nejsou veřejně obchodovány na regulovaném trhu ani v mnohostranném obchodním systému;

Měna, v níž jsou cenné papíry denominovány: Kč;

Lhůta splatnosti cenného papíru: hypoteční zástavní listy budou splaceny v jejich jmenovité hodnotě dne 11. 1. 2017.

Dluhopis RBCZ – FWR VAR/17

ISIN:	CZ0003703175;
Datum emise:	8. 2. 2012;
Druh:	dluhopis;
Forma:	na doručitele;
Podoba:	listinná (zastoupené sběrným dluhopisem);
Celkový objem emise:	250 000 000 Kč;
Jmenovitá hodnota cenného papíru:	1 Kč;
Počet kusů cenných papírů:	250 000 000;

Úročení dluhopisů a termíny splatnosti úroků nebo jiného výnosu: pohyblivá úroková sazba 12M PRIBID plus 1 % p. a., vyplácená jednou ročně zpětně k 8. 2.;

Způsob převodu cenného papíru: dluhopisy jsou volně převoditelné pouze na emitenta bez jakýchkoliv omezení.

Převoditelnost dluhopisů vlastníkem dluhopisu, kterým není emitent, na jiné osoby než emitenta se vylučuje. Emitent je poté, co na něj bude vlastnické právo ke kterémukoliv dluhopisu převedeno, oprávněn takový dluhopis opět kdykoliv převést jakékoliv třetí osobě;

Administrátor emise: Raiffeisenbank a.s.;

Určená provozovna administrátora: Raiffeisenbank a.s., Hvězdova 1716/2b, 140 78 Praha 4;

Názvy veřejných trhů, na kterých je cenný papír přijat k obchodování: dluhopisy nejsou obchodovány na regulovaném trhu ani v mnohostranném obchodním systému;

Měna, v níž jsou cenné papíry denominovány: Kč;

Lhůta splatnosti cenného papíru: dluhopisy budou splaceny v jejich jmenovité hodnotě dne 8. 2. 2017.

Dluhopis RBCZ – FWR III VAR/19

ISIN:	CZ0003703670;
Datum emise:	28. 12. 2012;
Druh:	dluhopis;
Forma:	na doručitele;
Podoba:	zaknihovaná;
Celkový objem emise:	5 000 000 000 Kč;
Jmenovitá hodnota cenného papíru:	1 Kč;
Počet kusů cenných papírů:	5 000 000 000;

Úročení dluhopisů a termíny splatnosti úroků nebo jiného výnosu: výnos dluhopisu je představován pohyblivou úrokovou sazbou 6M PRIBOR a dodatečným výnosem, který je představován výnosem ve výši 0,75 % p. a., vyplácenými pololetně vždy k 28. 12. a 28. 6. každého roku zpětně;

Způsob převodu cenného papíru: dluhopisy jsou volně převoditelné pouze na emitenta bez jakýchkoliv omezení. Převoditelnost dluhopisů vlastníkem dluhopisu, kterým není emitent, na jiné osoby než emitenta se vylučuje. Emitent je poté, co na něj bude vlastnické právo ke kterémukoliv dluhopisu převedeno, oprávněn takový dluhopis opět kdykoliv převést jakékoliv třetí osobě;

Administrátor emise: Raiffeisenbank a.s.;

Určená provozovna administrátora: Raiffeisenbank a.s., Hvězdova 1716/2b, 140 78 Praha 4;

Názvy veřejných trhů, na kterých je cenný papír přijat k obchodování: dluhopisy nejsou veřejně obchodovány na regulovaném trhu ani v mnohostranném obchodním systému;

Měna, v níž jsou cenné papíry denominovány: Kč;

Lhůta splatnosti cenného papíru: dluhopisy budou splaceny v jejich jmenovité hodnotě dne 28. 12. 2019.

Práva spojená s dluhopisy: Veškerá práva a povinnosti vyplývající z výše uvedených dluhopisů se řídí a vykládají v souladu s právem České republiky. Explicitně jsou vyjádřeny v emisních podmínkách každé emise.

Mezinárodní dluhopisový program hypotečních zástavních listů Raiffeisenbank a.s.

Maximální objem nesplacených dluhopisů:
5 000 000 000 EUR

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

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

RBCZ VAR 5/12/2017

ISIN:	XS0861195369;
Datum emise:	5. 12. 2012;
Druh:	hypoteční zástavní list;
Forma:	na doručitele;
Podoba:	zaknihovaná;
Celkový objem emise:	500 000 000 EUR;
Jmenovitá hodnota cenného papíru:	1 000 EUR;
Počet kusů cenných papírů:	500 000;

Úročení dluhopisů a termíny splatnosti úroků nebo jiného výnosu: výnos dluhopisu je představován pohyblivou úrokovou sazbou 6M EURIBOR a dodatečným výnosem ve výši 1,15 % p. a., vyplácenými pololetně vždy k 5. 12. a 5. 6. každého roku zpětně;
Způsob převodu cenného papíru: převoditelnost není omezena; k převodu hypotečních zástavních listů dochází registrací tohoto převodu v Clearstream Banking société anonyme Luxembourg a/nebo Euroclear Bank SA/NV v souladu s jejich platnými předpisy;
Administrátor emise: Citibank N.A.;
Určená provozovna administrátora: Citibank N.A., Citi Centre, Canada Square, Canary Wharf, London E14 5LB, United Kingdom;
Názvy veřejných trhů, na kterých je cenný papír přijat k obchodování: Luxembourg Stock Exchange;
Měna, v níž jsou cenné papíry denominovány: EUR;
Lhůta splatnosti cenného papíru: hypoteční zástavní listy budou splaceny v jejich jmenovité hodnotě dne 5. 12. 2017.

