

25
1 9 9 3
2 0 1 8



**Raiffeisen
BANK**

Banka inspirovaná klienty

VÝROČNÍ ZPRÁVA 2017

Výroční zpráva 2017



Banka inspirovaná klienty

Obsah

Klíčové ekonomické ukazatele	3
Seznamte se s Raiffeisenbank a.s.	4
Významné události roku 2017	5
Slovo předsedy představenstva	8
Zpráva představenstva o podnikatelské činnosti společnosti a stavu jejího majetku.....	9
Postavení Raiffeisenbank na trhu.....	11
Podnikatelská činnost.....	12
Neobchodní činnosti.....	14
Základní údaje o emitentovi.....	15
Informace pro akcionáře podle § 118 odst. 4 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu.....	16
Údaje o emitovaných cenných papírech.....	26
Nefinanční informace.....	28
Rok 2018: Rozšíření internetového bankovníctví a další růst.....	30
Slovo místopředsedy dozorčí rady	31
Zpráva dozorčí rady Raiffeisenbank a.s.	32
Statutární a dozorčí orgány.....	33
Organizační struktura	36
Ekonomický vývoj.....	38
Komentář ke konsolidovaným finančním výsledkům dle IFRS	40
Finanční část.....	41
Zpráva nezávislého auditora pro akcionáře společnosti Raiffeisenbank a.s.	
Individuální účetní závěrka	
Konsolidovaná účetní závěrka	
Informace o zásadách a postupech vnitřní kontroly a pravidlech přístupu emitenta k rizikům, kterým je nebo může být vystaven ve vztahu k procesu účetního výkaznictví	
Významné soudní spory	
Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích	
Vymezení použitých alternativních výkonnostních ukazatelů	
Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami	
Osoby zodpovědné za výroční zprávu	
Raiffeisen Bank International ve zkratce.....	254
Adresy a kontakty	255
Finanční skupina Raiffeisen v České republice.....	261
Adresář poboček a hypotečních center	264

Klíčové ekonomické ukazatele

Nekonsolidované údaje podle IFRS

tis. Kč	2017	2016	2015	2014	2013
Výkaz zisků a ztrát					
Čistý úrokový výnos po rezervách a opravných položkách	5 750 853	5 402 868	5 039 436	4 778 502	4 439 908
Čisté výnosy z poplatků a provizí	1 919 411	1 694 634	1 834 722	1 966 630	2 197 031
Čistý zisk / ztráta z finančních operací	2 259 351	2 060 374	1 258 742	1 028 409	1 280 922
Všeobecné provozní náklady	(6 041 384)	(6 112 611)	(5 074 645)	(5 227 389)	(6 918 848)
Zisk / ztráta před daní z příjmů	3 924 552	3 286 780	3 154 783	2 533 237	1 056 988
Čistý zisk / ztráta po zdanění	2 824 658	2 604 336	2 538 362	2 049 030	914 368
Výnos na akcii	2,55	2,35	2,29	1,91	0,93
Rozvaha					
Pohledávky za bankami	105 156 884	5 664 472	4 047 655	29 453 508	19 104 685
Úvěry a pohledávky za klienty	219 913 310	213 795 158	188 942 730	170 408 374	155 059 207
Závazky vůči bankám	27 379 967	29 489 006	10 385 876	10 582 889	9 959 098
Závazky vůči klientům	252 076 227	227 462 765	183 704 256	164 655 562	146 589 575
Vlastní kapitál	27 186 990	25 082 887	24 395 816	22 871 660	18 888 180
Celková bilanční suma	337 874 148	318 278 079	246 325 030	226 028 508	196 686 775
Regulatorní informace					
Rizikově vážená aktiva (kreditní riziko)	111 567 499	108 429 398	102 694 443	112 446 348	118 719 558
Požadavek na celkovou výši kapitálu	10 434 868	10 111 265	9 538 983	10 369 999	11 076 829
Celková výše regulatorního kapitálu	23 074 380	22 145 560	21 171 347	20 869 679	18 305 020
Poměr Tier 1 kapitálu a rizikově vážených aktiv - Basel II	16,1 %	15,4 %	15,4 %	13,3 %	10,9 %
Kapitálová přiměřenost	17,7 %	17,5 %	17,8 %	16,1 %	13,2 %
Výkonnost					
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu před daní z příjmů (ROAE)	15,9 %	14,2 %	14,4 %	13,4 %	5,9 %
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu po zdanění (ROAE)	11,4 %	11,2 %	11,6 %	10,9 %	5,1 %
Poměr nákladů a výnosů	58,1 %	59,4 %	54,6 %	58,9 %	74,5 %
Rentabilita průměrných aktiv před daní z příjmů (ROAA)	1,1 %	1,1 %	1,3 %	1,2 %	0,5 %
Rentabilita průměrných aktiv po zdanění (ROAA)	0,8 %	0,9 %	1,1 %	1,0 %	0,5 %
Poměr nákladů na úvěrové riziko k průměrným aktivům	0,2 %	0,4 %	0,6 %	0,7 %	0,8 %
Poměr nesplácených úvěrů	2,5 %	3,6 %	4,7 %	6,0 %	6,7 %
Poměr nákladů na úvěrové riziko k provozním výnosům	4,2 %	8,6 %	11,5 %	12,5 %	13,7 %
Zdroje					
Přepočtený počet zaměstnanců	2 900	3 030	2 656	2 618	2 686
Počet poboček	124	136	122	119	123

V srpnu 2017 bylo Bance přiděleno následující ratingové hodnocení:

Ratingová agentura	Dlouhodobý rating	Krátkodobý rating	Výhled
Moody's Investors Service	Baa2	Prime-2	stabilní

Ratingová agentura Moody's Investors Service je registrovaná dle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č.462/2013.

Seznamte se s Raiffeisenbank a.s.

Jsme s Vámi již 25 let

Historie Raiffeisenbank sahá až do 19. století. Emblémem a tradiční ochrannou známkou skupiny Raiffeisen je zvláštní architektonický prvek: dvě zkřížené koňské hlavy (německý Giebelkreuz). Tento znak již po staletí zdobí štíty mnoha budov v Evropě, neboť je symbolem ochrany rodin shromážděných pod společnou střechou před zlem a životním ohrožením. Přesně to také dnes představuje Raiffeisenbank. Silnou a stabilní banku, která dává svým klientům záruku bezpečí při poskytování vysoce kvalitních a moderních služeb.

Raiffeisenbank na českém trhu působí od roku 1993. Podle celkových aktiv jsme pátou největší tuzemskou bankou pevně etablovanou na domácím trhu.



Raiffeisenbank nabízí služby a produkty jak fyzickým osobám, tak podnikatelům a firmám. Jsme komplexní bankou poskytující služby širokému spektru klientů, avšak cílíme na klíčové skupiny zákazníků, kteří mají hodně společného – jsou aktivní, nároční a spokojení! Spokojenost klientů je pro nás klíčovou mantrou ve všem, co jako banka děláme či nabízíme.

Spektrum našich produktů a služeb zahrnuje vedení osobních i firemních účtů, poskytování úvěrových, spořicíh a investičních produktů, specifických finančních služeb a poradenství pro firemní klientelu a velké korporace. Detailní přehled všech služeb najdete na www.rb.cz.

Kvalitu služeb i profesionalitu našich zaměstnanců potvrzuje celá řada získaných domácích i mezinárodních ocenění. Nejvíce nás těší několikanásobný úspěch v soutěži Hospodářských novin, kde jsme jako první banka v historii dokázali v témže roce zvítězit v obou hlavních kategoriích a též jsme byli třikrát za sebou vyhlášeni Klientsky nejpřívětivější bankou roku.

Vedle obchodních aktivit se banka angažuje rovněž v řadě veřejně prospěšných aktivit, zahrnujících vzdělávání, charitativní i kulturní projekty. Společenská odpovědnost je součástí našich firemních hodnot, kultury i strategie a stojí na historických základech samotné značky Raiffeisen. Vhodnou ukázkou je například partnerství s nadací Dobrý anděl, které v roce 2017 banka předala přes 1,6 milionu korun, z toho 650 tisíc korun darovali její zaměstnanci.

Významné události jsou vždy důvodem k oslavě. Je tomu tak i u příležitosti 25. výročí vstupu Raiffeisenbank na český trh, které připadá na rok 2018.

Jsme potěšeni, že s námi toto výročí slavíte i Vy!

25
1993
2018

Významné události roku 2017

Otevřeli jsme novou pobočku ve Vyškově

U příležitosti slavnostního zahájení provozu převzal starosta města Karel Goldemund a ředitelka mateřské školky Puškinova Ivona Hendrichová šek na 30 tisíc korun na nákup herních prvků do školkové zahrady. Druhý šek na dvacet tisíc korun převzal Ludvík Hess na provoz vyškovského babyboxu.



Vstoupili jsme do filmového a televizního byznysu

Raiffeisenbank se jako první banka na českém trhu rozhodla cíleně vstoupit na trh filmové a televizní tvorby. Ve spolupráci s Asociací producentů v audiovizí připravila nabídku pro financování projektů, které splňují podmínky systému filmových pobídek Státního fondu kinematografie.

Raiffeisen investiční společnost uvedla na trh nový fond pro zkušenější investory

Raiffeisen investiční společnost přišla s novým fondem určeným pro zkušené investory. Raiffeisen fond dividendový je dynamický smíšený korunový fond investující do velkých stabilních společností po celém světě, převážně do akciových nástrojů v poměru 70 % akcie, fondy fondů a ETF a 30 % dluhopisy. Větší část fondu směřuje do Spojených států a Evropy.

Raiffeisenbank se jako první banka v České republice stala členem Nasdaq Commodities

Raiffeisenbank získala status General Clearing Member (GCM) v clearingovém domě Nasdaq Clearing a od 1. března 2017 poskytuje vypořádání obchodů na trzích European Energy (EUR), Nordic Power (EUR) a Seafood (NOK). Banka tak rozšířila portfolio podporovaných komoditních burz o tři nové produkty.



Nabídli jsme klientům umělecký zážitek

S příchodem jara připravila Raiffeisenbank debetní karty se zcela novým designem. Peněženky klientů banky začaly od dubna 2017 zdobit kresby úspěšné ilustrátorky Marii Makeevy. Precizní styl jejích kreseb v kombinaci se zlatou a černou barvou skvěle zapadá do komunikačního stylu banky.



Vytvořili jsme nabídku nových podnikatelských účtů

Podle výsledků průzkumu agentury IPSOS, realizovaného pro Raiffeisenbank, podnikatelé u podnikatelských účtů nejvíce postrádají efektivní oddělení osobních a firemních financí. Při výběru správného účtu také hraje roli výše poplatků. Tato kritéria vzala Raiffeisenbank v potaz při tvorbě nových podnikatelských účtů. Jedná se o podnikatelské účty eKonto SMART, eKonto KOMPLET PLUS a eKonto EXCLUSIVE. Všechny nově nabízené podnikatelské účty Raiffeisenbank obsahují nejen firemní účet pro podnikové finance, ale i vedení osobního účtu eKonto KOMPLET pro soukromé účely. Součástí tohoto plně vybaveného osobního účtu je například neomezený počet tuzemských elektronických plateb a výběrů z bankomatů všech bank v České republice i v zahraničí.

Raiffeisen investiční společnost představila nový realitní fond

Raiffeisen investiční společnost nabídla od června 2017 zájemcům nový realitní fond investující do kvalitních a prověřených nemovitostí a nemovitostních společností. Regionálně se fond orientuje především na nemovitosti v České republice, maximální výše investice může dosáhnout až 10 milionů korun. První nemovitost v realitním fondu je H-Park Heršpická Brno, kterou fond získal koncem roku.

Spustili jsme služby pro půl milionu osob se sluchovou vadou

V České republice žije půl milionu osob se sluchovou vadou, které se denně potýkají se ztíženým vyřizováním všedních činností. Pro osoby komunikující znakovým jazykem je čeština až jazykem druhotným. Proto potřebují tlumočení do svého mateřského znakového jazyka. V průběhu října Raiffeisenbank spustila online službu Tiché spojení, jež umožňuje neslyšícím, ohluchlým a nedoslýchavým zákazníkům komunikovat s pracovníky bankovních poboček v reálném čase, a to přepisem mluveného slova nebo tlumočením do znakového jazyka. Přepis mluveného slova je výrazným přínosem zejména pro zákazníky, kteří nepoužívají znakový jazyk a ohluchli v průběhu života.



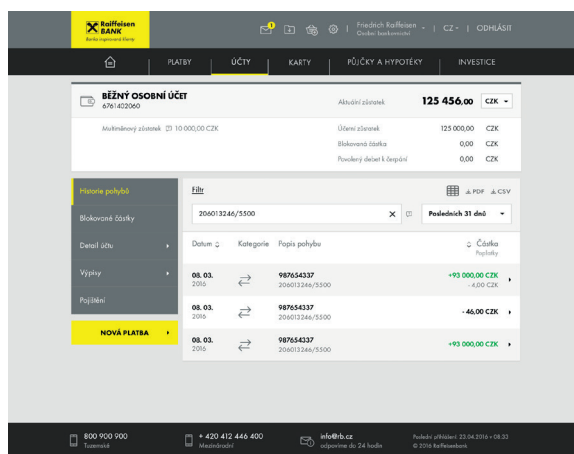
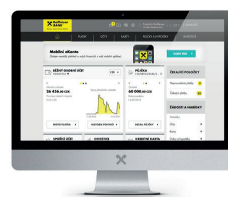
TICHÉ SPOJENÍ

Úspěšně jsme integrovali klienty další banky – po Citibank i Zuno Bank

V pátek 2. června 2017 Raiffeisenbank právně nabyla všechna aktiva a pasiva české pobočky ZUNO BANK AG. Během prvního červnového víkendu se následně uskutečnil technický převod klientů banky ZUNO do systémů Raiffeisenbank. V průběhu jednoho roku se tak Raiffeisenbank podařilo začlenit do portfolia retailové klienty hned dvou tuzemských bank - Citibank i ZUNO.

Klienti již využívají všech výhod nového internetového bankovníctví

Během roku 2017 spustila Raiffeisenbank pro klienty z řad fyzických osob nové internetové bankovníctví. To se dočkalo řady vylepšení. Nové internetové bankovníctví Raiffeisenbank je přehlednější, uživatelsky přívětivější a plně responzivní. Klienti se tak mohou při zachování totožného komfortu připojit prostřednictvím stolního počítače, tabletu či mobilního telefonu. Díky novému internetovému bankovníctví mají klienti přehled o svých financích kdykoliv a kdekoliv.



Investorům se otevřel nový Raiffeisen fond amerických akcií

Raiffeisen investiční společnost uvedla na trh fond amerických akcií, jež investuje hlavně do akcií v Severní Americe. Záměr věřící v dlouhodobý růst akciových trhů v USA ocení především možnost investovat do cenných papírů, které jsou pro drobné investory běžně nedostupné v českých korunách. Fond je vhodný pro investory, kteří jsou připraveni investovat své finanční prostředky v horizontu alespoň 10 let.

Rovnou do „národního“ – stali jsme se novým generálním partnerem Národního divadla

Raiffeisenbank se od 1. září 2017 stala novým generálním partnerem Národního divadla. Poté, co se prostřednictvím dlouhodobého partnerství s Českou golfovou federací, špičkovými amatérskými a profesionálními hráči i nejprestižnějšími golfovými turnaji etablovala jako banka českého golfu, vstupuje nyní do světa kultury a umění. Za cíl dává podpořit kvalitní a rozmanitou uměleckou tvorbu, kterou Národní divadlo na všech svých scénách přináší, a pomoci v dalším rozvoji kultury v České republice.



Podporujeme ženy podnikatelky

Raiffeisenbank, ve spolupráci s Asociací malých a středních podniků a živnostníků ČR (AMSP ČR) a komunitou ŽENY s.r.o., podporuje již třetím rokem projekt Podnikavá žena. Hlavním cílem dílčího grantového programu s názvem „Podnikavá žena roku“ je motivovat ženy v podnikání. Raiffeisenbank, jako titulární partner tohoto programu, připravila i v roce 2017 zajímavé výhody pro začínající podnikatelky. Mezi tyto výhody patří vedení podnikatelského účtu zdarma či podnikatelský úvěr bez poplatku za zpracování.

Raiffeisenbank je potřetí v řadě Klientsky nejpřívětivější bankou roku

Stejně jako v letech 2015 a 2016 byla i v roce 2017 Raiffeisenbank opět mezi třemi nejlepšími v obou hlavních bankovních kategoriích.



Raiffeisenbank byla potřetí v řadě vyhlášena Klientsky nejpřívětivější bankou roku. Uspěla i v hlavní kategorii cen Hospodářských novin Nejlepší banka, ve které se umístila na druhém místě. V soutěži o Klientsky nejpřívětivější banku jsou jednotlivé bankovní domy hodnoceny na základě kritérií klientského pohledu, kterými jsou náklady na vedení účtu, sankční a mimořádné poplatky, sazby, šíře poskytovaných produktů a služeb, dostupnost banky a v neposlední řadě kvalita její komunikace s klienty. O úspěchu Raiffeisenbank v hlavní kategorii s názvem Nejlepší banka pak rozhodly rovněž hospodářské ukazatele, které svědčí o výborné kondici, stabilitě, zdraví a síle banky.

Raiffeisenbank bude i nadále nabízet exkluzivní služby letištního salónku

Raiffeisenbank zvítězila ve veřejném tendru o pětiletou smlouvu na pronájem salonku na Letišti Václava Havla Praha. Raiffeisenbank Lounge se nachází v Terminálu 2 a je zdarma k dispozici držitelům vybraných prémiových platebních karet Raiffeisenbank. Nadstandardní péče, nejen pro cestující, je součástí strategie banky, která cílí na náročné klienty vyžadující individuální přístup a exkluzivní služby.



Slovo předsedy představenstva



Vážené dámy, vážení pánové,

dvanať měsíců loňského roku představovalo pro Raiffeisenbank další úspěšné období. Pořetí za sebou jsme byli vyhlášeni Klientsky nejpřívětivější bankou roku, půl milionu našich klientů jsme úspěšně převedli do nového internetového bankovníctví a v bance jsme přivítali desítky tisíc nových klientů. Dále se nám tedy daří naplňovat naši růstovou

strategii a posilovat pozici Raiffeisenbank na tuzemském trhu.

Vedle výborných obchodních výsledků vzrostla v loňském roce také spokojenost klientů s naší bankou, čehož si hluboce vážíme. Index zákaznické spokojenosti NPS měřený nezávislou externí agenturou se meziročně zvýšil o sedm bodů, tj. o téměř dvacet procent. Spokojenost a důvěra klientů v Raiffeisenbank se promítá i v rostoucím objemu retailových aktiv pod správou, který v prosinci 2017 poprvé přesáhl hranici 200 miliard korun. Za poslední čtyři roky jsme tak z pohledu tohoto ukazatele zdvojnásobili naši velikost.

Naše úspěchy se odrazily v nárůstu počtu klientů, vkladů i poskytnutých úvěrů a rovněž čistého zisku banky, který vloni dosáhl výše 2,82 miliardy korun, a překonal tak rekord roku 2016.

Také v letošním roce uděláme maximum, abychom našim klientům poskytovali co nejkvalitnější produkty a služby. Rok 2018 je pro naši banku rokem velmi významným, vzhledem k faktu, že letos slavíme 25. výročí vstupu Raiffeisenbank na český trh.

Dovolte mi nyní alespoň krátce připomenout vývoj, kterým naše banka od počátku devadesátých let až do současnosti prošla. Začínali jsme v roce 1993 se dvěma pobočkami a díky úspěšnému růstu jsme se postupem času stali pátou největší bankou, pevně etablovanou na tuzemském trhu, která dává práci třem tisícovkám zaměstnanců. Dnes v České republice poskytujeme precizní bankovníctví, transparentní produkty a spolehlivý servis soukromé i firemní klientele. Jsme k dispozici na 124 pobočkách a klientských centrech, nabízíme rovněž služby specializovaných hypotečních center, osobních, firemních a podnikatelských poradců.

Za uplynulých pětadvacet let jsme získali celou řadu domácích i mezinárodních ocenění, která představují onu pomyslnou pečeť kvality. Mezi všemi vyčnívá náš několikanásobný úspěch v soutěži Hospodářských novin, kde jsme jako první a stále jediná banka v historii dokázali v témže roce zvítězit v obou hlavních kategoriích. Vloni jsme pak byli v rámci těchto prestižních cen pořetí v řadě vyhlášeni Klientsky nejpřívětivější bankou roku, což se doposud také nikomu nepodařilo. Máme z toho velkou radost, protože pro banku inspirovanou klienty je právě jejich spokojenost bezesporu jedním z hlavních měřítek úspěchu a opravdovou alfou a omegou veškerého našeho snažení.

Rád bych na tomto místě upřímně poděkoval všem kolegyním a kolegům za jejich každodenní péči o naše klienty. Bez jejich nasazení a vynikající práce bychom nikdy nemohli být tak úspěšnou a prosperující bankou, jakou dnešní Raiffeisenbank bezpochyby je. Děkuji rovněž našim akcionářům za jejich podporu a samozřejmě děkuji zejména našim klientům a obchodním partnerům za jejich přízeň i loajalitu.

Raiffeisenbank je a zůstane zdravou a stabilní bankovní institucí s růstovými ambicemi. Jsme ve skvělé kondici, máme silnou a pozitivně vnímanou značku a špičkový tým. Loňské rekordní výsledky a úspěchy mě proto pro rok 2018 naplňují optimismem.

S úctou

Igor Vida
předseda představenstva
a generální ředitel

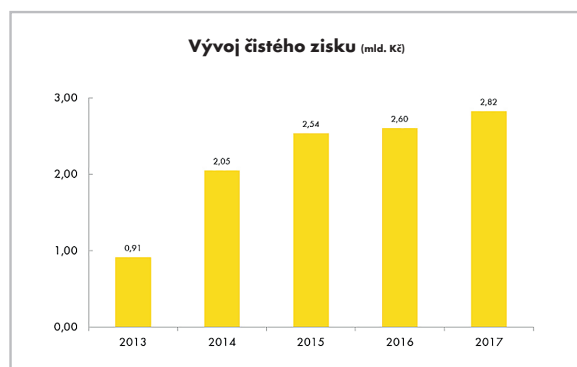
Zpráva představenstva o podnikatelské činnosti společnosti a stavu jejího majetku

Raiffeisenbank (dále též Banka, emitent či společnost) se vloni podařilo navázat na předloňské úspěchy, a dvanáct měsíců roku 2017 se tak do čtvrt století dlouhé a bohaté historie Raiffeisenbank na českém trhu zapsalo jako velmi úspěšné období. Bance se podařilo oslovit desítky tisíc nových klientů, kvalitní nabídkou produktů a služeb udržet ty stávající a získat i řadu ocenění udělovaných nezávislými autoritami. Mezi všemi vyčnívá opakovaný úspěch v soutěži Hospodářských novin, kde Raiffeisenbank jako první banka v historii byla potěří v řadě vyhlášena Klienty nejprůběžnější bankou roku, což se doposud nikomu nepodařilo. Navíc Banka skončila jen těsně druhá v hlavní kategorii Nejlepší banka a opět tak prokázala, že finanční instituce mohou být zároveň klienty přívětivé i ziskové.

Hospodářské výsledky Banky za rok 2017

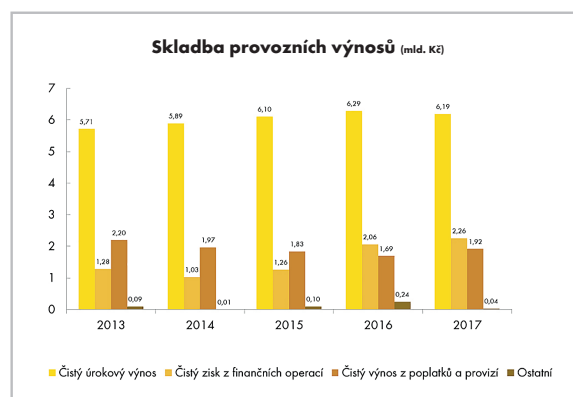
Čistý zisk Banky za rok 2017 dosáhl výše **2,82 miliardy Kč**, což představuje meziroční nárůst o 8,5 %. **Celkové provozní výnosy** Banky vzrostly o 1,2 %. Jde o jednoznačně pozitivní trend vzhledem k tomu, že v roce 2016 výnosy jednorázově navyšoval příjem z prodeje činností souvisejících s akceptací platebních karet (tzv. acquiring) a rovněž výnos z prodeje akcií společnosti Visa Europe.

Ukazatel návratnosti vlastního kapitálu (ROE) se meziročně mírně zlepšil na hodnotu 11,4 %. Za rok 2016 ukazatel ROE činil 11,2 %. Ukazatel výnosnosti aktiv (ROA) meziročně poklesl na úroveň 0,8 %. V roce 2016 ukazatel ROA činil 0,9 %.



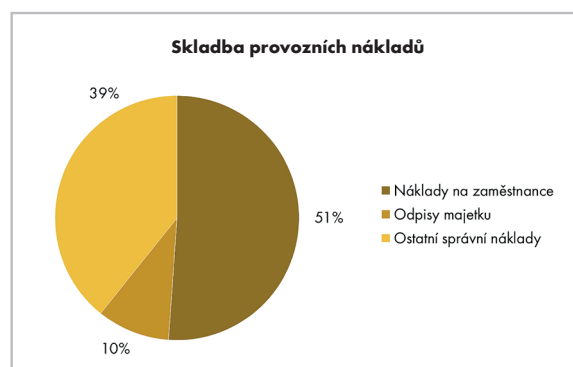
Čistý úrokový výnos Banky dosáhl výše 6,19 miliardy Kč, což v porovnání s rokem 2016 představuje pokles o 1,6 %. Čisté příjmy z poplatků meziročně vzrostly o 13,3 % na 1,92 miliardy Kč, a to i v důsledku jednorázových výnosů v korporátním segmentu.

Čistý zisk z operací **na finančních trzích** meziročně vzrostl o 9,7 % na 2,26 miliardy Kč, a to primárně díky lepšímu výsledku obchodování Banky na vlastní účet podpořenému jednorázovým výnosem z prodeje státních dluhopisů.



Náklady

Jednou z priorit Raiffeisenbank je důsledné dodržování nákladové disciplíny. **Provozní náklady** se tak i navzdory vyššímu povinnému příspěvku Banky do Fondu pro řešení krize podařilo meziročně snížit o 1,2 % na 6,04 miliardy Kč.

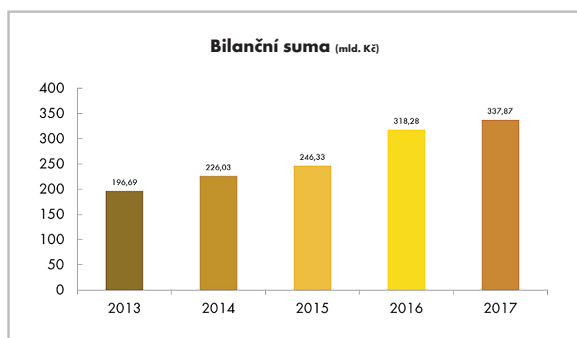


Náklady na výzkum a vývoj

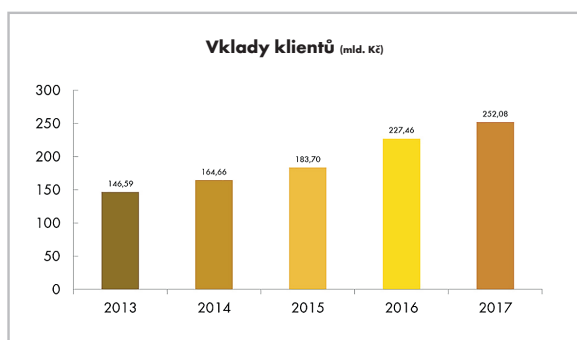
Banka v roce 2017 vynaložila částku 34 milionů Kč v oblasti výzkumu a vývoje. Většina výdajů byla spojena s vývojovými studii a realizací jednotlivých projektů, především v oblasti informačních technologií a systémů.

Bilanční suma, vklady a úvěry

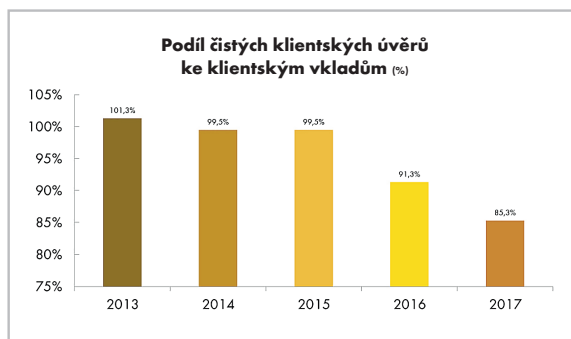
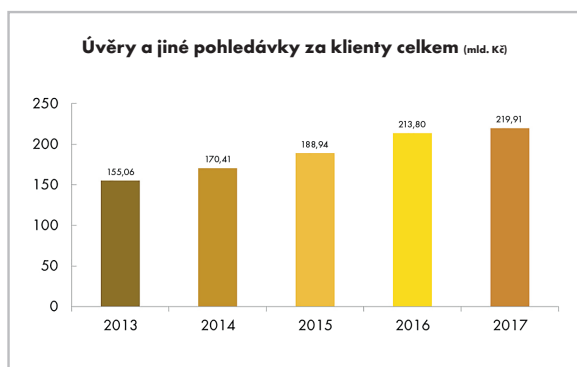
Celková aktiva Banky dosáhla výše téměř 338 miliard Kč a meziročně tak vzrostla o 6,2 %.



Objem přijatých vkladů od klientů se meziročně zvýšil o 10,8 % na 252 miliard Kč.



Objem poskytnutých úvěrů klientům se meziročně zvýšil o 2,9 % na 220 miliard Kč. K růstu přitom došlo primárně ve financování domácností ve formě hypoték a spotřebitelských úvěrů.



Řízení rizik

Raiffeisenbank si i nadále udržuje velmi dobrou kvalitu svého úvěrového portfolia. **Ztráty ze znehodnocení úvěrů a jiných pohledávek** za rok 2017 jsou v meziročním srovnání nižší o 50,5 % a dosahují výše 437,6 milionů Kč. Tento meziroční pokles je částečně ovlivněn jednorázovou opravnou položkou, související s jedním korporátním klientem banky, vytvořenou v roce 2016.

Kapitál

Kapitálová přiměřenost banky k 31. prosinci 2017 dosáhla výše 17,69 % oproti 17,52 % ke konci roku 2016. V dubnu 2017 rozhodla valná hromada banky o rozdělení zisku za rok 2016 ve výši 2,6 miliardy Kč, kdy částka 1,41 miliardy Kč byla použita na výplatu akcionářů a částka 1,19 miliardy Kč byla převedena do nerozděleného zisku. Navýšení nerozděleného zisku mělo pozitivní dopad na kapitálovou přiměřenost banky.

Postavení Raiffeisenbank na trhu

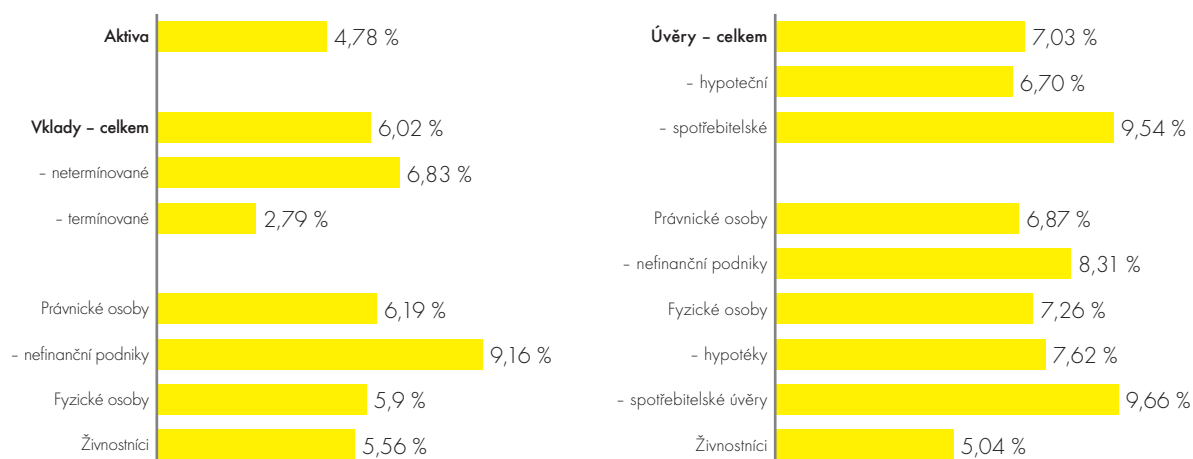
(Z důvodu relevantního srovnání s konkurencí vycházejí údaje ze statistických výkazů zpracovaných podle metodiky ČNB - RISIFE 31 a RISIFE 61.)

V roce 2017 byly výsledky českého bankovního sektoru významně ovlivněny devizovými intervencemi ČNB, které probíhaly těsně před opuštěním kurzového závazku. Ty se zásadně projeví především ve skokovém a mimořádně vysokém růstu celkových aktiv a vkladů v rámci bankovního trhu. Pro Raiffeisenbank byl rok 2017 dalším úspěšným rokem, ve kterém dosáhla nárůstu celkových aktiv o 6,2 %. Přesto se její podíl na trhu lehce snížil na 4,78 %, a to právě v důsledku již zmiňovaných intervencí ČNB. Celkový objem vkladů spravovaných bankou vzrostl o 10,9 %, a to mírně zvýšilo její podíl na trhu na 6,02 %. Celkový objem úvěrů poskytnutých bankou nedosáhl na tempo růstu trhu, vzrostl o 2,0 %, a to znamenalo mírný pokles tržního podílu banky na 7,03 %.

Ve struktuře celkových vkladů Raiffeisenbank se v roce 2017 nic zásadního nezměnilo. Objem termínovaných vkladů v průběhu roku poklesl o téměř 16 %, a tak převaha vkladů na požádání zůstává naprosto jednoznačná. Vklady obyvatelstva tvoří nyní 51,3 % celkových vkladů spravovaných bankou a v průběhu roku 2017 vzrostly o 12,6 %. Také tržní podíl banky se díky tomu zvýšil na 5,90 %. Vklady klientů z řad právnických osob vzrostly o 8,7 %, avšak tempo růstu trhu bylo rychlejší, takže tržní podíl banky v tomto sektoru poklesl na 6,19 %. Téměř 80 % vkladů právnických osob náleží nefinančním podnikům. Ty svěřily bance o 13,6 % svých finančních prostředků více nežli v předchozím roce, a banka tak upevnila svou silnou pozici tržním podílem 9,16 %. Objem vkladů spravovaných klientům z řad živnostníků vzrostl meziročně o mimořádných 18,0 %, a to v závěru roku znamenalo podíl na trhu na úrovni 5,56 %.

Podobně jako na trhu i ve struktuře úvěrů Raiffeisenbank převládají úvěry dlouhodobé, tj. se splatností nad pět let, které ke konci roku tvořily lehce nad 70 % úvěrového portfolia banky. Jejich objem se navíc v průběhu roku zvýšil o 5,5 %. Zásahu na tom mají úvěry poskytnuté obyvatelstvu, a to především úvěry hypoteční. Banka v roce 2017 navýšila celkový objem hypoték o 8,9 %, a ve svém portfoliu tak ke konci roku spravovala 7,62 % všech hypotečních úvěrů poskytnutých v rámci bankovního sektoru. Na celkovém 6,3 % růstu úvěrů obyvatelstvu se kromě hypoték podílely i úvěry spotřebitelské. Jejich objem vzrostl v meziročním srovnání o 7,2 % a tržní podíl banky aktuálně dosahuje hodnoty 9,66 %. Pozitivní makroekonomická situace roku 2017 umožňovala podnikovým klientům financování běžných provozních potřeb z vlastních zdrojů, usnadnila splácení stávajících závazků a poptávka po nových úvěrech nebyla silná. Objem úvěrů poskytnutých Raiffeisenbank korporátním klientům v loňském roce poklesl o 1,7 %, a tím došlo i ke snížení tržního podílu na 6,87 %. Svůj podíl na tom mají především úvěry poskytnuté nefinančním podnikům, jejichž objem v meziročním srovnání poklesl o 2,2 %, a banka tak ke konci roku dosáhla tržního podílu 8,31 %. Dařilo se naopak posílit úvěrování malých podnikatelů z řad živnostníků. Objem úvěrů poskytnutých této skupině klientů Raiffeisenbank vzrostl v průběhu roku o 4,9 %, což se projevilo v dosaženém podílu na trhu na úrovni 5,04 %.

Podíly Raiffeisenbank na trhu



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

Podnikatelská činnost

Retailové bankovníctví

V průběhu loňského roku se tuzemská ekonomika vyvíjela velmi dobře a ve zdravém prostředí proto stoupala i poptávka po bankovních produktech. Raiffeisenbank tento pozitivní trend zachytila a zažila tak velmi úspěšný rok. Prostřednictvím nabídky kvalitních produktů a služeb jsme dále posilovali svou pozici významné tuzemské banky primárně orientované na movitější a náročnější klientelu, která má zájem o aktivní správu svých financí a profesionální poradenství.

Nové internetové bankovníctví

Za jeden z hlavních úspěchů loňského roku lze jednoznačně považovat nasazení nového internetového bankovníctví, které jsme veřejnosti poprvé představili v červnu 2017. Šlo o jeden z nejsložitějších projektů posledních let, jehož prostřednictvím Raiffeisenbank klientům přinesla vysokou přidanou hodnotu. Kladné ohlasy klientů hovoří zejména o intuitivním menu, snadném zadávání plateb mezi vlastními účty a obecně o celkové jednoduchosti, přehlednosti i grafickém záznamu nové verze.

Nové internetové bankovníctví Raiffeisenbank nabízí celou řadu vylepšení včetně nové hlavní stránky s nejdůležitějšími informacemi o produktech klienta, přehlednější historii jeho transakcí s možností fulltextového vyhledávání nebo vylepšenou službu 'Informuj mě' zasílající upozornění o pohybech na účtu či platebních kartách. Rychlejší správu financí usnadňují i převody peněz mezi vlastními účty klienta na pár kliknutí.

Součástí inovací je i nová verze mobilní aplikace. Stejně tak jako internetové bankovníctví i mobilní bankovníctví obsahuje novou hlavní stránku s přehledem všech produktů klienta a nové funkčnosti, jako je například možnost konverze mezi měnovými složkami běžného účtu nebo možnost správy limitů na debetní kartě.

Raiffeisenbank jako jediná tuzemská banka úspěšně integrovala během pouhých dvou let dvě jiné instituce

V pátek 2. června 2017 Raiffeisenbank právně nabyla všechna aktiva a pasiva české pobočky ZUNO BANK AG. Během prvního červnového víkendu se následně uskutečnil technický převod klientů banky ZUNO do systémů Raiffeisenbank. Výrazná část aktivních klientů ZUNO banky přijala nabídku Raiffeisenbank na otevření účtu a začala využívat i další služby. Jednalo se zejména o movitější klientelu - v průměru si bývalý klient Zuno převedl do Raiffeisenbank 400 000 Kč. Navíc na cca 75 % těchto převedených účtů směřuje výplata klienta. Raiffeisenbank se tak pro tyto klienty stala hlavní bankou.

V průběhu pouhých dvou let se Raiffeisenbank podařilo začlenit do portfolia retailové klienty hned dvou tuzemských bank - Citibank i ZUNO. Vedle toho roste Banka i organicky, je úspěšná v akvizici a nadále tak zaznamenává velký přírůstek nových klientů. Díky všem těmto faktorům patří Raiffeisenbank mezi nejrychleji rostoucí banky na českém trhu.

Výborné obchodní výsledky

Skvělých obchodních výsledků dosáhla Banka v roce 2017 například v oblasti spotřebitelských úvěrů, kde se v říjnu a listopadu podařilo prodat historicky nejvyšší objemy, či v segmentu podnikatelských účtů, kde došlo k 30% meziročnímu nárůstu prodejů. Dle výsledků průzkumu Raiffeisenbank podnikatelé u podnikatelských účtů dostupných na tuzemském trhu nejvíce postrádali efektivní oddělení osobních a firemních financí. Při výběru správného účtu pak podle nich hraje největší roli výše poplatků. Všechna tato kritéria vzala Raiffeisenbank v potaz při tvorbě nových podnikatelských účtů, které jsou klientům k dispozici od začátku června 2017.

Vedle výborných obchodních výsledků vzrostla v loňském roce také spokojenost klientů s Bankou. Index zákaznické spokojenosti NPS měřený nezávislou externí agenturou se meziročně zvýšil o sedm bodů, tj. o téměř dvacet procent. Spokojenost a důvěra klientů v Raiffeisenbank se promítá i v rostoucím objemu retailových aktiv pod správou, který v prosinci 2017 poprvé přesáhl hranici 200 miliard korun. Za poslední čtyři roky tak Raiffeisenbank z pohledu tohoto ukazatele zdvojnásobila svou velikost.

Investiční produkty

Hlavním cílem při vytváření investičních produktů pro klienty Raiffeisenbank je pokrytí základních investičních příležitostí s odpovídajícím rizikovým přístupem. Chceme mít smysluplnou a přehlednou nabídku pro konzervativní i odvážné (progresivní) korunové investory a zároveň nabídnout i speciální investiční příležitosti na „vyšperkování“ klientského portfolia. Fondy vytvořené Raiffeisen investiční společností pokrývají všechny základní segmenty dluhopisového trhu pro korunové investory a zároveň všechna teritoria akciových trhů. Mimo tyto dvě klíčové oblasti nabízíme několik smíšených nebo alternativních fondů zaměřených například na udržitelný rozvoj, vyváženou investiční strategii, alternativní investice, nemovitosti a další.

S ohledem na tržní vývoj a ne příliš příznivý vývoj konzervativních investičních nástrojů začali investoři minulý rok vyhledávat dynamičtější příležitosti. Zaznamenali jsme odliv peněz z našich nejkonzervativnějších fondů, ale část těchto peněz se rychle vrátila do fondů s vyšším rizikovým stupněm a zároveň zajímavějším potenciálním výnosem. Do těchto segmentů jsme zaznamenali i silný příliv nových finančních prostředků.

Významnou událostí roku bylo spuštění Raiffeisen realitního fondu v létě 2017, který má ve svém portfoliu již první nemovitost za čtvrt miliardy Kč a připravuje se na nákup dalších nemovitostních aktiv. Nejoblíbenějšími fondy roku 2017 se staly smíšený Raiffeisen fond flexibilního růstu a Raiffeisen fond high-yield dluhopisů, do každého z nich podílníci investovali více než 1,7 mld. Kč. Téměř miliardu Kč investovali naši klienti do Raiffeisen fondu udržitelného rozvoje. Zajímavý je i nárůst majetku v akciových fondech, které prostřednictvím struktury master-feeder obhospodařujeme ve spolupráci s kolegy z rakouské Raiffeisen Kapitalanlage GmbH.

Privátní bankovníctví FWR

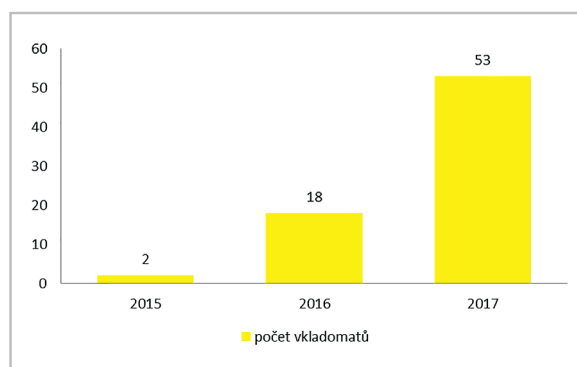
Rok 2017 byl velmi úspěšný i pro privátní bankovníctví Friedrich Wilhelm Raiffeisen, a to navzdory klesajícím depozitním maržím. Část klientů získaných v rámci akvizice retailového bankovníctví Citibank začala využívat služeb privátního bankovníctví, díky čemuž Raiffeisenbank zaznamenala skokový nárůst jak v oblasti spravovaného majetku, tak počtu klientů, který překročil hranici 3 tisíc klientů. Abychom maximálně uspokojili naše stávající klienty a byli atraktivní i pro nové klienty, investovali jsme do rozvoje produktů a služeb privátního bankovníctví a také zintenzivnili komunikaci značky Friedrich Wilhelm Raiffeisen navenek.

Klientům blíže

Aktuálně jsme klientům k dispozici na 124 pobočkách a klientských centrech, nabízíme rovněž služby specializovaných hypotečních center, osobních, firemních a podnikatelských poradců. V roce 2017 jsme zrekonstruovali šest poboček a dvě přesunuli na, z pohledu dostupnosti pro klienty, lepší místa. Na stávajících pobočkách jsme nově připravili 54 prémiových míst pro obsluhu těch nejnáročnějších klientů.

Převážně v průběhu posledních dvou let instalovala Raiffeisenbank celkem 53 nových vkladových bankomatů, z toho v roce 2017 hned 36 z nich. V roce 2018 plánujeme naše služby v této oblasti rozšířit o dalších 35 vkladových bankomatů. Zároveň budeme pokračovat v otevírání nových poboček především v bývalých okresních městech České republiky.

Vývoj počtu vkladových bankomatů



Banka pro firmy i velké korporace

Raiffeisenbank je pevně etablovaná banka působící na českém trhu firemního bankovníctví napříč všemi segmenty. Stavíme zejména na principu dlouhodobých vztahů, našim klientům chceme být především důvěryhodným a spolehlivým partnerem. Vysokou míru důvěry korporátního segmentu dokazuje mimo jiné i 13% meziroční růst klientských depozit. Velkou radost máme ze stabilně vysoké spokojenosti klientů s našimi službami, která i vloni zůstávala významně nad průměrem trhu.

Z důležitých projektů loňského roku lze zmínit spolupráci se sesterskou Tatra bankou při nákupu společnosti VALMONT CR, provozující retailovou síť prodejen tabáku a tisku, ze strany

slovenské skupiny Grafobal Group. Z pohledu nemovitostního financování pak například financování luxusního rezidenčního projektu OAKS Prague, na jehož podobě se svými návrhy podílejí i renomovaní světoví architekti Richard Meier, Eva Jiríčná a John Pawson, či financování projektu River Park Modřany, jehož součástí bude vybudování více než 700 bytů.

NASDAQ Clearing

Ve středu 1. března 2017 se stala Raiffeisenbank jako první banka v České republice členem clearingového domu NASDAQ Clearing a potvrdila tak dlouhodobou orientaci celé bankovní skupiny právě na tuto oblast. Klientům skupiny RBI jsou tak od tohoto okamžiku mimo stávajících sedmi burz v západní a střední Evropě nově zpřístupněny i komoditní burzy ve Skandinávském regionu. Kromě tradičních komodit jako jsou elektřina, plyn či emisní povolenky, je také nyní k dispozici obchodování kontraktů specifických pro daný region - v tomto případě kontraktů na zajištění ceny mořských produktů zajímavých pro klienty z oboru potravinářství.

Financování online v segmentu firemního bankovníctví

Firemním klientům jsme nabídli novou aplikaci Financování online, která přináší plnohodnotnou elektronickou komunikaci s klienty v oblasti čerpání úvěrů, bankovních záruk a dokumentárních akreditivů. Aplikace umožňuje v oblasti bankovních záruk a dokumentárních akreditivů zadání žádosti ve spolupráci s odborným pracovníkem banky. Aplikaci chceme do budoucna využít pro postupnou digitalizaci servisních činností a klientům prostřednictvím osobního kontaktu přinášet vysokou přidanou hodnotu.

Nová nabídka účtů pro malé a střední firmy

Při tvorbě nových firemních účtů jsme vycházeli z reálných potřeb klientů, kteří tak mají od července 2017 k dispozici hned tři novinky - firemní účet BASIC, firemní účet PROFI a firemní účet PREMIUM. Tímto krokem dochází k výraznému zjednodušení naší nabídky v této oblasti. Firemní účet BASIC nejvíce využijí malé firmy podnikající výhradně v Česku. Účet PROFI je určen pro střední firmy podnikající v Česku a využívající zahraniční platby. Střední rostoucí firmy orientované na zahraniční trhy pak nejvíce ocení firemní účet PREMIUM, který pro tyto klienty poskytuje komplexní bankovní služby.

Další novinky roku 2017

Pro segment malých a středních firem jsme připravili standardizovaný způsob financování vlastnických změn, tedy nákupu podílů ve společnostech. Reagujeme tak na významnou poptávku firem po tomto typu financování, při kterém klient (v roli strategického investora) pořizuje akcie, obchodní podíl či kmenový list jiné společnosti a současně zdroje pro splácení financování či zajištění plně či z většiny pochází z cílové společnosti. Pomocí předem definovaných parametrů financování a optimalizovaného rozsahu potřebných podkladů jsme nastavili efektivní proces financování i pro menší transakce.

Ve druhém pololetí roku 2017 jsme zjednodušili proces zpracování žádostí o úvěry se zajištěním zástavou nemovitostí. Nově již ocenění těchto nemovitých zástav zajišťujeme sami a na náklady banky. Šetříme tak nejen finanční prostředky klientů spojené s cenou odhadu, ale zároveň i jejich čas a administrativu objednávaním odhadu u odhadce.

Neobchodní činnosti

Lidé

Strategickými prioritami Raiffeisenbank jsou růst a mimořádná spokojenost klientů, což Banka dlouhodobě prokazuje řadou získaných ocenění. Základem úspěšného naplňování této strategie jsou lidé, a proto vnímáme motivaci, přístup, výkonnost, potenciál i hodnoty našich zaměstnanců jako zcela klíčové. Raiffeisenbank chce být nejlepším zaměstnavatelem v oblastech kvality vedení lidí, možnostech osobního i kariérního růstu a mimořádných mezilidských vztahů mezi zaměstnanci. Na kvalitu práce s lidmi se ptáme nejen našich zaměstnanců, ale i zájemců o práci v Raiffeisenbank již během prvního kontaktu se zástupci banky. Zaměstnanců se dotazujeme nejen na pravidelné bázi plošnými průzkumy spokojenosti, ale i v průběhu denního života v práci.

V rámci **politiky rozmanitosti** se Raiffeisenbank soustředí především na základní pilíře své dlouhodobé zaměstnavatelské značky, kterými jsou podpora osobního a kariérního růstu svých zaměstnanců, vysoká kvalita vedení lidí a mimořádné mezilidské vztahy. Přestože v rámci politiky rozmanitosti neaplikuje banka žádné kvóty, soustředí se velmi intenzivně na zajištění transparentnosti, rovného zacházení, rovného přístupu ke kariérním příležitostem a podmínky podporující osobní i kariérní růst svých zaměstnanců. Raiffeisenbank dlouhodobě dbá na vyváženou manažerskou strukturu s cílem zajistit mimořádně vysokou kvalitu vedení svých zaměstnanců s důrazem na sdílené hodnoty a jedinečnou kulturu společnosti. Politiku rozmanitosti z pohledu zaměření vzdělání, profesních zkušeností, věku nebo pohlaví banka zajišťuje jak při výběru nových manažerů, tak v rámci strukturovaného rozvoje svých manažerů. Důležitou roli přikládá Raiffeisenbank i rozmanitosti ve složení jednotlivých týmů tak, aby rozdílnost předchozích zkušeností, vzdělání, nebo názorů přinášela do týmů nejen vysoký výkon, ale i snahu o spolupráci, otevřenost ke změnám a současně aby podporovala mimořádně kvalitní mezilidské vztahy ve společnosti.

Vzdělávání a rozvoj jsou základem kvality zaměstnanců a Raiffeisenbank do těchto oblastí investuje řadu prostředků i kapacit. V roce 2017 věnovali zaměstnanci Raiffeisenbank meziročně o 14 % více času svému rozvoji a Banka pečlivě sleduje, aby prostředky investované do rozvoje zaměstnanců byly vyšší než u jiných společností na trhu.

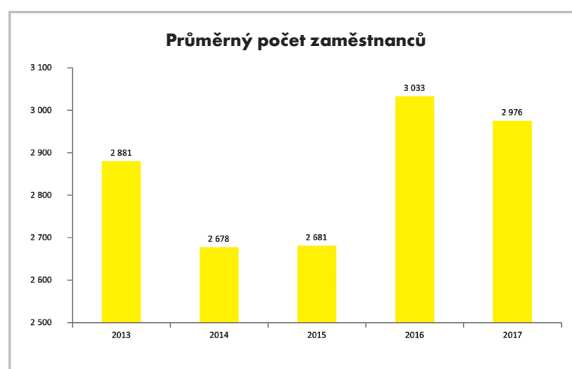
V lednu 2017 jsme zahájili unikátní akademii Leadership 2020 určenou pro stávající i budoucí manažery banky a během prvního roku do programu vstoupilo více než 300 zaměstnanců. Cílem programu je nejen podpora růstu talentovaných zaměstnanců, ale také posilování kvality vedení lidí, odpovědnosti klíčových zaměstnanců za naplňování

strategie banky i zvyšování spokojenosti klientů banky. Součástí akademie je kromě tréninků a workshopů i sdílení zkušeností mezi klíčovými zaměstnanci banky, týdenní stínování manažerů na pobočkách nebo rotace na jiné pozice v bance i ve skupině Raiffeisen Bank International. Velkou pozornost věnujeme přípravě a výchově vlastních zaměstnanců na klíčové pozice - čtyři z pěti manažerských pozic v Raiffeisenbank obsadíme interním kandidátem a 400 lidí ročně povýšíme do seniornější pracovní pozice s vyšší mírou odpovědnosti. Kromě rozvoje pracovního charakteru podporujeme i rozvoj v nep pracovním čase, proto poskytujeme studijní volno nebo příspěvky na rozvoj mimo pracovní dobu. Raiffeisenbank je dlouhodobým partnerem programů zaměřených na rozvoj žen a každoročně zvyšuje intenzitu spolupráce se studenty vysokých i středních škol. Studentům nabízíme nejen možnost pracovních stáží a spolupráci na přípravě diplomových prací, ale i roční, intenzivní a pečlivě strukturovaný program, do kterého v roce 2017 nastoupilo 48 nových studentů.

Důležitým aspektem spokojenosti našich zaměstnanců jsou mimořádné mezilidské vztahy a vzájemná spolupráce. Investujeme proto do setkávání zaměstnanců i mimo pracovní prostředí a pracovní dobu, často společně s našimi klienty. Raiffeisenbank podporuje jak akce celofiremního charakteru, tak i setkávání menších týmů ve zcela neformálním prostředí.

Velkou péči věnuje Raiffeisenbank podpoře a usnadnění návratu rodičů do práce z mateřských a rodičovských dovolených a zcela běžnými jsou tak zkrácené pracovní úvazky využívané více než 12 % zaměstnanců, nebo flexibilní pracovní doba. Od roku 2009 provozujeme firemní mateřskou školkou Žirafka, která byla první firemní školkou v České republice vůbec.

Průměrný počet zaměstnanců Raiffeisenbank v roce 2017 byl 2976, průměrný věk je 36,8 let, 57 % zaměstnanců banky jsou ženy. Polovina zaměstnanců pracuje v Raiffeisenbank déle než 5 let, 17 % zaměstnanců méně než 1 rok.



Základní údaje o emitentovi

Obchodní firma:

Raiffeisenbank a.s.

Sídlo:

Hvězdova 1716/2b, 140 78 Praha 4

IČ: 49240901

LEI: 31570010000000004460

Datum založení:

25. června 1993

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

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

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

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

K datu 31. 12. 2017 vlastnila Raiffeisenbank a.s. následující nemovitost:

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

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

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

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

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

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

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

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

Raiffeisen CEE Region Holding GmbH je držitelem 75 % akcií Banky. Společnost Raiffeisen CEE Region Holding GmbH je dceřinou společností Raiffeisen Bank International AG (nepřímou). Raiffeisen Bank International AG byla do 18. 3. 2017 dceřinou společností Raiffeisen Zentralbank Österreich AG, ke dni 18. 3. 2017 došlo k fúzi obou zmíněných společností, přičemž Raiffeisen Zentralbank Österreich AG zanikla. 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. 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 obsažené ve vnitřních předpisech Banky a zahrnují např. schvalovací procedury, autorizaci, verifikaci, odsouhlasování, rekongiaci, kontroly výkonnosti, zabezpečení aktiv, oddělení povinností či stanovení pravomocí a odpovědností. Dodržování stanovených postupů a jejich 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-ollam.

Dozorčím orgánem společnosti je dozorčí rada. Dozorčí rada má sedm členů volených a odvolávaných valnou hromadou 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-ollam.

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-ollam. Členy výkonného výboru k 31. 12. 2017 byli Peter Lennkh, Hannes Mösenbacher, Reinhard Schwendtbauer.

Výbor pro audit má tři členy, kteří jsou jmenováni nebo odvoláváni valnou hromadou společnosti z členů dozorčí rady nebo z třetích osob. Funkční období členů výboru pro audit je pět let. Jeden z členů výboru pro audit je zároveň volen předsedou výboru pro audit. Výbor pro audit je způsobilý usnášení, jsou-li přítomni na jeho zasedání alespoň dva jeho členové. K přijetí usnesení je zapotřebí souhlasu většiny všech členů výboru pro audit. Výbor pro audit může rozhodovat i mimo zasedání formou per-ollam. Členy výboru pro audit k 31. 12. 2017 byli Pavel Závitkovský (předseda), Stanislav Staněk, Andrea Vlasek.

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

Výbor pro řízení aktiv a pasiv

Usnášení schopnost	Rozhodování	
Přítomno více než 50 % členů	Schválení všech přítomných členů	
JELÍNEK TOMÁŠ	Výkonný ředitel divize Finance	Předseda
VIDA IGOR	Generální ředitel	Člen
PUDIL JAN	Člen představenstva zodpovědný za oblast Markets & Investment Banking	Člen
JEŽEK FRANTIŠEK	Člen představenstva zodpovědný za Risk	Místopředseda
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 Corporate Credit Risk	Člen
GÜRTLER TOMÁŠ	Executive Director Real Estate and Structured Finance	Člen
TUTASS BARBARA	Head of Large Corporates	Člen
ŠTĚTINA VÁCLAV	Head of Corporate Sales	Člen
RÝDL JAN	Head of Real Estate and Project Finance	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	Corporate Risk Manager	Člen
JAROSLAV POŘÍZ	Head of Special Assets	Člen
NOVOTNÝ MAREK	Lawyer Senior	Člen

Cenový a úrokový výbor

Usnášeníschopnost	Rozhodování	
Přítomno více než 50 % členů	K přijetí konkrétního návrhu je nutný souhlas všech přítomných členů.	
KREIDL VLADIMÍR	Člen představenstva zodpovědný za Retail	Předseda
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
VIKTÓRIA KAPUŠANSKÁ	Head of Corporate Development	Člen
DŽAVAN MATÚŠ	Head of Retail Risk & Collections	Člen
HANUŠ MARTIN	Head of Risk Controlling	Člen

Investiční výbor pro Asset Management

Usnášeníschopnost	Rozhodování	
Jsou-li přítomni na zasedání alespoň 4 členové Výboru, z nichž alespoň 1 je předseda nebo místopředseda	K přijetí konkrétního návrhu je nutný souhlas všech přítomných členů.	
SLADKOVSKÝ JAROMÍR	Head of Investment Management	Předseda
ONDRUŠKA MICHAL	Head of Asset Management	Místopředseda
HORSKÁ HELENA	Head of Economic Research	Člen
REMR JAN	Head of Private Banking	Člen
HOUFEK JAN	Head of Market Risk	Člen
ZEZULA MARTIN	Portfolio Manager	Člen

Výbor pro řízení retailových rizik

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

Výbor pro řízení provozních rizik

Usnášenišchopnost	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
KREIDL VLADIMÍR	Člen představenstva zodpovědný za Retail	Člen
RABIŇÁK RUDOLF	Člen představenstva zodpovědný za Corporate	Člen
PUDIL JAN	Člen představenstva zodpovědný za oblast Markets & Investment Banking	Člen
PAVEL HRUŠKA	Head of Operational Risk	Člen
ONDRŮŠEK ČESTMÍR	Head of Compliance & Financial Crime Management	Člen
MATULA MILOŠ	Člen představenstva zodpovědný za Operations	Člen
JABŮREK TOMÁŠ	Head of IT Operations	Člen
LÁTAL MAREK	Head of Legal & Management Support	Člen
ONDROUŠKOVÁ TEREZA	Head of Accounting & Taxes	Člen

Projektový výbor

Usnášenišchopnost	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

Usnášenišchopnost	Rozhodování	
Nadpoloviční většina a musí být vždy zástupce Risk Managementu	K přijetí konkrétního návrhu je nutný souhlas všech přítomných členů.	
GÜRTLER TOMÁŠ	Executive Director Real Estate and Structured Finance	Předseda
ALOIS LANNENGER	Jednatel/ředitel společnosti RLCZ	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
REMR JAN	Head of Private Banking	Člen
VIKTÓRIA KAPUŠANSKÁ	Head of Corporate Development	Člen

Výbor pro korporátní produkty

Usnášeníschopnost	Rozhodování	
Jsou-li přítomni na zasedání alespoň 2 členové Výboru	Nutný souhlas alespoň 2 členů 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	Člen
KOVÁŘOVÁ HANA	Head of Brand Strategy & Communication	Člen
PROCHÁZKA MARTIN	Head of Branch Network	Člen
RICHTER MAREK	Head of Strategic Sales & Mortgage Business	Člen
HEJNÝ ALEŠ	Head of Direct & Remote Sales	Člen
KLÍMOVÁ ANDREA	Head of Credit Cards Business	Člen
REMR JAN	Head of Private Banking	Člen

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

Stav ke dni 31. 12. 2017.

K § 118 odst. 4 písm. d):

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

K § 118 odst. 4 písm. e):

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

Valná hromada je schopna se usnášet, jsou-li přítomni akcionáři, kteří mají akcie se jmenovitou hodnotou představující více než polovinu základního kapitálu. Hlasovací právo náležející k akci se řídí její jmenovitou hodnotou, a to tak, že na každých 10 000 Kč (na jednu akcii) připadá jeden hlas. Společnost má dva akcionáře, jejichž podíly na základním kapitálu a zároveň hlasovacích právech jsou 75 % a 25 %. Valná hromada rozhoduje dvouřetěnovou většinou platně

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

Do působnosti valné hromady náleží:

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

K § 118 odst. 4 písm. f):

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

Tabulka odměňování			peněžní příjmy		nepeněžní příjmy	
v tis. Kč						
představenstvo	celkově	odměna za výkon funkce člena představenstva	65 502	78 %		
		ostatní	18 182	22 %		
			83 684			5 159
	od osob ovládaných emitentem	-				
dozorčí rada	celkově	odměna za výkon funkce člena dozorčí rady	4 170	100 %		
		ostatní	-			
			4 170			
	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.

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) – peněžité odměna,
- pohyblivá složka mzdy za výkon funkce člena představenstva po splnění finančních a nefinančních kritérií (hradí emitent, schvaluje dozorčí rada),
- finanční kritéria: dosažení stanovené výše zisku po zdanění, poměru nákladů k provozním výnosům, návratnosti rizikové

- upraveného ekonomického kapitálu, dodržení výše provozních nákladů a splnění limitu rizikové vážených aktiv a nefinanční kritéria: splnění cílů 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 činností Bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, ve znění pozdějších změn a doplňků, kterých aplikace je obsažena v Základních principech odměňování schválených Dozorčí radou. Pohyblivá složka mzdy za výkon funkce člena představenstva je z 50 % vyplácena formou peněžního nástroje a z 50 % formou nepeněžního nástroje – fantomový akciový plán, tj. virtuální akciový plán RBCZ, který je založen na ukazateli RBCZ Adjusted Book Value. Výchoziskem pro stanovení Adjusted Book Value je čistá účetní hodnota (net book value) základního kapitálu RBCZ ponížena o hodnoty vlastněné minoritními akcionáři (existující-li) k datu přiznání bonusu. Tato hodnota se pak použije k určení hodnoty jedné virtuální akcie předělením hodnoty kapitálu počtem akcií bez akcií minoritních vlastníků. Pro revizi hodnoty virtuální akcie v následujícím období se musí účetní hodnota kapitálu očistit o veškeré pohyby kapitálu, jež nejsou výsledkem rozhodování managementu. Soupis pohybů kapitálu musí být precizně analyzován a nesmí obsahovat pohyby způsobené změnou regulace a kapitálových požadavků. Po uzavření obchodního roku, za který se přiznává variabilní odměna, se vypočte Adjusted Book Value na základě finančních výsledků schválených Dozorčí radou RBCZ a Valnou hromadou RBCZ. Podstatná část odměny ve výši 40 % se rozkládá na období 3 let. Pohyblivá část peněžní formy odměny je přiznána v režimu: 60 % neoddláčená část, 1/3 40 % první rok oddálení, 1/3 40 % druhý rok oddálení a 1/3 40 % třetí rok oddálení.

Pohyblivá část nepeněžní formy odměny je přiznána v režimu: 60 % oddálená část o 18 měsíců od konce obchodního roku, za který je bonus přiznán, 1/3 40 % první rok oddálení, 1/3 40 % druhý rok oddálení a 1/3 40 % třetí rok oddálení.

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

Členové představenstva mají k dispozici služební automobily v celkové pořizovací hodnotě 5 700 959 Kč.

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

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

Odměňování členů dozorčí rady

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

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

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

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

Představenstvo:

Igor Vida, předseda představenstva, odpovědný za oblast Compliance & Financial Crime Management, Brand Strategy & Communication, Finance, Human Resources, Legal & Management Support, Investment Management, Internal Audit

Rudolf Rabiňák, místopředseda představenstva, odpovědný za oblast Corporate Banking. (pozn: pan Rudolf Rabiňák odstoupil z funkce místopředsedy a člena představenstva ke dni 31. prosince 2017)

František Ježek, člen představenstva, odpovědný za oblast Risk management

Miloš Matula, člen představenstva, odpovědný za oblast Operations

Vladimír Kreidl, člen představenstva, odpovědný za oblast Retail Banking

Jan Pudil, člen představenstva, odpovědný za oblast Markets & Investment Banking

Milan Hain, člen představenstva, odpovědný za oblast IT

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

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

- a) uskutečňovat obchodní vedení a zajišťovat provozní záležitosti společnosti;
- b) stanovovat, schvalovat a vyhodnocovat strategii Banky
- c) vykonávat zaměstnavatelská práva, stanovovat a schvalovat koncepci personální politiky a hmotné zainteresovanosti zaměstnanců;
- d) svolávat valnou hromadu;
- e) zajistit zpracování a předkládat valné hromadě:
 - i) návrhy na změnu stanov,
 - ii) návrhy na zvýšení nebo snížení základního kapitálu,
 - iii) ke schválení řádnou, mimořádnou, konsolidovanou, popřípadě i mezičimní účetní závěrku a návrh na rozdělení zisku včetně stanovení výše a způsobu vyplacení dividend a tantiém,
 - iv) do 6 měsíců po skončení kalendářního roku zprávy o podnikatelské činnosti společnosti a o stavu jejího majetku,
 - v) návrhy na způsob úhrady ztrát společnosti vyniklých v uplynulém obchodním roce, jakož i návrhy na dodatečné schválení použití rezervního fondu,
 - vi) návrhy na zřízení a zrušení dalších, ve stanovách neuvedených orgánů, jakož i na vymezení jejich postavení a působnosti;
- f) vykonávat usnesení valné hromady;
- g) rozhodovat v případě potřeby o čerpání prostředků z rezervního fondu;
- h) vést seznam akcionářů;
- i) zajišťovat řádné vedení předepsané evidence, účetnictví, obchodních knih a ostatních dokladů společnosti;
- j) volit a odvolávat vedoucí zaměstnance jmenované do funkcí podle pracovněprávních předpisů, stanovovat jim mzdu a vyšší odměn;
- k) udělovat a odvolávat prokuru, a to po předchozím stanovisku dozorčí rady;
- l) určovat způsoby a prostředky k zajišťování rozvoje a rentability provozu společnosti a opatření k využívání nástrojů ekonomického řízení zejména v oblasti financování, tvorby cen, platů, mezd a fondů, a vyhodnocovat výsledky hospodaření;
- m) schvalovat vnitřní předpisy společnosti a zajistit dodržování vnitřních předpisů a obecně závazných právních předpisů zaměstnanci společnosti a pravidel stanovících etické principy chování zaměstnanců společnosti;
- n) vytvořit, udržovat a vyhodnocovat účinný a efektivní řídicí a kontrolní systém společnosti a zajistit, aby všichni zaměstnanci společnosti porozuměli své úloze ve vnitřním kontrolním systému a aktivně se do tohoto systému zapojili;
- o) schvalovat funkční organizační strukturu společnosti a vyhodnocovat ji;
- p) jednat s vrcholným vedením o záležitostech, které se týkají účinnosti řídicího a kontrolního systému a vyhodnocovat zprávy, které jsou představenstvu předkládány, a přijímat přiměřená opatření;
- q) veškeré další záležitosti, které jsou na základě platných obecně závazných právních předpisů svěřeny do působnosti představenstva.

