



**Raiffeisen**  
**BANK**

# VÝROČNÍ FINANČNÍ ZPRÁVA 2022

# Výroční finanční zpráva 2022

Tento dokument je přepisem oficiální verze Výroční finanční zprávy Raiffeisenbank a.s. za rok 2022, která byla vyhotovena ve formátu XHTML dle požadavků nařízení o evropském jednotném elektronickém formátu (ESEF). V porovnání s oficiální verzí tento dokument neobsahuje strojově čitelné značky v jazyce XBRL. Oficiální verze Výroční finanční zprávy Raiffeisenbank a.s. za rok 2022 připravené dle nařízení o ESEF je k dispozici na stránkách <https://www.rb.cz/o-nas/kdo-jsme/vysledky-hospodareni/vyrocni-zpravy>.



# Obsah

Klíčové ekonomické ukazatele .....	4
Raiffeisenbank je s vámi již 30 let .....	5
Slovo předsedy představenstva .....	6
Zpráva představenstva o podnikatelské činnosti společnosti a stavu jejího majetku .....	8
Postavení Raiffeisenbank na trhu .....	12
Podnikatelská činnost .....	13
Neobchodní činnosti .....	17
Základní údaje o emitentovi .....	23
Výkaz o řízení a správě společnosti .....	24
Údaje o emitovaných cenných papírech .....	35
Rok 2023 .....	41
Zpráva předsedy dozorčí rady Raiffeisenbank a.s. ....	42
Zpráva dozorčí rady Raiffeisenbank a.s. ....	43
Statutární a dozorčí orgány .....	44
Organizační struktura .....	50
Ekonomický vývoj .....	52
Komentář ke konsolidovaným finančním výsledkům dle IFRS .....	54
<b>Finanční část</b>	
Zpráva nezávislého auditora pro akcionáře společnosti Raiffeisenbank a.s. ....	56
Konsolidovaná účetní závěrka .....	63
Individuální účetní závěrka .....	201
Významné soudní spory .....	320
Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích .....	321
Vymezení použitých alternativních výkonnostních ukazatelů .....	326
Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami .....	327
Osoby zodpovědné za výroční finanční zprávu .....	387
<b>Raiffeisen Bank International ve zkratce .....</b>	<b>388</b>
<b>Adresy a kontakty .....</b>	<b>389</b>
<b>Finanční skupina Raiffeisen v ČR .....</b>	<b>395</b>
<b>Pobočky Raiffeisenbank a.s. ....</b>	<b>399</b>

# Klíčové ekonomické ukazatele

## Nekonsolidované údaje podle IFRS

v mil. Kč	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Výkaz zisků a ztrát</b>					
Čistý úrokový výnos	14 176	7 648	7 239	8 539	7 290
Čisté výnosy z poplatků a provizí	4 532	3 537	2 920	3 095	3 234
Čistý zisk / ztráta z finančních operací	(602)	21	(190)	(198)	42
Provozní náklady*	(9 015)	(6 414)	(6 277)	(6 662)	(5 819)
Zisk / ztráta před daní z příjmů	9 402	5 674	2 563	4 915	4 176
Čistý zisk / ztráta po zdanění	7 541	4 687	2 140	4 188	3 365
Zisk na akcii/ Zředěný zisk na akcii (v Kč)	4 674	2 840	1 704	3 595	2 882
<b>Rozvaha</b>					
Pohledávky za bankami	166 807	177 340	99 684	87 043	99 358
Úvěry a pohledávky za klienty	349 753	262 377	249 083	246 644	234 092
Závazky vůči bankám	10 674	13 017	12 194	21 900	32 136
Závazky vůči klientům	489 634	420 163	334 673	290 691	271 119
Vlastní kapitál	51 305	44 423	35 351	32 703	28 782
Celková bilanční suma	601 325	511 392	411 056	370 715	362 564
<b>Regulační informace</b>					
Rizikově vážená aktiva (kreditní riziko)	208 429	153 999	141 513	145 796	139 428
Požadavek na celkovou výši kapitálu	18 561	13 975	12 935	13 148	12 727
Celková výše regulačního kapitálu	48 730	45 555	36 800	30 774	26 909
Poměr Tier 1 kapitálu a rizikově vážených aktiv - Basel II	18,7 %	23,1 %	19,6 %	16,5 %	14,9 %
Kapitálová přiměřenost	21,0 %	26,1 %	22,8 %	18,7 %	16,9 %
<b>Výkonnost</b>					
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu před daní z příjmů (ROAE)	19,9 %	14,2 %	7,6 %	16,1 %	15,2 %
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu po zdanění (ROAE)	16,0 %	11,7 %	6,3 %	13,7 %	12,3 %
Poměr nákladů a výnosů	49,3 %	52,9 %	60,4 %	56,0 %	53,9 %
Rentabilita průměrných aktiv před daní z příjmů (ROAA)	1,6 %	1,2 %	0,6 %	1,3 %	1,2 %
Rentabilita průměrných aktiv po zdanění (ROAA)	1,3 %	1,0 %	0,5 %	1,1 %	1,0 %
Poměr nákladů na úvěrové riziko k průměrným aktivům	0,0 %	0,0 %	0,4 %	0,1 %	0,2 %
Poměr nevykonných úvěrů	1,5 %	1,9 %	2,3 %	1,7 %	1,8 %
Poměr nákladů na úvěrové riziko k provozním výnosům	(0,7) %	0,4 %	14,9 %	2,8 %	7,5 %
<b>Zdroje</b>					
Přepočtený počet zaměstnanců	3 358	2 787	2 699	2 966	2 972
Počet poboček	125	106	119	128	128

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

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

Dne 21. března 2023 bylo Bance přiděleno následující ratingové hodnocení

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

# Raiffeisenbank je s vámi již 30 let

Raiffeisenbank působí na českém bankovním trhu od roku 1993. Z banky se dvěma pobočkami a 39 zaměstnanci se v průběhu času stala **čtvrtou největší bankou na tuzemském trhu**.

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

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

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



Nabídka kvalitních služeb Raiffeisenbank potvrzuje celá řada získaných ocenění. V roce 2022 jsme uspěli ve čtrnáctém ročníku cen Hospodářských novin a stali se **Nejlepší bankou roku 2022 a Klienty nejpřívětivější bankou roku 2022**.

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

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

**Úspěšnou migraci klientů Equa bank do Raiffeisenbank**, která proběhla 14. listopadu 2022, skončil po téměř dvou letech proces sloučení obou bank. Ve vztahu ke klientům jsme se řídili přístupem „Best of both worlds“ s cílem využít to nejlepší z obou bank. Klienti tak mohou využívat úvěrový proces implementovaný z Equa bank, stejně jako mobilní aplikace Equa bank byla inspirací pro nové mobilní bankovníctví Raiffeisenbank.

Ke konci roku 2022 skupina Raiffeisen v České republice obsluhovala na **1 841 tisíc klientů v síti 129 poboček, 167 poradenských míst a v klientském centru se sídlem v Teplicích a zaměstnávala 3 761 zaměstnanců**.

Podle definice České národní banky **patří Raiffeisenbank mezi systémově významné banky v České republice**. Majoritním akcionářem je rakouská finanční instituce Raiffeisen Bank International (RBI). RBI zajišťuje služby firemním a investičním klientům v Rakousku a dále obsluhuje klienty v řadě zemí střední a východní Evropy. Od roku 2005 jsou akcie skupiny kotovány na vídeňské burze.

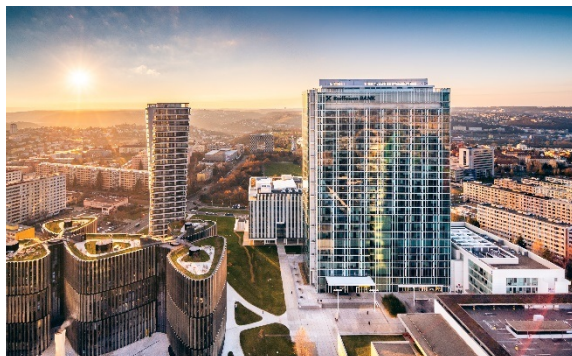


Foto © Archiv REICO IS ČR



# Slovo předsedy představenstva



Vážené dámy, vážení pánové,

rok 2022 byl 29. rokem Raiffeisenbank na českém trhu a ve všech ohledech byl pro nás rokem rekordním. Během tří dekád se z Raiffeisenbank stala jedna z nejvýznamnějších tuzemských finančních skupin s více než 1,8 milionu klientů. Skupina Raiffeisenbank je dnes mezi nejlepšími finančními skupinami v oblastech růstu počtu klientů a jejich spokojenosti, ve spotřebitelském i firemním financování, v digitalizaci bankovních služeb nebo v oblasti společenské odpovědnosti. Mimořádné služby i ekonomickou sílu Raiffeisenbank oceňují nejen naši klienti, ale i veřejnost a jsme hrdí na to, že se nám opět podařilo získat řadu ocenění. Mezi ta nejvýznamnější v roce 2022 patří první místa v soutěžích Nejlepší banka 2022, Klientsky nejpřívětivější banka 2022 a Nejlepší online banka pro malé a střední firmy ve střední a východní Evropě.

Hlavní výzvou roku 2022 pro nás bezesporu bylo spojení nejen online služeb, ale všech systémů Raiffeisenbank a Equa bank. Toto spojení proběhlo rychle a hladce. Na podzim 2022 díky tomu všichni klienti Raiffeisenbank i Equa bank úspěšně a v rekordně krátkém čase přešli na jednotné a zcela nové mobilní bankovníctví patřící mezi nejmodernější a nejlepší na trhu, s řadou inovací a vylepšených funkcí. Úspěšně jsme klientům

v systémech Raiffeisenbank představili produkt Minutová půjčka nabízený původně v Equa bank, který klientům umožňuje během minut načerpat peníze z nové půjčky zcela online. Nadále investujeme do dalšího rozvoje služby PlatímPak, online refinancování půjček a dalších online služeb, které na trh přinesla původní Equa bank. Rád bych poděkoval všem našim klientům nejen za jejich trpělivost, ale i za jejich pomoc a velmi cennou zpětnou vazbu při spojování obou bank. Velmi si jejich přístupu vážím. Obrovské poděkování na tomto místě patří stovkám zaměstnanců, kteří celé spojení výborně připravili a bez komplikací jím provedli všechny naše klienty.