RBCZ 0,75 % 5/11/2019

ISIN:	XS1132335248;
Datum emise:	5. 11. 2014;
Druh:	hypoteční zástavní list;
Forma:	na doručitele;
Podoba:	zaknihovaná;
Celkový objem emise:	500 000 000 EUR;
Jmenovitá hodnota cenného papíru:	100 000 EUR;
Počet kusů cenných papírů:	5 000;

Úročení dluhopisů a termíny splatnosti úroků nebo jiného výnosu: výnos dluhopisu je představován fixní úrokovou sazbou ve výši 0,75 % p. a., vyplácenou ročně vždy k 5. 11. každého roku zpětně;
Způsob převodu cenného papíru: převoditelnost není omezena; k převodu hypotečních zástavních listů dochází registrací tohoto převodu v Clearstream Banking société anonyme Luxembourg a/nebo Euroclear Bank SA/NV v souladu s jejich platnými předpisy;
Administrátor emise: Citibank N.A.;
Určená provozovna administrátora: Citibank N.A., Citi Centre, Canada Square, Canary Wharf, London E14 5LB, United Kingdom;
Názvy veřejných trhů, na kterých je cenný papír přijat k obchodování: Luxembourg Stock Exchange;
Měna, v níž jsou cenné papíry denominovány: EUR;
Lhůta splatnosti cenného papíru: hypoteční zástavní listy budou splaceny v jejich jmenovité hodnotě dne 5. 11. 2019;

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

Dluhopisový program Raiffeisenbank a.s.

Maximální objem nesplacených hypotečních zástavních listů: 3 000 000 000 Kč
Doba trvání programu: 5 let

Dluhopisový program v maximálním objemu nesplacených hypotečních zástavních listů 3 000 000 000 Kč, s dobou trvání programu 5 let a se splatností kterékoli emise vydané v rámci tohoto programu nejvýše 7 let. Prospekt dluhopisového programu obsahující společné emisní podmínky byl schválen rozhodnutím Komise pro cenné papíry č. j. 45/N/47/2005/1, ze dne 10. 5. 2005, které nabylo právní moci dne 13. 5. 2005.

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

Hypoteční zástavní list eBanka, a. s. 6,00/17

ISIN:	CZ0002001696;
Datum emise:	12. 12. 2007;
Druh:	hypoteční zástavní list;
Forma:	na doručitele;
Podoba:	zaknihovaná;
Celkový objem emise:	500 000 000 Kč;
Jmenovitá hodnota cenného papíru:	10 000 Kč;
Počet kusů cenných papírů:	50 000;

Úročení dluhopisů a termíny splatnosti úroků nebo jiného výnosu:
pevná úroková sazba 6,00% p. a., vyplácená jednou ročně
zpětně k 12. 12.;

Způsob převodu cenného papíru: převoditelnost není omezena;
k převodu hypotečních zástavních listů dochází registrací tohoto
převodu v centrální evidenci vedené Centrálním depozitářem
cenných papírů, a.s. v souladu s platnými předpisy Centrálního
depozitáře cenných papírů, a.s.;

Administrátor emise: Raiffeisenbank a.s.;

Určená provozovna administrátora: Raiffeisenbank a.s.,
Olbrachtova 2006/9, 140 21 Praha 4;

Názvy veřejných trhů, na kterých je cenný papír přijat
k obchodování: volný trh Burzy cenných papírů Praha a.s.;

Měna, v níž jsou cenné papíry denominovány: Kč;

Lhůta splatnosti cenného papíru: hypoteční zástavní listy budou
splaceny v jejich jmenovité hodnotě dne 12. 12. 2017.

Práva spojená s dluhopisy:

Veškerá práva a povinnosti vyplývající z dluhopisů se řídí
a vykládají v souladu s právem České republiky. Explicitně jsou
vyjádřeny v emisních podmínkách každé emise.

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 27. 4. 2016



Igor Vida
předseda představenstva a generální ředitel
Raiffeisenbank a.s.



Tomáš Jelínek
výkonný ředitel
divize Finance Raiffeisenbank a.s.

Raiffeisen Bank International ve zkratce

Raiffeisen Bank International AG pokládá střední a východní Evropu (Rakousko nevyjímaje) za svůj domovský trh. RBI působí ve střední a východní Evropě (CEE) více než 25 let a v současnosti zde provozuje hustou síť dceřiných bank, leasingových společností a řadu specializovaných poskytovatelů finančních služeb. Jako univerzální banka patří RBI v řadě zemí mezi pět největších bank. K tomu přispívá i značka Raiffeisen, která je jednou z nejuznávanějších v celém regionu. RBI na trzích střední a východní Evropy působí jako plně integrovaná bankovní skupina zaměřená na korporátní i retailové bankovníctví s širokou nabídkou produktů. Na konci roku 2015 obsluhovalo 48 000 zaměstnanců RBI 14,9 milionů klientů na zhruba 2700 obchodních místech.

V Rakousku je RBI jednou z největších korporátních a investičních bank. Obsluhuje především rakouské klienty, ale i zahraniční zákazníky a nadnárodní společnosti působící v regionu CEE. Celkově tak RBI zaměstnává kolem 51 000 zaměstnanců a spravuje celková aktiva ve výši 114 miliard eur.

Raiffeisen Zentralbank Österreich AG (RZB) byla založena v roce 1927 jako „Genossenschaftliche Zentralbank“. RZB otevřela svou první dceřinou banku v regionu CEE již v roce 1987. Od té doby se rozrostla o další pobočky. Od roku 2000 pokračovala expanze banky Raiffeisen v zemích CEE převážně prostřednictvím akvizic stávajících bank. Ty byly následně sloučeny do holdingové společnosti provozované od roku 2003 pod názvem Raiffeisen International. V dubnu 2005 byla Raiffeisen International kótována na vídeňské burze s cílem účinně financovat svůj budoucí růst. Současná RBI byla založena v roce 2010 spojením Raiffeisen International s vybranými obchodními aktivitami RZB. Na konci roku 2015 držela RZB – vykonávající roli centrály rakouské bankovní skupiny Austrian Raiffeisen Banking Group – přibližně 60,7 % akcií RBI, zbývající akcie jsou volně obchodovatelné.