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

Dozorčí rada:

Karl Sevelda, předseda dozorčí rady (do 24. března 2017), člen dozorčí rady (do 27. dubna 2017)

Peter Lennkh, místopředseda dozorčí rady

Reinhard Schwendtbauer, člen dozorčí rady

Klemens Breuer, předseda a člen dozorčí rady (do 31. října 2017)

Johann Strobl, člen dozorčí rady

Martin Grüll, člen dozorčí rady

Andreas Gschwenter, člen dozorčí rady

Hannes Mösenbacher, člen dozorčí rady (od 27. dubna 2017)

Dozorčí rada dohlíží na výkon působnosti představenstva a uskutečňování podnikatelské činnosti společnosti. Dozorčí rada přezkoumává řádnou, mimořádnou a konsolidovanou, popřípadě i mezitímní účetní závěrku a návrh na rozdělení zisku nebo úhradu ztráty a předkládá své vyjádření valné hromadě. Další záležitosti, které vyžadují předchozí souhlas dozorčí rady, jsou uvedeny v Jednacím řádu dozorčí rady. Souhlas dozorčí rady, jakož i valné hromady, je vyžadován k uzavření smlouvy, na jejímž základě má společnost nabytí nebo zcizit majetek, přesahuje-li hodnota nabývaného nebo zcizovaného majetku v průběhu jednoho účetního období jednu třetinu vlastního kapitálu vyplývajícího z poslední řádné účetní závěrky, respektive z konsolidované účetní závěrky. Pro účely výkonu své funkce jsou členové dozorčí rady oprávněni požádat o asistenci odborníky na příslušnou oblast, kterou je dozorčí rada povinna kontrolovat, jak je výše uvedeno. Dozorčí rada dohlíží na účinnost a efektivnost řídicího a kontrolního systému společnosti jako celku a nejméně jednou ročně jej vyhodnocuje. Dozorčí rada se podílí na směřování, plánování a vyhodnocování činnosti vnitřního auditu a compliance. Dozorčí rada schvaluje zásady odměňování členů představenstva a útvarů interního auditu (včetně jeho vedoucích) a útvaru Compliance (včetně jeho vedoucích).

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

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.

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-nas/o-spolecnosti.

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:

	2017
	v tis. Kč
konsolidovaný celek	
povinný audit účetní závěrky	5 822
jiné ověřovací zakázky	1 630
daňové poradenství	769
jiné neauditorské služby	33
individuální za RB	
povinný audit účetní závěrky	4 391
jiné ověřovací zakázky	1 630
daňové poradenství	250
jiné neauditorské služby	28

Daňové poradenství a jiné neauditorské služby představují služby týkající se daně z přidané hodnoty, daně z příjmů, daně z nabytí nemovitostí, Common Reporting Standard (CRS), Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA), amerického daňového formuláře W8-BEN, školení a přípravy zpráv v oblasti Qualified Intermediary a Insurance Distribution Directive (IDD).

K § 129 Informace o příspěvku do garančního fondu

Raiffeisenbank jako obchodník s cennými papíry přispívá do garančního fondu, který zabezpečuje záruční systém pro výplatu náhrady zákazníkům obchodníka s cennými papíry v případě jeho neschopnosti plnit závazky vůči svým zákazníkům. Základ pro výpočet příspěvku Raiffeisenbank do Garančního fondu za rok 2017 činil 328 421 tis. Kč a výše příspěvku pak činila 6 568 tis. Kč. V roce 2016 činil základ pro výpočet příspěvku 241 371 tis. Kč a příspěvek činil 4 827 tis. Kč.

Údaje o emitovaných cenných papírech

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.

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.

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 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.

HZL RBCZ 4Y

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

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

HZL RBCZ 5Y

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

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

HZL RBCZ 6Y

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

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

HZL RBCZ 7Y

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

Úročení dluhopisů a termíny splatnosti úroků nebo jiného výnosu: stanoven fixní úrokovou sazbou 1,125 % p. a., vyplacenými ročně vždy k 8. 3. každého roku zpětně; Způsob převodu cenného papíru: převoditelnost není omezena; k převodu hypotečních zástavních listů dochází registrací tohoto převodu v Clearstream Banking societe anonyme Luxembourg a/nebo Euroclear Bank SA/NV v souladu s jejich platnými předpisy; Administrátor emise: Citibank N.A.; Určená provozovna administrátora: Citibank N.A., Citi Centre, Canada Square, Canary Wharf, London E14 5LB, United Kingdom; Názvy veřejných trhů, na kterých je cenný papír přijat k obchodování: Luxembourg Stock Exchange; Měna, v níž jsou cenné papíry denominovány: EUR; Lhůta splatnosti cenného papíru: hypoteční zástavní listy budou splaceny v jejich jmenovité hodnotě dne 8. 3. 2024.

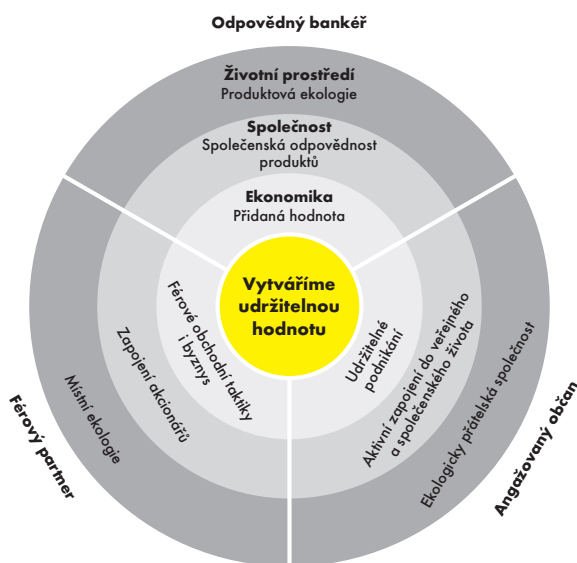
Práva spojená s dluhopisy: Práva a povinnosti vyplývající z výše uvedených dluhopisů programu se řídí a vykládají v souladu s právem Velké Británie. Práva a povinnosti krycího bloku hypotečních zástavních listů se řídí a vykládají v souladu s právem České republiky.

Nefinanční informace

Společenská odpovědnost v Raiffeisenbank a.s.

Raiffeisenbank a.s., jako součást skupiny Raiffeisen Bank International AG, sdílí v rámci skupiny i strategii společenské odpovědnosti, jejíž základy položil již její zakladatel a jeden z prvních odpovědných bankéřů – Friedrich Wilhelm Raiffeisen.

Strategie je založena na vytváření udržitelné hodnoty s ohledem na vliv našeho podnikání, na ekonomickou a společenskou stránku společnosti i životní prostředí. Strategii stavíme na třech základních hodnotách „**Odpovědný bankéř**“, „**Férový partner**“ a „**Angažovaný občan**“. V rámci každé hodnoty pak na dílčích principech (viz. obrázek níže), které slouží jako vodítko pro každou transakci, aktivitu či službu, kterou jako skupina poskytujeme.



Takto na sebe klademe neustále vyšší nároky, abychom zlepšovali vliv našeho podnikání na společnost a současně vytvářeli cesty, jak tento vliv měřit i verifikovat.

Veškeré aktivity, finanční i nefinanční data, projekty a další součástí společenské odpovědnosti skupiny Raiffeisen, i pro účely nefinančního reportingu, jsou uvedeny v samostatné zprávě **RBI Group Sustainability Report 2017**, která konsoliduje veškeré výsledky jednotlivých společností včetně výsledků České republiky.

Vybrané projekty a aktivity společenské odpovědnosti v České republice

Ekonomická oblast

Raiffeisenbank staví mezi své priority etický a transparentní přístup opřený o skupinový etický kodex („Code of Conduct“) uveřejněný i na internetových stránkách <https://www.rb.cz/o-nas/o-spolecnosti/eticky-kodex>. Kodex je závazný pro každého zaměstnance a stává se nedílnou součástí každé činnosti, kterou zaměstnanec vykonává, i každé interakce s klientem, dodavatelem či partnerem, čímž současně buduje firemní kulturu a upevňuje korektní vztahy napříč trhem. Raiffeisenbank plně podporuje Koalici pro transparentní podnikání s cílem kultivovat podnikatelského prostředí v České republice.

Sociální oblast / Společnost

V sociální oblasti se opíráme o společenskou odpovědnost v oblasti produktů i veřejného života – zejména pak o dobrovolnictví a sponzorství.

Klíčová jsou pro nás i témata rovných pracovních příležitostí, zdraví a bezpečnosti či vzdělávání a rozvoje. Důraz klademe také na flexibilitu, a to nejen s ohledem na rodiče na mateřské dovolené, ale i v případech různých nenadálých životních situací našich zaměstnanců.

V oblasti produktové společenské odpovědnosti klademe důraz na ekonomiku produktů pro naše klienty. Již v roce 2014 jsme zavedli eKonto SMART, které mohou mít klienti zcela zdarma v případě jeho aktivního využívání. Obdobnou výhodu jsme v roce 2017 přinesli i živnostníkům a drobným podnikatelům v podobě Podnikatelského eKonta SMART. Kromě produktů spojených s běžným bankovním stykem, dbáme i na společenskou odpovědnost v oblasti úvěrování. Jak naše procesy, tak rizikové vyhodnocení klientů maximálně podporuje zdravé půjčování a má za cíl eliminovat budoucí neschopnosti splácet. Pokud už však k takové situaci dojde, klientům doporučujeme „*Poradnu při finanční tísní*“, již jsme partnerem, a kde mu poradí, jak situaci nejlépe vyřešit.

K 31. 12. 2017 byl průměrný počet zaměstnanců v Raiffeisenbank 2 976, z nichž polovina pracuje v bance více než 5 let.

Průměrný počet školících hodin na jednoho zaměstnance byl v roce 2017 48,2 hodin, což je o 14 % více, než v roce 2016.

Mezi klíčové projekty, které Raiffeisenbank dále podporuje, dále patří projekty s cílem zvýšit finanční gramotnost společnosti. Již tradičním projektem, který se této oblasti věnuje a který podporujeme již od roku 1998 je mezinárodní nezisková vzdělávací organizace **Junior Achievement**, jejímž cílem a posláním je mladým lidem poskytnout a předat praktické ekonomické vzdělávání i umožnit takto získané informace vyzkoušet v praxi. Konkrétní praktické zkušenosti získávají studenti zapojením se do soutěže Firma roku, kde si vyzkouší podnikání na vlastní kůži a v realitě studentského „podnikatelského“ prostředí.

V roce 2017 pak naši zaměstnanci podpořili společný projekt s Českou bankovní asociací **„Bankéři do škol“**, kde studentům základních a středních škol přiblížili nejen bankovní svět, ale také svět digitalizace a kyberbezpečnosti.

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

Dobry anděl podporovaný Raiffeisenbank

I v roce 2017 podpořila Raiffeisenbank nadaci Dobry anděl částkou přes 1,6 milionu korun. Stalo se tak opět díky našemu projektu „Dobrá rána pomáhá“, kde účastníci svým vynikajícím sportovním výkonem přímo ovlivňují konečnou výši finančního daru banky na dobročinné účely, v roce 2017 konkrétně příspěvkem 480 200 Kč. Další půl milion korun darovala banka z nevybraných anonymních vkladních knížek jejichž platnost skončila dle Zákona o bankách. A poslední, nejvyšší část příspěvku vygenerovali samotní zaměstnanci svými osobními příspěvky ve výši téměř 650 000 Kč.

Ekologický pilíř

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

Do práce na kole celý měsíc

Do této celostátní iniciativy se v roce 2017 zapojilo 71 našich zaměstnanců hned v několika městech (Českých Budějovicích, Ostravě, Ústí nad Labem a v Praze). Přispěli tak k tomu, aby se lidé více zamýšleli, jaký vliv má jejich každodenní dojíždění auty na životní prostředí.

Rok 2018: Rozšíření internetového bankovníctví a další růst

I letos budeme pokračovat v důsledném naplňování naší strategie definované do roku 2020. Mezi klíčové priority roku 2018 patří další rozšíření nového internetového bankovníctví o funkčnosti pro podnikatele a firmy. Design této části internetového bankovníctví reflektuje potřeby firemních klientů, jako je obsluha většího množství depozitních i úvěrových produktů nebo snadné vyhledávání v přehledech produktů a transakcích. Novinkou budou upozornění na čekající platby k realizaci či podpisu, jednoduché a intuitivní nahrávání hromadných plateb či dávkové stahování výpisů ve formátech kompatibilních s většinou účetních systémů. V mobilním bankovníctví budou mít klienti navíc k dispozici ojedinelou funkčnost podpisu hromadné platby zadané přes internetové bankovníctví.

Neméně důležitou prioritou roku 2018 je další růst, a tedy úspěch v akvizici nových klientů. Velkým tématem pak bude i nutnost dalšího zjednodušení procesů i systémů banky. Dále tedy budeme čas i finanční prostředky investovat do digitalizace a zvyšování komfortu pro zaměstnance i klienty.

I v roce 2018 zůstane Raiffeisenbank atraktivním zaměstnavatelem, a to nejen bankou inspirovanou klienty, ale též bankou, která pro své zaměstnance vytváří příležitosti k osobnímu i profesnímu růstu a nabízí klima spolupráce s nadstandardními mezilidskými vztahy.

Jménem představenstva Raiffeisenbank

Igor Vida
předseda představenstva
a generální ředitel

Slovo místopředsedy dozorčí rady



Vážené dámy, vážení pánové,

účetní rok 2017 se nesl v duchu celkově pozitivního makroekonomického trendu a příznivého tržního prostředí. Tato skutečnost přispěla k výrazně lepšímu konsolidovanému zisku RBI, který se oproti roku 2016 více než zdvojnásobil. Na lepším provozním výsledku se kladně podepsaly především nižší

náklady na riziko. Vedle úspěšného prodeje nesplácených úvěrů bylo toto způsobeno také výrazným poklesem tvorby opravných položek. Výsledek RBI za rok 2017 také potvrdil, že strategická rozhodnutí přijatá v uplynulých letech sehrála klíčovou roli v tom, aby skupina úspěšně zdolala náročný transformační období a vyšla z něj ještě silnější. To také dokládá postupně sílící kapitálová základna, vyvážený rizikový profil a významně nižší poměr nesplácených úvěrů – z 8,7 procent (2016 pro forma) na 5,7 procent. Zlepšení kvality aktiv se mimo jiné opírá i o cílené snížení nesplácených úvěrů v minulých letech.

Fúze společností Raiffeisen Zentralbank Österreich AG a RBI AG se stala účinnou podle plánu zápisem do obchodního rejstříku dne 18. března 2017. RBI po této fúzi bude i nadále pokračovat ve své strategii přední univerzální bankovní skupiny v regionu střední a východní Evropy a Rakouska, jejímž hlavním cílem je vytváření dlouhodobé hodnoty. Pro nadcházející roky je plánován selektivní růst na určitých trzích, které vykazují stabilitu a dobré ekonomické vyhlídky. I nadále bude zásadní prioritou efektivní řízení kapitálu a rizik i další redukce nesplácených úvěrů. V roce 2018 se více zaměříme na další výzvy v podobě pokračujících regulačních požadavků, politických rizik, postupující digitalizace či souvisejících změn na trhu.

V roce 2017 se Raiffeisenbank podařilo vylepšit rekordní výsledky předchozího roku. Uplynulých dvanáct měsíců roku 2017 se tak zapíše jako doposud neúspěšnější období v současné historii banky. 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. Vedle výborných obchodních výsledků vzrostla v loňském roce také spokojenost klientů s bankou, čehož si hluboce vážíme. Index zákaznické spokojenosti NPS měřený nezávislou externí agenturou se meziročně zvýšil o sedm bodů, tj. o téměř dvacet procent. Spokojenost a důvěra klientů v Raiffeisenbank se promítá i v rostoucím objemu retailových aktiv pod správou, který v prosinci 2017 poprvé přesáhl hranici 200 miliard korun. Za poslední čtyři roky jsme tak z pohledu tohoto ukazatele zdvojnásobili naši velikost. Všechny naše úspěchy se přirozeně odrazilily v nárůstu počtu klientů, vkladů i poskytnutých úvěrů a rovněž čistého zisku Raiffeisenbank, který vloni dosáhl výše 2,82 miliardy korun.

Rád bych využil této příležitosti a poděkoval všem zaměstnancům Raiffeisenbank. za jejich tvrdou práci a neutuchající úsilí v roce 2017 a také bych je rád požádal o závazek k zajištění pokračování úspěšného rozvoje Raiffeisenbank v České republice i v budoucnosti.

Jménem dozorčí rady

Mag. Peter Lennkh
místopředseda dozorčí rady

Zpráva dozorčí rady Raiffeisenbank a.s.

- 1) Dozorčí rada vykonávala své úkoly v souladu s § 446-447 zákona o obchodních korporacích, stanovami Raiffeisenbank a.s. a svým jednacím řádem. Představenstvo pravidelně dozorčí radě předkládalo zprávy o činnosti banky a její finanční situaci.
- 2) 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. k 31. prosinci 2017 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 2017 včetně návrhu na rozdělení zisku, přijala výsledky auditu účetní závěrky za rok 2017 a doporučila valné hromadě jejich schválení bez připomínek.

Statutární a dozorčí orgány

Představenstvo

Předseda představenstva

Ing. Igor Vida

Dat. narození: 1. dubna 1967

Bydliště: Gorazdova 1, 811 04 Bratislava,
Slovenská republika

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

Člen Výboru pro řízení aktiv a pasiv

Člen Úvěrového výboru

Člen Výboru pro problémové úvěry

Předseda Projektového výboru

Členové představenstva

Ing. František Ježek

Dat. narození: 5. dubna 1972

Bydliště: Česká 1135/5, 158 00 Praha 5 – Košiče,
Česká republika

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.

Místopředseda 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

Dat. narození: 21. února 1958

Bydliště: K Tuchoměřicům 146, 164 00 Praha 6,
Česká republika

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 Raiffeisenbank a.s.

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

Člen Výboru pro řízení provozních rizik

Pozn.: pan Rudolf Rabiňák odstoupil z funkce místopředsedy a člena představenstva Raiffeisenbank a.s. ke dni 31. prosince 2017.

Ing. Jan Pudil

Dat. narození: 20. prosince 1969

Bydliště: Lucemburská 1599/27, Žižkov, 130 00 Praha 3,
Česká republika

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

Člen Výboru pro řízení aktiv a pasiv

Člen Projektového výboru

Člen výboru IT Change Control Committee

Člen Výboru pro investiční produkty

Člen Výboru pro řízení provozních rizik

PhDr. Vladimír Kreidl, Msc.

Dat. narození: 23. dubna 1974

Bydliště: U Starého židovského hřbitova 17, 150 00 Praha 5,
Česká republika

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

Člen Výboru pro řízení aktiv a pasiv

Předseda Cenového a úrokového výboru

Místopředseda Výboru pro řízení retailových rizik

Člen Projektového výboru

Člen výboru IT Change Control Committee

Člen Výboru pro investiční produkty

Předseda Výboru pro marketing

Člen Výboru pro řízení provozních rizik

Dozorčí rada

Předseda dozorčí rady

Dr. Karl Sevelda

Dat. narození: 31. ledna 1950

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

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 do března 2017 zastával funkci předsedy představenstva a generálního ředitele Raiffeisen Bank International AG.

Pozn.: Pan Karl Sevelda odstoupil z funkce předsedy dozorčí rady ke dni 24. března 2017 a z funkce člena dozorčí rady Raiffeisenbank a.s. ke dni 27. dubna 2017.

Ing. Miloš Matula

Dat. narození: 1. října 1976

Bydliště: Samoty 18, Líšeň, 628 00 Brno, Česká republika

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

Člen Výboru pro řízení provozních rizik

Místopředseda Projektového výboru

Člen výboru IT Change Control Committee

Člen Výboru pro korporátní produkty

Místopředseda dozorčí rady

Mag. Peter Lennkh

Dat. narození: 10. června 1963

Bydliště: Pierrongasse 5, 1140 Vídeň,
Rakouská republika

Členem dozorčí rady Raiffeisenbank a.s. od října 2013, od prosince 2013 zvolen místopředsedou dozorčí rady. Předtím byl již členem dozorčí rady Raiffeisenbank a.s. v letech 2005–2007. V roce 1988 nastoupil do Raiffeisen Zentralbank AG, od té doby působí v různých funkcích v rámci celé skupiny. Od r. 2004 je členem představenstva Raiffeisen Bank International AG, aktuálně zodpovědným za oblast Corporate Banking.

Členové dozorčí rady

Mag. Reinhard Schwendtbauer

Dat. narození: 11. září 1972
Bydliště: Lukasweg 23, AT-4060 Leonding,
Rakouská republika

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

Dr. Johann Strobl

Dat. narození: 18. září 1959
Bydliště: Walbersdorf, Hauptstrasse 37,
Rakouská republika

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

Dkfm. Klemens Breuer

Dat. narození: 16. prosince 1967
Bydliště: Willemslägerweg 25, 52159 Roetgen,
Spolková republika Německo

Člen dozorčí rady od dubna 2014. Od 25. března 2017 byl zvolen předsedou dozorčí rady Raiffeisenbank a.s. Od roku 1995 působil v Deutsche Bank AG v oblasti Treasury a Money markets. V dubnu 2012 se stal členem představenstva Raiffeisen Bank International AG zodpovědným za Global Markets a od roku 2015 též za Retail Banking. V říjnu 2017 z představenstva Raiffeisen Bank International AG odstoupil.

Pozn.: Pan Klemens Breuer odstoupil z funkce předsedy a člena dozorčí rady ke dni 31. října 2017.

Mag. Martin Grüll

Dat. narození: 25. října 1959
Bydliště: Mödling, Dr. Hanns Schürff Gasse 21, 2340,
Rakouská republika

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 je členem představenstva a CFO v Raiffeisen Bank International AG.

Mag. Andreas Gschwenter

Dat. narození: 16. ledna 1969
Bydliště: Wolkersbergenstrasse 14, 1130 Vídeň,
Rakouská republika

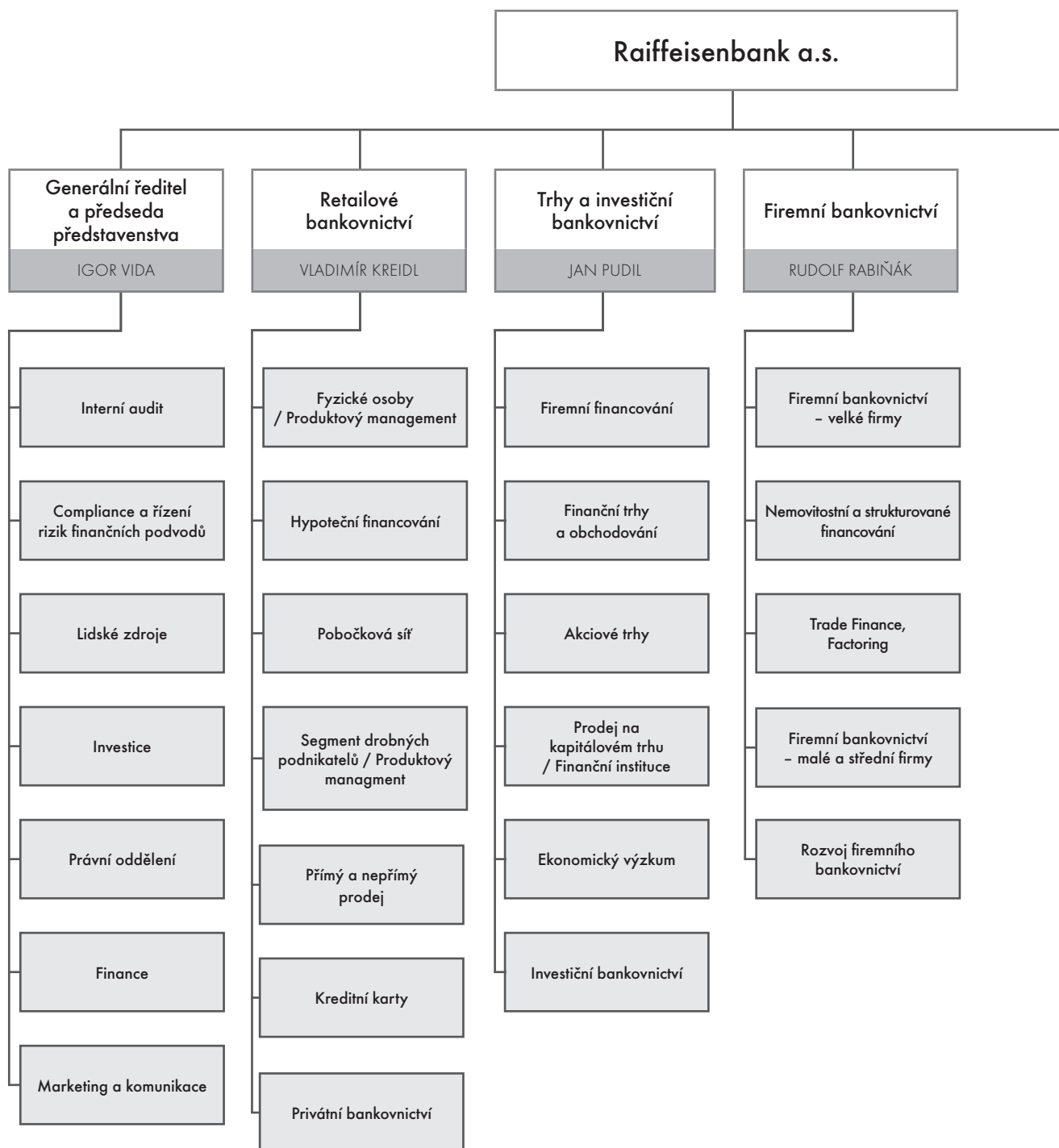
Stal se členem dozorčí rady Raiffeisenbank a.s. dne 19. 8. 2015. Od roku 2010 byl členem představenstva ukrajinské Raiffeisen Bank Aval zodpovědným za oblast IT a Operations. V červenci 2015 se stal členem představenstva Raiffeisen Bank International AG zodpovědným za oblast IT a Operations.

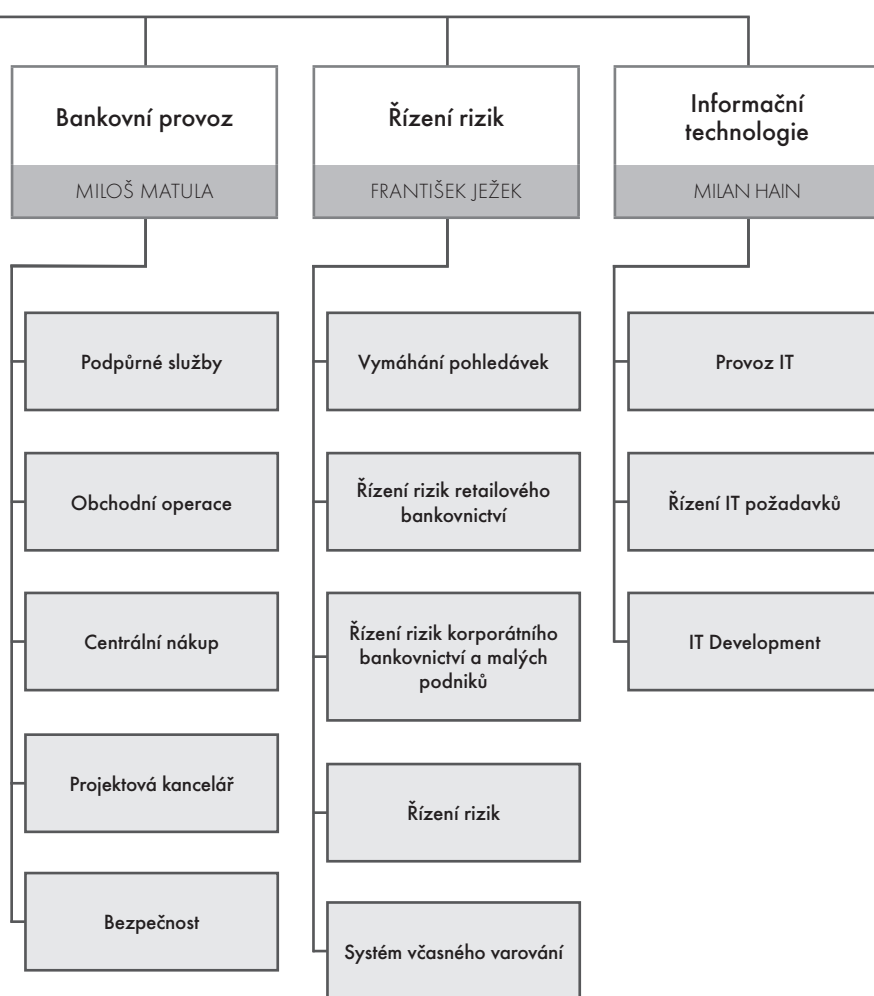
Dr. Hannes Mösenbacher

Dat. narození: 11. března 1972
Bydliště: Wisentgasse 39, 3400 Klosterneuburg,
Rakouská republika

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

Organizační struktura





Ekonomický vývoj

Příznivé vnější prostředí



Vývoj v roce 2017 byl v mnoha ohledech hladší, než se čekalo. Obavy z politického vývoje v Evropě se nenaplnily. Celosvětová ekonomika překvapila svým růstem a trhy dosáhly nových maxim. Za poslední čtyři čtvrtletí vzrostla ekonomika eurozóny meziročně v průměru o více než 2 % dle údajů Eurostatu. Takový růst byl

dosažen pouze v předkrizových letech a na přelomu milénia. Řada předstihových ukazatelů napříč evropskými zeměmi překonala ke konci roku svá historická maxima. Ekonomiky eurozóny se přiblížily svému cyklickému vrcholu. Naopak americká ekonomika je ve svém hospodářském cyklu o krok dále. Daňová reforma schválená až na samém závěru roku povzbudila podnikatelský a investorský optimismus. Reforma pravděpodobně poskytne ekonomice určitý fiskální stimul, který prodlouží dosavadní ekonomickou expanzi. Ta má ambice stát se nejdělsí v historii USA.

Tento výkon se však stále nepromítá do vývoje cenových hladin. V této souvislosti se hovoří o vlivu nepříznivých strukturálních faktorů, konkrétně pomalého růstu mezd, který na sebe nechává stále čekat, přestože situace na trhu práce se v obou ekonomikách zlepšuje. Nízkoinflační růst klíčových ekonomik tak pokračuje a podepisuje se i na měnových politikách centrálních bank.

Zatímco Evropská centrální banka (ECB) ještě udržovala ultra uvolněnou měnovou politiku i v roce 2017, americká centrální banka (Fed) už zahájila její „normalizaci“. Přesto bilance obou centrálních bank dále bobtnaly. Zatímco americký Fed zveřejnil plán pozvolného snižování bilance, Evropská centrální banka se teprve zavázala snižovat objem nákupů. Fed na rozdíl od Evropské centrální banky už opatrně zvyšoval úrokové sazby: v roce 2017 posunul základní úrokovou sazbu celkem třikrát na úroveň 1,25 -1,50 % p.a.

Ačkoliv americká centrální banka zvyšovala úrokové sazby, výnosy ze státních dluhopisů s delší dobou splatnosti zůstaly nízké. Mírně nahoru rostly sazby na peněžním trhu a v menším rozsahu i výnosy u dluhopisů s delší splatností. Německé dluhopisy s kratší splatností ale i v roce 2017 nesly záporný výnos. Riziková přírůžka u mnoha zemí eurozóny v průběhu roku klesala, mimo jiné díky zlepšujícím se ekonomickým podmínkám. Na lepší se kondici a ekonomický optimismus, který zavládl mezi tamními podnikateli a spotřebiteli, reagovalo i euro: vůči americkému dolaru posílilo přes hranici 1,20 EUR/USD. Vlivem nízkých úrokových sazeb riziková aktiva byla i nadále atraktivní. Investičním hitem roku 2017 se staly kryptoměny.

Česká ekonomika na svém cyklickém vrcholu

Oživení české ekonomiky trvá už více než čtyři roky (od 2. čtvrtletí 2013), podobně jako před vypuknutím globální finanční krize. Česko předběhlo většinu Evropy a podobně jako Německo se nachází na vrcholu hospodářského cyklu. Poskočila i naše ekonomická úroveň a to z 88 % na zhruba 90 % průměru EU podle odhadů Raiffeisenbank a.s. Růst české ekonomiky již narazil na hranice svých kapacit, především na trhu práce. Zaměstnanost dál rostla na nová historická maxima a počet nezaměstnaných, dle Výběrového šetření pracovních sil z dílny ČSÚ, klesl pod počet nahlášených volných pracovních míst na úřadech práce. Nedostatek zaměstnanců na trhu práce, v kombinaci s růstem minimální a zaručené mzdy, vedl k mimořádnému růstu mezd a s tím i mzdových nákladů v ekonomice. Tempo růstu průměrné mzdy zrychlilo na předkrizové úrovni a díky růstu minimální mzdy rostla rychleji mediánová než průměrná mzda. Přesto míra úspor českých domácností klesla pod 11 % dle údajů ČSÚ. Domácnosti dávají v době stále nízkých úrokových sazeb a rostoucích cen zboží přednost spotřebě před úsporami.

Spotřebitelská inflace se již od začátku roku 2017 pohybovala v horní polovině tolerančního pásma ČNB. V momentě ukončení intervenčního programu ČNB v dubnu 2017 byla sice inflace přesně na svém dvouprocentním cíli, od té doby ale postupně narůstala. V říjnu růst spotřebitelských cen vyvrcholil na úrovni 2,9 %, což byla nejvyšší míra od roku 2011. Na konci roku zpomalila na 2,4 %.

V roce 2017 dosáhl státní rozpočet deficitu 6,2 miliardy Kč, ačkoli byl původně schválen s deficitem 60 miliard Kč. Lepšímu výsledku napomohl překvapivě vysoký růst ekonomiky zvláště ve srovnání s prognózou ministerstva financí. Největší vliv na růst daňových příjmů má standardně tahoun ekonomiky - spotřeba domácností. U téměř většiny typů daní bylo možné pozorovat meziroční zvýšení inkasa, a to hlavně v případě příjmů z pojištění na sociálním zabezpečení. Na straně výdajů vzrostly meziročně běžné výdaje státu, především díky navýšování důchodů a vyšším neinvestičním transferům samosprávním celkům (zejména vlivem vyšších platů ve školství). Výrazně vzrostly také výdaje na platby státu za tzv. státní pojištění vlivem zvýšení těchto plateb s platností od začátku roku 2017. Kapitálové výdaje byly naopak meziročně nižší. To bylo způsobeno nadprůměrnou srovnávací základnou z předchozího roku způsobenou proplácením velkého objemu prostředků z EU, které souvisely s výdaji předfinancovanými ze státního rozpočtu v předchozích letech.

Ekonomický vývoj					
	2013	2014	2015	2016	2017
HDP na obyvatele, PPS	22 395	23 749	25 254	25 544	***27 382
Reálný HDP, % meziroční změna	-0,5	2,7	5,3	2,6	*4,5
Průmyslová výroba, % změna	-0,1	5,0	4,6	3,4	5,7
Obecná míra nezaměstnanosti, % průměr	7,7	7,7	6,5	5,5	2,9
Spotřebitelské ceny, % změna, průměr	1,4	0,3	0,3	0,7	2,5
Obchodní bilance, % HDP	2,6	3,4	2,8	3,4	*3
Běžný účet, % HDP	-0,5	0,2	0,2	1,1	**1,1
Čisté přímé zahraniční investice, % HDP	-0,2	1,9	-1,1	3,0	**2,7
Fiskální deficit, % HDP	-2,0	-1,8	-1,4	1,3	***0,0
Veřejný dluh, % HDP	44,9	42,2	40,0	36,8	***34,7
Devizové rezervy ČNB, mld eur konec roku	40,8	45,0	59,4	81,2	119,7
Krytí dovozu devizovými rezervami, měsíce	4,7	5,0	6,2	8,4	11,7

Zdroje: ČSÚ, ČNB; * předběžný údaj ČSÚ, ** předběžný údaj ČNB, *** odhad RB

https://www.czso.cz/csu/czso/hmu_cr

https://www.cnb.cz/cs/menova_politika/zpravy_o_inflaci/2018/2018_1/index.html

Hladké ukončení kurzového závazku

Česká národní banka (ČNB) v dubnu 2017 opustila po necelých čtyřech letech svůj kurzový závazek. Ukončení závazku se našťastí obešlo bez zásadních výkyvů v kurzu koruny. Zahraniční investoři, kteří před jeho ukončením nakupovali českou korunu ve velkých objemech, své investice vesměs neuzavřeli. Hladké ukončení nestandardního nástroje měnové politiky odstartovalo „normalizaci“ měnové politiky v Česku. V srpnu po téměř pěti letech ČNB zvýšila úrokové sazby jako první centrální banka v Evropě. Ačkoli tehdy hovořila o izolované události, v listopadu zvedla sazby podruhé v souladu s naší prognózou.

Na vývoj úrokových sazeb reagovala i česká měna. Po ukončení kurzového závazku se česká koruna relativně rychle stabilizovala a během léta zamířila k hranici 26 korun za euro. Ve druhé polovině roku koruna zrychlila své tempo posilování v očekávání rychlejšího utahování měnové politiky ČNB a postupně tak začala uzavírat rozdíl mezi svou tržní a dlouhodobě rovnovážnou hodnotou. Koruna se díky tomu stala měnovou investicí roku nejen v regionu střední a východní Evropy, ale i mezi světovými měnami. Rok 2017 koruna uzavřela vítězně a s posílením o 5,7 % vůči euru za sebou nechala všechny měny včetně polského zlotého s 5,5 % dle dat agentury Bloomberg. Ještě pár dní před koncem roku však koruna zaznamenala prudké oslabení z důvodu kombinace několika událostí. Závěrečné úpravy v bilancích finančních i nefinančních institucí a vybírání zisků z korunových pozic, zklamání částí trhu z prosincového rozhodnutí ČNB nezvýšit znovu úrokové sazby a každoroční odvody příspěvků bank do tzv. rezolučního fondu vytvořily ohromný nesoulad nabídky a poptávky na devizovém trhu a poslaly korunu ke slabším

hodnotám z konce září 2017. Nicméně ještě před uzavřením roku se situace vrátila k normálu a koruna skončila rok podle našeho očekávání na hodnotě EUR/CZK 25,5. Vůči USD koruna posílila ještě výrazněji a to o 21 % a vůči dolaru vybojovala třetí místo v pořadí nejvýkonnějších měn.

Výnosy státních dluhopisů zaměřily vzhůru

Změna názoru ČNB na rychlost zvyšování úrokových sazeb se dotkla nejen hodnoty koruny, ale i úrokových sazeb napříč celou výnosovou křivkou. Výnosy státních dluhopisů všech splatností během roku rostly. Jejich růst se zastavil ve třetím čtvrtletí 2017 kvůli poklesu emise státních dluhopisů a vyjádření bankovní rady ČNB, které vyvolalo změnu nálady na trhu a zmírnilo očekávání ohledně dalšího zvyšování klíčové sazby. Ve výsledku peněžní i dluhopisový trh zaznamenal krátkodobý pokles sazeb. Ke konci roku ale úrokové sazby a dluhopisové výnosy opět vzrostly na tříletá maxima. Již zmiňovaný efekt „konce roku“ se projevil i na těchto trzích a to v podobě skokového nárůstu výnosů dvouletých státních dluhopisů na sekundárním trhu. Trh ale stále vnímá český dluh jako bezpečnou investici, což dokazuje i pokles CDSS (Credit Default Swap Spreads) na historická minima od začátku měření v roce 2009 (dle agentury Bloomberg). Podíl zahraničních držitelů státních dluhopisů vlivem spekulací na vývoj koruny po ukončení kurzového závazku se během roku vyšplhal nad 40 %, ale ke konci roku poklesl pod tuto hranici.

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

Komentář ke konsolidovaným finančním výsledkům dle IFRS

Skupina Raiffeisenbank vykázala za rok 2017 v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví (IFRS) konsolidovaný čistý zisk náležející akcionářům ve výši 3 084 milionů Kč, což představuje meziroční nárůst o 10,3 %.

Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku

Čistý zisk a výnosy

Celkové provozní výnosy meziročně vzrostly o 1,3 % na 11,34 miliardy Kč. Jde o jednoznačně pozitivní trend vzhledem k tomu, že v roce 2016 výnosy jednorázově navýšoval příjem z prodeje činností souvisejících s akceptací platebních karet (tzv. acquiring) a rovněž výnos z prodeje akcií společnosti Visa Europe. K nárůstu celkových provozních výnosů přispěl rovněž zisk z prodeje a štěpení dceřiných společností RLRE Dorado Property, s.r.o. a RLRE Carina Property, s.r.o. v celkové výši téměř 63 milionů Kč.

Čisté úrokové výnosy Skupiny meziročně poklesly o 0,6 % na 6,57 miliardy Kč. Čisté příjmy z poplatků meziročně vzrostly o 12,5 % na 2,00 miliardy Kč, a to i v důsledku jednorázových výnosů v korporátním segmentu. Ostatní výnosy Skupiny, které zahrnují především výnosy z operací na finančních trzích, meziročně vzrostly o 4,9 % na 2,45 miliardy Kč, a to primárně díky lepšímu výsledku obchodování Skupiny na vlastní účet podpořenému jednorázovým výnosem z prodeje státních dluhopisů.

Náklady

Jednou z priorit Skupiny je důsledné dodržování nákladové disciplíny. Provozní náklady se tak i navzdory vyššímu povinnému příspěvku do Fondu pro řešení krize podařilo udržet na nezměněné úrovni 6,48 miliardy Kč.

Řízení rizik

Skupina si nadále udržuje velice dobrou kvalitu úvěrového portfolia. Ztráty ze znehodnocení úvěrů a jiných pohledávek jsou v meziročním srovnání nižší o 57,0 % a dosahují výše 399 milionů Kč. Tento meziroční pokles je částečně ovlivněn jednorázovou opravnou položkou, související s jedním korporátním klientem Skupiny, vytvořenou v roce 2016.

Konsolidovaný výkaz o finanční pozici

Aktiva

Celková aktiva dosáhla výše téměř 342,70 miliard Kč a meziročně tak vzrostla o 5,8 %.

Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank mají hodnotu 8,62 miliard Kč, což představuje pokles o 90,6 %. Nejvýznamnější vliv na pokles této položky má pokles účtů u centrálních bank na 355 milionů Kč v důsledku přesunu volně likvidních prostředků na reverzní repo operace s ČNB.

Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů klesly o 78,7 % na hodnotu 156 milionů Kč.

Realizovatelné cenné papíry vzrostly oproti minulému roku o 1,6 % na 604 milionů Kč.

Úvěry a pohledávky za bankami vzrostly o 1 721,6 % na 105,33 miliard Kč. Tento nárůst je způsoben zvýšeným objemem reverzních repo operací s ČNB. Objem poskytnutých úvěrů klientům se meziročně zvýšil o 2,9 % na 224,04 miliard Kč. K největšímu růstu přitom došlo ve financování domácností ve formě hypoték a spotřebitelských úvěrů.

V lednu 2017 došlo k prodeji portfolia cenných papírů držených do splatnosti. Tímto prodejem realizovala Skupina jednorázový zisk ve výši 175 milionů Kč.

Ostatní aktiva poklesla oproti minulému roku o 2,8 % na 1,47 miliard Kč.

Majetkové účasti v přidružených společnostech vzrostly o 24,7 % na 38 milionů Kč.

Dlouhodobý nehmotný majetek vzrostl o 8,1 % na 2,37 miliard Kč a dlouhodobý hmotný majetek vzrostl o 13,5 % na téměř 1,60 miliard Kč.

Závazky

Celkové závazky Skupiny dosáhly výše 314,79 miliard Kč, což představuje nárůst o 5,9 %.

Položka závazky vůči bankám představuje pokles o 6,6 % na hodnotu 31,37 miliard Kč, z čehož největší pokles představují termínované vklady bank.

Objem přijatých vkladů od klientů se meziročně zvýšil o 10,8 % na 251,73 miliard Kč.

Emitované dluhové cenné papíry klesly o 21,2 % na hodnotu 19,47 miliard Kč, a to zejména z důvodu splacení emise hypotečních zástavních listů z roku 2007.

Ostatní pasiva narostla oproti minulému roku o 24,5 % na hodnotu 5,20 miliard Kč zejména z důvodu nárůstu zůstatku na vypořádacích a uspořádacích účtech.

Kapitál

Kapitálová přiměřenost Skupiny ke konci roku 2017 dosáhla 16,77 % oproti 16,63 % ke konci roku minulého. V dubnu 2017 rozhodla valná hromada Banky o rozdělení zisku za rok 2016 ve výši 2,60 miliardy Kč, kdy 1,41 miliardy Kč bylo použito na výplatu akcionářů a 1,19 miliardy Kč bylo převedeno do nerozděleného zisku.

Součástí kapitálu Skupiny jsou vydané podřízené nezajištěné AT1 kapitálové investiční certifikáty ve výši 2,62 miliard Kč, jejichž držitelům Skupina vyplatila v roce 2017 z nerozděleného zisku kupón ve výši 147,45 milionů Kč.

Navýšení nerozděleného zisku mělo pozitivní dopad na kapitálovou přiměřenost Skupiny.

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA Pro akcionáře společnosti Raiffeisenbank a.s.

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

Zpráva auditora ke konsolidované a individuální účetní závěrce

Výrok auditora

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

Konsolidovaná účetní závěrka se skládá z konsolidovaného výkazu o finanční pozici k 31. prosinci 2017, konsolidovaného výkazu o úplném výsledku, konsolidovaného výkazu změn vlastního kapitálu a konsolidovaného výkazu o peněžních tocích za rok končící k tomuto datu a přílohy této konsolidované účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace („konsolidovaná účetní závěrka“).

Individuální účetní závěrka se skládá z individuálního výkazu o finanční pozici k 31. prosinci 2017, individuálního výkazu o úplném výsledku, individuálního výkazu změn vlastního kapitálu a individuálního výkazu o peněžních tocích za rok končící k tomuto datu a přílohy této individuální účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace („individuální účetní závěrka“).

Podle našeho názoru:

- Přiložená konsolidovaná účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice skupiny k 31. prosinci 2017 a její finanční výkonnosti a peněžních toků za rok končící k tomuto datu v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví upravenými právem Evropských společenství.
- Přiložená individuální účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti k 31. prosinci 2017 a její finanční výkonnosti a peněžních toků za rok končící k tomuto datu v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví upravenými právem Evropských společenství.

Základ pro výrok

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

Hlavní záležitosti auditu

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

Hlavní záležitost auditu	Způsob řešení
Opravné položky k úvěrům a pohledávkám za klienty	
<p>(body 19, 20 a 40 konsolidované účetní závěrky a body 17, 18 a 37 individuální účetní závěrky) K 31. prosinci 2017 činila hrubá výše úvěrů a pohledávek za klienty (dále „úvěry“) 224 039 milionů Kč za skupinu a 219 913 milionů Kč za společnost, k nimž byly vytvořeny opravné položky k úvěrům za klienty (dále jen „opravné položky“) ve výši 5 056 milionů Kč za skupinu a 4 974 milionů Kč za společnost. Vedení společnosti provádí významný odhad při určování, kdy vykázat opravnou položku a v jaké výši.</p> <p>Opravné položky ke ztrátám z úvěrů a jiných pohledávek se tvoří, pokud existují opodstatněné pochybnosti o vymahatelnosti úvěrového zůstatku. Opravné položky k úvěrům a jiným pohledávkám představují posouzení potenciálních ztrát ve vztahu k rozvahovým a podrozvahovým činnostem skupiny ze strany vedení.</p> <p>Skupina určuje ztrátu ze snížení hodnoty jednotlivých pohledávek nebo portfolia pohledávek s podobnými vlastnostmi z hlediska úvěrového rizika.</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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 statistickým modelem 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. • U retailových pohledávek je hodnota budoucích peněžních toků odhadována na základě historického chování podobných pohledávek a historické úspěšnosti vymáhacího procesu (statistický model). <p>Z důvodu významnosti těchto úsudků a objemu úvěrů a pohledávek za klienty se prověrka opravných položek k úvěrům poskytnutým klientům stala hlavní záležitostí auditu.</p>	<p>Posuzovali jsme, zda interní postupy pro zachycení ztrát ze snížení hodnoty odpovídají požadavku příslušného účetního standardu (IAS 39).</p> <p><u>Testování vnitřních kontrol</u></p> <p>Testovali jsme návrh a provozní účinnost klíčových vnitřních kontrol, abychom určili, které úvěry a pohledávky za klienty jsou znehodnocené, a stanovili opravné položky k těmto aktivům. Naše postupy zahrnovaly testování:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Systémových a manuálních kontrol včasného vykazání ztrát ze snížení hodnoty úvěrů a pohledávek; • Kontrol pro výpočet a vykazání opravných položek; • Kontrol odhadů ocenění zajištění; • Procesu řízení validace výpočtů opravných položek vedením; • IT kontrol týkajících se přístupových práv a řízení změn příslušných IT aplikací. <p><u>Identifikace ztrát ze snížení hodnoty úvěrů</u></p> <p>Testovali jsme vzorek úvěrů a pohledávek (včetně úvěrů, které vedení neoznačilo za potenciálně znehodnocené), abychom provedli vlastní posouzení, zda došlo k události selhání a zda bylo snížení hodnoty včas identifikováno.</p> <p><u>Individuální opravné položky k úvěrům</u></p> <p>V případě individuálně posuzovaných úvěrů jsme si vybrali vzorek úvěrů, a pokud jsme je považovali za znehodnocené, testovali jsme odhad budoucích očekávaných peněžních toků od klientů, včetně realizace zajištění. Tato činnost zahrnovala posouzení činnosti externích odborníků, které skupina používá k ocenění zajištění a k posouzení odhadů budoucích peněžních toků. Posoudili jsme přiměřenost ocenění a odhadů použitých skupinou, zejména s ohledem na komerční nemovitosti. Pokud jsme došli k závěru, že mohl být použit přesnější předpoklad nebo vstupní údaj pro ocenění opravné položky, opravnou položku jsme na uvedeném základě přepočítali a výsledky porovnali, abychom zhodnotili odhad vedení.</p>

Hlavní záležitost auditu	Způsob řešení
	<p><u>Opravné položky k úvěrům stanovené za použití statistických modelů</u></p> <p>U opravných položek stanovených pomocí modelů, které skupina používá, jsme posuzovali metodologii modelů, interní zprávy o validaci a zpětně testovali vybrané interní modely. Posuzovali jsme, zda použité modelovací předpoklady zohlednily všechna relevantní rizika a zda byl důvod provést další úpravy pro zohlednění nemodelovaných rizik s ohledem na historickou zkušenost, ekonomické podmínky, stávající provozní procesy a podmínky klientů i s ohledem na naše vlastní znalosti postupů používaných jinými podobnými bankami. Na základě vzorku jsme posoudili přiměřenost rizikových parametrů použitých při výpočtu opravných položek.</p>
Vykazování úrokových výnosů a výnosů z poplatků	
<p>(body 7 a 9 konsolidované účetní závěrky a body 5 a 7 individuální účetní závěrky)</p> <p>Za rok končící 31. prosince 2017 činily úrokové a podobné výnosy 7 802 milionů Kč za skupinu a 7 383 milionů Kč za společnost. Celkové výnosy z poplatků a provizí představovaly ve stejném období 2 898 milionů Kč za skupinu a 2 791 milionů Kč za společnost. Tyto položky představují hlavní výnosy společnosti a skupiny ovlivňující jejich ziskovost a jejich hlavním zdrojem byly klientské úvěry a vklady.</p> <p>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 jsou rovněž úrokové náklady vyplývající ze záporných úrokových sazeb, kterými jsou úročeny příslušná aktiva Skupiny.</p> <p>Poplatky a provize jsou časově rozlišovány a účtovány v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku 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.</p> <p>Specifika vykazování výnosů a velký objem individuálně malých transakcí, který závisí na kvalitě vstupních údajů týkajících se úroků a poplatků a na IT řešeních jejich vykazování, vedly k tomu, že se tato záležitost stala hlavní záležitostí auditu.</p>	<p>Testovali jsme návrh a provozní účinnost klíčových vnitřních kontrol a zaměřili jsme se na následující:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Posouzení vykazování úroků/poplatků během validace nových produktů; • Vstupní údaje týkající se úroků/poplatků u úvěrů a vkladů klientů, včetně autorizace změn sazebníku úroků a poplatků a autorizace nestandardních úroků/poplatků; • Vykazování úrokových výnosů a poplatků a dohled vedení; a • IT kontroly vztahující se k přístupovým právům a řízení změn příslušných IT aplikací. <p>S ohledem na vykazování úrokových výnosů a výnosů z poplatků jsme provedli následující postupy:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Posoudili jsme účetní postup společnosti s ohledem na poplatky účtované klientům, abychom zjistili, zda použitá metodologie splňuje požadavky příslušného účetního standardu (IAS 39). <p>Při testování jsme se zaměřili na správnou klasifikaci:</p> <ul style="list-style-type: none"> • poplatků, které jsou identifikovány jako přímo přiřaditelné k finančnímu nástroji; • poplatků, které nejsou identifikovány jako přímo přiřaditelné k finančnímu nástroji; • s využitím datové analytiky jsme posoudili úplnost a přesnost údajů použitých pro kalkulaci úroků; • zhodnotili jsme matematické vzorce použité pro časové rozlišení příslušných výnosů po dobu očekávané životnosti úvěru.

Ostatní informace uvedené ve výroční zprávě

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

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

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

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

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

Jak je uvedeno na straně 28 výroční zprávy, společnost nevypracovává úplné nefinanční informace, protože příslušné informace mají být uvedeny v samostatné zprávě konsolidující účetní jednotky Raiffeisen Bank International AG. Z toho důvodu se nevyjadřujeme k vypracování nefinančních informací.

Odpovědnost představenstva a dozorčí rady a Výboru pro audit společnosti za konsolidovanou a individuální účetní závěrku

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

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

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

Odpovědnost auditora za audit konsolidované a individuální účetní závěrky

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

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

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

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

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

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

Zpráva o jiných požadavcích stanovených právními předpisy

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

Určení auditora a délka provádění auditu

Auditorem společnosti nás dne 17. srpna 2015 určila valná hromada společnosti. Auditorem společnosti jsme nepřetržitě 10 let.

Soulad s dodatečnou zprávou pro Výbor pro audit

Potvrzujeme, že náš výrok k účetní závěrce uvedený v této zprávě je v souladu s naší dodatečnou zprávou pro Výbor pro audit společnosti, kterou jsme dne 20. dubna 2018 vyhotovili dle článku 11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Poskytování neauditorských služeb

Prohlašujeme, že nebyly poskytnuty žádné zakázané služby uvedené v čl. 5 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014. Zároveň jsme společnosti ani jí ovládaným obchodním společnostem neposkytli žádné jiné neauditorské služby, které by nebyly uvedeny ve výroční zprávě.

Zpráva auditora ke Zprávě o vztazích mezi propojenými osobami (dále jen „zpráva o vztazích“)

Ověřili jsme věcnou správnost údajů uvedených v příložené zprávě o vztazích společnosti za rok končící k 31. prosinci 2017, která je součástí této výroční zprávy na stranách 215 až 252. Za sestavení této zprávy o vztazích je odpovědný statutární orgán společnosti. Naším úkolem je vydat na základě provedeného ověření stanovisko k této zprávě o vztazích.

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

Na základě našeho ověření jsme nezjistili žádné skutečnosti, které by nás vedly k domněnce, že zpráva o vztazích společnosti za rok končící k 31. prosinci 2017 obsahuje významné (materiální) věcné nesprávnosti.

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

V Praze dne 20. dubna 2018

Auditorská společnost:

Deloitte Audit s.r.o.
evidenční číslo 079



Statutární auditor:

Daniela Hynštová
evidenční číslo 2235



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 2017.

Součástí účetní závěrky:

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

Tato účetní závěrka byla Bankou sestavena a schválena k vydání představenstvem Banky dne 27. února 2018.

Finanční ředitel účetní jednotky



Tomáš Jelínek
finanční ředitel

Statutární orgán účetní jednotky



Igor Vida
předseda představenstva



František Ježek
člen představenstva

Výkaz o úplném výsledku za rok končící 31. prosince 2017

řís. Kč	Bod	2017	2016
Výnosy z úroků a podobné výnosy	5	7 383 466	7 516 150
Náklady na úroky a podobné náklady	5	(1 194 973)	(1 229 928)
Čistý úrokový výnos		6 188 493	6 286 222
Změna hodnoty rezerv a opravných položek na úvěrová rizika	6	(437 640)	(883 354)
Čistý úrokový výnos po rezervách a opravných položkách na úvěrová rizika		5 750 853	5 402 868
Výnosy z poplatků a provizí	7	2 790 901	2 520 245
Náklady na poplatky a provize	7	(871 490)	(825 611)
Čisté výnosy z poplatků a provizí		1 919 411	1 694 634
Čistý zisk z finančních operací	8	2 259 351	2 060 374
Dividendový výnos	9	75 233	64 000
Ztráty ze znehodnocení majetkových účastí	21	-	-
Všeobecné provozní náklady	10	(6 041 384)	(6 112 611)
Ostatní provozní (náklady)/výnosy, čisté	12	(38 912)	177 515
Zisk před daní z příjmů		3 924 552	3 286 780
Daň z příjmů	13	(1 099 894)	(682 444)
Čistý zisk za účetní období náležející akcionářům Banky		2 824 658	2 604 336
Ostatní úplný výsledek			
Položky, které lze v budoucnu reklasifikovat do výnosů (resp. nákladů):			
Zisky/(ztráty) z přecenění realizovatelných cenných papírů vykázané v ostatním úplném výsledku	30	9 352	(28 029)
Přecenění realizovatelných cenných papírů převedené do výsledku hospodaření	30	-	(356 409)
Zisky/(ztráty) z oceňovacích rozdílů ze zajištění peněžních toků	30	181 197	(93 828)
Daň ze zisku související s komponentami ostatního úplného výsledku	19	(32 499)	83 820
Ostatní úplný výsledek celkem		158 050	(394 446)
ÚPLNÝ VÝSLEDEK ZA OBDOBÍ CELKEM		2 982 708	2 209 890

Příloha tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

Výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2017

řís. Kč	Bod	31.12.2017	31.12.2016
Aktiva			
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	14	8 621 174	92 079 929
Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	15	156 446	733 639
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	33	3 855 236	3 931 883
Realizovatelné cenné papíry	15	603 654	594 302
Pohledávky za bankami	16	105 156 884	5 664 472
Úvěry a pohledávky za klienty	17	219 913 310	213 795 158
Opravné položky k úvěrům a pohledávkám	18	(4 973 912)	(6 108 799)
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek (pohledávky za klienty)	17	(1 259 634)	389 354
Odložená daňová pohledávka	19	-	101 106
Cenné papíry držené do splatnosti	15	-	2 545 956
Ostatní aktiva	20	1 091 896	1 098 429
Majetkové účasti v dceřiných a přidružených společnostech a společně řízených podnicích	21	1 712 951	647 487
Dlouhodobý nehmotný majetek	22	2 346 742	2 172 717
Dlouhodobý hmotný majetek	23	649 401	632 446
AKTIVA CELKEM		337 874 148	318 278 079
PASIVA A VLASTNÍ KAPITÁL			
Závazky vůči bankám	24	27 379 967	29 489 006
Závazky vůči klientům	25	252 076 227	227 462 765
z toho: změna reálné hodnoty zajišťovaných položek	25	129 500	187 333
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek (závazky vůči klientům)	25	(1 848 943)	753 384
Záporné reálné hodnoty finančních derivátů	33	4 701 933	2 916 079
Odložený daňový závazek	19	13 565	-
Emitované dluhové cenné papíry	26	19 473 226	24 722 224
z toho: změna reálné hodnoty zajišťovaných položek		52 993	85 637
Rezervy	27	1 299 993	1 064 162
Ostatní pasiva	28	4 878 493	3 923 590
Podřízené závazky a dluhopisy	29	2 712 697	2 863 982
PASIVA CELKEM		310 687 158	293 195 192
VLASTNÍ KAPITÁL			
Základní kapitál	30	11 060 800	11 060 800
Rezervní fond		693 561	693 561
Oceňovací rozdíly	30	96 897	(61 153)
Nerozdělený zisk		9 895 720	8 850 893
Ostatní kapitálové nástroje	30	2 615 354	1 934 450
Zisk za účetní období		2 824 658	2 604 336
VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM		27 186 990	25 082 887
CELKEM PASIVA A VLASTNÍ KAPITÁL		337 874 148	318 278 079

Příloha tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

Výkaz změn vlastního kapitálu za rok končící 31. prosince 2017

(tis. Kč)	Základní kapitál	Rezervní fond	Oceňovací rozdíly	Nerozdělený zisk	Ostatní kapitálové nástroje	Zisk za účetní období	Vlastní kapitál celkem
Stav k 1. 1. 2016	11 060 800	693 561	333 293	7 835 350	1 934 450	2 538 362	24 395 816
Navýšení kapitálu	-	-	-	-	-	-	-
Dividendy	-	-	-	-	-	(1 388 359)	(1 388 359)
Výplata kupónu z ostatních kapitálových nástrojů	-	-	-	(134 460)	-	-	(134 460)
Převod do nerozděleného zisku	-	-	-	1 150 003	-	(1 150 003)	-
Čistý zisk za účetní období	-	-	-	-	-	2 604 336	2 604 336
Ostatní úplný výsledek, čistý	-	-	(394 446)	-	-	-	(394 446)
Úplný výsledek za období	-	-	(394 446)	-	-	2 604 336	2 209 890
Stav k 31. 12. 2016	11 060 800	693 561	(61 153)	8 850 893	1 934 450	2 604 336	25 082 887
Navýšení kapitálu	-	-	-	-	680 904	-	680 904
Dividendy	-	-	-	-	-	(1 412 058)	(1 412 058)
Výplata kupónu z ostatních kapitálových nástrojů	-	-	-	(147 451)	-	-	(147 451)
Převod do nerozděleného zisku	-	-	-	1 192 278	-	(1 192 278)	-
Čistý zisk za účetní období	-	-	-	-	-	2 824 658	2 824 658
Ostatní úplný výsledek, čistý	-	-	158 050	-	-	-	158 050
Úplný výsledek za období	-	-	158 050	-	-	2 824 658	2 982 708
Stav k 31. 12. 2017	11 060 800	693 561	96 897	9 895 720	2 615 354	2 824 658	27 186 990

Příloha tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

Výkaz o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2017

(tis. Kč)	2017	2016 upraveno*
Zisk před zdaněním	3 924 552	3 286 780
Úprava o nepeněžní operace		
Tvorba opravných položek a rezerv na úvěrová rizika	437 640	883 354
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	582 519	610 673
Ztráta ze znehodnocení nehmotného majetku	-	65 726
Tvorba ostatních rezerv	278 758	181 909
Změna reálné hodnoty derivátů	2 043 698	(315 510)
Nerealizované ztráty/(zisky) z přecenění cenných papírů	1 393	(15 943)
Ztráta/(zisk) z prodeje hmotného a nehmotného majetku	(722)	(5)
Změna přecenění zajišťovaných položek při zajištění reálné hodnoty	(1 043 816)	97 997
Přecenění cizoměnových pozic	(4 657 648)	689 255
Ostatní nepeněžní změny	348 692	(1 009 844)
Provozní zisk před změnou provozních aktiv a pasiv	1 915 066	4 474 392
Peněžní tok z provozních činností		
<i>(Zvýšení)/snížení provozních aktiv</i>		
Povinné minimální rezervy u ČNB	(1 258 291)	(603 680)
Pohledávky za bankami	(99 711 153)	(1 470 380)
Pohledávky za klienty	(6 553 176)	(25 673 086)
Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů a realizovatelné cenné papíry	573 155	436 052
Ostatní aktiva	6 533	(224 564)
<i>Zvýšení/(snížení) provozních pasiv</i>		
Závazky k bankám	(1 522 559)	18 830 224
Závazky ke klientům	26 468 707	43 680 100
Ostatní pasiva	954 903	1 856 833
Čistý peněžní tok z provozních činností před zdaněním	(79 126 815)	41 305 891
Placená daň z příjmů	(1 006 808)	(828 456)
Čistý peněžní tok z provozních činností	(80 133 623)	40 477 435
Peněžní tok z investičních činností		
Prodej/(navýšení) majetkových účastí	(1 065 464)	(131 167)
Prodej realizovatelných cenných papírů	-	380 480
Nákup hmotného a nehmotného majetku	(710 298)	(978 073)
Příjem z prodeje dlouhodobého majetku	2 992	2 291
Čistý pokles cenných papírů do splatnosti	2 491 448	8 713 249
Dividendy přijaté	75 233	64 000
Čistý peněžní tok z investičních činností	793 911	8 050 780
Peněžní tok z finančních činností		
Nárůst základního kapitálu	-	-
Dividendy placené a vyplacené kupóny z ostatních kapitálových nástrojů	(1 559 509)	(1 522 844)
Nárůst ostatních kapitálových nástrojů	680 904	-
Emitované dluhové cenné papíry	(4 623 095)	6 235 595
Podřízené závazky a dluhopisy	-	(125 386)
Čistý peněžní tok z finančních činností	(5 501 700)	4 587 365
Čisté (snížení)/zvýšení hotovosti a jiných rychle likvidních prostředků	(84 841 412)	53 115 580
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky na počátku roku (bod 31)	89 073 611	35 948 037
Kurzové rozdíly k hotovosti a peněžním ekvivalentům na začátku období*	(144 617)	9 994
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky na konci roku (bod 31)	4 087 582	89 073 611

* viz bod 31

Příloha tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

Rekonciliace závazků vyplývajících z financování, včetně změn vyplývajících z peněžních toků i změn nepeněžních mezi stavem k 1. lednu 2017 a stavem k 31. prosinci 2017

	K 1. lednu 2017	Peněžní toky	Nepěžní změny		K 31. prosinci 2017
			Přecenění cizoměnových pozic	Změna reálné hodnoty	
Emitované dluhové cenné papíry	24 722 224	(4 623 095)	(625 903)	-	19 473 226
Podřízené závazky a dluhopisy	2 863 982	-	(151 285)	-	2 712 697

Obsah

1. ÚDAJE O SPOLEČNOSTI.....	55
2. VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	56
3. PŘEHLED VÝZNAMNÝCH ÚČETNÍCH PRAVIDEL A POSTUPŮ	57
(a) Úrokové výnosy a náklady.....	57
(b) Poplatky a provize.....	57
(c) Dividendy	57
(d) Ostatní výnosy a náklady vykazované ve výkazu o úplném výsledku	57
(e) Zdanění	57
(f) Finanční aktiva a pasiva.....	57
(g) Kompenzace	63
(h) Majetkové účasti	63
(i) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek.....	63
(j) Aktiva a vyřazované skupiny držené k prodeji	64
(k) Rezervy.....	64
(l) Operace s cennými papíry pro klienty.....	64
(m) Podmíněná aktiva, podmíněné závazky a podrozvahové položky	65
(n) Vykazování podle segmentů.....	65
(o) Vykazování operací v cizích měnách	65
(p) Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty.....	65
(q) Zaměstnanecké požitky.....	65
4. ZMĚNY PRAVIDEL ÚČETNICTVÍ V ROCE 2017	66
(a) Nově použité standardy a interpretace, jejichž aplikace měla významný vliv na účetní závěrku.....	66
(b) Nově použité standardy a interpretace, jejichž aplikace neměla významný vliv na účetní závěrku	66
(c) Standardy a interpretace, které ještě nevstoupily v účinnost.....	66
(d) Standardy a interpretace vydané radou IASB, ale dosud nepřijaté Evropskou unií.....	69
5. ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY.....	70
6. ZMĚNA HODNOTY REZERV A OPRAVNÝCH POLOŽEK NA ÚVĚROVÁ RIZIKA	71
7. ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ	71
8. ČISTÝ ZISK Z FINANČNÍCH OPERACÍ.....	72
9. DIVIDENDOVÝ VÝNOS.....	72
10. VŠEOBECNÉ PROVOZNÍ NÁKLADY	73
11. MZDOVÉ NÁKLADY.....	73
12. OSTATNÍ PROVOZNÍ (NÁKLADY)/VÝNOSY, ČISTÉ	74
13. DAŇ Z PŘÍJMŮ.....	74
(a) Náklad z titulu daně z příjmů.....	74
(b) Rezerva/pohledávka z titulu daně z příjmů.....	74
14. HOTOVOST A VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK.....	75
15. CENNÉ PAPÍRY	75
(a) Klasifikace cenných papírů do jednotlivých portfolií podle záměru Banky.....	75
(b) Cenné papíry poskytnuté do zástavy.....	75
16. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI	76
17. ÚVĚRY A POHLEDÁVKY ZA KLIENTY.....	76
(a) Kategorie pohledávek za klienty.....	76
(b) Reverzní repo transakce.....	76
(c) Analýza úvěrů poskytnutých klientům podle sektorů	76
(d) Analýza úvěrů poskytnutých klientům podle zeměpisných oblastí	77
(e) Věková analýza úvěrů klientům	77
(f) Analýza úvěrů klientům dle prodlení splatnosti.....	77
(g) Sekuritizace	78
(h) Syndikované úvěry.....	78
(i) Nákup portfolia klientů české pobočky ZUNO BANK AG	78
(j) Analýza pohledávek za klienty podle sektorů a druhu zajištění.....	79
18. OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVĚRŮM A POHLEDÁVKÁM	81
19. ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLEDÁVKA/ZÁVAZEK	81
20. OSTATNÍ AKTIVA	82
21. MAJETKOVÉ ÚČASTI V DCEŘINÝCH A PŘIDRUŽENÝCH SPOLEČNOSTECH A SPOLEČNĚ ŘÍZENÝCH PODNÍCÍCH.....	83
(a) Majetkové účasti	83
(b) Dceřiné společnosti (majetkové účasti s rozhodujícím vlivem).....	83
22. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK.....	85

23. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK	86
(a) Změny dlouhodobého hmotného majetku.....	86
(b) Dlouhodobý hmotný majetek pořízený formou finančního leasingu.....	86
24. ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM	86
25. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM	87
(a) Analýza závazků vůči klientům podle typu.....	87
(b) Analýza závazků vůči klientům podle sektorů.....	87
(c) Repo transakce	87
26. EMITOVANÉ DLUHOVÉ CENNÉ PAPIŘY	87
(a) Analýza emitovaných dluhových cenných papírů podle typu	87
(b) Analýza hypotečních zástavních listů.....	88
27. REZERVY	88
28. OSTATNÍ PASIVA	89
29. PODŘÍZENÉ ZÁVAZKY A DLUHOPIŠY	89
(a) Podřízený úvěr.....	89
(b) Emise podřízených dluhopisů	89
30. VLASTNÍ KAPITÁL	90
(a) Základní kapitál.....	90
(b) Ostatní kapitálové nástroje.....	90
(c) Oceňovací rozdíly	91
31. POKLADNÍ HOTOVOST A OSTATNÍ RYCHLE LIKVIDNÍ PROSTŘEDKY	92
32. PODMÍNĚNÉ ZÁVAZKY	92
(a) Soudní spory	92
(b) Poskytnuté přísliby, záruky a akreditivy	92
33. FINANČNÍ DERIVÁTY	93
(a) Přehled derivátů - smluvní částky (nominální hodnota)	93
(b) Přehled derivátů - reálné hodnoty finančních derivátů	94
(c) Zbytková splatnost finančních derivátů - smluvní částky (nominální hodnota)	94
(d) Přehled budoucích peněžních toků derivátů „net settled“	95
(e) Přehled budoucích peněžních toků derivátů „gross settled“	96
34. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY - OSTATNÍ	97
(a) Hodnoty předané k obhospodařování, do správy a k uložení	97
(b) Hodnoty převzaté k obhospodařování, do správy a k uložení.....	97
35. SEGMENTOVÁ ANALÝZA	97
36. FINANČNÍ NÁSTROJE - TRŽNÍ RIZIKO	99
(a) Obchodování.....	99
(b) Řízení rizik	99
(c) Reálné hodnoty finančních aktiv a pasiv.....	101
(d) Metody řízení rizik	104
37. FINANČNÍ NÁSTROJE - ÚVĚROVÉ RIZIKO	107
(a) Posuzování pohledávek	108
(b) Opravné položky k pohledávkám	108
(c) Hodnocení zajištění úvěrů	108
(d) Metody měření úvěrového rizika	109
(e) Koncentrace úvěrového rizika	109
(f) Vymáhání pohledávek.....	109
(g) Expozice s úlevou a nevýkonné úvěrové expozice	109
(h) Sekuritizace	111
(i) Kvalita portfolia.....	111
(j) Úvěrová kvalita úvěrů klientům, které nejsou po splatnosti a které nejsou individuálně znehodnocené.....	113
(k) Maximální úvěrová expozice	114
(l) Zápočet finančních aktiv a finančních závazků	115
38. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI	116
39. UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	119

1. ÚDAJE O SPOLEČNOSTI

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

Hlavní činnosti Banky vyplývají z bankovní licence ČNB:

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

Banka kromě povolení působit jako banka:

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

Vykonávání nebo poskytování žádných z výše uvedených činností nebylo Bance v průběhu roku 2017 Českou národní bankou omezeno ani vyloučeno.

2. VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

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

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

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

Tato účetní závěrka byla připravena na bázi historických nákladů (se zohledněním případného znehodnocení), s výjimkou finančních aktiv a finančních pasiv oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů (vč. všech nezajišťovacích derivátů a zajišťovacích derivátů při zajištění reálné hodnoty), 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 h přílohy.

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

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

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 37 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 27 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 úročeny 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) 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“.

(e) Zdanění

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

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

(f) Finanční aktiva a pasiva

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

Pro finanční aktiva s běžným termínem dodání, kromě finančních aktiv 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) vykázan ve výkazu o úplném výsledku. Banka zpravidla transakce tohoto typu neprovádí.

Principy stanovení reálné hodnoty

Reálná hodnota finančních aktiv a finančních závazků je stanovena na základě jejich tržní ceny kotované ke 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 protistran.

Přecenění dluhových cenných papírů v portfoliu Banky je prováděno na denní bázi pomocí dostupných tržních sazeb kotovaných účastníky trhu prostřednictvím služeb Bloomberg. Pro každý z dluhových cenných papírů je vybírána skupina kontributorů, kteří poskytují hodnověrné a pravidelné ocenění dluhového cenného papíru. Z jednotlivých kontribucí a diskontních křivek je zároveň dopočítáván kreditní spread dluhopisu.

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

V případě, kdy tržní cena jako zdroj pro přecenění není dostupná nebo počet aktuálních kontribucí není dostatečný, vychází Banka nadále z bezrizikové sazby úrokového swapu rozšířeného o dříve stanovený kreditní spread. Takto postupuje do té doby, než:

- dojde k obnově 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 držená 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 37 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 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 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 držných do splatnosti“ a do portfolia „Úvěřů 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, a 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, kdy 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 výjma 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 mínus případné snížení jejich hodnoty. Amortizovaná prémie nebo diskont a výnosové úroky z kuponových dluhopisů držných do splatnosti jsou zahrnovány do položky „Výnosy z úroků a podobné výnosy“.

Reálná hodnota tohoto portfolia je uvedena v bodě 36 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 přeceňovány 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 přeceňovány 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 volatilit, 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,
 - které mohou ovlivnit výsledek hospodaření.
- Zajištění čisté investice v zahraniční jednotce.

Zajištění reálné hodnoty Banka používá pro řízení tržních rizik. Změny reálné hodnoty zajišťovacích derivátů klasifikovaných jako zajištění reálné hodnoty jsou vykázány ve výkazu o úplném výsledku v položce „Čistý zisk 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. 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“ 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 rozdíl“ 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, Banka zruší zajišťovací vztah a odepisuje úpravu účetní hodnoty zajištěného úročeného finančního nástroje do výkazu o úplném výsledku po období do splatnosti zajištěné položky v případě zajištění reálné hodnoty, nebo v případě zajištění peněžních toků, kumulované zisky nebo ztráty ze zajišťovacího nástroje, původně vykázané v ostatním úplném výsledku, zůstanou až do uskutečnění transakce v položce „Oceňovací rozdíl“ 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 jistně podřízeného úvěru a příslušných úrocích je účtováno od data čerpání do data splatnosti podřízeného úvěru. Podřízený úvěr včetně naběhlé a dosud nevyplacené částky úroku je vykazován ve výkazu o finanční pozici v položce „Podřízené závazky a dluhopisy“. Výše částky nákladového úroku z podřízeného vkladu je vykazována ve výkazu o úplném výsledku v položce „Náklady na úroky a podobné náklady“.

Podřízené emitované dluhopisy

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

Podřízené emitované dluhopisy Bankou jsou vykazovány v naběhlé hodnotě s použitím efektivní úrokové míry. Jsou zahrnuty ve výkazu o finanční pozici v položce „Podřízené závazky a dluhopisy“. Úrokové náklady z emise vlastních dluhopisů jsou vykazány 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 certifikátů náleží, se řídí příslušnými podmínkami uvedených v prospektu těchto certifikátů a je vyplácen z nerozdělených zisků Banky po schválení rozdělení zisku Valnou hromadou Banky.

(g) Kompenzace

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

(h) 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 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.

(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 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 nehmotného majetku jsou následující:

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

Technická zhodnocení najatého majetku jsou odpisována rovnoměrně po dobu trvání nájmu, případně je doba odepisování prodloužena o lhůtu vyplývající z uzavřené opce. 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.

(j) 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.

(k) 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“.

Rezerva na splatnou daň z příjmu

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

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 pokuty a penále.

(l) 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.

(m) Podmíněná aktiva, podmíněné závazky a podrozvahové položky

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

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

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

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

(n) 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 rozděljuje zdroje a hodnotí výkonnost jednotlivých provozních segmentů Banky.

Informace o vykazatelných provozních segmentech Banky jsou popsány v bodě 35 přílohy k účetní závěrce.

(o) Vykazování operací v cizích měnách

Transakce v cizí měně se prvotně oceňují za použití oficiálního směnného kurzu vyhlášeným ČNB, platným v den transakce. Aktiva a pasiva vyčíslená v cizí měně jsou přepočítávána do tuzemské měny devizovým kurzem vyhlášeným ČNB, platným k datu výkazu o finanční pozici. Realizované a nerealizované zisky a ztráty z přepočtu jsou vykazovány ve výkazu o úplném výsledku v položce „Čistý zisk z finančních operací“, vyjma kurzových rozdílů z investic v cizoměnových 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 rozdílů jsou součástí změny reálné hodnoty.

(p) 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.

(q) Zaměstnanecské požitky

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

Výše bonusů závisí na plnění výkonových kritérií. Bankéři v pobočkové síti dostávají měsíční odměny s jednoměsíčním odkladem. Ředitelé poboček dostávají čtvrtletní odměny s jednoměsíčním odkladem. Ostatním zaměstnancům jsou vypláceny roční odměny. Bonusy jsou časově rozlišovány. Závazek je ke konci účetního období vykazován v kategorii „Rezervy na mzdové bonusy“. Tvorba, čerpání a rozpuštění rezerv na mzdové bonusy je vykazována ve výkazu o úplném výsledku v položce „Všeobecné provozní náklady“.

Členům představenstva jsou vypláceny odměny vázané na výkonost v závislosti na splnění finančních a nefinančních kritérií, které schvaluje Dozorčí rada. Podstatná část odměny, minimálně však 40 % se rozkládá na období 3 let. Část pohyblivé odměny ve výši 50 % je vyplácena ve formě nepeněžního nástroje, kterým je virtuální akciový plán Banky. Tento plán je založen na ukazateli RBCZ Adjusted Book Value. Východiskem pro stanovení Adjusted Book Value je čistá účetní hodnota (net book value) základního kapitálu Banky snížená o hodnoty vlastněné minoritními akcionáři (existují-li) k datu přiznání bonusu. Tato hodnota se pak použije k určení hodnoty jedné virtuální akcie předělením hodnoty kapitálu počtem akcií bez akcií minoritních vlastníků. Po uzavření obchodního roku, za který se přiznává variabilní odměna, se vypočte Adjusted Book Value na základě finančních výsledků schválených Dozorčí radou Banky a Valnou hromadou Banky. Odložené odměny vyplácené v hotovosti, tj. odměny vyplácené členům představenstva více jak 12 měsíců po konci účetního období, ve kterém Bance poskytovali služby, jsou považovány za dlouhodobé zaměstnanecské požitky vykázané ve výkazu o finanční pozici v kategorii „Rezerva na mzdové bonusy“. Tvorba, čerpání a rozpuštění rezerv na mzdové náklady je vykázána ve výkazu o úplném výsledku v položce „Všeobecné provozní náklady“.

4. ZMĚNY PRAVIDEL ÚČETNICTVÍ V ROCE 2017

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

V roce 2017 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 úpravy stávajících standardů vydaných Radou pro mezinárodní účetní standardy (IASB) a přijatých Evropskou unií:

- **úpravy standardu IAS 7 – Výkazy peněžních toků** – Iniciativa týkající se zveřejňování informací (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2017 nebo po tomto datu),
- **úpravy standardu IAS 12 – Daně z příjmů** – Vykazování odložených daňových pohledávek z nerealizovaných ztrát (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2017 nebo po tomto datu),
- **úpravy standardu IFRS 12 – Zveřejnění účastí v jiných účetních jednotkách** (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2017 nebo po tomto datu). Úpravy jsou součástí projektu „*Zdokonalení IFRS (cyklus 2014 - 2016)*“ a na individuální účetní závěrku Banky se nevztahují.

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 a úpravy stávajících standardů přijaté Evropskou unií, které ještě nevstoupily v účinnost:

- **úpravy standardu IFRS 4 – Pojistné smlouvy** – Použití IFRS 9 Finanční nástroje společně s IFRS 4 Pojistné smlouvy – přijaté EU dne 3. listopadu 2017 (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2018 nebo když je poprvé použit standard IFRS 9 – Finanční nástroje),
- **IFRS 9 – Finanční nástroje** – přijatý EU dne 22. listopadu 2016 (účinný pro účetní období začínající 1. ledna 2018 nebo po tomto datu),
- **IFRS 9 Finanční nástroje** účinný pro účetní období začínající 1. ledna 2018 nebo po tomto datu nahrazuje stávající standard IAS 39 Finanční nástroje: účtování a oceňování. Standard se zabývá prvotním zachycením, oceňováním a odúčtováním finančních aktiv a pasiv a zajišťovacím účetnictvím.

IFRS 9 obsahuje požadavky na účtování a oceňování, snížení hodnoty, odúčtování a obecné zajišťovací účetnictví.

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

- Finanční aktiva oceňovaná v naběhlé hodnotě (Amortised costs – „AC“)
- Finanční aktiva oceňovaná v reálných hodnotách přečeňovaná prostřednictvím účtů výnosů a nákladů („FVTPL“)
- Finanční aktiva oceňovaná v reálných hodnotách přečeňovaná prostřednictvím účtů úplného výsledku hospodaření („FVOCI“).

Naprostá většina úvěrů v Bance je držena v rámci obchodního modelu, jehož cílem je držet finanční aktiva za účelem získání smluvních peněžních toků („Held to collect“). Na základě výsledku SPPI testu mohou být úvěry klasifikovány buď jako „AC“ nebo „FVTPL“. Dle analýzy portfolia k 1. lednu 2018 se očekává, že úvěrové portfolio SPPI test splnilo a bude tedy klasifikováno jako „AC“, tj. bude vykazováno v prakticky nezměněné podobě od stávajícího vykazování.

Ostatní finanční nástroje, zejména cenné papíry, které jsou dle standardu IAS 39 klasifikované v kategorii „Úvěry a pohledávky za klienty“, jsou drženy v rámci obchodního modelu, jehož cíle je dosaženo inkasem smluvních peněžních toků („Held to collect“). Pro tato aktiva nedojde ke změnám ve vykazování.

V rámci obchodního modelu, jehož cílem je držet finanční aktiva za účelem získání smluvních peněžních toků („Held to collect“) může docházet i k prodeji finančních aktiv zařazených do tohoto modelu. Dle metodiky Banky bude prodej více jak 10 % portfolia (účetní hodnota) během po sobě jdoucích 3 let potenciálně považován za „více než málo četný“, ledaže by tyto prodeje byly celkově nemateriální.

Snížení hodnoty – IFRS 9 zavedl nový model snížení hodnoty založený na očekávaných ztrátách, jenž bude vyžadovat dřívější vykazování očekávaných ztrát v souvislosti s nárůstem úvěrového rizika dlužníka (Expected Credit Loss – „ECL“). Nový standard konkrétně vyžaduje, aby účetní jednotky účtovaly o těchto očekávaných finančních ztrátách od okamžiku, kdy jsou finanční nástroje poprvé vykázané, a aby včasněji vykazovaly očekávané ztráty po celou dobu životnosti finančního nástroje.

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

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

Úroveň 2 – finanční aktiva, u nichž došlo k významnému nárůstu úvěrového rizika od prvotního zachycení, avšak zatím nedošlo k jejich znehodnocení. U těchto aktiv je zaúčtována očekávaná úvěrová ztráta po celou dobu trvání aktiva a úrokový výnos je kalkulován z hrubé účetní hodnoty finančního aktiva. V souladu se standardem Banka při vývoji modelů zohledňuje dostupné informace a také metodicky úzce spolupracuje se Skupinou na vytvoření konzistentního výkladu metodiky.

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

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

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

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

Dle metodiky Banky je pohledávka znehodnocena, pokud splňuje jedno nebo více následujících kritérií:

prodlení dlužníka delší než 90 dní, smrt dlužníka, insolvence dlužníka, vymizení aktivního trhu pro dané finanční aktivum kvůli finančním potížím, udělení úlevy dlužníkovi v souvislosti s jeho finančními těžkostmi nebo pravděpodobnost bankrotu dlužníka. Při výpočtu současné hodnoty očekávaných kreditních ztrát Banka vychází z hodnot pravděpodobnosti selhání (Probability of Default – „PD“), ztráty při selhání (Loss Given Default – „LGD“), expozice při selhání (Exposure at Default – „EAD“) a diskontního faktoru („D“).

Při posuzování významného nárůstu úvěrového rizika a v kalkulaci výpočtu očekávaných úvěrových ztrát Banka zohledňuje relevantní informace včetně jejich budoucího vývoje. Na základě provedené analýzy Banka identifikovala klíčové ekonomické ukazatele ovlivňující úvěrové riziko a očekávanou úvěrovou ztrátu pro jednotlivá portfolia. U korporátních klientů jsou těmito ukazateli hrubý domácí produkt, míra nezaměstnanosti, dlouhodobá úroková míra vládních dluhopisů a míra inflace.

U retailového portfolia se jedná o hrubý domácí produkt, míru nezaměstnanosti a ceny nemovitostí.

Zajišťovací účetnictví – Standard IFRS 9 zavádí přepracovaný model zajišťovacího účetnictví, včetně přesnějšího zveřejnění postupů v oblasti řízení rizik. Nový model je významnou revizí zajišťovacího účetnictví, díky níž dochází k přiblížení účetních postupů a činností v oblasti řízení rizik. Standard obecně rozšiřuje a zjednodušuje možnosti aplikace zajišťovacího účetnictví. Umožňuje například širší zahrnutí nefinančních položek či derivátů mezi zajišťované položky a zjednodušuje posouzení efektivity zajištění.

Vzhledem k opožděné aplikaci části standardu IFRS 9 pro makro zajišťovací účetnictví („macro hedge accounting“) je možné do data účinnosti doplnění standardu IFRS 9 v této oblasti postupovat v oblasti zajišťovacího účetnictví dle standardů IAS 39. Banka se rozhodla od 1. ledna 2018 i nadále přistupovat k zajišťovacímu účetnictví podle IAS 39, nikoli podle aktuální úpravy v IFRS 9.

Banka přijala IFRS 9 s datem účinnosti 1. ledna 2018. Při prvotním zachycení k 1. lednu 2018 byl efekt ze změny znehodnocení finančních aktiv jednorázově zaúčtován proti účtům vlastního kapitálu. Průběžné změny po 1. lednu 2018 z důvodu nových požadavků na tvorbu opravných položek se budou již vykazovat v rámci výkazu o úplném výsledku hospodaření.

Evropský parlament vydal dne 27. prosince 2017 nařízení (EU) 2017/2395 týkající se přechodných opatření pro zavedení standardu IFRS 9. Nařízení umožňuje výběr ze dvou přístupů k vykazování dopadů přijetí standardu IFRS 9 na regulatorní kapitál:

1. Postupné vykazování plného dopadu během pětiletého přechodného období
2. Vykazování plného dopadu ke dni přijetí standardu

Banka se rozhodla přijmout druhý přístup. Celkový dopad implementace standardu IFRS 9 na CET 1 kapitál Banky je považován za nevýznamný.

Celkový dopad prvotní aplikace standardu IFRS 9 na vlastní kapitál Banky k 1. lednu 2018 z důvodu metodologických změn výpočtu opravných položek a rezerv na úvěrová rizika se očekává ve výši přibližně (206 000) tis. Kč bez zohlednění efektu daně.

- **IFRS 15 – Výnosy ze smluv se zákazníky a úpravy IFRS 15** – přijaté EU dne 22. září 2016 (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2018 nebo po tomto datu),
- **úpravy standardu IFRS 15 – Výnosy ze smluv se zákazníky** – Vyjasnění IFRS 15 Výnosy ze smluv se zákazníky – přijaté EU dne 31. října 2017 (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2018 nebo později),

IFRS 15 – Výnosy ze smluv se zákazníky, standard zveřejněn IASB dne 28. května 2014 (dne 11. září 2015 posunula IASB datum účinnosti IFRS 15 na 1. ledna 2018 a dne 12. dubna 2016 vydala IASB úpravy standardu – Vyjasnění IFRS 15). Standard specifikuje, jak a kdy jsou vykazovány výnosy a vyžaduje více zveřejňovaných informací. Standard nahrazuje IAS 18 Výnosy, IAS 11 Smlouvy o zhotovení a několik interpretací souvisejících s výnosy. IFRS 15 se vztahuje téměř na všechny smlouvy se zákazníky (hlavními výjimkami jsou leasingy, finanční nástroje a pojišťovací smlouvy). Základním principem nového standardu je vykázat výnosy s cílem zachytit převod zboží nebo služeb zákazníkům v částce vyjadřující protiplnění (tj. úhradu), na něž bude mít účetní jednotka dle očekávání právo výměnou za toto zboží či služby. Standard také poskytuje pokyny k transakcím, které dříve nebyly komplexně upraveny (například výnosy za služby a změny smluv) a upřesňuje pokyny pro vícesložkové smlouvy. Mezi smlouvy, ve kterých Banka vyhodnotila dopad nového standardu, patří zejména ty smlouvy, které vedou k vykazování výnosů z poplatků a provizí. Banka identifikovala následující typy smluvních vztahů, jejichž vykazování bude ovlivněno novým standardem IFRS 15:

1. Smlouvy uzavřené na dodání finančních služeb v kombinaci s dodáním zboží
2. Smlouvy, jejichž uzavření je podporováno vyplacením interní nebo externí provize
3. Smlouvy podporované věrnostním programem

Celkový odhadovaný dopad na hospodářský výsledek Banky před zdaněním k 31. prosinci 2018 je ve výši přibližně (6 400) tis. Kč.

- **IFRS 16 – Leasingy** – přijatý EU dne 31. října 2017 (účinný pro účetní období začínající 1. ledna 2019 nebo po tomto datu),

IFRS 16 – Leasingy, standard zveřejněn IASB dne 13. ledna 2016. Podle IFRS 16 nájemce vykazuje aktivum práva užívání a závazek z leasingu. Aktivum práva užívání se účtuje podobně jako ostatní nefinanční aktiva a odpovídajícím způsobem se odepisuje. Závazek z leasingu se při prvotním zachycení oceňuje současnou hodnotou závazků plynoucích z leasingových splátek během trvání leasingu, diskontovanou implicitní sazbou leasingu, je-li možné ji snadno určit. Není-li možné tuto sazbu snadno určit, nájemce použije svou přírůstkovou výpůjční úrokovou sazbu. Stejně jako v případě IAS 17, předchůdce IFRS 16, pronajímatelé klasifikují leasingy podle povahy jako operativní nebo finanční. Leasing je klasifikován jako finanční, pokud převádí všechna podstatná rizika a odměny spojené s vlastnictvím příslušného aktiva. V opačném případě je leasing klasifikován jako operativní. V současné době Banka vyhodnocuje dopady standardu na finanční výkazy Banky od roku 2018.

- **úpravy různých standardů „Zdokonalení IFRS (cyklus 2014 – 2016)“** – přijatý EU dne 7. února 2018. Úpravy vyplývají z projektu ročního zdokonalení IFRS (IFRS 1, IFRS 12 a IAS 28), jejichž cílem je odstranit nesrovnalosti mezi jednotlivými standardy a vyjasnit jejich znění (úpravy IFRS 12 jsou účinné pro období začínající 1. ledna 2017 nebo po tomto datu – viz bod (b)), úpravy IFRS 1 a IAS 28 jsou účinné pro období začínající 1. ledna 2018 nebo po tomto datu).

Banka se rozhodla neaplikovat tyto standardy a novelizace přijaté Evropskou unií, které ještě nevstoupily v účinnost, před datem jejich účinnosti. Dle odhadů Banky nebude mít dodržování těchto standardů a novelizací (s výjimkou standardu IFRS 9) v období, kdy budou použity poprvé, žádný významný dopad na účetní závěrku Banky.

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

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

- **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 17 – Pojistné smlouvy** (účinný pro účetní období začínající 1. ledna 2021 nebo po tomto datu),
- **úpravy standardu IFRS 2 – Úhrady vázané na akcie** – Klasifikace a oceňování transakcí s úhradami vázanými na akcie (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2018 nebo později),
- **úpravy standardu IFRS 9 – Finanční nástroje** – Předčasné splacení s negativní kompenzací (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2019 nebo později),
- **úpravy standardů IFRS 10 – Konsolidovaná účetní závěrka a IAS 28 Investice do přidružených a společných podniků** – Prodej aktiv mezi investorem a přidruženým nebo společným podnikem (datum účinnosti bylo odloženo do doby, než bude dokončen projekt na ekvivalenční metodu),
- **úpravy standardu IAS 19 – Zaměstnanecké požitky** – Změny plánu, krácení a vypořádání (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2019 nebo po tomto datu),
- **úpravy standardu IAS 28 – Investice do přidružených a společných podniků** – Dlouhodobé podíly v přidružených a společných podnicích (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2019 nebo po tomto datu),
- **úpravy standardu IAS 40 – Investice do nemovitostí** – Převody investic do nemovitostí (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2018 nebo po tomto datu),
- **úpravy různých standardů „Zdokonalení IFRS (cyklus 2015 – 2017)“** vyplývající z projektu ročního zdokonalení IFRS (IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 a IAS 23), jejichž cílem je odstranit nesrovnalosti mezi jednotlivými standardy a vyjasnit jejich znění (jsou účinné pro období začínající 1. ledna 2019 nebo po tomto datu),
- **IFRIC 22 – Transakce v cizích měnách a předem hrazená protihodnota** (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2018 nebo po tomto datu),
- **IFRIC 23 – Účtování o nejistotě u daní z příjmů** (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2019 nebo po tomto datu).

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

5. ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

tis. Kč	2017	2016
Výnosy z úroků		
z pohledávek za bankami a peněžních prostředků	222 679	68 613
z úvěrů a pohledávek za klienty, včetně příslibů úvěrů klientům	6 673 333	6 800 636
z cenných papírů s pevným výnosem	4 147	157 345
z finančních derivátů, zajištění reálné hodnoty, čisté	263 712	307 332
z finančních derivátů, zajištění peněžních toků, čisté	-	-
z finančních derivátů v bankovním portfoliu, čisté	219 595	182 224
Výnosy z úroků a podobné výnosy celkem	7 383 466	7 516 150
Náklady na úroky		
z vkladů bank	(145 664)	(58 647)
z vkladů klientů	(385 533)	(497 255)
z emitovaných cenných papírů	(293 367)	(308 391)
z podřízených závazků	(83 994)	(93 931)
ze sekuritizace	(259 650)	(245 902)
z finančních derivátů, zajištění peněžních toků, čisté	(26 765)	(25 802)
Náklady na úroky a podobné náklady celkem	(1 194 973)	(1 229 928)
Čisté úrokové výnosy	6 188 493	6 286 222

V položce „Výnosy z úroků z finančních derivátů, zajištění reálné hodnoty, čisté“ Banka vykazuje čistý úrokový náklad ze zajišťovacích finančních derivátů při zajištění reálné hodnoty portfolia hypotečních úvěrů ve výši (223 128) tis. Kč (v roce 2016: (248 494) tis. Kč), čistý úrokový výnos ze zajišťovacích finančních derivátů při zajištění reálné hodnoty termínovaných vkladů a portfolia běžných a spořicíh účtů v celkové výši 446 769 tis. Kč (v roce 2016: 522 262 tis. Kč) a čistý úrokový výnos ze zajišťovacích finančních derivátů při zajištění reálné hodnoty emitovaných cenných papírů ve výši 40 071 tis. Kč (v roce 2016: 33 564 tis. Kč).

Součástí úrokových výnosů jsou rovněž úroky ze znehodnocených aktiv (především z pohledávek za klienty) ve výši 138 118 tis. Kč (v roce 2016: 209 240 tis. Kč).

Součástí úrokových výnosů jsou placené úroky z aktiv úročených zápornými sazbami (především z pohledávek za bankami) ve výši 4 324 tis. Kč (v roce 2016: 3 880 tis. Kč) a přijaté úroky ze závazků úročených zápornými sazbami (především vkladů u bank) ve výši 15 936 tis. Kč (v roce 2016: 15 481 tis. Kč).

6. ZMĚNA HODNOTY REZERV A OPRAVNÝCH POLOŽEK NA ÚVĚROVÁ RIZIKA

fis. Kč	2017	2016
Změna hodnoty opravných položek		
Tvorba opravných položek	(2 651 743)	(2 866 194)
Rozpuštění opravných položek	1 912 006	1 802 843
Použití opravných položek	1 833 111	1 108 577
Rozpuštění diskontu	-	105 155
Nominální hodnota postoupených a odepsaných pohledávek	(1 833 111)	(1 108 577)
z toho: přímý odpis pohledávek	(10 106)	(3 254)
Výnos z odepsaných/prodaných pohledávek	260 787	132 149
Změna hodnoty opravných položek celkem	(478 950)	(826 047)
Rezervy na podrozvahová úvěrová rizika		
Tvorba rezerv	(198 105)	(143 193)
Rozpuštění rezerv	239 415	85 886
Změna rezervy na podrozvahová úvěrová rizika celkem	41 310	(57 307)
Změna hodnoty rezerv a opravných položek na úvěrová rizika	(437 640)	(883 354)

7. ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ

fis. Kč	2017	2016
Výnosy z poplatků a provizí		
z platebního styku	1 749 283	1 681 839
z poskytování úvěrů a záruk	538 999	477 274
z operací s cennými papíry	271 164	219 625
z finančních operací	7 001	6 564
ze zprostředkování prodeje produktů Banky	170 014	85 938
z ostatních služeb	54 440	49 005
Výnosy z poplatků a provizí celkem	2 790 901	2 520 245
Náklady na poplatky a provize		
z platebního styku	(743 429)	(627 337)
z přijímání úvěrů a záruk	(38 043)	(115 185)
z operací s cennými papíry	(28 524)	(20 504)
z finančních operací	(9 112)	(7 629)
ze zprostředkování prodeje produktů Banky	(3 467)	(10 093)
z ostatních služeb	(48 915)	(44 863)
Náklady na poplatky a provize celkem	(871 490)	(825 611)
Čisté výnosy z poplatků a provizí	1 919 411	1 694 634

8. ČISTÝ ZISK Z FINANČNÍCH OPERACÍ

tis. Kč	2017	2016
Úrokové deriváty	39 441	(19 869)
Komoditní deriváty	-	-
Zisk/(ztráta) z FX operací	1 991 572	1 554 014
z toho: <i>Klientský devizový výsledek</i>	1 370 147	1 293 156
<i>FX proprietary P/L</i>	621 425	260 858
Zisk/(ztráta) z operací s cennými papíry	39 701	8 407
z toho: <i>portfolio cenných papírů určených k prodeji</i>	-	-
<i>portfolio cenných papírů určených k obchodování</i>	39 677	7 707
<i>portfolio cenných papírů oceňované v reálné hodnotě vykazované do zisku nebo ztráty</i>	-	-
<i>vlastní emise</i>	24	700
Výsledek zajišťovacího účetnictví při zajištění peněžních toků – neefektivní část	-	5 704
Zisky/(ztráty) z prodeje realizovatelných cenných papírů (viz bod 36 c)	-	518 638
Zisky/(ztráty) z prodeje cenných papírů držených do splatnosti (viz bod 15)	175 385	-
Změna reálné hodnoty zajišťovaných položek při zajištění reálnou hodnotou	1 043 816	152 453
Změna reálné hodnoty zajišťovacích derivátů při zajištění reálné hodnoty	(1 030 564)	(158 973)
Celkem	2 259 351	2 060 374

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 „Zisky/ztráty z prodeje cenných papírů držených do splatnosti“ Banka vykazuje zisk z prodeje portfolia cenných papírů držených do splatnosti ve výši 175 385 tis. Kč, (viz bod 15).

9. DIVIDENDOVÝ VÝNOS

Výnosy z ostatních akcií a podílů dosáhly v roce 2017 částky 75 233 tis. Kč (v roce 2016: 64 000 tis. Kč). Výnosy zahrnují dividendu od společnosti Raiffeisen stavební spořitelna a.s. ve výši 30 000 tis. Kč (v roce 2016: 25 000 tis. Kč), dividendu od Raiffeisen – Leasing, s.r.o. ve výši 44 117 tis. Kč (v roce 2016: 39 000 tis. Kč) a dividendu od společnosti Visa Inc. ve výši 1 116 tis. Kč (v roce 2016: 0 tis. Kč).

10. VŠEOBECNÉ PROVOZNÍ NÁKLADY

tis. Kč	2017	2016
Mzdové náklady (bod 11)	(3 088 617)	(3 166 034)
Administrativní náklady:	(2 370 248)	(2 270 178)
Nájemné, opravy a ostatní služby spojené s provozem kanceláří	(562 614)	(561 219)
Marketingové náklady	(416 819)	(372 864)
Náklady spojené s právními a poradenskými službami	(257 954)	(296 417)
z toho: povinný audit účetní závěrky	(4 391)	(6 725)
daňové poradenství	(1 907)	(3 381)
Náklady spojené s IT podporou	(363 475)	(499 643)
Pojištění depozit a obchodů	(44 429)	(39 700)
Telekomunikace, poštovné a ostatní služby	(123 783)	(121 932)
Náklady na bezpečnost	(56 615)	(47 834)
Náklady na školení	(31 360)	(31 209)
Kancelářské potřeby	(22 758)	(21 408)
Cestovní náklady	(21 757)	(19 995)
Pohonné hmoty	(35 794)	(39 388)
Příspěvek do fondu pro řešení krize	(220 783)	(193 739)
Ostatní administrativní náklady	(212 107)	(24 830)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku (bod 22 a 23)	(582 519)	(610 673)
Ztráta ze znehodnocení nehmotného majetku (bod 22)	-	(65 726)
Celkem	(6 041 384)	(6 112 611)

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

11. MZDOVÉ NÁKLADY

tis. Kč	2017	2016
Mzdy a platy	(2 256 002)	(2 359 427)
Sociální a zdravotní pojištění	(717 278)	(713 569)
Ostatní náklady na zaměstnance	(115 337)	(93 038)
Celkem	(3 088 617)	(3 166 034)
z toho mzdy a odměny placené:		
členům představenstva	(88 843)	(81 444)
členům dozorčí rady	(4 170)	(4 743)
Celkem	(93 013)	(86 187)

Průměrný přepočtený počet zaměstnanců Banky byl k datu 31. prosince 2017 a k datu 31. prosince 2016 následující:

	2017	2016
Zaměstnanci	2 921	2 946
Členové představenstva Banky	7	7
Členové dozorčí rady	6	7

Finanční vztahy Banky a členů představenstva a dozorčí rady jsou komentovány v bodě 38 přílohy.

12. OSTATNÍ PROVOZNÍ (NÁKLADY)/VÝNOSY, ČISTÉ

tis. Kč	2017	2016
Změna hodnoty provozních rezerv a opravných položek	(96 736)	5 691
Zisk/(ztráta) z prodeje nehmotného a hmotného majetku	722	5
Ostatní	57 102	171 819
Celkem	(38 912)	177 515

13. DAŇ Z PŘÍJMŮ

(a) Náklad z titulu daně z příjmů

tis. Kč	2017	2016
Daň z příjmů splatná	(747 872)	(772 000)
Vratky/(doplatky) daní za minulé účetní období	(11 643)	(11 088)
Rezerva na dodatečnou daň z příjmu	(258 207)	-
(Náklad)/výnos z titulu odložené daně	(82 172)	100 644
Daň celkem	(1 099 894)	(682 444)

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

tis. Kč	2017	2016
Zisk před zdaněním (obecný daňový základ)	3 924 552	3 286 780
Zisk před zdaněním celkem	3 924 552	3 286 780
Daň vypočtená při použití daňové sazby pro obecný základ daně - 19% (rok 2016 - 19%)	(745 665)	(624 488)
Výnosy nepodléhající zdanění (daňový efekt)	594 776	314 112
Daňově neodčitatelné náklady (daňový efekt)	(607 351)	(464 693)
Slevy a zápočty	10 368	3 069
Daňová povinnost za účetní období	(747 872)	(772 000)
(Nedoplatek)/přeplatek na dani za minulé účetní období, použití slevy na dani a zápočty, včetně vratek a doměrků z minulých let	(11 643)	(11 088)
Rezerva na dodatečnou daň z příjmu	(258 207)	-
Odložená daň	(82 172)	100 644
Daň z příjmů celkem	(1 099 894)	(682 444)
Efektivní sazba daně	28,03%	20,76%

(b) Rezerva/pohledávka z titulu daně z příjmů

tis. Kč	2017	2016
Daň vypočtená při použití daňové sazby pro obecný základ daně - 19 % (rok 2016 - 19 %)	(747 872)	(772 000)
Daňová povinnost za účetní období	(747 872)	(772 000)
Rezerva na dodatečnou daň z příjmu	(258 207)	-
Zálohové platby na daň z příjmu	752 957	528 733
(Rezerva)/pohledávka z titulu daně z příjmu celkem	(253 122)	(243 267)

Další informace o odložené dani jsou uvedeny v bodě 19 přílohy.

14. HOTOVOST A VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK

tis. Kč	2017	2016
Hotovost a jiné pokladní hodnoty	3 299 758	2 976 230
Účty u centrálních bank (včetně jednodenních úložek)	355 254	85 395 828
Povinné minimální rezervy u ČNB	4 966 162	3 707 871
Celkem	8 621 174	92 079 929

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 31 přílohy.

15. CENNÉ PAPIRY

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

tis. Kč	2017	2016
Cenné papíry držené do splatnosti (dluhové cenné papíry)	-	2 545 956
Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	156 446	733 639
z toho: Cenné papíry k obchodování	156 446	733 639
- dluhové cenné papíry	156 446	733 639
Z toho: Cenné papíry při prvotním zachycení označené jako oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů	-	-
- dluhové cenné papíry	-	-
Realizovatelné cenné papíry (akcie a podílové listy)	603 654	594 302
Celkem	760 100	3 873 897
z toho: splatné do jednoho roku	-	13 693
splatné nad jeden rok	760 100	3 860 204

V roce 2016 v položce „Cenné papíry držené do splatnosti“ jsou zahrnuty výhradně České státní dluhopisy, které lze použít k refinancování u ČNB. V lednu 2017 rozhodlo vedení Banky o prodeji portfolia cenných papírů do splatnosti. Banka realizovala tímto prodejem jednorázový zisk ve výši 175 385 tis. Kč.

V položce „Cenné papíry oceňované na reálnou hodnotu proti účtům nákladů nebo výnosů“ jsou zahrnuty státní dluhopisy a státní pokladniční poukázky v celkové hodnotě 70 549 tis. Kč (2016: 125 592 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 464 700 tis. Kč (v roce 2016: 479 000 tis. Kč) a členství v asociaci Visa Inc. ve výši 138 111 tis. Kč (v roce 2016: 114 411 tis. Kč).

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 2017 ani k 31. prosinci 2016 neposkytla žádné cenné papíry do zástavy jako zajištění v rámci repo a podobných operací s ostatními bankami a klienty.

16. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI

tis. Kč	2017	2016
Vklady u bank	432 570	701 553
Termínované vklady u bank	1 133 468	1 564 096
Úvěry a jiné pohledávky za bankami	103 071 486	946 136
Přijaté úvěry	519 360	341 764
Dluhové cenné papíry	-	2 110 923
Celkem	105 156 884	5 664 472
<i>z toho: splatné do jednoho roku</i>	<i>105 156 884</i>	<i>5 614 232</i>
<i>splatné nad jeden rok</i>	<i>-</i>	<i>50 240</i>

17. ÚVĚRY A POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

(a) Kategorie pohledávek za klienty

tis. Kč	2017	2016
Pohledávky z běžných účtů	2 336 260	3 172 960
Termínované úvěry	127 477 834	128 008 463
Hypoteční úvěry	86 788 967	80 048 172
Dluhové cenné papíry	2 065 229	1 500 232
Ostatní	1 245 020	1 065 331
Celkem	219 913 310	213 795 158
<i>z toho: splatné na požádání</i>	<i>2 336 260</i>	<i>3 172 960</i>
<i>splatné do jednoho roku</i>	<i>58 577 484</i>	<i>58 042 036</i>
<i>splatné nad jeden rok</i>	<i>158 999 566</i>	<i>152 580 162</i>

Banka aplikuje zajišťovací účetnictví při zajištění reálné hodnoty portfolia pohledávek z hypotečních úvěrů. Hodnota přecenění zajištěných položek je k 31. prosinci 2017: (1 259 634) tis. Kč (v roce 2016: 389 354 tis. Kč).

(b) Reverzní repo transakce

V rámci reverzních repo transakcí Banka poskytla klientům úvěry v celkové hodnotě 46 771 tis. Kč (v roce 2016: 191 953 tis. Kč). Reverzní repo transakce jsou zajištěny cennými papíry v reálné hodnotě 62 186 tis. Kč (v roce 2016: 299 874 tis. Kč).

(c) Analýza úvěrů poskytnutých klientům podle sektorů

tis. Kč	2017	2016
Vládní sektor	891 580	1 091 959
Úvěry právníkům osobám	107 526 233	108 831 454
Úvěry fyzickým osobám	105 151 546	98 006 142
Malé a střední podniky (SME)	6 343 951	5 865 603
Celkem	219 913 310	213 795 158

(d) Analýza úvěrů poskytnutých klientům podle zeměpisných oblastí

tis. Kč	2017	2016
Česká republika	208 891 112	202 391 788
Slovensko	3 799 580	3 557 677
Ostatní členské státy Evropské unie	3 284 675	3 924 315
Ostatní	3 937 943	3 921 378
Celkem	219 913 310	213 795 158

(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	2017	2016	2017	2016
1 - 30	492 089	3 191 704	348 226	2 326 236
31 - 90	46 014	318 284	6 308	195 755

(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
2017							
Pohledávky za klienty							
- bez selhání	213 865 303	492 089	46 014	-	-	-	214 403 406
- se selháním	1 850 503	31 589	90 256	526 482	451 863	2 559 211	5 509 904
Brutto	215 715 806	523 678	136 270	526 482	451 863	2 559 211	219 913 310
Opravné položky	(1 714 568)	(20 263)	(64 528)	(471 096)	(315 791)	(2 387 666)	(4 973 912)
Netto	214 001 238	503 415	71 742	55 386	136 072	171 545	214 939 398

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
2016							
Pohledávky za klienty							
- bez selhání	202 591 364	3 191 704	318 284	-	-	-	206 101 352
- se selháním	1 714 254	302 269	345 012	591 538	801 307	3 939 426	7 693 806
Brutto	204 305 618	3 493 973	663 296	591 538	801 307	3 939 426	213 795 158
Opravné položky	(1 314 985)	(257 837)	(277 868)	(370 551)	(453 195)	(3 434 363)	(6 108 799)
Netto	202 990 633	3 236 136	385 428	220 987	348 112	505 063	207 686 359

Definice pohledávek se selháním a bez selhání je popsána v kapitole 37(a).

Podíl pohledávek se selháním se meziročně snížil na 2,5 % ze 3,6 % celkového úvěrového portfolia. Krytí individuálními opravnými položkami pro úvěry se selháním vzrostlo na 69,4 % na konci roku 2017 z 62,9 % v předchozím roce.

(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 portfolioovou garanci pro zajištění úvěrového rizika související s mezzanine tranší ve výši 1 966 580 tis. Kč (v roce 2016: 2 080 540 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 za 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 a ty 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 uvedených přijatých garancí 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.

(h) Syndikované úvěry

Na základě uzavřených smluv o syndikovaných úvěrech byla k 31. prosinci 2017 Banka platebním agentem syndikovaných úvěrů v původní hodnotě celkových úvěrových limitů 7 195 683 tis. Kč (v roce 2016: 7 638 072 tis. Kč), z toho podíl Banky činil 3 041 367 tis. Kč (v roce 2016: 3 231 271 tis. Kč) a podíl ostatních členů syndikátů činil 4 154 316 tis. Kč (v roce 2016: 4 406 801 tis. Kč).

Celková dlužná částka syndikovaných úvěrů, kde byla v roce 2017 Banka platebním agentem, činila 5 330 717 tis. Kč (v roce 2016: 5 910 977 tis. Kč), z toho podíl Banky činil 2 127 675 tis. Kč (v roce 2016: 2 369 195 tis. Kč) a podíl ostatních členů syndikátů 3 203 042 tis. Kč (v roce 2016: 3 541 782 tis. Kč).

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

(i) Nákup portfolia klientů české pobočky ZUNO BANK AG

V červnu 2017 Banka převzala portfolio klientů české pobočky ZUNO BANK AG. V souvislosti s převzetím portfolia, především klientských úvěrů a vkladů došlo k navýšení úvěrů a pohledávek za klienty Banky o 636 029 tis. Kč. V souvislosti s touto transakcí nedošlo ke vzniku žádného nehmotného aktiva.

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

2017	Peněžní zajištění	Záruky státu	Bankovní záruky	Nemovitosti	Záruky společnosti	Osobní a směnečné ručení	Ostatní zajištění	Movitý majetek	Nezajištěno	Celkem
Zemědělství, myslivost, lesnictví, rybolov	200	-	104 608	364 787	148 279	1 298 348	30 000	13 128	130 217	2 089 567
Těžba nerostných surovin	-	-	293	9348	30846	19 915	-	3645	68 300	132 347
Výrobní sektor	166 948	-	224 147	4 359 441	2 295 114	7 777 530	452 706	1 133 859	3 923 922	20 333 667
Výroba a rozvod elektřiny, plynu a vody	68 263	-	2 953	235 154	811 444	498 737	12 342	3 503 977	546 112	5 678 982
Stavebnictví	13 929	-	225 542	1 712 125	54 073	1 656 370	58 811	6 709	675 498	4 403 057
Velkoobchod a maloobchod; oprava motorových vozidel, motocyklů, osobních a domácích spotřebičů	24 527	-	545 984	3 421 992	1 135 751	7 213 265	197 389	588 675	2 495 614	15 623 197
Ubytování a veřejné stravování	41 172	-	54 171	2 225 729	61 287	224 240	200	-	220 654	2 827 453
Doprava, skladování a spoje	558	-	565 843	569 234	-	1 469 591	5 859	179 280	3 131 817	5 922 182
Finanční zprostředkování	11 100	-	550 505	927 093	2 950 149	629 363	259	-	12 546 879	17 615 348
Činnosti v oblasti nemovitostí a pronájmu, ostatní podnikatelské činnosti	290 264	1 297 898	305 631	24 000 643	2 341 160	5 281 183	381 199	178 688	1 382 966	35 459 632
Veřejná správa; povinné sociální zabezpečení	-	729 406	251	7 012	29 480	92 444	-	-	106 367	964 960
Vzdělávání	-	-	2948	16 491	-	24 584	-	-	46 363	90 386
Zdravotnictví a sociální péče	1 000	921 742	30 122	300 117	-	162 326	2500	-	246 145	1 663 952
Ostatní veřejné, sociální a osobní služby	1 673	-	69 199	488 826	57 131	1 003 508	900	77 668	2 58 129	1 957 034
Činnosti domácností	-	-	-	85 149 600	-	1 916	117 365	-	19 882 665	105 151 546
Celkem	619 634	2 949 046	2 682 197	123 787 592	9 914 714	27 353 320	1 259 530	5 685 629	45 661 648	219 913 310

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

Součástí hodnot zajištění v tabulce výše není přijatá portfoliová garance v rámci sekuritizace ve výši 1 966 580 tis. Kč, (viz bod 17 (g)), neboť ji není možné alokovat na jednotlivé úvěry.

2016	Peněžní zajištění	Záruky státu	Bankovní záruky	Nemovitosti	Záruky společnosti	Osobní a směnečné ručení	Ostatní zajištění	Movitý majetek	Nezajištěno	Celkem
Zemědělství, myslivost, lesnictví, rybolov	450	-	107 537	367 587	174 623	649 091	8 782	17 252	99 683	1 425 005
Těžba nerostných surovin	-	-	715	-	-	16 699	-	4 335	84 697	106 446
Výrobní sektor	189 373	-	345 409	4 685 102	2 700 884	8 050 437	384 796	1 374 377	3 492 483	21 222 861
Výroba a rozvod elektřiny, plynu a vody	111 847	-	16 627	166 592	835 449	271 873	9 222	4 851 034	19 162	6 281 806
Stavebnictví	6 609	-	164 882	1 142 414	120 194	1 398 631	13 572	-	572 061	3 418 363
Velkoobchod a maloobchod; oprava motorových vozidel, motocyklů, osobních a domácích spotřebičů	19 588	-	570 102	5 050 541	1 387 269	6 933 326	417 947	630 098	650 712	15 659 583
Ubytování a veřejné stravování	28 724	-	38 842	2 341 371	44 900	262 377	300	-	69 399	2 785 913
Doprava, skladování a spoje	408	-	423 219	458 552	16 246	1 613 981	2 825	25 047	2 534 865	5 075 143
Finanční zprostředkování	11 100	-	791 001	686 449	4 820 489	490 919	-	-	10 112 513	16 912 471
Činnosti v oblasti nemovitostí a pronájmu, ostatní podnikatelské činnosti	411 771	1 223 697	285 760	26 066 219	3 515 782	4 730 806	723 076	113 708	2 034 973	39 105 792
Veřejná správa; povinné sociální zabezpečení	1 000	932 106	321	40 020	52 548	104 672	-	-	13 374	1 144 041
Vzdělávání	-	-	1 486	17 351	-	36 137	-	-	39 002	93 976
Zdravotnictví a sociální péče	1 060	580 209	19 668	236 704	-	190 005	2 500	-	23 073	1 053 219
Ostatní veřejné, sociální a osobní služby	1 027	-	313 992	403 308	96 726	442 584	931	40 947	215 061	1 514 576
Činnosti domácností	-	-	-	78 938 187	-	7 156	31 629	-	19 018 991	97 995 963
Celkem	782 957	2 736 012	3 079 561	120 600 397	13 765 110	25 198 694	1 595 580	7 056 798	38 980 049	213 795 158

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

Součástí hodnot zajištění v tabulce výše není přijatá portfoliová garance v rámci sekuritizace ve výši 2 080 540 tis. Kč, (viz bod 17 (g)), neboť ji není možné alokovat na jednotlivé úvěry.

18. OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVĚRŮM A POHLEDÁVKÁM

tis. Kč	2017	2016
Klienti		
Stav k 1. 1.	(6 108 799)	(6 152 402)
Tvorba	(2 646 840)	(2 866 194)
Rozpuštění	1 912 006	1 802 843
Použití na odpis a postoupení pohledávek	1 833 111	1 108 577
Kurzové rozdíly z opravných položek v cizí měně	41 513	(1 623)
Stav k 31. 12.	(4 969 009)	(6 108 799)
Banky		
Stav k 1. 1.	-	-
Tvorba	(4 903)	-
Stav k 31. 12.	(4 903)	-
Celkem	(4 973 912)	(6 108 799)

19. ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLEDÁVKA/ZÁVAZEK

Odložená daň je vypočítána ze všech dočasných rozdílů prostřednictvím závazkové metody při použití základní sazby daně z příjmů ve výši 19 % (sazba roku 2017).

Odložená daňová pohledávka se skládá z následujících položek:

tis. Kč	2017	2016
Opravné položky k úvěrům	20 603	83 599
Rezerva na mzdové bonusy	83 037	66 874
Oceňovací rozdíly – zajištění peněžních toků	31 164	59 170
Nevyčerpaná dovolená	3 457	5 122
Ostatní rezervy	55 794	80 218
Celkem odložená daňová pohledávka	194 055	294 983

Odložený daňový závazek se skládá z následujících položek:

tis. Kč	2017	2016
Rozdíl účetních a daňových zůstatkových cen hmotného a nehmotného majetku	(201 402)	(192 153)
Výše oceňovacího rozdílu ve vlastním kapitálu z přecenění realizovatelných cenných papírů	(6 218)	(1 724)
Celkem odložený daňový závazek	(207 620)	(193 877)

Výpočet čistého odloženého daňového (závazku)/pohledávky:

tis. Kč	2017	2016
Stav na začátku roku	294 983	198 679
Změna stavu za období - (náklad)/výnos	(72 922)	78 477
Změna stavu za období oproti vlastnímu kapitálu	(28 006)	17 827
Celkem odložená daňová pohledávka	194 055	294 983
Stav na začátku roku	(193 877)	(282 037)
Změna stavu za období - (náklad)/výnos	(9 249)	22 167
Změna stavu za období oproti vlastnímu kapitálu	(4 494)	65 993
Celkem odložený daňový závazek	(207 620)	(193 877)
Čistý odložený daňový (závazek)/pohledávka	(13 565)	101 106

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

tis. Kč	2017	2016
Základ pro odložený daňový (závazek)/pohledávku	(71 393)	532 137
Odložený daňový (závazek)/pohledávka	(13 565)	101 106
Rozdíl k doúčtování oproti předchozímu roku z důvodu dočasných rozdílů do hospodářského výsledku (viz bod 13)	(82 172)	100 644
Rozdíl k doúčtování oproti předchozímu roku z důvodu dočasných rozdílů do vlastnímu kapitálu	(32 499)	83 820
Rozdíl k doúčtování oproti předchozímu roku celkem	(114 671)	184 464

20. OSTATNÍ AKTIVA

tis. Kč	2017	2016
Pohledávky z titulu nepřímých daní	11 203	11 983
Pohledávky z nebankovní činnosti	347 966	443 606
Časové rozlišení	18 697	31 167
Pohledávky z obchodování s cennými papíry	73 932	27 377
Vypořádání peněžních transakcí s jinými bankami	386 740	349 852
Ostatní	253 358	234 444
Celkem	1 091 896	1 098 429

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

(a) Majetkové účasti

tis. Kč	2017	2016
Stav k 1.1.	647 487	516 320
Akvizice/navýšení investice majetkových účastí	1 065 464	217 000
Pozbytí/likvidace majetkových účastí	-	(85 833)
Tvorba opravné položky k majetkovým účastem	-	-
Stav k 31. 12.	1 712 951	647 487

Banka provádí pravidelný test na znehodnocení majetkových účastí. V roce 2017 neidentifikovala žádné znehodnocení majetkových účastí (hodnota znehodnocení majetkových účastí (2016: 0 tis. Kč).

Dne 3. října 2017 Banka odkoupila 50% majetkovou účast ve společnosti Raiffeisen – Leasing, s.r.o. od společnosti Raiffeisen – Leasing International GmbH. Celková částka akvizice činila 1 065 464 tis. Kč. V souvislosti s touto transakcí nedošlo ke vzniku žádného nehmotného aktiva.

V roce 2016 byla druhým akcionářem podílejícím se na vlastním kapitálu a hlasovacích právech v Raiffeisen – Leasing, s.r.o. společnost Raiffeisen – Leasing International GmbH.

(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	46 006	499	20%	20%	101
Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b	1 931 766	450 000	100%	100%	1 455 640
Raiffeisen investiční společnost a.s.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b	143 678	40 000	100%	100%	40 000
Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b	216 588	200	100%	100%	217 210
Celkem k 31. 12. 2017						1 712 951
Czech Real Estate Fund B.V.	Amsterdam, Naritaweg 165	48 985	499	20%	20%	101
Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b	1 694 887	450 000	50%	50%	390 176
Raiffeisen investiční společnost a.s.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b	109 383	40 000	100%	100%	40 000
Transaction System Servis s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b	216 606	200	100%	100%	217 210
Celkem k 31. 12. 2016						647 487

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,

Raiffeisen investiční společnost a.s. – předmět podnikání:

- nabídka investičních produktů
- správa investičních a podílových fondů

Raiffeisen Direct Investments CZ, s.r.o. – předmět podnikání:

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

22. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

tis. Kč	Software	Goodwill	Nedokončené investice	Celkem
Pořizovací cena				
K 1. lednu 2016	4 390 908	-	265 478	4 656 386
Přírůstky	487 189	65 726	285 152	838 067
Úbytky	(180 087)	-	-	(180 087)
Ostatní změny (převody)	123 622	-	(123 906)	(284)
K 31. prosinci 2016	4 821 632	65 726	426 724	5 314 082
Přírůstky	231 917	-	342 613	574 530
Úbytky	(77 755)	-	-	(77 755)
Ostatní změny (převody)	324 966	-	(325 721)	(755)
K 31. prosinci 2017	5 300 760	65 726	443 616	5 810 102
Oprávký				
K 1. lednu 2016	(2 860 235)	-	-	(2 860 235)
Přírůstky - roční odpisy	(394 032)	(65 726)	-	(459 758)
Úbytky	178 628	-	-	178 628
K 31. prosinci 2016	(3 075 639)	(65 726)	-	(3 141 365)
Přírůstky - roční odpisy	(399 485)	-	-	(399 485)
Úbytky	77 490	-	-	77 490
K 31. prosinci 2017	(3 397 634)	(65 726)	-	(3 463 360)
Zůstatková cena				
K 31. prosinci 2016	1 745 993	-	426 724	2 172 717
K 31. prosinci 2017	1 903 126	-	443 616	2 346 742

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 2017 byly kapitalizovány interní náklady v celkovém objemu 65 917 tis. Kč (v roce 2016: 57 536 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.

V souvislosti s převzetím retailového portfolia klientů české pobočky Citibank Europe plc v roce 2016 Banka zaúčtovala goodwill v celkové výši 65 726 tis. Kč. Z obezřetnostních důvodů se Banka rozhodla, že nebude o tomto goodwillu k 31. prosinci 2016 účtovat a plně ho odepsala do výkazu o úplném výsledku.

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

23. 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 2016	1 017 717	196 779	944 457	67 652	2 226 605
Přírůstky	57 404	8 033	98 241	33 864	197 542
Úbytky	(16 108)	(5 383)	(134 057)	-	(155 548)
Ostatní změny (převody)	12 237	11 261	43 297	(66 511)	284
K 31. prosinci 2016	1 071 250	210 690	951 938	35 005	2 268 883
Přírůstky	49 696	11 235	109 289	31 466	201 686
Úbytky	(25 747)	(11 696)	(73 172)	-	(110 615)
Ostatní změny (převody)	9 892	2 736	21 984	(33 857)	755
K 31. prosinci 2017	1 105 091	212 965	1 010 039	32 614	2 360 709
Oprávký					
K 1. lednu 2016	(667 786)	(150 457)	(742 884)	-	(1 561 127)
Přírůstky	(88 193)	(17 054)	(111 394)	-	(216 641)
Úbytky	14 750	5 156	121 425	-	141 331
K 31. prosinci 2016	(741 229)	(162 355)	(732 853)	-	(1 636 437)
Přírůstky	(81 222)	(11 784)	(90 028)	-	(183 034)
Úbytky	25 747	10 910	71 506	-	108 163
K 31. prosinci 2017	(796 704)	(163 229)	(751 375)	-	(1 711 308)
Zůstatková cena					
K 31. prosinci 2016	330 021	48 335	219 085	35 005	632 446
K 31. prosinci 2017	308 387	49 736	258 664	32 614	649 401

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 2017 ani v roce 2016 neměla majetek pořízený formou finančního leasingu.

24. ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM

tis. Kč	2017	2016
Splatné na požádání	3 894 563	1 270 443
Termínované vklady bank	23 485 404	28 218 563
Do 3 měsíců	14 651 578	14 287 686
Od 3 měsíců do 1 roku	4 488 267	9 333 110
Od 1 roku do 5 let	4 345 559	4 597 767
Nad 5 let	-	-
Celkem	27 379 967	29 489 006

25. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM

(a) Analýza závazků vůči klientům podle typu

tis. Kč	2017	2016
Závazky splatné na požádání	229 221 324	200 332 853
Termínované závazky se splatností v naběhlé hodnotě	22 418 256	26 887 216
Změna reálné hodnoty zajišťovaných položek při zajištění reálné hodnoty	129 500	187 333
Ostatní	307 147	55 363
Celkem	252 076 227	227 462 765
z toho: splatné do jednoho roku	248 830 556	223 651 150
splatné nad jeden rok	3 245 671	3 811 615

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 2017: (1 848 943) tis. Kč (k 31. prosinci 2016: 753 384 tis. Kč).

V souvislosti s převzetím portfolia klientů české pobočky ZUNO BANK AG došlo k navýšení závazků vůči klientům Banky o 4 708 219 tis. Kč.

(b) Analýza závazků vůči klientům podle sektorů

tis. Kč	2017	2016
Vládní sektor	5 352 445	2 158 154
Vklady právnických osob	84 311 589	78 978 063
Vklady fyzických osob	129 168 241	114 697 119
Malé a střední podniky (SME)	33 243 952	31 629 429
Celkem	252 076 227	227 462 765

(c) Repo transakce

K 31. prosinci 2017 ani k 31. prosinci 2016 Banka nepřijala od klientů v rámci repo operací žádné úvěry.

26. EMITOVANÉ DLUHOVÉ CENNÉ PAPIŘY

(a) Analýza emitovaných dluhových cenných papírů podle typu

tis. Kč	2017	2016
Hypoteční zástavní listy	19 413 463	24 538 873
Změna reálné hodnoty zajišťovaných položek při zajištění reálné hodnoty	52 993	85 637
Emitované dluhopisy nezajištěné	3 320	87 357
Vkladové certifikáty a depozitní směnky	3 450	10 357
Celkem	19 473 226	24 722 224
z toho: splatné do jednoho roku	3 450	12 725 925
splatné nad jeden rok	19 469 776	11 996 299

Emitované podřízené dluhopisy jsou uvedeny v bodě 29 přílohy.

(b) Analýza hypotečních zástavních listů

tis. Kč							
Datum emise	Datum splatnosti	ISIN	Měna	Nominální hodnota		Čistá účetní hodnota	
				2017	2016	2017	2016
12.12.2007	12.12.2017	CZ0002001670	CZK	-	5 500 000	-	5 682 935
12.12.2007	12.12.2017	CZ0002001696	CZK	-	500 000	-	507 734
20.12.2007	20.12.2017	CZ0002001928	CZK	-	2 000 000	-	2 061 801
11.1.2012	11.1.2017	CZ0002002439	CZK	-	282 460	-	289 877
5.12.2012	5.12.2017	XS0861195369	EUR	-	2 702 000	-	2 728 097
5.11.2014	5.11.2019	XS1132335248	EUR	12 513 733	13 212 780	12 528 361	13 268 429
8.3.2017	8.3.2021	XS1574150261	EUR	5 087 737	-	5 108 659	-
8.3.2017	8.3.2023	XS1574150857	EUR	507 843	-	511 504	-
8.3.2017	8.3.2024	XS1574151236	EUR	1 253 171	-	1 264 939	-
8.3.2017	8.4.2022	XS1574149842	EUR	-	-	-	-
CELKEM				19 362 484	24 197 240	19 413 463	24 538 873

V březnu 2017 vydala Banka čtyři emise hypotečních zástavních listů v celkovém objemu 1 200 000 tis. EUR. Z tohoto objemu bylo prodáno 270 000 tis. EUR a zbývající objem emisí byl Bankou nakoupen zpět. Tyto emise jsou součástí dluhopisového programu Banky o celkovém objemu 5 000 000 tis. EUR a splňují podmínky pro měnové transakce s Evropskou centrální bankou.

V prosinci 2017 došlo ke splacení dluhopisů denominovaných v CZK v celkovém objemu 8 000 000 tis. Kč a dluhopisů denominovaných v EUR v celkovém objemu 100 000 tis. EUR.

K 31. prosinci 2017 Banka držela celkem 943 256 tis. EUR (k 31. prosinci 2016: 611 000 tis. EUR) emitovaných hypotečních zástavních listů denominovaných v EUR, z toho 197 744 tis. EUR (k 31. prosinci 2016: 197 744 tis. EUR) slouží jako kolaterál úvěru přijatého od klienta a přibližně 630 000 tis. EUR (k 31. prosinci 2016: 413 256 tis. EUR) může být použito jako kolaterál v repo operacích s Evropskou centrální bankou.

27. REZERVY

tis. Kč	Rezervy k úvěr. rizikům							Celkem
	Rezervy na soudní spory	Rezervy v rámci podrozvah. položek	Rezerva na nevyčerpanou dovolenou	Rezervy na mzdové bonusy	Rezerva na restrukturalizaci	Rezerva na splatnou daň z příjmů	Ostatní rezervy	
1. 1. 2016	20 173	183 478	20 836	254 733	-	286 808	58 940	824 968
Tvorba rezerv	1 400	143 193	27 405	507 001	80 358	561 659	87 211	1 408 227
Použití rezerv	(3 000)	-	(20 836)	(254 733)	-	(286 808)	(3 618)	(568 995)
Rozpuštění nepotřebných rezerv	(13 773)	(85 886)	(445)	(155 032)	-	(318 392)	(26 480)	(600 008)
Kurzové rozdíly	-	(22)	-	-	-	-	(8)	(30)
31. 12. 2016	4 800	240 763	26 960	351 969	80 358	243 267	116 045	1 064 162
Tvorba rezerv	81 903	198 105	18 136	615 660	-	781 855	196 208	1 891 867
Použití rezerv	(1 000)	-	(26 960)	(351 969)	(31 609)	(243 267)	(10 682)	(665 487)
Rozpuštění nepotřebných rezerv	(3 000)	(239 415)	58	(171 336)	(32 290)	(528 733)	(13 866)	(988 582)
Kurzové rozdíly	207	(1 617)	-	-	-	-	(557)	(1 967)
31. 12. 2017	82 910	197 836	18 194	444 324	16 459	253 122	287 148	1 299 993

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.

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.

28. OSTATNÍ PASIVA

tis. Kč	2017	2016 (upraveno)
Závazky z nebankovní činnosti	130 945	180 474
Dohadné účty na mzdové náklady	219 966	247 147
Časové rozlišení	54 367	46 194
Závazky z obchodování s cennými papíry	68 951	10 567
Vypořádací a uspořádací účty	3 979 374	3 017 498
Ostatní	424 890	421 710
Celkem	4 878 493	3 923 590

V roce 2017 se Banka rozhodla vykazovat všechny vypořádací a uspořádací účty v položce „Vypořádací a uspořádací účty“, čímž došlo rovněž k úpravě srovnatelného období 2016.

29. PODŘÍZENÉ ZÁVAZKY a DLUHOPISY

(a) Podřízený úvěr

tis. Kč	2017	2016
Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost)	2 586 645	2 737 981
Celkem	2 586 645	2 737 981
<i>z toho: splatné do jednoho roku</i>	32 645	35 981
<i>splatné nad jeden rok</i>	2 554 000	2 702 000

(b) Emise podřízených dluhopisů

tis. Kč							
Datum emise	Datum splatnosti	ISIN	Měna	Nominální hodnota		Čistá účetní hodnota	
				2017	2016	2017	2016
21.9.2011	21.9.2018	CZ0003702961	CZK	125 000	125 000	126 052	126 001
CELKEM				125 000	125 000	126 052	126 001

30. VLASTNÍ KAPITÁL

(a) Základní kapitál

Složení akcionářů Banky k 31. prosinci 2017:

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 27. dubna 2017 schválila Valná hromada Banky následující rozdělení zisku za rok 2016:

Čistý zisk za rok 2016	2 604 336
Schválené rozdělení:	
Převod do rezervních fondů	-
Převod do nerozděleného zisku	1 192 278
Vyplacené dividendy akcionářům*	1 412 058
z toho: Raiffeisen CEE Region Holding GmbH	1 059 043
RB Prag Beteiligungs GmbH	353 015

* Dividendy byly vyplaceny dne 4. května 2017 podle akcionářské struktury platné k 31. prosinci 2016

V průběhu roku 2017 nedošlo k navýšení základního kapitálu Banky. Složení akcionářů a nominální hodnota jejich podílů je k 31. prosinci 2017 stejná jako k 31. prosinci 2016 – viz výše. Konečnou mateřskou společností Banky je Raiffeisen Bank International AG, Rakousko.

Dividenda na akcii činila v roce 2017: 1 277 Kč (v roce 2016: 1 255 Kč).

(b) Ostatní kapitálové nástroje

Ostatní kapitálové nástroje představují Bankou vydané podřízené nezajištěné AT1 kapitálové investiční certifikáty, které kombinují prvky kapitálových a dluhových cenných papírů a splňují podmínky pro zařazení do Tier 1 kapitálu Banky. V lednu 2017 vydala Banka další emisi AT1 kapitálových investičních certifikátů ve výši 680 904 tis. Kč. Celkový objem emise je k 31. prosinci 2017: 2 615 354 tis. Kč (k 31. prosinci 2016: 1 934 450 tis. Kč). Česká národní banka schválila zahrnutí AT1 certifikátů do vedlejšího Tier 1 kapitálu Banky. V roce 2017 Banka vyplatila z položky nerozdělených zisků držitelům těchto certifikátů kupón ve výši 147 451 tis. Kč (v roce 2016: 134 460 tis. Kč).