Hlavním pilířem strategie Raiffeisenbank jsou špičkové služby usnadňující klientům jejich každodenní život. Proto je a zůstane naší prioritou kvalita služeb a jejich inovace především v oblasti online bankovníctví, které naši klienti využívají každý den. V novém mobilním bankovníctví jsme klientům v roce 2022 nabídli široké možnosti individualizace, novou a přehlednější kategorizaci transakcí, slevový program při platbách kartou, snadné využívání služby Bank iD, zobrazení PIN kódu všech karet nebo bezpečné volání do kontaktního centra přímo z aplikace bez nutnosti dalšího ověřování. Jako první velká banka na českém trhu jsme klientům umožnili online investice a nákup ETF, akcií, podílových fondů a investičních certifikátů. Pro naše firemní klienty jsme nově připravili nástroje pro online řešení financování a správy pohledávek. Tyto i další novinky jsme připravili v přímé spolupráci s našimi klienty, kteří se společně s námi podíleli na tvorbě a testování každé z nich. Intenzivní zapojení klientů do tvorby a testování nejen online služeb je naší společnou cestou pomáhající k vysoké klientské spokojenosti a špičkové kvalitě nejen online služeb Raiffeisenbank.

Vysoká kvalita, rychlý rozvoj služeb a maximální vstřícnost k našim klientům se odráží nejen v získaných oceněních, ale také v rekordních výsledcích Raiffeisenbank. Během roku 2022 jsme do skupiny Raiffeisenbank přivedli více než 220 tisíc nových klientů. Čistý zisk Raiffeisenbank narostl meziročně o 60,9 % na 7,54 miliardy Kč. Aktiva banky meziročně vzrostla o 17,6 % na 601 miliard Kč. Objem poskytnutých úvěrů na straně domácností i firem meziročně vzrostl o 33,3 % na 350 miliard Kč. Objem přijatých vkladů od klientů se meziročně zvýšil o 16,5 % na 490 miliard Kč. Výnosy vzrostly o 50,8 % na 18,29 miliardy Kč, náklady dosáhly 9 miliard Kč. Všechna tato čísla jsou nejlepšími výsledky historie tuzemské Raiffeisenbank a ukazují, že dokážeme naplno využívat vysoký potenciál, který nám poskytuje mimořádná důvěra našich klientů.

Společně s posilováním pozice Raiffeisenbank jako jedné z největších, nejzdravějších a klientsky nejvstřícnějších bank na českém trhu roste i role a pozornost Raiffeisenbank na poli společenské odpovědnosti. V roce 2022 jsme do vedení banky nově zařadili roli Sustainability Officer a připravili komplexní strategii udržitelnosti. Vydali jsme zelené dluhopisy podporující udržitelné projekty v hodnotě přes 9 miliard Kč a připravili vydání udržitelných dluhopisů v hodnotě dalších 12 miliard Kč na přelomu roku. Naši klienti mohou investovat do fotovoltaiky a získat výhodné úvěry na energeticky úsporná řešení i rekonstrukce. Nadále podporujeme vzdělávání dětí a veřejnosti v oblasti finanční gramotnosti, například formou spolupráce s webem Zlatka.in. Zaměstnanci během roku 2022 využili řadu školení a workshopů zvyšujících jejich přehled v oblasti udržitelnosti a nabízejících příležitosti aktivně se zapojit nejen během pracovního času. Za významnou součást udržitelnosti v celé společnosti považujeme podporu české kultury, a proto jsme opět prodloužili naši spolupráci s Národním divadlem v roli hrdého generálního partnera. Velkou pozornost věnujeme podpoře rozmanitosti v Raiffeisenbank samotné. Úspěšně zvyšujeme podíl částečných úvazků v bance, dále vylepšujeme podporu práce z domova pro naše zaměstnance, kteří již několik let tuto možnost aktivně využívají. Nedílnou součástí firemní kultury jsme učinili posilování možnosti a schopnosti rozhodovat na úrovni každého zaměstnance banky a podílet se tak na směřování celé Raiffeisenbank.

Rok 2022 byl pro Raiffeisenbank mimořádně úspěšný. Současně byl ale i rokem růstu inflace a stagnace české ekonomiky. Uvědomujeme si dopad na životní situaci řady lidí žijících v České republice, a proto přímo pomáháme těm, kdo pomoc nejvíce potřebují. Již více než 10 let jsme partnerem Dobrého anděla a jen v roce 2022 jsme pomohli částkou 4 miliony Kč nejen rodinám

v nouzi, ale i provozu nadace v době rostoucích cen, dalšími statisíci pak přispěli nadaci Dobrý anděl i naši zaměstnanci. Nadále podporujeme Poradnu při finanční tísní a v rámci Milostivého léta jsme odpustili pohledávky za více než 12 milionů Kč. Finančně i hmotně jsme desítkami milionů Kč pomohli uprchlíkům z Ukrajiny zasažené válkou a pro stovky z nich jsme pomohli zajistit ubytování.

Dovolte mi, abych na tomto místě ještě jednou poděkoval. Naším klientům a zaměstnancům, díky kterým jsme společně a mimořádně dobře zvládli náročné spojení dvou mimořádných bank ve skupině Raiffeisenbank. Naším akcionářům i partnerům za důvěru a spolupráci po celý rok. Díky vám všem je současná Raiffeisenbank jednou z nejsilnějších bank na tuzemském trhu, skvělým místem pro klienty i pro zaměstnance. Jsme bankou určující směřování finančních služeb směrem k maximální spokojenosti našich klientů a usnadnění jejich každodenních životů, samozřejmě i online. Vaše důvěra je pro nás motivací, abychom v následujících letech byli ještě lepší.

S úctou



Igor Vida  
*předseda představenstva  
a generální ředitel*

Foto © Jan Branč

# Zpráva představenstva o podnikatelské činnosti společnosti a stavu jejího majetku

„Závěr dalšího z řady turbulentních roků se u nás nesl ve znamení 'velkého finále'. Po téměř dvouleté usilovné práci jsme v listopadu loňského roku přivítali v Raiffeisenbank všech 500 tisíc klientek a klientů bývalé Equa bank, jejíž akvizici jsme oznámili počátkem roku 2021. Prošli jsme procesem, který nemá v historii české Raiffeisenbank z hlediska náročnosti obdoby. Jednalo se o největší projekt, jaký jsme kdy realizovali. A nyní již mohu konstatovat, že se tak stalo úspěšně, což mě naplňuje štěstím a hrdostí.

Velké poděkování za to patří především mým skvělým kolegyním a kolegům, kteří odvedli opravdu mimořádný kus práce na tom, aby vše proběhlo takto hladce. Rozhodně neusínáme na vavřínech a tím, jak rosteme, roste i náš závazek vůči všem našim klientkám a klientům, kteří se v letošním roce mohou těšit na řadu vylepšení nejen v mobilním bankovníctví.“

Igor Vida  
předseda představenstva  
a generální ředitel Raiffeisenbank

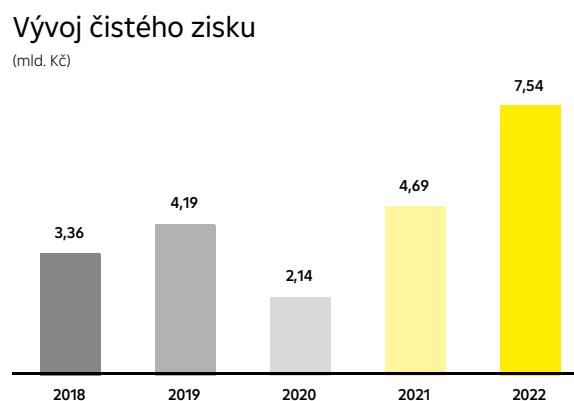
## Hospodářské výsledky Banky za rok 2022

Za rok 2022 vykázala Raiffeisenbank zisk ve výši 7,54 miliardy korun

- Objem poskytnutých úvěrů klientům ve výši 350 miliard Kč (meziroční nárůst o 33,3 %)
- Objem přijatých vkladů od klientů ve výši 490 miliard Kč (meziroční nárůst o 16,5 %)
- Celková aktiva Banky ve výši 601 miliard Kč (meziroční nárůst o 17,6 %)
- Čistý zisk Banky dosáhl výše 7,54 miliardy Kč (meziroční nárůst o 60,9 %)
- Silná kapitálová pozice: kapitálová přiměřenost k 31. 12. 2022 ve výši 21,00 %

### Čistý zisk a výnosy Banky

Čistý zisk Banky za rok 2022 dosáhl výše 7,54 miliardy Kč, což představuje meziroční nárůst o 60,9 %.





**Celkové provozní výnosy** vzrostly o 50,8 % na 18,29 miliardy Kč.

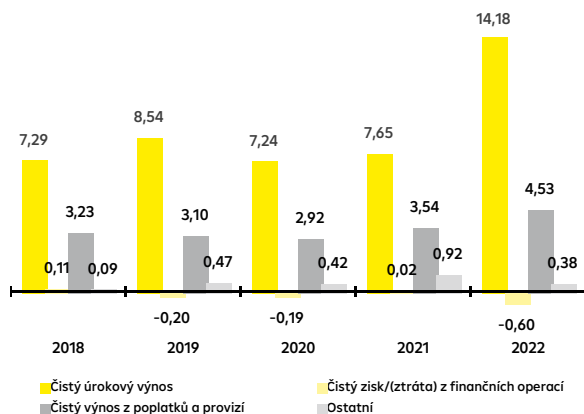
**Čisté úrokové výnosy** Banky vzrostly o 85,4 % a dosáhly tak výše 14,18 miliardy Kč. Tento nárůst je způsoben zejména pohybem tržních sazeb, které rostou v reakci na kroky centrální banky.

**Ztráta z finančních operací** dosáhla výše -602 milionů Kč z důvodu zvýšené volatility na finančních trzích.

**Čisté výnosy z poplatků a provizí** vzrostly o 28,2 % na 4,53 miliardy Kč.

### Skladba provozních výnosů

(mld. Kč)

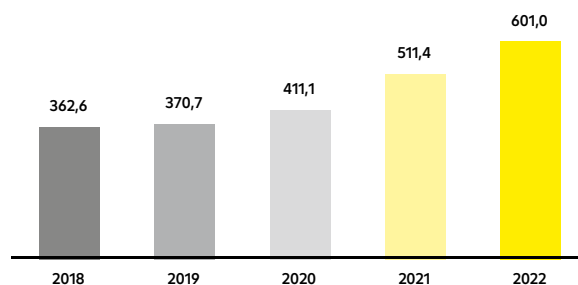


### Bilanční suma, vklady a úvěry

**Celková aktiva Banky** dosáhla výše 601 miliard Kč a meziročně tak vzrostla o 17,6 %.

#### Bilanční suma

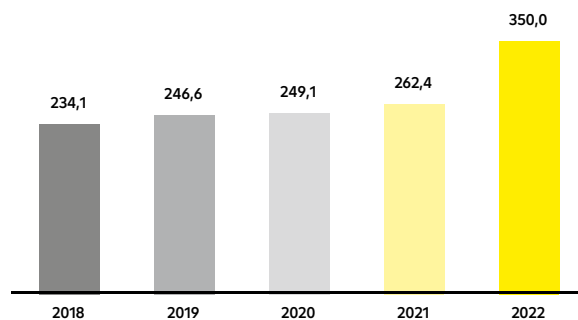
(mld. Kč)



**Objem poskytnutých úvěrů klientům** se oproti minulému roku zvýšil o 33,3 % na 350 miliard Kč. K růstu došlo jak na straně domácností ve formě hypotečních a spotřebitelských úvěrů, tak na straně firem ve formě investičních úvěrů. Vliv na nárůst objemu poskytnutých úvěrů měla i zmíněná fúze s Equa bank a.s.