Adresy a kontakty

Raiffeisen Bank International AG

Rakousko

Am Stadtpark 9

1030 Vídeň

Tel.: +43-1-71 707-0

Fax: +43-1-71 707-1715

www.rbinternational.com

ir@rbinternational.com

communications@rbinternational.com

Bankovní síť

Albánie

Raiffeisen Bank Sh.A.
 "European Trade Center"
 Bulevardi "Bajram Curri"
 Tirana
 Tel.: +355-4-23 8 100
 Fax: +355-4-22 755 99
 SWIFT/BIC: SGSBALTX
 www.raiffeisen.al

Bělorusko

Priorbank JSC
 V. Khoruzhey str. 31-A
 220002 Minsk
 Tel.: +375-17-28 9-9090
 Fax: +375-17-28 9-9191
 SWIFT/BIC: PJCBBY2X
 www.priorbank.by

Bosna a Hercegovina

Raiffeisen Bank d.d.
 Bosna i Hercegovina
 Zmaja od Bosne bb
 71000 Sarajevo
 Tel.: +387-33-287 100
 Fax: +387-33-21 385 1
 SWIFT/BIC: RZBABA2S
 www.raiffeisenbank.ba

Bulharsko

Raiffeisenbank (Bulgaria) EAD
 Nikola I. Vapzarov Blvd.
 Business Center EXPO 200 PHAZE III, floor 5
 1407 Sofie
 Tel.: +359-2-91 985 101
 Fax: +359-2-94 345 28
 SWIFT/BIC: RZBBBGSF
 www.rbb.bg

Chorvatsko

Raiffeisenbank Austria d.d.
 Petrinjska 59
 10000 Záhřeb
 Tel.: +385-1-45 664 66
 Fax: +385-1-48 116 24
 SWIFT/BIC: RZBHHR2X
 www.rba.hr

Česká republika

Raiffeisenbank a.s.
 Hvězdova 1716/2b
 140 78 Praha 4
 Tel.: + 420-234-405-222
 Fax: +420-234-402-111
 SWIFT/BIC: RZBCCZPP
 www.rb.cz

Maďarsko

Raiffeisen Bank Zrt.
 Akadémia utca 6
 1054 Budapešť
 Tel.: +36-1-48 444-00
 Fax: +36-1-48 444-44
 SWIFT/BIC: UBRTHUHB
 www.raiffeisen.hu

Kosovo

Raiffeisen Bank Kosovo J.S.C.
 Rruga UÇK, No. 51
 10000 Priština
 Tel.: +381-38-22 222 2
 Fax: +381-38-20 301 130
 SWIFT/BIC: RBKOKKPR
 www.raiffeisen-kosovo.com

Polsko

Raiffeisen Bank Polska S.A.
 Ul. Piękna 20
 00-549 Varšava
 Tel.: +48-22-58 5-2000
 Fax: +48-22-58 5-2585
 SWIFT/BIC: RCBWPLPW
 www.raiffeisen.pl

Rumunsko

Raiffeisen Bank S.A.
 Calea Floresca 246C
 014476 Bukurešť
 Tel.: +40-21-30 610 00
 Fax: +40-21-23 007 00
 SWIFT/BIC: RZBRROBU
 www.raiffeisen.ro

Rusko

AO Raiffeisenbank
 Smolenskaya-Sennaya 28
 119002 Moskva
 Tel.: +7-495-72 1-9900
 Fax: +7-495-72 1-9901
 SWIFT/BIC: RZBMRUMM
 www.raiffeisen.ru

Srbsko

Raiffeisen banka a.d.

Djordja Stanojevic 16
11070 Nový Bělehrad
Tel.: +381-11-32 021 00
Fax: +381-11-22 070 80
SWIFT/BIC: RZBSRSBG
www.raiffeisenbank.rs

Slovensko

Tatra banka, a.s.

Hodžovo námestie 3
P.O. Box 42
85005 Bratislava 55
Tel.: +421-2-59 19-1111
Fax: +421-2-59 19-1110
SWIFT/BIC: TATRKBX
www.tatrabanka.sk

Slovinsko

Raiffeisen Banka d.d.

Zagrebska cesta 76
2000 Maribor
Tel.: +386-2-22 931 00
Fax: +386-2-30 344 2
SWIFT/BIC: KREKS12
www.raiffeisen.si

Ukrajina

Raiffeisen Bank Aval JSC

9, vul Leskova
01011 Kyev
Tel.: +38-044-49 088 88,
Fax: +38-044-295-32 31
SWIFT/BIC: AVALUAUK
www.aval.ua

Leasingové společnosti

Rakousko

Raiffeisen-Leasing International GmbH

Am Stadtpark 3
1030 Vídeň
Tel.: +43-1-71 707-2071
Fax: +43-1-71 707-76 2966
www.rli.co.at

Albánie

Raiffeisen Leasing Sh.a.

"European Trade Center"
Bulevardi "Bajram Curri"
Tirana
Tel.: +355-4-22 749 20
Fax: +355-4-22 325 24
www.raiffeisen-leasing.al

Bělorusko

„Raiffeisen-Leasing“ JLLC

V. Khoruzhey 31-A
220002 Minsk
Tel.: +375-17-28 9-9394
Fax: +375-17-28 9-9974
www.rl.by

Bosna a Hercegovina

Raiffeisen Leasing d.o.o. Sarajevo

Zmaj od Bosne bb.
71000 Sarajevo
Tel.: +387-33-254 354
Fax: +387-33-212 273
www.rlbh.ba

Bulharsko

Raiffeisen Leasing Bulgaria OOD

32A Cherni Vrah Blvd. Fl.6
1407 Sofie
Tel.: +359-2-49 191 91
Fax: +359-2-97 420 57
www.rlbh.bg

Chorvatsko

Raiffeisen Leasing d.o.o.

Radnicka cesta 43
10000 Záhřeb
Tel.: +385-1-65 9-5000
Fax: +385-1-65 9-5050
www.rlhr.hr

Česká republika

Raiffeisen-Leasing s.r.o.

Hvězdova 1716/2b
140 78 Praha 4
Tel.: +420-2-215 116 11
Fax: +420-2-215 116 66
www.rl.cz

Maďarsko

Raiffeisen Lízing Zrt.

Vérmező út. 4
1012 Budapešť
Tel.: +36-1-477 8709
Fax: +36-1-477 8702
www.raiffeisenlizing.hu

Kazachstán

Raiffeisen Leasing Kazakhstan LLP

Shevchenko Str. 146, No. 12
050008 Almaty
Tel.: +7-727-378 54 30
Fax: +7-727-378 54 31
www.rlkz.at

Kosovo

Raiffeisen Leasing Kosovo

Gazmend Zajmi n.n., Sunny Hill
10000 Priština
Tel.: +381-38-22 222 2
Fax: +381-38-20 301 103
www.raiffeisenleasing-kosovo.com

Moldavsko

I.C.S. Raiffeisen Leasing S.R.L.