(c) Oceňovací rozdíly**Ze zajištění peněžních toků**

tis. Kč	2017	2016
Reálná hodnota efektivní části zajištění peněžních toků k 1.1.	(311 422)	(217 593)
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně související s oceňovacím rozdílem k 1.1.	59 170	41 342
Celkem zůstatek k 1. 1.	(252 252)	(176 251)
Čisté zisky / (ztráty) ze změny reálné hodnoty zajišťovacího nástroje za období		
Cross currency swapy	(671 653)	157 293
Úrokové swapy	(667)	-
Kumulované čisté zisky/ztráty ze zajištění peněžních toků		
Cross currency swapy	853 517	(251 122)
Daňový dopad ze zajištění peněžních toků za období	(28 006)	17 828
Reálná hodnota efektivní části zajištění peněžních toků k 31.12.	(130 224)	(311 422)
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně související s oceňovacím rozdílem k 31.12.	31 164	59 170
Celkem zůstatek k 31. 12.	(99 060)	(252 252)

Z přecenění realizovatelných cenných papírů

tis. Kč	2017	2016
Oceňovací rozdíl z přecenění realizovatelných cenných papírů k 1.1.	192 823	577 261
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně související s oceňovacím rozdílem k 1.1.	(1 724)	(67 717)
Celkem zůstatek k 1. 1.	191 099	509 544
Čistý zisk / (ztráta) z přecenění realizovatelných cenných papírů	9 352	(28 029)
Kumulované čisté zisky/ztráty	-	(356 409)
Daňový dopad z přecenění realizovatelných cenných papírů za období	(4 494)	65 993
Oceňovací rozdíl z přecenění realizovatelných cenných papírů k 31.12.	202 175	192 823
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně související s oceňovacím rozdílem k 31.12.	(6 218)	(1 724)
Celkem zůstatek k 31. 12.	195 957	191 099

31. 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	2017	2016
Peněžní prostředky a účty u centrálních bank (viz bod 14)	8 621 174	92 079 929
Povinné minimální rezervy (viz bod 14)	(4 966 162)	(3 707 871)
Vklady u jiných bank (viz bod 16)	432 570	701 553
Celkem pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky	4 087 582	89 073 611

Banka upravila vykazování kurzových rozdílů ve výkazu o peněžních tocích týkající se pokladní hotovosti a peněžních ekvivalentů na začátku období.

32. PODMÍNĚNÉ ZÁVAZKY

(a) Soudní spory

Banka k 31. prosinci 2017 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 2017 rezervu (viz bod 27) na významné spory ve výši 82 910 tis. Kč (v roce 2016: 4 800 tis. Kč).

(b) Poskytnuté přísliby, záruky a akreditivy

tis. Kč	2017	2016
Banky		
Poskytnuté přísliby (neodvolatelné)	54 016	57 722
Poskytnuté záruky	34 591	58 913
Poskytnuté akreditivy	304 548	274 344
Celkem	393 155	390 979
Klienti		
Poskytnuté přísliby (neodvolatelné)	26 013 163	24 469 946
Poskytnuté záruky	16 734 619	16 169 225
Poskytnuté akreditivy	446 771	241 331
Celkem	43 194 553	40 880 502
Celkem	43 587 708	41 271 481

Banka rovněž klientům poskytuje odvolatelné úvěrové přísliby a přísliby záruk.

33. FINANČNÍ DERIVÁTY

Banka evidovala v průběhu roku 2017 následující zajišťovací vztahy, které splňují podmínky pro zajišťovací účetnictví dle IAS 39.

Zajištění reálné hodnoty:

- zajištění reálné hodnoty portfolia pohledávek z hypotéčních úvěrů,
- zajištění reálné hodnoty portfolia běžných a spořicíh účtů,
- zajištění reálné hodnoty termínovaných vkladů,
- zajištění reálné hodnoty emitovaných cenných papírů

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

Zajištění peněžních toků portfolia:

- zajištění peněžních toků portfolia korunových aktiv a eurových pasiv

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

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

tis. Kč	Smluvní částky (nominální hodnota)	
	2017	2016
Finanční deriváty (nezajišťovací)		
Cross currency swapy	510 700	1 854 457
Měnové forwardy a swapy	62 727 084	45 526 081
Úrokové swapy (IRS)	116 150 465	117 535 631
Úrokové forwardy (FRA)	7 500 000	-
Opční kontrakty (nákup)	6 115 443	7 135 630
Opční kontrakty (prodej)	6 167 646	7 451 649
Finanční deriváty (nezajišťovací) celkem	199 171 338	179 503 448
Finanční deriváty (zajišťovací)		
Úrokové swapy (IRS)	226 308 397	188 574 689
Cross currency swapy	14 449 792	17 401 137
Finanční deriváty (zajišťovací) celkem	240 758 189	205 975 826
Finanční deriváty – smluvní částky celkem	439 929 527	385 479 274

(b) Přehled derivátů – reálné hodnoty finančních derivátů

tis. Kč	Reálná hodnota 2017		Reálná hodnota 2016	
	kladná	záporná	kladná	záporná
Finanční deriváty (nezajišťovací)				
Cross currency swapy	481	(448)	135 895	(86 240)
Měnové forwardy a swapy	475 123	(645 362)	726 677	(122 233)
Úrokové swapy (IRS)	1 045 741	(1 036 849)	1 028 253	(1 060 757)
Úrokové forwardy (FRA)	1 754	(1 700)	-	-
Opční kontrakty (nákup)	64 191	-	67 948	-
Opční kontrakty (prodej)	-	(64 168)	-	(64 039)
Finanční deriváty (nezajišťovací) celkem	1 587 290	(1 748 527)	1 958 773	(1 333 269)
Finanční deriváty (zajišťovací)				
Úrokové swapy (IRS)	2 267 946	(2 513 540)	1 973 110	(1 170 539)
Cross currency swapy	-	(439 866)	-	(412 271)
Finanční deriváty (zajišťovací) celkem	2 267 946	(2 953 406)	1 973 110	(1 582 810)
Finanční deriváty – reálná hodnota celkem	3 855 236	(4 701 933)	3 931 883	(2 916 079)

(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 2017				
Finanční deriváty (nezajišťovací)				
Cross currency swapy	-	510 700	-	510 700
Měnové forwardy a swapy	58 994 050	3 733 034	-	62 727 084
Úrokové swapy (IRS)*	18 627 940	69 711 965	27 810 560	116 150 465
Úrokové forwardy (FRA)	6 000 000	1 500 000	-	7 500 000
Opční kontrakty (nákup)	5 643 773	471 670	-	6 115 443
Opční kontrakty (prodej)	5 695 975	471 670	-	6 167 645
Finanční deriváty (nezajišťovací) celkem	94 961 738	76 399 039	27 810 560	199 171 337
Finanční deriváty (zajišťovací)				
Úrokové swapy (IRS)*	36 417 020	139 310 530	50 580 847	226 308 397
Cross currency swapy	1 347 957	13 101 836	-	14 449 793
Finanční deriváty (zajišťovací) celkem	37 764 977	152 412 366	50 580 847	240 758 190
Finanční deriváty celkem	132 726 715	228 811 405	78 391 407	439 929 527

*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 2016				
Finanční deriváty (nezajišťovací)				
Cross currency swapy	1 854 457	-	-	1 854 457
Měnové forwardy a swapy	43 175 834	2 350 247	-	45 526 081
Úrokové swapy (IRS)*	26 037 654	57 436 080	34 061 897	117 535 631
Úrokové forwardy (FRA)	-	-	-	-
Opční kontrakty (nákup)	4 160 913	2 974 717	-	7 135 630
Opční kontrakty (prodej)	4 476 932	2 974 717	-	7 451 649
Finanční deriváty (nezajišťovací) celkem	79 705 790	65 735 761	34 061 897	179 503 448
Finanční deriváty (zajišťovací)				
Úrokové swapy (IRS)*	48 422 372	92 574 621	47 577 696	188 574 689
Cross currency swapy	2 745 999	14 655 138	-	17 401 137
Finanční deriváty (zajišťovací) celkem	51 168 371	107 229 759	47 577 696	205 975 826
Finanční deriváty celkem	130 874 161	172 965 520	81 639 593	385 479 274

*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 2017						
Finanční deriváty (nezajišťovací)						
Úrokové swapy (IRS)	69 242	617 106	359 393	(58 081)	(674 148)	(304 620)
Úrokové forwardy (FRA)	-	1 754	-	(1 089)	(611)	-
Opční kontrakty (nákup)	-	8 149	-	-	-	-
Opční kontrakty (prodej)	-	-	-	-	(8 002)	-
Finanční deriváty (nezajišťovací) celkem	69 242	627 009	359 393	(59 170)	(682 761)	(304 620)
Finanční deriváty (zajišťovací)						
Úrokové swapy (IRS)	48 703	1 606 748	612 495	(104 467)	(747 341)	(1 661 733)
Finanční deriváty (zajišťovací) celkem	48 703	1 606 748	612 495	(104 467)	(747 341)	(1 661 733)
Finanční deriváty – smluvní platby celkem	117 945	2 233 757	971 888	(163 637)	(1 430 102)	(1 966 353)

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 2016						
Finanční deriváty (nezajišťovací)						
Úrokové swapy (IRS)	77 987	395 005	560 976	(63 984)	(510 473)	(486 300)
Úrokové forwardy (FRA)	-	-	-	-	-	-
Opční kontrakty (nákup)	-	20 322	-	-	-	-
Opční kontrakty (prodej)	-	-	-	-	(20 322)	-
Finanční deriváty (nezajišťovací) celkem	77 987	415 327	560 976	(63 984)	(530 795)	(486 300)
Finanční deriváty (zajišťovací)						
Úrokové swapy (IRS)	127 977	957 870	887 263	(69 391)	(604 183)	(496 965)
Finanční deriváty (zajišťovací) celkem	127 977	957 870	887 263	(69 391)	(604 183)	(496 965)
Finanční deriváty – smluvní platby celkem	205 964	1 373 197	1 448 239	(133 375)	(1 134 978)	(983 265)

(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 2017						
Finanční deriváty (nezajišťovací)						
Cross currency swapy	-	510 700	-	-	(510 700)	-
Měnové forwardy a swapy	58 994 050	3 733 034	-	(58 725 303)	(4 068 703)	-
Opční kontrakty (nákup)	3 616 561	424 818	-	(3 610 469)	(424 566)	-
Opční kontrakty (prodej)	3 547 228	424 566	-	(3 553 796)	(424 818)	-
Finanční deriváty (nezajišťovací) celkem	66 157 839	5 093 118	-	(65 889 568)	(5 428 787)	-
Finanční deriváty (zajišťovací)						
Cross currency swapy	1 347 956	13 101 836	-	(1 351 650)	(13 369 125)	-
Finanční deriváty (zajišťovací) celkem	1 347 956	13 101 836	-	(1 351 650)	(13 369 125)	-
Finanční deriváty – smluvní platby celkem	67 505 795	18 194 954	-	(67 241 218)	(18 797 912)	-

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 2016						
Finanční deriváty (nezajišťovací)						
Cross currency swapy	1 854 457	-	-	(1 807 199)	-	-
Měnové forwardy a swapy	43 175 834	2 350 247	-	(42 491 662)	(2 308 482)	-
Opční kontrakty (nákup)	4 799 084	525 778	-	(4 797 861)	(520 182)	-
Opční kontrakty (prodej)	4 483 836	520 182	-	(4 486 808)	(525 778)	-
Finanční deriváty (nezajišťovací) celkem	54 313 211	3 396 207	-	(53 583 530)	(3 354 442)	-
Finanční deriváty (zajišťovací)						
Cross currency swapy	2 745 999	14 655 138	-	(2 746 100)	(14 720 775)	-
Finanční deriváty (zajišťovací) celkem	2 745 999	14 655 138	-	(2 746 100)	(14 720 775)	-
Finanční deriváty – smluvní platby celkem	57 059 210	18 051 345	-	(56 329 630)	(18 075 217)	-

34. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY – OSTATNÍ

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

Banka v letech 2017 ani 2016 nepředala žádné hodnoty k obhospodařování, do správy a k uložení.

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

fis. Kč	2017	2016
Hodnoty převzaté k obhospodařování	9 229 582	6 769 827
Hodnoty převzaté do správy	38 373 914	30 254 379
Hodnoty převzaté k uložení	5 795	155
Celkem	47 609 291	37 024 361

35. 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 (2017)

K 31. prosinci 2017						
tis. Kč	Korporátní podniky	Retailoví klienti	Treasury a ALM	Ostatní	Rekonciliace na výkaz o úplném výsledku	Celkem
Výkaz zisků a ztrát:						
Čistý úrokový výnos	2 200 601	4 341 976	(315 082)	36 231	(75 233)	6 188 493
Čisté výnosy z poplatků a provizí	1 353 480	1 935 701	9	368	(1 370 147)	1 919 411
Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací	22 607	12 747	854 655	(805)	1 370 147	2 259 351
Změna hodnoty opravných položek	(641 573)	203 933	-	-	-	(437 640)
Ostatní provozní náklady	(1 524 826)	(4 098 277)	(202 250)	(254 943)	-	(6 080 296)
Dividendový výnos	-	-	-	-	75 233	75 233
Ztráty ze znehodnocení majetkových účastí	-	-	-	-	-	-
Zisk před zdaněním	1 410 289	2 396 080	337 332	(219 149)	-	3 924 552
Daň z příjmů	(395 211)	(670 392)	(94 541)	60 250	-	(1 099 894)
Zisk po zdanění	1 015 078	1 725 688	242 791	(158 899)	-	2 824 658
Aktiva a závazky:						
Aktiva celkem	107 570 323	108 120 733	113 725 184	8 457 908	-	337 874 148
Závazky celkem	98 589 051	159 405 803	45 178 699	10 338 263	(2 824 658)	310 687 158

Vybrané položky podle segmentů (2016)

K 31. prosinci 2016						
tis. Kč	Korporátní podniky	Retailoví klienti	Treasury a ALM	Ostatní	Rekonciliace na výkaz o úplném výsledku	Celkem
Výkaz zisků a ztrát:						
Čistý úrokový výnos	2 102 066	4 261 499	(161 893)	148 550	(64 000)	6 286 222
Čisté výnosy z poplatků a provizí	1 436 827	1 727 048	(9 625)	(166 460)	(1 293 156)	1 694 634
Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací	27 738	334 447	249 339	155 694	1 293 156	2 060 374
Změna hodnoty opravných položek	(575 636)	(307 717)	-	(1)	-	(883 354)
Ostatní provozní náklady	(1 509 437)	(4 430 277)	(187 137)	191 755	-	(5 935 096)
Dividendový výnos	-	-	-	-	64 000	64 000
Ztráty ze znehodnocení majetkových účastí	-	-	-	-	-	-
Zisk před zdaněním	1 481 558	1 585 000	(109 316)	329 538	-	3 286 780
Daň z příjmů	(307 619)	(329 098)	22 696	(68 423)	-	(682 444)
Zisk po zdanění	1 173 939	1 255 902	(86 620)	261 115	-	2 604 336
Aktiva a závazky:						
Aktiva celkem	109 356 881	100 383 132	99 925 994	8 612 072	-	318 278 079
Závazky celkem	96 847 727	143 456 531	43 873 546	11 621 724	(2 604 336)	293 195 192

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.

36. 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 36 (d)) jsou uvedeny kvantitativní metody, které se uplatňují při řízení tržních rizik.

(b) Řízení rizik

Níže jsou popsána vybraná rizika, jimž je Banka vystavena z důvodu svých aktivit a řízení pozic vzniklých z těchto aktivit a dále pak přístupy Banky k řízení těchto rizik. Detailnější postupy, které Banka používá k měření a řízení těchto rizik, jsou uvedeny v části „Metody řízení rizik“ (bod 36 (d)).

Riziko likvidity

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

Banka má přístup k diverzifikovaným zdrojům financování. Zdroje financování sestávají z depozit a ostatních vkladů, vydaných cenných papírů, přijatých úvěrů včetně podřízených závazků a také z vlastního kapitálu Banky. Tato diverzifikace dává Bance flexibilitu a omezuje její závislost na jednom zdroji financování. Banka pravidelně vyhodnocuje riziko likvidity a to zejména monitorováním změn ve struktuře financování a porovnává je se strategií řízení rizika likvidity, kterou schválilo představenstvo Banky. Banka dále drží jako součást své strategie řízení rizika likvidity část aktiv ve vysoce likvidních prostředcích jako státní pokladniční poukázky a obdobné dluhopisy a vklady u ČNB (repo obchody/depozitní 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 33 (d) a 33 (e).

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

2017 (tis. Kč)	Celkový smluvní závazek	0 – 3 měsíce	3 – 12 měsíců	1 – 5 let	nad 5 let
Závazky vůči bankám	27 468 297	18 634 471	4 488 267	4 345 559	-
Závazky vůči klientům	252 302 908	246 776 498	2 166 460	3 321 372	38 578
Emitované dluhové cenné papíry	19 880 511	141 106	101 906	17 842 822	1 794 677
Podřízené závazky a dluhopisy	2 716 335	2 889	126 801	2 586 645	-
Ostatní pasiva	4 878 493	4 878 493	-	-	-
Podrozvahové položky	42 569 309	2 237 261	3 804 551	13 375 395	23 152 102

2016 (tis. Kč)	Celkový smluvní závazek	0 – 3 měsíce	3 – 12 měsíců	1 – 5 let	nad 5 let
Závazky vůči bankám	29 578 409	15 571 084	9 363 303	4 644 022	-
Závazky vůči klientům	228 713 414	220 226 001	4 974 504	3 503 894	9 015
Emitované dluhové cenné papíry	25 014 346	374 946	11 228 704	13 410 696	-
Podřízené závazky a dluhopisy	2 868 512	41 512	-	2 827 000	-
Ostatní pasiva	3 923 588	3 923 588	-	-	-
Podrozvahové položky	38 088 577	36 995 266	42 398	118 105	932 808

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

Měnové riziko

Měnové riziko je riziko vyplývající ze změn na měnových trzích. Zdrojem tohoto rizika je měnová pozice Banky, která je dána nesouladem aktiv a pasiv Banky v různých měnách včetně měnově citlivých položek podrozvahy. Většina kurzových rozdílů je způsobena změnami cizoměnových kurzů u měnových pozic Banky denominovaných v EUR a USD. Měnové riziko je řízeno obchodními limity, metody řízení tohoto rizika jsou uvedeny v části „Metody řízení rizik“ přílohy (bod 36 d).

Úrokové riziko

Banka je vystavena úrokovému riziku vzhledem ke skutečnosti, že úročená aktiva a pasiva mají různé splatnosti nebo období změny/úpravy úrokových sazeb a také objemy v těchto obdobích. V případě proměnlivých úrokových sazeb je Banka vystavena bazickému riziku, které je dáno rozdílem v mechanismu úpravy jednotlivých typů úrokových sazeb jako PRIBOR, vyhlášených úroků z vkladů, atd. Úrokové riziko Banky je ovlivněno především vývojem mezibankovních úrokových sazeb, včetně záporných (dopad záporných úrokových sazeb je vyčíslen v bodě 5). Aktivita v oblasti řízení úrokového rizika mají za cíl optimalizovat čistý úrokový výnos Banky v souladu se strategií Banky schválenou představenstvem Banky. Pro řízení úrokového rizika rovněž jako v případě řízení likvidity Banka používá statistické modely pro distribuci těch položek, u nichž není možné jednoznačně definovat okamžik úrokového přecenění či likvidní splatnosti (např. běžných účtů).

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

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

Akciové riziko

Akciové riziko je riziko pohybu ceny akciových nástrojů držených v portfoliu Banky a finančních derivátů odvozených od těchto nástrojů. Jelikož Banka neobchoduje s akciemi na vlastní účet, je Banka vystavena akciovému riziku pouze nepřímo z akcií, které Banka drží jako zástavu kryjící klientské úvěry. Rizika akciových nástrojů jsou řízena obchodními limity a metody řízení tohoto rizika jsou uvedeny v části „Metody řízení rizik“ přílohy (bod 36 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 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:

2017	Level 1	Level 2	Level 3	Reálná hodnota	Účetní hodnota	Rozdíl
Aktiva						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	-	-	8 621 174	8 621 174	8 621 174	-
Pohledávky za bankami	-	-	105 156 884	105 156 884	105 156 884	-
Úvěry a pohledávky za klienty*	-	-	220 885 144	220 885 144	214 939 398	5 945 746
Cenné papíry držené do splatnosti	-	-	-	-	-	-
Pasiva						
Závazky vůči bankám	-	-	27 425 713	27 425 713	27 379 967	45 746
Závazky vůči klientům	-	-	252 234 306	252 234 306	252 076 227	158 079
Emitované dluhové cenné papíry	-	-	19 870 076	19 870 076	19 473 226	396 850
Podřízené závazky a dluhopisy	-	-	2 827 631	2 827 631	2 712 697	114 934

*Hodnota včetně opravných položek

2016	Level 1	Level 2	Level 3	Reálná hodnota	Účetní hodnota	Rozdíl
Aktiva						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	-	-	92 079 929	92 079 929	92 079 929	-
Pohledávky za bankami	-	-	5 664 472	5 664 472	5 664 472	-
Úvěry a pohledávky za klienty*	-	-	219 140 807	219 140 807	207 686 359	11 454 448
Cenné papíry držené do splatnosti	2 681 154	-	-	2 681 154	2 545 956	135 198
Pasiva						
Závazky vůči bankám	-	-	29 550 553	29 550 553	29 489 006	61 547
Závazky vůči klientům	-	-	227 757 821	227 757 821	227 462 765	295 056
Emitované dluhové cenné papíry	-	-	24 722 224	24 722 224	24 722 224	-
Podřízené závazky a dluhopisy	-	-	3 036 892	3 036 892	2 863 982	172 910

*Hodnota včetně opravných položek

Finanční nástroje oceňované reálnou hodnotou

tis. Kč	Reálná hodnota k 31. 12. 2017			Reálná hodnota k 31. 12. 2016		
	Level 1	Level 2	Level 3	Level 1	Level 2	Level 3
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	-	3 855 236	-	-	3 931 883	-
Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	70 793	-	85 653	125 592	406 982	201 065
Realizovatelné cenné papíry	-	-	603 654	-	891	593 411
Celkem	70 793	3 855 236	689 307	125 592	4 339 756	794 476

tis. Kč	Reálná hodnota k 31. 12. 2017			Reálná hodnota k 31. 12. 2016		
	Level 1	Level 2	Level 3	Level 1	Level 2	Level 3
Záporné reálné hodnoty finančních derivátů	-	4 701 933	-	-	2 916 079	-
Celkem	-	4 701 933	-	-	2 916 079	-

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).

2017

tis. Kč	Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	Realizovatelné cenné papíry	Celkem
Stav na začátku období	201 065	593 411	794 476
Přesun do Level 3	-	891	891
Nákupy	-	-	-
Úplný zisk/(ztráta)	5 068	9 352	14 420
- ve výsledovce	5 068	-	5 068
- ve vlastním kapitálu (bod. 30)	-	9 352	9 352
Prodeje/vypořádání	(120 480)	-	(120 480)
Přesun z Level 3	-	-	-
Stav na konci období	85 653	603 654	689 307

2016

tis. Kč	Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	Realizovatelné cenné papíry	Celkem
Stav na začátku období	2 759	872 515	875 274
Přesun do Level 3	-	-	-
Nákupy	201 991	106 759	308 750
Úplný zisk/(ztráta)	(3 685)	(29 454)	(33 139)
- ve výsledovce	(3 685)	-	(3 685)
- ve vlastním kapitálu (bod. 30)	-	(29 454)	(29 454)
Prodeje/vypořádání	-	(356 409)	(356 409)
Přesun z Level 3	-	-	-
Stav na konci období	201 065	593 411	794 476

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

Hodnota v kategorii Level 3, položka „Realizovatelné cenné papíry“ představuje zejména podíl ve společnosti Raiffeisen stavební spořitelna, a.s. ve výši 464 701 tis.Kč (v roce 2016: 479 000 Kč) a členství Banky v asociaci Visa Inc. ve výši 138 111 tis. Kč (v roce 2016: 114 411 tis. Kč). Do června 2016 Banka vykazovala podíl ve společnosti Visa Europe v hodnotě 356 409 tis. Kč ve výši předpokládaného podílu Banky na peněžním vypořádání v rámci prodeje Visa Europe Ltd. společností Visa Inc. V souladu s konečnou podobou fúze je kupní cena vypořádána ve třech tranších: peněžní plnění, převod preferenčních akcií Visa Inc. a dodatečné peněžní plnění v roce 2019. Po realizované fúzi v červnu 2016 Banka získala peněžní vypořádání ve výši 14 mil. EUR a poměrný podíl prioritních akcií ve společnosti Visa Inc. v hodnotě 4,4 mil. USD. Tyto akcie Banka zařadila do portfolia Realizovatelných cenných papírů a v návaznosti na to Banka odúčtovala původní podíl ve společnosti Visa Europe. V roce 2016 v položce „Čistý zisk z finančních operací“ Banka vykázala jako výsledek transakce zisk ve výši 518 638 tis. Kč (viz bod 8).

(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 stanovenými příslušnými regulátory, které jsou doplněny limity stanovenými mateřskou společností standardně pro celou střední a východní Evropu.

V některých případech je tato soustava doplněna dalšími interními limity a metodami, odrážejícími specifika lokálních trhů, kterým je 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, tržních spreadů a cen na akciovém trhu).

tis. Kč	K 31. prosinci 2017	Průměr 2017	K 31. prosinci 2016	Průměr 2016
VaR tržní riziko celkem	112 445	24 546	22 165	19 795

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
	2017	2017	2016	2016
VaR úrokových pozic – celkem	3 447	9 025	18 984	5 296
VaR úrokových pozic – bankovní kniha	7 683	8 850	16 774	5 161
VaR úrokových pozic – obchodní kniha	5 420	5 001	2 515	2 079

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
	2017	2017	2016	2016
VaR měnových pozic	625	2 194	1 207	1 399

Riziko tržních spreadů

Banka pro stanovení rizika změny tržních spreadů u termínovaných měnových obchodů (v obchodním portfoliu) a u vlastních pozic v dluhových nástrojích (státních i korporátních) používá také metodu Value at Risk. Podstatný nárůst výše VaR tržních spreadů plynoucího z měnových pozic byl způsoben mimořádným nárůstem volatility FX forwardových kurzů ke konci roku 2017.

tis. Kč	K 31. prosinci	Průměr	K 31. prosinci	Průměr
	2017	2017	2016	2016
VaR tržních spreadů – celkem	114 229	20 992	16 378	18 398
VaR tržních spreadů – dluhové nástroje	8 009	9 621	10 488	18 049
VaR tržních spreadů – měnové pozice	113 884	17 859	14 208	4 202

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, opčního rizika, rizika tržních spreadů 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 události, popř. jeho úplnou eliminaci. Pro implementaci navrhovaných změn jsou stanovovány konkrétní odpovědnosti a jejich plnění je Výborem pro řízení operačních rizik kontrolováno. Ostatní případy jsou řešeny v rámci příslušných oddělení.

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

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

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

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

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

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

CRD IV umožňuje členským státům od roku 2014 stanovit pro banky povinnost vytvořit a udržovat tři druhy rezerv – bezpečnostní kapitálovou rezervu, rezervu na krytí systémového rizika a proticyklickou kapitálovou rezervu. Pokud jde o bezpečnostní kapitálovou rezervu, ČNB se rozhodla uplatnit tuto rezervu od začátku u všech institucí v plné výši 2,5 % kmenového kapitálu Tier 1. Rezerva na krytí systémového rizika je uplatněna v roce 2017 pouze u pěti institucí, včetně Raiffeisenbank. Pokud jde o proticyklickou kapitálovou rezervu, ČNB se rozhodla na konci roku 2014 stanovit počáteční nulovou výši rezervy, kterou banky uplatní po dobu následujících dvou let. V prosinci 2015 ČNB stanovila proticyklickou kapitálovou rezervu na úrovni 0,5 % od 1. ledna 2017 a následně na úrovni 1,0 % od 1. července 2018 a na úrovni 1,25 % od 1. ledna 2019.

Banka řídí svou kapitálovou přiměřenost s cílem zajistit její dostatečnou úroveň i po zohlednění přirozeného růstu objemu obchodů, s ohledem na potenciální makroekonomický vývoj a v prostředí měnících se regulatorních požadavků. Banka průběžně monitoruje změny v regulatorních požadavcích a vyhodnocuje jejich dopad v rámci procesu plánování kapitálu.

ČNB jako místní orgán dohledu dohlíží, že Banka dodržuje kapitálovou přiměřenost na individuálním i konsolidovaném základě.

Během roku 2017 Banka vyhověla všem regulatorním požadavkům.

Systém vnitřně stanoveného kapitálu

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

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

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

Banka stanovuje rizikový apetit, který představuje akceptovatelnou míru rizika a je jedním ze základních východisek pro strategické řízení Banky. Rizikový apetit Banky je definován prostřednictvím limitů interní a regulatorní kapitálové přiměřenosti a slouží jako nástroj k zajištění dostatečně vysokých hodnot kapitálových poměrů Tier 1 a CET1 za očekávaných i stresových podmínek.

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

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

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

SVSK je součástí finančního plánování (formou rizikového apetitu). Tvorba finančního plánu je promítnuta do pravidelných měsíčních stresových testů formou predikce kapitálu a plánovaného vývoje. Během roku dochází k samostatnému předkládání hlášení o SVSK představenstvu v rámci čtvrtletního reportu, dále je hlášení o SVSK měsíčně reportováno výboru pro řízení aktiv a pasiv. SVSK je v Bance uplatňován jak na lokální (měsíčně), tak na konsolidované bázi (čtvrtletně).

37. 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 taktéž 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 měsíčně, 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 jsou především rating založený na aplikačním a behaviorálním scoringu. Rizika jsou řízena na úrovni portfolií, tzv. portfolio management přístup, prostřednictvím řízení schvalovacího procesu na základě pravidelného sledování vývoje kvality portfolia a predikce vývoje případných budoucích ztrát.

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

(e) Koncentrace úvěrového rizika

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

Analýza koncentrace úvěrového rizika do jednotlivých sektorů/odvětví a koncentrace podle zeměpisných oblastí je uvedena v bodech 17(c), 17(d) a 17(j).

(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 nevykonné úvěrové expozice

V souladu s nařízením EBA (Implementing Technical Standard (ITS) on Supervisory Reporting (forbearance and non-performing exposures), Banka v roce 2014 zavedla novou definici „expozice s úlevou“ (forbearance) a „nevykonné expozice“ (non-performing exposure), která zároveň nutně nepředstavuje selhání dle Vyhlášky ČNB.

Zásadním předpokladem pro zařazení expozice do kategorie expozic s úlevou je finanční situace klienta v době, kdy jsou podmínky smlouvy upraveny. Pohledávky jsou definované jako s úlevou, pokud se klient v době změny podmínek smlouvy nachází ve finančních problémech (za současného 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 trávající 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, a 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					
	do splatnosti bez selhání	po splatnosti bez selhání	se selháním	Celkem s úlevou	Opravné položky	Zajištění
31. 12. 2017						
Vládní sektor	-	-	-	-	-	-
Úvěry právnickým osobám	1 003 832	1 246	453 575	1 458 653	(167 244)	1 139 251
Úvěry fyzickým osobám	1 097 348	11 154	820 520	1 929 022	(643 488)	1 116 238
Malé a střední podniky (SME)	182 476	976	235 375	418 827	(216 150)	231 036
Celkem	2 283 656	13 376	1 509 470	3 806 502	(1 026 882)	2 486 525

tis. Kč	Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou					
	do splatnosti bez selhání	po splatnosti bez selhání	se selháním	Celkem s úlevou	Opravné položky	Zajištění
31. 12. 2016						
Vládní sektor	-	-	-	-	-	-
Úvěry právnickým osobám	973 702	52 637	1 662 659	2 688 998	(745 460)	1 726 396
Úvěry fyzickým osobám	1 012 459	231 549	1 092 081	2 336 089	(740 481)	1 351 891
Malé a střední podniky (SME)	82 060	2 071	167 457	251 588	(223 714)	169 259
Celkem	2 068 221	286 257	2 922 197	5 276 675	(1 709 655)	3 247 546

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 155 685 tis. Kč (za rok 2016: 195 251 tis. Kč).

Vývoj úvěrů a pohledávek za klienty s úlevou

tis. Kč	Úvěry právnickým osobám	Úvěry fyzickým osobám	Malé a střední podniky (SME)	Celkem
2017				
Stav k 1. 1.	2 688 998	2 336 089	251 588	5 276 675
Přírůstky (+)	305 827	236 300	-	542 127
Úbytky (-)	(55 387)	(259 050)	(17 695)	(332 132)
Změny v expozicích (+/-)	(1 480 785)	(384 317)	184 934	(1 680 168)
Stav k 31. 12.	1 458 653	1 929 022	418 827	3 806 502

tis. Kč	Úvěry právnickým osobám	Úvěry fyzickým osobám	Malé a střední podniky (SME)	Celkem
2016				
Stav k 1. 1.	3 358 338	3 962 152	471 550	7 792 040
Přírůstky (+)	183 367	230 219	-	413 586
Úbytky (-)	(277 711)	(1 345 920)	(55 990)	(1 679 621)
Změny v expozicích (+/-)	(574 996)	(510 362)	(163 972)	(1 249 330)
Stav k 31. 12.	2 688 998	2 336 089	251 588	5 276 675

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

fis. Kč 2017	Úvěry a pohledávky za klienty	Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou	Podíl úvěrů a pohledávek s úlevou
Vládní sektor	891 580	-	-
Úvěry právníkům osobám	107 526 233	1 458 653	1,4%
Úvěry fyzickým osobám	105 151 546	1 929 022	1,8%
Malé a střední podniky (SME)	6 343 951	418 827	6,6%
Celkem k 31. 12. 2017	219 913 310	3 806 502	1,7%

fis. Kč 2016	Úvěry a pohledávky za klienty	Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou	Podíl úvěrů a pohledávek s úlevou
Vládní sektor	1 091 959	-	-
Úvěry právníkům osobám	108 831 454	2 688 998	2,5%
Úvěry fyzickým osobám	98 006 142	2 336 089	2,4%
Malé a střední podniky (SME)	5 865 603	251 588	4,3%
Celkem k 31. 12. 2016	213 795 158	5 276 675	2,5%

(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 17 (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 5,0 kdy úvěrový rating 5,0 představuje selhání. Rating v intervalu od 0,1 do 0,5 je používán pro projektové financování, kdy rating 0,5 představuje selhání. Pro korporátní klienty Banka používá ratingové stupně v intervalu 1A, 1B, 1C, 2A, 2B atd. až 9A, 9B, 9C a 10, kde rating 10 představuje selhání. 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 selhání.

fis. Kč	Rating	2017	2016
Retail klienti:			
Velmi výborný úvěrový rating	0,5	50 420 833	33 451 934
Výborný úvěrový rating	1,0	21 988 671	24 576 246
Velmi dobrý úvěrový rating	1,5	12 711 373	14 620 960
Dobrá úvěrový rating	2,0	8 764 580	10 218 873
Zdravý úvěrový rating	2,5	6 416 691	7 072 264
Akceptovatelný úvěrový rating	3,0	3 163 401	4 220 277
Mezní úvěrový rating	3,5	1 777 458	2 120 310
Slabý úvěrový rating	4,0	768 695	1 082 587
Velmi slabý úvěrový rating/sledovaný	4,5	993 694	1 177 355
Nesplácení	5,0	3 346 312	4 144 969
Projektové financování:			
Výborný projektový profil - velmi nízké riziko	6,1	27 923 112	27 922 643
Dobrá projektový profil - nízké riziko	6,2	1 190 095	4 473 599
Akceptovatelný projektový profil - průměrné riziko	6,3	492 785	1 255 701
Špatný projektový profil - vysoké riziko	6,4	5 370	11 274
Nesplácení	6,5	289 379	401 551
Korporátní klienti:			
Velmi výborný úvěrový rating	1A-1C	-	-
Výborný úvěrový rating	2A-2C	68 808	1 263 644
Velmi dobrý úvěrový rating	3A-3C	3 612 622	3 469 306
Dobrá úvěrový rating	4A-4C	6 055 951	6 646 814
Zdravý úvěrový rating	5A-5C	15 140 500	15 388 932
Akceptovatelný úvěrový rating	6A-6C	25 493 311	21 821 943
Mezní úvěrový rating	7A-7C	8 949 208	6 462 868
Slabý úvěrový rating	8A-8C	1 793 599	1 927 565
Velmi slabý úvěrový rating/sledovaný	9A-9C	641 724	666 602
Nesplácení	10	1 823 159	3 133 952
Finanční instituce a instituce veřejného sektoru:			
Velmi výborný úvěrový rating	A1	19 964	7 585
Výborný úvěrový rating	A2	34 978	19 663
Velmi dobrý úvěrový rating	A3	7 663	49 504
Dobrá úvěrový rating	B1	15 048 773	14 656 552
Zdravý úvěrový rating	B2	36 928	22 689
Akceptovatelný úvěrový rating	B3	10 572	5 099
Mezní úvěrový rating	B4	770 120	984 103
Slabý úvěrový rating	B5	1 059	-
Velmi slabý úvěrový rating/sledovaný	C	-	-
Bez ratingu: do splatnosti		149 179	512 295
Bez ratingu: po splatnosti		2 743	5 499
Celkem		219 913 310	213 795 158

(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:

fis. Kč	Rating	2017	2016
Retail klienti:			
Velmi výborný úvěrový rating	0,5	50 420 781	33 404 568
Výborný úvěrový rating	1,0	21 988 420	24 505 983
Velmi dobrý úvěrový rating	1,5	12 711 081	14 538 183
Dobrý úvěrový rating	2,0	8 763 272	10 098 897
Zdravý úvěrový rating	2,5	6 414 336	6 880 525
Akceptovatelný úvěrový rating	3,0	3 158 145	3 965 411
Mezní úvěrový rating	3,5	1 763 599	1 818 413
Slabý úvěrový rating	4,0	759 602	733 618
Velmi slabý úvěrový rating/sledovaný	4,5	932 488	291 660
Nesplácení	5,0	7 507	352 487
Projektové financování:			
Výborný projektový profil - velmi nízké riziko	6,1	27 913 021	26 415 298
Dobrý projektový profil - nízké riziko	6,2	1 190 053	4 261 079
Akceptovatelný projektový profil - průměrné riziko	6,3	492 785	1 101 993
Špatný projektový profil - vysoké riziko	6,4	5 370	6 277
Nesplácení	6,5	0	310 125
Korporátní klienti:			
Velmi výborný úvěrový rating	1A-1C	0	-
Výborný úvěrový rating	2A-2C	68 808	1 263 643
Velmi dobrý úvěrový rating	3A-3C	3 611 721	3 396 765
Dobrý úvěrový rating	4A-4C	5 976 104	6 623 955
Zdravý úvěrový rating	5A-5C	15 120 910	14 880 158
Akceptovatelný úvěrový rating	6A-6C	25 350 050	22 542 136
Mezní úvěrový rating	7A-7C	8 812 786	6 627 157
Slabý úvěrový rating	8A-8C	1 718 364	1 854 359
Velmi slabý úvěrový rating/sledovaný	9A-9C	606 923	630 304
Nesplácení	10	0	1 040 476
Finanční instituce a instituce veřejného sektoru:			
Velmi výborný úvěrový rating	A1	19 964	7 585
Výborný úvěrový rating	A2	34 978	19 663
Velmi dobrý úvěrový rating	A3	7 663	49 504
Dobrý úvěrový rating	B1	15 048 773	13 724 819
Zdravý úvěrový rating	B2	36 928	22 689
Akceptovatelný úvěrový rating	B3	10 557	5 099
Mezní úvěrový rating	B4	770 120	981 410
Slabý úvěrový rating	B5	1 059	-
Velmi slabý úvěrový rating/sledovaný	C	0	-
Bez ratingu		149 135	236 618
Celkem		213 865 303	202 590 857

(k) Maximální úvěrová expozice

2017	Rozvahová expozice (účetní hodnota)	Podrozvahová expozice (účetní hodnota)	Celková expozice (účetní hodnota)	Alokované zajištění na rozvahu	Alokované zajištění na pod-rozvalu	Celkové alokované zajištění
tis. Kč						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	8 621 174	-	8 621 174	-	-	-
Pohledávky za bankami*	105 151 981	393 155	105 545 136	528 569	-	528 569
Pohledávky a úvěry za klienty*	214 944 301	42 996 718	257 941 019	172 838 526	16 426 879	189 265 405
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	3 855 236	-	3 855 236	282 591	-	282 591
Cenné papíry držené do splatnosti	-	-	-	-	-	-
Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	156 446	-	156 446	-	-	-
Realizovatelné cenné papíry	603 654	-	603 654	-	-	-
Ostatní aktiva	1 091 896	-	1 091 896	-	-	-

* Hodnota včetně opravných položek a rezerv

Součástí hodnot alokovaného zajištění v tabulce výše není přijatá portfoliová garance v rámci sekuritizace ve výši 1 966 580 tis. Kč (viz bod 17 (g)).

2016	Rozvahová expozice (účetní hodnota)	Podrozvahová expozice (účetní hodnota)	Celková expozice (účetní hodnota)	Alokované zajištění na rozvahu	Alokované zajištění na pod-rozvalu	Celkové alokované zajištění
tis. Kč						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	92 079 929	-	92 079 929	-	-	-
Pohledávky za bankami*	5 664 472	390 979	6 055 451	1 176 106	-	1 176 106
Pohledávky a úvěry za klienty*	207 686 359	40 639 739	248 326 098	165 070 073	17 707 451	182 777 524
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	3 931 883	-	3 931 883	743 177	-	743 177
Cenné papíry držené do splatnosti	2 545 956	-	2 545 956	-	-	-
Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	733 639	-	733 639	-	-	-
Realizovatelné cenné papíry	594 302	-	594 302	-	-	-
Ostatní aktiva	1 098 429	-	1 098 429	-	-	-

* Hodnota včetně opravných položek a rezerv

Součástí hodnot alokovaného zajištění v tabulce výše není přijatá portfoliová garance v rámci sekuritizace ve výši 2 080 540 tis. Kč (viz bod 17 (g)).

(I) Zápochet 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.

2017	Hodnota aktiva/ závazku vykázaná ve výkazu o finanční pozici	Hodnota aktiva/ závazku započtena ve výkazu o finanční pozici	Příslušná hodnota nezapočtena ve výkazu o finanční pozici			
			Čistá hodnota vykázaná ve výkazu o finanční pozici	Finanční nástroj	Přijaté peněžní zajištění	Celkem
tis. Kč						
Aktiva						
Kladné hodnoty finančních derivátů	3 504 226	-	3 504 226	3 211 784	282 591	9 851
Pohledávky za klienty	103 057 882	-	103 057 882	101 649 771	-	1 408 111
Aktiva celkem	106 562 108	-	106 562 108	104 861 555	282 591	1 417 962
Pasiva						
Záporné hodnoty finančních derivátů	3 865 866	-	3 865 866	3 211 784	457 165	196 917
Závazky vůči klientům	5 000 250	-	5 000 250	4 931 000	-	69 250
Pasiva celkem	8 866 116	-	8 866 116	8 142 784	457 165	266 167
2016						
2016	Hodnota aktiva/ závazku vykázaná ve výkazu o finanční pozici	Hodnota aktiva/ závazku započtena ve výkazu o finanční pozici	Příslušná hodnota nezapočtena ve výkazu o finanční pozici			
			Čistá hodnota vykázaná ve výkazu o finanční pozici	Finanční nástroj	Přijaté peněžní zajištění	Celkem
tis. Kč						
Aktiva						
Kladné hodnoty finančních derivátů	3 066 824	-	3 066 824	2 294 825	743 177	28 822
Pohledávky za klienty	191 953	-	191 953	191 953	-	-
Aktiva celkem	3 258 777	-	3 258 777	2 486 778	743 177	28 822
Pasiva						
Záporné hodnoty finančních derivátů	2 750 401	-	2 750 401	2 294 825	324 271	131 305
Pasiva celkem	2 750 401	-	2 750 401	2 294 825	324 271	131 305

38. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

K 31. prosinci 2017

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

fis. Kč	Mateřské společnosti	Společnosti s podstatným vlivem na Banku	Dceřiné společnosti	Představenstvo, dozorčí rada a ostatní členové vedení	Ostatní spřízněné strany	Celkem
Pohledávky	881 989	-	12 642 712	147 996	422 371	14 095 068
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	2 700 542	-	7 557	-	9 297	2 717 396
Závazky	17 362 330	34 302	634 770	109 696	18 697 643	36 838 741
Záporné reálné hodnoty finančních derivátů	3 194 964	-	76 574	-	944	3 272 482
Ostatní kapitálové nástroje	2 615 354	-	-	-	-	2 615 354
Podřízené závazky a dluhopisy	2 586 645	-	-	-	-	2 586 645
Vydané záruky	15 222	-	6 768 100	-	304 250	7 087 572
Přijaté záruky	-	-	-	-	325 000	325 000
Nominální hodnoty finančních derivátů (podrozvahové pohledávky)	309 153 449	-	9 618 923	-	628 524	319 400 896
Nominální hodnoty finančních derivátů (podrozvahové závazky)	309 011 099	-	9 618 923	-	620 250	319 250 272
Poskytnuté neodvolatelné úvěrové přísliby	-	-	-	(26 777)	-	(26 777)
Výnosy z úroků	1 108 272	(310)	70 763	2 400	9 259	1 190 384
Náklady na úroky	(882 537)	303	(120)	(337)	(207 099)	(1 089 790)
Výnosy z poplatků a provizí	29 770	303	12 153	-	19 865	62 091
Náklady na poplatky a provize	(13 389)	-	(189)	-	(66 300)	(79 878)
Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	(3 719 641)	-	(97 693)	-	69 582	(3 747 752)
Všeobecné provozní náklady	(158 041)	-	(22 827)	(93 013)	(5 486)	(279 367)
Ostatní provozní výnosy, šísle	1 148	-	19 337	-	2 911	23 396

Pohledávky představují zejména:

Kreditní zůstatky na BÚ vedených u:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 881 988 tis. Kč.

Poskytnutý úvěr:

- Raiffeisen Leasing, s.r.o. (dceřiná společnost) ve výši 10 432 055 tis. Kč.
- Raiffeisen FinCorp s.r.o. (dceřiná společnost společnosti Raiffeisen leasing, s.r.o.) ve výši 2 121 879 tis. Kč.
- Flex-Space Plzeň I., spol. s r.o. (společně řízený podnik společností Czech Real Estate Fund B. V.) ve výši 111 168 tis. Kč.
- RDI Czech 4, s.r.o. (dceřiná společnost společnosti Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o.) ve výši 51 420 tis. Kč.
- RDI Czech 6, s.r.o. (dceřiná společnost společnosti Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o.) ve výši 37 359 tis. Kč.

Nominální hodnoty finančních derivátů - podrozvahové pohledávky:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 309 153 449 tis. Kč.
- Raiffeisen Leasing, s.r.o. (dceřiná společnost) ve výši 9 618 923 tis. Kč.
- Raiffeisen Polbank (sesterská společnost) ve výši 582 048 tis. Kč.

Závazky představují zejména:

Kreditní zůstatky na BÚ vedených Bankou za:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 2 749 903 tis. Kč.
- Raiffeisen Leasing, s.r.o. (dceřiná společnost) ve výši 284 369 tis. Kč.
- Raiffeisen investiční společnost a.s. (dceřiná společnost) ve výši 137 051 tis. Kč.

Termínované vklady:

- UNIQA Österreich Versicherungen AG (přidružená společnost mateřské společnosti Raiffeisen Bank International AG) ve výši 2 185 110 tis. Kč.
- UNIQA pojišťovna, a.s. (přidružená společnost mateřské společnosti Raiffeisen Bank International AG) ve výši 301 380 tis. Kč.
- Raiffeisenbank (Bulgaria) EAD (sesterská společnost) ve výši 907 156 tis. Kč.
- Raiffeisen Bank Zrt. (sesterská společnost) ve výši 7 300 711 tis. Kč.

Repo operace:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 5 000 250 tis. Kč.

Emitované dluhové cenné papíry Banky:

- Raiffeisenbank Hungary (sesterská společnost) ve 3 913 106 tis. Kč,
- Raiffeisenbank Bulgaria. (sesterská společnost) ve výši 1 759 168 tis. Kč,
- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 9 612 176 tis. Kč.
- Raiffeisen Bank Albania (sesterská společnost) 2 305 794 tis. Kč.

Nominální hodnoty finančních derivátů - podrozvahové závazky:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 309 011 099 tis. Kč,
- Raiffeisen Leasing (dceřiná společnost) ve výši 9 618 923 tis. Kč.

Podřízený dluh od:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 2 586 645 tis. Kč.

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

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 2 615 354 tis. Kč.

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 nepřímo). Transakce se spřízněnými stranami jsou uzavírány na základě běžných obchodních podmínek a za obvyklé tržní ceny.

fis. Kč	Mateřské společnosti	Společnosti s podstatným vlivem na Banku	Dceřiné společnosti	Představenstvo, dozorčí rada a ostatní členové vedení	Ostatní spřízněné strany	Cellkem
Pohledávky	495 330	-	11 100 149	112 473	106 768	11 814 720
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	2 475 373	-	47 059	-	848	2 523 280
Závazky	14 885 058	222 216	838 236	94 549	22 676 987	38 717 046
Záporné reálné hodnoty finančních derivátů	1 799 212	-	28	-	35	1 799 275
Ostatní kapitálové nástroje	1 934 450	-	-	-	-	1 934 450
Podřízené závazky a dluhopisy	2 737 981	-	-	-	-	2 737 981
Vydané záruky	35 222	-	3 234 398	-	14 984	3 284 604
Přijaté záruky	281 782	-	-	-	39 139	320 921
Nominální hodnoty finančních derivátů (podrozvahové pohledávky)	248 150 842	-	8 033 972	-	691 552	256 876 366
Nominální hodnoty finančních derivátů (podrozvahové závazky)	247 679 999	-	8 033 972	-	690 710	256 404 681
Poskytnuté neodvolatelné úvěrové přísliby	(275 185)	(12 984)	(2 428 685)	(10 653)	(153 103)	(2 880 610)
Výnosy z úroků	6 890	260	64 470	2 012	23 037	96 669
Náklady na úroky	(90 962)	(7)	(92)	(303)	(181 279)	(272 643)
Výnosy z poplatků a provizí	15 979	48	6 763	-	18 696	41 486
Náklady na poplatky a provize	(8 843)	-	(114)	-	(41 745)	(50 702)
Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	619 864	-	29 808	-	(11 344)	638 328
Všeobecné provozní náklady	(149 942)	-	(23 809)	(86 187)	-	(259 938)
Ostatní provozní výnosy, čisté	-	-	18 755	-	4 135	22 890

Pohledávky představují zejména:

Kreditní zůstatky na BÚ vedených u:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 495 330 tis. Kč.

Poskytnutý úvěr:

- Raiffeisen Leasing, s.r.o. (dceřiná společnost) ve výši 7 906 018 tis. Kč.
- Raiffeisen FinCorp s.r.o. (dceřiná společnost společnosti Raiffeisen leasing, s.r.o.) ve výši 2 954 548 tis. Kč.
- Flex-Space Plzeň I., spol. s r.o. (společně řízený podnik společnosti Czech Real Estate Fund B. V.) ve výši 120 960 tis. Kč.
- RDI Czech 4, s.r.o. (dceřiná společnost společnosti Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o.) ve výši 59 864 tis. Kč.
- RDI Czech 6, s.r.o. (dceřiná společnost společnosti Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o.) ve výši 58 759 tis. Kč.

Nominální hodnoty finančních derivátů - podrozvahové pohledávky:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 248 150 842 tis. Kč.
- Raiffeisen Leasing, s.r.o. (dceřiná společnost) ve výši 8 033 972 tis. Kč.

Závazky představují zejména:

Kreditní zůstatky na BÚ vedených Bankou za:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 328 473 tis. Kč,
- Raiffeisen Leasing, s.r.o. (dceřiná společnost) ve výši 252 099 tis. Kč,

Termínované vklady:

- UNIQA Österreich Versicherungen AG (přidružená společnost mateřské společnosti Raiffeisen Zentralbank Österreich AG) ve výši 1 176 455 tis. Kč,
- Raiffeisen Versicherung AG (přidružená společnost mateřské společnosti Raiffeisen Zentralbank Österreich AG) ve výši 1 185 590 tis. Kč,
- UNIQA pojišťovna, a.s. (přidružená společnost mateřské společnosti Raiffeisen Zentralbank Österreich AG) ve výši 301 458 tis. Kč,
- Raiffeisenbank AO (sesterská společnost) ve výši 5 149 018 tis. Kč,
- Raiffeisenbank (Bulgaria) EAD (sesterská společnost) ve výši 1 490 835 tis. Kč,
- Raiffeisen Bank Zrt. (sesterská společnost) ve výši 9 333 110 tis. Kč.

Přijatý zajišťovací vklad:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 783 445 tis. Kč.

Emitované dluhové cenné papíry Banky:

- Raiffeisenbank Hungary (sesterská společnost) ve výši 2 854 884 tis. Kč,
- Raiffeisenbank Bulgaria. (sesterská společnost) ve výši 1 490 835 tis. Kč,
- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 6 977 106 tis. Kč.

Nominální hodnoty finančních derivátů - podrozvahové závazky:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 247 679 999 tis. Kč,
- Raiffeisen Leasing (dceřiná společnost) ve výši 8 033 972 tis. Kč.

Podřízený dluh od:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 2 737 981 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.

39. UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Po datu účetní závěrky nedošlo k žádným událostem, které by měly významný dopad na individuální účetní závěrku k 31. prosinci 2017.

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2017.

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 3. dubna 2018.

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 2017

tis. Kč	Poznámka	2017	2016
Výnosy z úroků a podobné výnosy	7	7 801 587	7 875 914
Náklady na úroky a podobné náklady	7	(1 233 093)	(1 264 797)
Čistý úrokový výnos		6 568 494	6 611 117
Změna hodnoty rezerv a opravných položek na úvěrová rizika	8	(399 054)	(927 384)
Čistý úrokový výnos po rezervách a opravných položkách na úvěrová rizika		6 169 440	5 683 733
Výnosy z poplatků a provizí	9	2 897 954	2 710 873
Náklady na poplatky a provize	9	(894 134)	(929 925)
Čisté výnosy z poplatků a provizí		2 003 820	1 780 948
Čistý zisk z finančních operací	10	2 415 190	2 307 890
Dividendový výnos	11	31 116	25 000
Všeobecné provozní náklady	12	(6 477 586)	(6 480 110)
Ostatní provozní výnosy/(náklady), čisté	14	319 349	463 105
Provozní zisk		4 461 329	3 780 566
Podíl na výnosech z přidružených společností	23	7 560	(1 480)
Zisk před daní z příjmů		4 468 889	3 779 086
Daň z příjmů	15	(1 210 938)	(737 565)
Čistý zisk za účetní období náležející:		3 257 951	3 041 521
- akcionářům mateřské společnosti		3 083 570	2 794 412
- nekontrolním podílům		174 381	247 109
Ostatní úplný výsledek			
Položky, které lze v budoucnu reklasifikovat do výnosů (resp. nákladů):			
Kurzové rozdíly z přepočtu závěrek v cizích měnách		-	-
Zisky/(ztráty) z přecenění realizovatelných cenných papírů vykázané v ostatním úplném výsledku		9 352	(28 029)
Přecenění realizovatelných cenných papírů převedené do výsledku hospodaření		35 548	(356 409)
Zisky/(ztráty) z oceňovacích rozdílů ze zajištění peněžních toků		192 184	(93 828)
Daň ze zisku související s komponentami ostatního úplného výsledku		(34 587)	83 820
Ostatní úplný výsledek celkem náležející:		202 497	(394 446)
- akcionářům mateřské společnosti		202 497	(394 446)
- nekontrolním podílům		-	-
ÚPLNÝ VÝSLEDEK ZA OBDOBÍ CELKEM		3 460 448	2 647 075

Příloha tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky.

Konsolidovaný výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2017

fis. KČ	Bod	31.12.2017	31.12.2016
AKTIVA			
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	16	8 621 302	92 080 041
Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	17	156 446	733 639
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	36	3 859 416	3 885 435
Realizovatelné cenné papíry	17	603 654	594 302
Pohledávky za bankami	18	105 330 023	5 782 128
Úvěry a pohledávky za klienty	19	224 038 925	217 675 692
z toho: změna reálné hodnoty zajišťovaných položek		(1 470)	(175)
Opravné položky k úvěrům a pohledávkám	20	(5 056 480)	(6 264 042)
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	19	(1 259 634)	389 354
Pohledávka z daně z příjmů	15	7 886	5 041
Odložená daňová pohledávka	21	10 075	106 389
Cenné papíry držené do splatnosti	17	-	2 545 956
Ostatní aktiva	22	1 468 095	1 510 566
Majetkové účasti v přidružených společnostech	23	38 108	30 548
Dlouhodobý nehmotný majetek	24	2 369 212	2 192 593
Dlouhodobý hmotný majetek	25	1 595 258	1 406 021
Investice do nemovitostí	26	916 682	1 122 239
AKTIVA CELKEM		342 698 968	323 795 902
PASIVA A VLASTNÍ KAPITÁL			
Závazky vůči bankám	27	31 372 154	33 593 018
Závazky vůči klientům	28	251 731 818	227 140 057
z toho: změna reálné hodnoty zajišťovaných položek		129 500	187 333
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek (závazky vůči klientům)	28	(1 848 943)	753 384
Záporné reálné hodnoty finančních derivátů	36	4 624 766	2 917 196
Odložený daňový závazek	21	101 118	87 781
Emitované dluhové cenné papíry	29	19 473 226	24 722 224
z toho: změna reálné hodnoty zajišťovaných položek		52 993	85 637
Rezervy	30	1 422 192	1 122 654
Ostatní pasiva	31	5 204 910	4 180 455
Podřízené závazky a dluhopisy	32	2 712 697	2 863 982
PASIVA CELKEM		314 793 938	297 380 751
VLASTNÍ KAPITÁL			
Náležící akcionářům Skupiny		27 905 030	25 670 783
Základní kapitál	33	11 060 800	11 060 800
Rezervní fond		693 918	693 918
Oceňovací rozdíly	33	105 796	(96 701)
Nerozdělený zisk		10 345 592	9 283 904
Ostatní kapitálové nástroje	33	2 615 354	1 934 450
Zisk za účetní období		3 083 570	2 794 412
Nekontrolní podíly	33	-	744 368
Vlastní kapitál celkem		27 905 030	26 415 151
CELKEM PASIVA A VLASTNÍ KAPITÁL		342 698 968	323 795 902

Příloha tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky.

Konsolidovaný výkaz změn vlastního kapitálu za rok končící 31. prosince 2017

tis. Kč	Kapitál náležející akcionářům Skupiny						Nekontrolní podíly	Vlastní kapitál celkem
	Základní kapitál	Rezervní fond	Oceňovací rozdíly	Nerozdělený zisk	Ostatní kapitálové nástroje	Zisk za účetní období		
Stav k 1. 1. 2016	11 060 800	693 908	297 745	8 172 209	1 934 450	2 689 595	524 389	25 373 096
Navýšení kapitálu	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendy	-	-	-	-	-	(1 388 359)	(27 130)	(1 415 489)
Výplata kupónu z ostatních kapitálových nástrojů	-	-	-	(134 460)	-	-	-	(134 460)
Čistý příděl do rezervních fondů	-	10	-	-	-	(10)	-	-
Převod do nerozděleného zisku	-	-	-	1 301 226	-	(1 301 226)	-	-
Prodej přidružené společnosti	-	-	-	(55 071)	-	-	-	(55 071)
Nekontrolní podíly ve společnostech vyřazených z konsolidačního celku	-	-	-	-	-	-	-	-
Čistý zisk za účetní období	-	-	-	-	-	2 794 412	247 109	3 041 521
Ostatní úplný výsledek, čistý	-	-	(394 446)	-	-	-	-	(394 446)
Úplný výsledek za období	-	-	(394 446)	-	-	2 794 412	247 109	2 647 075
Stav k 31. 12. 2016	11 060 800	693 918	(96 701)	9 283 904	1 934 450	2 794 412	744 368	26 415 151
Navýšení kapitálu	-	-	-	-	680 904	-	-	680 904
Dividendy	-	-	-	-	-	(1 412 058)	(26 500)	(1 438 558)
Výplata kupónu z ostatních kapitálových nástrojů	-	-	-	(147 451)	-	-	-	(147 451)
Čistý příděl do rezervních fondů	-	-	-	-	-	-	-	-
Převod do nerozděleného zisku	-	-	-	1 382 354	-	(1 382 354)	-	-
Nekontrolní podíly ve společnostech vyřazených z konsolidačního celku	-	-	-	-	-	-	-	-
Nákup zbývajících podílů dceřiné společnosti	-	-	-	(1 065 464)	-	-	-	(1 065 464)
Zrušení nekontrolních podílů z titulu nákupu zbývajících podílů dceřiné společnosti	-	-	-	892 249	-	-	(892 249)	-
Čistý zisk za účetní období	-	-	-	-	-	3 083 570	174 381	3 257 951
Ostatní úplný výsledek, čistý	-	-	202 497	-	-	-	-	202 497
Úplný výsledek za období	-	-	202 497	-	-	3 083 570	174 381	3 460 448
Stav k 31. 12. 2017	11 060 800	693 918	105 796	10 345 592	2 615 354	3 083 570	-	27 905 030

Příloha tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky.

Konsolidovaný výkaz o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2017

tis. Kč	2017	2016 upraveno *
Zisk před zdaněním	4 468 889	3 779 086
Úprava o nepeněžní operace		
Tvorba opravných položek a rezerv na úvěrová rizika	399 054	927 384
Odpisy hmotného, nehmotného majetku a investic do nemovitostí	760 334	725 386
Ztráta ze znehodnocení nehmotného majetku a investic do nemovitostí	1 079	90 963
Tvorba ostatních rezerv	200 048	144 606
Změna reálné hodnoty derivátů	1 925 773	(304 474)
Nerealizované ztráty/(zisky) z přecenění cenných papírů	1 393	(15 943)
Zisk z prodeje hmotného a nehmotného majetku	(538)	(1 167)
Zisk z prodeje dceřiných a společně řízených společností	(62 578)	(278 379)
Změna přecenění zajišťovaných položek při zajištění reálné hodnoty	(1 043 816)	97 997
Podíl na ztrátě/(zisku) z přidružených společností	(7 560)	1 480
Přecenění cizoměnových pozic	(4 657 648)	689 255
Ostatní nepeněžní změny	920 233	(830 539)
Provozní zisk před změnou provozních aktiv a pasiv	2 904 663	5 025 655
Peněžní tok z provozních činností		
<i>(Zvýšení)/snížení provozních aktiv</i>		
Povinné minimální rezervy u ČNB	(1 258 291)	(603 680)
Pohledávky za bankami	(99 766 636)	(1 443 157)
Pohledávky za klienty	(6 798 257)	(27 316 306)
Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů a realizovatelné cenné papíry	573 155	436 052
Ostatní aktiva	42 471	(344 457)
<i>Zvýšení/(snížení) provozních pasiv</i>		
Závazky k bankám	(1 634 384)	20 712 683
Závazky ke klientům	26 447 006	43 267 423
Ostatní pasiva	1 024 455	1 893 398
Čistý peněžní tok z provozních činností před zdaněním a změnou nekontrolních podílů	(78 465 818)	41 627 611
Placená daň z příjmů	(1 050 638)	(889 456)
Čistý peněžní tok z provozních činností	(79 516 456)	40 738 155
Peněžní tok z investičních činností		
Čistý peněžní tok z akvizic a prodejů dceřiných, přidružených a společně řízených společností	(1 054 724)	251 807
Prodej realizovatelných cenných papírů	-	380 480
Nákup hmotného a nehmotného majetku	(1 209 332)	(1 523 344)
Příjem z prodeje dlouhodobého majetku	2 992	2 291
Čistý pokles cenných papírů do splatnosti	2 491 448	8 713 249
Dividendy přijaté	31 116	25 000
Čistý peněžní tok z investičních činností	261 500	7 849 483

tis. Kč	2017	2016 upraveno *
Peněžní tok z finančních činností		
Zvýšení základního kapitálu	-	-
Dividendy a vyplacené kupóny z ostatních kapitálových nástrojů placené akcionářům Banky	(1 559 509)	(1 522 844)
Dividendy placené akcionářům menšinových podílů	(26 500)	(27 130)
Nárůst ostatních kapitálových nástrojů	680 904	-
Emitované dluhové cenné papíry	(4 623 095)	6 235 595
Podřízené závazky a dluhopisy	-	(125 386)
Čistý peněžní tok z finančních činností	(5 528 200)	4 560 235
Čisté (snížení)/zvýšení hotovosti a jiných rychle likvidních prostředků	(84 783 156)	53 147 873
Pokladní hotovost a ost. rychle likvidní prostředky na počátku roku (bod 34)	89 191 379	36 033 465
Kurzové rozdíly k hotovosti a peněžním ekvivalentům na začátku období *	(147 374)	10 041
Pokladní hotovost a ost. rychle likvidní prostředky na konci roku (bod 34)	4 260 849	89 191 379

* viz bod 34

Příloha tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky.

Rekonciliace závazků vyplývajících z financování, včetně změn vyplývajících z peněžních toků i změn nepeněžních mezi stavem k 1. lednu 2017 a stavem k 31. prosinci 2017

	K 1. lednu 2017	Peněžní toky	Nepěžní změny		K 31. prosinci 2017
			Přecenění cizoměnových pozic	Změna reálné hodnoty	
Emitované dluhové cenné papíry	24 722 224	(4 623 095)	(625 903)	-	19 473 226
Podřízené závazky a dluhopisy	2 863 982	-	(151 285)	-	2 712 697

Obsah

1. ÚDAJE O MATEŘSKÉ SPOLEČNOSTI	129
2. AKCIONÁŘI MATEŘSKÉ SPOLEČNOSTI	130
3. DEFINICE KONSOLIDOVANÉ SKUPINY	131
(a) Grafická struktura Skupiny k 31. prosinci 2017.....	131
(b) Společnosti Skupiny zahrnuté do konsolidace.....	133
(c) Zahrnutí Czech Real Estate Fund (CREF) B.V. do konsolidace.....	134
(d) Plná konsolidace společnosti Raiffeisen - Leasing, s.r.o. včetně jejich dceřiných společností a společně řízených podniků.....	134
(e) Společnosti nově zahrnuté do konsolidace v roce 2017.....	135
(f) Společnosti vyřazené z konsolidace v roce 2017.....	135
(g) Prodej majetkových účastí společnosti Czech Real Estate Fund (CREF) B.V. společnosti Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o.....	135
(h) Nekonsolidované účasti.....	135
4. VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	136
(a) Účetní principy.....	136
(b) Principy konsolidace.....	137
5. PŘEHLED VÝZNAMNÝCH ÚČETNÍCH PRAVIDEL A POSTUPŮ	138
(a) Úrokové náklady a výnosy.....	138
(b) Poplatky a provize.....	138
(c) Dividendy.....	138
(d) Ostatní výnosy a náklady vykazované v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku.....	138
(e) Zdanění.....	138
(f) Finanční aktiva a pasiva.....	139
(g) Kompenzace.....	144
(h) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek.....	144
(i) Goodwill.....	145
(j) Leasing.....	145
(k) Investice do nemovitostí.....	146
(l) Rezervy.....	146
(m) Nekontrolní podíly.....	146
(n) Operace s cennými papíry pro klienty.....	146
(o) Podmíněná aktiva a závazky a podrozvahové položky.....	147
(p) Vykazování podle segmentů.....	147
(q) Vykazování operací v cizích měnách.....	147
(r) Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty.....	147
(s) Zaměstnanecké požitky.....	148
6. ZMĚNY PRAVIDEL ÚČETNICTVÍ V ROCE 2017	148
(a) Nově použité standardy a interpretace, jejichž aplikace měla významný vliv na konsolidovanou účetní závěrku.....	148
(b) Nově použité standardy a interpretace, jejichž aplikace neměla významný vliv na konsolidovanou účetní závěrku.....	148
(c) Standardy a interpretace, které ještě nevstoupily v účinnost.....	148
(d) Standardy a interpretace vydané radou IASB, ale dosud nepřijaté Evropskou unií.....	151
7. ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY	152
8. ZMĚNA HODNOTY REZERVY A OPRAVNÝCH POLOŽEK NA ÚVĚROVÁ RIZIKA	153
9. ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVÍZÍ	153
10. ČISTÝ ZISK Z FINANČNÍCH OPERACÍ	154
11. DIVIDENDOVÝ VÝNOS	154
12. VŠEOBECNÉ PROVOZNÍ NÁKLADY	155
13. MZDOVÉ NÁKLADY	155
14. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY/(NÁKLADY), ČISTÉ	156
15. DAŇ Z PŘÍJMŮ	156
(a) Náklad z titulu daně z příjmu.....	156
(b) (Rezerva)/pohledávka z titulu daně z příjmu.....	157
16. HOTOVOST A VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK	157
17. CENNÉ PAPIRY	158
(a) Klasifikace cenných papírů do jednotlivých portfolií podle záměru Skupiny.....	158
(b) Cenné papíry poskytnuté do zástavy.....	158
18. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI	159
19. ÚVĚRY A POHLEDÁVKY ZA KLIENTY	159
(a) Kategorie pohledávek za klienty.....	159
(b) Repo a reverzní repo transakce.....	159
(c) Analýza úvěrů poskytnutých klientům podle sektorů.....	160
(d) Analýza úvěrů poskytnutých klientům podle zeměpisných oblastí.....	160
(e) Věková analýza úvěrů klientům.....	160
(f) Analýza úvěrů klientům dle prodlení splatnosti.....	161

(g) Sekuritizace	161
(h) Syndikované úvěry	162
(i) Nákup portfolia klientů české pobočky ZUNO BANK AG	162
(j) Analýza pohledávek za klienty podle sektorů a podle druhu zajištění	163
(k) Pohledávky z finančního leasingu	165
20. OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVĚRŮM A POHLEDÁVKÁM	165
21. ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK/POHLEDÁVKA	166
22. OSTATNÍ AKTIVA	167
23. MAJETKOVÉ ÚČASTI V PŘIDRUŽENÝCH A SPOLEČNĚ ŘÍZENÝCH SPOLEČNOSTECH	168
24. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK	169
25. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK	170
(a) Změny dlouhodobého hmotného majetku	170
(b) Dlouhodobý hmotný majetek pořízený formou finančního leasingu	170
26. INVESTICE DO NEMOVITOSTÍ	171
27. ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM	171
28. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM	172
(a) Analýza závazků vůči klientům podle typu	172
(b) Analýza závazků vůči klientům podle sektorů	172
(c) Repo transakce	172
29. EMITOVANÉ DLUHOVÉ CENNÉ PAPIŘY	173
(a) Analýza emitovaných dluhových cenných papírů podle typu	173
(b) Analýza hypotečních zástavních listů	173
30. REZERVY	174
31. OSTATNÍ PASIVA	175
32. PODŘÍZENÉ ZÁVAZKY A DLUHOPISY	175
(a) Podřízený úvěr	175
(b) Emise podřízených dluhopisů	175
33. VLASTNÍ KAPITÁL	175
(a) Základní kapitál	175
(b) Ostatní kapitálové nástroje	176
(c) Oceňovací rozdíly	176
(d) Nekomolní podíly	177
34. POKLADNÍ HOTOVOST A OSTATNÍ RYCHLE LIKVIDNÍ PROSTŘEDKY	179
35. PODMÍNĚNÉ ZÁVAZKY	179
(a) Soudní spory	179
(b) Poskytnuté přísliby, záruky a akreditivy	179
36. FINANČNÍ DERIVÁTY	180
(a) Přehled derivátů - smluvní částky (nominální hodnota)	180
(b) Přehled derivátů - reálné hodnoty finančních derivátů	181
(c) Zbytková splatnost finančních derivátů - smluvní částky (nominální hodnota)	181
(d) Přehled budoucích peněžních toků derivátů „net settled“	182
(e) Přehled budoucích peněžních toků derivátů „gross settled“	183
37. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY - OSTATNÍ	184
(a) Hodnoty předané k obhospodařování, do správy a k uložení	184
(b) Hodnoty převzaté k obhospodařování, do správy a k uložení	184
38. SEGMENTOVÁ ANALÝZA	184
39. FINANČNÍ NÁSTROJE - TRŽNÍ RIZIKO	187
(a) Obchodování	187
(b) Řízení rizik	187
(c) Reálné hodnoty finančních aktiv a pasiv	189
(d) Metody řízení rizik	192
(e) Operační riziko	193
(f) Řízení vlastního kapitálu	194
40. FINANČNÍ NÁSTROJE - ÚVĚROVÉ RIZIKO	195
(a) Posuzování pohledávek	195
(b) Opravné položky k pohledávkám	196
(c) Hodnocení zajištění úvěrů	196
(d) Metody měření úvěrového rizika	196
(e) Koncentrace úvěrového rizika	197
(f) Vymáhání pohledávek	197
(g) Expozice s úlevou a nevykonné úvěrové expozice	197
(h) Sekuritizace	199
(i) Kvalita portfolia	199
(j) Úvěrová kvalita úvěrů klientům, které nejsou po splatnosti a které nejsou individuálně znehodnocené	201

(k) Maximální úvěrová expozice	202
(l) Zápočet finančních aktiv a finančních závazků	203
41. ZMĚNY V RÁMCI KONSOLIDAČNÍHO CELKU	204
(a) Nově konsolidované společnosti v roce 2017	204
(b) Nově konsolidované společnosti v roce 2016	204
(c) Prodeje v roce 2017	204
(d) Prodeje v roce 2016	205
42. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI	205
43. UDÁLOSTI PO DATU KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	208

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,
- 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 žádné z výše uvedených činností nebylo Bance v průběhu roku 2017 Českou národní bankou omezeno ani vyloučeno.