#### Úvěry a jiné pohledávky za klienty celkem

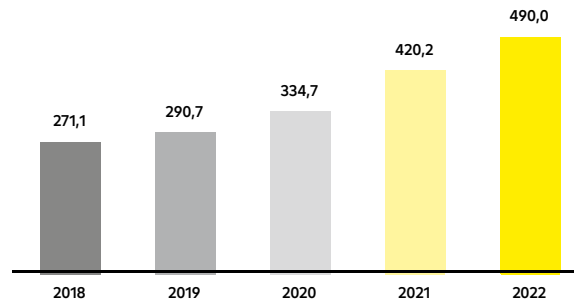
(mld. Kč)



**Objem přijatých vkladů od klientů** se meziročně zvýšil o 16,5 % na 490 miliard Kč. Růst je tažen zvyšujícími se zůstatky na spořicíh účtech a termínovaných vkladech, zejména u domácností. U firem došlo k největšímu nárůstu u termínovaných vkladů. Výrazný nárůst úvěrů i vkladů je ovlivněn fúzí s Equa bank a.s.

### Vklady klientů

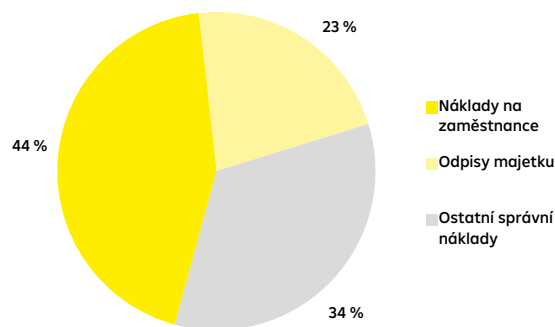
(mln. Kč)



### Náklady

**Provozní náklady** ve výši 9,0 miliardy Kč se v meziročním srovnání zvýšily o 40,6 %. Tento nárůst je způsoben především zmíněnou fúzí s Equa bank a.s.

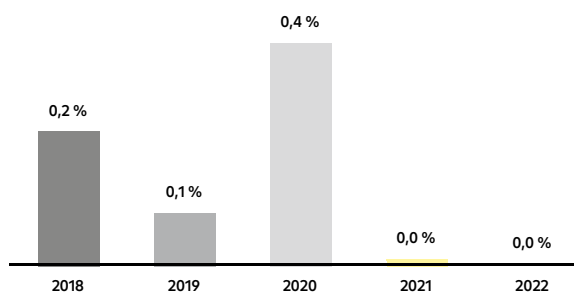
### Skladba provozních nákladů



### Řízení rizik

Raiffeisenbank si i nadále udržuje velmi dobrou kvalitu svého úvěrového portfolia. **Zisky/(ztráty) ze znehodnocení z úvěrových a podrozvahových expozic** jsou ke konci roku 2022 v kladných hodnotách díky čistému rozpouštění opravných položek ve výši 127 milionů Kč, a to především v segmentu domácností. Podíl zisků/(ztrát) ze znehodnocení z úvěrových a podrozvahových expozic vůči průměrným aktivům ke konci roku 2022 činí 0,0 %.

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



## Kapitál

**Kapitálová přiměřenost Banky** k 31. prosinci 2022 dosáhla výše 21,00 %. Z důvodu nových akvizic Banky v roce 2021 a rovněž v souvislosti se zvýšenou nejistotou na globálních finančních trzích související s geopolitickou situací a vysokými cenami energií rozhodla valná hromada Banky na konci dubna 2022 o nevyplacení dividend akcionářům ze zisku za rok 2021, který dosáhl výše 4,69 miliardy Kč. Držitelům AT1 kapitálově investičních certifikátů byl vyplacen kupón ve výši 296 milionů Kč. Navýšení nerozděleného zisku a kapitálu má pozitivní dopad na kapitálovou přiměřenost Banky.

## Postavení Raiffeisenbank na trhu

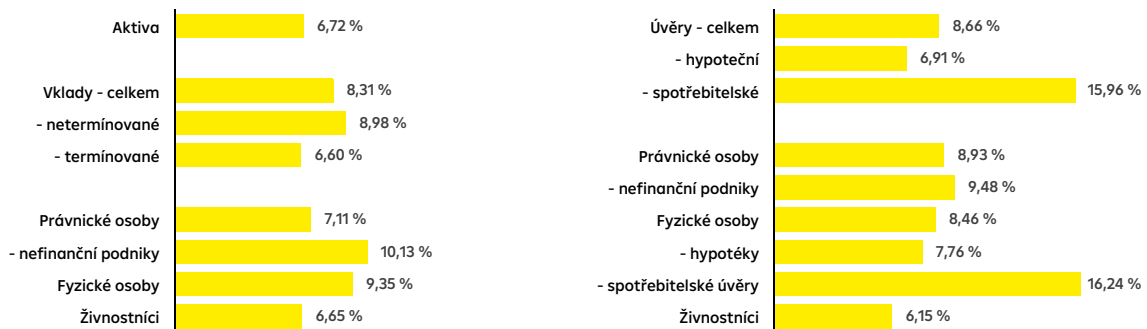
Bankovní sektor zahájil rok 2022 v dobré kondici s příslibem pozitivního vývoje, avšak konflikt na Ukrajině se všemi socioekonomickými dopady vše změnil. Vysoké úrokové sazby razantně utnuly úvěrovou expanzi, především pak na hypotečním trhu, kde se poptávka po nových úvěrech propadla o více než 57 %. Firemní úvěry se díky rozdílu ve výši úrokových sazeb přesunuly z korunových do eurových a jen díky tomu zaostaly vůči roku 2021 pouze o necelých 13 %. Vysoká míra inflace a energetická krize dohnaly domácnosti k čerpání finančního polštáře, který si vybudovaly během pandemických uzavírek. Oproti maximu, kterého dosahovaly v dubnu 2021, se suma tzv. nad-vkladů domácností snížila o 31 mld. Kč. Firmy naopak posílily svá úsporná opatření a objem jejich nad-vkladů právě v závěru roku 2022 dosahoval maximálních hodnot. Podíl nesplácených úvěrů se udržel na historicky nejnižších hodnotách, ovšem obavy z budoucího vývoje platební morálky klientů jsou na místě.

Do výsledků Raiffeisenbank v roce 2022 významně zasáhla akvizice Equa bank a začlenění jejího klientského portfolia. Proto celková aktiva banky vzrostla o 17,6 % a podíl na trhu dosáhl úrovně 6,72 %. Nárůst vkladů vysoko nad úroveň tržního tempa růstu zajistil bance podíl na trhu 8,31 %. Také celkové úvěry se díky tomu výrazně zvýšily a přinesly bance tržní podíl 8,66 %.

Vyšší hladina úrokových sazeb spolu s výhledem na jejich stabilitu po delší dobu, než se původně čekalo, podpořily růst termínovaných vkladů, a to jak na trhu, tak v Raiffeisenbank. Jejich podíl na celkových vkladech banky se více než zdvojnásobil a ke konci roku činil 22,4 %. Díky rychlejšímu tempu růstu i tržní podíl na termínovaných vkladech vzrostl razantněji než u vkladů na požádání na konečných 6,60 %. Hlavní přínos ze zmiňované akvizice Equa bank se projevil ve vkladech obyvatelstva, jejichž objem vzrostl o 26,2 %, a to znamenalo posílení tržního podílu na 9,35 %. Tempo růstu vkladů nefinančních podniků ve správě Raiffeisenbank nedosáhlo tržní úrovně, a podíl banky tak lehce poklesl na 10,13 %. Klienti z řad živnostníků v loňském roce již čerpali ze svých úspor v Raiffeisenbank. Objem jejich vkladů se snížil o 7,2 %, avšak díky rychlejšímu poklesu trhu vzrostl tržní podíl banky na 6,65 %.

Na straně úvěrů se akvizice Equa bank výrazněji projevila v segmentu obyvatelstva, kde objem úvěrů vzrostl o téměř 42 % a tržní podíl se skokově zvýšil na 8,46 %. Nejvyšší nárůst zaznamenaly úvěry spotřebitelské, kterým se navíc dost dařilo i v průběhu celého roku. Celkový objem se zvýšil o 135 %, a tržní podíl banky se tím vyhoupl na 16,24 %. Hypoteční úvěry naopak trpěly celý rok slabou poptávkou. I když banka vykázala meziroční růst celkového objemu hypoték o 25 %, většinu je třeba připsat právě akvizici portfolia Equa bank. Z celkového objemu hypotečního trhu tak Raiffeisenbank nyní spravuje 7,76 %. I ve firemním sektoru se projevil vliv akvizice, i když v mnohem menší míře. Větší část z celkového 23,4% nárůstu úvěrů bylo vytvořeno běžnou úvěrovou aktivitou banky. Tržní podíl Raiffeisenbank tak ke konci roku dosáhl na 9,48 %. Také v segmentu živnostníků banka zvýšila svůj podíl na úvěrovém trhu, a to na 6,15 %.

### Podíly Raiffeisenbank na trhu



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

## Podnikatelská činnost

„Hlavním pilířem strategie Raiffeisenbank jsou špičkové služby usnadňující klientům jejich každodenní život. Proto je a zůstane naší prioritou kvalita služeb a jejich inovace především v oblasti online bankovníctví, které naši klienti využívají každý den. V novém mobilním bankovníctví jsme klientům v roce 2022 nabídli široké možnosti individualizace, novou a přehlednější kategorizaci transakcí, slevový program při platbách kartou, snadné využívání služby Bank iD, zobrazení PIN kódu všech karet nebo bezpečné volání do kontaktního centra přímo z aplikace bez nutnosti dalšího ověřování. Jako první velká banka na českém trhu jsme klientům umožnili online investice a nákup ETF, akcií, podílových fondů a investičních certifikátů. Pro naše firemní klienty jsme nově připravili nástroje pro online řešení financování a správy pohledávek.“

Igor Vida  
předseda představenstva  
a generální ředitel Raiffeisenbank

## Detaily k novinkám a službám nabízeným v roce 2022

### RETAILOVÉ BANKOVNICTVÍ

V roce 2022 Raiffeisenbank, díky intenzivní a náročné přípravě v průběhu roku, **úspěšně dokončila integraci Equa bank**. Převod klientů Equa bank do společného mobilního a internetového bankovníctví proběhl v polovině listopadu velmi hladce.