Alexandru cel Bun 51
2012 Kišiněv
Tel.: +373-22-27 931 3
Fax: +373-22-22 838 1
www.raiffeisen-leasing.md

Polsko

Raiffeisen-Leasing Polska S.A.

Ul. Prosta 51
00-838 Varšava
Tel.: +48-22-32 636-00
Fax: +48-22-32 636-01
www.rl.com.pl

Rumunsko

Raiffeisen Leasing IFN S.A.

Calea Floreasca 246 D
014476 Bukurešť
Tel.: +40-21-36 532 96
Fax: +40-37-28 799 88
www.raiffeisen-leasing.ro

Rusko

OOO Raiffeisen-Leasing

Smolenskaya-Sennaya 28
119121 Moskva
Tel.: +7-495-72 1-9980
Fax: +7-495-72 1-9901
www.raiffeisen-leasing.ru

Srbsko

Raiffeisen Leasing d.o.o.

Djordja Stanojevic 16
11070 Nový Bělehrad
Tel.: +381-11-220 7400
Fax: +381-11-228 9007
www.raiffeisen-leasing.rs

Slovensko

Tatra-Leasing s.r.o.

Černyševského 50
85101 Bratislava
Tel.: +421-2-59 19-3053
Fax: +421-2-59 19-3048
www.tatraleasing.sk

Slovinsko

Raiffeisen Leasing d.o.o.

Letališka cesta 29a
SI-1000 Ljubljana
Tel.: +386-1-241-6250
Fax: +386-1-241-6268
www.rl-sl.si

Ukrajina

LLC Raiffeisen Leasing Aval

Moskovskiy Prospect 9
Build. 5 Office 101
04073 Kyjev
Tel.: +380-44-590 24 90
Fax: +380-44-200 04 08
www.rla.com.ua

Pobočky a reprezentativní kanceláře – Evropa

Francie

RBI Representative Office Paris

9-11 Avenue Franklin D. Roosevelt
75008 Paříž
Tel.: +33-1-45 612 700
Fax: +33-1-45 611 606

Německo

RBI Frankfurt Branch

Wiesenhüttenplatz 26
60 329 Frankfurt
Tel.: +49-69-29 921 924
Fax: +49-69-29 921 9-22

Švédsko

RBI Representative Office

Nordic Countries
Drottninggatan 89, 14th floor
11360 Stockholm
Tel.: +46-8-440 5086
Fax: +46-8-440 5089

Spojené království

RBI London Branch

Leaf C 9th Floor, Tower 42
25 Old Broad Street
Londýn EC2N 1HQ
Tel.: +44-20-79 33-8000
Fax: +44-20-79 33-8099

Pobočky a reprezentativní kanceláře – Asie a Amerika

Čína

RBI Beijing Branch

Beijing International Club Suite 200
2nd floor
Jianguomenwai Dajie 21
100020 Peking
Tel.: +86-10-65 32-3388
Fax: +86-10-65 32-5926

RBI Hong Kong Branch

Unit 2102, 21st Floor,
Tower One, Lippo Centre
89 Queensway, Hong Kong
Tel.: +85-2-27 30-2112
Fax: +85-2-27 30-6028

RBI Representative Office Zhuhai

Room 2404, Yue Cai Building
No. 188, Jingshan Road, Jida,
Zhuhai, Guangdong Province
519015, P.R. China
Tel.: +86-756-32 3-3500
Fax: +86-756-32 3-3321

Indie

RBI Representative Office Mumbai

501, Kamla Hub, Gulmohar Road, Juhu
Mumbai - 400049
Tel.: +91-22-26 230 657
Fax: +91-22-26 244 529

Korea

RBI Representative Office Korea

#1809 Le Meilleur Jongno Town
24 Jongno 1ga
Seoul 110-888
Republic of Korea
Tel.: +82-2-72 5-7951
Fax: +82-2-72 5-7988

Singapur

RBI Singapore Branch

One Raffles Quay
#38-01 North Tower
Singapore 048583
Tel.: +65-63 05-6000
Fax: +65-63 05-6001

USA

RB International Finance (USA) LLC

1133 Avenue of the Americas,
16th Floor
10036 New York
Tel.: +1-212-84 541 00
Fax: +1-212-94 420 93

RZB Austria Representative Office New York

1133 Avenue of the Americas,
16th Floor
10036 New York
Tel.: +1-212-59 3-7593
Fax: +1-212-59 3-9870

Vietnam

RBI Representative Office

Ho-Chi-Minh-City
35 Nguyen Hue Str.,
Harbour View Tower
Room 601A, 6th Floor, Dist 1
Ho-Chi-Minh-City
Tel.: +84-8-38 214 718,
+84-8-38 214 719
Fax: +84-8-38 215 256

Raiffeisen Zentralbank AG

Rakousko

Am Stadipark 9
1030 Vídeň
Tel.: +43-1-26 216-0
Fax: +43-1-26 216-1715
www.rzb.at

Finanční skupina Raiffeisen v ČR

Raiffeisen INVESTIČNÍ SPOLEČNOST

Raiffeisen investiční společnost (RIS) zahájila obchodní činnost v polovině roku 2013 uvedením svých dvou prvních fondů na kapitálový trh. Během roku 2015 emitovala RIS podílové listy za více než 6,2 mld. Kč a k 31. prosinci 2015 obhospodařovala dvanáct korunových fondů v celkové hodnotě 13,8 mld. Kč.

Nabídka fondů RIS nyní obsahuje plnou škálu investičních příležitostí pro všechny typy investorů v závislosti na jejich rizikovém profilu. Nejoblíbenějším fondem se stal fond pro opatrné investory – Raiffeisen chráněný fond ekonomických cyklů, který obhospodařuje majetek investorů za více než 3,7 mld. Kč.

Raiffeisen investiční společnost a.s.
Hvězdova 1716/2b, 140 78 Praha 4
Tel.: +420 844 100 900
E-mail: info@rb.cz
www.rfis.cz

Významnou událostí konce roku 2015 bylo úspěšné uvedení prvního českého feeder fondu na trh, tzv. Raiffeisen fond high-yield dluhopisů. V rámci Master-Feeder (řídící fond – podřízený fond) struktury investuje tzv. Feeder fond (Raiffeisen fond high-yield dluhopisů) minimálně 85 % svého majetku do tzv. Master fondu, tj. v tomto případě do Raiffeisen Europa High Yield fondu obhospodařovaného sesterskou společností Raiffeisen Capital Management v Rakousku. Zbývající část majetku Feeder fondu (až 15 %) je použita na měnové zajištění v návaznosti na očekávaný vývoj na finančních trzích. Druhou novinkou bylo spuštění fondu řízeného na základě kvantitativních modelů, tzv. Raiffeisen fond optimálního rozložení.