2. AKCIONÁŘI MATEŘSKÉ SPOLEČNOSTI

Složení akcionářů Banky k 31. prosinci 2017 (resp. 2016):

Název, adresa	Podíl na hlasovacích právech	
	2017	2016
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH Am Stadtpark 9, Vídeň, Rakousko	75%	75%
RB Prag Beteiligungs GmbH, Europaplatz 1a, 4020 Linz, Rakousko	25%	25%

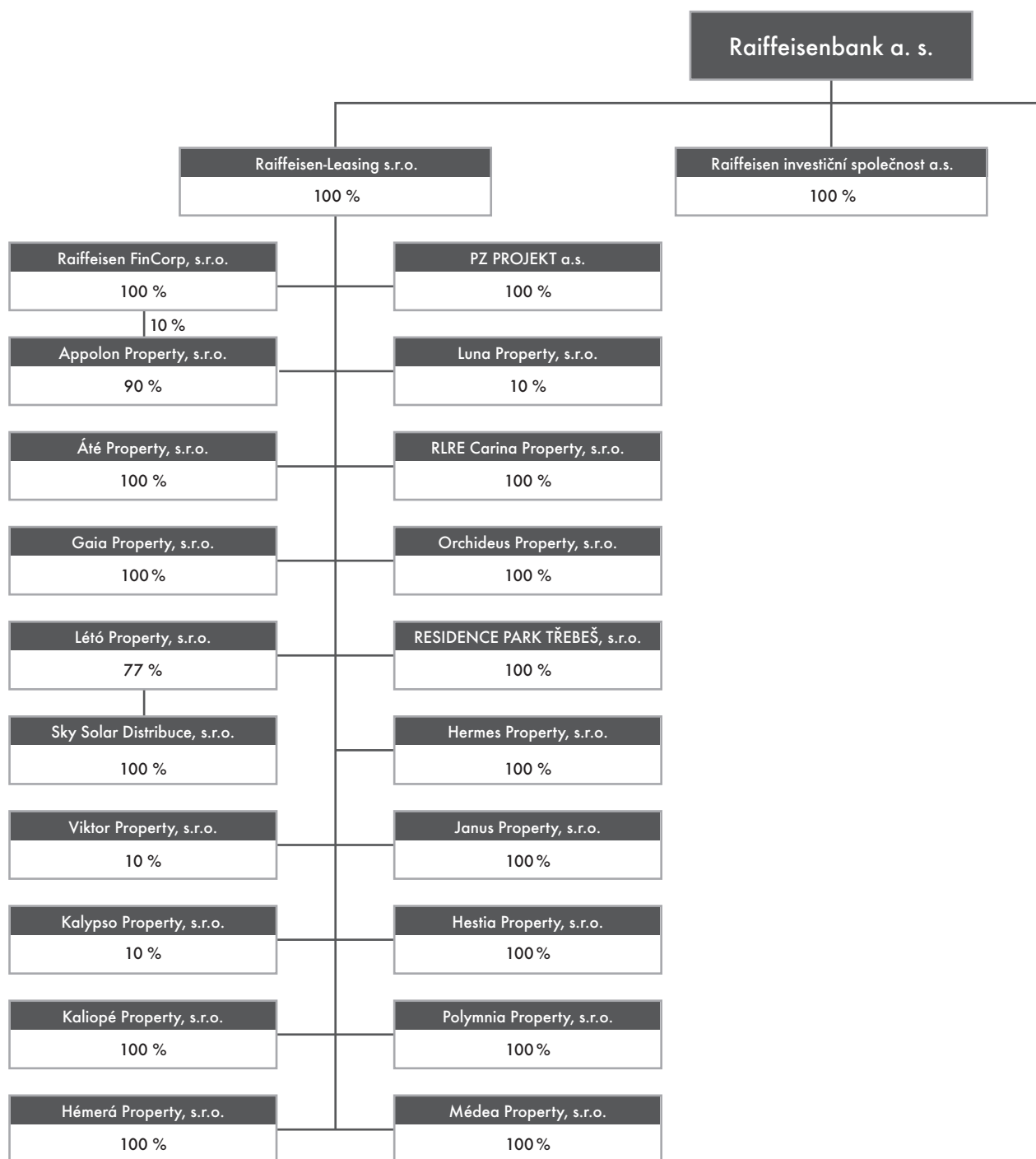
Vlastnické podíly akcionářů jsou rovny jejich podílům na hlasovacích právech. Všichni akcionáři jsou ve zvláštním vztahu k Bance ve smyslu § 19 zákona č. 21/1992 Sb. o bankách, ve znění pozdějších předpisů.

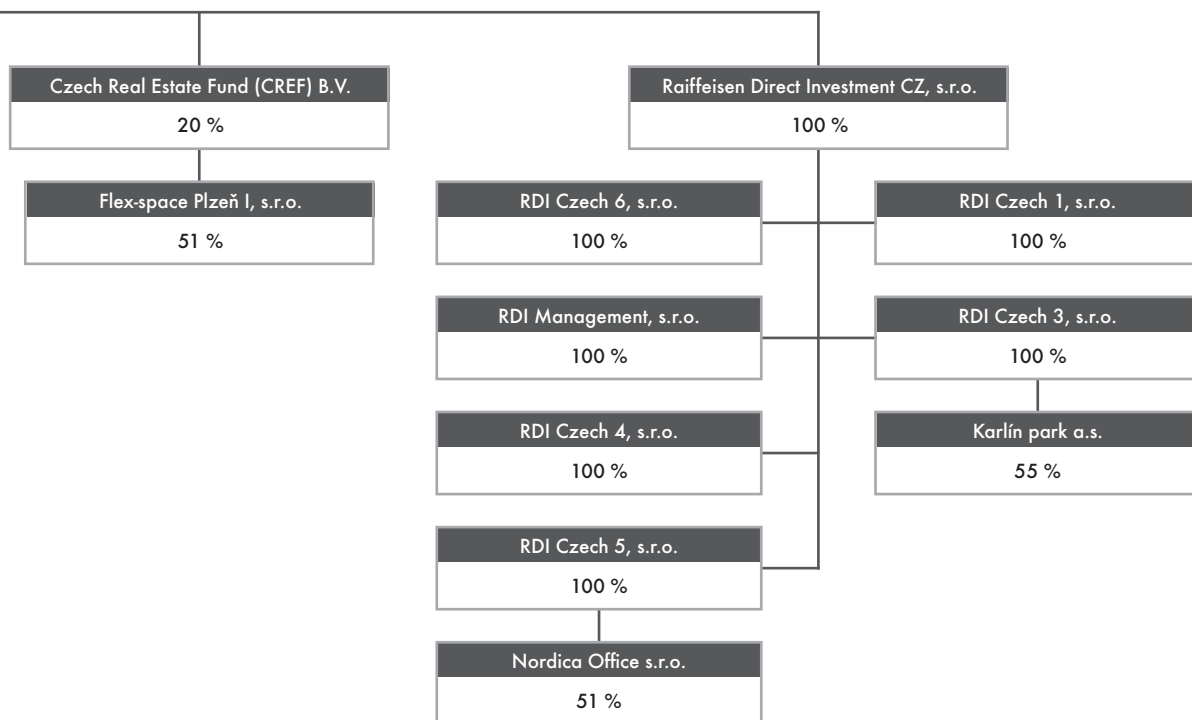
Informace o základním kapitálu mateřské společnosti je uvedena v bodě 33.

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

3. DEFINICE KONSOLIDOVANÉ SKUPINY

(a) Grafická struktura Skupiny k 31. prosinci 2017





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 2017 tvořily tyto společnosti:

Společnost	Efektivní podíl Banky v % 2017	Nepřímý podíl prostřednictvím společnosti	Metoda konsolidace v roce 2017	Sídlo
Raiffeisen investiční společnost a.s.	100%	-	plná metoda	Praha
Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o.	100%	-	plná metoda	Praha
Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	100%	-	plná metoda	Praha
Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	100%	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
Appolon Property, s.r.o.	100%	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
PZ PROJEKT a.s.	100%	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
Luna Property, s.r.o.	100%	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
Gaia Property, s.r.o.	100%	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
RLRE Carina Property, s.r.o.	100%	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
Orchideus Property, s. r. o.	100%	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
Viktor Property, s.r.o.	100%	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
Czech Real Estate Fund (CREF) B.V.	100%	-	plná metoda	Amsterdam
RDI Management s.r.o.	100%	Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o.	plná metoda	Praha
RDI Czech 1 s.r.o.	100%	Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o.	plná metoda	Praha
RDI Czech 3 s.r.o.	100%	Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o.	plná metoda	Praha
RDI Czech 4 s.r.o.	100%	Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o.	plná metoda	Praha
RDI Czech 5 s.r.o.	100%	Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o.	plná metoda	Praha
RDI Czech 6 s.r.o.	100%	Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o.	plná metoda	Praha
Flex-space Plzeň I, s.r.o.	50%	Czech Real Estate Fund (CREF) B.V.	ekvivalenční metoda	Praha
Nordica Office, s.r.o.	50%	Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o.	ekvivalenční metoda	Praha
Karlín park a.s.	50%	Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o.	ekvivalenční metoda	Praha

Skupinu společností zahrnutých do konsolidace k datu 31. prosince 2016 tvořily tyto společnosti:

Společnost	Efektivní podíl Banky v % 2016	Nepřímý podíl prostřednictvím společnosti	Metoda konsolidace v roce 2016	Sídlo
Raiffeisen investiční společnost a.s.	100%	-	plná metoda	Praha
Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o.	100%	-	plná metoda	Praha
Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	50%	-	plná metoda	Praha
Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	50%	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	plná 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
RDI Management s.r.o.	100%	Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o.	plná metoda	Praha
RDI Czech 1 s.r.o.	100%	Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o.	plná metoda	Praha
RDI Czech 3 s.r.o.	100%	Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o.	plná metoda	Praha
RDI Czech 4 s.r.o.	100%	Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o.	plná metoda	Praha
RDI Czech 5 s.r.o.	100%	Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o.	plná metoda	Praha
RDI Czech 6 s.r.o.	100%	Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o.	plná metoda	Praha
Flex-space Plzeň I, s.r.o.	50%	Czech Real Estate Fund (CREF) B.V.	ekvivalenční metoda	Praha
Nordica Office, s.r.o.	50%	Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o.	ekvivalenční metoda	Praha
Karlín park a.s.	50%	Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o.	ekvivalenční metoda	Praha

(c) 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 jejích dceřiných společností a společně řízených podniků

V roce 2016 Skupina zařazovala podíl ve společnosti Raiffeisen – Leasing, s.r.o. včetně jejích dceřiných společností a společně řízených podniků do portfolia majetkových účastí s rozhodujícím vlivem, přestože vlastnila 50% podíl na základním kapitálu. Skupina se dle pravidel IFRS považovala za ovládací osobu, společnost Raiffeisen – Leasing, s.r.o. (včetně jejích dceřiných společností a společně řízených podniků) považovala za dceřinou společnost a plně ji konsolidovala.

Dne 3. října 2017 Banka odkoupila 50% majetkovou účast ve společnosti Raiffeisen – Leasing, s.r.o. od společnosti Raiffeisen-Leasing International GmbH. Celková částka akvizice činila 1 065 464 tis. Kč. Tato transakce představuje transakci pod společnou kontrolou. V souvislosti s touto transakcí nedošlo ke vzniku žádného nehmotného aktiva.

(e) Společnosti nově zahrnuté do konsolidace v roce 2017

V roce 2017 nedošlo k nákupu žádných nových společností, které by Skupina zahrnula do konsolidace plnou metodou konsolidace ani ekvivalenční metodou.

(f) Společnosti vyřazené z konsolidace v roce 2017

V roce 2017 došlo k prodeji dceřiné společnosti RLRE Dorado Property, s.r.o. a k rozdělení společnosti RLRE Carina Property, s.r.o. na společnosti RLRE Carina Property, s.r.o. a REF HP1 s.r.o. Společnost REF HP1 s.r.o. byla prodána mimo Skupinu.

(g) Prodej majetkových účastí společnosti Czech Real Estate Fund (CREF) B.V. společnosti Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o.

V průběhu roku 2016 prodala společnost Czech Real Estate Fund (CREF) B.V. společnosti Transaction System Servis s.r.o. majetkové účasti ve společnostech PRK Sigma 06, s.r.o., CREF CZ1, s.r.o., CREF CZ2, s.r.o., CREF CZ3, s.r.o., CREF CZ4, s.r.o. a CREF CZ5, s.r.o.

Následně došlo k přejmenování společnosti Transaction System Servis s.r.o. na společnost Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o. a společnosti PRK Sigma 06, s.r.o. na RDI Czech 6 s.r.o., společnosti CREF CZ1, s.r.o. na RDI Czech 1 s.r.o., společnosti CREF CZ2, s.r.o. na RDI Management s.r.o., společnosti CREF CZ3, s.r.o. na RDI Czech 3 s.r.o., společnosti CREF CZ4, s.r.o. na RDI Czech 4 s.r.o. a společnosti CREF CZ5, s.r.o. na RDI Czech 5 s.r.o.

V souvislosti s touto transakcí došlo k navýšení kapitálu ve společnosti Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o. (ve formě příplatku mimo základní kapitál) o 217 000 tis. Kč a ke snížení majetkové účasti ve společnosti Czech Real Estate Fund (CREF) B.V. o 85 833 tis. Kč.

V průběhu roku 2018 se plánuje likvidace společnosti Czech Real Estate Fund (CREF) B.V.

(h) Nekonsolidované účasti

V roce 2017 i 2016 byly všechny dceřiné a společně ovládané společnosti a společnosti s podstatným vlivem zařazeny do konsolidačního celku.

Společnost Raiffeisen - Leasing, s.r.o. právně vlastní společnosti ALT POHLEDY s.r.o., GHERKIN, s.r.o., NC Ivancice s.r.o., Ofion Property, s.r.o., CRISTAL PALACE Property s.r.o., Don Giovanni Properties, s.r.o., RLRE Hotel Ellen, s.r.o., Iris Property, s.r.o., FORZA SOLE s.r.o., Melpomene Property, s.r.o., UPC Real, s.r.o., Na Stárce, s.r.o., Rezidence Pod Skalou s.r.o., Zátíší Rokytka s.r.o., Amfion Property, s.r.o., Neptun Property, s.r.o., GS55 Sazovice s.r.o., FVE Cihelna s.r.o., Palace Holding, s.r.o., Peito Property, s.r.o., Maloja investment SICAV a.s., Kleió Property, s.r.o., RLRE Beta Property s.r.o., RLRE Jota Property, s.r.o., Selene Property, s.r.o., Sirius Property, s.r.o., Zefyros Property, s.r.o., Éós Property, s.r.o., Kappa Estates, s.r.o., Hyperion Property, s.r.o., Photon Energie s.r.o., Boreas Property, s.r.o., Dafné Property, s.r.o., Hypnos Property, s.r.o., Morfeus Property, s.r.o., Holečkova Property, s.r.o., Chronos Property, s.r.o., Credibilis a.s., Strasnicka realitní a.s., Harmonia Property, s.r.o., Exit 90 SPV s.r.o., Onyx Energy projekt II. s.r.o., Onyx Energy 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., Inó Property, s.r.o., Niobé Property, s.r.o., PILSENINVEST SICAV, a.s., Pontos Property, s.r.o., Astra Property, s.r.o., Theia Property, s.r.o., Dike Property, s.r.o., KAPMC s.r.o., Urania Property, s.r.o., Erató Property, s.r.o., Rheia Property, s.r.o., Hébé Property, s.r.o., Grainulos s.r.o., RLRE Ypsilon Property, s.r.o., RLRE Eta Property, s.r.o., Euros Property, s.r.o., Michalka - Sun s.r.o., Melete Property, s.r.o., SeEnergy PT, s.r.o., Tmólos Property, s.r.o., FERDINAND Palace s.r.o., Nemesis Property, s.r.o., Steffany's Court s.r.o., RIOBAU s.r.o. Přestože jsou tyto společnosti právně vlastněny Raiffeisen - Leasing, s.r.o., nesplňují podmínky Mezinárodních standardů finančního výkaznictví pro zařazení do konsolidačního celku, neboť na základě uzavřených smluv společnost Raiffeisen - Leasing, s.r.o. nemá moc ovládat a řídit relevantní aktivity těchto společností a společnost Raiffeisen - Leasing, s.r.o. není vystavena rizikům souvisejícím s danými subjekty a nepředstavují tedy ovládané, spoluovládané, či společnosti s podstatným vlivem.

Dále v roce 2017 nebyly do konsolidačního celku z důvodu nevýznamnosti zařazeny společnosti:

Janus Property, s.r.o., Kalypso Property, s.r.o., Kaliopé Property, s.r.o., Polymnia Property, s.r.o., Áté Property, s.r.o., Hémerá Property, s.r.o., Hermes Property, s.r.o., Létó Property, s.r.o., RESIDENCE PARK TŘEBEŠ, s.r.o., Sky Solar Distribuce s.r.o., Hestia Property, s.r.o., Médea 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 bázi historických nákladů (se zohledněním případného znehodnocení), s výjimkou finančních aktiv a finančních pasiv oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů (vč. všech nezajišťovacích derivátů a zajišťovacích derivátů při zajištění reálné hodnoty), 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 40 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 nejistým časovým rozvrhem a výší. Další dodatečné informace o rezervách jsou uvedeny v bodě 30 přílohy.

(b) Principy konsolidace

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

Přidružené a společně řízené společnosti jsou zahrnuty do konsolidace ekvivalenční metodou. Mezi tyto společnosti patří subjekty, v nichž Skupina drží 20 až 50 % hlasovacích práv a v nichž Skupina uplatňuje podstatný vliv, nikoli však vliv rozhodující, popřípadě spoluovládání, když je společnost společně řízená. Společně řízeným podnikem se rozumí podnik, v němž mají dva a více účastníků společnou kontrolu nad ekonomickou aktivitou daného podniku. Hospodářský výsledek, aktiva a závazky přidružených podniků či společných podniků byly v této konsolidované účetní závěrce zachyceny ekvivalenční metodou, kromě investic klasifikovaných jako držené k prodeji. V takovém případě se postupovalo podle IFRS 5 Dlouhodobá aktiva držena k prodeji a ukončené činnosti. Podle ekvivalenční metody se při prvotním vykázání investice do přidružených nebo společných podniků vykazuje v konsolidovaném výkazu o finanční situaci v pořizovací ceně a následně jsou upraveny o podíly Skupiny na zisku nebo ztrátě a ostatním úplném výsledku přidruženého nebo společného podniku. Vykazovaná čistá investice je pravidelně testována na znehodnocení. Pokud dojde ke snížení hodnoty investice, je vykázána ztráta ze snížení hodnoty majetkové účasti přidružených podniků.

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

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

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

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.

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

5. PŘEHLED VÝZNAMNÝCH ÚČETNÍCH PRAVIDEL A POSTUPŮ

(a) Úrokové 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 úročeny 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) 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), čistě“.

(e) Zdanění

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

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

(f) Finanční aktiva a pasiva

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

Pro finanční aktiva s běžným termínem dodání, kromě finančních aktiv 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) vykázán v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku. Skupina zpravidla transakce tohoto typu neprovádí.

Principy stanovení reálné hodnoty

Reálná hodnota finančních aktiv a finančních závazků je stanovena na základě jejich tržní ceny 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 případech, 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 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 vyšší 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 výtěžnosti 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 40(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 prodlžení. Za restrukturalizovanou pohledávku se nepovažuje pohledávka vzniklá obnovením krátkodobého úvěru na oběžná aktiva, pokud dlužník plnil veškeré své platební i neplatební povinnosti vyplývající z úvěrové smlouvy.

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

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 strategií zařazování cenných papírů do tohoto portfolia v dalších letech měnit.

Cenné papíry realizovatelné jsou při pořízení oceněny reálnou hodnotou (pořizovací cenou). U cenných papírů, kdy 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 výjma 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 mínus 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 39(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 konsolidovaném 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,
 - kteří 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. 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 přečtených 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 jistně podřízeného úvěru a příslušných úrocích je účtováno od data čerpání do data splatnosti podřízeného úvěru. Podřízený úvěr včetně naběhlé a dosud nevyplacené částky úroku je 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 uvedených v prospektu těchto certifikátů a je vyplácen z nerozdělených zisků Banky po schválení rozdělení zisku Valnou hromadou Banky.

(g) Kompenzace

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

(h) 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 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 - 33,3 %

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“.

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

(i) 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.

(j) Leasing

Operativní leasing

Skupina jako pronajímatel

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

Skupina jako nájemce

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

Finanční leasing

Skupina jako pronajímatel

V případě aktiv pronajímaných prostřednictvím finančního leasingu je současná hodnota leasingových splátek vykázána jako pohledávka v položce „Úvěry a pohledávky za klienty“. 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 v položce „Výnosy z úroku a podobné výnosy“.

Skupina jako nájemce

Aktiva využívaná na základě smlouvy o finančním leasingu, kdy dochází k převodu v podstatě všech rizik a odměn spojených s jejich vlastnictvím, jsou kapitalizována v částkách rovnajících se reálné hodnotě na počátku leasingu, nebo pokud je nižší, v současné hodnotě minimálních leasingových plateb. Tato aktiva jsou odepisována po dobu jejich použitelnosti nebo trvání leasingové smlouvy (pokud je kratší). Leasingové splátky se rozdělují na úrok vykazovaný ve finančních nákladech a úmor vykazovaný jako snížení nesplaceného závazku. Finanční náklady jsou alokovány do období v průběhu leasingu tak, aby byla zajištěna konstantní úroková míra.

(k) 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“.

(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

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 vykázovány 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 vykázována v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku v položce „Všeobecné provozní náklady“.

Rezerva na splatnou daň z příjmu

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

Ostatní rezervy

Tvorba, čerpání a rozpuštění ostatních rezerv souvisejících s bankovní činností (na nečerpanou dovolenou, soudní spory apod.) je vykázována 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 pokuty a penále.

(m) Nekontrolní podíly

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

(n) 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 vykázovány závazky vůči klientům z titulu přijatých prostředků určených ke koupi cenných papírů, popř. k vrácení záloh klientovi.

(o) Podmíněná aktiva a závazky a podrozvahové položky

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

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

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

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

(p) 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 rozděluje zdroje a hodnotí výkonnost jednotlivých provozních segmentů Skupiny.

Informace o vykazovatelných provozních segmentech Skupiny jsou popsány v bodě 38 přílohy ke konsolidované účetní závěrce.

(q) Vykazování operací v cizích měnách

Transakce v cizí měně se prvotně oceňují za použití oficiálního směnného kurzu vyhlášeným ČNB, platným v den transakce. Aktiva a pasiva vyčíslená v cizí měně jsou přepočítávána do tuzemské měny devizovým kurzem vyhlášeným ČNB, platným k datu konsolidovaného výkazu o finanční pozici. Realizované a nerealizované zisky a ztráty z přepočtu jsou vykazovány v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku 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.

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 rozdílly jsou vykázány v ostatním úplném výsledku v položce „Kurzové rozdílly z přepočtu závěrek v cizích měnách“ a v položce „Oceňovací rozdílly z přepočtu závěrek v cizích měnách“ v konsolidovaném výkazu o finanční pozici.

(r) 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.

(s) Zaměstnanecské požítky

Zaměstnanci Skupiny mají přístup do benefiitní peněžky, ve které obdrží jednorázový roční příspěvek v závislosti na délce pracovního poměru a na svém pracovním zařazení. Při čerpání si zaměstnanci mohou vybírat z několika možností, které zahrnují kategorii volný čas, příspěvky na penzijní připojištění a životní pojištění nebo příspěvek na stravování. Náklady na poskytnuté příspěvky do benefiitní peněžky se vykazují na akruální bázi ve výkazu o úplném výsledku v položce „Všeobecné provozní náklady“. Zaměstnancům jsou poskytovány odměny k významným životním a pracovním výročím. Náklady na tyto požítky se vykazují ve výkazu o úplném výsledku v položce „Všeobecné provozní náklady“.

Výše bonusů závisí na plnění výkonových kritérií. Bankéři v pobočkové síti dostávají měsíční odměny s jednoměsíčním odkladem. Ředitelé poboček dostávají čtvrtletní odměny s jednoměsíčním odkladem. Ostatním zaměstnancům jsou vypláceny roční odměny. Bonusy jsou časově rozlišovány. Závazek je ke konci účetního období vykazován v kategorii „Rezerva na mzdové bonusy“. Tvorba, čerpání a rozpuštění rezerv na mzdové bonusy je vykazována ve výkazu o úplném výsledku v položce „Všeobecné provozní náklady“.

Členům představenstva jsou vypláceny odměny vázané na výkonnost v závislosti na splnění finančních a nefinančních kritérií, které schvaluje Dozorčí rada. Podstatná část odměny, minimálně však 40 % se rozkládá na období 3 let. Část pohyblivé odměny ve výši 50 % je vyplácena ve formě nepeněžního nástroje, kterým je virtuální akciový plán Banky. Tento plán je založen na ukazateli RBCZ Adjusted Book Value. Výhodiskem pro stanovení Adjusted Book Value je čistá účetní hodnota (net book value) základního kapitálu Banky ponížená o hodnoty vlastněné minoritními akcionáři (existujícími) k datu přiznání bonusu. Tato hodnota se pak použije k určení hodnoty jedné virtuální akcie předělením hodnoty kapitálu počtem akcií bez akcií minoritních vlastníků. Po uzavření obchodního roku, za který se přiznává variabilní odměna, se vypočte Adjusted Book Value na základě finančních výsledků schválených Dozorčí radou Banky a Valnou hromadou Banky. Odložené odměny vyplácené v hotovosti, tj. odměny vyplácené členům představenstva více jak 12 měsíců po konci účetního období, ve kterém Bance poskytovali služby, jsou považovány za dlouhodobé zaměstnanecské požítky vykazané ve výkazu o finanční pozici v kategorii „Rezerva na mzdové bonusy“. Tvorba, čerpání a rozpuštění rezerv na mzdové náklady je vykazována ve výkazu o úplném výsledku v položce „Všeobecné provozní náklady“.

6. ZMĚNY PRAVIDEL ÚČETNICTVÍ V ROCE 2017

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

V roce 2017 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 standardu IAS 7** – Výkazy peněžních toků - Iniciativa týkající se zveřejňování informací (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2017 nebo po tomto datu),
- **úpravy standardu IAS 12** – Daně z příjmů - Vykazování odložených daňových pohledávek z nerealizovaných ztrát (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2017 nebo po tomto datu),
- **úpravy standardu IFRS 12** – Zveřejnění účastí v jiných účetních jednotkách (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2017 nebo po tomto datu). Úpravy jsou součástí projektu „Zdokonalení IFRS (cyklus 2014 - 2016)“.

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 účetní závěrky byly vydány následující standardy, úpravy stávajících standardů a nové interpretace přijaté Evropskou unií, které ještě nevstoupily v účinnost:

- **úpravy standardu IFRS 2 – Úhrady vázané na akcie** – Klasifikace a oceňování transakcí s úhradami vázanými na akcie – přijaté EU dne 26. února 2018 (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2018 nebo později),
- **úpravy standardu IFRS 4 – Pojistné smlouvy** – Použití IFRS 9 Finanční nástroje společně s IFRS 4 Pojistné smlouvy - přijaté EU dne 3. listopadu 2017 (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2018 nebo když je poprvé použit standard IFRS 9 – Finanční nástroje),

- **IFRS 9 – Finanční nástroje** – přijatý EU dne 22. listopadu 2016 (účinný pro účetní období začínající 1. ledna 2018 nebo po tomto datu),

IFRS 9 Finanční nástroje účinný pro účetní období začínající 1. ledna 2018 nebo po tomto datu nahrazuje stávající standard IAS 39 Finanční nástroje: účtování a oceňování. Standard se zabývá prvotním zachycením, oceňováním a odúčtováním finančních aktiv a pasiv a zajišťovacím účetnictvím.

IFRS 9 obsahuje požadavky na účtování a oceňování, snížení hodnoty, odúčtování a obecné zajišťovací účetnictví.

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

- Finanční aktiva oceňovaná v naběhlé hodnotě (Amortised costs – „AC“)
- Finanční aktiva oceňovaná v reálných hodnotách přeceňovaná prostřednictvím účtů výnosů a nákladů („FVTPL“)
- Finanční aktiva oceňovaná v reálných hodnotách přeceňovaná prostřednictvím účtů úplného výsledku hospodaření („FVOCI“).

Naprostá většina úvěrů ve Skupině je držena v rámci obchodního modelu, jehož cílem je držet finanční aktiva za účelem získání smluvních peněžních toků („Held to collect“). Na základě výsledku SPPI testu mohou být úvěry klasifikovány buď jako „AC“ nebo „FVTPL“. Dle analýzy portfolia k 1. lednu 2018 se očekává, že úvěrové portfolio SPPI test splnilo a bude tedy klasifikováno jako „AC“, tj. bude vykazováno v prakticky nezměněné podobě od stávajícího vykazování.

Ostatní finanční nástroje, zejména cenné papíry, které jsou dle standardu IAS 39 klasifikované v kategorii „Úvěry a pohledávky za klienty“, jsou drženy v rámci obchodního modelu, jehož cíle je dosaženo inkasem smluvních peněžních toků („Held to collect“). Pro tato aktiva nedojde ke změnám ve vykazování.

V rámci obchodního modelu, jehož cílem je držet finanční aktiva za účelem získání smluvních peněžních toků („Held to collect“) může docházet i k prodeji finančních aktiv zařazených do tohoto modelu. Dle metodiky Skupiny bude prodej více jak 10 % portfolia (účetní hodnota) během po sobě jdoucích 3 let potenciálně považován za „více než málo četný“, ledaže by tyto prodeje byly celkově nemateriální.

Snížení hodnoty – IFRS 9 zavedl nový model snížení hodnoty založený na očekávaných ztrátách, jenž bude vyžadovat dřívější vykazování očekávaných ztrát v souvislosti s nárůstem úvěrového rizika dlužníka (Expected Credit Loss – „ECL“). Nový standard konkrétně vyžaduje, aby účetní jednotky účtovaly o těchto očekávaných finančních ztrátách od okamžiku, kdy jsou finanční nástroje poprvé vykazány, a aby včasněji vykazovaly očekávané ztráty po celou dobu životnosti finančního nástroje.

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

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

Úroveň 2 – finanční aktiva, u nichž došlo k významnému nárůstu úvěrového rizika od prvotního zachycení, avšak zatím nedošlo k jejich znehodnocení. U těchto aktiv je zaúčtována očekávaná úvěrová ztráta po celou dobu trvání aktiva a úrokový výnos je kalkulován z hrubé účetní hodnoty finančního aktiva. V souladu se standardem Skupina při vývoji modelů zohledňuje dostupné informace a také metodicky úzce spolupracuje se Skupinou na vytvoření konzistentního výkladu metodiky.

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

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

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

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

Dle metodiky Skupiny je pohledávka znehodnocena, pokud splňuje jedno nebo více následujících kritérií:

prodlení dlužníka delší než 90 dní, smrt dlužníka, insolvence dlužníka, vymizení aktivního trhu pro dané finanční aktivum kvůli finančním potížím, udělení úlevy dlužníkovi v souvislosti s jeho finančními těžkostmi nebo pravděpodobnost bankrotu dlužníka. Při výpočtu současné hodnoty očekávaných kreditních ztrát Banka vychází z hodnot pravděpodobnosti selhání (Probability of Default - „PD“), ztráty při selhání (Loss Given Default - „LGD“), expozice při selhání (Exposure at Default - „EAD“) a diskontního faktoru („D“). Při posuzování významného nárůstu úvěrového rizika a v kalkulaci výpočtu očekávaných úvěrových ztrát Skupina zohledňuje relevantní informace včetně jejich budoucího vývoje. Na základě provedené analýzy Skupina identifikovala klíčové ekonomické ukazatele ovlivňující úvěrové riziko a očekávanou úvěrovou ztrátu pro jednotlivá portfolia. U korporátních klientů jsou těmito ukazateli hrubý domácí produkt, míra nezaměstnanosti, dlouhodobá úroková míra vládních dluhopisů a míra inflace. U retailového portfolia se jedná o hrubý domácí produkt, míru nezaměstnanosti a ceny nemovitostí.

Zajišťovací účetnictví – Standard IFRS 9 zavádí přepracovaný model zajišťovacího účetnictví, včetně přesnějšího zveřejnění postupů v oblasti řízení rizik. Nový model je významnou revizí zajišťovacího účetnictví, díky níž dochází k přiblížení účetních postupů a činností v oblasti řízení rizik. Standard obecně rozšiřuje a zjednodušuje možnosti aplikace zajišťovacího účetnictví. Umožňuje například širší zahrnutí nefinančních položek či derivátů mezi zajišťované položky a zjednodušuje posouzení efektivity zajištění.

Vzhledem k opožděné aplikaci části standardu IFRS 9 pro makro zajišťovací účetnictví („macro hedge accounting“) je možné do data účinnosti doplnění standardu IFRS 9 v této oblasti postupovat v oblasti zajišťovacího účetnictví dle standardů IAS 39. Skupina se rozhodla od 1.ledna 2018 i nadále přistupovat k zajišťovacímu účetnictví podle IAS 39, nikoli podle aktuální úpravy v IFRS 9.

Skupina přijala IFRS 9 s datem účinnosti 1. ledna 2018. Při prvotním zachycení k 1. lednu 2018 byl efekt ze změny znehodnocení finančních aktiv jednorázově zaúčtován proti účtům vlastního kapitálu. Průběžné změny po 1. lednu 2018 z důvodu nových požadavků na tvorbu opravných položek se budou již vykazovat v rámci výkazu o úplném výsledku hospodaření.

Evropský parlament vydal dne 27. prosince 2017 nařízení (EU) 2017/2395 týkající se přechodných opatření pro zavedení standardu IFRS 9. Nařízení umožňuje výběr ze dvou přístupů k vykázání dopadů přijetí standardu IFRS 9 na regulatorní kapitál:

1. Postupné vykazování plného dopadu během pětiletého přechodného období
2. Vykázání plného dopadu ke dni přijetí standardu

Skupina se rozhodla přijmout druhý přístup. Celkový dopad implementace standardu IFRS 9 na CET 1 kapitál Skupiny je považován za nevýznamný.

Celkový dopad prvotní aplikace standardu IFRS 9 na vlastní kapitál Skupiny k 1. lednu 2018 z důvodu metodologických změn výpočtu opravných položek a rezerv na úvěrové rizika se očekává ve výši přibližně (250 000) tis. Kč bez zohlednění efektu daně.

- **úpravy standardu IFRS 9 – Finanční nástroje** – Předčasné splacení s negativní kompenzací – přijaté EU dne 22. března 2018 (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2019 nebo později),
- **IFRS 15 – Výnosy ze smluv se zákazníky a úpravy IFRS 15** – přijaté EU dne 22. září 2016 (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2018 nebo po tomto datu),
- **úpravy standardu IFRS 15 – Výnosy ze smluv se zákazníky** – Vyjasnění IFRS 15 Výnosy ze smluv se zákazníky - přijaté EU dne 31. října 2017 (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2018 nebo později),

IFRS 15 – Výnosy ze smluv se zákazníky, standard zveřejněn IASB dne 28. května 2014 (dne 11. září 2015 posunula IASB datum účinnosti IFRS 15 na 1. ledna 2018 a dne 12. dubna 2016 vydala IASB úpravy standardu – Vyjasnění IFRS 15). Standard specifikuje, jak a kdy jsou vykazovány výnosy a vyžaduje více zveřejňovaných informací. Standard nahrazuje IAS 18 Výnosy, IAS 11 Smlouvy o zhotovení a několik interpretací souvisejících s výnosy. IFRS 15 se vztahuje téměř na všechny smlouvy se zákazníky (hlavními výjimkami jsou leasingy, finanční nástroje a pojišťovací smlouvy). Základním principem nového standardu je vykazovat výnosy s cílem zachytit převod zboží nebo služeb zákazníkům v částce vyjadřující protiplnění (tj. úhradu), na něž bude mít účetní jednotka dle očekávání právo výměnou za toto zboží či služby. Standard také poskytuje pokyny k transakcím, které dříve nebyly komplexně upraveny (například výnosy za služby a změny smluv) a upřesňuje pokyny pro vícesložkové smlouvy. Mezi smlouvy, ve kterých Skupina vyhodnotila dopad nového standardu, patří zejména ty smlouvy, které vedou k vykazování výnosů z poplatků a provizí. Skupina identifikovala následující typy smluvních vztahů, jejichž vykazování bude ovlivněno novým standardem IFRS 15:

1. Smlouvy uzavřené na dodání finančních služeb v kombinaci s dodáním zboží
2. Smlouvy, jejichž uzavření je podporováno vyplacením interní nebo externí provize
3. Smlouvy podporované věrnostním programem

Celkový odhadovaný dopad na hospodářský výsledek Skupiny před zdaněním k 31. prosinci 2018 je ve výši přibližně (6 400) tis. Kč.

- **IFRS 16 – Leasingy** – přijaté EU dne 31. října 2017 (účinný pro účetní období začínající 1. ledna 2019 nebo po tomto datu),

IFRS 16 – Leasingy, standard zveřejněn IASB dne 13. ledna 2016. Podle IFRS 16 nájemce vykazuje aktivum práva užívání a závazek z leasingu. Aktivum práva užívání se účtuje podobně jako ostatní nefinanční aktiva a odpovídajícím způsobem se odepisuje. Závazek z leasingu se při prvotním zachycení oceňuje současnou hodnotou závazků plynoucích z leasingových splátek během trvání leasingu, diskontovanou implicitní sazbou leasingu, je-li možné ji snadno určit. Není-li možné tuto sazbu snadno určit, nájemce použije svou přírůstkovou výpůjční úrokovou sazbu. Stejně jako v případě IAS 17, předchůdce IFRS 16, pronajímatelé klasifikují leasingy podle povahy jako operativní nebo finanční. Leasing je klasifikován jako finanční, pokud převádí všechna podstatná rizika a odměny spojené s vlastnictvím příslušného aktiva. V opačném případě je leasing klasifikován jako operativní. V současné době Skupina vyhodnocuje dopady standardu na finanční výkazy Banky od roku 2018.

- **úpravy standardu IAS 40 – Investice do nemovitostí** – Převody investic do nemovitostí – přijaté EU dne 14. března 2018 (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2018 nebo po tomto datu),
- **úpravy různých standardů „Zdokonalení IFRS (cyklus 2014 – 2016)“** – přijaté EU dne 7. února 2018. Úpravy vyplývají z projektu ročního zdokonalení IFRS (IFRS 1, IFRS 12 a IAS 28), jejichž cílem je odstranit nesrovnalosti mezi jednotlivými standardy a vyjasnit jejich znění (úpravy IFRS 12 jsou účinné pro období začínající 1. ledna 2017 nebo po tomto datu – viz bod (b)), úpravy IFRS 1 a IAS 28 jsou účinné pro období začínající 1. ledna 2018 nebo po tomto datu),
- **IFRIC 22 – Transakce v cizích měnách a předem hrazená protihodnota** (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2018 nebo po tomto datu).

Skupina se rozhodla neaplikovat tyto standardy, úpravy standardů a nové interpretace přijaté Evropskou unií, které ještě nevstoupily v účinnost, před datem jejich účinnosti. Dle odhadů Skupiny nebude mít dodržování těchto standardů a novelizací (s výjimkou standardu IFRS 9) 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 přijatá Evropskou unií výrazně neliší od nařízení schválených Radou pro mezinárodní účetní standardy (IASB). Výjimkou jsou následující standardy, úpravy stávajících standardů a interpretace, které nebyly k datu schválení konsolidované účetní závěrky schváleny k používání v EU (data účinnosti uvedené níže jsou pro IFRS vydané radou IASB):

- **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 17 – Pojistné smlouvy** (účinný pro účetní období začínající 1. ledna 2021 nebo po tomto datu),
- **úpravy standardů IFRS 10 – Konsolidovaná účetní závěrka a IAS 28 Investice do přidružených a společných podniků** – Prodej aktiv mezi investorem a přidruženým nebo společným podnikem (datum účinnosti bylo odloženo do doby, než bude dokončen projekt na ekvivalenční metodu),
- **úpravy standardu IAS 19 – Zaměstnanecké požitky** – Změny plánu, krácení a vypořádání (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2019 nebo po tomto datu),
- **úpravy standardu IAS 28 – Investice do přidružených a společných podniků** – Dlouhodobé podíly v přidružených a společných podnicích (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2019 nebo po tomto datu),
- **úpravy různých standardů „Zdokonalení IFRS (cyklus 2015 – 2017)“** vyplývající z projektu ročního zdokonalení IFRS (IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 a IAS 23), jejichž cílem je odstranit nesrovnalosti mezi jednotlivými standardy a vyjasnit jejich znění (jsou účinné pro období začínající 1. ledna 2019 nebo po tomto datu),
- **IFRIC 23 – Účtování o nejistotě u daní z příjmů** (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2019 nebo po tomto datu),
- **Úpravy referencí ke Konceptnímu rámci IFRS** (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2020 nebo po tomto datu).

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

7. ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

tis. Kč	2017	2016
Výnosy z úroků		
z pohledávek za bankami	222 680	68 632
z pohledávek a příslibů za klienty	7 092 038	7 164 011
z cenných papírů s pevným výnosem	4 147	157 345
z finančních derivátů, zajištění reálné hodnoty, čisté	263 712	307 332
z finančních derivátů v bankovním portfoliu, čisté	219 010	178 594
Výnosy z úroků a podobné výnosy celkem	7 801 587	7 875 914
Náklady na úroky		
z vkladů bank	(175 157)	(79 676)
z vkladů klientů	(392 304)	(511 095)
z emitovaných cenných papírů	(293 367)	(308 391)
z podřízených závazků	(83 994)	(93 931)
ze sekuritizace	(259 650)	(245 902)
z finančních derivátů, zajištění peněžních toků, čisté	(28 621)	(25 802)
Náklady na úroky a podobné náklady celkem	(1 233 093)	(1 264 797)
Čisté úrokové výnosy	6 568 494	6 611 117

V položce „Výnosy z úroků z finančních derivátů, zajištění reálné hodnoty, čisté“ Skupina vykazuje čistý úrokový náklad ze zajišťovacích finančních derivátů při zajištění reálné hodnoty portfolia hypotečních úvěrů ve výši (223 128) tis. Kč (v roce 2016: (248 494) tis. Kč), čistý úrokový výnos ze zajišťovacích finančních derivátů při zajištění reálné hodnoty termínovaných vkladů a portfolia běžných a spořicíh účtů v celkové výši 446 769 tis. Kč (v roce 2016: 522 262 tis. Kč) a čistý úrokový výnos ze zajišťovacích finančních derivátů při zajištění reálné hodnoty emitovaných cenných papírů ve výši 40 071 tis. Kč (v roce 2016: 33 564 tis. Kč).

Součástí úrokových výnosů jsou rovněž úroky ze znehodnocených aktiv (především z pohledávek za klienty) ve výši 143 204 tis. Kč (v roce 2016: 230 134 tis. Kč).

Součástí úrokových výnosů jsou placené úroky z aktiv úročených zápornými sazbami (především z pohledávek za bankami) ve výši 4 324 tis. Kč (v roce 2016: 3 880 tis. Kč) a přijaté úroky ze závazků úročených zápornými sazbami (především vkladů u bank) ve výši 15 936 tis. Kč (v roce 2016: 15 481 tis. Kč).

8. ZMĚNA HODNOTY REZERV A OPRAVNÝCH POLOŽEK NA ÚVĚROVÁ RIZIKA

tis. Kč	2017	2016
Změna hodnoty opravných položek		
Tvorba opravných položek	(2 719 336)	(2 933 634)
Rozpuštění opravných položek	2 052 140	1 819 098
Použití opravných položek	1 833 111	1 108 577
Rozpuštění diskontu	-	105 155
Nominální hodnota postoupených a odepsaných pohledávek	(1 871 605)	(1 109 856)
z toho: přímý odpis pohledávek	(48 600)	(4 533)
Výnos z odepsaných pohledávek	265 326	140 583
Změna hodnoty opravných položek celkem	(440 364)	(870 077)
Rezervy na podrozvahová úvěrová rizika		
Tvorba rezerv	(198 105)	(143 193)
Rozpuštění rezerv	239 415	85 886
Změna hodnoty rezerv na podrozvahová úvěrová rizika celkem	41 310	(57 307)
Změna hodnoty rezerv a opravných položek na úvěrová rizika	(399 054)	(927 384)

9. ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ

tis. Kč	2017	2016
Výnosy z poplatků a provizí		
z platebního styku	1 734 813	1 681 839
z poskytování úvěrů a záruk	543 675	489 279
z operací s cennými papíry	271 164	219 625
z finančních operací	7 001	6 564
ze zprostředkování prodeje produktů Skupiny	82 508	85 938
z obhospodařování fondů a distribuce podílových listů	181 853	162 499
z ostatních služeb	76 940	65 129
Výnosy z poplatků a provizí celkem	2 897 954	2 710 873
Náklady na poplatky a provize		
z platebního styku	(709 923)	(630 307)
z přijímání úvěrů a záruk	(45 955)	(118 204)
z operací s cennými papíry	(28 524)	(20 504)
z finančních operací	(9 112)	(7 629)
ze zprostředkování prodeje produktů Skupiny	(3 467)	(10 093)
z ostatních služeb	(97 153)	(143 188)
Náklady na poplatky a provize celkem	(894 134)	(929 925)
Čisté výnosy z poplatků a provizí	2 003 820	1 780 948

10. ČISTÝ ZISK Z FINANČNÍCH OPERACÍ

tis. Kč	2017	2016
Úrokové deriváty	135 434	(51 874)
Komoditní deriváty	-	-
Zisk/ztráta z FX operací	1 988 634	1 554 976
z toho: <i>Klientský devizový výsledek</i>	1 370 147	1 293 156
<i>FX proprietary P/L</i>	618 487	261 820
Zisk/ztráta z operací s cennými papíry	39 701	8 407
z toho: <i>portfolio cenných určených papírů k prodeji</i>	-	-
<i>portfolio cenných papírů určených k obchodování</i>	39 677	7 707
<i>vlastní emise</i>	24	700
Výsledek zajišťovacího účetnictví při zajištění peněžních toků – neefektivní část	-	5 704
Zisk/ztráta z prodeje realizovatelných cenných papírů (viz bod 39 c)	-	518 638
Zisky/(ztráty) z prodeje cenných papírů držených do splatnosti (viz bod 17)	175 385	-
Zisk/ztráta z prodeje majetkových účastí (viz bod 41 c)	62 578	278 379
Změna reálné hodnoty zajišťovaných položek při zajištění reálnou hodnotou	1 042 345	152 567
Změna reálné hodnoty zajišťovacích derivátů při zajištění reálné hodnoty	(1 028 887)	(158 907)
Celkem	2 415 190	2 307 890

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 „Zisky/ztráty z prodeje cenných papírů držených do splatnosti“ Skupina vykazuje zisk z prodeje portfolia cenných papírů držených do splatnosti ve výši 175 385 tis. Kč (viz bod 17).

11. DIVIDENDOVÝ VÝNOS

Výnosy z ostatních akcií a podílů dosáhly v roce 2017 částky 31 116 tis. Kč (v roce 2016: 25 000 tis. Kč). Výnosy zahrnují dividendu od společnosti Raiffeisen stavební spořitelna a.s. ve výši 30 000 tis. Kč (v roce 2016: 25 000 tis. Kč), a dividendu od společnosti Visa Inc. ve výši 1 116 tis. Kč (v roce 2016: 0 tis. Kč).

12. VŠEOBECNÉ PROVOZNÍ NÁKLADY

tis. Kč	2017	2016
Mzdové náklady (bod 13)	(3 298 827)	(3 351 566)
Administrativní náklady:	(2 417 346)	(2 312 195)
Nájemné, opravy a ostatní služby spojené s provozem kanceláří	(557 718)	(558 750)
Marketingové náklady	(423 801)	(383 269)
Náklady spojené s právními a poradenskými službami	(280 948)	(318 557)
<i>Z toho: povinný audit účetní závěrky</i>	<i>(5 822)</i>	<i>(8 064)</i>
<i>daňové poradenství</i>	<i>(2 221)</i>	<i>(3 692)</i>
Náklady spojené s IT podporou	(379 292)	(511 921)
Pojištění depozit a obchodů	(44 429)	(39 700)
Telekomunikace, poštovné a ostatní služby	(128 239)	(125 455)
Náklady na bezpečnost	(56 615)	(47 834)
Náklady na školení	(32 653)	(32 325)
Kancelářské potřeby	(24 069)	(23 104)
Cestovní náklady	(22 191)	(24 017)
Příspěvek do fondu pro řešení krize	(220 783)	(193 739)
Pohonné hmoty	(17 388)	(40 487)
Ostatní administrativní náklady	(229 220)	(13 037)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku (bod 24, 25 a 26)	(760 334)	(725 386)
Ztráta ze znehodnocení investic do nemovitostí (bod 26)	(1 079)	(25 237)
Ztráta ze znehodnocení nehmotného majetku (bod 24)	-	(65 726)
Celkem	(6 477 586)	(6 480 110)

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

13. MZDOVÉ NÁKLADY

tis. Kč	2017	2016
Mzdy a platy	(2 413 070)	(2 499 136)
Sociální a zdravotní pojištění	(765 773)	(755 911)
Ostatní náklady na zaměstnance	(119 984)	(96 519)
Celkem	(3 298 827)	(3 351 566)
z toho mzdy a odměny placené:		
členům představenstva	(88 843)	(81 444)
členům dozorčí rady	(4 170)	(4 743)
Celkem	(93 013)	(86 187)

Průměrný přepočtený počet zaměstnanců Skupiny v roce 2017 a 2016 byl následující:

	2017	2016
Zaměstnanci	3 094	3 091
Členové představenstva	7	7
Členové dozorčí rady	6	7

Členové představenstva a dozorčí rady v tabulce výše představují členy představenstva a dozorčí rady Banky. Finanční vztahy Skupiny a členů představenstva a dozorčí rady jsou komentovány v bodě 42 přílohy.

14. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY/(NÁKLADY), ČISTÉ

tis. Kč	2017	2016
Změna hodnoty provozních rezerv a opravných položek	(55 732)	6 792
Zisk/(ztráta) z prodeje nehmotného a hmotného majetku	538	1 167
Výnosy z pronájmů	75 754	72 779
Ostatní	298 789	382 367
Celkem	319 349	463 105

15. DAŇ Z PŘÍJMŮ

(a) Náklad z titulu daně z příjmu

tis. Kč	2017	2016
Daň z příjmů splatná	(855 280)	(796 137)
Vratky/(doplatky) daně za minulé účetní období	(22 387)	(10 964)
Rezerva na dodatečnou daň z příjmu	(258 207)	-
Výnos/(náklad) z titulu odložené daně	(75 064)	69 536
Daň celkem	(1 210 938)	(737 565)

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

tis. Kč	2017	2016
Zisk před zdaněním (obecný daňový základ)	4 468 889	3 779 086
Zisk před zdaněním celkem	4 468 889	3 779 086
Daň vypočtená při použití daňové sazby pro obecný základ daně - 19 % (rok 2016 - 19 %)	(849 089)	(718 026)
Výnosy nepodléhající zdanění (daňový efekt)	606 684	377 633
Daňově neodčitatelné náklady (daňový efekt)	(623 243)	(458 813)
Slevy a zápočty	10 368	3 069
Daňová povinnost za účetní období	(855 280)	(796 137)
Přeplatek/(nedoplatek) na dani za minulé účetní období, použití slevy na dani a zápočty, včetně vratek a doměrků z minulých let	(22 387)	(10 964)
Rezerva na dodatečnou daň z příjmu	(258 207)	-
Odložená daň	(75 064)	69 536
Daň z příjmů celkem	(1 210 938)	(737 565)
Efektivní sazba daně	27,10%	19,52%

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

tis. Kč	2017	2016
Daň vypočtená při použití daňové sazby pro obecný základ daně - 19 % (rok 2016 - 19%)	(855 280)	(796 137)
Daňová povinnost za účetní období	(855 280)	(796 137)
Zálohové platby na daň z příjmu	526 484	552 855
Rezerva z titulu daně z příjmu celkem	(328 796)	(243 282)

tis. Kč	2017	2016
Pohledávka z daně z příjmu vykázaná v rozvaze	7 886	5 041
Rezerva na daň z příjmu vykázaná v rozvaze	(328 796)	(243 282)
(Rezerva)/pohledávka z titulu daně z příjmu celkem	(320 910)	(238 241)

Další informace o odložené dani jsou uvedeny v bodě 21 přílohy.

16. HOTOVOST A VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK

tis. Kč	2017	2016
Hotovost a jiné pokladní hodnoty	3 299 886	2 976 342
Účty u centrálních bank	355 254	85 395 828
Povinné minimální rezervy u ČNB	4 966 162	3 707 871
Celkem	8 621 302	92 080 041

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, jenž 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 34 přílohy.

17. CENNÉ PAPIRY

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

tis. Kč	2017	2016
Cenné papíry držené do splatnosti (dluhové cenné papíry)	-	2 545 956
Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	156 446	733 639
z toho: Cenné papíry k obchodování	156 446	733 639
- dluhové cenné papíry	156 446	733 639
Z toho: Cenné papíry při prvotním zachycení označené jako oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů	-	-
- dluhové cenné papíry	-	-
Realizovatelné cenné papíry (akcie a podílové listy)	603 654	594 302
Celkem	760 100	3 873 897
z toho: splatné do jednoho roku	-	13 693
splatné nad jeden rok	760 100	3 860 204

V roce 2016 v položce „Cenné papíry držené do splatnosti“ jsou zahrnuty výhradně České státní dluhopisy, které lze použít k refinancování u ČNB. V lednu 2017 rozhodlo vedení Skupiny o prodeji portfolia cenných papírů do splatnosti. Skupina realizovala tímto prodejem jednorázový zisk ve výši 175 385 tis. Kč.

V položce „Cenné papíry oceňované na reálnou hodnotu proti účtům nákladů nebo výnosů“ jsou zahrnuty státní dluhopisy a státní pokladniční poukázky v celkové hodnotě 70 549 tis. Kč (2016: 125 592 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 464 700 tis. Kč (v roce 2016: 479 000 tis. Kč) a členství v asociaci Visa Inc. ve výši 138 111 tis. Kč (v roce 2016: 114 411 tis. Kč).

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 2017 ani k 31. prosinci 2016 neposkytla žádné cenné papíry do zástavy jako zajištění v rámci repo a podobných operací s ostatními bankami a klienty.

18. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI

tis. Kč	2017	2016
Vklady u bank	605 709	819 209
Termínované vklady u bank	1 133 468	1 564 096
Úvěry a jiné pohledávky za bankami	103 071 486	946 136
Přijaté úvěry	519 360	341 764
Dluhové cenné papíry	-	2 110 923
Celkem	105 330 023	5 782 128
z toho: splatné do jednoho roku	105 330 023	5 731 888
splatné nad jeden rok	-	50 240

19. ÚVĚRY A POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

(a) Kategorie pohledávek za klienty

tis. Kč	2017	2016
Pohledávky z běžných účtů	2 478 996	3 226 914
Termínované úvěry	124 387 987	125 214 537
Hypoteční úvěry	86 788 967	80 048 172
Finanční leasing	7 072 726	6 620 506
Dluhové cenné papíry	2 065 229	1 500 232
Ostatní	1 245 020	1 065 331
Celkem	224 038 925	217 675 692
z toho: splatné na požádání	2 478 996	3 226 914
splatné do jednoho roku	60 325 238	59 562 659
splatné nad jeden rok	161 234 691	154 886 119

Skupina aplikuje zajišťovací účetnictví při zajištění reálné hodnoty portfolia pohledávek z hypotečních úvěrů. Hodnota přecenění zajištěných položek je k 31. prosinci 2017: (1 259 634) tis. Kč (v roce 2016: 389 354 tis. Kč).

(b) Repo a reverzní repo transakce

V rámci reverzních repo transakcí Skupina poskytla klientům úvěry v celkové hodnotě 46 771 tis. Kč (v roce 2016: 191 953 tis. Kč). Reverzní repo transakce jsou zajištěny cennými papíry v reálné hodnotě 62 186 tis. Kč (v roce 2016: 299 874 tis. Kč).

(c) Analýza úvěrů poskytnutých klientům podle sektorů

tis. Kč	2017	2016
Vládní sektor	891 580	1 091 958
Úvěry právnickým osobám (Large corporate)	98 564 307	101 992 863
Úvěry fyzickým osobám	105 287 267	98 156 653
Malé a střední podniky (SME)	19 295 771	16 434 218
Celkem	224 038 925	675 692

(d) Analýza úvěrů poskytnutých klientům podle zeměpisných oblastí

tis. Kč	2017	2016
Česká republika	213 016 727	206 272 322
Slovensko	3 799 580	3 557 677
Ostatní členské státy Evropské unie	3 284 675	3 924 315
Ostatní	3 937 943	3 921 378
Celkem	224 038 925	217 675 692

(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	
	2017	2016	2017	2016
Dny po splatnosti				
1 - 30	492 089	3 191 704	348 226	2 326 236
31 - 90	47 628	318 284	6 308	195 755

I když nominální hodnota zajištění plně nepokrývá v kategorii 1-30 dnů po splatnosti objem pohledávek, Skupina netvořila individuální opravné položky, neboť v této kategorii je většina pohledávek pouze jeden den po splatnosti.

(f) Analýza úvěrů klientům dle prodlení splatnosti

tis. Kč				Nad	Nad	Nad		
2017	Do splatnosti	Do 1 měsíce	1 měsíc do 3 měsíců	3 měsíce do 6 měsíců	6 měsíců do 1 roku	Nad 1 rok	Celkem	
Pohledávky za klienty								
- bez selhání	217 785 776	492 089	47 628	-	-	-	218 325 493	
- se selháním	1 944 935	116 221	98 218	533 060	458 729	2 562 269	5 713 432	
Brutto	219 730 711	608 310	145 846	533 060	458 729	2 562 269	224 038 925	
Opravné položky	(1 780 181)	(20 672)	(70 285)	(472 224)	(322 394)	(2 390 724)	(5 056 480)	
Netto	217 950 530	587 638	75 561	60 836	136 335	171 545	218 982 445	

tis. Kč				Nad	Nad	Nad		
2016	Do splatnosti	Do 1 měsíce	1 měsíc do 3 měsíců	3 měsíce do 6 měsíců	6 měsíců do 1 roku	Nad 1 rok	Celkem	
Pohledávky za klienty								
- bez selhání	206 289 126	3 191 704	318 284	-	-	-	209 799 114	
- se selháním	1 853 999	302 269	345 885	593 679	809 759	3 970 987	7 876 578	
Brutto	208 143 125	3 493 973	664 169	593 679	809 759	3 970 987	217 675 692	
Opravné položky	(1 428 349)	(257 837)	(278 741)	(372 001)	(461 647)	(3 465 467)	(6 264 042)	
Netto	206 714 776	3 236 136	385 428	221 678	348 112	505 520	211 411 650	

Definice pohledávek se selháním a bez selhání je popsána v kapitole 40(a).

Podíl pohledávek se selháním se meziročně snížil na 2,6 % ze 3,6 % celkového úvěrového portfolia. Krytí individuálními opravnými položkami pro úvěry se selháním vzrostlo na 68,0 % na konci roku 2017 z 63,1 % v předchozím roce.

(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 1 966 580 tis. Kč (v roce 2016: 2 080 540 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 za 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 a ty 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.

(h) Syndikované úvěry

Na základě uzavřených smluv o syndikovaných úvěrech byla k 31. prosinci 2017 Skupina platebním agentem syndikovaných úvěrů v původní hodnotě celkových úvěrových limitů 7 195 683 tis. Kč (v roce 2016: 7 638 072 tis. Kč), z toho podíl Skupiny činil 3 041 367 tis. Kč (v roce 2016: 3 231 271 tis. Kč) a podíl ostatních členů syndikátů činil 4 154 316 tis. Kč (v roce 2016: 4 406 801 tis. Kč).

Celková dlužná částka syndikovaných úvěrů, kde byla v roce 2017 Skupina platebním agentem, činila 5 330 717 tis. Kč (v roce 2016: 5 910 977 tis. Kč), z toho podíl Skupiny činil 2 127 675 tis. Kč (v roce 2016: 2 369 195 tis. Kč) a podíl ostatních členů syndikátů 3 203 042 tis. Kč (v roce 2016: 3 541 782 tis. Kč).

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

(i) Nákup portfolia klientů české pobočky ZUNO BANK AG

V červnu 2017 Skupina převzala portfolio klientů české pobočky ZUNO BANK AG. V souvislosti s převzetím portfolia, především klientských úvěrů a vkladů došlo k navýšení úvěrů a pohledávek za klienty Skupiny o 636 029 tis. Kč. V souvislosti s touto transakcí nedošlo ke vzniku žádného nehmotného aktiva.

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

Skupina používá pro účely vykazování pohledávek za klienty podle sektorů a druhu zajištění hodnotu zajištění v nominální hodnotě. Současně hodnot zajištění v tabulce výše není přijatá portfoliová garance v rámci sekuritizace ve výši 1 966 580 tis. Kč tis. Kč [viz bod 19 (g)], neboť ji není možné alokovat na jednotlivé úvěry.

2017	Peněžní zajištění	Záruky státu	Bankovní záruky	Nemovitosti	Záruky společnosti	Osobní a směnečné ručení	Ostatní zajištění	Movité majetek	Nezajištěno	Celkem
Zemědělství, myslivost, lesnictví, rybolov	200	-	104 608	364 787	148 279	1 298 348	30 000	245 078	277 308	2 468 608
Těžba nerostných surovin	-	-	293	9 348	30 846	19 915	-	57 811	95 981	214 194
Výrobní sektor	166 948	-	224 147	4 511 832	2 295 114	7 777 530	452 706	2 060 038	4 920 152	22 408 467
Výroba a rozvod elektřiny, plynu a vody	68 263	-	2 953	251 416	811 444	498 737	12 342	4 332 305	1 791 117	7 768 577
Stavebnictví	13 929	-	225 542	1 764 978	54 073	1 656 370	58 811	452 858	900 619	5 127 180
Velkoobchod a maloobchod; oprava motorových vozidel, motocyklů, osobních a domácích spotřebičů	24 527	-	545 984	3 421 992	1 135 751	7 213 265	197 389	1 701 743	3 516 842	17 757 493
Ubytování a veřejné stravování	41 172	-	54 171	2 225 729	61 287	224 240	200	70 227	360 245	3 037 271
Doprava, skladování a spoje	558	-	565 843	569 234	-	1 469 591	5 859	2 609 033	4 393 059	9 613 177
Finanční zprostředkování	11 100	-	550 505	946 497	828 270	629 363	259	920	3 425 663	6 392 577
Činnosti v oblasti nemovitostí a pronájmu, ostatní podnikatelské činnosti	290 264	1 297 898	305 631	24 097 097	2 341 160	5 281 183	381 199	853 692	3 331 220	38 179 344
Veřejná správa; povinné sociální zabezpečení	-	729 406	251	7 012	29 480	92 444	-	5 698	109 540	973 831
Vzdělávání	-	-	2 948	63 366	265 554	24 584	-	227 343	190 269	774 064
Zdravotnictví a sociální péče	1 000	921 742	30 122	300 117	-	162 326	2 500	142 571	447 520	2 007 898
Ostatní veřejné, sociální a osobní služby	1 673	-	69 199	488 826	57 131	1 003 508	900	104 579	303 161	2 028 977
Činnosti domácností	-	-	-	85 149 600	-	1 916	117 365	100 682	19 917 704	105 287 267
Celkem	619 634	2 682 197	124 171 831	8 058 389	27 353 320	1 259 530	12 964 578	43 980 400	224 038 925	

2016	Peněžní zajištění	Záruky stádu	Bankovní záruky	Nemovitosti	Záruky společnosti	Osobní a směnečné ručení	Ostatní zajištění	Movitý majetek	Nezajištěno	Celkem
Zemědělsví, myslivost, lesnictví, rybolov	450	-	107 537	367 587	174 623	649 091	8 782	209 517	201 117	1 718 704
Těžba nerostných surovin	0	-	715	-	-	16 699	-	28 373	100 951	146 738
Výrobní sektor	189 373	-	345 409	4 816 002	2 700 884	8 050 437	384 796	2 135 552	4 503 708	23 126 161
Výroba a rozvod elektřiny, plynu a vody	111 847	-	16 627	166 592	835 449	271 873	9 222	5 840 007	1 302 694	8 554 311
Stavebnictví	6 609	-	164 882	1 194 474	120 194	1 398 631	13 572	285 780	724 955	3 909 097
Velkoobchod a maloobchod; oprava motorových vozidel, motocyklů, osobních a domácích spoiřebičů	19 588	-	570 102	5 077 311	1 387 269	6 933 326	417 947	1 343 939	1 490 434	17 239 916
Ubytování a veřejné stravování	28 724	-	38 842	2 341 371	44 900	262 377	300	43 658	203 572	2 963 744
Doprava, skladování a spoje	408	-	423 219	458 552	16 246	1 613 981	2 825	1 970 852	3 584 959	8 071 042
Finanční zprostředkování	11 100	-	791 001	686 449	2 820 489	490 919	-	1 502	3 148 902	7 950 362
Činnosti v oblasti nemovitostí a pronájmu, ostatní podnikatelské činnosti	411 771	1 223 697	285 760	26 255 689	3 515 782	4 730 806	723 076	739 489	3 224 834	41 110 904
Veřejná správa; povinné sociální zabezpečení	1 000	932 106	321	40 020	52 548	104 672	-	673	13 489	1 144 829
Vzdělávání	-	-	1 486	17 351	298 563	36 137	-	130 505	162 527	646 569
Zdravotnictví a sociální péče	1 060	580 209	19 668	236 704	-	190 005	2 500	94 976	131 947	1 257 069
Ostatní veřejné, sociální a osobní služby	1 027	-	313 992	403 308	96 726	442 584	931	63 242	269 090	1 590 900
Činnosti domácností	-	-	-	78 938 187	-	7 156	31 629	148 178	19 120 196	98 245 346
Celkem	782 957	2 736 012	3 079 561	120 999 597	12 063 673	25 198 694	1 595 580	13 036 243	38 183 375	217 675 692

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 2 080 540 tis. Kč (viz bod 19 (g)), neboť ji není možné alokovat na jednotlivé úvěry.