V souvislosti s vypuknutím rusko-ukrajinského konfliktu Raiffeisenbank poskytla přímou finanční pomoc ve výši 15 milionů Kč. Banka představila speciální produkty pro uprchlíky včetně okamžité finanční podpory ve výši 2500 Kč. Mobilní a internetové bankovníctví bylo přeloženo do ukrajinštiny. Zajistili jsme rovněž pomoc přímo v uprchlických centrech včetně zajištění ukrajinských mluvčích. Poskytli jsme zázemí pro kolegy z ukrajinské Raiffeisen bank Aval a zajistili ubytování a stravu pro 500 uprchlíků.

**Organický růst** Raiffeisenbank pokračoval díky atraktivní nabídce běžných účtů pro občany a podnikatele. **Běžný účet je veden bez jakýchkoli poplatků a bez jakýchkoli podmínek, výběry z bankomatů po celém světě jsou rovněž bez poplatků.**

Běžný účet pro soukromé osoby lze u Raiffeisenbank založit **zcela online za 10 minut, aniž by klient musel navštívit pobočku banky**. Díky významnému rozšíření služby Bank iD není pro ověření nového klienta potřeba složitě nahrávat kopie dokladů a posílat autentizační platbu z jiného účtu. Bank iD se stalo jednou z nejbezpečnějších autorizačních služeb v celém regionu střední a východní Evropy. Od 1. října 2022 **nabízíme na spořicímu účtu HIT PLUS úrokovou sazbu 5,50 %**. Nabídka platí pro nové i stávající klienty. Jde o jedno z nejvyšších zhodnocení na českém trhu.

Raiffeisenbank úspěšně integrovala **nové rozhraní pro poskytování spotřebitelských úvěrů**, díky kterému dále od září 2022 nabízí **Minutovou půjčku**, původní klíčový produkt Equa bank a jeden z nejlepších úvěrových produktů na trhu. Stávající i noví klienti Raiffeisenbank tak mohou využít rychlý a jednoduchý proces vyřízení půjčky a zajistit si **během pár minut 5 000 až 800 000 korun**.

Klienti Raiffeisenbank si zažádají přímo v mobilním nebo internetovém bankovníctví a půjčku jim schválíme do pár minut. Neklienti mohou žádat také online, ale před čerpáním musí zajít na pobočku podepsat smluvní dokumentaci. Další výhodou oproti původní Rychlé půjčce od Raiffeisenbank jsou mimořádné splátky a předčasné splacení úvěru zdarma. Raiffeisenbank Minutovou půjčku začala nabízet v rámci své strategie spojit pod jednou značkou to nejlepší z obou bank, představovat praktické inovace usnadňující klientům život a stát se jednou z nejrychleji rostoucích bank s nejvyšší spokojeností svých klientů.

#### Hlavní přínosy pro banku:

- velmi jednoduchý proces pro klienty i uživatele (bankéře, partnery),
- uživatelské prostředí: vzorový příklad toho, jak udělat půjčku online,
- efektivní distribuční model: obsloužíme všechny kanály a zájemce o půjčku (klienty i neklienty) v digitálních kanálech, na pobočkách i CC,
- produkt a jeho proces přináší bance vysokou ekonomickou hodnotu.

#### Hlavní přínosy pro klienta:

- rychlost, jednoduchost: online žádost, schválení i čerpání vyřízeno obratem,
- předčasné splacení i mimořádné splátky nově zdarma,
- sofistikovanější přístup k vyhodnocování klienta,
- zrušení konceptu spoluzadatele, čerpání úvěru 24/7, výhodné úročení.

Raiffeisenbank nabízí unikátní služby spojené s běžným účtem, jako je **multiměna na jednom účtu (až 18 měn)** nebo výhodný směnný kurz za měsíční poplatek 29 Kč.

Mobilní bankovníctví Raiffeisenbank se inspirovalo oblíbenou aplikací od Equa bank a vyšlo ve zcela novém moderním designu. Nadále v něm přibývají další služby a funkce, které klientům zjednodušují život. Nabízí správu téměř všech produktů a služeb plně online. Pro bezpečnost našeho Mobilního a Digitálního bankovníctví využíváme **jednu z nejvyšších forem zabezpečení platebních nástrojů na trhu, „RB Klíč“**.

Všichni retailoví zákazníci mohou používat **virtuální platební karty** do chvíle, než obdrží fyzickou platební kartu. Karta je aktivována plně online, fyzická aktivace není nutná.

V segmentu Retail jsme v roce 2022 **dosáhli výborných obchodních i finančních výsledků**:

- Počet klientů meziročně vzrostl zhruba o 120 tisíc, a to jak díky organickému růstu, tak díky zvládnutí náporu klientů z Ukrajiny v březnu 2022.
- Suma klíčových úvěrů vzrostla o více než 7 miliard Kč (bez vlivu klientů Equa bank).
- Klíčová depozita se držela na stabilní úrovni.
- Počet aktivních uživatelů elektronického bankovníctví (mobilní a internetové bankovníctví) poprvé dosáhl hranice 1 milionu klientů, počet aktivních uživatelů mobilního bankovníctví přesáhl 800 tisíc.

## PRIVÁTNÍ BANKOVNICTVÍ

Rok 2022 byl pro privátní bankovníctví velmi složitý. Růst mezibankovních sazeb se negativně podepsal na propadu cen dluhopisů. K tomu se přidala vysoká nejistota na akciových trzích. Mnoho klientů tak volilo jistější úročení na termínovaných vkladech, které zažily po mnoha letech svou renesanci a ke konci roku představovaly polovinu všech vkladů klientů privátního bankovníctví.

I přes volatilitu finančních trhů jsme zaznamenali rekordní rok v nových prodejkách investic, a to napříč celým spektrem tříd aktiv. Kromě velkého zájmu o dluhopisy Raiffeisenbank, které banka vydala v září, klienti opět navýšovali investice do správy aktiv, zejména s vyšším obsahem dluhopisů.

## MICRO/SEMM/KORPORÁTNÍ BANKOVNICTVÍ

V roce 2022 Raiffeisenbank nadále prohlubovala důraz na digitalizaci svých produktů a služeb. Podnikatelům z řad OSVČ banka umožňuje zřídit svůj podnikatelský účet kompletně online. Všem klientům ze segmentu podnikatelů a micro firem pak nabízí možnost ve svém internetovém bankovníctví požádat o podnikatelský úvěr. Během šesti kroků získá klient informaci nejen o tom, zda jeho výsledky podnikání odpovídají požadované výši financování, ale získá i konkrétní nabídky, buď formou splátkového, nebo kontokorentního úvěru. K získání financování tak následně stačí pouze jedna návštěva pobočky, a to k podepsání smluvní dokumentace. V roce 2022 banka úspěšně vytěžila prodejní potenciál produktu Terminál v mobilu, jenž se stal stabilním členem v produktové nabídce akceptace platebních karet.

Během roku banka nadále spolupracovala s řadou externích subjektů, které se nemalou měrou podílí na poskytování nových úvěrů. Nejen jim, ale i všem ostatním klientům v květnu představila každoroční kampaň Podnikatelské dny, která se těší velké oblibě. V rámci kampaně banka upravila některé interní rizikové i cenové parametry, což v kombinaci s kampaní přineslo v červnu rekordní měsíc v prodeji podnikatelských úvěrů.

Pohledem na celkové roční prodeje banka navýšila objem nově poskytnutých úvěrů v segmentu podnikatelů a micro firem ve srovnání s předchozím rokem o více než 30 %, čímž se rok 2022 zařadil na první místo v historických prodejkách.

V neposlední řadě se v Raiffeisenbank i v této oblasti pracovalo na přípravách úspěšné obchodní a systémové integrace s Equa bank. V rámci příprav byly zjištěny určité aspekty, které pro zachování podmínek klientům Equa bank bylo třeba analyzovat a následně v systémech Raiffeisenbank vyvinout. To se podařilo a v polovině listopadu jsme mohli přivítat další klienty z řad SME.

V roce 2022 jsme zaznamenali další **progres v digitalizaci bankovních služeb i v segmentu malých a středních firem (SE/MM)**. V oblasti úvěrového čerpání jsme dosáhli na YTD bázi 77% míry digitalizace. Online řešení vydání bankovní záruky využili klienti segmentů SE a MM v 90 % případů, 14 % účtů z celkového počtu nových účtů je založeno digitálně.

V segmentu SE/MM jsme dosáhli skvělých finančních a obchodních výsledků:

- Meziročně jsme navýšili bilanční sumu aktiv o 14 %, pasiv o 6 % (bez vlivu klientů Equa bank).
- Výnosy meziročně vzrostly o 39 % (bez vlivu klientů Equa bank).
- Podařilo se udržet výbornou kvalitu kreditního portfolia firemních klientů.
- Potvrzujeme pozici „leadera“ v klíčové spokojenosti (NPS) na tuzemském trhu.

Velmi nás těší výsledky v oblasti akvizice nových klientů, kdy meziročně narostl počet klientů v segmentu malých a středních firem o bezmála 15 % (bez vlivu klientů Equa bank).

V polovině roku 2022 jsme také zařadili do nabídky možnost digitální správy uživatelských oprávnění. Za 6 měsíců od zavedení této služby do nabídky korporátním klientům využilo tuto cestu již 49 % z nich.

Uzavřeli jsme strategické partnerství s Asociací rodinných firem rámuující orientaci banky na tento strategický segment firemních klientů.

Obhájili jsme ocenění z roku 2021 a opět jsme **zvítězili v CEE SME Banking Awards 2022 v kategorii nejlepší online banking pro malé a střední podniky v regionu střední a východní Evropy.**

V oblasti **Large Corporates** Raiffeisenbank dosáhla obrovského meziročního nárůstu, co se týče aktiv, pasiv (26 %, resp. 10 %) i výnosů (34 %). Klienti segmentu Large Corporates si udrželi velmi dobrou ekonomickou výkonnost, což vedlo k dalšímu meziročnímu zlepšení rizikového profilu portfolia a značí dobrou připravenost klientů pro nadcházející ekonomické zpomalení.

Zvýšil se také počet klientů (13 %) i tržní penetrace v tomto klientském segmentu. V kontextu vysoké míry inflace v roce 2022, Raiffeisenbank zvýšila spodní segmentační hranici pro Large Corporates na 2 miliardy Kč.