Společnost disponuje základním kapitálem ve výši 40 milionů Kč, který představuje 40 ks akcií na jméno v listinné podobě se jmenovitou hodnotou 1 000 000 Kč, 100% vlastníkem akcií je Raiffeisenbank a.s.

Raiffeisen STAVEBNÍ SPOŘITELNA

Raiffeisen stavební spořitelna (RSTS) byla založena v roce 1993 jako vůbec první stavební spořitelna v České republice. Již více než 20 let zajišťuje pro klienty výhodné stavební spoření, úvěry na bydlení i komplexní finanční poradenství. V roce 1998 se stala součástí silné finanční skupiny Raiffeisen, která působí ve 37 zemích světa. Mezníkem v historii společnosti byl rok 2008, kdy došlo ke sloučení s HYPO stavební spořitelnou. V témže roce se změnila také vlastnické podíly obou akcionářů a v současné době drží 90 % akcií Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH a 10 % akcií Raiffeisenbank a.s. Raiffeisen stavební spořitelna je tradiční, avšak moderní bankou s celostátní působností. Na téměř 200 poradenských místech a dále prostřednictvím svých obchodních partnerů nabízí klientům kompletní řešení jejich potřeb nejen v oblasti bydlení, ale také v otázkách zajištění rodiny, majetku či spokojeného stáří.

Raiffeisen stavební spořitelna a.s.
Koněvova 2747/99
130 45 Praha 3
Tel.: 271 031 111
Fax: 222 581 156
E-mail: rsts@rsts.cz
www.rsts.cz
Bezplatná infolinka: 800 11 22 11

V roce 2015 obdržela RSTS několik zajímavých ocenění. Na jaře se dostala mezi oceněné v žebříčku Superbrands. Titul je znakem vynikajícího postavení značky na lokálním trhu a je celosvětově uznávanou nezávislou globální autoritou v oblasti hodnocení a kvality obchodních značek. Hodnocení v sobě kombinuje nejen ekonomické a obchodní ukazatele, ale také například známost a vnímání značky klienty a veřejností. Do soutěže se vydal také interní zaměstnanecký časopis Special. Při své první účasti v klání nejlepších firemních publikací Zlatý středník získal 2. dělené místo mezi nejlepšími zaměstnaneckými časopisy, přičemž první místo nebylo uděleno. V roce 2015 se také vyplatila intenzivní práce na firemních webových stránkách – potřeby v řadě zvítězily v soutěži nejlepších digitálních projektů roku WebTop100 a staly se nejlepším bankovním webem roku.



UNIQA pojišťovna, a.s., zahájila svou činnost na českém pojistném trhu v roce 1993 pod svým původním názvem Česká rakouská pojišťovna. K přejmenování na UNIQA pojišťovnu došlo v roce 2001 v rámci mezinárodní strategie mateřského koncernu k jednotné identifikaci společností zastřešených značkou UNIQA. Mezinárodní koncern UNIQA Insurance Group se sídlem ve Vídni je významnou rakouskou pojišťovnou s pětinovým podílem na tamějším trhu. Prostřednictvím svých čtyřiceti dceřiných společností působí nyní v devatenácti zemích v Evropě a obsluhuje na 11 milionů klientů.

Jediným akcionářem české UNIQA pojišťovny je UNIQA International Versicherungs-Holding AG. Základní kapitál společnosti činí 500 milionů korun.

UNIQA pojišťovna je držitelem univerzální pojišťovací licence, která jí umožňuje podnikat ve všech oblastech neživotních i životních odvětví. V současné době má v nabídce všechny produkty k uspokojení veškerých pojistných potřeb privátních i firemních klientů.

UNIQA pojišťovna patřila během své dosavadní dvaadvacetileté historie vždy mezi deset největších pojišťovacích společností podnikajících na českém trhu. Své služby nyní poskytuje celkem na 147 prodejních místech po celé České republice. Portfolio zahrnuje 765 000 pojistných smluv. Předepsané pojistné v roce 2015 činilo 5,8 miliard korun.

Řadu let spolupracuje UNIQA pojišťovna úzce se skupinou Raiffeisen. Tato spolupráce se úspěšně vyvíjí také v řadě dalších evropských zemí, kde jsou obě značky na finančním trhu aktivní. Pojištění je nedílnou součástí řady finančních služeb a UNIQA pojišťovna připravuje optimalizované produkty právě pro tento účel, například pro leasingové, úvěrové a hypoteční obchody.

UNIQA pojišťovna, a.s.
Evropská 136, 160 12 Praha 6
Tel.: 225 393 111, fax: 225 393 777
E-mail: uniqa@uniqa.cz
www.uniqa.cz

Loni pokračovala úspěšná spolupráce v prodeji životního pojištění na pobočkách Raiffeisenbank pod názvem Raiffeisen životní pojištění DIVIDENDA. Bankéři v roce 2015 uzavřeli se svými klienty bezmála 2 900 pojistných smluv životního pojištění a celkové roční pojistné dosáhlo téměř 31 milionů Kč. Stejně jako v předchozích letech byl zaznamenán nárůst v počtu sjednaných majetkových pojištění. V roce 2015 bylo uzavřeno celkem 6 900 nových pojistných smluv. Předepsané pojistné tak za majetkové pojištění domácností a staveb činilo cca 64 milionů korun.

Dalším příkladem užitečného spojení v oblasti bankovního pojištění je produkt úrazového pojištění k bankovnímu účtu eKonto, který je díky jednoduchému sjednání a přijatelné ceně pro klienty zajímavou nabídkou na dostatečné krytí rizika. Úrazové pojištění jako doplňkovou službu k bankovnímu účtu má uzavřeno již 84 000 klientů Raiffeisenbank. Dobré výsledky byly dosaženy také v prodeji pojištění k platebním kartám vydávaným Raiffeisenbank. Klienti si mohou k platební kartě vybrat pojištění na cesty, pojištění nákupu, pojištění finančních škod vzniklých při zneužití platební karty či pojištění vyčerpané částky kreditního úvěru.