(k) Pohledávky z finančního leasingu

Časová struktura pohledávek z finančního leasingu je následující:

tis. Kč	2017	2016
Hrubé investice do finančního leasingu	7 622 437	7 240 439
- do 3 měsíců	599 583	462 618
- od 3 měsíců do 1 roku	1 639 139	1 377 299
- od 1 roku do 5 let	5 010 632	4 888 226
- nad 5 let	373 083	512 296
Nerealizovaný finanční výnos	(549 711)	(619 933)
- do 3 měsíců	(59 833)	(60 790)
- od 3 měsíců do 1 roku	(151 362)	(158 638)
- od 1 roku do 5 let	(316 783)	(366 857)
- nad 5 let	(21 733)	(33 648)
Čisté investice do finančního leasingu	7 072 726	6 620 506

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

tis. Kč	2017	2016
Leasing motorových vozidel	4 425 133	3 543 474
Leasing nemovitostí	238 281	314 777
Leasing zařízení	2 409 312	2 762 255
Celkem	7 072 726	6 620 506

20. OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVĚRŮM A POHLEDÁVKÁM

tis. Kč	2017	2016
Klienti		
Stav k 1. 1.	(6 264 042)	(6 256 462)
Tvorba	(2 714 433)	(2 933 634)
Rozpuštění	2 052 140	1 819 098
Použití na odpis a postoupení pohledávek	1 833 111	1 108 577
Efekt ze změny v rozsahu konsolidace	-	-
Kurzové rozdíly z opravných položek v cizí měně	41 647	(1 621)
Stav k 31. 12.	(5 051 577)	(6 264 042)
Banky		
Stav k 1. 1.	-	-
Rozpuštění	(4 903)	-
Stav k 31. 12.	(4 903)	-
Celkem	(5 056 480)	(6 264 042)

21. 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 2017).

Odložená daňová pohledávka se skládá z následujících položek:

tis. Kč	2017	2016
Opravné položky k úvěrům	20 603	83 599
Rezerva na mzdové bonusy	89 121	66 874
Oceňovací rozdíly – zajištění peněžních toků	31 164	59 170
Nevyčerpaná dovolená	4 726	5 122
Ostatní rezervy	62 384	86 538
Daňová ztráta minulých let	-	-
Celkem odložená daňová pohledávka	207 998	301 303

Odložený daňový závazek se skládá z následujících položek:

tis. Kč	2017	2016
Rozdíl účetních a daňových zůstatkových cen hmotného a nehmotného majetku	(188 971)	(175 480)
Modifikace vykazování leasingu CAS – IFRS	(66 442)	(76 938)
Rozdíl mezi účetními a daňovými opravnými položkami	(35 323)	(28 553)
Výše oceňovacího rozdílu ve vl. kapitálu z přecenění realizovatelných cenných papírů	(6 218)	(1 724)
Oceňovací rozdíly – zajištění peněžních toků	(2 087)	-
Celkem odložený daňový závazek	(299 041)	(282 695)

Výpočet čisté odložené daňové pohledávky:

tis. Kč	2017	2016
Stav na začátku roku	301 303	202 314
Ěfekt ze změny v rozsahu konsolidace	-	-
Změna stavu za období – výnos/(náklad)	(65 299)	81 162
Změna stavu za období oproti vlastnímu kapitálu	(28 006)	17 827
Celkem odložená daňová pohledávka	207 998	301 303
Stav na začátku roku	(282 695)	(337 062)
Ěfekt ze změny v rozsahu konsolidace	-	-
Změna stavu za období – výnos/(náklad)	(9 765)	(11 626)
Změna stavu za období oproti vlastnímu kapitálu	(6 581)	65 993
Celkem odložený daňový závazek	(299 041)	(282 695)
Čistý odložený daňový (závazek) / pohledávka	(91 043)	18 608

tis. Kč	2017	2016
Odložená daňová pohledávka vykázána v rozvaze	10 075	106 389
Odložený daňový závazek vykázáný v rozvaze	(101 118)	(87 781)
Čistý odložený daňový (závazek) / pohledávka	(91 043)	18 608

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

tis. Kč	2017	2016
Základ pro čistý odložený daňový (závazek)/ pohledávku	(479 174)	97 937
Čistý odložený daňový (závazek)/ pohledávka	(91 043)	18 608
Rozdíl k doúčtování oproti předchozímu roku z důvodu dočasných rozdílů do hospodářského výsledku	(75 064)	69 536
Rozdíl k doúčtování oproti předchozímu roku z důvodu dočasných rozdílů do vlastního kapitálu	(34 587)	83 820
Rozdíl k doúčtování oproti předchozímu roku celkem	(109 651)	153 356

22. OSTATNÍ AKTIVA

tis. Kč	2017	2016
Pohledávky z titulu nepřímých daní	11 203	44 540
Pohledávky z nebankovní činnosti	420 421	493 865
Časové rozlišení	31 112	53 460
Pohledávky z obchodování s cennými papíry	73 932	27 377
Vypořádání peněžních transakcí s jinými bankami	386 740	349 852
Ostatní	544 687	541 472
Celkem	1 468 095	1 510 566

V položce „Ostatní“ jsou vykázány vklady do základního kapitálu nekonsolidovaných nekontrolovaných společností společnosti Raiffeisen Leasing, s.r.o., viz bod 3(h) ve výši 55 727 tis. Kč (v roce 2016: 56 037 tis. Kč).

23. MAJETKOVÉ ÚČASTI V PŘIDRUŽENÝCH A SPOLEČNĚ ŘÍZENÝCH SPOLEČNOSTECH

fis. Kč	2017	2016
Počáteční stav	30 548	59 406
Přírůstky	-	-
Zvýšení/(snížení) čistých aktiv přidružených společností	7 560	26 213
Úbytky	-	-
Prodej přidružené společnosti	-	(55 071)
Konečný stav	38 108	30 548

fis. Kč	Země	Aktiva	Závazky	Výnosy	Zisk/ ztráta	Podíl na základním kapitálu	Přidružené společnosti *
Flex-space Plzeň I, s.r.o.	ČR	143 464	133 181	16 913	371	50,00 %	5 141
Nordica Office, s.r.o.	ČR	427 881	301 213	52 043	3 764	50,00 %	35 115
Karlín Park a.s.	ČR	444 445	448 742	1 393	(4 626)	50,00 %	(2 148)
K 31. prosinci 2017							38 108
Flex-space Plzeň I, s.r.o.	ČR	152 227	141 230	18 275	2 071	50,00 %	4 955
Nordica Office, s.r.o.	ČR	446 689	332 826	50 327	1 872	50,00 %	25 562
Karlín Park a.s.	ČR	225 000	215 466	1 030	(29)	50,00 %	31
K 31. prosinci 2016							30 548

* Oceněné ekvivalenční metodou

Hodnota v řádku „Prodej přidružené společnosti“ představuje prodej společnosti Bondy Centrum s.r.o.

V průběhu roku 2016 nakoupila společnost RDI Czech 5, s.r.o. společnost Nordica Office s.r.o., která byla do konsolidované účetní závěrky zahrnuta pomocí metody ekvivalence.

Vzájemné vztahy Skupiny s výše uvedenými přidruženými společnostmi jsou popsány v bodě 42.

24. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

tis. Kč	Goodwill	Software	Nedokončené investice	Celkem
Požizovací cena				
K 1. lednu 2016	1 155	4 462 751	265 478	4 729 384
Přírůstky	65 726	493 208	285 440	844 374
Úbytky	-	(180 087)	-	(180 087)
Ostatní změny (převody)	-	123 622	(123 906)	(283)
K 31. prosinci 2016	66 881	4 899 495	427 012	5 393 388
Přírůstky	-	239 494	342 525	582 019
Úbytky	-	(77 755)	-	(77 755)
Ostatní změny (převody)	-	324 966	(325 721)	(755)
K 31. prosinci 2017	66 881	5 386 200	443 816	5 896 897
Oprávky a opravné položky				
K 1. lednu 2016	(1 155)	(2 913 541)	-	(2 914 696)
Přírůstky - roční odpisy	(65 726)	(399 001)	-	(464 727)
Úbytky	-	178 628	-	178 628
K 31. prosinci 2016	(66 881)	(3 133 914)	-	(3 200 795)
Přírůstky - roční odpisy	-	(404 380)	-	(404 380)
Úbytky	-	77 490	-	77 490
K 31. prosinci 2017	(66 881)	(3 460 804)	-	(3 527 685)
Zůstatková cena				
K 31. prosinci 2016	-	1 765 581	427 012	2 192 593
K 31. prosinci 2017	-	1 925 396	443 816	2 369 212

Položka přírůstky software představuje především zařazení do užívání technického zhodnocení datových skladů a ostatního používaného softwaru Skupiny. Interní náklady (především personální náklady a nájmené), které jsou nezbytné pro vytvoření těchto aktiv, jsou kapitalizovány. V roce 2017 byly kapitalizovány interní náklady v celkovém objemu 65 917 tis. Kč (v roce 2016: 57 536 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.

V souvislosti s převzetím retailového portfolia klientů české pobočky Citibank Europe plc v roce 2016 Skupina zaúčtovala goodwill v celkové výši 65 726 tis. Kč. Z obezřetnostních důvodů se Skupina rozhodla, že nebude o tomto goodwillu k 31. prosinci 2016 účtovat a plně ho odepsala do výkazu o úplném výsledku.

25. 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 2016	1 088 220	196 877	1 157 437	388 960	2 831 494
Přírůstky	58 550	8 033	518 155	58 410	643 148
Úbytky	(17 183)	(5 383)	(156 850)	(52 682)	(232 098)
Ostatní změny (převody)	12 237	11 260	43 297	(66 511)	283
K 31. prosinci 2016	1 141 824	210 787	1 562 039	328 177	3 242 827
Přírůstky	49 731	11 235	588 444	38 644	688 054
Úbytky	(30 847)	(11 696)	(231 816)	(52 204)	(326 563)
Ostatní změny (převody)	9 892	2 736	21 984	(33 857)	755
K 31. prosinci 2017	1 170 600	213 062	1 940 651	280 760	3 605 073
Oprávky a opravné položky					
K 1. lednu 2016	(678 948)	(150 893)	(775 467)	(96 764)	(1 702 072)
Přírůstky	(90 006)	(17 053)	(177 524)	(102)	(284 685)
Úbytky	14 750	5 156	130 045	-	149 951
K 31. prosinci 2016	(754 204)	(162 790)	(822 946)	(96 866)	(1 836 806)
Přírůstky	(80 797)	(11 784)	(224 497)	(90)	(317 168)
Úbytky	26 339	10 910	106 910	-	144 159
K 31. prosinci 2017	(808 662)	(163 664)	(940 533)	(96 956)	(2 009 815)
Zůstatková cena					
K 31. prosinci 2016	387 620	47 997	739 093	231 311	1 406 021
K 31. prosinci 2017	361 938	49 398	1 000 118	183 804	1 595 258

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 2017 ani v roce 2016 neměla majetek pořízený formou finančního leasingu.

26. INVESTICE DO NEMOVITOSTÍ

tis. Kč	2017	2016
Pořizovací cena		
K 1. lednu	1 529 654	1 436 295
Přírůstky	5 177	93 359
Úbytky	(192 231)	-
Ěfekt ze změny v rozsahu konsolidace	-	-
Pořizovací cena k 31. prosinci	1 342 600	1 529 654
Oprávky a opravné položky		
K 1. lednu	(407 415)	(340 478)
Roční odpisy	(38 786)	(41 700)
Úbytky	21 362	-
Opravná položka	(1 079)	(25 237)
Ěfekt ze změny v rozsahu konsolidace	-	-
Oprávky a opravné položky k 31. prosinci	(425 918)	(407 415)
Zůstatková cena k 31. prosinci	916 682	1 122 239

Reálná hodnota investic do nemovitostí je k 31. prosinci 2017 ve výši 1 148 296 tis. Kč (k 31. prosinci 2016: 1 385 487 tis. Kč).

27. ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM

tis. Kč	2017	2016
Splatné na požádání	3 894 563	1 270 443
Termínované vklady bank	27 477 591	32 322 575
Do 3 měsíců	14 942 853	14 491 032
Od 3 měsíců do 1 roku	5 193 824	10 078 049
Od 1 roku do 5 let	7 112 522	7 521 657
Nad 5 let	228 392	231 837
Celkem	31 372 154	33 593 018

28. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM

(a) Analýza závazků vůči klientům podle typu

tis. Kč	2017	2016
Závazky splatné na požádání	227 863 222	199 828 689
Termínované závazky se splatností v naběhlé hodnotě	23 431 949	27 068 672
Změna reálné hodnoty zajišťovaných položek při zajištění reálné hodnoty	129 500	187 333
Ostatní	307 147	55 363
Celkem	251 731 818	227 140 057
z toho: splatné do jednoho roku	248 329 323	223 201 039
splatné nad jeden rok	3 402 495	3 939 018

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 2017: (1 848 943) tis. Kč (k 31. prosinci 2016: 753 384 tis. Kč).

V souvislosti s převzetím portfolia klientů české pobočky ZUNO BANK AG došlo k navýšení závazků vůči klientům Skupiny o 4 708 219 tis. Kč.

(b) Analýza závazků vůči klientům podle sektorů

tis. Kč	2017	2016
Vládní sektor	5 352 445	2 158 154
Vklady právnických osob (Large corporate)	84 491 468	78 734 010
Vklady fyzických osob	129 168 241	114 697 119
Malé a střední podniky (SME)	32 719 664	31 550 774
Ostatní	-	-
Celkem	251 731 818	227 140 057

(c) Repo transakce

K 31. prosinci 2017 ani k 31. prosinci 2016 Skupina nepřijala od klientů v rámci repo operací žádné úvěry.

29. EMITOVANÉ DLUHOVÉ CENNÉ PAPIŘY

(a) Analýza emitovaných dluhových cenných papírů podle typu

tis. Kč	2017	2016
Hypoteční zástavní listy	19 413 463	24 538 873
Změna reálné hodnoty zajišťovaných položek při zajištění reálné hodnoty	52 993	85 637
Emitované dluhopisy nezajištěné	3 320	87 357
Vkladové certifikáty a depozitní směnky	3 450	10 357
Celkem	19 473 226	24 722 224
z toho: splatné do jednoho roku	3 450	12 725 925
splatné nad jeden rok	19 469 776	11 996 299

Emitované podřízené dluhopisy jsou uvedeny v bodě 32 přílohy.

(b) Analýza hypotečních zástavních listů

tis. Kč							
Datum emise	Datum splatnosti	ISIN	Měna	Nominální hodnota		Čistá účetní hodnota	
				2017	2016	2017	2016
12.12.2007	12.12.2017	CZ0002001670	CZK	-	5 500 000	-	5 682 935
12.12.2007	12.12.2017	CZ0002001696	CZK	-	500 000	-	507 734
20.12.2007	20.12.2017	CZ0002001928	CZK	-	2 000 000	-	2 061 801
11.1.2012	11.1.2017	CZ0002002439	CZK	-	282 460	-	289 877
5.12.2012	5.12.2017	XS0861195369	EUR	-	2 702 000	-	2 728 097
5.11.2014	5.11.2019	XS1132335248	EUR	12 513 733	13 212 780	12 528 361	13 268 429
8.3.2017	8.3.2021	XS1574150261	EUR	5 087 737	-	5 108 659	-
8.3.2017	8.3.2023	XS1574150857	EUR	507 843	-	511 504	-
8.3.2017	8.3.2024	XS1574151236	EUR	1 253 171	-	1 264 939	-
8.3.2017	8.4.2022	XS1574149842	EUR	-	-	-	-
CELKEM				19 362 484	24 197 240	19 413 463	24 538 873

V březnu 2017 vydala Skupina čtyři emise hypotečních zástavních listů v celkovém objemu 1 200 000 tis. EUR. Z tohoto objemu bylo prodáno 270 000 tis. EUR a zbývající objem emisí byl Skupinou nakoupen zpět. Tyto emise jsou součástí dluhopisového programu Skupiny o celkovém objemu 5 000 000 tis. EUR a splňují podmínky pro měnové transakce s Evropskou centrální bankou.

V prosinci 2017 došlo ke splacení dluhopisů denominovaných v CZK v celkovém objemu 8 000 000 tis. Kč a dluhopisů denominovaných v EUR v celkovém objemu 100 000 tis. EUR. K 31. prosinci 2017 Skupina držela celkem 943 256 tis. EUR (k 31. prosinci 2016: 611 000 tis. EUR) emitovaných hypotečních zástavních listů denominovaných v EUR, z toho 197 744 tis. EUR (k 31. prosinci 2016: 197 744 tis. EUR) slouží jako kolaterál úvěru přijatého od klienta a přibližně 630 000 tis. EUR (k 31. prosinci 2016: 413 256 tis. EUR) může být použito jako kolaterál v repo operacích s Evropskou centrální bankou.

30. 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 restrukturalizaci	Rezerva na splatnou daň z příjmů	Ostatní rezervy	Celkem
1. 1. 2016	20 252	184 572	24 940	272 721	-	321 068	97 210	920 763
Tvorba rezerv	1 400	143 193	32 476	529 134	80 358	243 282	87 211	1 117 054
Použití rezerv	(3 000)	-	(20 836)	(272 545)	-	(321 068)	(10 240)	(627 689)
Rozpuštění nepotřebných rezerv	(13 853)	(85 886)	(4 318)	(155 032)	-	-	(28 355)	(287 444)
Kurzové rozdíly	-	(22)	-	-	-	-	(8)	(30)
31. 12. 2016	4 799	241 857	32 262	374 278	80 358	243 282	145 818	1 122 654
Tvorba rezerv	82 040	198 105	19 513	642 970	-	328 796	200 048	1 471 472
Použití rezerv	(1 000)	-	(26 960)	(374 278)	(31 609)	(243 282)	(29 321)	(706 450)
Rozpuštění nepotřebných rezerv	(3 000)	(240 509)	59	(173 911)	(32 290)	-	(13 866)	(463 517)
Kurzové rozdíly	207	(1 617)	-	-	-	-	(557)	(1 967)
31. 12. 2017	83 046	197 836	24 874	469 059	16 459	328 796	302 122	1 422 192

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 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.

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.

31. OSTATNÍ PASIVA

tis. Kč	2017	2016 (upraveno)
Závazky z nebankovní činnosti	139 155	186 381
Dohadné účty na mzdové náklady	219 966	247 147
Časové rozlišení	67 185	56 105
Závazky z obchodování s cennými papíry	68 951	10 567
Vypořádací a uspořádací účet tuzemského clearingů	3 979 375	3 017 498
Ostatní	730 278	662 757
Celkem	5 204 910	4 180 455

V roce 2017 se Skupina rozhodla vykazovat všechny vypořádací a uspořádací účty v položce „Vypořádací a uspořádací účty“ čímž došlo rovněž k úpravě srovnatelného období 2016.

32. PODŘÍZENÉ ZÁVAZKY A DLUHOPISY

(a) Podřízený úvěr

tis. Kč	2017	2016
Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost)	2 586 645	2 737 981
Celkem	2 586 645	2 737 981
z toho: splatné do jednoho roku	32 645	35 981
splatné nad jeden rok	2 554 000	2 702 000

(b) Emise podřízených dluhopisů

tis. Kč				Nominální hodnota		Čistá účetní hodnota	
Datum emise	Datum splatnosti	ISIN	Měna	2017	2016	2017	2016
21. 9. 2011	21. 9. 2018	CZ0003702961	CZK	125 000	125 000	126 052	126 001
CELKEM				125 000	125 000	126 052	126 001

33. VLASTNÍ KAPITÁL

(a) Základní kapitál

Složení akcionářů Banky k 31. prosinci 2017:

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 27.dubna 2017 schválila Valná hromada Banky následující rozdělení zisku za rok 2016:

Čistý zisk za rok 2016	2 604 336
Schválené rozdělení:	
Převod do rezervních fondů	-
Převod do nerozděleného zisku	1 192 278
Vyplacené dividendy akcionářům*	1 412 058
z toho: Raiffeisen CEE Region Holding GmbH	1 059 043
RB Prag Beteiligungs GmbH	353 015

* Dividendy byly vyplaceny dne 4.5.2017 podle akcionářské struktury platné k 31. prosinci 2016

V průběhu roku 2017 nedošlo k navýšení základního kapitálu Banky. Složení akcionářů a nominální hodnota jejich podílů je k 31. prosinci 2017 stejná jako k 31. prosinci 2016 – viz výše. Konečnou mateřskou společností Banky je Raiffeisen Bank International AG, Rakousko.

Dividenda na akcii činila 1 277 Kč v roce 2017 (v roce 2016: 1 255 Kč).

(b) Ostatní kapitálové nástroje

Ostatní kapitálové nástroje představují Skupinou vydané podřízené nezajištěné AT1 kapitálové investiční certifikáty, které kombinují prvky kapitálových a dluhových cenných papírů a splňují podmínky pro zařazení do Tier 1 kapitálu Skupiny. V lednu 2017 vydala Skupina další emisi AT1 kapitálových investičních certifikátů ve výši 680 904 tis. Kč. Celkový objem emise je k 31. prosinci 2017: 2 615 354 tis. Kč (k 31. prosinci 2016: 1 934 450 tis. Kč). Česká národní banka schválila zahrnutí AT1 certifikátů do vedlejšího Tier 1 kapitálu Skupiny. V roce 2017 Skupina vyplatila z položky nerozdělených zisků držitelům těchto certifikátů kupón ve výši 147 451 tis. Kč (v roce 2016: 134 460 tis. Kč).

(c) Oceňovací rozdíly

Ze zajištění peněžních toků

tis. Kč	2017	2016
Reálná hodnota efektivní části zajištění peněžních toků k 1.1.	(311 422)	(217 593)
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně související s oceňovacím rozdílem k 1.1.	59 170	41 342
Celkem zůstatek k 1. 1.	(252 252)	(176 251)
Čisté zisky / (ztráty) ze změny reálné hodnoty zajišťovacího nástroje za období		
Cross currency swapy	(671 653)	157 293
Úrokové swapy	10 320	
Kumulované čisté zisky/ztráty ze zajištění peněžních toků		
Cross currency swapy	853 517	(251 122)
Daňový dopad ze zajištění peněžních toků za období	(30 093)	17 828
Reálná hodnota efektivní části zajištění peněžních toků k 31.12.	(119 237)	(311 422)
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně související s oceňovacím rozdílem k 31.12.	29 076	59 170
Celkem zůstatek k 31. 12.	(90 161)	(252 252)

Z přecenění realizovatelných cenných papírů

tis. Kč	2017	2016
Oceňovací rozdíl z přecenění realizovatelných cenných papírů k 1.1.	157 275	541 713
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně související s oceňovacím rozdílem k 1.1.	(1 724)	(67 717)
Celkem zůstatek k 1. 1.	155 551	473 996
Čistý zisk / (ztráta) z přecenění realizovatelných cenných papírů	9 352	(28 029)
Kumulované čisté zisky/ztráty	35 548	(356 409)
Daňový dopad z přecenění realizovatelných cenných papírů za období	(4 494)	65 993
Oceňovací rozdíl z přecenění realizovatelných cenných papírů k 31.12.	202 175	157 275
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně související s oceňovacím rozdílem k 31.12.	(6 218)	(1 724)
Celkem zůstatek k 31. 12.	195 957	155 551

(d) Nekontrolní podíly

Dne 3. října 2017 Banka odkoupila 50% majetkovou účast ve společnosti Raiffeisen – Leasing, s.r.o. od společnosti Raiffeisen – Leasing International GmbH. Celková částka akvizice činila 1 065 464 tis. Kč. V souvislosti s touto transakcí došlo k zániku nekontrolních podílů.

Následující tabulky obsahují finanční informace o nekontrolních podílech v dceřiných společnostech Skupiny k 3. říjnu 2017 a k 31. prosinci 2016. Vnitroskupinové transakce nejsou v následujících tabulkách vyloučeny.

2017 tis. Kč	Vlastnický podíl	Čistá aktiva	Zisk/ztráta po zdanění	Ostatní úplný výsledek	Úplný výsledek celkem
Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	50%	908 219	87 276	-	87 276
Ostatní	n/a	(15 970)	87 105	-	87 105
Zrušení nekontrolních podílů z titulu nákupu zbývajících podílů ve společnosti Raiffeisen – Leasing, s.r.o.		(892 249)	-	-	-
Celkem		-	174 381	-	174 381

2016 tis. Kč	Vlastnický podíl	Čistá aktiva	Zisk/ztráta po zdanění	Ostatní úplný výsledek	Úplný výsledek celkem
Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	50%	847 443	178 401	-	178 401
Ostatní	n/a	(103 075)	68 708	-	68 708
Celkem		744 368	247 109	-	247 109

Oproti výše uvedeným finančním informacím, které prezentují nekontrolní podíl na čistých aktivech a zisku/ztráty po zdanění, obsahuje následující tabulka celkové finanční údaje o dceřině společnosti Raiffeisen – Leasing, s.r.o. k 31. prosinci 2017, resp. 31. prosinci 2016.

2017	
tis. Kč	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.
Provozní výnosy	845 216
Zisk/ztráta po zdanění	298 597
Ostatní úplný výsledek	-
Úplný výsledek celkem	298 597
Krátkodobá aktiva	4 712 468
Dlouhodobá aktiva	11 654 259
Krátkodobé závazky	3 731 622
Dlouhodobé závazky	10 703 339
Čistá aktiva	1 931 766
Čistý peněžní tok z provozních činností	(2 291 091)
Čistý peněžní tok z investičních činností	(344 919)
Čistý peněžní tok z finančních činností	2 728 080
Čisté (snížení)/zvýšení hotovosti a jiných rychle likvidních prostředků	92 070
Dividendy placené menšinovým podílům za období	(26 500)

2016	
tis. Kč	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.
Provozní výnosy	582 934
Zisk/ztráta po zdanění	356 802
Ostatní úplný výsledek	-
Úplný výsledek celkem	356 802
Krátkodobá aktiva	3 445 567
Dlouhodobá aktiva	9 789 117
Krátkodobé závazky	2 519 575
Dlouhodobé závazky	9 020 222
Čistá aktiva	1 694 887
Čistý peněžní tok z provozních činností	(3 251 003)
Čistý peněžní tok z investičních činností	(117 172)
Čistý peněžní tok z finančních činností	3 266 308
Čisté (snížení)/zvýšení hotovosti a jiných rychle likvidních prostředků	(101 867)
Dividendy placené menšinovým podílům za období	(27 130)

34. 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	2017	2016
Peněžní prostředky a účty u centrálních bank (viz bod 16)	8 621 302	92 080 041
Povinné minimální rezervy (viz bod 16)	(4 966 162)	(3 707 871)
Vklady u jiných bank (viz bod 18)	605 709	819 209
Celkem pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky	4 260 849	89 191 379

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

35. PODMÍNĚNÉ ZÁVAZKY

(a) Soudní spory

Skupina k 31. prosinci 2017 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 2017 rezervu (viz bod 30) na významné spory ve výši 83 046 tis. Kč (v roce 2016: 4 799 tis. Kč).

(b) Poskytnuté přísliby, záruky a akreditivy

tis. Kč	2017	2016
Banky		
Poskytnuté přísliby (neodvolatelné)	54 016	57 722
Poskytnuté záruky	34 591	58 913
Poskytnuté akreditivy	304 548	274 344
Celkem	393 155	390 979
Klienti		
Poskytnuté přísliby (neodvolatelné)	27 380 700	25 565 701
Poskytnuté záruky	15 342 105	14 990 395
Poskytnuté akreditivy	446 771	241 331
Celkem	43 169 576	40 797 427
Celkem	43 562 731	41 188 406

Skupina rovněž klientům poskytuje odvolatelné úvěrové přísliby a přísliby záruk.

36. FINANČNÍ DERIVÁTY

Skupina evidovala v průběhu roku 2017 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 termínovaného úvěru
- zajištění reálné hodnoty termínovaných vkladů,
- zajištění reálné hodnoty emitovaných cenných papírů.

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

Zajištění peněžních toků portfolia:

- zajištění peněžních toků portfolia korunových aktiv a eurových pasiv.

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

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

tis. Kč	Smluvní částky (nominální hodnota)	
	2017	2016
Finanční deriváty (nezajišťovací)		
Cross currency swapy	514 115	1 857 872
Měnové forwardy a swapy	62 727 084	45 526 081
Úrokové swapy (IRS)	106 531 542	109 501 659
Úrokové forwardy (FRA)	7 500 000	-
Opční kontrakty (nákup)	6 115 443	7 135 630
Opční kontrakty (prodej)	6 167 646	7 451 649
Finanční deriváty (nezajišťovací) celkem	189 555 830	171 472 891
Finanční deriváty (zajišťovací)		
Úrokové swapy (IRS)	227 215 285	188 662 826
Cross currency swapy	14 449 792	17 401 137
Finanční deriváty (zajišťovací) celkem	241 665 077	206 063 963
Finanční deriváty – smluvní částky celkem	431 220 907	377 536 854

(b) Přehled derivátů - reálné hodnoty finančních derivátů

tis. Kč	Reálná hodnota 2017		Reálná hodnota 2016	
	kladná	záporná	kladná	záporná
Finanční deriváty (nezajišťovací)				
Cross currency swapy	658	(448)	135 895	(86 240)
Měnové forwardy a swapy	475 123	(645 362)	727 109	(122 232)
Úrokové swapy (IRS)	1 038 401	(959 682)	981 373	(1 060 729)
Úrokové forwardy (FRA)	1 754	(1 700)	-	-
Opční kontrakty (nákup)	64 191	-	67 948	-
Opční kontrakty (prodej)	-	(64 168)	-	(64 039)
Finanční deriváty (nezajišťovací) celkem	1 580 127	(1 671 360)	1 912 325	(1 333 240)
Finanční deriváty (zajišťovací)				
Úrokové swapy (IRS)	2 279 289	(2 513 540)	1 973 110	(1 171 685)
Cross currency swapy	-	(439 866)	-	(412 271)
Finanční deriváty (zajišťovací) celkem	2 279 289	(2 953 406)	1 973 110	(1 583 956)
Finanční deriváty - reálná hodnota celkem	3 859 416	(4 624 766)	3 885 435	(2 917 196)

(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 2017				
Finanční deriváty (nezajišťovací)				
Cross currency swapy	-	514 115	-	514 115
Měnové forwardy a swapy	58 994 050	3 733 034	-	62 727 084
Úrokové swapy (IRS)*	18 601 613	63 887 714	24 042 215	106 531 542
Úrokové forwardy (FRA)	6 000 000	1 500 000	-	7 500 000
Opční kontrakty (nákup)	5 643 773	471 670	-	6 115 443
Opční kontrakty (prodej)	5 695 976	471 670	-	6 167 646
Finanční deriváty (nezajišťovací) celkem	94 935 412	70 578 203	24 042 215	189 555 830
Finanční deriváty (zajišťovací)				
Úrokové swapy (IRS)	36 417 020	140 217 418	50 580 847	227 215 285
Cross currency swapy	1 347 957	13 101 835	-	14 449 792
Finanční deriváty (zajišťovací) celkem	37 764 977	153 319 253	50 580 847	241 665 077
Finanční deriváty celkem	132 700 389	223 897 456	74 623 062	431 220 907

*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 2016				
Finanční deriváty (nezajišťovací)				
Cross currency swapy	1 854 457	3 415	-	1 857 872
Měnové forwardy a swapy	43 175 834	2 350 247	-	45 526 081
Úrokové swapy (IRS)*	25 959 876	52 068 573	31 473 210	109 501 659
Úrokové forwardy (FRA)	-	-	-	-
Opční kontrakty (nákup)	4 160 913	2 974 717	-	7 135 630
Opční kontrakty (prodej)	4 476 932	2 974 717	-	7 451 649
Finanční deriváty (nezajišťovací) celkem	79 628 012	60 371 669	31 473 210	171 472 891
Finanční deriváty (zajišťovací)				
Úrokové swapy (IRS)	48 422 372	92 662 758	47 577 696	188 662 826
Cross currency swapy	2 745 999	14 655 138	-	17 401 137
Finanční deriváty (zajišťovací) celkem	51 168 371	107 317 896	47 577 696	206 063 963
Finanční deriváty celkem	130 796 383	167 689 565	79 050 906	377 536 854

*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 2017						
Finanční deriváty (nezajišťovací)						
Úrokové swapy (IRS)	69 206	614 945	354 250	(58 074)	(625 127)	(276 480)
Úrokové forwardy (FRA)	-	1 754	-	(1 089)	(611)	-
Opční kontrakty (nákup)	-	8 149	-	-	-	-
Opční kontrakty (prodej)	-	-	-	-	(8 002)	-
Finanční deriváty (nezajišťovací) celkem	69 206	624 848	354 250	(59 163)	(633 740)	(276 480)
Finanční deriváty (zajišťovací)						
Úrokové swapy (IRS)	48 703	1 618 091	612 495	(104 467)	(747 341)	(1 661 733)
Finanční deriváty (zajišťovací) celkem	48 703	1 618 091	612 495	(104 467)	(747 341)	(1 661 733)
Finanční deriváty – smluvní platby celkem	117 909	2 242 939	966 745	(163 630)	(1 381 081)	(1 938 213)

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 2016						
Finanční deriváty (nezajišťovací)						
Úrokové swapy (IRS)	77 700	375 300	534 088	(63 985)	(510 444)	(486 300)
Úrokové forwardy (FRA)	-	-	-	-	-	-
Opční kontrakty (nákup)	-	20 322	-	-	-	-
Opční kontrakty (prodej)	-	-	-	-	(20 322)	-
Finanční deriváty (nezajišťovací) celkem	77 700	395 622	534 088	(63 985)	(530 766)	(486 300)
Finanční deriváty (zajišťovací)						
Úrokové swapy (IRS)	127 977	957 870	887 263	(69 391)	(605 328)	(496 965)
Finanční deriváty (zajišťovací) celkem	127 977	957 870	887 263	(69 391)	(605 328)	(496 965)
Finanční deriváty – smluvní platby celkem	205 677	1 353 492	1 421 351	(133 376)	(1 136 094)	(983 265)

(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 2017						
Finanční deriváty (nezajišťovací)						
Cross currency swapy	-	510 700	-	-	(510 700)	-
Měnové forwardy a swapy	58 994 050	3 733 034	-	(58 725 303)	(4 068 703)	-
Opční kontrakty (nákup)	3 616 561	424 818	-	(3 610 469)	(424 566)	-
Opční kontrakty (prodej)	3 547 228	424 566	-	(3 553 796)	(424 818)	-
Finanční deriváty (nezajišťovací) celkem	66 157 839	5 093 118	-	(65 889 568)	(5 428 787)	-
Finanční deriváty (zajišťovací)						
Cross currency swapy	1 347 956	13 101 836	-	(1 351 650)	(13 369 125)	-
Finanční deriváty (zajišťovací) celkem	1 347 956	13 101 836	-	(1 351 650)	(13 369 125)	-
Finanční deriváty – smluvní platby celkem	67 505 795	18 194 954	-	(67 241 218)	(18 797 912)	-

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 2016						
Finanční deriváty (nezajišťovací)						
Cross currency swapy	1 854 457	-	-	(1 807 199)	-	-
Měnové forwardy a swapy	43 175 834	2 350 247	-	(42 491 662)	(2 308 482)	-
Opční kontrakty (nákup)	4 799 084	525 778	-	(4 797 861)	(520 182)	-
Opční kontrakty (prodej)	4 483 836	520 182	-	(4 486 808)	(525 778)	-
Finanční deriváty (nezajišťovací) celkem	54 313 211	3 396 207	-	(53 583 530)	(3 354 442)	-
Finanční deriváty (zajišťovací)						
Cross currency swapy	2 745 999	14 655 138	-	(2 746 100)	(14 720 775)	-
Finanční deriváty (zajišťovací) celkem	2 745 999	14 655 138	-	(2 746 100)	(14 720 775)	-
Finanční deriváty – smluvní platby celkem	57 059 210	18 051 345	-	(56 329 630)	(18 075 217)	-

37. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY – OSTATNÍ

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

Skupina v roce 2017 ani v roce 2016 nepředala žádné hodnoty k obhospodařování, do správy a k uložení.

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

tis. Kč	2017	2016
Hodnoty převzaté k obhospodařování	24 345 302	21 436 673
Hodnoty převzaté do správy	36 841 618	29 064 684
Hodnoty převzaté k uložení	5 795	155
Celkem	61 192 715	50 501 512

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

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

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

Vybrané položky podle segmentů (2017)

K 31. prosinci 2017	Korporátní podniky	Retailoví klienti	Treasury	Ostatní	Rekonciliace na výkaz o úplném výsledku	Celkem
fis. Kč						
Výkaz zisků a ztrát:						
Čistý úrokový výnos	2 365 164	4 504 089	(371 688)	102 045	(31 116)	6 568 494
Čisté výnosy z poplatků a provizí	1 371 016	2 018 394	(15 811)	368	(1 370 147)	2 003 820
Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací	231 528	135 369	663 832	14 314	1 370 147	2 415 190
Změna hodnoty opravných položek	(618 691)	219 637	-	-	-	(399 054)
Ostatní provozní náklady	(1 508 530)	(4 269 869)	(205 251)	(174 587)	-	(6 158 237)
Dividendový výnos	-	-	-	-	31 116	31 116
Podíl na výnosech z přidružených společností	-	-	-	-	7 560	7 560
Zisk před zdaněním	1 840 487	2 607 620	71 082	(57 860)	7 560	4 468 889
Daň z příjmů	(395 211)	(678 907)	(94 541)	(42 279)	-	(1 210 938)
Zisk po zdanění	1 445 276	1 928 713	(23 459)	(100 139)	7 560	3 257 951
Aktiva a závazky:						
Aktiva celkem	102 587 288	116 781 408	114 224 799	9 105 473	-	342 698 968
Závazky celkem	86 036 464	159 515 554	61 333 353	11 166 518	(3 257 951)	314 793 938

Vybrané položky podle segmentů (2016)

K 31. prosinci 2016	Korporátní podniky	Retailoví klienti	Treasury	Ostatní	Rekonciliace na výkaz o úplném výsledku	Celkem
fis. Kč						
Výkaz zisků a ztrát:						
Čistý úrokový výnos	2 268 919	4 362 608	(161 893)	148 550	(25 000)	6 593 184
Čisté výnosy z poplatků a provizí	1 434 207	1 815 982	(9 625)	(166 460)	(1 293 156)	1 780 948
Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací	293 187	334 447	249 339	155 694	1 293 156	2 325 823
Změna hodnoty opravných položek	(622 835)	(304 548)	-	(1)	-	(927 384)
Ostatní provozní náklady	(1 595 528)	(4 426 095)	(187 137)	191 755	-	(6 017 005)
Dividendový výnos	-	-	-	-	25 000	25 000
Podíl na výnosech z přidružených společností	-	-	-	-	(1 480)	(1 480)
Zisk před zdaněním	1 777 950	1 782 394	(109 316)	329 538	(1 480)	3 779 086
Daň z příjmů	(354 913)	(336 925)	22 696	(68 423)	-	(737 565)
Zisk po zdanění	1 423 037	1 445 469	(86 620)	261 115	(1 480)	3 041 521
Aktiva a závazky:						
Aktiva celkem	108 252 084	107 005 752	99 925 994	8 612 072	-	323 795 902
Závazky celkem	101 410 365	143 516 637	43 873 546	11 621 724	(3 041 521)	297 380 751

Rozdíl 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.

39. 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 39 (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 36 (d) a 36 (e).

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

2017 (tis. Kč)	Celkový smluvní závazek	0 – 3 měsíce	3 – 12 měsíců	1 – 5 let	Nad 5 let
Závazky vůči bankám	31 531 229	18 935 281	5 375 676	7 220 272	-
Závazky vůči klientům	251 983 686	246 260 910	2 185 406	3 433 109	104 261
Emitované dluhové cenné papíry	19 880 511	141 106	101 906	17 842 822	1 794 677
Podřízené závazky	2 716 335	2 889	126 801	2 586 645	-
Ostatní pasiva	5 204 910	5 204 910	-	-	-
Podrozvahové položky	43 672 204	2 465 177	4 031 806	14 013 119	23 162 102

2016 (tis. Kč)	Celkový smluvní závazek	0 – 3 měsíce	3 – 12 měsíců	1 – 5 let	Nad 5 let
Závazky vůči bankám	33 682 421	15 774 430	10 108 242	7 567 912	231 837
Závazky vůči klientům	228 427 764	219 697 629	4 989 708	3 594 292	146 135
Emitované dluhové cenné papíry	25 014 346	374 946	11 228 704	13 410 696	-
Podřízené závazky	2 868 512	41 512	-	2 827 000	-
Ostatní pasiva	4 180 455	4 180 455	-	-	-
Podrozvahové položky	39 245 733	37 085 201	79 268	1 148 456	932 808

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 39 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). Aktivity v oblasti řízení úrokového rizika mají za cíl optimalizovat čistý úrokový výnos Skupiny v souladu se strategií Skupiny schválenou představenstvem Banky. Pro řízení úrokového rizika rovněž jako v případě řízení likvidity Skupina používá statistické modely pro distribuci těchto položek, u nichž není možné jednoznačně definovat okamžik úrokového přecenění či likvidní splatnosti (např. běžných účtů).

K řízení nesouladu mezi 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 39 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.

i) 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.

i) 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.

i) 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.

i) 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.

i) Emitované dluhopisy

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

i) 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 vykázaný v reálné hodnotě:

2017	Level 1	Level 2	Level 3	Reálná hodnota	Účetní hodnota	Rozdíl
Aktiva						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	-	-	8 621 302	8 621 302	8 621 302	-
Pohledávky za bankami	-	-	105 330 023	105 330 023	105 330 023	-
Úvěry a pohledávky za klienty*	-	-	224 928 191	224 928 191	218 982 445	5 945 746
Cenné papíry držené do splatnosti	-	-	-	-	-	-
Pasiva						
Závazky vůči bankám	-	-	31 417 900	31 417 900	31 372 154	45 746
Závazky vůči klientům	-	-	251 889 897	251 889 897	251 731 818	158 079
Emitované dluhové cenné papíry	-	-	19 870 076	19 870 076	19 473 226	396 850
Podřízené závazky a dluhopisy	-	-	2 827 631	2 827 631	2 712 697	114 934

*Hodnota včetně opravných položek

2016	Level 1	Level 2	Level 3	Reálná hodnota	Účetní hodnota	Rozdíl
Aktiva						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	-	-	92 080 041	92 080 041	92 080 041	-
Pohledávky za bankami	-	-	5 782 128	5 782 128	5 782 128	-
Úvěry a pohledávky za klienty*	-	-	222 878 754	222 878 754	211 411 650	11 467 104
Cenné papíry držené do splatnosti	2 681 154	-	-	2 681 154	2 545 956	135 198
Pasiva						
Závazky vůči bankám	-	-	33 654 565	33 654 565	33 593 018	61 547
Závazky vůči klientům	-	-	227 435 113	227 435 113	227 140 057	295 056
Emitované dluhové cenné papíry	-	-	24 722 224	24 722 224	24 722 224	-
Podřízené závazky a dluhopisy	-	-	3 036 892	3 036 892	2 863 982	172 910

*Hodnota včetně opravných položek

Finanční nástroje oceňované reálnou hodnotou

tis. Kč	Reálná hodnota k 31. 12. 2017			Reálná hodnota k 31. 12. 2016		
	Level 1	Level 2	Level 3	Level 1	Level 2	Level 3
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	-	3 859 416	-	-	3 885 435	-
Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	70 793	-	85 653	125 592	406 982	201 065
Realizovatelné cenné papíry	-	-	603 654	-	892	593 411
Celkem	70 793	3 859 416	689 307	125 592	4 293 309	794 476

tis. Kč	Reálná hodnota k 31. 12. 2017			Reálná hodnota k 31. 12. 2016		
	Level 1	Level 2	Level 3	Level 1	Level 2	Level 3
Záporné reálné hodnoty finančních derivátů	-	4 624 766	-	-	2 917 196	-
Celkem	-	4 624 766	-	-	2 917 196	-

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).

2017

tis. Kč	Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	Realizovatelné cenné papíry	Celkem
Stav na začátku období	201 065	593 411	794 476
Přesun do Level 3	-	891	891
Nákupy	-	-	-
Úplný zisk/(ztráta)	5 068	9 352	14 420
- ve výsledovce	5 068	-	5 068
- ve vlastním kapitálu (bod. 33)	-	9 352	9 352
Prodeje/vypořádání	(120 480)	-	(120 480)
Přesun z Level 3	-	-	-
Stav na konci období	85 653	603 654	689 307

2016

tis. Kč	Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	Realizovatelné cenné papíry	Celkem
Stav na začátku období	2 759	872 515	875 274
Přesun do Level 3	-	-	-
Nákupy	201 991	106 759	308 750
Úplný zisk/(ztráta)	(3 685)	(29 454)	(33 139)
- ve výsledovce	(3 685)	-	(3 685)
- ve vlastním kapitálu (bod. 33)	-	(29 454)	(29 454)
Prodeje/vypořádání	-	(356 409)	(356 409)
Přesun z Level 3	-	-	-
Stav na konci období	201 065	593 411	794 476

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 %.

Hodnota v kategorii Level 3, položka „Realizovatelné cenné papíry“ představuje zejména podíl ve společnosti Raiffeisen stavební spořitelna, a.s. ve výši 464 701 tis.Kč (v roce 2016: 479 000 Kč) a členství Skupiny v asociaci Visa Inc. ve výši 138 111 tis. Kč (v roce 2016: 114 411 tis. Kč). Do června 2016 Skupina vykazovala podíl ve společnosti Visa Europe v hodnotě 356 409 tis. Kč ve výši předpokládaného podílu Skupiny na peněžním vypořádání v rámci prodeje Visa Europe Ltd. společností Visa Inc. V souladu s konečnou podobou fúze je kupní cena vypořádána ve třech tranších: peněžní plnění, převod preferenčních akcií Visa Inc. a dodatečné peněžní plnění v roce 2019. Po realizované fúzi v červnu 2016 Skupina získala peněžní vypořádání ve výši 14 mil. EUR a poměrný podíl prioritních akcií ve společnosti Visa Inc. v hodnotě 4,4 mil. USD. Tyto akcie Skupina zařadila do portfolia Realizovatelných cenných papírů a v návaznosti na to Skupina odúčtovala původní podíl ve společnosti Visa Europe. V roce 2016 v položce „Čistý zisk z finančních operací“ Skupina vykázala jako výsledek transakce zisk ve výši 518 638 tis. Kč (viz bod 8).

(d) Metody řízení rizik

Skupina pro efektivní řízení tržního rizika používá soubor limitů na jednotlivé pozice a portfolia v rámci vhodných metodologií. Soustava limitů vychází z limitů stanovenými příslušnými regulátory, které jsou doplněny limity stanovenými mateřskou společností standardně pro celou střední a východní Evropu.

V některých případech je tato soustava doplněna dalšími interními limity a metodami, odrážejícími specifika lokálních trhů, kterým je Skupina vystavena.

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

tis. Kč	K 31. prosinci	Průměr	K 31. prosinci	Průměr
	2017	2017	2016	2016
VaR tržní riziko celkem	112 445	24 546	22 165	19 795

Úroková rizika

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

tis. Kč	K 31. prosinci	Průměr	K 31. prosinci	Průměr
	2017	2017	2016	2016
VaR úrokových pozic – celkem	3 447	9 025	18 984	5 296
VaR úrokových pozic – bankovní kniha	7 683	8 850	16 774	5 161
VaR úrokových pozic – obchodní kniha	5 420	5 001	2 515	2 079

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
	2017	2017	2016	2016
VaR měnových pozic	625	2 194	1 207	1 399

Riziko tržních spreadů

Banka pro stanovení rizika změny tržních spreadů u termínovaných měnových obchodů (v obchodním portfoliu) a u vlastních pozic v dluhových nástrojích (státních i korporátních) nově používá také metodu Value at Risk. Podstatný nárůst výše VaR tržních spreadů plynoucího z měnových pozic byl způsoben mimořádným nárůstem volatility FX forwardových kurzů ke konci roku 2017.

tis. Kč	K 31. prosinci	Průměr	K 31. prosinci	Průměr
	2017	2017	2016	2016
VaR tržních spreadů – celkem	114 229	20 992	16 378	18 398
VaR tržních spreadů – dluhové nástroje	8 009	9 621	10 488	18 049
VaR tržních spreadů – měnové pozice	113 884	17 859	14 208	4 202

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, opčního rizika, rizika tržních spreadů a rizika likvidity. O výsledcích stresových testů je pravidelně informován Výbor pro řízení aktiv a pasiv (ALCO).

(e) Operační riziko

Operační riziko je v souladu s platnou legislativou definováno jako riziko ztráty Skupiny vlivem nepřiměřenosti či selhání vnitřních procesů, lidského faktoru, nebo systémů či riziko ztráty Skupiny vlivem vnějších událostí. Skupina tato rizika sleduje, eviduje, pravidelně vyhodnocuje a přijímá opatření za účelem minimalizace ztrát. K výpočtu kapitálové přiměřenosti pro operační riziko Skupina používá standardizovaný přístup, v budoucnu hodlá použít složitější model výpočtu dle pokročilého (AMA) přístupu. 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 události, popř. jeho úplnou eliminaci. Pro implementaci navrhovaných změn jsou stanovovány konkrétní odpovědnosti a jejich plnění je Výborem pro řízení operačních rizik kontrolováno. Ostatní případy jsou řešeny v rámci příslušných oddělení.

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

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

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

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

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

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

CRD IV umožňuje členským státům od roku 2014 stanovit pro banky povinnost vytvořit a udržovat tři druhy rezerv – bezpečnostní kapitálovou rezervu, rezervu na krytí systémového rizika a proticyklickou kapitálovou rezervu. Pokud jde o bezpečnostní kapitálovou rezervu, ČNB se rozhodla uplatnit tuto rezervu od začátku u všech institucí v plné výši 2,5 % kmenového kapitálu Tier 1. Rezerva na krytí systémového rizika je uplatněna v roce 2017 pouze u pěti institucí, včetně Raiffeisenbank. Pokud jde o proticyklickou kapitálovou rezervu, ČNB se rozhodla na konci roku 2014 stanovit počáteční nulovou výši rezervy, kterou banky uplatní po dobu následujících dvou let. V prosinci 2015 ČNB stanovila proticyklickou kapitálovou rezervu na úrovni 0,5 % od 1. ledna 2017 a následně na úrovni 1,0 % od 1. července 2018 a na úrovni 1,25 % od 1. ledna 2019.

Skupina řídí svou kapitálovou přiměřenost s cílem zajistit její dostatečnou úroveň i po zohlednění přirozeného růstu objemu obchodů, s ohledem na potenciální makroekonomický vývoj a v prostředí měnících se regulatorních požadavků. Skupina průběžně monitoruje změny v regulatorních požadavcích a vyhodnocuje jejich dopad v rámci procesu plánování kapitálu.

ČNB jako místní orgán dohledu dohlíží, že Skupina dodržuje kapitálovou přiměřenost na individuální i konsolidovaném základě. Během roku 2017 Skupina vyhověla všem regulatorním požadavkům.

Systém vnitřně stanoveného kapitálu

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

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

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

Skupina stanovuje rizikový apetit, který představuje akceptovatelnou míru rizika a je jedním ze základních východisek pro strategické řízení Skupiny. Rizikový apetit Skupiny je definován prostřednictvím limitů interní a regulatorní kapitálové přiměřenosti a slouží jako nástroj k zajištění dostatečně vysokých hodnot kapitálových poměrů Tier 1 a CET1 za očekávaných i stresových podmínek.

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

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

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

SVSK je součástí finančního plánování (formou rizikového apetitu). Tvorba finančního plánu je promítnuta do pravidelných měsíčních stresových testů formou predikce kapitálu a plánovaného vývoje. Během roku dochází k samostatnému předkládání hlášení o SVSK představenstvu v rámci čtvrtletního reportu, dále je hlášení o SVSK měsíčně reportováno výboru pro řízení aktiv a pasiv. SVSK je ve Skupině uplatňován jak na lokální (měsíčně), tak na konsolidované bázi (čtvrtletně).

40. 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 měsíčně, 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 jsou především rating založený na aplikačním a behaviorálním scoringu. Rizika jsou řízena na úrovni portfolií, tzv. portfolio management přístup, prostřednictvím řízení schvalovacího procesu na základě pravidelného sledování vývoje kvality portfolia a predikce vývoje případných budoucích ztrát.

V segmentu korporátních podniků měří Skupina úvěrové riziko prostřednictvím ratingových škál (viz dále), přičemž každé ratingové kategorii je přiřazena určitá rizikovitost (pravděpodobnost 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

Skupina vytvořila systém vnitřních limitů na jednotlivé země, odvětví a klienty (popř. skupiny ekonomicky spjatých klientů) tak, aby dokázala řídit rizika spojená s významnou koncentrací úvěrového rizika. K datu konsolidované účetní závěrky neměla Skupina významnou koncentrací úvěrového rizika vůči individuálnímu klientovi nebo ekonomicky spjaté skupině klientů, která by přesahovala limity stanovené Českou národní bankou.

Analýza koncentrace úvěrového rizika do jednotlivých sektorů/odvětví a koncentrace podle zeměpisných oblastí je uvedena v bodě 19(c) a 19(d) a 19(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“ (non-performing exposure), která zároveň nepředstavuje selhání dle Vyhlášky ČNB.

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

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

V rámci nastavených procesů jsou klienti Skupiny s finančními potížemi, kterým byla poskytnuta úleva, posuzováni, vyhodnocováni a monitorováni dle požadovaných algoritmů v souladu s regulatorními předpisy. V praxi to znamená, že všichni klienti s finančními potížemi, a 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					
	do splatnosti bez selhání	po splatnosti bez selhání	se selháním	Celkem s úlevou	Opravné položky	Zajištění
31. 12. 2017						
Vládní sektor	-	-	-	-	-	-
Úvěry právníkům osobám	1 100 191	1 246	510 763	1 612 200	(192 736)	1 139 251
Úvěry fyzickým osobám	1 097 348	11 154	820 520	1 929 022	(643 488)	1 116 238
Malé a střední podniky (SME)	182 476	976	235 375	418 827	(216 150)	231 036
Celkem	2 380 015	13 376	1 566 658	3 960 049	(1 052 374)	2 486 525

tis. Kč	Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou					
	do splatnosti bez selhání	po splatnosti bez selhání	se selháním	Celkem s úlevou	Opravné položky	Zajištění
31. 12. 2016						
Vládní sektor	-	-	-	-	-	-
Úvěry právníkům osobám	1 068 591	52 637	1 739 923	2 861 151	(783 902)	1 726 396
Úvěry fyzickým osobám	1 012 459	231 549	1 092 081	2 336 089	(740 481)	1 351 891
Malé a střední podniky (SME)	82 060	2 071	167 457	251 588	(223 714)	169 259
Celkem	2 163 110	286 257	2 999 461	5 448 828	(1 748 097)	3 247 546

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 157 727 tis. Kč (v roce 2016: 202 551 tis. Kč).

Vývoj úvěrů a pohledávek za klienty s úlevou

tis. Kč	Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou		Malé a střední podniky (SME)	Celkem
	Úvěry právníkům osobám	Úvěry fyzickým osobám		
2017				
Stav k 1. 1.	2 861 151	2 336 089	251 588	5 448 828
Přírůstky (+)	287 221	236 300	-	523 521
Úbytky (-)	(55 387)	(259 050)	(17 695)	(332 132)
Změny v expozicích (+/-)	(1 480 785)	(384 317)	184 934	(1 680 168)
Stav k 31. 12.	1 612 200	1 929 022	418 827	3 960 049

tis. Kč	Úvěry právníckým osobám	Úvěry fyzickým osobám	Malé a střední podniky (SME)	Celkem
2016				
Stav k 1. 1.	3 452 958	3 962 152	471 550	7 886 660
Přírůstky (+)	260 900	230 219	-	491 119
Úbytky (-)	(277 711)	(1 345 920)	(55 990)	(1 679 621)
Změny v expozicích (+/-)	(574 996)	(510 362)	(163 972)	(1 249 330)
Stav k 31. 12.	2 861 151	2 336 089	251 588	5 448 828

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

tis. Kč	Úvěry a pohledávky za klienty	Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou	Podíl úvěrů a pohledávek s úlevou
2017			
Vládní sektor	891 580	-	-
Úvěry právníckým osobám	98 564 307	1 612 200	1,6 %
Úvěry fyzickým osobám	105 287 267	1 929 022	1,8 %
Malé a střední podniky (SME)	19 295 771	418 827	2,2 %
Celkem k 31. 12. 2017	224 038 925	3 960 049	1,8 %

tis. Kč	Úvěry a pohledávky za klienty	Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou	Podíl úvěrů a pohledávek s úlevou
2016			
Vládní sektor	1 091 958	-	-
Úvěry právníckým osobám	101 992 863	2 861 151	2,8 %
Úvěry fyzickým osobám	98 156 653	2 336 089	2,4 %
Malé a střední podniky (SME)	16 434 218	251 588	1,5 %
Celkem k 31. 12. 2016	217 675 692	5 448 828	2,5 %

(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 plynoucí s 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 19 (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 selhání. Rating v intervalu od 6,1 do 6,5 je používán pro projektové financování, kdy rating 6,5 představuje selhání. Pro korporátní klienty Skupina používá ratingové stupně v intervalu 1A, 1B, 1C, 2A, 2B atd. až 9A, 9B, 9C a 10, kde rating 10 představuje selhání. 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 selhání.

fis. KČ	Rating	2017	2016
Retail klienti:			
Velmi výborný úvěrový rating	0,5	50 420 833	33 451 934
Výborný úvěrový rating	1,0	21 988 671	24 576 246
Velmi dobrý úvěrový rating	1,5	12 711 373	14 620 960
Dobrý úvěrový rating	2,0	8 764 580	10 218 873
Zdravý úvěrový rating	2,5	6 416 691	7 072 264
Akceptovatelný úvěrový rating	3,0	3 163 401	4 220 277
Mezní úvěrový rating	3,5	1 777 458	2 120 310
Slabý úvěrový rating	4,0	768 695	1 082 587
Velmi slabý úvěrový rating/sledovaný	4,5	993 694	1 177 355
Nesplácení	5,0	3 346 312	4 144 969
Projektové financování:			
Výborný projektový profil - velmi nízké riziko	6,1	31 050 035	30 784 362
Dobrý projektový profil - nízké riziko	6,2	2 817 118	6 630 489
Akceptovatelný projektový profil - průměrné riziko	6,3	500 701	1 265 182
Špatný projektový profil - vysoké riziko	6,4	85 307	129 254
Nesplácení	6,5	321 133	471 621
Korporátní klienti:			
Velmi výborný úvěrový rating	1A-1C	-	-
Výborný úvěrový rating	2A-2C	83 681	1 263 644
Velmi dobrý úvěrový rating	3A-3C	3 957 719	3 787 238
Dobrý úvěrový rating	4A-4C	6 808 643	7 263 092
Zdravý úvěrový rating	5A-5C	16 508 957	16 620 030
Akceptovatelný úvěrový rating	6A-6C	27 408 611	23 651 041
Mezní úvěrový rating	7A-7C	10 356 881	7 595 020
Slabý úvěrový rating	8A-8C	2 202 220	2 251 587
Velmi slabý úvěrový rating/sledovaný	9A-9C	711 850	737 375
Nesplácení	10	1 974 345	3 296 123
Finanční instituce a instituce veřejného sektoru:			
Velmi výborný úvěrový rating	A1	19 964	7 585
Výborný úvěrový rating	A2	34 978	19 663
Velmi dobrý úvěrový rating	A3	7 663	49 504
Dobrý úvěrový rating	B1	2 495 283	3 795 985
Zdravý úvěrový rating	B2	36 928	22 689
Akceptovatelný úvěrový rating	B3	10 572	5 099
Mezní úvěrový rating	B4	770 120	984 103
Slabý úvěrový rating	B5	1 059	-
Velmi slabý úvěrový rating/sledovaný	C	-	-
Bez ratingu: do splatnosti		5 520 706	4 345 078
Bez ratingu: po splatnosti		2 743	14 153
Celkem		224 038 925	217 675 692

(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	2017	2016
Retail klienti:			
Velmi výborný úvěrový rating	0,5	50 420 781	33 404 568
Výborný úvěrový rating	1,0	21 988 420	24 505 983
Velmi dobrý úvěrový rating	1,5	12 711 081	14 538 183
Dobry úvěrový rating	2,0	8 763 272	10 098 897
Zdravý úvěrový rating	2,5	6 414 336	6 880 525
Akceptovatelný úvěrový rating	3,0	3 158 145	3 965 411
Mezní úvěrový rating	3,5	1 763 599	1 818 413
Slabý úvěrový rating	4,0	759 602	733 618
Velmi slabý úvěrový rating/sledovaný	4,5	932 488	291 660
Nesplácení	5,0	7 507	352 487
Projektové financování:			
Výborný projektový profil - velmi nízké riziko	6,1	31 039 944	29 277 017
Dobry projektový profil - nízké riziko	6,2	2 817 074	6 404 353
Akceptovatelný projektový profil - průměrné riziko	6,3	500 701	1 111 474
Špatný projektový profil - vysoké riziko	6,4	85 307	124 257
Nesplácení	6,5	17903	332716
Korporátní klienti:			
Velmi výborný úvěrový rating	1A-1C	-	-
Výborný úvěrový rating	2A-2C	83 681	1 275 461
Velmi dobrý úvěrový rating	3A-3C	3 956 818	3 714 697
Dobry úvěrový rating	4A-4C	6 728 797	7 240 233
Zdravý úvěrový rating	5A-5C	16 489 367	16 111 256
Akceptovatelný úvěrový rating	6A-6C	27 265 350	24 371 234
Mezní úvěrový rating	7A-7C	10 220 459	7 758 805
Slabý úvěrový rating	8A-8C	2 126 985	2 177 924
Velmi slabý úvěrový rating/sledovaný	9A-9C	677 049	701 077
Nesplácení	10	71 430	1 099 266
Finanční instituce a instituce veřejného sektoru:			
Velmi výborný úvěrový rating	A1	19 964	7 585
Výborný úvěrový rating	A2	34 978	19 663
Velmi dobrý úvěrový rating	A3	7 663	49 504
Dobry úvěrový rating	B1	2 495 284	2 864 253
Zdravý úvěrový rating	B2	36 928	22 689
Akceptovatelný úvěrový rating	B3	10 557	5 099
Mezní úvěrový rating	B4	770 120	981 410
Slabý úvěrový rating	B5	1 059	-
Velmi slabý úvěrový rating/sledovaný	C	-	-
Bez ratingu		5 409 127	4 048 901
Celkem		217 785 776	206 288 619

(k) Maximální úvěrová expozice

2017	Rozvahová expozice (účetní hodnota)	Podrozvahová expozice (účetní hodnota)	Celková expozice (účetní hodnota)	Alokované zajištění na rozvahu	Alokované zajištění na podrozvahu	Celkové alokované zajištění
tis. Kč						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	8 621 302	-	8 621 302	-	-	-
Pohledávky za bankami*	105 330 023	393 155	105 723 178	528 569	-	528 569
Pohledávky a úvěry za klienty*	218 982 445	42 707 097	261 689 542	180 058 525	18 301 526	198 360 051
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	3 859 416	-	3 859 416	282 591	-	282 591
Cenné papíry držené do splatnosti	-	-	-	-	-	-
Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	156 446	-	156 446	-	-	-
Realizovatelné cenné papíry	603 654	-	603 654	-	-	-
Pohledávka z daně z příjmů	7 886	-	7 886	-	-	-
Ostatní aktiva	1 468 095	-	1 468 095	-	-	-

* Hodnota včetně opravných položek

Součástí hodnot alokovaného zajištění v tabulce výše není přijatá portfoliová garance v rámci sekuritizace ve výši 1 966 580 tis. Kč (viz bod 19 (g)).

2016	Rozvahová expozice (účetní hodnota)	Podrozvahová expozice (účetní hodnota)	Celková expozice (účetní hodnota)	Alokované zajištění na rozvahu	Alokované zajištění na podrozvahu	Celkové alokované zajištění
tis. Kč						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	92 080 041	-	92 080 041	-	-	-
Pohledávky za bankami*	5 782 128	390 979	6 173 107	1 176 106	-	1 176 106
Pohledávky a úvěry za klienty*	211 411 650	40 555 570	251 967 220	179 492 317	18 985 516	198 477 833
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	3 885 435	-	3 885 435	743 177	-	743 177
Cenné papíry držené do splatnosti	2 545 956	-	2 545 956	-	-	-
Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	733 639	-	733 639	-	-	-
Realizovatelné cenné papíry	594 302	-	594 302	-	-	-
Pohledávka z daně z příjmů	5 041	-	5 041	-	-	-
Ostatní aktiva	1 510 566	-	1 510 566	-	-	-

* Hodnota včetně opravných položek

Součástí hodnot alokovaného zajištění v tabulce výše není přijatá portfoliová garance v rámci sekuritizace ve výši 2 080 540 tis. Kč (viz bod 19 (g)).

(I) Zápčet 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.

2017		Příslušná hodnota nezapočtena v konsolidovaném výkazu o finanční pozici				
tis. Kč	Hodnota aktiva/závazku vykázaná v konsolidovaném výkazu o finanční pozici	Hodnota aktiva/závazku započtena v konsolidovaném výkazu o finanční pozici	Čistá hodnota vykázaná v konsolidovaném výkazu o finanční pozici	Finanční nástroj	Přijaté peněžní zajištění	Celkem
Aktiva						
Kladné hodnoty finančních derivátů	3 504 226	-	3 504 226	3 211 784	282 591	9 851
Pohledávky za bankami	103 057 882	-	103 057 882	101 649 771	-	1 408 111
Aktiva celkem	106 562 108	-	106 562 108	104 861 555	282 591	1 417 962
Pasiva						
Záporné hodnoty finančních derivátů	3 865 866	-	3 865 866	3 211 784	457 165	196 917
Závazky vůči klientům	5 000 250	-	5 000 250	4 931 000	-	69 250
Pasiva celkem	8 866 116	-	8 866 116	8 142 784	457 165	266 167

2016		Příslušná hodnota nezapočtena v konsolidovaném výkazu o finanční pozici				
tis. Kč	Hodnota aktiva/závazku vykázaná v konsolidovaném výkazu o finanční pozici	Hodnota aktiva/závazku započtena v konsolidovaném výkazu o finanční pozici	Čistá hodnota vykázaná v konsolidovaném výkazu o finanční pozici	Finanční nástroj	Přijaté peněžní zajištění	Celkem
Aktiva						
Kladné hodnoty finančních derivátů	3 066 824	-	3 066 824	2 294 825	743 177	28 822
Pohledávky za bankami	191 953	-	191 953	191 953	-	-
Aktiva celkem	3 258 777	-	3 258 777	2 486 778	743 177	28 822
Pasiva						
Záporné hodnoty finančních derivátů	2 750 401	-	2 750 401	2 294 825	324 271	131 305
Pasiva celkem	2 750 401	-	2 750 401	2 294 825	324 271	131 305

41. ZMĚNY V RÁMCI KONSOLIDAČNÍHO CELKU

(a) Nově konsolidované společnosti v roce 2017

V roce 2017 Skupina neuskutečnila žádnou akvizici společnosti, kterou by zahrnuje do konsolidace plnou metodou konsolidace nebo ekvivalenční metodou.

(b) Nově konsolidované společnosti v roce 2016

V roce 2016 Skupina koupila společnost Nordica Office, s.r.o., kterou zahrnuje do konsolidace ekvivalenční metodou. Detail aktiv a závazků této společnosti k datu akvizice je uveden v následujícím přehledu.

tis. Kč	Reálná hodnota k datu zahrnutí do konsolidačního celku
	Nordica Office, s.r.o.
Aktiva	
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	21 073
Pohledávky za klienty	4 762
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	387 300
Odložená daňová pohledávka	17 267
Ostatní aktiva	16 687
Závazky vůči bankám	270 001
Závazky vůči klientům	59 942
Ostatní pasiva	5 324
Reálná hodnota identifikovatelných čistých aktiv	111 822
Reálná hodnota podílu Skupiny na identifikovatelných čistých aktivech	55 911
Pořizovací cena investice	27 692
Peněžní přítok/(odtok) z akvizice	(27 692)

(c) Prodeje v roce 2017

V roce 2017 došlo k prodeji dceřině společnosti RLRE Dorado Property, s.r.o. a k rozdělení společnosti RLRE Carina Property, s.r.o. na společnosti RLRE Carina Property, s.r.o. a REF HP1 s.r.o. Společnost REF HP1 s.r.o. byla prodána mimo Skupinu.