I v tomto segmentu je patrný posun v digitalizaci, kdy již skoro polovina Large Corporates klientů má a plně využívá moderní internetové bankovníctví Raiffeisenbank. Nadprůměrně rostly strukturované, klubové a syndikované transakce, a to včetně zvýšení průměrné částky. Rok 2022 byl na poli ESG ve znamení menších transakcí. Usilovně pracujeme na ambiciózní strategii s cílem realizovat první větší transakce, které připravujeme individuálně na míru konkrétním klientům.

## STRUCTURED FINANCE

V roce 2022 dosáhla Raiffeisenbank rekordního objemu nových obchodů, a to zejména v oblasti Real Estate, s výrazným zaměřením na ESG.

- Aktiva tak meziročně vzrostla o více než 20 % (bez vlivu klientů Equa bank).
- Výnosy meziročně vzrostly o 42 % (bez klientů Equa bank).

Segment Structured Finance je hlavním „*dodavatelem*“ ESG transakcí k naplnění, resp. využití Zeleného dluhopisu emitovaného bankou, kde Structured Finance přispívá z 80 %.

## TRADE & EXPORT FINANCE / FACTORING / ESG

V segmentu **ESG** jsme se v roce 2022 soustředili na vybudování týmu a nových produktů, které budou zaměřeny na korporátní klienty Raiffeisenbank. Podařilo se nám úspěšně nastartovat osvětu o tématu udržitelnosti s klienty, definovat, nastavit a nabídnout produkty s možností financovat až 100 % souvisejících nákladů:

- **Financování FVE**
- **Úvěry na energetické úspory**

Vedle toho jsme i nadále pokračovali v poskytování **poradenství v oblasti Sustainable Finance**, které postupně rozšiřujeme od Large Corporate klientů i na další klientské segmenty, a pomáháme tak všem našim klientům připravit se na změny, které ESG témata jejich podnikání přináší a v budoucnu dále přinesou.

V roce 2022 jsme také úspěšně dokončili projekt **Nové pohledávkové platformy – Factoringu**, díky kterému jsme našim klientům zpřístupnili veškeré informace o jejich factoringových produktech online. Klienti mají navíc možnost přes platformu postupovat pohledávky, aktivně si řídit množství finančních prostředků, které odpovídá jejich aktuální potřebě, nebo využívat analýzy, které na základě dat platforma automaticky vyhodnocuje (platební morálka odběratelů, věková struktura pohledávek ad.).

V každém složitějším ekonomickém období či přímo v krizi nabývají na důležitosti strukturovaná řešení v oblasti financování. Tak, jak rostly obavy z ekonomické kontrakce, evidovali jsme i zvýšený zájem o tento typ financování a díky strukturovanému obchodnímu a exportnímu financování jsme byli schopni podpořit naše klienty realizací konkrétních transakcí např. v oblasti financování komplexních konsorciálních obchodních případů.

V oblasti **Trade Finance** se rok 2022 dále nesl ve znamení pokroku v digitalizaci a vývoje front-end řešení pro klienty. Úspěšnost a potřebu nabízet klientsky jednoduché řešení dokládá i fakt, že konkrétně u bankovních záruk bylo přijato více než 70 % žádostí právě touto, zcela „*bezpapírovou*“, cestou.

## CORPORATE DEVELOPMENT

Rok 2022 byl rokem příprav našich produktů a systémů na **migraci klientů a produktů Equa bank do systémů Raiffeisenbank**. Tyto přípravy byly završeny úspěšným migračním víkendem v polovině listopadu 2022.

V oblasti **digitalizace služeb** jsme v roce 2022 pokračovali v rozvoji funkcionalit digitálního požadavku na čerpání úvěrových tranš a vystavování bankovních záruk přes internetové bankovníctví, jehož míra využití vzrostla na 70 % všech požadavků.

Dalšími novinkami jsou implementace:

- alternativní možnosti digitálního podpisu vybraných dokumentů (např. žádosti o čerpání bankovních produktů) „RB Klíč“;
- zjednodušeného požadavku na auditní potvrzení „na kliknutí“ ve spolupráci s Confirmation.com;
- možnosti otevření dalších plnohodnotných běžných účtů přes internetové bankovníctví pro klienty banky, kteří používají balíčkové cenové programy Raiffeisenbank;
- možnosti správy/změn uživatelských oprávnění k účtu v prostředí internetového bankovníctví;
- služby „PREMIUM API“, prostřednictvím které mohou klienti banky sledovat zůstatky, pohyby, transakční historii na svých účtech a zadávat platby přímo ve svých účetních systémech, včetně postupného rozšiřování této služby na nejvíce využívané účetní systémy.

## Technologie

Rok 2022 byl ve znamení **sloučení mobilních bankovníctví Raiffeisenbank a.s. a Equa bank a.s. do jedné, nové a moderní aplikace**, která využívá přednosti oceňované klienty z obou bank. Nová aplikace využívá nejmodernější technologie poskytované platformami iOS a Android, její design vznikl na základě zpětné vazby od klientů obou bank a obsahuje řadu nových funkcí, jako například ověřený hovor s kontaktním centrem či funkce nejčastějších příjemců při opakování plateb. Sloučení se dočkalo také internetové bankovníctví, které mohou stejně jako mobilní bankovníctví využívat nově i firemní klienti Equa bank a.s.

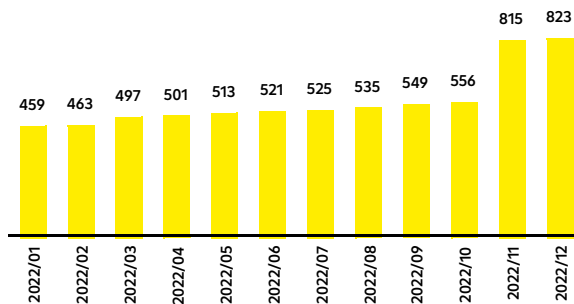
Ke konci roku 2022 tak internetové a mobilní bankovníctví aktivně využíval více než 1 milion klientů Raiffeisenbank a.s., přičemž **počet uživatelů mobilního bankovníctví přesáhl 800 tisíc klientů**.

K dalším milníkům v procesu digitalizace Raiffeisenbank a.s. lze zařadit **připojení se ke službám Bankovní identity a.s.**, a to jak formou poskytovatele digitální identity pro soukromoprávní subjekty, tak také formou konzumace služeb Bankovní identity a.s. v procesech digitálního onboardingu nově přichozích klientů do banky.

V oblasti NFC plateb došlo ke **spuštění nové verze platební peněženky RaiPay**, která nově obsahuje například přehled digitálních karet uložených u internetových obchodníků s možností aktivní správy těchto karet. Obliba placení pomocí NFC technologie pokračovala i v roce 2022, a to zejména **s využitím digitálních peněženek Apple Wallet and GPay**.

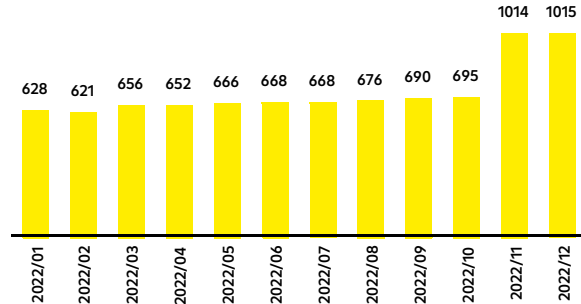
### Počet aktivních uživatelů mobilního bankovníctví Raiffeisenbank

(v tis.)



### Počet aktivních uživatelů digitálního bankovníctví Raiffeisenbank

(v tis.)





# Neobchodní činnosti

## Lidé

Zaměstnanci v Raiffeisenbank jsou klíčoví pro naplňování naší strategie. Proto věnujeme velkou pozornost rozvoji jejich odbornosti a osobnímu i kariéernímu růstu. Dbáme také na přátelskou atmosféru, skvělé mezilidské vztahy na pracovišti a flexibilní pracovní podmínky. Všechny tyto důležité oblasti průběžně monitorujeme a ověřujeme různými formami jak interně u stávajících zaměstnanců, tak externě u uchazečů o zaměstnání v Raiffeisenbank formou průzkumů vnímání banky jako zaměstnavatele na pracovním trhu. Pro Raiffeisenbank je jednou ze strategických oblastí zákaznická zkušenost v případě klientů, z hlediska zaměstnavatele je to pak kandidátská zkušenost, kterou měříme metodikou NPS.

Zaměřujeme se na rozvoj naší firemní kultury, a to v oblastech empowermentu a customer centricity, které nám pomůžou naplnit potřeby zaměstnanců s respektem k vizi Raiffeisenbank „*být nejvíce doporučovanou finanční skupinou*“. Rozvoj firemní kultury realizujeme ve spolupráci s externí agenturou Atairu a aktivně se do projektu dobrovolně zapojuje přes 50 ambasadů napříč bankou včetně členů představenstva. Potřeba rozvoje v těchto oblastech se propsala i do rozvojového programu našich lídrů, leadership programu.

S vědomím toho, že mezilidské vztahy jsou pro spokojenost v práci důležité pro většinu zaměstnanců, pořádáme celofiremní setkání, podporujeme společné sportovní akce, například trailový závod Raiffurun, i neformální akce jednotlivých týmů. Naši zaměstnanci mají také možnost ovlivnit, s kým budou pracovat, a to formou doporučení svých známých a přátel na volné pozice.

Spokojenost našich lidí je pro nás důležitá. Pomáháme zaměstnancům ve sladění jejich pracovního a osobního života formou flexibilní pracovní doby tam, kde to charakter práce umožňuje, či pravidelného home office. Samozřejmostí je dovolená nad rámec zákona, 3 dny placeného volna navíc, 1 narozeninový den a den volna za loajalitu nebo při významných životních událostech.

Naši zaměstnanci mohou přispívat na Dobrého anděla, SOS dětské vesničky, zapojují se také do iniciativy Movember nebo plní vánoční přání dětem v dětských domovech. Mnozí se aktivně zapojují do iniciativy Bankéři do škol, ale také šíří své know-how na vysokých školách či různých konferencích.