Nově se podařilo v průběhu roku 2015 zařadit do nabídky Raiffeisenbank dva nové pojistné produkty, a sice pojištění schopnosti splácet hypoteční úvěr a balíčkové pojištění malých a středních podnikatelů k bankovnímu účtu eKonto.

Předepsané pojistné za prodej pojistných produktů prostřednictvím Raiffeisenbank v roce 2015 činilo celkem 276 milionů korun.



Společnost Raiffeisen – Leasing, s.r.o., nabízí už 21 let firmám i jednotlivcům komplexní financování investičních potřeb v oblasti movitých předmětů i v oblasti komerčních nemovitostí a developerských projektů. Společně Raiffeisen – Leasing, s.r.o., jsou Raiffeisenbank a.s. a Raiffeisen – Leasing International GmbH Wien. Společnost je členem České leasingové a finanční asociace a Česko-německé obchodní a průmyslové komory.

S účinností od 1. 1. 2015 došlo k fúzi sloučením společnosti Raiffeisen – Leasing Real Estate, s.r.o., se společností Raiffeisen – Leasing, s.r.o., která je společností nástupnickou. Tímto krokem se dvě úspěšné leasingové společnosti patřící do finanční skupiny Raiffeisen spojily v jednoho silného hráče, který na českém trhu nabízí unikátní široké spektrum financování fixních aktiv počínaje nemovitostmi a developerským financováním, přes financování strojů, zařízení, nákladních vozů a tahačů, lokomotiv, lodí a letadel až po financování a fleet management osobních a užitkových vozů.

Společnost Raiffeisen – Leasing v roce 2015 profinancovala v nových obchodních případech komodity a nemovitosti v celkovém objemu pořizovacích cen ve výši 5,623 mld. Kč, což představuje 8% meziroční nárůst. Zisk po zdanění dle IFRS vzrostl na 252 mil. Kč, což představuje nárůst o 40 % ve srovnání s rokem 2014. Jednalo se o nejúspěšnější rok v historii společnosti Raiffeisen – Leasing.

Raiffeisen – Leasing, s.r.o.
Hvězdova 1716/2b
140 78 Praha 4
Tel.: 221 511 611, Fax: 221 511 666
E-mail: rl@rl.cz
www.rl.cz

V roce 2015 společnost Raiffeisen – Leasing expandovala do pobočkové sítě Raiffeisenbank a.s. se svým úvěrem zaměřeným na financování osobních a užitkových vozů pro klienty ze segmentu Micro. Financování aut pro podnikatele a malé firmy přes pobočkovou síť banky bylo zahájeno v listopadu 2015 a vyvíjelo se natolik úspěšně, že bude tento produkt v roce 2016 v pobočkové síti Raiffeisenbank nabízen i soukromým osobám.

V oblasti nemovitostí se společnosti dařilo úspěšně pokračovat jak v realizaci projektů, u nichž je společnost Raiffeisen – Leasing financujícím partnerem, tak i ve vlastní developerské činnosti. V Praze Modřanech byla uvedena do provozu nová budova Rakouského gymnázia, jehož slavnostního otevření se v září 2015 účastnily kromě dalších významných hostů i rakouská a česká ministryně školství. V Praze Písnici pokračovala výstavba řadových domů Vrtilka.

Raiffeisen – Leasing plánuje v roce 2016 využít přívětivé ekonomické prostředí a expandovat významným způsobem v oblasti financování strojů a zařízení. Primárně se bude zaměřovat na vysoce standardizované transakce s objemem kolem 1 milionu Kč, které jsou ve stávajícím aktivním portfoliu společnosti zastoupeny nižším podílem. Kromě toho se bude společnost soustředit na akvizice nových klientů, na posílení programu výhod určených pro stávající klienty a dál bude zefektivňovat úzkou spolupráci s Raiffeisenbank.

Pobočky Raiffeisenbank a.s.