Prodej společnosti RLRE Dorado Property, s.r.o.

tis. Kč	Reálná hodnota k datu prodeje
Hodnota investice ke dni prodeje	181
Prodejní cena majetkové účasti	-
Zisk/(ztráta) z prodeje	(181)
Peněžní přítok/(odtok) z prodeje	-

Prodej společnosti REF HP1 s.r.o.

tis. Kč	Reálná hodnota k datu prodeje
Hodnota investice ke dni prodeje	2
Prodejní cena majetkové účasti	62 761
Zisk/(ztráta) z prodeje	62 759
Peněžní přítok/(odtok) z prodeje	10 740

(d) Prodeje v roce 2016

V roce 2016 došlo k prodeji přidružené společnosti Bondy Centrum s.r.o.

tis. Kč	Reálná hodnota k datu prodeje
Hodnota investice ke dni prodeje	1 120
Prodejní cena majetkové účasti	279 499
Zisk/(ztráta) z prodeje	278 379
Peněžní přítok/(odtok) z prodeje	279 499

42. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

K 31. prosinci 2017

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

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	890 583	-	611 323	147 996	422 371	2 072 273
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	2 700 542	-	-	-	9 297	2 709 839
Závazky	17 456 858	34 302	52 077	109 696	18 697 643	36 350 576
Záporné reálné hodnoty finančních derivátů	3 194 964	-	-	-	944	3 195 908
Ostatní kapitálové nástroje	2 615 354	-	-	-	-	2 615 354
Podřízené závazky	2 586 645	-	-	-	-	2 586 645
Vydané záruky	15 222	-	-	-	304 250	319 472
Přijaté záruky	885 032	-	-	-	325 000	1 210 032
Nominální hodnoty finančních derivátů (podrozvahové pohledávky)	309 153 449	-	-	-	628 524	309 781 973
Nominální hodnoty finančních derivátů (podrozvahové závazky)	309 011 099	-	-	-	620 250	309 631 349
Poskytnuté neodvolatelné úvěrové přísliby	-	-	-	(26 777)	-	(26 777)
Výnosy z úroků	1 108 272	(310)	20 041	2 400	9 259	1 139 662
Náklady na úroky	(883 740)	303	-	(337)	(207 099)	(1 090 873)
Výnosy z poplatků a provizí	29 770	303	-	-	19 865	49 938
Náklady na poplatky a provize	(16 689)	-	-	-	(66 300)	(82 989)
Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	(3 719 641)	-	-	-	69 582	(3 650 059)
Všeobecné provozní náklady	(160 637)	-	-	(93 013)	(5 486)	(259 136)
Ostatní provozní výnosy, čisté	1 148	-	-	-	2 911	4 059

Pohledávky představují zejména:

Kreditní zůstatky na BÚ vedených u:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 890 583 tis. Kč.

Poskytnutý úvěr:

- Flex-Space Plzeň I., spol. s r.o. (společně řízený podnik společnosti Czech Real Estate Fund B. V.) ve výši 111 168 tis. Kč.
- Nordica Office, s.r.o. (společně řízený podnik společnosti Raiffeisen Direct Investments CZ) ve výši 232 874 tis. Kč.
- Karlín Park, s.r.o. (společně řízený podnik společnosti Raiffeisen Direct Investments CZ) ve výši 267 282 tis. Kč.

Nominální hodnoty finančních derivátů - podrozvahové pohledávky:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 309 153 449 tis. Kč.
- Raiffeisen Polbank (sesterská společnost) ve výši 582 048 tis. Kč.

Závazky představují zejména:

- Kreditní zůstatky na BÚ vedených Skupinou za:
- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 2 749 903 tis. Kč.

Termínované vklady:

- UNIQA Österreich Versicherungen AG (přidružená společnost mateřské společnosti Raiffeisen Bank International AG) ve výši 2 185 110 tis. Kč,
- UNIQA pojišťovna, a.s. (přidružená společnost mateřské společnosti Raiffeisen Bank International AG) ve výši 301 380 tis. Kč,
- Raiffeisenbank (Bulgaria) EAD (sesterská společnost) ve výši 907 156 tis. Kč,
- Raiffeisen Bank Zrt. (sesterská společnost) ve výši 7 300 711 tis. Kč.

Repo operace:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 5 000 250 tis. Kč.

Emitované dluhové cenné papíry Skupiny:

- Raiffeisenbank Hungary (sesterská společnost) ve 3 913 106 tis. Kč,
- Raiffeisenbank Bulgaria. (sesterská společnost) ve výši 1 759 168 tis. Kč,
- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 9 612 176 tis. Kč.
- Raiffeisen Bank Albania (sesterská společnost) 2 305 794 tis. Kč.

Nominální hodnoty finančních derivátů - podrozvahové závazky:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 309 011 099 tis. Kč.

Podřízený dluh od:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 2 586 645 tis. Kč.

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

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 2 615 354 tis. Kč.

K 31. prosinci 2016

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). Transakce se spřízněnými stranami jsou uzavírány na základě běžných obchodních podmínek a za obvyklé tržní ceny.

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	507 288	-	474 670	112 473	106 768	1 201 199
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	2 475 373	-	-	-	848	2 476 221
Závazky	15 029 493	222 216	8 117	94 549	22 676 987	38 031 362
Záporné reálné hodnoty finančních derivátů	1 799 212	-	-	-	35	1 799 247
Ostatní kapitálové nástroje	1 934 450	-	-	-	-	1 934 450
Podřízené závazky	2 737 981	-	-	-	-	2 737 981
Vydané záruky	35 222	-	-	-	14 984	50 206
Přijaté záruky	1 732 657	-	-	-	39 139	1 771 796
Nominální hodnoty finančních derivátů (podrozvahové pohledávky)	248 150 842	-	-	-	691 552	248 842 394
Nominální hodnoty finančních derivátů (podrozvahové závazky)	247 679 999	-	-	-	690 710	248 370 709
Poskytnuté neodvolatelné úvěrové přísliby	(275 185)	(12 984)	-	(10 653)	(153 103)	(451 925)
Výnosy z úroků	6 890	260	6 038	2 012	23 037	38 237
Náklady na úroky	(92 756)	(7)	-	(303)	(181 279)	(274 345)
Výnosy z poplatků a provizí	15 979	48	-	-	18 696	34 723
Náklady na poplatky a provize	(16 521)	-	-	-	(41 745)	(58 266)
Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	619 864	-	-	-	(11 344)	608 520
Všeobecné provozní náklady	(149 942)	-	-	(86 187)	(1 353)	(237 482)
Ostatní provozní výnosy, čisté	-	-	-	-	4 474	4 474

Pohledávky představují zejména:

Kreditní zůstatky na BÚ vedených u:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 507 288 tis. Kč.

Poskytnutý úvěr:

- Flex-Space Plzeň I., spol. s r.o. (společně řízený podnik společnosti Czech Real Estate Fund B. V.) ve výši 120 960 tis. Kč.
- Nordica Office, s.r.o. (společně řízený podnik společnosti Raiffeisen Direct Investments CZ) ve výši 247 071 tis. Kč.
- Karlín Park, s.r.o. (společně řízený podnik společnosti Raiffeisen Direct Investments CZ) ve výši 106 599 tis. Kč.

Nominální hodnoty finančních derivátů - podrozvahové pohledávky:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 248 150 842 tis. Kč.

Závazky představují zejména:

- Kreditní zůstatky na BÚ vedených Skupinou za:
- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 328 473 tis. Kč.

Termínované vklady:

- UNIQA Österreich Versicherungen AG (přidružená společnost mateřské společnosti Raiffeisen Zentralbank Österreich) ve výši 1 176 455 tis. Kč,
- Raiffeisen Versicherung AG (přidružená společnost mateřské společnosti Raiffeisen Zentralbank Österreich AG) ve výši 1 185 590 tis. Kč,
- UNIQA pojišťovna, a.s. (přidružená společnost mateřské společnosti Raiffeisen Zentralbank Österreich AG) ve výši 301 458 tis. Kč,
- Raiffeisenbank AO (sesterská společnost) ve výši 5 149 018 tis. Kč,
- Raiffeisenbank (Bulgaria) EAD (sesterská společnost) ve výši 1 490 835 tis. Kč,
- Raiffeisen Bank Zrt. (sesterská společnost) ve výši 9 333 110 tis. Kč.

Přijatý zajišťovací vklad:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 783 445 tis. Kč.

Emitované dluhové cenné papíry Skupiny:

- Raiffeisenbank Hungary (sesterská společnost) ve výši 2 854 884 tis. Kč,
- Raiffeisenbank Bulgaria (sesterská společnost) ve výši 1 490 835 tis. Kč,
- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 6 977 106 tis. Kč.

Nominální hodnoty finančních derivátů - podrozvahové závazky:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 247 679 999 tis. Kč.
- Raiffeisen Leasing (dceřiná společnost) ve výši 8 033 972 tis. Kč.

Podřízený dluh od:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 2 737 981 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.

43. UDÁLOSTI PO DATU KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Po datu účetní závěrky nedošlo k žádným dalším událostem, které by měly významný dopad na konsolidovanou účetní závěrku k 31. prosinci 2017.

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

Za účelem pravdivého a věrného zobrazení skutečnosti ve finančních výkazech Banky jsou identifikovány a popsány všechny systémy procesy a postupy, které ovlivňují nebo mohou ovlivňovat proces sestavování účetního výkaznictví Banky. Jedná se např. o pravidla pro operativní a finanční účetnictví, inventarizace majetku a závazků, oběh účetních dokladů, postupy při zpracování měsíční a roční účetní závěrky, přístupy do systému účetnictví, proces zakládání nových analytických účtů, opravy zúčtovaných operací, pravidla pro oceňování cenných papírů a majetku a závazků, znehodnocení finančních aktiv, kapitalizace nákladů pro nehmotný majetek, zásady pro tvorbu opravných položek a rezerv, postupy pro rekonziliace účtů, proces zpětného valutování apod.

Zároveň jsou identifikována a popsána rizika, která jsou spojena s těmito procesy. K těmto rizikům byly nastaveny kontroly s různou periodicitou, aby tato rizika byla eliminována. Kontroly jsou prováděny automatizovaně i manuálně a jsou zabudovány do celého procesu od zavedení transakce do systémů Banky až po sestavení finančních výkazů. Nastavení systémů, procesů, postupů a kontrol je vždy formálně upraveno vnitřními předpisy. Všechny tyto procesy a postupy jsou minimálně jednou ročně vyhodnocovány a aktualizovány. Dále je prováděno prověření nastavených kontrol, které eliminují popsána rizika.

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

Efektivnost vnitřních kontrol je pravidelně vyhodnocována interním auditem. Konsolidované i nekonsolidované finanční výkazy podléhají ověření externím auditorem.

Významné soudní spory

K 31. prosinci 2017 vedla Banka 27 pasivních soudních sporů v celkovém objemu žalovaných částek 1 717 milionů Kč a 2 aktivní spory o objemu 7 milionů Kč.

Informace o rezervách, které Banka vytvořila na pasivní právní spory, jsou uvedeny v Příloze k individuální účetní závěrce v bodě 32 Podmíněné závazky.

K 31. prosinci 2017 vedla Skupina 31 pasivních soudních sporů v celkovém objemu žalovaných částek 1 717 miliardy Kč a 2 aktivní spory o objemu 7 milionů Kč.

Informace o rezervách, které Skupina vytvořila na pasivní právní spory, jsou uvedeny v Příloze ke konsolidované účetní závěrce v bodě 35 Podmíněné závazky.

Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích

Regulatorní rámec

Dohled nad Raiffeisenbank a.s. vykonává Česká národní banka.

Požadavky bankovní regulace jsou v rámci Evropské unie dány regulatorním rámcem Basilej III, prostřednictvím nařízení EU č. 575/2013/EU o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky (CRR – Capital Requirements Regulation) a směrnice EU č. 2013/36/EU o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o obezřetnostním dohledu nad úvěrovými institucemi a investičními podniky (CRD IV – Capital Requirements Directive). Směrnice CRD IV byla transponována do českého právního řádu novelou zákona o bankách a přijetím vyhlášky ČNB č. 163/2014 Sb. CRR upravuje mimo jiné i požadavky na likviditu, strukturu kapitálu a regulatorní požadavky týkající se kapitálové přiměřenosti a angažovanosti. Některé části jsou dále rozpracovány v prováděcích předpisech.

CRD IV umožňuje stanovit a udržovat tři druhy kapitálových rezerv – bezpečnostní kapitálovou rezervu, rezervu na krytí systémového rizika a proticyklickou kapitálovou rezervu. Pokud jde o bezpečnostní kapitálovou rezervu, ČNB se rozhodla uplatnit tuto rezervu od začátku u všech institucí v plné výši 2,5 % kmenového kapitálu Tier 1. Rezerva na krytí systémového rizika je uplatněna v roce 2017 pouze u pěti institucí, včetně Raiffeisenbank. V prosinci 2015 ČNB stanovila proticyklickou kapitálovou rezervu na úrovni 0,5 % od 1. ledna 2017 a následně na úrovni 1,0 % od 1. července 2018 a na úrovni 1,25 % od 1. ledna 2019.

Konsolidovaný kapitál a rizikově vážená aktiva

Konsolidovaný regulatorní kapitál Skupiny pro určení konsolidované kapitálové přiměřenosti k 31. prosinci 2017 činil 23,4 miliardy Kč. Regulatorní kapitál ke konci účetního období neodráží zisk za běžný rok, dokud akcionáři v následujícím roce neschválí auditem ověřenou účetní závěrku Banky. Konsolidovaná kapitálová přiměřenost Skupiny činila 16,8 %, konsolidovaný ukazatel jádrového Tier 1 kapitálu činil 13,4 %. Objem rizikově vážených aktiv (Risk Weighted Assets, RWA) Skupiny dosáhl k 31. prosinci 2017 výše 139,8 miliardy Kč (v roce 2016: 135,1 miliardy Kč). Zvýšení RWA v roce 2017 bylo způsobeno zejména růstem expozic v hlavních klientských segmentech.

Údaje o kapitálu

Údaje o kapitálu a poměrových ukazatelích podle přílohy č. 14 k vyhlášce č. 163/2014 Sb.

Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích podle části osmé Nařízení č. 575/2013/EU

	individuální	individuální
v tis.Kč	k 31. 12. 2017	k 31. 12. 2016
Základní kapitál	11 060 800	11 060 800
Nerozdělený zisk/neuhrazená ztráta	9 895 720	8 850 893
Rezervní fond	693 561	693 561
Oceňovací rozdíly	96 897	(61 153)
Ostatní kapitálové nástroje	2 615 354	1 934 450
Zisk za účetní období	2 824 658	2 604 336
Menšinové podíly	-	-
Vlastní kapitál celkem	27 186 990	25 082 887
Úpravy kmenového Tier 1 kapitálu:		
Zisk za účetní období	(2 824 658)	(2 604 336)
Nehmotná aktiva	(2 346 742)	(2 172 717)
Odložené daňové pohledávky	(24 890)	(57 390)
Nedostatek v krytí očekávaných ztrát úpravami o úvěrové riziko při IRB	(566 843)	(490 473)
Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování dle CRR (AVA adjustment)	(31 778)	(27 923)
Sekuritizované expozice (s rizikovou váhou 1 250%)	(357 560)	(378 280)
Oceňovací rozdíly	(96 897)	61 153
Úprava nerozděleného zisku/neuhrazené ztráty	-	-
Úprava rezervního fondu	-	-
Menšinové podíly	-	-
Ostatní kapitálové nástroje	(2 615 354)	(1 934 450)
Souhrnná výše kmenového Tier 1 kapitálu (po odpočtech)	18 322 269	17 478 471
Ostatní kapitálové nástroje	2 615 354	1 934 450
Souhrnná výše Tier 1 kapitálu (po odpočtech)	20 937 623	19 412 921
Podřízený dluh	1 648 724	2 299 578
Přebytek krytí očekávaných ztrát při přístupu IRB	488 032	433 061
Souhrnná výše Tier 2 kapitálu	2 136 756	2 732 639
Souhrnná výše kapitálu	23 074 379	22 145 560

Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích podle článku 438 písmeno c) až f) Nařízení č. 575/2013/EU

Údaje o kapitálových požadavcích (v tis.Kč)	individuální	individuální
v tis.Kč	k 31. 12. 2017	k 31. 12. 2016
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku celkem	8 925 400	8 674 352
- dle přístupu založeného na interním ratingu (IRB)	8 907 316	8 663 757
- dle standartizovaného přístupu (STA)	4 693	1 779
- z titulu úpravy ocenění o úvěrové riziko	13 391	8 816
Kapitálový požadavek k pozičnímu riziku, měnovému a komoditnímu riziku celkem	241 007	160 415
Kapitálový požadavek k operačnímu riziku celkem	1 268 462	1 276 498
Kapitálové požadavky celkem	10 434 869	10 111 265

Rizikově vážená aktiva:	individuální	individuální
v tis.Kč	k 31. 12. 2017	k 31. 12. 2016
Přístup založený na interním ratingu (IRB)	111 341 449	108 296 961
Expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám	18 500	44 422
Expozice vůči bankám	2 132 906	2 825 846
Expozice vůči podnikům	67 252 458	65 872 232
Retailové expozice	35 372 067	33 196 477
Akciové expozice	3 234 879	2 445 709
Položky představující sekuritizované pozice	1 640 699	1 735 775
Jiná aktiva nemající povahu úvěrového závazku	1 689 941	2 176 501
Standartizovaný přístup (STA)	58 664	22 236
Expozice vůči regionálním vládám a místním orgánům	1 696	-
Expozice vůči bankám	-	-
Expozice vůči podnikům	46 685	15 090
Retailové expozice	-	-
Expozice zajištěné nemovitostmi	10 282	7 146
Expozice v selhání	-	-
Akciové expozice	-	-
Jiná aktiva nemající povahu úvěrového závazku	-	-
Credit value adjustment (riziko CVA)	167 386	110 201
Rizikově vážená aktiva z titulu úvěrového rizika celkem	111 567 499	108 429 398
Rizikově vážená aktiva z titulu pozičního rizika, měnového a komoditního rizika	3 012 584	2 005 190
Rizikově vážená aktiva z titulu k operačního rizika	15 855 773	15 956 227
Rizikově vážená aktiva celkem	130 435 856	126 390 815

Kapitálové poměry	individuální	individuální
	k 31. 12. 2017	k 31. 12. 2016
Kapitálový poměr pro kmenový kapitál Tier 1	14,05 %	13,83 %
Kapitálový poměr pro kapitál Tier 1 (v %)	16,05 %	15,36 %
Kapitálový poměr pro celkový kapitál (v %)	17,69 %	17,52 %

Poměrové ukazatele	individuální	individuální
	k 31. 12. 2017	k 31. 12. 2016
Rentabilita průměrných aktiv (v %) ROAA	1,12 %	1,14 %
Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 po zdanění (v %) ROAE	13,70 %	14,05 %
Aktiva na 1 zaměstnance (v tis.Kč)	116 508	105 042
Všeobecné provozní náklady na 1 zaměstnance (v tis.Kč)	2 063	2 070
Čistý zisk na 1 zaměstnance (v tis.Kč)	965	882

Další detailnější informace o povinně zveřejňovaných informacích dle vyhlášky č. 163/2014 je možné najít na internetových stránkách Banky: <https://www.rb.cz/o-nas/povinne-uverejnovane-informace>

Údaje o kapitálu

Údaje o kapitálu a poměrových ukazatelích podle přílohy č. 14 k vyhlášce č. 163/2014 Sb.

Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích podle části osmé Nařízení č. 575/2013/EU

	konsolidované	konsolidované
v tis.Kč	k 31. 12. 2017	k 31. 12. 2016
Základní kapitál	11 060 800	11 060 800
Nerozdělený zisk/neuhrazená ztráta	10 345 592	9 283 904
Rezervní fond	693 918	693 918
Oceňovací rozdíly	105 796	(96 701)
Ostatní kapitálové nástroje	2 615 354	1 934 450
Zisk za účetní období	3 083 570	2 794 412
Menšinové podíly	-	744 368
Vlastní kapitál celkem	27 905 030	26 415 151
Úpravy kmenového Tier 1 kapitálu:		
Zisk za účetní období	(3 083 570)	(2 794 412)
Nehmotná aktiva	(2 369 011)	(2 192 305)
Odložené daňové pohledávky	(24 890)	(57 390)
Nedostatek v krytí očekávaných ztrát úpravami o úvěrové riziko při IRB	(559 750)	(483 515)
Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování dle CRR (AVA adjustment)	(31 778)	(27 923)
Sekuritizované expozice (s rizikovou váhou 1 250%)	(357 560)	(378 280)
Oceňovací rozdíly	(105 796)	96 701
Úprava nerozděleného zisku/neuhrazené ztráty	(70 998)	(93 884)
Úprava rezervního fondu	(357)	(357)
Menšinové podíly	-	(744 368)
Ostatní kapitálové nástroje	(2 615 354)	(1 934 450)
Souhrnná výše kmenového Tier 1 kapitálu (po odpočtech)	18 685 966	17 804 968
Ostatní kapitálové nástroje	2 615 354	1 934 450
Souhrnná výše Tier 1 kapitálu (po odpočtech)	21 301 320	19 739 418
Podřízený dluh	1 648 724	2 299 578
Přebytek krytí očekávaných ztrát při přístupu IRB	488 032	433 061
Souhrnná výše Tier 2 kapitálu	2 136 756	2 732 639
Souhrnná výše kapitálu	23 438 076	22 472 057

Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích podle článku 438 písmeno c) až f) Nařízení č. 575/2013/EU

Údaje o kapitálových požadavcích (v tis.Kč)	konsolidované	konsolidované
v tis.Kč	k 31. 12. 2017	k 31. 12. 2016
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku celkem	9 578 444	9 333 808
- dle přístupu založeného na interním ratingu (IRB)	8 282 349	8 090 434
- dle standartizovaného přístupu (STA)	1 282 704	1 234 558
- z titulu úpravy ocenění o úvěrové riziko	13 391	8 816
Kapitálový požadavek k pozičnímu riziku, měnovému a komoditnímu riziku celkem	241 007	160 415
Kapitálový požadavek k operačnímu riziku celkem	1 363 002	1 317 690
Kapitálové požadavky celkem	11 182 453	10 811 913

Rizikově vážená aktiva:	konsolidované	konsolidované
v tis.Kč	k 31. 12. 2017	k 31. 12. 2016
Přístup založený na interním ratingu (IRB)	103 529 368	101 130 422
Expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám	18 500	44 422
Expozice vůči bankám	2 132 906	2 825 846
Expozice vůči podnikům	61 391 698	59 781 132
Retailové expozice	35 372 067	33 196 477
Akciové expozice	1 283 558	1 370 270
Položky představující sekuritizované pozice	1 640 699	1 735 775
Jiná aktiva nemající povahu úvěrového závazku	1 689 941	2 176 501
Standartizovaný přístup (STA)	16 033 806	15 431 977
Expozice vůči regionálním vládám a místním orgánům	1 696	-
Expozice vůči bankám	30 998	17 519
Expozice vůči podnikům	11 241 354	11 388 995
Retailové expozice	3 034 350	2 199 125
Expozice zajištěné nemovitostmi	98 959	189 982
Expozice v selhání	285 635	333 998
Akciové expozice	56 367	59 988
Jiná aktiva nemající povahu úvěrového závazku	1 284 446	1 242 370
Credit value adjustment (riziko CVA)	167 386	110 201
Rizikově vážená aktiva z titulu úvěrového rizika celkem	119 730 559	116 672 600
Rizikově vážená aktiva z titulu pozičního rizika, měnového a komoditního rizika	3 012 584	2 005 190
Rizikově vážená aktiva z titulu k operačního rizika	17 037 523	16 471 121
Rizikově vážená aktiva celkem	139 780 666	135 148 911

Kapitálové poměry	konsolidované	konsolidované
	k 31. 12. 2017	k 31. 12. 2016
Kapitálový poměr pro kmenový kapitál Tier 1	13,37 %	13,17 %
Kapitálový poměr pro kapitál Tier 1 (v %)	15,24 %	14,61 %
Kapitálový poměr pro celkový kapitál (v %)	16,77 %	16,63 %

Řízení kapitálu

Skupina řídí svou kapitálovou přiměřenost s cílem zajistit její dostatečnou úroveň i po zohlednění přirozeného růstu objemu obchodů, s ohledem na potenciální makroekonomický vývoj a v prostředí měnících se regulačních požadavků. Skupina průběžně monitoruje změny v regulačních požadavcích a vyhodnocuje jejich dopad v rámci procesu plánování kapitálu.

ČNB jako místní orgán dohledu dohlíží, že Banka dodržuje kapitálovou přiměřenost na individuálním i konsolidovaném základě. Během roku 2017 Skupina vyhověla všem regulačním požadavkům.

Banka rovněž pravidelně sestavuje regulační Informaci o systému vnitřně stanoveného kapitálu (Příl. 2) a předkládá ji ČNB.

Vymezení použitých alternativních výkonnostních ukazatelů

Výnos na akcii: „Čistý zisk za účetní období náležející akcionářům Banky“ děleno (průměrný počet vydaných akcií minus průměrný počet vlastních akcií držených na vlastní účet);

Rentabilita průměrného vlastního kapitálu před daní z příjmu (ROAE, v individuálních výkazech): „Zisk před daní z příjmů“ děleno průměrný vlastní kapitál;

Rentabilita průměrného vlastního kapitálu po zdanění (ROAE, v individuálních výkazech): „Čistý zisk za účetní období náležející akcionářům Banky“ děleno průměrný vlastní kapitál;

Průměrný vlastní kapitál: Průměr měsíčních průměrných zůstatků za daný rok;

Průměrná celková aktiva: součet měsíčních hodnot celkových aktiv ke konci roku X-1 až ke konci roku X děleno 13;

Rentabilita průměrných aktiv před daní z příjmů (ROAA, v individuálních výkazech): „Zisk před daní z příjmů“ děleno průměrná celková aktiva;

Rentabilita průměrných aktiv po zdanění (ROAA, v individuálních výkazech): „Čistý zisk za účetní období náležející akcionářům Banky“ děleno průměrná celková aktiva;

Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 po zdanění (ROAE, v individuálních výkazech): „Čistý zisk za účetní období náležející akcionářům Banky“ děleno průměrný kapitál Tier 1;

Průměrný kapitál Tier 1: součet měsíčních hodnot kapitálu Tier 1 ke konci roku X-1 až ke konci roku X děleno 13;

Celkové provozní výnosy: součet položek „Čistý úrokový výnos“, „Čisté výnosy z poplatků a provizí“, „Čistý zisk z finančních operací“, „Dividendový výnos“ a „Ostatní provozní výnosy / (náklady), čisté“.

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. 2017 do 31. 12. 2017

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:

RLB NÖ-Wien Sektorbeteiligungs GmbH* se sídlem Wien, Friedrich – Wilhelm – Raiffeisen – Platz 1, 1020, Rakouská republika

RLB NÖ-Wien Holding GmbH* se sídlem Wien, Friedrich – Wilhelm – Raiffeisen – Platz 1, 1020, Rakouská republika

Raiffeisenlandesbank Niederösterreich Wien AG* se sídlem Wien, Friedrich – Wilhelm – Raiffeisen – Platz 1, 1020, Rakouská republika

Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft* se sídlem Linz, Europaplatz 1a, 4020, Rakouská republika

RLB OÖ Sektorholding GmbH* se sídlem Linz, Europaplatz 1a, 4020, Rakouská republika

RLB OÖ Unternehmensholding GmbH* se sídlem Linz, Europaplatz 1a, 4020, Rakouská republika

RLB OÖ Unternehmensbeteiligungs GmbH* se sídlem Linz, Europaplatz 1a, 4020, Rakouská republika

RB Prag Beteiligungs GmbH* se sídlem Linz, Europaplatz 1a, 4020, Rakouská republika

Raiffeisen-Landesbank Steiermark AG* se sídlem Graz, Kaiserfeldgasse 5, 8010, Rakouská republika

KONKRETA Beteiligungsverwaltungs GmbH* se sídlem Graz, Kaiserfeldgasse 5, 8010, Rakouská republika

HST Beteiligungs GmbH* se sídlem Graz, Radetzkystrasse 15-17, 8010, Rakouská republika

HSE Beteiligungs GmbH* se sídlem Graz, Radetzkystrasse 15-17, 8010, Rakouská republika

Raiffeisen-Landesbank Tirol AG* se sídlem Innsbruck, Adamgasse 1-7, 6020, Rakouská republika

RLB Tirol Holding Verwaltungs GmbH* se sídlem Innsbruck, Adamgasse 1-7, 6020, Rakouská republika

Raiffeisenlandesbank Burgenland und Revisionsverband eGen* se sídlem Eisenstadt, Friedrich Wilhelm Raiffeisen-Strasse 1, 7000, Rakouská republika

RLB Burgenland Sektorbeteiligungs GmbH* se sídlem Eisenstadt, Raiffeisenstrasse 1, 7000, Rakouská republika

Raiffeisenlandesbank Vorarlberg Waren- und Revisionsverband registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung* se sídlem Bregenz, Rheinstrasse 11, 6900, Rakouská republika

Raiffeisenverband Salzburg eGen* se sídlem Salzburg, Schwarzstrasse 13-15, 5020, Rakouská republika

Agroconsult Austria Gesellschaft m.b.H.* se sídlem Salzburg, Schwarzstrasse 13-15, 5020, Rakouská republika

Raiffeisenlandesbank Kärnten - Rechenzentrum und Revisionsverband, registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung* se sídlem Klagenfurt, Raiffeisenplatz 1, 9020, Rakouská republika

RLB Verwaltungs GmbH* se sídlem Klagenfurt, Raiffeisenplatz 1, 9020, Rakouská republika

RLB Unternehmensbeteiligungs GmbH* se sídlem Klagenfurt, Raiffeisenplatz 1, 9020, 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.

* tzv. Landesbanky - staly se nepřímo ovládajícími společnostmi na základě deklarování jednání ve shodě vůči RBI

** pozn. zanikly fúzí sloučením s RBI v březnu 2017

2. OSTATNÍ PROPOJENÉ OSOBY

Česká Republika:

Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Raiffeisen investiční společnost a.s.	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 45
Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o. (dříve 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
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

* ZUNO BANK AG, organizační složka byla vymazána z obchodního rejstříku dne 3.11.2017.

Osoby propojené nepřímo přes Raiffeisen - Leasing, s.r.o. a Raiffeisen - Leasing Gesellschaft m.b. H.:

ACB Ponaava, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Afrodité Property, s.r.o. (pozn. prodáno 7.11.2017)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Appolon Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Areál Kbely a.s. (pozn. 1.4.2017 fúze s Gala Property, s.r.o., výsledná společnost Majola Investment SIVAC s.r.o.)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Até Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Athena Property, s.r.o. (pozn. v likvidaci 2.8.2017)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Easy Develop s.r.o. (pozn. prodáno 23.8.2017)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Eris Property, s.r.o. (pozn. prodáno 10.5.2017)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Forinopa, s.r.o. (pozn. přejmenováno na Ferdinand Palace, 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. (pozn. 1.4.2017 fúze s Areál Kbely s.r.o., výsledná společnost Majola Investment SICAV s.r.o.)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Heméra Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Hermes Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Hestia Property s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Janus Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Kaliópé 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
Lucius Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Luna Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Lysithea a.s. (pozn. prodáno 31.10.2017)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Médea Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Nike Property, s.r.o. (pozn. prodáno 29.5.2017)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Orchideus Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Polymnia Property, s.r.o.	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
Raiffeisen - Leasing BOT, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
REF HP1 s.r.o. (pozn. vznikla odštěpením z RLRE Carina Property s.r.o., následně prodána Raiffeisen investiční společnosti 5.12.2017)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
RESIDENCE PARK TŘEBEŠ, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
RLRE Carina Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
RLRE Dorado Property, s.r.o. (pozn. prodáno 15.11.2017)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Sky Solar Distribuce s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Tritón Property, s.r.o. (pozn. fúze s SeEnergy PT, s.r.o. 1.1.2017)	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. (pozn. prodáno 9.8.2017)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Zelený Zlonín s.r.o. (pozn. prodáno 23.11.2017)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78

Společnosti s podílem na hlasovacích právech alespoň 40%, které nejsou považované za ovládané osoby společností Raiffeisen – Leasing, s.r.o. dle pravidel Mezinárodních standardů finančního výkaznictví (IFRS):

ALT POHLEDY s.r.o., GHERKIN, s.r.o., NC Ivancice s.r.o., Ofion Property, s.r.o., CRISTAL PALACE Property s.r.o., Don Giovanni Properties, s.r.o., RLRE Hotel Ellen, s.r.o., Iris Property, s.r.o., FORZA SOLE s.r.o., Melpomene Property, s.r.o., UPC Real, s.r.o., Na Stárce, s.r.o., Rezidence Pod Skalou s.r.o., Zátíší Rokytka s.r.o., Amfion Property, s.r.o., Neptun Property, s.r.o., GS55 Sazovice s.r.o., FVE Cihelna s.r.o., Palace Holding, s.r.o., Peito Property, s.r.o., Maloja investment SICAV a.s., Kleió Property, s.r.o., RLRE Beta Property s.r.o., RLRE Jota Property, s.r.o., Selene Property, s.r.o., Sirius Property, s.r.o., Zefyros Property, s.r.o., Éós Property, s.r.o., Kappa Estates, s.r.o., Hyperion Property, s.r.o., Photon Energie s.r.o., Boreas Property, s.r.o., Dafné Property, s.r.o., Hypnos Property, s.r.o., Morfeus Property, s.r.o., Holečková Property, s.r.o., Chronos Property, s.r.o., Credibilis a.s., Strasnicka realitní a.s., Harmonia Property, s.r.o., Exit 90 SPV s.r.o., Onyx Energy projekt II. s.r.o., Onyx Energy 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., Inó Property, s.r.o., Niobé Property, s.r.o., PILSENINVEST SICAV, a.s., Pontos Property, s.r.o., Astra Property, s.r.o., Theia Property, s.r.o., Dike Property, s.r.o., KAPMC s.r.o., Urania Property, s.r.o., Erató Property, s.r.o., Rheia Property, s.r.o., Hébé Property, s.r.o., Grainulos s.r.o., RLRE Ypsilon Property, s.r.o., RLRE Eta Property, s.r.o., Euros Property, s.r.o., Michalka - Sun s.r.o., Melete Property, s.r.o., SeEnergy PT, s.r.o., Tmólos Property, s.r.o., FERDINAND Palace s.r.o., Nemesis Property, s.r.o., Steffany's Court s.r.o., RIOBAU s.r.o.

Pozn: Společnost Raiffeisen - Leasing, s.r.o. na základě uzavřených smluv nemá moc ovládat a řídit relevantní aktivity společností a společnost Raiffeisen - Leasing, s.r.o. není vystavena rizikům souvisejícím s danými subjekty a nepředstavují tedy ovládané, spoluovládané, či společnosti s podstatným vlivem. Těmto společnostem byly poskytnuty úvěry.

Ostatní země:

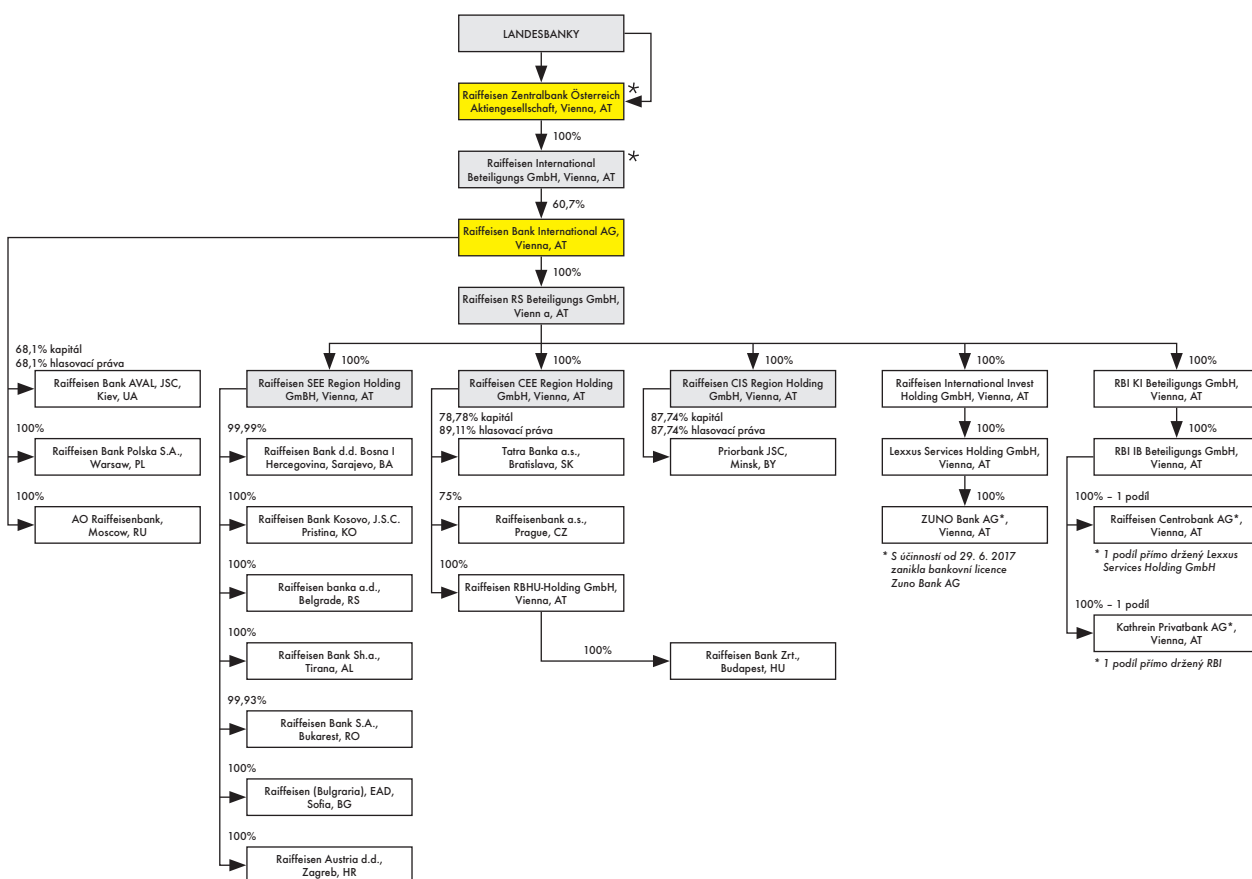
Raiffeisen Bank Zrt.	Akadémia utca 6, Budapešť, Maďarsko
Raiffeisen Bank Polska S.A.	Piekna ulica 20, Varšava, Polsko
Raiffeisen banka a.d.	Dorda Stanojevic 16, Novi Beograd, Srbsko
Raiffeisenbank Austria d.d.	Petrinjska 59, Záhřeb, Chorvatsko
Tatra Banka, a.s.	Hodžovo námestie 3, 811 06, Bratislava, Slovenská republika
Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	Dimitre Pompei Bld. No. 9-9A, 020335, Bukurešť, Rumunsko
ZUNO BANK AG (dříve Raiffeisen International Direct 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 (USA) LLC (pozn: dříve RZB Finance LLC, zlikvidována ke dni 31.12.2017)	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 1, 1020, Vídeň, Rakouská republika
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
Raiffeisenbank Sh. A	“Rruga e Kavajës”, Tiranë, Albánie
STRABAG SE	Triglavstrasse 9, 9500, Villach, Rakouská republika
Czech Real Estate Fund (CREF) B.V. *	Naritaweg 165, Amsterdam, Nizozemské království

* podíl Raiffeisenbank a.s. na hlasovacích právech 20%, banka společnost ovládá dle pravidel IFRS.

Poznámka: v seznamu výše jsou uvedeny pouze subjekty, se kterými má banka aktivní ekonomické vztahy. Nejedná se o úplný výčet osob ovládaných stejnou ovládací osobou.

3. STRUKTURA VZTAHŮ MEZI PROPOJENÝMI OSOBAMI

3.1. Popis vztahů mezi ovládanou osobou a osobami ovládajícími



Pozn: Tento graf zobrazuje tzv. Networkbanky ve střední a východní Evropě a další vybrané společnosti ze skupiny Raiffeisen Bank International AG. Nezobrazuje tedy kompletní výčet všech osob ovládaných stejnou ovládající osobou.

* pozn.: zanikly fúzí sloučením s RBI v březnu 2017

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 poskytují Raiffeisen Bank International AG bankovní služby prostřednictvím celkem 14 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. Krom 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 2017 měla Raiffeisenbank a.s. vztahy s následujícími ovládajícími osobami:

Raiffeisen Zentralbank Österreich AG (pozn: zanikla fúzí s Raiffeisen Bank International dne 18.3.2017)

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 2017 platila Raiffeisenbank a.s. z těchto smluv smluvní úroky. Ke dni 18.3.2017 došlo k fúzi sloučením společností Raiffeisen Zentralbank Österreich AG a Raiffeisen Bank International AG, přičemž nástupnickou společností se stala Raiffeisen Bank International AG a společnost Raiffeisen Zentralbank Österreich AG k tomuto datu zanikla.

Raiffeisen Bank International AG

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Smlouva o podřízeném úvěru	Raiffeisen Bank International AG	15. 9. 2008	Poskytnutí podřízeného úvěru/placení smluvního úroku
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o refundaci pojistného	Raiffeisen Bank International AG	20. 12. 2010	Úprava smluvních podmínek
Rámcová smlouva o spolupráci v oblasti Risk Managementu a Reportingu	Raiffeisen Bank International AG	1. 1. 2011	Stanovení podmínek spolupráce v oblasti Risk Managementu a Reportingu/placení smluvních poplatků
4x dílčí dohoda „Service Agreement“ navazující na Rámcovou smlouvu o spolupráci v oblasti Risk Managementu a Reportingu	Raiffeisen Bank International AG	1. 1. 2011	Bližší popis spolupráce ohledně jednotlivých oblastí
Smlouva „Service Agreement“	Raiffeisen Bank International AG	3. 1. 2011	Smlouva o poskytování stanovených služeb ve vybraných oblastech/placení smluvní odměny
Smlouva o otevření korespondenčního loro účtu	Raiffeisen Bank International AG	28. 3. 2011	Otevření korespondenčního účtu/placení smluvních poplatků
Rámcová smlouva o spolupráci v oblasti IT (pozn. v roce 2016 byla uzavřena nová smlouva na tutéž oblast)	Raiffeisen Bank International AG	31. 10. 2011	Stanovení podmínek spolupráce v oblasti IT služeb/placení smluvních poplatků
11x dílčí dohoda „Service Description“ navazující na Rámcovou smlouvu o spolupráci v oblasti IT (v roce 2016 nahrazeny novými verzemi smluv)	Raiffeisen Bank International AG	31. 10. 2011	Bližší popis spolupráce ohledně jednotlivých IT aplikací
Smlouva o nepřímé spoluúčasti na STEP2	Raiffeisen Bank International AG	7. 11. 2011	Stanovení podmínek využívání služeb STEP2
Smlouva „Project Contract“	Raiffeisen Bank International AG	11. 11. 2011	Poskytnutí analýzy dodávky softwarové aplikace/placení smluvní odměny

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Smlouva o otevření korespondenčního loro účtu	Raiffeisen Bank International AG	18. 11. 2011	Otevření korespondenčního účtu/ placení smluvních poplatků
Dodatek č. 2 ke Smlouvě o refundaci pojistného	Raiffeisen Bank International AG	20. 12. 2011	Úprava smluvních podmínek
Smlouva „Project Contract“	Raiffeisen Bank International AG	29. 12. 2011	Poskytnutí analýzy dodávky softwarové aplikace/placení smluvní odměny
Service Agreement	Raiffeisen Bank International AG	1. 1. 2012	Smlouva na služby poskytované majoritním akcionářem
Rámcová smlouva „Project and Consultancy“	Raiffeisen Bank International AG	23. 3. 2012	Poskytnutí konzultačních služeb v oblasti projektového řízení/placení smluvní ceny
Dodatek k dílčí dohodě „Service Agreement“ k Rámcové smlouvě o spolupráci v oblasti Risk Managementu a Reportingu ze dne 1.1.2011	Raiffeisen Bank International AG	12. 6. 2012	Úprava bližších podmínek pro oblast „Rating Model Validation and Methods“
Dohoda o úpravě spolupráce „Service Level Agreement“	Raiffeisen Bank International AG	25. 6. 2012	Úprava spolupráce v rámci kompetenčního centra v oblasti „Fixed Income“/placení smluvních poplatků
Dodatek k Rámcové smlouvě „Project and Consultancy“ a „Service Agreement“	Raiffeisen Bank International AG	30. 6. 2012	Úprava smluvních podmínek
Dodatek ke smlouvě „Project Contract“ ze dne 11.11.2011	Raiffeisen Bank International AG	1. 7. 2012	Úprava smluvních podmínek
Prováděcí dohoda k Rámcové smlouvě „Project and Consultancy“ ze dne 23.3.2012	Raiffeisen Bank International AG	27. 8. 2012	Bližší úprava podmínek v rámci projektu v oblasti platebního styku
Rámcová servisní smlouva	Raiffeisen Bank International AG	30. 9. 2012	Smlouva o poskytování stanovených služeb v oblasti transakcí/placení smluvní odměny
Dílčí dohoda „Service Agreement“ k Rámcové smlouvě o spolupráci v oblasti Risk Managementu a Reportingu ze dne 1.1.2011	Raiffeisen Bank International AG	16. 10. 2012	Stanovení bližších smluvních podmínek pro oblast Workout
Dílčí dohoda „Service Agreement“ k Rámcové smlouvě o spolupráci v oblasti Risk Managementu a Reportingu ze dne 1.1.2011	Raiffeisen Bank International AG	7. 11. 2012	Stanovení bližších smluvních podmínek pro oblast Credit Management Corporate
Dodatek ke smlouvě „Service Description Corporate Network International“ (dokumentace nahrazena novou v roce 2016)	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“ (dokumentace nahrazena novou v roce 2016)	Raiffeisen Bank International AG	1. 1. 2013	Provozování systému TIGER/placení smluvních poplatků
Dodatek ke smlouvě „Service Description RBI Midas Support Service“ (dokumentace nahrazena novou v roce 2016)	Raiffeisen Bank International AG	1. 1. 2013	Podpora systému MIDAS/placení smluvních poplatků
Service Description RIAH	Raiffeisen Bank International AG	1. 1. 2013	Poskytování služeb RIAH

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
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“ (dokumentace nahrazena novou v roce 2016)	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“ (dokumentace nahrazena novou v roce 2016)	Raiffeisen Bank International AG	1. 1. 2013	Nový skupinový vzdálený přístup / placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Raiffeisen Bank International AG	25. 1. 2013	Spoluúčast na úvěrovém riziku/placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Raiffeisen Bank International AG	31. 7. 2013	Spoluúčast na úvěrovém riziku/placení smluvních poplatků
Služby pro podporu mezinárodních operací v RBI Group	Raiffeisen Bank International AG	1. 3. 2013	Dohoda o vzájemné podpoře v oblasti Operations/placení smluvní odměny
Dohoda „Agreement for rendering the Project FATCA between RBI and RBCZ“	Raiffeisen Bank International AG	10. 4. 2013	Dohoda o vzájemné spolupráci v rámci projektu FATCA/placení smluvních poplatků a odměny
Smlouva „Service Agreement - Building a best fit Operations Target Operating Model“	Raiffeisen Bank International AG	29. 5. 2013	Poskytování služby pro podporu mezinárodních operací v RBI Group/placení smluvních poplatků
Dohoda „FATCA Support Services“	Raiffeisen Bank International AG	20. 11. 2013	Využívání infrastruktury Norkom pro identifikaci procesu FATCA/placení smluvních poplatků
Smlouva „Transfer Agreement“ - Převedení podřízeného úvěru	Raiffeisen Bank International AG	26. 11. 2013	Převedení podřízeného úvěru z Raiffeisenbank Malta/placení smluvního úroku
Rámcová smlouva „ISLA Global Master securities lending Agreement - schedule“	Raiffeisen Bank International AG	19. 12. 2013	Rámcová smlouva o půjčování investičních nástrojů/placení smluvní odměny
Dodatek k Service Agreement 2012	Raiffeisen Bank International AG	1. 1. 2014	Rozšíření poskytovaných služeb
Smlouva Multichannel customer acquisition and Digital CC capability building	Raiffeisen Bank International AG	27. 1. 2014	Smlouva Multichannel customer acquisition and Digital CC capability building/placení dohodnutých poplatků
Dohoda o součinnosti pro aktivitu RBCZ Lean Study Stay 2014	Raiffeisen Bank International AG	24. 2. 2014	součinnost dodavatele a odběratele při školicí akci Lean Study Stay 2014.
Dodatek ke smlouvě International Group Marketing Agreement	Raiffeisen Bank International AG	14. 3. 2014	Dodatek ke smlouvě International Group Marketing Agreement/placení smluvní odměny
Smlouva o poskytování služeb pro integrované řízení rizik a 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

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
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
1 x dodatek k Service Description RIAH navazující na Rámcovou smlouvu o spolupráci v oblasti IT ze dne 31.10.2011 (resp. 19.4.2016)	Raiffeisen Bank International AG	14. 7. 2014	Dodatek upravuje od roku 2014 cenu za službu RIAH
Poskytování IT služby GCPP včetně podpory (dokumentace nahrazena novou v roce 2016)	Raiffeisen Bank International AG	14. 7. 2014	Poskytování IT služby GCPP včetně podpory./ placení dohodnutých poplatků
Poskytování servisních služeb pro Corporate Network International CNI (dokumentace nahrazena novou v roce 2016)	Raiffeisen Bank International AG	14. 7. 2014	Poskytování servisních služeb pro CNI/placení dohodnutých poplatků
RBI Midas Suport Service (dokumentace nahrazena novou v roce 2016)	Raiffeisen Bank International AG	24. 7. 2014	Dodatek ke smlouvě „Service Description RBI Midas Support Service - změna ceny/placení smluvní odměny
Dodatek ke smlouvě „Service Description RIAH (dokumentace nahrazena novou v roce 2016)	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 (dokumentace nahrazena novou v roce 2016)	Raiffeisen Bank International AG	24. 7. 2014	Dodatek ke smlouvě Lotus Notes International Domino Hub service - navýšení ceny/placení smluvní odměny
Smlouva (ASLA) - Operations Center Model	Raiffeisen Bank International AG	27. 8. 2014	Smlouva Operations Center Model/ /placení smluvních poplatků
Dodatek ke smlouvě TIGER Operating (dokumentace nahrazena novou v roce 2016)	Raiffeisen Bank International AG	29. 9. 2014	Dodatek ke smlouvě TIGER Operating/placení smluvních poplatků
Smlouva - Fraud Propensity Tool (dokumentace nahrazena novou v roce 2016)	Raiffeisen Bank International AG	22. 10. 2014	Smlouva - Fraud Propensity Tool/ placení smluvních poplatků
Service Level Agreement (Running Target Operating Model)	Raiffeisen Bank International AG	14. 11. 2014	Pravidla a podmínky pro určité typy transakcí jménem RBI
Smlouva o projektu RDL032	Raiffeisen Bank International AG	2. 12. 2014	Auditní nálezy - Trasury Limits - BN- 497/placení dohodnutých poplatků
Investiční certifikáty 2014	Raiffeisen Bank International AG	15. 12. 2014	Investiční certifikáty 2014/placení dohodnutých provizí
Dodatek k Service Agreement 2012	Raiffeisen Bank International AG	1. 1. 2015	Úprava pro rok 2015, dílčí změny v oblasti poskytovaných služeb
Service Agreement for Risk Methods & Analytics	Raiffeisen Bank International AG	1. 1. 2015	Spolupráce s RBI v oblasti Risk Methods & Analytics

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Service Agreement for Credit Risk Control	Raiffeisen Bank International AG	1. 1. 2015	Spolupráce s RBI v oblasti Credit Risk Control
Schválení nového limitu - overdraft limit	Raiffeisen Bank International AG	12. 1. 2015	Schválení nového limitu - overdraft limit/placení smluvních poplatků
Smlouva - Non-Disclosure	Raiffeisen Bank International AG	30. 1. 2015	Smlouva o mlčenlivosti
Smlouva Market Data Distribution	Raiffeisen Bank International AG	2. 3. 2015	Smlouva o poskytování služeb v rámci Market Data// placení smluvních poplatků
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 implementace 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 (dokumentace nahrazena novou v roce 2016)	Raiffeisen Bank International AG	16. 6. 2015	Dodatek ke smlouvě Fraud Propensity Tool/placení smluvních poplatků
Amendment of Service Description Corporate Network International CNI (dokumentace nahrazena novou v roce 2016)	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 (dokumentace nahrazena novou v roce 2016)	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
Project Collateral Fields Changes	Raiffeisen Bank International AG	28. 7. 2015	Doplnění atributů pro reconciliace Notes/placení smluvních poplatků
Participation Certificate	Raiffeisen Bank International AG	28. 8. 2015	Účast na riziku/ placení smluvních poplatků
Agreement for rendering the Project CPA rollout on Nearshored OFSAA Hub	Raiffeisen Bank International AG	9. 9. 2015	nový Pricing Engine pro Corp Divizi 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 banking/ placení smluvních poplatků
Smlouva Online Banking Security Service (dokumentace nahrazena novou v roce 2016)	Raiffeisen Bank International AG	8. 10. 2015	Smlouva o poskytování služeb v rámci Bankovní bezpečnosti/placení smluvních poplatků

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Smlouva Midas Maintenance & Upgrade (dokumentace nahrazena novou v roce 2016)	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
Cross Border Merchant Services Visa and Master Card Consolidated Settlement Agreement	Raiffeisen Bank International AG	1. 1. 2016	Jedná se o službu, kterou poskytuje karetní účtárna v Olomouci pro RBI
Dodatek k McKinsey European Banking IT Benchmarking 2014	Raiffeisen Bank International AG	1. 1. 2016	Rozšíření platnosti původní smlouvy i na rok 2016
Dodatek k Service Agreement 2012	Raiffeisen Bank International AG	1. 1. 2016	Aktualizace dodatků, změna plnění v jednotlivých oblastech
Service Agreement for Credit Risk Control	Raiffeisen Bank International AG	1. 1. 2016	Aktualizace (zprůšnění) předmětu dodávaných služeb
Schválení nového limitu	Raiffeisen Bank International AG	19. 1. 2016	Overdraft limit
Prodloužení maturity limit	Raiffeisen Bank International AG	9. 2. 2016	Nefundovaná participace (garance)
Participation Certificate (Lasselsberger GmbH)	Raiffeisen Bank International AG	21. 3. 2016	Spoluúčast na riziku
Schválení limitu	Raiffeisen Bank International AG	29. 3. 2016	Nový limit na vydanou záruku
Rámcová smlouva o spolupráci v oblasti IT	Raiffeisen Bank International AG	19. 4. 2016	Stanovení podmínek spolupráce v oblasti IT služeb/placení smluvních poplatků
Schválení limitu	Raiffeisen Bank International AG	10. 5. 2016	Navýšení settlement limitu
Dodatek č. 1 Participation Certificate (Lasselsberger GmbH)	Raiffeisen Bank International AG	25. 5. 2016	Úprava podmínek
Participation Certificate (Globus)	Raiffeisen Bank International AG	18. 7. 2016	Spoluúčast na riziku
Agreement for rendering the Project MAD II STOR	Raiffeisen Bank International AG	8. 8. 2016	Implementace skupinového řešení pro MADII/MAR projekt

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Service Agreement - Provision of Program Management Services (Compliance)	Raiffeisen Bank International AG	18. 8. 2016	Poradenství a informační podpora v oblasti Compliance
Service Agreement (HR Services, S/2016/00437)	Raiffeisen Bank International AG	5. 9. 2016	Poskytování služeb v oblasti Talent Management a Succession Planning
Agreement FWR (výzkum v ČR)	Raiffeisen Bank International AG	22. 9. 2016	Náhrada nákladů za zpracování analýz z výzkumu v ČR
Dodatek č. 2 Participation Certificate (Lasselsberger GmbH)	Raiffeisen Bank International AG	23. 9. 2016	Úprava podmínek
Amendment No. 1 Project CRS (Agreement for rendering the CRS Group Program)	Raiffeisen Bank International AG	5. 10. 2016	Podpora projektu CRS ze strany RBI
Agreement for rendering the Project "MiFID II - KIDs for PRIIPs"	Raiffeisen Bank International AG	31. 8. 2016	Implementace a integrace ke skupinovému řešení v projektu PRIIPs
Agreement for rendering the Project MiFID II	Raiffeisen Bank International AG	20. 12. 2016	Implementace skupinového řešení pro projekt MiFID
11x dílčí dohoda „Service Description“ navazující na Rámcovou smlouvu o spolupráci v oblasti IT	Raiffeisen Bank International AG	08. 11. 2016	Bližší popis spolupráce ohledně jednotlivých IT aplikací
Dodatek č. 3 Participation Certificate (Lasselsberger GmbH)	Raiffeisen Bank International AG	9. 11. 2016	Úprava podmínek
Dodatek č. 4 Participation Certificate (Lasselsberger GmbH)	Raiffeisen Bank International AG	16. 11. 2016	Úprava podmínek
Agreement for rendering the Project RAP NWU Rollout	Raiffeisen Bank International AG	13. 12. 2016	Participace na skupinovém projektu RBI „Roll out Research Application“
Participation Certificate (Steinhoff Möbel Holding Alpha GmbH)	Raiffeisen Bank International AG	16. 12. 2016	Spoluúčast na riziku
Service Level Agreement (AMA Service Level Agreement)	Raiffeisen Bank International AG	22. 12. 2016	Poskytování služeb popsaných ve smlouvě/placení smluvních poplatků
Amendment of Service Agreement 2012	Raiffeisen Bank International AG	16. 2. 2017	Úprava smluvních poplatků
Service Description MIS Support and Maintenance	Raiffeisen Bank International AG	20. 2. 2017	Stanovení bližších podmínek spolupráce při správě a podpoře systému MIS
Amendment of RBCZ-2014-IT Benchmarking Study-01	Raiffeisen Bank International AG	28. 2. 2017	Úprava smluvních podmínek
Dodatek č. 5 Participation Certificate (Lasselsberger GmbH)	Raiffeisen Bank International AG	13. 3. 2017	Úprava podmínek participace na riziku
Service agreement for Integrated Risk Management	Raiffeisen Bank International AG	8. 5. 2017	Úprava a aktualizace stávajícího SLA s RBI/placení smluvních poplatků
Dodatek ke smlouvě International Group Marketing Agreement	Raiffeisen Bank International AG	9. 5. 2017	Dodatek ke smlouvě International Group Marketing Agreement/placení smluvní odměny
Dodatek č. 6 Participation Certificate (Lasselsberger GmbH)	Raiffeisen Bank International AG	26. 6. 2017	Úprava podmínek participace na riziku
Appendix to Amendment of Service Agreement 2012	Raiffeisen Bank International AG	17. 8. 2017	Dodatek k Service Agreement, zahrnutí služby Tatra Asset Management

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Amendment of Service Description CNI Maintenance	Raiffeisen Bank International AG	22. 8. 2017	Dodatek k platné IT servisní smlouvě CNI, který upravuje roční cenu za službu
Amendment of Service Description GCPP Solution	Raiffeisen Bank International AG	22. 8. 2017	Dodatek k platné IT servisní smlouvě GCPP, který upravuje roční cenu za službu počínaje od 1. ledna 2017
Gartner for Technical Professional Usage Agreement	Raiffeisen Bank International AG	22. 8. 2017	Smlouva prodlužuje čerpání služby od RBI o dva roky do 28.2.2019
Service Description Cyber Threat Intelligence Service	Raiffeisen Bank International AG	22. 8. 2017	Nová verze smlouvy, ve které došlo ke změně alokačního klíče pro výpočet ceny (viz kapitola 9.1 v nové verzi smlouvy).
Service Description External Vulnerability Scan	Raiffeisen Bank International AG	22. 8. 2017	Nová dílčí smlouva na IT službu, spadající pod platnou, rámcovou smlouvu S/2011/02204. Předmět smlouvy jsou pravidelné skeny zranitelnosti systémů, dostupných z Internetu. Dále roční skeny zranitelnosti webových aplikací.
Amendment of Service Description Midas Maintenance	Raiffeisen Bank International AG	22. 8. 2017	Dodatek k platné IT servisní smlouvě MIDAS Maintenance, který upravuje roční cenu za službu.
Service Description MIS Support and Maintenance	Raiffeisen Bank International AG	22. 8. 2017	Nová verze smlouvy, ve které došlo k rozšíření služby a úpravu roční ceny za službu MIS Support.
Service Description Online Banking Security Service	Raiffeisen Bank International AG	22. 8. 2017	Nová verze smlouvy, ve které došlo ke změně alokačního klíče pro výpočet ceny.
Service Description RIAH Raiffeisen International Access Hub	Raiffeisen Bank International AG	22. 8. 2017	Stanovení bližších podmínek spolupráce při správě a podpoře systému RIAH
Amendment of Service Description TIGER Operating	Raiffeisen Bank International AG	22. 8. 2017	Dodatek k platné IT servisní smlouvě TIGER, který upravuje roční cenu za službu počínaje od 1. ledna 2017.
Agreement for rendering the Project "4AML" - Implementation 4th EU Anti-Money Laundering Directive	Raiffeisen Bank International AG	25. 8. 2017	Dodávky ze strany RBI v rámci skupinového projektu Implementace 4th EU AML Directive/placení smluvních poplatků
Amendment n. 2 Project CRS (dodatek ke smlouvě č. 5/2015/00444)	Raiffeisen Bank International AG	29. 8. 2017	Implementace skupinového řešení pro CRS
Amendment No. 1 to the Service Agreement (S/2016/00437)	Raiffeisen Bank International AG	31. 8. 2017	Úprava smluvních podmínek
Amendment of Service Description Fraud Propensity Tool	Raiffeisen Bank International AG	13. 9. 2017	Dodatek ke smlouvě na IT službu FPT, upravující roční poplatek
Agreement - Dohoda o sdílení nákladů	Raiffeisen Bank International AG	16. 10. 2017	Zpracování výzkumu spokojenosti v segmentu FWR
FX Raiffeisen	Raiffeisen Bank International AG	13. 10. 2017	Dohoda o poskytování obchodní elektronické platformy/sdílení nákladů
Amendment of Service Description Lotus Notes International Domino HUB service	Raiffeisen Bank International AG	19. 10. 2017	Dodatek k platné IT servisní smlouvě LN upravující roční poplatek

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Amendment of Service Agreement 2012	Raiffeisen Bank International AG	5. 12. 2017	Aktualizace dodávaných služeb v oblasti Raiffeisen Research/placení smluvních poplatků
Dodatek č. 7 Participation Certificate (Lasselsberger GmbH)	Raiffeisen Bank International AG	12. 12. 2017	Úprava smluvních podmínek

Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Dohoda o podmínkách dočasného vysílání pracovníků za účelem výkonu pracovní činnosti	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	3. 1. 1994	Vyslání odborníků k dočasnému výkonu pracovní činnosti za účelem prohlubování spolupráce
Contract for the provision of consulting services	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	4. 1. 2002	Smlouva o poskytování poradenských služeb/placení smluvních poplatků
Dodatek č. 1 k Dohodě o podmínkách dočasného vysílání pracovníků za účelem výkonu pracovní činnosti	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	5. 1. 2004	Úprava smluvních podmínek
Amendment No.1 to Contract for the provision of consulting services	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	3. 1. 2005	Úprava smluvních podmínek (poplatku)
Amendment No.2 to Contract for the provision of consulting services	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	4. 1. 2006	Úprava smluvních podmínek (poplatku)
Amendment No.3 to Contract for the provision of consulting services	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	3. 1. 2007	Úprava smluvních podmínek (poplatku)
Intercreditor Agreement	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	18. 5. 2010	Dohoda mezi věřiteli – Biocel Paskov, a.s.
Shareholder's undertaking	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	18. 5. 2010	Dohoda akcionářů – Biocel Paskov, a.s.
MultiCash Transfer Service Level Agreement	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	16. 10. 2010	Komunikace mezi RBCZ a RLBOOE prostřednictvím systému MultiCash - přijímání clientských platebních příkazů
Bankovní záruka - VOG, s.r.o.	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	10. 8. 2012	Bankovní záruka
Participation Certificate No. NDP/0004/NCRAM/01/24313246	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	29. 7. 2016	Agrovation Kněžmost k.s. - risk participace
Dodatek č. 1 k NDP/0004/NCRAM/01/24313246	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	30. 6. 2017	Dodatek č. 1 k Agrovation Kněžmost k.s. - risk participace
Dohoda k dohodě o podmínkách dočasného vysílání pracovníků za účelem výkonu pracovní činnosti	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	7. 11. 2016	Dohoda o vyslání určitého pracovníka - Large Corp, prodloužení o rok
Dodatek č. 16 k bank. záruce č. 501.569 (efko cz s. r.o.)	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	1. 12. 2017	Bank. záruka za provozní úvěr 100%
Zajišťovací záruka - BPS Bicycle Industrial s.r.o.	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	25. 1. 2017	Zajišťovací záruka

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Dodatek č. 11 k bank. záruce č. 906.408 (ARMA BAU s.r.o.)	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	22. 2. 2017	Bank. záruka za provozní úvěr 100%
Dodatek č. 11 participation certificate č. 021006/2009 (HABAU CZ s.r.o.)	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	30. 3. 2017	Spoluúčast na riziku 100%
Dodatek č. 16 participation certificate č. 020950/2007 (Intersport ČR s.r.o.)	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	30. 5. 2017	Spoluúčast na riziku 100%
Dodatek č. 14 participation certificate č. 10 (PERAPLAS ČESKO s.r.o.)	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	8. 6. 2017	Spoluúčast na riziku 100%

RB Prag Beteiligungs GmbH

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Smlouva o zřízení a vedení běžného investičního účtu CZK	RB Prag Beteiligungs GmbH	25. 1. 2017	Vedení běžného investičního účtu v CZK/placení smluvních poplatků
Smlouva o zřízení a vedení běžného investičního účtu EUR	RB Prag Beteiligungs GmbH	25. 1. 2017	Vedení běžného investičního účtu v EUR/placení smluvních poplatků

Raiffeisenlandesbank Vorarlberg Waren – und Revisionsverband GmbH

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Beteiligungsrahmenvertrag	Raiffeisenlandesbank Vorarlberg Waren – und Revisionsverband GmbH	5. 10. 2007	50 % participace s RLV (Market Invest CZ s.r.o.)

Kromě uvedených smluv byly v průběhu roku 2017 mezi bankou a ovládacími osobami uskutečněny další bankovní transakce, zejména půjčky a výpůjčky na peněžním trhu, záruky a protizáruky a pevné termínové operace, ze kterých banka přijala nebo uhradila úroky a poplatky.

V průběhu účetního období nebyla v zájmu či na popud osoby ovládací a osob ovládaných osobou ovládací ze strany ovládané osoby přijata či uskutečněna žádná jiná plnění a protiplnění mimo rámec běžných plnění a protiplnění uskutečňovaných ovládanou osobou ve vztahu k osobě ovládací jako akcionáře ovládané osoby.

4.2. Výčet smluv s ostatními propojenými osobami

V účetním období roku 2017 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 (pozn. smlouva ukončena k 28.11.2016)	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 (pozn. smlouva ukončena k 28.11.2016)	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)
Dohoda o přístupu přes FTP	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	15. 2. 2013	Dohoda o vzájemném vyměňování dat prostřednictvím serveru FTP (viz Smlouva o dalších podmínkách spolupráce ze dne 16.4.2012)
Dodatek č. 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
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

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Produktová příloha č. 3	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	15. 12. 2014	Vyhledávání zájemců o uzavření „Smlouvy o účtu“ / 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
Dohoda o ukončení Přílohy č. 2, 4 a 5 Smlouvy o obchodním zastoupení ze dne 15.12.2014	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	29. 11. 2016	Ukončení nabízení úvěrových produktů RB ze strany RSTS
Dohoda o ukončení smlouvy o obchodním zastoupení k 31. 12. 2017	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	7. 11. 2017	Dohoda o ukončení smlouvy

KONEVOVA s.r.o.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu	KONEVOVA s.r.o.	3. 12. 1996	Vedení běžného účtu v CZK/ placení smluvních poplatků

V roce 2015 Raiffeisenbank a.s. připojila účty do instalace X-business těmto společnostem: KONEVOVA s.r.o. a Raiffeisen stavební spořitelna a.s. V roce 2016 a 2017 nedošlo k žádné změně.