Během #denproukrajinu se 1039 zaměstnanců z celé skupiny české Raiffeisenbank, Equa bank, Raiffeisen stavební spořitelny, Raiffeisen leasingu a Raiffeisen investiční společnosti rozhodlo věnovat svou denní mzdu na podporu lidí zasažených válkou na Ukrajině. Celkem tak naši zaměstnanci věnovali přes organizaci Člověk v tísni 4.680.000 Kč. Zároveň jsme podepsali memorandum s Ministerstvem vnitra o zajištění a financování ubytování pro 700 uprchlíků a zavázali jsme se vyčlenit na tuto pomoc 50 milionů korun. Ve spolupráci s CZECH INN HOTELS a Fidurock jsme zajistili ubytování a stravu pro 150 ukrajinských uprchlíků a ubytování a stravu pro dalších 550 lidí jsme předali k využití právě Ministerstvu vnitra České republiky. Součástí této naší pomoci bylo i zajištění vzdělávání ubytovaných dětí ve spolupráci s Trade Fides a Ministerstvem školství České republiky.

Za pomoc Ukrajině jsme získali čestné ocenění v rámci slavnostního vyhlášení výsledků TOP Odpovědná firma 2022.

Rozvoj profesní, osobní a kariéerní je jednou z našich priorit jako zaměstnavatele, proto v této oblasti dbáme na patřičnou výši investic, na kvalitu poskytovaných rozvojových aktivit a služeb, ale i flexibilitu. Naši zaměstnanci si mohli v průběhu roku 2022 vybírat z nabídky prezenčních i online školení a workshopů. Průměrně naši zaměstnanci studovali 30 hodin.

Rozvoj našich zaměstnanců podporujeme také v rámci jejich volného času, kdy mají k dispozici studijní volno nad rámec dovolené a mohou si tak zvyšovat svou kvalifikaci. Počet čerpaných dní na dodatkové studium vysokých škol a postgraduálních programů činil 248 dní.

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

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

V roce 2022 změnilo svou pozici 25 % zaměstnanců, necelých 7,5 % kariéerně vyrostlo, tedy se posunulo na seniornější pozici s vyšší mírou odpovědnosti. 86 % manažerských pozic bylo obsazeno interními kandidáty, kteří jsou na svou manažerskou roli připravováni ve speciálním programu.

Pro studenty vysokých škol realizujeme rozvojový trainee program, v němž mají podporu mentora, učí se odborné práci a jsou plně zapojeni do činnosti příslušných týmů. Díky nabraným zkušenostem se pak sami často posouvají na pozice specialistů a manažerů. Aktuálně je v programu 40 studentů, tzv. trainees. Během roku 2022 přijalo nabídku nastoupit na hlavní pracovní poměr 8 trainees.

Tátové a mámy u nás mají plnou podporu. Ať už během odchodu na rodičovskou nebo při návratu zpět. Abychom jim návrat usnadnili, máme pro jejich děti připravené mateřské školky, školku Žiraiffka v Praze a nově jsme zřídili i školku v Olomouci. Kolegyně a kolegové z ostatních regionů mohou využívat příspěvek na školkovné.

Pro rodiče na mateřské a rodičovské dovolené jsme zároveň zřídili online komunitu, ve které sdílíme novinky z dění v bance či nabízíme vhodné pracovní příležitosti. Dbáme o to, aby rodiče na mateřské nebo rodičovské dovolené neztráceli kontakt jak s bankou, tak se svým týmem a jejich návrat zpět do práce byl pro obě strany snazší. Zkrácený pracovní úvazek u nás využívá přes 7 % zaměstnanců, práce z domova je pak umožněna všem, u kterých to dovoluje povaha jejich práce.

Průměrný počet zaměstnanců za rok 2022 činil 3 415, průměrný věk je 38 let. 56 % zaměstnanců jsou ženy, více jak polovina zaměstnanců pracuje v bance déle než 5 let. Díky spolupráci s Kolibříkem jsme zaměstnali 5 zaměstnanců se zdravotním postižením v back-office v Olomouci a 5 lidí na call centru v Teplicích.

Důsledně dbáme na diverzitu ve všech jejích aspektech a tento přístup promítáme do všech procesů, které se zaměstnanců týkají. Banka si zakládá nejen na diverzitě co do pracovních příležitostí, ale i co se týče lidských zdrojů. Samozřejmostí jsou přítom stejné šance pro všechny bez rozdílu věku, pohlaví, vyznání, sexuální orientace a životních situací. Mezigenerační spolupráce v Raiffeen není tabulkovou položkou, ale běžnou praxí, nezdíka tu proto narazíte i na kolegy, kteří jsou už oficiálně v důchodu.

Stali jsme se partnerem několika konferencí. Mezi největší se řadily Disruptors Summit, která se zaměřuje na oblast technologií a startupů, nebo Equal Pay Day, které cílem je upozornit veřejnost na principy spravedlivého odměňování, nerovnosti v odměňování mužů a žen, ale zároveň dát prostor odborné diskusi nad ekonomickými i společenskými tématy.

Získali jsme také několik ocenění. V jubilejním 20. ročníku ocenění Sodexo Zaměstnavatel roku jsme se umístili na 3. místě v regionu Praha, a to v kategorii do 5 tisíc zaměstnanců. Zapojili jsme se také do každoroční studie TOP Zaměstnavatelé, kde se řadíme mezi TOP 4 zaměstnavatele v oblasti Bankovníctví a investic. Odborná platforma Byznys pro společnost nám udělila zlatý certifikát v indexu Diverzity.

## Nefinanční informace a reportovací povinnosti dle článku 8 nařízení o taxonomii

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

Banka se chce podílet na vytváření takového podnikatelského prostředí, které povede k udržitelnému a společensky odpovědnému rozvoji. Principy, které jsou k dosažení tohoto cíle nezbytné, se zároveň Banka rozhodla zohlednit i ve svých činnostech, procesech i produktech. Banka se připravuje na reportovací povinnosti související s kvalitativními i kvantitativními požadavky článku 8 nařízení o taxonomii a požadavky na výpočet GAR (Green Asset Ratio). Rovněž byla zahájena (datová) příprava pro potřeby interního ESG reportování a vykazování údajů o udržitelnosti.

Veškeré nefinanční informace jsou, dle platných regulatorních požadavků, uvedeny ve skupinovém reportu udržitelnosti – RBI Group Sustainability Report. Tento report obsahuje také kompletní údaje o společenské odpovědnosti banky a informace o projektech a aktivitách, které Banka v oblasti udržitelnosti a odpovědného bankovníctví průběžně realizuje. RBI Group Sustainability Report 2022, který konsoliduje veškeré výsledky jednotlivých společností včetně výsledků České republiky, je dostupný na adrese: <https://www.rbinternational.com/en/sustainability/sustainability-report.html>.

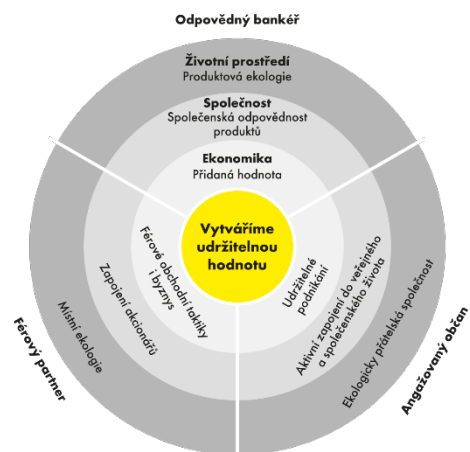
## Odpovědné bankovníctví v Raiffeisenbank a.s.

### Jak ve skupině RBI definujeme udržitelnost zdrojů

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

Cílem Banky v oblasti ESG je usnadňovat klientům cestu k udržitelnosti. Proto Raiffeisenbank průběžně rozvíjí Principy odpovědného bankovníctví (definované OSN na <https://www.unepfi.org/banking/bankingprinciples/>) a opírá se přitom o tři pilíře, které jsou základem našich Principů udržitelného rozvoje: „Odpovědný bankéř“, „Férový partner“ a „Angažovaný občan“. Cílem je ještě více propojit naše obchodní aktivity s udržitelným rozvojem jak v naší společnosti, tak na veřejnosti.

V našich Principech udržitelného rozvoje je středem celého snažení „Vytvoření udržitelné hodnoty“, k čemuž směřuje veškeré naše podnikání, aktivity i poskytované služby. Cílem, ke kterému se zavazujeme, je



koncentrovat naše úsilí do oblastí, ve kterých dokážeme dosáhnout největší pozitivní změny, a důvěryhodně o těchto aktivitách informovat a reportovat. Pouze když půjdeme jako Banka sami příkladem, budeme respektovaným partnerem, který může pomáhat na cestě k větší udržitelnosti i ostatním.

## Naše strategie udržitelnosti

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

Devět klíčových oblastí naší strategie udržitelnosti zobrazuje tabulka níže.

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

Raiffeisenbank se v rámci strategie udržitelnosti konkrétními kroky zaměřuje na rozvoj tří klíčových oblastí: 1) ESG poradenství a udržitelné finance, 2) environmentální a společenská odpovědnost a 3) odpovědná správa a řízení.

V roce 2022 vybudovala Banka novou ESG governance řídicí strukturu, aby bylo možné principy odpovědného bankovníctví a udržitelnosti efektivně implementovat napříč celou bankovní skupinou. Mezi klíčové hráče ESG Governance patří:

- CEO – zastřešuje téma udržitelnosti napříč celou bankovní skupinou,
- Sustainability Officer – nová koordinační role v bance vytvořená v 1H 2022,
- ESG & Support Products – nový obchodní tým zaměřený na podporu udržitelného financování,
- Responsible Banking Steering Group – nová pracovní skupina zaměřená na rozvoj udržitelnosti a odpovědného bankovníctví.

Součástí rozvoje udržitelnosti v Bance bylo v roce 2022 také otevření nových vzdělávacích programů z oblasti ESG – Banka spustila vzdělávací semináře pro zaměstnance, tzv. Akademii udržitelnosti.

Banka se v roce 2022 podílela na založení iniciativy Climate & Sustainable Leaders a stala se rovněž součástí organizace Změna k lepšímu. Obě tato nová partnerství podtrhují důležitost, se kterou k udržitelnosti a odpovědnému bankovníctví Raiffeisenbank přistupuje.

## Vybrané projekty a aktivity společenské odpovědnosti v České republice

### Ekonomická oblast

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

Na začátku roku 2021 Banka podepsala Memorandum ČBA pro udržitelné finance. Tím se otevřeně přihlásila k posilování ekologického a společensky odpovědného podnikání v Česku. Banka rovněž v roce 2021 podepsala Chartu diversity, podílela se v roce 2022 na založení iniciativy Climate & Sustainable Leaders a stala se součástí organizace Změna k lepšímu.

Raiffeisenbank v roce 2022 pokračovala v aktivním zapojení do práce Komise pro udržitelné finance (včetně jejich pracovních skupin) v rámci České bankovní asociace. Podpisem Memoranda pro udržitelné finance se Raiffeisenbank otevřeně přihlásila k posilování ekologického a společensky odpovědného podnikání v Česku. Banka se chce aktivně podílet na vytváření takového podnikatelského prostředí, které povede k udržitelnému a společensky odpovědnému rozvoji země. Principy (odpovědného bankovníctví), které jsou k dosažení tohoto cíle nezbytné, se zároveň Banka zavázala zohledňovat i ve své činnosti.