Pobočka	Adresa	Telefon
Beroun	Husovo náměstí 45, 266 01, Beroun	311 600 027
* Brno - Česká	Česká 12, 602 00, Brno	517 545 001
Brno - Hradecká Globus	Hradecká 408/40, 621 00, Brno-Ivanovice	549 122 411
* Brno - Jánská	Jánská 1/3, 602 00, Brno	542 221 370
Brno - Lidická	Lidická 26, 602 00, Brno	532 195 610
Brno Královo Pole	Palackého třída 76, 612 00, Brno	581 853 475
Brno - Masarykova	Masarykova 30, 602 00, Brno	532 196 811
Brno Svobody	nám. Svobody 2, 602 00 Brno	531 022 900
Brno - Campus Netroufalky	Netroufalky 770, 625 00, Brno	518 700 711
Brno Olympia	Olympia U Dálnice 777, 664 42, Brno	547 243 868
Brno - Vídeňská	Vídeňská 281/77, Brno-Štýřice, 639 00, Brno	542 424 811
Česká Lípa	náměstí T. G. M. 193, 470 01, Česká Lípa	487 881 811
* České Budějovice - Hroznová	Hroznová 7/62, 370 01, České Budějovice	386 357 815
České Budějovice - Lannova třída	Lannova třída 51/23, 370 01, České Budějovice	383 709 011
České Budějovice - Milady Horákové	Milady Horákové 1498, 370 05, České Budějovice	385 790 111
České Budějovice - nám. P. Otakara	náměstí Přemysla Otakara II. 13, 370 63, České Budějovice	386 707 411
Český Krumlov	náměstí Svornosti 15, 381 01, Český Krumlov	380 712 705
Děčín	Myslbekova 80/3, 405 01, Děčín	412 432 085
Domažlice	Msgre. B. Staška 68, 344 01, Domažlice	379 775 917
Frydek-Místek - J. V. Sládka	J. V. Sládka 84, 738 01, Frydek-Místek	558 440 910
Havířov	Hlavní třída 438/73, 736 01, Havířov-město	596 808 311
Hodonín	Národní třída 18a, 695 01, Hodonín	518 399 811
Hradec Králové - Rašínova, Tesco	Rašínova třída 1669, 500 02, Hradec Králové	498 511 011
Hradec Králové - S. K. Neumanna	S. K. Neumanna 487, 500 02, Hradec Králové	493 334 111
* Hradec Králové - V Kopečku	V Kopečku 75, 500 03, Hradec Králové	495 069 666
Cheb	Májová 16, 350 02, Cheb	354 433 629
* Chomutov	Žižkovo nám. 120, 430 01, Chomutov	474 930 900
Jablonec nad Nisou	Komenského 8, 466 01, Jablonec nad Nisou	483 737 141
* Jihlava - Masarykovo náměstí	Masarykovo náměstí 35, 586 01, Jihlava	567 578 911
* Karlovy Vary - Krále Jiřího	Krále Jiřího 39, 360 01, Karlovy Vary	353 167 777
Karviná - Masarykovo nám.	Masarykovo nám. 28/15, 733 01, Karviná	597 497 711
Kladno	Osvobozených politických vězňů 656, 272 01, Kladno	312 709 413
Klatovy, náměstí Míru	náměstí Míru 168/1, 339 01, Klatovy	376 541 811
* Kolín	Kutnohorská 43, 280 02, Kolín	321 338 982
Krnov - Hlavní náměstí	Hlavní náměstí 97/36, 794 01, Krnov	554 601 111
Liberec - Jánská	Jánská 863/9, 460 01, Liberec	482 711 730
* Liberec - Na Rybničku	Na Rybničku 1, 460 01, Liberec 3	488 100 011
Liberec - Pražská	Pražská 6/133, 460 01, Liberec 2	483 519 080
* Mladá Boleslav - TGM	T. G. Masaryka 1009, 293 01, Mladá Boleslav	326 700 981
Mladá Boleslav - Bondy Centrum	tř. Václava Klementa č. p. 1459, 293 01, Mladá Boleslav	326 509 611
Most	Budovatelů 1996/4, 434 01, Most	476 140 216
Olomouc - Horní lán	Horní lán 1328/6, 779 00, Olomouc	582 800 901
* Olomouc - Národní dům	8. května 464/21, 779 00, Olomouc	582 800 400
Olomouc - nám. Národních hrdinů	nám. Národních hrdinů 1, 779 00, Olomouc	585 206 911
Opava - Horní náměstí	Horní náměstí 32, 746 01, Opava	553 759 311
Ostrava - 28. října, Nová Karolina PARK	28. října 3348/65, 702 00, Ostrava	597 011 541
* Ostrava - Dlouhá	Dlouhá 3, 702 00, Ostrava	596 111 863
Ostrava - Nová Karolina	Jantarová 3344/4, Forum Nová Karolina, 702 00, Ostrava	596 664 171

Pobočka	Adresa	Telefon
Ostrava-Poruba	Opavská 6230/29a, 708 00, Ostrava-Poruba	596 945 127
Ostrava - Rudná, Avion Shopping Park	Rudná 114/3114 - Avion Shopping Park, 700 30, Ostrava	558 944 011
Ostrava Tesco	TESCO, Sjízdňá 5554, 722 00, Ostrava	596 966 432
Ostrava - Výškovická	Výškovická 2637/114, 700 30, Ostrava-Zábřeh	596 797 011
* Pardubice - 17. listopadu	17. listopadu 238, 530 02, Pardubice	466 610 016
Pardubice - K Polabinám	K Polabinám 1893-4, 530 02, Pardubice	466 512 197
Přeseck	Velké náměstí 116, 397 01, Přeseck	382 759 111
Plzeň - Americká 1	Americká 1, 301 00, Plzeň	377 236 582
Plzeň - Americká 66	Americká 66, 306 29, Plzeň	377 279 411
* Plzeň - Bedřicha Smetany	Bedřicha Smetany 11, 301 00, Plzeň	374 334 800
Plzeň - Olympia	Olympia, Písecká 972/1, 326 00, Plzeň Černice	377 222 156
Praha - Na Příkopě	Na Příkopě 860/24, 110 00, Praha 1	225 374 011
Praha - Palladium	náměstí Republiky 1, 110 00, Praha 1	225 376 503
* Praha - Národní 9	Národní 9/1010, 110 00, Praha 1	221 411 922
Praha - Spálená	Spálená 16, 110 00, Praha 1	224 948 883
Praha - Václavské náměstí, Astra	Václavské náměstí 773/4, 110 00, Praha 1	234 093 311
Praha - Jalta	Václavské náměstí 43, 110 00, Praha 1	222 115 590
Praha - Valentinská	Valentinská 9/57, 110 00, Praha 1	234 702 206
Praha - Vodičkova	Vodičkova 38, 110 00, Praha 1	221 141 261
Praha - Moskevská	Moskevská 43, 101 00, Praha 10	271 078 812
Praha - Nákupní - Europark	Nákupní 389/3, 102 00, Praha 10	234 093 011
Praha - Park Hostivař	Interspar Švehlova 32/1392, 102 00, Praha 10	272 656 215
Praha - Vinohradská	Vinice Vinohradská 230, 100 00, Praha 10	274 001 778
Praha - Eden Vršovická	OC Eden, Vršovická 1527/68b, 100 00, Praha 10	225 282 911
Praha - Bělehradská	Bělehradská 100/18, 120 00, Praha 2	221 511 281
Praha - Jugoslávská	Jugoslávská 320/21, 120 00, Praha 2	222 517 800
* Praha - Karlovo náměstí (RB)	Karlovo náměstí 10, 120 00, Praha 2	224 900 711
Praha - Seifertova	Seifertova 995/29, 130 00, Praha 3	225 282 611
Praha - Nitranská	Nitrianská 988/19, vstup z ulice Vinohradská, 130 00, Praha 3	296 338 011
Praha - Flora	Chrudimská 7, 130 00, Praha 3	225 376 611
Praha - Želivského	Želivského 1738/16, 130 00, Praha 3	225 374 600
Praha - Háje	Arkalycká 877, 149 00, Praha 4	272 653 815
* Praha - City Tower (Hvězdova)	Hvězdova 1716/2B, 140 78, Praha 4	234 405 130
Praha - Na Pankráci Gemini	Na Pankráci 1724, 140 78, Praha 4	234 261 211
Praha - náměstí Brí Syneků	Bratří Syneků 300/15, 140 00, Praha 4	234 700 911
Praha - Novodvorská	Novoplatza Novodvorská 1800/136, 142 00, Praha 4	241 406 914
* Praha - Budějovická	Olbrachtova 2006/9, 140 21, Praha 4	234 401 026
Praha - Olbrachtova DBK	Olbrachtova DBK, 140 00, Praha 4	234 709 911
Praha - Pražského povstání	Na Pankráci 79, 14000, Praha 4	234 702 111
Praha - Lidická	Lidická 42, 150 00, Praha 5 - Smíchov	251 010 811
Praha - Anděl	Zlatý Anděl, Nádražní 23, 150 00, Praha 5	251 510 444
Praha - Petržilkova	Petržilkova 2706/30, 158 00, Praha 5	296 334 011
Praha - Zličín	Řevnická 1/121, 150 00, Praha 5	234 720 101
Praha - Barrandov	Tilleho nám. 792/2, 152 00, Praha 5 - Hlubočepy	234 724 111
Praha - Bělohorská	Bělohorská 71, 169 00, Praha 6	233 356 840
Praha - Dejvická	Dejvická 11, 160 00, Praha 6	233 089 711
Praha - Evropská	Evropská 136, 136 00, Praha 6	234 715 115
Praha - Komunardů	Komunardů 21/1045, 170 00, Praha 7	225 020 380
Praha - Milady Horákové	Milady Horákové 10, 170 00, Praha 7	233 028 022
Praha - Ládví	Kyselova 1658, 182 00, Praha 8 - Ládví	283 880 342
Praha - Thámova	Thámova 118/17, 186 00, Praha 8	234 720 911
Praha - Zenklova	Zenklova 22/340, 180 00, Praha 8	225 983 511
Praha - Chlumecká	Chlumecká 765/6, 198 00, Praha 9	281 008 111