Raiffeisen – Leasing, s.r.o.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Smlouva o podnájmu nebytových prostor	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	28. 8. 2008	Podnájem nebytových prostor/ placení nájemného
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor z 28.8.2008	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	15. 6. 2009	Úprava smluvních podmínek
Dodatek č. 2 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor z 28.8.2008	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	1. 12. 2009	Úprava smluvních podmínek
Smlouva o spolupráci	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	13. 12. 2010	Úprava vzájemné spolupráce při poskytování platebních karet/placení smluvní provize
Dodatek č. 3 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor z 28.8.2008	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	28. 3. 2011	Úprava smluvních podmínek
Úvěrová smlouva	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	28. 3. 2011	Poskytnutí úvěru/placení smluvního úroku
Smlouva o automatických převodech zůstatků	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	28. 4. 2011	Automatické převody zůstatků

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Smlouva o spolupráci v oblasti řízení rizik	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	11. 7. 2011	Poskytování analýz kreditních rizik/ placení poplatků a úhrada nákladů dle smlouvy
Dohoda o účtech	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	21. 7. 2011	Dohoda o založení účtů se zvláštním režimem pro klienty Raiffeisen - Leasing, s.r.o.
Dohoda o účtech	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	8. 8. 2011	Dohoda o založení účtů se zvláštním režimem pro klienty Raiffeisen - Leasing, s.r.o.
Dohoda o účtech	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	11. 7. 2011	Dohoda o založení účtů se zvláštním režimem pro klienty Raiffeisen - Leasing, s.r.o.
Rámcová treasury smlouva	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	20. 2. 2012	Dohoda o právech a povinnostech týkajících se transakcí na finančním trhu
Smlouva o zpracování osobních údajů a o zachování mlčenlivosti	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	1. 3. 2012	Dohoda o zpracování osobních údajů a o zachování mlčenlivosti v rámci vzájemné obchodní spolupráce
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o spolupráci v oblasti řízení rizik ze dne 11.7.2011	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	13. 4. 2012	Úprava smluvních podmínek
Dodatek č. 4 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor z 28.8.2008	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	29. 6. 2012	Úprava smluvních podmínek
Smlouva o spolupráci v oblasti výměny clientských dat	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	6. 8. 2012	Stanovení práv a povinností v rámci výměny dat pro účely obchodní spolupráce
Dohoda o přístupu přes FTP	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	6. 8. 2012	Dohoda o využívání serveru pro vzájemné vyměňování dat
Úvěrová smlouva č. 110157/2012/01	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	27. 9. 2012	Poskytnutí úvěrového rámce/placení smluvního úroku
Dodatek č. 1 k Úvěrové smlouvě č. 110157/2012/01 ze dne 27.9.2012	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	16. 11. 2012	Úprava smluvních podmínek
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o spolupráci v oblasti výměny clientských dat S/2012/02973	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	27. 3. 2013	Stanovení práv a povinností smluvních stran při výměně informací
Smlouva o nevýhradním obchodním zastoupení	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	18. 4. 2013	Stanovení práv a povinností v rámci nevýhradního obchodního zastoupení /placení smluvních provizí
Dodatek č. 5 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	28. 6. 2013	Úprava smluvních podmínek/placení nájemného
Smlouva o spolupráci a poskytování služeb v oblasti informačních systémů a technologií	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	14. 2. 2014	Poskytování služeb v oblasti informačních systémů a technologií/ placení dohodnuté odměny
Dodatek č. 6 Ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	11. 2. 2014	Dodatek č. 6 Ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor
Dodatek č. 7 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	24. 11. 2014	Dodatek č. 7 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor
Rámcová smlouva o poskytování služeb	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	14. 1. 2015	Poskytování služeb mzdového účetnictví a podatelny/placení smluvené úplaty

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Dodatek č. 12 k úvěrové smlouvě č.110157/2012/01 ze dne 27.9.2012	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	21. 4. 2015	poskytnutí úvěrového rámce/placení smluvního úroku
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	15. 5. 2015	Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru/ placení/placení splátek a participačního podílu
Dodatek č. 13 k úvěrové smlouvě č.110157/2012/01	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	22. 6. 2015	poskytnutí úvěrového rámce/placení smluvního úroku
Smlouva o vázaném účtu	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	24. 6. 2015	Založení a vedení vázaného účelového účtu
Dodatek č. 1 ke smlouvě o vázaném účtu	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	14. 7. 2015	Založení a vedení vázaného účelového účtu
Schválení limitu - revize úvěrové a treasury linky včetně jejího prodloužení a navýšení	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	27. 7. 2015	Schválení limitu - revize úvěrové a treasury linky včetně jejího prodloužení a navýšení
Dodatek č. 15 k úvěrové smlouvě č.110157/2012/01	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	29. 7. 2015	poskytnutí úvěrového rámce/placení smluvního úroku
Dodatek č. 14 k úvěrové smlouvě č.110157/2012/01	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	31. 7. 2015	poskytnutí úvěrového rámce/placení smluvního úroku
Dodatek č. 16 k úvěrové smlouvě č.110157/2012/01	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	17. 8. 2015	poskytnutí úvěrového rámce/placení smluvního úroku
Smlouva o zřízení a vedení účtu č. 5170012066 (EUR)	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	24. 8. 2015	Založení a vedení účtu
Rámcová smlouva - Správa vozového parku RB	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	30. 9. 2015	Správa vozového parku RB/ placení smluvních poplatků
Dodatek č. 17 k úvěrové smlouvě č.110157/2012/01	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	30. 9. 2015	poskytnutí úvěrového rámce/placení smluvního úroku
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o nevýhradním obchodním zastoupení	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	29. 10. 2015	Obchodní zastoupení/platba smluvní provize
Smlouva o zřízení a vedení účtu č. 5170012293 (EUR)	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	26. 11. 2015	Založení a vedení účtu
Rámcová smlouva o účasti na riziku a poskytování účelových úvěrů	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	30. 11. 2015	Participační účast na riziku
Smlouva o spolupráci v oblasti zajišťování compliance, fraud risk managementu, information security a physical security	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	28. 12. 2015	Spolupráce v oblasti Compliance & Security/Placení smluvní odměny
Dohoda o přistoupení k závazku S/2016/00211	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	4. 1. 2016	Přistoupení k závazku CEEC Research, s.r.o./placení smluvní částky
Dohoda o komunikaci prostřednictvím aplikace JIRA	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	21. 3. 2016	Vkládání komentářů k auditním úkolům v aplikaci Follow Up Internal Audit v JIRA
Dohoda o mlčenlivosti a ochraně a uchování osobních údajů	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	25. 11. 2016	Smlouva o zpracování osobních údajů, o zachování mlčenlivosti a některých dalších ujednáních
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru (VAL - linter EKO s.r.o.)	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	20. 4. 2016	Spoluúčast na riziku/placení smluvního úroku

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Dodatek č. 18 k úvěrové smlouvě č. 110157/2012/01	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	29. 4. 2016	Poskytnutí úvěrového rámce/placení smluvního úroku
Dodatek č. 19 k úvěrové smlouvě č. 110157/2012/01	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	6. 6. 2016	Poskytnutí úvěrového rámce/placení smluvního úroku
Dodatek č. 20 k úvěrové smlouvě č. 110157/2012/01	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	17. 6. 2016	Poskytnutí úvěrového rámce/placení smluvního úroku
Dodatek č. 21 k úvěrové smlouvě č. 110157/2012/01	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	29. 7. 2016	Poskytnutí úvěrového rámce/placení smluvního úroku
Smlouva o účasti na riziku reg. číslo PD/61467863/01/2016	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	23. 6. 2016	Spoluúčast na riziku/placení smluvního úroku
Leasingová smlouva č. 5019000614 - 5019000626	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	1. 3. 2016	Poskytnutí leasingu/placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019000631 - 5019000646	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	1. 3. 2016	Poskytnutí leasingu/placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019000533	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	1. 3. 2016	Poskytnutí leasingu/placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019000500	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	1. 3. 2016	Poskytnutí leasingu/placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019000613	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	13. 4. 2016	Poskytnutí leasingu/placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019000612	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	14. 4. 2016	Poskytnutí leasingu/placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019000627 - 5019000630	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	15. 4. 2016	Poskytnutí leasingu/placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019001268 - 5019001269	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	30. 8. 2016	Poskytnutí leasingu/placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019001265 - 5019001267	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	17. 10. 2016	Poskytnutí leasingu/placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019001272 - 5019001273	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	17. 10. 2016	Poskytnutí leasingu/placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019001256 - 5019001264	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	23. 09. 2016	Poskytnutí leasingu/placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019001270 - 5019001271	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	23. 09. 2016	Poskytnutí leasingu/placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019001274	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	23. 09. 2016	Poskytnutí leasingu/placení smluvních úroků
Podlicenční smlouva	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	9. 9. 2016	Úprava práva k zapsaným ochranným známkám/placení smluvní odměny
Dodatek č. 1 k Dohodě o přistoupení k závazku	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	7. 11. 2016	Prodloužení smluvního vztahu i v roce 2017
Dodatek č. 8 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	16. 12. 2016	Změna předmětu pronájmu/změna nájemného
Dodatek č. 2 ke Smlouvě o spolupráci v oblasti řízení rizik ze dne 11.7.2011	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	22. 12. 2016	Změna Přílohy č. 1 Smlouvy
Dohoda o zachování mlčenlivosti ČJ/AJ	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	31. 1. 2017	Pravidla poskytování, používání a ochrany důvěrných informací

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Dodatek č. 2 ke Smlouvě o nevýhradním obchodním zastoupení	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	15. 2. 2017	Obchodní zastoupení/platba smluvní provize
Smlouva o poskytování outsourcingových služeb pro oblast interního auditu	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	23. 2. 2017	Zajištění funkce interního auditu pro dceřinou společnost/ placení smluvní ceny
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru (SEVEROTISK, s.r.o.)	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	11. 8. 2017	Spoluúčast na riziku/placení smluvního úroku
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru č. NDP/0001//01/29058481	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	17. 8. 2017	Leasingová participace klienta - FRAIKIN ČESKÁ REPUBLIKA, S.R.O./ placení smluvního úroku
Smlouva o používání elektronického bankovníctví	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	25. 8. 2017	Instalace mezinárodního systému elektronického Bankovníctví (MultiCash 3.2) /placení smluvních poplatků
Dodatek č. 2 k Dohodě o přistoupení k závazku		1. 12. 2017	Prodloužení smluvního vztahu i v roce 2018
Dodatek č. 1 Rámcové smlouvy o účasti na riziku a poskytování účelových úvěrů	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	12. 12. 2017	Úprava smluvních podmínek
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru (BENTELER Automotive Klášterský, s.r.o.)	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	28. 12. 2017	Spoluúčast na riziku/placení smluvního úroku

Raiffeisenbank a.s. v roce 2017 byla propojena nepřímo prostřednictvím společností Raiffeisen - Leasing, s.r.o. a Raiffeisen - Leasing Gesellschaft m.b. H. s celkem 110 společnostmi (viz seznam v kapitole 2), s nimiž měla zpravidla 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. S některými z uvedených společností má banka též uzavřeny úvěrové/leasingové smlouvy, na základě kterých přijala běžné úroky. Dále má Raiffeisenbank a.s. s výše uvedenými společnostmi uzavřených několik rámcových treasury smluv, jejichž předmětem je poskytování obchodů uzavíraných na peněžním a kapitálovém trhu/placení smluvního poplatku.

V roce 2016 Raiffeisenbank a.s. připojila účty do instalace Multicash těmto společnostem: Onyx Energy s.r.o., Appolon Property, s.r.o., Lysithea a.s., Palace Holding s.r.o., Michalka - Sun s.r.o., Urania Property, s.r.o., Euterpé Property, s.r.o., Grainulos s.r.o., Tritón Property, s.r.o., Hypnos Property, s.r.o., Morfeus Property, s.r.o., FORZA SOLE s.r.o., Peitó Property, s.r.o., Melpomené Propert, s.r.o., Meleté Property, s.r.o., Strašnická realitní a.s., Gherkin, s.r.o., Hyperion Property, s.r.o., Kleió Property, s.r.o. V roce 2017 banka nepřipojila žádné nové účty.

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

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Dodatek č.3 k Rámcové smlouvě na úvěrové bankovní produkty	Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	22. 6. 2015	poskytnutí úvěrového rámce/placení smluvního úroku
Dodatek č. 1 k ručitelskému prohlášení	Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	22. 6. 2015	Zajištění závazku
Dodatek č.4 k Rámcové smlouvě na úvěrové bankovní produkty	Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	31. 7. 2015	poskytnutí úvěrového rámce/placení smluvního úroku
Dodatek č.5 k Rámcové smlouvě na úvěrové bankovní produkty	Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	17. 8. 2015	Změna znění přílohy č. 2 Smlouvy
Dodatek č.6 k Rámcové smlouvě na úvěrové bankovní produkty	Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	29. 4. 2016	Změna článku VIII., odstavec 5. Smlouvy
Dodatek č.7 k Rámcové smlouvě na úvěrové bankovní produkty	Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	31. 5. 2016	Změna článku I., odstavec 6. Smlouvy
Dodatek č.8 k Rámcové smlouvě na úvěrové bankovní produkty	Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	29. 7. 2016	Poskytnutí úvěrového rámce do výše 4.000.000.000 Kč
Dodatek č. 2 k ručitelskému prohlášení	Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	29. 7. 2016	Úprava smluvních podmínek
Schválení limitu	Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	16. 2. 2016	Revize úvěrové a treasury linky včetně jejího prodloužení a navýšení
Schválení limitu pro Raiffeisen FinCorp a Raiffeisen-Leasing	Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	26. 7. 2016	Revize úvěrové a treasury linky včetně jejího prodloužení a navýšení

Raiffeisenbank a.s. měla k datu 31.12.2017 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

Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o. (dříve Transaction System Servis s.r.o.)

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu	Transaction System Servis s.r.o.	17. 12. 2008	Zřízení a vedení běžného účtu/placení smluvních poplatků
Smlouva o zřízení přímého bankovníctví	Transaction System Servis s.r.o.	1. 12. 2010	Zřízení služeb přímého bankovníctví
Smlouva o spolupráci při zpracování příznání za skupinu DPH	Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o.	29. 8. 2016	Povinnosti členů skupiny při zpracování příznání a dodatečného příznání k DPH

Společnost Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o. nabyla v průběhu roku 2016 100% obchodní podíl v následujících společnostech:
 RDI Czech 1 s.r.o. (původně CREF CZ 1 s.r.o.)
 RDI Management s.r.o. (původně CREF CZ 2 s.r.o.)
 RDI Czech 3 s.r.o. (původně CREF CZ 3 s.r.o.)
 RDI Czech 4 s.r.o. (původně CREF CZ 4 s.r.o.)
 RDI Czech 5 s.r.o. (původně CREF CZ 5 s.r.o.)
 RDI Czech 6 s.r.o. (původně PRK Sigma O6 s.r.o.)

V průběhu roku 2017 měla banka uzavřené s výše uvedenými společnostmi smlouvy o vedení běžného účtu (na základě kterých přijala běžné smluvní poplatky) a dále má banka s výše uvedenými společnostmi uzavřené nájemní smlouvy a úvěrové smlouvy (včetně zajišťovací dokumentace) za účelem financování pořízení dlouhodobého majetku.

Raiffeisen investiční společnost a.s.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/ Protiplnění
Rámcová smlouva o poskytování služeb RIS	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 1. 2013	Poskytování služeb RIS/placení smluvních odměn a 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
Dohoda o zachování mlčenlivosti	Raiffeisen investiční společnost a.s.	17. 6. 2013	Smlouva o zachování mlčenlivosti
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
Rámcová treasury smlouva	Raiffeisen investiční společnost a.s.	17. 7. 2013	Dohoda o právech a povinnostech týkajících se transakcí na finančním trhu
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
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/2014/00265	Raiffeisen investiční společnost a.s.	14. 3. 2014	Úprava výše odměny/placení smluvní odměny
Dodatek č. 2 ke smlouvě o vzájemné spolupráci	Raiffeisen investiční společnost a.s.	10. 4. 2014	Aktualizace příloh, úprava práv a povinností
Dodatek 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
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 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

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) RCHFAP
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
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 aktualizovanými
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
Smlouva o spolupráci v oblasti compliance	Raiffeisen investiční společnost a.s.	3. 12. 2015	Smlouva stanovuje podmínky spolupráce RB v oblasti compliance a FRM/ placení smluvní úplaty
Dodatek č.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
Dodatek č.2 k Rámcové smlouvě o poskytování služeb S/2013/00482	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 1. 2016	Dodatek aktualizuje přílohu č.1 až 8 Smlouvy
Dodatek č.8 ke Smlouvě o vzájemné spolupráci S/2013/00263	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 3. 2016	Doplnění informací Klienta o Poskytovatelem řešených zjištění ve vztahu k PF
Dodatek č.1 ke Smlouvě o poskytování služeb S/2013/00265	Raiffeisen investiční společnost a.s.	14. 3. 2014	Úprava práv a povinností Smluvních stran

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/ Protiplnění
Dodatek č.9 ke Smlouvě o vzájemné spolupráci S/2013/00263	Raiffeisen investiční společnost a.s.	30. 3. 2016	Dodatek ruší bod č.1 Přílohy č.1 Smlouvy a nahrazuje je aktualizovanými
Dodatek č. 2 ke Smlouvě o spolupráci při zpracování příznáží za skupinu DPH	Raiffeisen investiční společnost a.s.	11. 5. 2016	Doplnění povinnosti předkládat podklady pro kontrolní hlášení
Dohoda o zachování mlčenlivosti	Raiffeisen investiční společnost a.s.	19. 5. 2016	Předmětem dohody je sjednání práv a povinností RB a RIS
Dodatek č.10 ke Smlouvě o vzájemné spolupráci S/2013/00263	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 9. 2016	Dodatek ruší přílohu č.1 Smlouvy a nahrazuje jí novým zněním
Podlicenční smlouva S/2016/00440	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 9. 2016	Podlicenční smlouva k zapsaným ochranným známkám
Smlouva o poskytování outsourcingových služeb pro oblast interního auditu Raiffeisen investiční společnosti a.s.	Raiffeisen investiční společnost a.s.	22. 9. 2016	Outsourcing služeb pro oblast interního auditu
Dodatek č. 2 ke smlouvě o podnájmu nebytových prostor	Raiffeisen investiční společnost a.s.	11. 11. 2016	Změna předmětu pronájmu/změna nájemného
Dodatek č. 3 ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti informačních systémů a technologií	Raiffeisen investiční společnost a.s.	31. 12. 2016	Úprava výše odměny/placení smluvní odměny
Dodatek č. 3 k Rámcové smlouvě o poskytování služeb S/2013/00482	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 1. 2017	Dodatek aktualizuje Přílohu č. 2
Dodatek č. 3 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 1. 2017	Dodatek ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor/placení nájemného
Podlicenční smlouva S/2016/00665	Raiffeisen investiční společnost a.s.	9. 1. 2017	Licence k užívání práv ke službě systému ASPI/ placení smluvní odměny
Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu	Raiffeisen investiční společnost a.s.	28. 2. 2017	Dohoda o právech a povinnostech týkajících se transakcí na finančním trhu/ placení smluvní odměny
Smlouva o poskytování služeb v oblasti informačních systémů a technologií	Raiffeisen investiční společnost a.s.	10. 5. 2017	Smlouva o poskytování IT služeb pro RIS/placení smluvní odměny
Dodatek č. 11 ke Smlouvě o vzájemné spolupráci S/2013/00263	Raiffeisen investiční společnost a.s.	11. 4. 2017	Dodatek ruší přílohu č. 1 Smlouvy a nahrazuje jí novým zněním
Dodatek č.1 ke Smlouvě o spolupráci v oblasti compliance S/2015/3649	Raiffeisen investiční společnost a.s.	20. 6. 2017	Dodatek doplňuje další služby RB poskytovaných pro RIS a změna oprávněných osob
Dodatek č.12 ke Smlouvě o vzájemné spolupráci S/2013/00263	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 9. 2017	Dodatek ruší přílohu č.1 smlouvy a nahrazuje jí novým zněním

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

Raiffeisen Bank Zrt.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/ Protiplnění
Dohoda o otevření Nostro účtu	Raiffeisen Bank Zrt.	2. 8. 2001	Vedení nostro účtu/placení smluvních poplatků
Smlouva o zřízení a vedení účtu cenných papírů	Raiffeisen Bank Zrt.	11. 7. 2005	Stanovení podmínek pro vedení účtu cenných papírů RBCZ v Maďarsku/placení smluvních poplatků
Dohoda „ISDA Master Agreement“	Raiffeisen Bank Zrt.	29. 4. 2011	Rámcová dohoda o stanovení vzájemných podmínek pro obchody na peněžním trhu
Dodatek - „Schedule to the ISDA Master Agreement“	Raiffeisen Bank Zrt.	29. 4. 2011	Stanovení bližších podmínek pro obchody na peněžním trhu
Schválení nového Money Market limitu	Raiffeisen Bank Zrt.	22. 3. 2016	Schválení nového limitu

Raiffeisen banka a.d.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/ Protiplnění
Úvěrová smlouva	Raiffeisen banka a.d.	21. 12. 2004	Poskytnutí úvěru/placení smluvního úroku
Dodatek č. 1 k úvěrové smlouvě ze dne 21.12.2004	Raiffeisen banka a.d.	30. 3. 2005	Úprava smluvních vztahů do 30.4.2005
Smlouva o úvěru	Raiffeisen banka a.d.	14. 6. 2005	Poskytnutí úvěru/placení smluvního úroku

Raiffeisenbank Austria d.d.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/ Protiplnění
Dohoda o otevření nostro účtu	Raiffeisenbank Austria d.d.	21. 5. 2001	Vedení nostro účtu/placení smluvních poplatků
Dohoda „ISDA Master Agreement“	Raiffeisenbank Austria d.d.	8. 6. 2011	Rámcová dohoda o stanovení vzájemných podmínek pro obchody na peněžním trhu
Dodatek - „Schedule to the ISDA Master Agreement“	Raiffeisenbank Austria d.d.	8. 6. 2011	Stanovení bližších podmínek pro obchody na peněžním trhu
Smlouva o otevření korespondenčního účtu	Raiffeisenbank Austria d.d.	18. 5. 2011	Vedení korespondenčního účtu/placení smluvních poplatků
Navýšení ovedraft nostro limitu	Raiffeisenbank Austria d.d.	30. 9 2015	Navýšení ovedraft nostro limitu/placení smluvních poplatků

Tatra Banka, a.s.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/ Protiplnění
Smlouva o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	18. 5. 2005	Spoluúčast na úvěrovém riziku/ placení smluvních poplatků
Smlouva o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	18. 8. 2005	Spoluúčast na úvěrovém riziku/ placení smluvních poplatků
Smlouva o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	16. 11. 2005	Spoluúčast na úvěrovém riziku/ placení smluvních poplatků
Smlouva o zástavním právu ke státním dluhopisům	Tatra Banka, a.s.	19. 5. 2005	Zřízení zástavního práva k dluhopisům
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o zřízení zástavního práva k dluhopisům ze dne 19.5.2005	Tatra Banka, a.s.	16. 11. 2005	Úprava práv a povinností
Smlouva o syndikovaném investičním úvěru	Tatra Banka, a.s.	12. 12. 2005	Poskytnutí úvěru/placení smluvního úroku
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	30. 10. 2006	Spoluúčast na úvěrovém riziku/ placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	30. 10. 2006	Spoluúčast na úvěrovém riziku/ placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	30. 10. 2006	Spoluúčast na úvěrovém riziku/ placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	7. 12. 2006	Spoluúčast na úvěrovém riziku/ placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	18. 12. 2006	Spoluúčast na úvěrovém riziku/ placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	21. 12. 2006	Spoluúčast na úvěrovém riziku/ placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	21. 12. 2006	Spoluúčast na úvěrovém riziku/ placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	30. 10. 2007	Spoluúčast na úvěrovém riziku/ placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	22. 11. 2007	Spoluúčast na úvěrovém riziku/ placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	27. 2. 2008	Spoluúčast na úvěrovém riziku/ placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	8. 12. 2008	Spoluúčast na úvěrovém riziku/ placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	19. 12. 2008	Spoluúčast na úvěrovém riziku/ placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	19. 12. 2008	Spoluúčast na úvěrovém riziku/ placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	26. 8. 2008	Spoluúčast na úvěrovém riziku/ placení smluvních poplatků
Dodatek č. 5 k Dohodě o společném používání Banker 's Almanachu On-line ze dne 15.6.2004	Tatra Banka, a.s.	8. 6. 2009	Prodloužení doby trvání dohody
Dodatek č. 6 k Dohodě o společném používání Banker 's Almanachu On-line ze dne 15.6.2004	Tatra Banka, a.s.	16. 12. 2009	Dohoda o společné objednávce

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/ Protiplnění
Dohoda o zachování mlčenlivosti	Tatra Banka, a.s.	4. 5. 2010	Dohoda o zachování mlčenlivosti v rámci potenciální vzájemné spolupráce
Dohoda o součinnosti	Tatra Banka, a.s.	1. 8. 2010	Dohoda o podmínkách předávání informací a přístupu do prostor
Dohoda o komunikaci prostřednictvím aplikace JIRA	Tatra Banka, a.s.	6. 10. 2010	Dohoda o umožnění vzájemného komunikace prostřednictvím sdílené aplikace
Smlouva „ISDA Master Agreement“	Tatra Banka, a.s.	5. 10. 2011	Rámcová dohoda o stanovení vzájemných podmínek pro obchody na peněžním trhu
Dodatek - „Schedule to the ISDA Master Agreement“	Tatra Banka, a.s.	5. 10. 2011	Stanovení bližších podmínek pro obchody na peněžním trhu
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	5. 2. 2013	Spoluúčast na úvěrovém riziku/ placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	26. 9. 2013	Spoluúčast na úvěrovém riziku/ placení smluvních poplatků
Dodatek č.7 k Dohodě o společném používání Bankers' Almanachu On-line ze dne 15.6.2004	Tatra Banka, a.s.	19. 12. 2013	Dodatek č.7 k Dohodě o společném používání Banker's Almanachu/ placení smluvní odměny
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	20. 12. 2013	Spoluúčast na úvěrovém riziku/ placení smluvních poplatků
Dodatek č. 8 k Dohodě o společném používání Bankers' Almanachu On-line	Tatra Banka, a.s.	29. 4. 2014	Dodatek č. 8 k Dohodě o společném používání Bankers' Almanachu On-line/ placení smluvní odměny
Dodatek č. 9 k Dohodě o společném používání Bankers' Almanachu On-line	Tatra Banka, a.s.	25. 7. 2014	Dodatek č. 9 k Dohodě o společném používání Bankers' Almanachu On-line
Zmluva o poskytování služeb informačních technologií	Tatra Banka, a.s.	1. 5. 2015	Poskytování informačních služeb/ placení smluvní odměny
Dohoda o poskytnutí důvěrných informací	Tatra Banka, a.s.	21. 5. 2015	Poskytování důvěrných informací
Dohoda o komunikaci prostřednictvím aplikace Citrix	Tatra Banka, a.s.	3. 6. 2015	Dohoda o komunikaci
Dohoda o komunikaci prostřednictvím aplikace Sharepoint	Tatra Banka, a.s.	3. 6. 2015	Dohoda o komunikaci
Sublicenční Zmluva o používání Programového vybavenia Finančné plánovanie pre premium banking	Tatra Banka, a.s.	30. 9. 2015	Používání programů pro prémiové bankovníctví/ Placení smluvní odměny
Navýšení limitů - 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
Rámcová smlouva (rotace zaměstnanců mezi RBCZ a TBSK)	Tatra Banka, a.s.	20. 7. 2016	Úprava podmínek v rámci tzv. Rotačního programu mezi RBCZ a TBSK

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/ Protiplnění
Smlouva o spolupráci v oblasti Merges & Aquisitions	Tatra Banka, a.s	29. 9. 2016	Služby v oblasti Merges & Aquisitions/placení smluvních poplatků
Zmluva o poskytování služeb informačních technologií mezi Raiffeisenbank a.s. a Tatra bankou, a.s.	Tatra Banka, a.s	31. 10. 2016	Předmětem plnění je poskytování služby dohledové centrum SOC
Participation Certificate (Penta - VLM)	Tatra Banka, a.s	13. 1. 2016	Spoluúčasť na riziku
Dodatek č. 11 k Dohodě o společném používání Bankers' Almanachu On-line	Tatra Banka, a.s	21. 8. 2017	Dodatek č. 11 k Dohodě o společném používání Bankers' Almanachu On-line
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o spolupráci v oblasti Merges & Aquisitions	Tatra Banka, a.s	27. 9. 2017	Úprava podmínek - prodloužení platnosti smlouvy
Smlouva o poskytování služeb správy platformy AS400	Tatra Banka, a.s	23. 10. 2017	Správa a poskytování služeb platformy AS400/ placení smluvních poplatků

Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/ Protiplnění
Dohoda o komunikaci prostřednictvím aplikace Sharepoint Portal	Tatra Asset Management, správ. spol., a.s..	15. 7. 2012	Dohoda o umožnění vzájemného komunikace prostřednictvím sdílené aplikace

Regional Card Processing Centre, s.r.o.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/ Protiplnění
Rámcová smlouva na poskytování processingu platebních karet	Regional Card Processing Centre, s.r.o.	1. 1. 2011	Poskytování processingu platebních karet / placení smluvní odměny
Dodatek č. 1 ke smlouvě Framework Agreement on Payment Card Processing Serv. Z roku 2011	Regional Card Processing Centre, s.r.o.	9. 6. 2014	dotatek 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
Dohoda o komunikaci prostřednictvím aplikace JIRA	Regional Card Processing Centre, s.r.o.	9. 5. 2016	Jira kontrakt na přístup do aplikace
Statement of Work	Regional Card Processing Centre, s.r.o.	30. 11. 2016	Nový interface mezi Wincor Nixdorf a RPC pro autorizace ONUS transakcí

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 (2.6.2017)	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 (2.6.2017)	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 (26.6.2017)	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
Schválení limitu	Raiffeisen Bank Polska S.A.	10. 5. 2016	Bankovní záruky, prodloužení data maturit

Raiffeisen Bank S.A.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	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
ISDA 2002 Master Agreement	Raiffeisen Centrobank AG	23. 4. 2014	Rámcová smlouva ISDA (International Swaps and Derivates Association)
ISDA Schedule to the 2002 Master Agreement	Raiffeisen Centrobank AG	23. 4. 2014	Plán Rámcové smlouvy ISDA
ISDA Credit Support Annex to the Schedule to the 2002 Master Agreement	Raiffeisen Centrobank AG	23. 4. 2014	Dodatek k Rámcové smlouvě ISDA
Schválení nového limitu	Raiffeisen Centrobank AG	29. 3. 2016	Money Market limit pro treasury operace

Raiffeisen – Leasing International GmbH

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/ protiplnění
Věřitelská dohoda	Raiffeisen – Leasing International GmbH	10. 3. 2005	Dohoda o společném postupu vůči dlužníkům
Syndikátní smlouva	Raiffeisen – Leasing International GmbH	3. 5. 2004	Dohoda o spolupráci v oblasti corporate governance
Dodatek k Věřitelské dohodě ze dne 10.3.2005	Raiffeisen-Leasing International GmbH/ RLRE Kappa Property, s.r.o./ RLRE Lambda Property s.r.o.	24. 6. 2005	Dodatečná úprava smluvních vztahů
Smlouva o společném refinancování	Raiffeisen-Leasing International GmbH/ RLRE Kappa Property, s.r.o./ RLRE Lambda Property s.r.o.	21. 10. 2005	Dohoda o podílení se na refinancování úvěru
Smlouva o vázaném účtu	Raiffeisen-Leasing International GmbH/ RLRE Kappa Property, s.r.o./ RLRE Lambda Property s.r.o.	24. 10. 2005	Zřízení účtu se specifickými podmínkami nakládání s peněžními prostředky

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Věřitelská dohoda	Raiffeisen-Leasing International GmbH/ RLRE Kappa Property, s.r.o./ RLRE Lambda Property, s.r.o.	29. 12. 2004	Dohoda o společném budoucím postupu
Smlouva o vázaném účtu	Raiffeisen-Leasing International GmbH/ RLRE Kappa Property, s.r.o./ RLRE Lambda Property s.r.o.	29. 12. 2004	Zřízení účtu se specifickými podmínkami nakládání s peněžními prostředky
Smlouva o převodu obchodního podílu	Raiffeisen - Leasing International GmbH	3. 10. 2017	Převod obchodního podílu 50% na společnost Raiffeisen - Leasing, s.r.o./zaplacení kupní ceny

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
Dodatek 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

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Dodatek 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
Příloha č. 7 ke smlouvě Framework Agreement	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L	2. 12. 2016	Poskytování služeb v oblasti MAD II/MAR
Service Description, Enclosure No. 8 CRS Reporting Support Services	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L	27. 2. 2017	Servisní smlouva ke skupinovému řešení pro tvorbu souboru pro multilaterální výměnu CRS informací - iReg
Příloha 8 ke smlouvě Framework Agreement	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L	27. 2. 2017	Bližší popis služeb CRS Reporting, Security measures.
Kapitola 10 přílohy 8 ke smlouvě Framework Agreement	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L	27. 2. 2017	Bližší popis služeb CRS Reporting, Security measures.

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
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
Agreement on the Key Terms of Re-Contracting	ZUNO BANK AG	25. 11. 2016	Specifikace práv a povinností ohledně migrace
Confidentiality Agreement	ZUNO BANK AG	22. 9. 2016	Dohoda o mlčenlivosti
Dodatek č. 5 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor	ZUNO BANK AG	10. 4. 2017	Úprava podmínek/placení smluvních poplatků
Framework Business Transfer Agreement	ZUNO BANK AG	2. 5. 2017	Smlouva o převodu části závodu/kupní cena
Re-Contracting Agreement	ZUNO BANK AG	2. 5. 2017	Smlouva o převodu smluvních vztahů/placení smluvní odměny
Business Transfer Agreement	ZUNO BANK AG	1. 6. 2017	Smlouva o převodu části závodu/kupní cena
Service Agreement (S/2016/00437)	ZUNO BANK AG	1. 8. 2017	Poskytování služeb/placení smluvních poplatků
Dodatek č. 1 ke smlouvě Re-Contracting Agreement	ZUNO BANK AG	22. 8. 2017	Dodatek č. 1 ke smlouvě Re-Contracting Agreement

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
Dohoda o komunikaci prostřednictvím aplikace JIRA	ZUNO BANK AG, organizační složka	10. 4. 2017	Řešení chyb v datových extraktech poskytnutých ze strany ZUNO pro projekt Trinity

Pozn: Ke dni 20.7.2017 přijalo představenstvo ZUNO BANK AG (zřizovatel) rozhodnutí o zrušení organizační složky, která byla následně vymazána 3.11.2017 z obchodního rejstříku.

AO Raiffeisenbank (dříve ZAO Raiffeisenbank)

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Smlouva o korespondenčním účtu	AO Raiffeisenbank	3. 9. 2008	Vedení korespondenčního účtu/placení smluvních poplatků
Dohoda „ISDA Master Agreement“	AO Raiffeisenbank	8. 9. 2011	Rámcová dohoda o stanovení vzájemných podmínek pro obchody na peněžním trhu
Dodatek - „Schedule to the ISDA Master Agreement“	AO Raiffeisenbank	8. 9. 2011	Stanovení bližších podmínek pro obchody na peněžním trhu

Raiffeisen Informatik Consulting GmbH

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Smlouva „Purchase Agreement for Oracle Cap-Limit Licence and Maintenance Services“	Raiffeisen Informatik Consulting GmbH	8. 9. 2010	Smlouva o poskytnutí licencí/placení smluvních poplatků
Dodatek č. 1 ke Smlouvě „Purchase Agreement for Oracle Cap-Limit licence and Maintenance Services“	Raiffeisen Informatik Consulting GmbH	1. 6. 2011	Úprava smluvních povinností
Smlouva o implementaci, provozu a podpoře služby ITSM box	Raiffeisen Informatik Consulting GmbH	10. 4. 2015	Smlouva o implementaci, provozu a podpoře služby ITSM box/ placení smluvních poplatků
Offer ITSM changes pricing	Raiffeisen Informatik Consulting GmbH	10. 10. 2016	Změnové požadavky do aplikace ITSM box
Letter of Intent Contract and SLA Signing Confirmation Service Title: Nearshored OFSAA Hub (NOAH) infrastructure service	Raiffeisen Informatik Consulting GmbH	5. 1. 2017	Fakturace za službu NOAH Platform CZ
Offer R1553703-2016 V1.0 RBCZ, CR17 - Manage SLA in CMDB	Raiffeisen Informatik Consulting GmbH	11. 5. 2017	Změnové požadavky do aplikace ITSM box
Offer R1551313CZ-2016 V3.2 - NOAH - OFSA Platform CZ	Raiffeisen Informatik Consulting GmbH	31. 10. 2017	Poskytování služby NOAH Platform CZ/placení smluvních poplatků

RB International Finance (USA) LLC

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	RB International Finance (USA) LLC	26. 2. 2013	Spoluúčast na úvěrovém riziku/placení smluvních poplatků
Schválení limitu – prodloužení maturity	RB International Finance (USA) LLC	30. 9. 2015	Schválení limitu – prodloužení maturity/placení smluvních poplatků

Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H (Raiffeisen Kag)

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Amendment of the Distribution Agreement	Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H	20. 4. 2011	Změny v Appendix 3
Dohoda „Management Agreement (Raiffeisen Czech Click Fund II)“	Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H	24. 11. 2011	Dohoda o ustanovení investičního manažera a stanovení práv a povinností při správě předmětného fondu
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
Amendment of the Distribution Agreement	Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H	1. 7. 2013	Změny v Appendix 3
Amendment of the Distribution Agreement	Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H	1. 1. 2016	Přesunutí neregistrovaných fondů do samostatné kategorie

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 5 k Rámcové smlouvě	Ukrainian Processing Center	7. 5. 2014	Příloha 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
Dodatek 2 k Rámcové smlouvě	Ukrainian Processing Center	9. 8. 2017	Úprava smluvních podmínek
Dodatek k příloze č. 5 k Rámcové smlouvě	Ukrainian Processing Center	28. 8. 2017	Dodatek k příloze č. 5 k Rámcové smlouvě úprava smluvních podmínek

Raiffeisenbank Sh. A

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Schválení limitu	Raiffeisenbank Sh. A	9. 12. 2015	Schválení limitu/placení smluvních úroků

STRABAG SE

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Smlouva o zprostředkování služeb souvisejících s vedením evidence investičních nástrojů č. HS/0001/01/FN88983h	STRABAG SE	7. 9. 2016	Zprostředkování služeb CDCP/odměna dle ceníku v příloze č. 4 této smlouvy

Czech Real Estate Fund (CREF) B.V.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění/protiplnění
Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu	Czech Real Estate Fund (CREF) B.V.	5. 6. 2007	Vedení běžného účtu v CZK/ placení smluvních poplatků

Kromě uvedených smluv byly v průběhu roku 2017 mezi bankou a ostatními propojenými osobami v účetním období uskutečnány další bankovní transakce, zejména půjčky a výpůjčky na peněžním trhu a pevné termínové operace, ze kterých banka přijala nebo uhradila úroky a poplatky.

5. VÝČET JINÝCH PRÁVNÍCH ÚKONŮ

5.1. Výčet jiných právních úkonů s ovládacími 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 2016	Raiffeisen CEE Region Holding GmbH	27. 4. 2017	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 2016	Raiffeisenbank a.s.	27. 4. 2017	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.	30. 6. 2017	Přijetí podílu na zisku dle rozhodnutí valné hromady

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.

Žádná.

6. VÝČET OSTATNÍCH FAKTICKÝCH OPATŘENÍ

6.1. Výčet opatření přijatých na popud ovládacích 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 ovládací osoby a ostatních osob ovládaných stejnou ovládací osobou.

6.2. Výčet opatření přijatých v zájmu ostatních propojených osob

Žádná.

7. ZÁVĚREČNÉ PROHLÁŠENÍ PŘEDSTAVENSTVA SPOLEČNOSTI RAIFFEISENBANK A.S.

Prohlašujeme, že jsme do zprávy o vztazích mezi propojenými osobami společnosti Raiffeisenbank a.s. vyhotovované dle § 82 zákona o obchodních korporacích pro účetní období od 1.1.2017 do 31.12.2017 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. 2017 do 31. 12. 2017 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, například při sdílení znalostí a kapacit (technických, personálních) u významných regulačních projektů, dále výhody spojené se znalostí prostředí v rámci skupiny a používaných stejných systémů, procesů, apod. Dále představenstvo Raiffeisenbank a.s. prohlašuje, že si není vědomo žádných závažných rizik, která by pro Raiffeisenbank a.s. plynula z titulu ovládané osoby.

V Praze dne 31. března 2018


Igor Vida
předseda představenstva


Jan Pudil
člen představenstva

Osoby zodpovědné za výroční zprávu

Prohlašujeme, že podle našeho nejlepšího vědomí podává výroční zpráva a konsolidovaná výroční zpráva věrný a poctivý obraz o finanční situaci, podnikatelské činnosti a výsledcích hospodaření emitenta a jeho konsolidačního celku za uplynulé účetní období a o vyhlídkách budoucího vývoje finanční situace, podnikatelské činnosti a výsledků hospodaření.

V Praze 19. 4. 2018



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 (RBI) považuje za svůj domácí trh region střední a východní Evropy (CEE) včetně Rakouska, kde se řadí mezi přední firemní a investiční banky. Její dceřiné banky pokrývají v tomto regionu 14 trhů. Skupina také zahrnuje mnoho specializovaných poskytovatelů finančních služeb například v oblasti leasingu, správy aktiv i M&A.

Celkem více než 50 000 zaměstnanců skupiny RBI obsluhuje 16,5 milionu zákazníků v síti přibližně 2 400 poboček, převážně v regionu CEE. Akcie RBI AG jsou kotovány na vídeňské burze od roku 2005.

Ke konci roku 2017 dosahovala aktiva RBI výše 135 miliard euro. Regionální banky Raiffeisen vlastní zhruba 58,8 procenta akcií, zbylých zhruba 41,2 procenta je volně obchodováno.

Následkem fúze v březnu 2017 se svým bývalým většinovým akcionářem, společností Raiffeisen Zentralbank Österreich AG (RZB AG), převzala RBI AG veškerá práva, závazky a funkce RZB AG, především pak roli centrální instituce rakouské bankovní skupiny Raiffeisen.

Adresy a kontakty

Raiffeisen Bank International AG

Rakousko

Am Stadtpark 9

1030 Vienna

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 Sofia
Tel.: +359-2-91 985 101
Fax: +359-2-94 345 28
SWIFT/BIC: RZBBBGSF
www.rbb.bg

Chorvatsko

Raiffeisenbank Austria d.d.

Magazinska cesta 69
10000 Zagreb
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
14078 Prague 4
Tel.: + 420-412 446 400
Fax: +420-234-402-111
SWIFT/BIC: RZBCCZPP
www.rb.cz

Maďarsko

Raiffeisen Bank Zrt.

Akadémia utca 6
1054 Budapest
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.

Ruga UÇK, No. 51
10000 Pristina
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. Grzybowska 78
00-844 Warsaw
Tel.: +48-22-347 7000
Fax: +48-22-347 7001
SWIFT/BIC: RCBWPLPW
www.raiffeisen.pl

Rumunsko

Raiffeisen Bank S.A.

Calea Floreasca 246C
014476 Bucharest
Tel.: +40-21-30 610 00
Fax: +40-21-23 007 00
SWIFT/BIC: RZBRROBU
www.raiffeisen.ro

Rusko

AO Raiffeisenbank

17/1 St. Troitskaja
129090 Moscow
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 Novi Beograd
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 19-1000
Fax: +421-2-59 19-1110
SWIFT/BIC: TATRKBX
www.tatrabanka.sk

Ukrajina

Raiffeisen Bank Aval JSC

9, vul Leskova
01011 Kiev
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 Stadipark 3
1030 Vienna
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

Zmaja 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 Sofia
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 Zagreb
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
14078 Prague 4
Tel.: +420-2-215 116 11
Fax: +420-2-215 116 66
www.rl.cz

Maďarsko

Raiffeisen Corporate Lízing Zrt.

Akademia ut. 6
Tel.: +36-1-477 8709
Fax: +36-1-477 8702
www.raiffeisenlizing.hu

Kazachstán

Raiffeisen Leasing Kazakhstan LLP

Shevchenko Str. 146, flat 1
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 Pristina
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 Chişinău
Tel.: +373-22-27 931 3
Fax: +373-22-22 838 1
www.raiffeisen-leasing.md

Rumunsko

Raiffeisen Leasing IFN S.A.

Calea Floreasca 246 D
014476 Bucharest
Tel.: +40-21-36 532 96
Fax: +40-37-28 799 88
www.raiffeisen-leasing.ro

Rusko

OOO Raiffeisen-Leasing

Smolenskaya-Sennaya 28
119121 Moscow
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 Novi Beograd
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.rlsl.si

Ukrajina

LLC Raiffeisen Leasing Aval

9. Stepan Bandera av.
Build. 6 Office 6-201
04073 Kiev
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 Paris

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
Drottningatan 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
London 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 Beijing

Tel.: +86-10-65 32-3388

Fax: +86-10-65 32-5926

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

50 Raffles Place

#31-03 Singapore Land Tower

Singapore 048623

Tel.: +65-63 05-6000

Fax: +65-63 05-6001

USA

RB International Finance (USA) LLC

1177 Avenue of the Americas,
5th Floor
10036 New York
Tel.: +1-929-432-1846

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

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 2017 emitovala RIS podílové listy za více než 8,7 mld. Kč a k 31. prosinci 2017 obhospodařovala sedmáct korunových fondů v celkové hodnotě 19,8 mld. CZK, tj. o 14 % více než v předchozím roce.

Nabídka fondů RIS obsahuje plnou škálu investičních příležitostí pro všechny typy investorů v závislosti na jejich rizikovém přístupu. Nejoblíbenějšími fondy roku 2017 se staly fond smíšený fond udržitelného rozvoje a fond high-yield dluhopisů, do kterých podílníci investovali více než 1,7 mld. Kč (do každého).

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 roku 2017 bylo letní spuštění Raiffeisen realitního fondu, který má ve svém portfoliu již první nemovitost, a podzimní start tří korunových akciových fondů zaměřených na Ameriku, Evropu a rozvíjející se trhy.

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 25 let zajišťuje pro klienty výhodné stavební spoření, úvěry na bydlení i komplexní finanční poradenství. V roce 1998 se stala součástí silné finanční skupiny Raiffeisen. Mezníkem v historii společnosti byl rok 2008, kdy došlo ke sloučení s HYPO stavební spořitelnou. V téže roce se změnila také vlastnická 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 komplexní řešení jejich potřeb nejen v oblasti bydlení, ale také v otázkách zajištění rodiny, majetku či spokojeného stáří.

Raiffeisen stavební spořitelna a.s.
Koněvova 2747/99
130 45 Praha 3
Tel.: 271 031 111
Fax: 222 581 156
E-mail: rsts@rsts.cz
www.rsts.cz
Bezplatná infolinka: 800 11 22 11

V roce 2017 dosáhla Raiffeisen stavební spořitelna několika úspěchů a zajímavých ocenění. Na jaře veřejnost hlasovala v Ceně veřejnosti v soutěži Zlatá koruna 2017. Stavební spoření od RSTS v této kategorii vyhrálo třetí místo. Společnost se opět umístila v soutěži WebTop100, která každoročně hodnotí nejlepší projekty digitálního marketingu v České republice. RSTS získala třetí místo za nejlepší bankovní web.

Spořitelna na sebe dále upozornila v soutěži Nejlepší banka 2017, konkrétně v kategorii Bankovní inovátor, ve které se dostala do nejužšího finále. Odbornou porotu zaujala digitalizace úvěrového procesu, ke které firma přistoupila jako vůbec první stavební spořitelna u nás.



UNIQA pojišťovna, a.s., zahájila svou činnost na českém pojistném trhu v roce 1993 pod svým původním názvem Česko-rakouská pojišťovna. K přejmenování na UNIQA pojišťovnu došlo v roce 2001 v rámci mezinárodní strategie mateřského koncernu k jednotné identifikaci společností zastřešených značkou UNIQA. Mezinárodní koncern UNIQA Insurance Group se sídlem ve Vídni je významnou rakouskou pojišťovnou s více než pětinaovým podílem na tamějším trhu. Prostřednictvím svých čtyřiceti dceřiných společností působila loni v osmnácti zemích v Evropě a obsluhovala bezmála deset milionů klientů.

Jediným akcionářem české UNIQA pojišťovny je UNIQA International Versicherungs-Holding AG. Základní kapitál společnosti činí 500 milionů korun.

UNIQA pojišťovna je držitelem univerzální pojišťovací licence, která jí umožňuje podnikat ve všech oblastech neživotních i životních odvětví. V současné době má v nabídce všechny produkty k uspokojení veškerých pojistných potřeb privátních i firemních klientů.

UNIQA pojišťovně patří aktuálně osmá příčka na českém pojistném trhu. Své služby nyní poskytuje celkem na 140 prodejních místech po celé České republice. Portfolio zahrnuje na 850 000 pojistných smluv. Předepsané pojistné v roce 2017 překročilo 6,5 miliardy korun.

Řadu let spolupracuje UNIQA pojišťovna úzce se skupinou Raiffeisen. Tato spolupráce se úspěšně vyvíjí také v řadě dalších evropských zemí, kde jsou obě značky na finančním trhu aktivní. Pojištění je nedílnou součástí řady finančních služeb a UNIQA pojišťovna připravuje optimalizované produkty právě pro tento účel, například pro leasingové, úvěrové a hypoteční obchody.

Loni pokračovala úspěšná spolupráce v prodeji životního pojištění na pobočkách Raiffeisenbank pod názvem DOMINO. Bankéři v roce 2017 uzavřeli se svými klienty 2 869 pojistných smluv životního pojištění a celkové roční

UNIQA pojišťovna, a.s.
Evropská 136, 160 12 Praha 6
Tel.: 225 393 111
E-mail: uniqa@uniqa.cz
www.uniqa.cz
Zákaznická linka 488 125 125

pojistné dosáhlo téměř 32,5 milionů korun. Nadále pokračoval trend růstu počtu sjednaných majetkových pojištění, zejména s vazbou na hypoteční segment: v roce 2017 bylo dosaženo nové rekordní úrovně s 8 350 novými pojistnými smlouvami UNIQA. Z toho připadalo 5 617 nových kontraktů s pojistným ve výši 14,2 milionů korun na nový produkt VARIANT, který se nabízí od léta 2017 a který akcentuje aktuální trendy v bydlení a potřeby klientů. Předepsané pojistné za majetkové pojištění domácností a staveb tak činilo celkem loni cca 86 milionů korun. Zde samozřejmě UNIQA profitovala z pokračujícího boomu hypotečních úvěrů na trhu, který přes různé předpovědi zpomalení trval po celý rok a prakticky se vyrovnal rekordnímu roku 2016.

Dalším příkladem užitečného spojení v oblasti bankopojištění 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 více jak 103.600 klientů Raiffeisenbank. Velmi solidních výsledků bylo dosaženo také v prodeji pojištění k platebním kartám vydávaným Raiffeisenbank. Klienti si mohou k platební kartě vybrat pojištění na cesty, pojištění nákupu či pojištění škod vzniklých při zneužití platební karty. Tyto produkty v roce 2017 dohromady vygenerovaly předepsané pojistné cca 79,4 milionů korun.

Od roku 2015 figurují v nabídce Raiffeisenbank dva další pojistné produkty, a sice pojištění schopnosti splácet hypoteční úvěr a balíčkové pojištění malých a středních podnikatelů k bankovnímu účtu eKonto. V roce 2017 dohromady tyto produkty dosáhly předepsaného pojistného na úrovni 14,3 milionu korun.

Celkové předepsané pojistné za prodej pojistných produktů prostřednictvím Raiffeisenbank v roce 2017 činilo 372,2 milionu korun.



Raiffeisen - Leasing, s.r.o. nabízí firmám i jednotlivcům financování investičních potřeb. Společnost působí na českém trhu od roku 1994. Jejím jediným vlastníkem je od 3. 10. 2017 Raiffeisenbank a.s. Raiffeisen -Leasing je členem České leasingové a finanční asociace, Česko - německé obchodní a průmyslové komory a Americké obchodní komory v ČR.

Raiffeisen - Leasing, s.r.o. poskytuje na českém trhu unikátní spektrum financování fixních aktiv počínaje nemovitostmi a developerským financováním, přes financování strojů, zařízení, technologií, nákladních vozů a tahačů, lokomotiv, lodí a letadel až po financování a fleet management osobních a užitkových vozů.

V roce 2017 skupina Raiffeisen - Leasing, s.r.o. * profinancovala v nových obchodních případech komodity a nemovitosti v celkovém objemu pořizovacích cen ve výši 10,3 miliardy Kč. Konsolidovaný zisk po zdanění dle IFRS vzrostl na 435 milionů Kč, což představuje nárůst o 24 % ve srovnání s rokem 2016. Celková hodnota konsolidovaných aktiv činila na konci roku 2017 19,0 miliardy Kč.

Podle žebříčků zveřejňovaných Českou leasingovou a finanční asociací si Raiffeisen - Leasing, s.r.o. drží dlouhodobě 1. místo v nebankovním financování nemovitostí s tržním podílem více než 50 %. Ve financování těžké dopravní techniky, letadel, kolejové techniky, IT a zdravotnické techniky se řadí mezi TOP 5 leasingových společností. Společnost je dlouhodobě silná především v segmentu malých a středních podniků, ve svém portfoliu má rovněž významné zastoupení korporátní klientela.

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

* Skupina Raiffeisen - Leasing, s.r.o. zahrnuje společnosti Raiffeisen - Leasing, s.r.o., FinCorp, s.r.o. a Viktor Property, s.r.o.

Společnosti se dařilo v oblasti financování nemovitostí, která je dlouhodobě jednou z jejích nejúspěšnějších obchodních aktivit. Mimo jiné se podílela na výstavbě zimního stadionu v Praze Strašnicích, na výstavbě hotelů a bytových projektů v Praze. Společnost na konci roku 2017 prodala část vlastního úspěšného projektu, kterým je obchodní centrum H-Park v Brně.

V roce 2017 pokračovala úspěšná spolupráce s Raiffeisenbank a.s., a to jak v nabídce leasingových produktů pro střední a korporátní společnosti, tak i v přímé nabídce financování aut pro podnikatele a malé firmy prostřednictvím bankovní pobočkové sítě, která je dlouhodobě hlavním zdrojem nových obchodů Raiffeisen - Leasing, s.r.o. Společnost také při získávání nových klientů těží z mimořádně dobré reputace mateřské Raiffeisenbank a.s.

Raiffeisen - Leasing, s.r.o. plánuje v roce 2018 další posílení svého tržního postavení v oblasti financování dopravní, zemědělské a zdravotnické techniky. Prostřednictvím vlastní obchodní sítě bude nadále upevňovat své dlouhodobě silné postavení ve financování strojů a zařízení i nemovitostí. Nadále bude pokračovat v úspěšně nastavené spolupráci s Raiffeisenbank a.s., zaměří se na zefektivnění svých procesů i na pokračující zlepšování produktů a služeb tak, aby zkušenosti klientů Raiffeisen - Leasing, s.r.o. byly co nejpřívětivější.

Pobočky Raiffeisenbank a.s.

Pobočka	Adresa	telefon
Beroun	Husovo náměstí 45, 266 01, Beroun	+420 311 600 027
Brandýs nad Labem, Masarykovo nám.	Masarykovo nám. čp. 22/13 , 250 01, Brandýs nad Labem	+420 311 699 199
Brno - Campus Netroufalky	Netroufalky 770, 625 00, Brno	+420 518 700 711
Brno - Česká	Česká 12, 602 00, Brno	+420 517 545 001
Brno - Lidická	Lidická 26, 602 00, Brno	+420 532 195 610
Brno - Masarykova	Masarykova 30, 602 00, Brno	+420 532 196 811
Brno - Hradecká Globus	Hradecká 408/40, 621 00, Brno - Ivanovice	+420 549 122 411
Brno - Jánská	Jánská 1/3, 602 00, Brno	+420 542 221 370
Brno - Královo Pole	Palackého třída 76, 612 00, Brno	+420 581 853 475
Brno - Olympia	Olympia U Dálnice 777, 664 42, Brno	+420 547 243 868
Brno - Londýnské nám.	Londýnské nám. 881/6, 639 00 Brno - Štýřice	+420233062434
Česká Lípa	Náměstí T.G.M 193, 470 01, Česká Lípa	+420 487 881 811
České Budějovice - Lannova třída	Lannova třída 51/23, 370 01, České Budějovice	+420 383 709 011
České Budějovice - Milady Horákové	M.Horákové 1498, 370 05, České Budějovice	+420 385 790 111
České Budějovice - Nám. Přemysla Otakara	Náměstí Přemysla Otakara II. 13, 370 63, České Budějovice	+420 386 707 411
Český Krumlov	Náměstí Svornosti 15, 381 01, Český Krumlov	+420 380 712 705
Děčín	Myslbekova 80/3, 405 01, Děčín	+420 412 432 085
Domažlice	Msgre.B.Staška 68, 344 01, Domažlice	+420 379 775 917
Frydek - Místek - J.V.Sládka	J.V.Sládka 84, 738 01, Frydek-Místek	+420 558 440 910
Havířov	Hlavní třída 438/73, 736 01, Havířov - Město	+420 596 808 311
Hodonín	Národní třída 18a, 695 01, Hodonín	+420 518 399 811
Hradec Králové - Rašínova, Tesco	Rašínova třída 1669, 500 02, Hradec Králové	+420 498 511 011
Hradec Králové - S.K.Neumanna	S.K.Neumanna 487, 500 02, Hradec Králové	+420 493 334 111
Hradec Králové - V Kopečku	V Kopečku 75, 500 03, Hradec Králové	+420 495 069 666
Cheb	Májová 16, 350 02, Cheb	+420 354 433 629
Chomutov	Žižkovo nám. 120, 430 01, Chomutov	+420 474 930 900
Jablonec nad Nisou	Komenského 8, 466 01, Jablonec nad Nisou	+420 483 737 141
Jihlava - Masarykovo náměstí	Masarykovo náměstí 35, 586 01, Jihlava	+420 567 578 911
Karlovy Vary - Krále Jiřího	Krále Jiřího 39, 360 01, Karlovy Vary	+420 353 167 770
Karviná - Masarykovo nám.	Masarykovo nám. 28/15, 733 01, Karviná	+420 597 497 711
Kladno	Osvobozených politických vězňů 656, 272 01, Kladno	+420 312 709 413
Klatovy, Náměstí Míru	Náměstí Míru 168/1, 339 01, Klatovy	+420 376 541 811
Kolín	Kutnohorská 43, 280 02, Kolín	+420 321 338 982
Krnov, Hlavní náměstí	Hlavní náměstí 97/36, 794 01, Krnov	+420 554 601 111
Kroměříž, Vodní	Vodní 59, 767 01, Kroměříž	+420 573 301 811
Liberec - Jánská	Jánská 863/9, 460 01, Liberec	+420 482711730
Liberec - Na Rybníčku	Na Rybníčku 1, 460 01, Liberec 3	+420 488 100 011
Liberec - Pražská	Pražská 6/133, 460 01, Liberec 2	+420 483 519 080
Mělník, náměstí Karla IV.	náměstí Karla IV. 183/17, 27601, Mělník	+420 315 650 139
Mladá Boleslav - Bondy centrum	Bondy Centrum, tř. Václava Klementa č.p. 1459, 293 01, Mladá Boleslav	+420 326 509 611

Pobočka	Adresa	telefon
Mladá Boleslav - TGM	T.G.Masaryka 1009, 293 01, Mladá Boleslav	+420 326 700 981
Most	Budovatelů 1996/4, 434 01, Most	+420 476 140 216
Náchod, Karlovo náměstí	Karlovo náměstí 84, 547 01, Náchod	+420 491 405 757
Olomouc - Horní lán	Horní lán 1328/6, 779 00, Olomouc	+420 582 800 901
Olomouc - Nám. Národních Hrdinů	nám. Národních hrdinů 1, 779 00, Olomouc	+420 585 206 911
Olomouc - Národní dům	8. května 464/21, 779 00, Olomouc	+420 582 800 400
Opava - Horní náměstí	Horní náměstí 32, 746 01, Opava	+420 553 759 311
Ostrava - Nová Karolina	Jantarová 3344/4, Forum Nová Karolina, 702 00, Ostrava	+420 596 664 171
Ostrava - Poruba	Opavská 6230/29a, 708 00, Ostrava - Poruba	+420 596 945 126
Ostrava - Výškovická	Výškovická 2637/114, 700 30, Ostrava - Zábřeh	+420 596 797 011
Ostrava - 28. října, Nová Karolina PARK	28.října 3348/65, 702 00, Ostrava	+420 597 011 541
Ostrava Dlouhá	Dlouhá 3, 702 00, Ostrava	+420 596 111 863
Ostrava Tesco	TESCO, Sjízdna 5554, 722 00, Ostrava	+420 596 966 432
Ostrava, Rudná, Avion Shopping Park	Rudná 114/3114 - Avion Shopping Park, 700 30, Ostrava	+420 558 944 011
Pardubice - třída Míru	třída Míru 420, 530 02, Pardubice	+420 466 610 016
Pardubice - K Polabinám	K Polabinám 1893-4, 530 02, Pardubice	+420 466 512 197
Písek	Velké náměstí 116, 397 01, Písek	+420 382 759 111
Plzeň - Americká 1	Americká 1, 301 00, Plzeň	+420 377 236 582
Plzeň - Americká 66	Americká 66, 306 29, Plzeň	+420 377 279 411 - 18
Plzeň - Bedřicha Smetany	Bedřicha Smetany 11, 301 00, Plzeň	+420 374 334 800
Plzeň - Olympia	Olympia, Písecká 972/1, 326 00, Plzeň Černice	+420 377 222 156
Praha - Anděl	Zlatý Anděl, Nádražní 23, 150 00, Praha 5	+420 251 510 444
Praha - Barrandov	Tilleho nám. 792/2, 152 00, Praha 5 - Hlubočepy	+420 234 724 111
Praha - Bělehradská	Bělehradská 100/18, 120 00, Praha 2	+420 221 511 281
Praha - Bělohorská	Bělohorská 71, 169 00, Praha 6	+420 233 356 840
Praha - Budějovická	Olbrachtova 2006/9, 140 21, Praha 4	+420 234 401 026
Praha - City Tower (Hvězdova)	Hvězdova 1716/2B, 140 78, Praha 4	+420 234 405 130
Praha - Dejvická	Dejvická 11, 160 00, Praha 6	+420 233 089 711
Praha - Eden Vršovická	OC Eden, Vršovická 1527/68b, 100 00, Praha 10	+420 225 282 911
Praha - Evropská	Evropská 136, 136 00, Praha 6	+420 234 715 115
Praha - Flora	Chrudimská 7, 130 00, Praha 3	+420 225 376 611
Praha - Háje	Arkalycká 877, 149 00, Praha 4	+420 272 653 815
Praha - Chlumecká	Chlumecká 765/6, 198 00, Praha 9	+420 281 008 111
Praha - Jalta	Václavské náměstí 43, 110 00, Praha 1	+420 222 115 590
Praha - Jandova (OSN)	Jandova 135/2, 190 00, Praha 9	+420 225 545 511
Praha - Jugoslávská	Jugoslávská 320/21, 120 00, Praha 2	+420 222 517 800
Praha - Karlovo náměstí	Karlovo náměstí 10, 120 00, Praha 2	+420 224 900 711
Praha - Komunardů	Komunardů 21/1045, 170 00, Praha 7	+420 225 020 380
Praha - Ládví	Kyselova 1658, 182 00, Praha 8 - Ládví	+420 283 880 342
Praha - Lidická	Lidická 42, 150 00, Praha 5-Smíchov	+420 251 010 811
Praha - Milady Horákové	Milady Horákové 10, 170 00, Praha 7	+420 233 028 022
Praha - Moskevská	Moskevská 43, 101 00, Praha 10	+420 271 078 815
Praha - Na Pankráci Gemini	Na Pankráci 1724, 140 78, Praha 4	+420 234 261 211

Pobočka	Adresa	telefon
Praha - Na Příkopě	Na Příkopě 860/24, 110 00, Praha 1	+420 225 374 011
Praha - Europark	Nákupní 389/3, 102 00, Praha 10	+420 234 093 011
Praha - náměstí bří Synků	Bratří Synků 300/15, 140 00, Praha 4	+420 234 700 911
Praha - Národní	Národní 9/1010, 110 00, Praha 1	+420 221 411 922
Praha - Nitranská	Nitranská 988/19, vstup z ulice Vinohradská, 130 00, Praha 3	+420 296 338 011
Praha - Novodvorská	Novoplatza Novodvorská 1800/136, 142 00, Praha 4	+420 241 406 914
Praha - Palladium	náměstí Republiky 1, 110 00, Praha 1	+420 225 376 503
Praha - Park Hostivař	Interspar Švehlova 32/1392, 102 00, Praha 10	+420 272 656 215
Praha - Petržilkova	Petržilkova 2706/30, 158 00, Praha 5	+420 296 334 011
Praha - Prosecká	Prosecká 851/64, ProsekPoint, 190 00, Praha 9	+420 225 983 600
Praha - Seifertova	Seifertova 995/29, 130 00, Praha 3	+420 225 282 611
Praha - Thámova	Thámova 118/17, 186 00, Praha 8	+420 234 720 911
Praha - Václavské náměstí, Astra	Václavské náměstí 773/4, 110 00, Praha 1	+420 234 093 311
Praha - Valentinská	Valentinská 9/57, 110 00, Praha 1	+420 234 702 206
Praha - Veselská Letňany	OC Letňany, Veselská 663, 199 00, Praha 9 - Letňany	+420 234 261 047
Praha - Vinohradská	Vinohradská 230, 100 00, Praha 10	+420 274 001 778
Praha - Vodičkova	Vodičkova 38, 110 00, Praha 1	+420 221 141 261
Praha - Zenklova	Zenklova 22/340, 180 00, Praha 8	+420 225 983 511
Praha - Zličín	Řevnická 1/121, 150 00, Praha 5	+420 234 720 101
Praha - Želivského	Želivského 1738/16, 130 00, Praha 3	+420 225 374 600
Praha - Na Příkopě	Na Příkopě 1047/17, 110 00 Praha 1	+420233063280
Prostějov	Hlaváčkovo nám.3, 796 01, Prostějov	+420 582 400 800
Přerov	Komenského 758/11, 750 02, Přerov	+420 587 800 911
Příbram, Zahradnická	Zahradnická 70, 26101, Příbram 3	+420 318 646 194
Říčany, Masarykovo náměstí	Masarykovo náměstí 155, 251 01, Říčany	+420 323 209 011
Strakonice, Velké náměstí	Velké náměstí 141, 386 01, Strakonice	+420 380 777 265
Šumperk	17. listopadu 9, 787 01, Šumperk	+420 583 219 734
Tábor, Bílkova	Bílkova 960, 390 02, Tábor	+420 381 201 611
Teplice, 28. října	28.října 7/963, 415 01, Teplice	+420 417 816 074
Teplice, nám. Svobody, GALERIE	Nám. Svobody 3316, 415 01, Teplice	+420 417 534 703
Trutnov, Horská	Horská 97, Trutnov, 541 01, Trutnov	+420 498 501 801
Třebíč, Jejkovská brána	Jejkovská brána 36/1, 674 01, Třebíč	+ 420 568 891 236
Třinec	Náměstí Svobody 528, 739 61, Třinec	+420 558 944 911
Uherské Hradiště, Obchodní	Obchodní ul. 1508, 686 01, Uherské hradiště	+420 576 000 401
Ústí nad Labem - Forum, Bílinská	Bílinská 3490/6, 400 01, Ústí n. L.	+420 478 050 111
Ústí nad Labem - Pařížská	Pařížská 20, 400 01, Ústí nad Labem	+420 477 101 701
Vyškov	Masarykovo náměstí 46/34 ,682 01, Vyškov	42051730 25 50
Zlín - Kvitková	Kvitková 552, 760 01, Zlín	+420 577 008 016
Zlín - Nám. Míru	nám. Míru 9, 760 01, Zlín	+420 577 011 124
Znojmo	Masarykovo náměstí 325/3, 669 02, Znojmo	+420 515 209 711
Žďár nad Sázavou	Nám. Republiky 42, 591 01, Žďár nad Sázavou	+420 566 652 715

Hypoteční centra

Pobočka	Adresa	Telefon
Brno	Česká 12, 602 00 Brno	517 545 333
Brno/Hodonín	Národní třída 18A, 695 01 Hodonín	518 399 819
Brno/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
České Budějovice/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
Mladá Boleslav	T. G. Masaryka 1009, 293 01, Mladá Boleslav	326 700 982
Most	Budovatelů 1996/4, 434 01 Most	476 140 223
Olomouc	Národní dům, 8. května 464/21, 779 00 Olomouc	582 800 446
Ostrava	Dlouhá 3, 702 00 Ostrava 1	581 853 732
Ostrava/Opava	Horní nám. 32, 746 01 Opava	553 759 334
Ostrava/Frydek-Místek	J. V. Sládka 84, 73802 Frydek-Místek	581 853 702
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	582 800 415
Praha - Karlovo nám.	Karlovo náměstí 2097/10, 120 00 Praha 2	224 900 722
Praha - Jandova	Jandova 135/2, 190 00 Praha 9	222 925 839
Praha - ASTRA	Václavské náměstí 773/4, 110 00 Praha 1	225 374 059
Ústí nad Labem	Pařížská 227/20, 400 01 Ústí nad Labem	475 237 486
Zlín	Potoky 552, 760 01 Zlín	577 008 042

Bezplatná infolinka 800 900 900, www.rb.cz, info@rb.cz