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

V roce 2022 Raiffeisenbank pokračovala ve spolupráci s Národní rozvojovou bankou a Evropským investičním fondem. Díky této spolupráci pomohla podnikatelům a firmám získat financování za zvýhodněných podmínek.

Zároveň Raiffeisenbank flexibilně reagovala na vzniklou energetickou krizi a prudký nárůst inflace mimo jiné tím, že nabídla klientům nové udržitelné produkty zaměřené na úsporu energií a zvyšování vlastní energetické soběstačnosti – Úvěr na úsporu energií a Úvěr na fotovoltaiku (včetně možnosti pojištění). Za účelem rozvoje udržitelného financování začala banka v roce 2022 nabízet novou službu ESG poradenství.

Raiffeisenbank se jako první bance v ČR podařilo v roce 2021 emitovat zelený dluhopis, pomocí něhož výrazně podpořila financování environmentálně zaměřených projektů. Na tuto emisi Banka navázala na počátku roku 2023 vydáním tzv. Sustainable MREL dluhopisu – výnosy z prodeje těchto dluhopisů slouží výlučně k financování udržitelných a sociálně odpovědných projektů (zelené budovy, obnovitelná energie, energetická efektivita, čistá doprava, udržitelné zemědělství a lesnictví, odpadové hospodářství, recyklace a ochrana před znečištěním, cirkulární ekonomika, úspora vody a udržitelné hospodaření s odpadní vodou, vzdělávání, přístup k základní občanské vybavenosti a službám, dostupné bydlení, podpora zaměstnanosti).

Oba tyto úpisy v celkové výši 850 milionů EUR fakticky potvrdily odhodlání Raiffeisenbank aktivně financovat zelenou tranzici a efektivně směřovat prostředky do udržitelných aktivit. Emise bondů vydává jasný signál o závazku Banky k podpoře environmentálně udržitelného rozvoje české ekonomiky.

### Sociální oblast/Společnost

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

V roce 2022 realizovala Banka mimo jiné tyto aktivity v oblasti společenské odpovědnosti:

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

Ruská agrese na Ukrajině a následná uprchlická krize byly tragickými událostmi roku 2022, na které Banka okamžitě zareagovala, a spustila několik programů na pomoc uprchlíkům, zaměstnancům ukrajinské pobočky Raiffeisen a nezávislým organizacím Člověk v tísni a Nadace Charty 77, které se pomocí Ukrajině věnovaly. Do pomoci se mohutně zapojili také zaměstnanci Banky.

Stejně tak jsme v roce 2022 pokračovali ve spolupráci s Národní rozvojovou bankou (NRB). Společně jsme podnikatelům a firmám nadále nabízeli možnost získat provozní financování v záručním programu COVID III.

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

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

Spolupráce Raiffeisenbank a nadace Dobrý anděl trvá od doby založení nadace, tedy deset let. I v náročném roce 2021 jsme nadaci věnovali částku 4 000 000 korun. Pomoc nadaci probíhá každoročně na dvou úrovních – Dobrymi anděli jsou zaměstnanci a přispívá také sama Banka.

Spolupráci s organizací SOS dětské vesničky jsme zahájili v roce 2020. Naše pomoc směřuje konkrétně na podporu jejich preventivního programu SOS Kompas. Ten má dlouhodobě za cíl pomáhat rodinám v nesnázích, stabilizovat jejich situaci a umožnit jim zajistit kvalitní domov a podmínky dětem, kterým by jinak hrozilo odebrání z původních rodin. V roce 2022 byl příspěvek Raiffeisenbank použit na podporu a pomoc partnerským organizacím zajišťujícím přesun Ukrajinských pěstounských rodin do ČR.

## Ekologická oblast

V Raiffeisenbank se neustále snažíme zvyšovat nároky na pozitivní ekologický dopad našeho podnikání. Činíme tak nejen při realizaci podnikatelských aktivit (např. financováním projektů s pozitivním vlivem na životní prostředí), ale k pozitivnímu vlivu na životní prostředí přispívají i samotní zaměstnanci, především tříděním odpadu, šetrným využíváním energií, optimalizací využívání dopravních prostředků na pracovní cesty a obecně jejich nahrazováním telekonferencemi. Dlouhodobě a systematicky snižujeme spotřebu energií a vody a součástí zodpovědného přístupu je také používání ekologicky šetrných úklidových prostředků v našich kancelářských prostorech. V roce 2022 banka zahájila proces k získání certifikace ISO 14001 (Environmental Management System) a tato certifikace bude dokončena v průběhu roku 2023.

Mezi projekty zaměřené na environmentální odpovědnost, které banka v roce 2022 uskutečnila, patří zejména následující:

- Průběžně snižujeme vlastní energetickou náročnost (instalace úsporných technologií v oblasti vody, elektřiny, vytápění a chlazení, energetické audity).
- Využíváme nový design poboček podporující udržitelnost (větší modularita a flexibilita, použití recyklovaných materiálů).
- Hybridní automobily tvoří součást naší firemní flotily a všechna služební vozidla splňují přísné emisní normy.
- Optimalizujeme naše datová centra a přecházíme na nová, úspornější řešení.
- Digitalizujeme papírový dokumentový archiv.
- Využíváme sdílená pracovní místa
- Velká část vnitřních procesů banky je zcela bezpapírová, neustále pracujeme na další digitalizaci a nabízíme online řešení také našim klientům.
- Zdokonalujeme systém třídění odpadu.
- S vodou nakládáme zodpovědně (a používáme ekologicky šetrné čisticí prostředky).
- Máme etický kodex dodavatelů banky, kterým se řídíme při uzavírání dodavatelsko-odběratelských smluv.

## Sponzoringové aktivity

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

Raiffeisenbank je od 1. září 2017 hrdým generálním partnerem Národního divadla, které je považováno za hlavní scénu v České republice a je symbolem české identity a kulturního dědictví. Špičková umělecká vystoupení zažívají každý večer 3 tisíce diváků na čtyřech pódii (Národní divadlo, Stavovské divadlo, Státní opera a Nová scéna). Za rok se uskuteční až 1 100 představení s více než 650 000 diváky v hledišti. Každou sezónu uvádí ND cca 20 premiérových představení.

Raiffeisenbank je dlouhé roky vnímána jako Banka českého golfu. Je dlouhodobým partnerem České golfové federace (řídícího orgánu golfu v ČR). Raiffeisenbank je také dlouhodobým generálním partnerem D + D Real Czech Masters Tournament a dalších

turnajů v rámci Challenge Tour. Banka kromě golfu podporuje různé sportovní akce, na kterých často soutěží zaměstnanci banky.

Banka v roce 2022 zahájila jako partner spolupráci se startupovou scénou, když se Raiffeisenbank aktivně účastnila jedné z největších start-up konferencí – Disruptors.

Raiffeisenbank navázala v roce 2022 rovněž partnerskou spolupráci s Vysokou školou ekonomickou (Fakulta informatiky a statistiky), podpořila konferenci pořádanou na London School of Economics a pokračovala v dlouhodobé podpoře vzdělávacího programu zaměřeného na finanční gramotnost dětí – Zlatka.In.

Od dubna 2021 sponzoruje Raiffeisenbank přes 600 sdílených jízdních kol společnosti Next Bike ve městech Praha, Brno, Olomouc a Ostrava a tato spolupráce pokračovala rovněž v roce 2022.

## Základní údaje o emitentovi

**Obchodní firma:**

Raiffeisenbank a.s.

**Sídlo:**

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

**IČ:**

49240901

**LEI:**

3157001000000004460

**Datum založení:**

25. června 1993

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

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

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

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

Emitent nemá organizační složku v zahraničí.

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

## Výnos pro akcionáře

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

Tento přístup nebyl v roce 2022 dodržen. Vedení Banky rozhodlo o nevyplacení dividendy z hospodářského výsledku Banky za rok 2021 z důvodu nových akvizic Banky v roce 2021 a rovněž v souvislosti se zvýšenou nejistotou na globálních finančních trzích související s geopolitickou situací a vysokými cenami energií.

# Výkaz o řízení a správě společnosti

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

### K § 118 odst. 4 písm. a), b) a c)

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

### K § 118 odst. 4 písm. d)

#### Obecné principy procesu vnitřní kontroly

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

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

Klíčové koncepty vnitřní kontroly:

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

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

Kontrolní činnosti zahrnují zejména:

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

Součástí kontrolního systému je zejména:

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

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

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

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

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

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



kapitalizace nákladů pro nehmotný majetek, zásady pro tvorbu opravných položek a rezerv, postupy pro rekonciliace účtů, proces zpětného valutování apod.

Zároveň jsou identifikována a popsána rizika, která jsou spojena s těmito procesy. Popis a proces řízení rizik na úrovni Skupiny a banky je popsán v kapitolách 45 a 46 konsolidované účetní závěrky a kapitolách 42 a 43 individuální účetní závěrky. Jedná se zejména proces řízení tržních rizik, operačních rizik, úvěrových rizik a proces řízení vlastního kapitálu. K těmto rizikům byly nastaveny kontroly s různou periodicitou, aby tato rizika byla eliminována. Kontroly jsou prováděny automatizovaně i manuálně a jsou zabudovány do celého procesu od zavedení transakce do systémů banky až po sestavení finančních výkazů. Nastavení systémů, procesů, postupů a kontrol je vždy formálně upraveno vnitřními předpisy. Všechny tyto procesy a postupy jsou minimálně jednou ročně vyhodnocovány a aktualizovány. Dále je prováděno prověření nastavených kontrol, které eliminuje popsaná rizika.