Pobočka	Adresa	Telefon
Praha - Jandova (OSN)	Jandova 135/2, 190 00, Praha 9	225 545 511
Praha - Prosecká	Prosecká 851/64, ProsekPoint, 190 00, Praha 9	225 983 600
Praha - Veselská Letňany	OC Letňany, Veselská 663, 199 00, Praha 9 - Letňany	234 261 047
Prostějov	Hlaváčkovo nám. 3, 796 01, Prostějov	582 400 800
Přerov	Komenského 758/11, 750 02, Přerov	587 800 911
Příbram - Zahradnická	Zahradnická 70, 26101, Příbram 3	318 646 193
Říčany - Masarykovo náměstí	Masarykovo náměstí 155, 251 01, Říčany	323 209 011
* Šumperk	17. listopadu 9, 787 01, Šumperk	583 219 734
* Tábor - Bílkova	Bílkova 960, 390 02, Tábor	381 201 611
Teplice - 28. října	28. října 7/963, 415 01, Teplice	417 816 074
Teplice - nám. Svobody, GALERIE	nám. Svobody 3316, 415 01, Teplice	417 534 703
* Trutnov - Horská	Horská 97, Trutnov, 541 01, Trutnov	498 501 801
Třebíč - Jejkovská brána	Jejkovská brána 36/1, 674 01, Třebíč	568 891 236
Třinec	náměstí Svobody 528, 739 61, Třinec	558 944 911
Uherské Hradiště, Obchodní	Obchodní ul. 1508, 686 01, Uherské Hradiště	576 000 401
Ústí nad Labem - Forum, Bílinská	Bílinská 3490/6, 400 01, Ústí nad Labem	478 050 111
* Ústí nad Labem - Pařížská	Pařížská 20, 400 01, Ústí nad Labem	477 101 701
* Zlín - Kvítková	Kvítková 552, 760 01, Zlín	577 008 016
Zlín - nám. Míru	nám. Míru 9, 760 01, Zlín	577 011 124
Znojmo	Masarykovo náměstí 325/3, 669 02, Znojmo	515 209 711
* Žďár nad Sázavou	nám. Republiky 42, 591 01, Žďár nad Sázavou	566 652 715

Na pobočkách označených * je rovněž specializované Firemní centrum nebo Obchodní místo pro podnikatele a firmy SEMM.

Hypoteční centra:

Pobočka	Adresa	Telefon
Brno	Česká 12, 602 00, Brno	517 545 333
Hodonín	Národní třída 18A, 695 01, Hodonín	518 399 819
Znojmo	Masarykovo nám. 325/3, 662 02, Znojmo	515 209 724
České Budějovice	náměstí Přemysla Otakara II. 13, 370 63, České Budějovice	386 707 413
Tábor	Bílková 960, 390 02, Tábor	381 201 614
Hradec Králové	V Kopečku 75, 500 02, Hradec Králové	495 069 677
Jihlava	Masarykovo náměstí 35, 586 01, Jihlava	567 578 918
Karlovy Vary	Krále Jiřího 39, 360 01, Karlovy Vary	353 167 719
Liberec	Na Rybníčku 874/1, 460 01, Liberec	488 100 020
Olomouc	Národní dům, 8. května 464/21, 779 00, Olomouc	582 800 415
Ostrava	Dlouhá 3, 702 00, Ostrava 1	581 853 732
Frýdek-Místek	J. V. Sládka 84, 73802, Frýdek-Místek	558 440 911
Opava	Horní nám. 32, 746 01, Opava	553 759 312
Ostrava Poruba	Opavská 6230/29a, 708 00, Ostrava-Poruba	596 912 835
Pardubice	K Polabinám 1893-4, 530 02, Pardubice	467 002 510
Plzeň	Americká 1, 306 29, Plzeň	379 305 545
Praha - Budějovická	Olbrachtova 9, 140 21, Praha 4	234 401 015
Praha - Gemini	Na Pankráci 1724, 140 00, Praha 4	234 261 213
Praha - Karlovo nám.	Karlovo náměstí 2097/10, 120 00, Praha 2	224 900 722
Praha - Jandova	Jandova 135/2, 190 00, Praha 9	225 545 518
Praha - Vodičkova	Vodičkova 38, 110 00, Praha 1	225 374 059
Ústí nad Labem	Pařížská 227/20, 400 01, Ústí nad Labem	475 237 486
Most	Budovatelů 1996/4, 434 01, Most	476 140 223
Zlín	Kvítková 552, 760 01, Zlín	577 008 042

Bezplatná infolinka 800 900 900, www.rb.cz, info@rb.cz