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

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

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

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

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

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

## K § 118 odst. 4 písm. f)

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

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

## Představenstvo

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

**František Ježek**, člen představenstva odpovědný za oblast Corporate Banking

**Miloš Matula**, člen představenstva, odpovědný za oblast Operations

**Vladimír Kreidl**, člen představenstva, odpovědný za oblast Retail Banking

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

**Vladimír Matouš**, člen představenstva odpovědný za oblast IT

**Martin Stotter**, člen představenstva odpovědný za oblast Risk Management

**Kamila Makhmudova**, členka představenstva odpovědná za oblast Finance

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

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

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

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

Ve společnosti existuje celkem 15 výborů zřízených představenstvem. Jedná se o následující výbory:

### Výbor pro řízení aktiv a pasiv

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

### Úvěrový výbor

Usnášenischopnost	Rozhodování	
Přítomni minimálně 3 členové výboru a alespoň jeden z nich musí být CRO nebo Head of Credit Risk.	Schválení všech přítomných členů	
STOTTER MARTIN	Člen představenstva zodpovědný za Risk	Předseda
PŘÍHODA HYNEK	Head of Corporate & SE Risk	Místopředseda
JEŽEK FRANTIŠEK	Člen představenstva zodpovědný za Corporate	Člen
VIDA IGOR	Generální ředitel	Člen
ŠTĚPÁNIK ZBYŠEK	Head of Corporate Credit Risk	Člen
GÜRTLER TOMÁŠ	Executive Director Real Estate & Structured Finance	Člen
TUTASS BARBARA	Head of Large Corporates	Členka
ŠTĚTINA VÁCLAV	Head of Corporate Sales	Člen
JELÍNEK TOMÁŠ	Člen představenstva zodpovědný za oblast Markets & Investment Banking	Člen
POŘÍZ JAROSLAV	Head of Workout	Člen
NOVOTNÝ MAREK	Head of Legal - Corporate & Treasury	Člen

### Výbor pro problémové úvěry

Usnášenischopnost	Rozhodování	
Přítomni minimálně 3 členové výboru a alespoň jeden z nich musí být CRO nebo zástupce Workoutu.	Není specifikováno	
STOTTER MARTIN	Člen představenstva zodpovědný za Risk	Předseda
POŘÍZ JAROSLAV	Head of Workout	Místopředseda
VIDA IGOR	Generální ředitel	Člen
LÁTAL MAREK	Head of Legal & Management Support	Člen
LANGMAYER JOSEF	RLCZ Jednatel	Člen

### Cenový a úrokový výbor

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

**Investiční výbor pro Asset Management**

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

**Výbor pro řízení retailových rizik**

<b>Usnášeníschopnost</b>	<b>Rozhodování</b>	
Přítomno více než 50 % členů a alespoň 1 z nich je z oblasti Risku	K přijetí konkrétního návrhu je nutný souhlas všech přítomných členů.	
STOTTER MARTIN	Člen představenstva zodpovědný za Risk	Předseda
SMRČEK MARTIN	Head of Retail Risk & Collections	Místopředseda
KREIDL VLADIMÍR	Člen představenstva zodpovědný za Retail	Člen
HÁK ONDŘEJ	Head of Retail Loans	Člen
VAKOČ MARTIN	Head of MSE Segment & Product Management	Člen
ŠKAMPOVÁ PRELCOVÁ ZUZANA	Head of Retail Underwriting Policy & Strategy	Členka

**Výbor pro řízení provozních rizik a kontrol**

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

**Projektový výbor**

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

**Výbor pro investice do nemovitostí**

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

**IT Change Control Committee**

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

**Výbor pro investiční produkty**

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

**Výbor pro korporátní produkty**

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

**Výbor pro retailové strategie**

<b>Usnášeníschopnost</b>	<b>Rozhodování</b>	
Přítomno více než 50 % členů	K přijetí konkrétního návrhu je nutný souhlas všech přítomných členů.	
KREIDL VLADIMÍR	Člen představenstva zodpovědný za Retail	Předseda
VIDA IGOR	Generální ředitel	Místopředseda
ŠTĚTKA PETR	Head of PI Segment & Product Management	Člen
ŠANDA FILIP	Head of Brand Strategy & Communication	Člen
REMR JAN	Head of Branch Network	Člen
HÁK ONDŘEJ	Head of Retail Loans	Člen
HEJNÝ ALEŠ	Head of Direct & Remote Sales	Člen
ZELINKA JIŘÍ	Head of Private Banking	Člen
PLZÁK MICHAL	Head of Digital Banking	Člen
VAKOČ MARTIN	Head of MSE Segment & Product Management	Člen

**Místní bezpečnostní výbor**

<b>Usnášeníschopnost</b>	<b>Rozhodování</b>	
Musí být přítomni všichni členové	K přijetí návrhu je potřeba souhlas všech členů.	
KVIČALA MIROSLAV	Head of Information Security	Předseda
OBEŠLOVÁ GABRIELA	Head of Security	Místopředsedkyně
MATULA MILOŠ	Member of the Board for Operations	Člen
STOTTER MARTIN	Member of the Board for Risk	Člen
MATOUŠ VLADIMÍR	Member of the Board for Information Technology	Člen
HÁMKOVÁ ANNA	Business Continuity Manager	Členka

**Green Bond Committee**

<b>Usnášeníschopnost</b>	<b>Rozhodování</b>	
Musí být přítomni všichni členové	K přijetí návrhu je potřeba souhlas všech členů.	
STOTTER MARTIN	Člen představenstva zodpovědný za Risk	Předseda
MAKHMUDOVA KAMILA	Členka představenstva za Finance	Místopředsedkyně
JELÍNEK TOMÁŠ	Člen představenstva zodpovědný za oblast Markets & Investment Banking	Člen
JEŽEK FRANTIŠEK	Člen představenstva zodpovědný za Corporate	Člen
KREIDL VLADIMÍR	Člen představenstva zodpovědný za Retail	Člen
BALGAVÝ ŠTEFAN	Head of Trading	Člen
HANUŠ MARTIN	Head of Risk Controlling	Člen
HOUFEK JAN	Head of Market Risk	Člen
HRNČIAR MAROŠ	Head of Asset & Liability Management	Člen

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

Stav ke dni 31. 12. 2022

## Dozorčí rada

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

**Lukasz Januszewski**, předseda dozorčí rady

**Peter Lennkh**, místopředseda dozorčí rady

**Reinhard Schwendtbauer**, člen dozorčí rady

**Johann Strobl**, člen dozorčí rady

**Andreas Gschwenter**, člen dozorčí rady, rezignoval k datu 31. 12. 2022

**Hannes Mösenbacher**, člen dozorčí rady

**Andrii Stepanenko**, člen dozorčí rady

**Helena Horská**, členka dozorčí rady

**Kamila Štastná**, členka dozorčí rady

**Michal Přádka**, člen dozorčí rady

**Pavel Hruška**, člen dozorčí rady

**Tatána le Moigne**, členka dozorčí rady

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

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

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

**Lukasz Januszewski**, předseda RemCo (členem do 2. 6. 2022)

**Johann Strobl**, člen RemCo, od 2. 6. 2022 předseda RemCo

**Peter Lennkh**, člen RemCo

**Kamila Štastná**, členka RemCo (od 2. 6. 2022)

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

**Lukasz Januszewski**, předseda NomCo

**Andrii Stepanenko**, člen NomCo

**Reinhard Schwendtbauer**, člen NomCo

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

**Hannes Mösenbacher**, předseda RiskCo

**Reinhard Schwendtbauer**, člen RiskCo

**Pavel Hruška**, člen RiskCo

Dalším kontrolním orgánem emitenta je výbor pro audit.

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

Členy výboru pro audit k 31. 12. 2022 byli: Pavel Závitkovský (předseda), Stanislav Staněk a Andrea Vlasek.

## K § 118 odst. 4 písm. g)

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

Valná hromada je schopna se usnášet, jsou-li přítomni akcionáři, kteří mají akcie se jmenovitou hodnotou představující více než polovinu základního kapitálu. Hlasovací právo náležející k akcií se řídí její jmenovitou hodnotou, a to tak, že na každých 10 000 Kč (na jednu akcii) připadá jeden hlas. Společnost má dva akcionáře, jejichž podíly na základním kapitálu a zároveň hlasovacích právech jsou 75 % a 25 %. Valná hromada rozhoduje dvoutřetinovou většinou platně odevzdaných hlasů přítomných akcionářů, pokud zákon nebo stanov společnosti neurčují jinak. Hlasování na valné hromadě se provádí zvednutím ruky (aklamací). Hlasovat na valné hromadě nebo rozhodovat mimo valnou hromadu (per rollam) lze i s využitím technických prostředků, a to o všech záležitostech, které jsou v působnosti valné hromady.

Do působnosti valné hromady náleží:

- a) rozhodování o změně stanov, nejde-li o změnu v důsledku zvýšení základního kapitálu, nebo o změnu, ke které došlo na základě jiných právních skutečností,
- b) rozhodnutí o zvýšení či snížení základního kapitálu nebo o pověření představenstva ke zvýšení základního kapitálu,
- c) rozhodnutí o vydání dluhopisů podle § 286 zákona o obchodních korporacích,
- d) volba a odvolání členů dozorčí rady a jiných orgánů určených stanovami,
- e) schválení řádné nebo mimořádné účetní závěrky a konsolidované účetní závěrky a v zákonem stanovených případech i mezitímní účetní závěrky, rozhodnutí o rozdělení zisku nebo jiných vlastních zdrojů nebo o úhradě ztráty a stanovení tantiém,
- f) rozhodnutí o registraci účastnických cenných papírů společnosti podle zvláštního právního předpisu a o zrušení jejich registrace,
- g) rozhodnutí o zrušení společnosti s likvidací,
- h) rozhodnutí o fúzi, převodu jmění na jednoho akcionáře, nebo rozdělení, popřípadě o změně právní formy,
- i) rozhodnutí o uzavření smlouvy, jejímž předmětem je převod závodu, jeho podstatné části nebo takové části jmění, která by znamenala podstatnou změnu skutečného předmětu podnikání nebo činnosti společnosti, anebo pacht závodu, nebo rozhodnutí o uzavření takové smlouvy ovládanou osobou,
- j) schválení ovládací smlouvy, smlouvy o převodu zisku a smlouvy o tiché společnosti a jiných smluv, jimiž se zakládá právo na podíl na zisku nebo jiných vlastních zdrojích společnosti, a jejich změn,
- k) rozhodnutí o dalších otázkách, které zákon nebo stanov zahrnují do působnosti valné hromady.

## K § 118 odst. 4 písm. h)

### Politika rozmanitosti

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

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

Umožňujeme různorodost ve všech podobách a téma diverzity aktivně zvědomujeme mezi zaměstnanci včetně nejvyšších úrovní vedení banky. Jedním z klíčových principů nábory v Raiffeisenbank je bezvýhradný respekt k základním principům



diverzity a nepřipustnost jakékoliv formy diskriminace na základě pohlaví, sexuální orientace, věku, vyznání, zvláštní potřeby či jiné charakteristiky.

Na úrovni mateřské skupiny Raiffeisenbank International Group je uplatňována Group Diversity Policy z roku 2018 vycházející primárně z evropské směrnice 2013/36/EU, směrnice 2014/65/EU a konkrétních zásad EBA/GL/2021/06 o vhodnosti členů managementu a zaměstnanců na klíčových pozicích. Tato norma bere v úvahu dále směrnici 2014/95/EU a nařízení 575/2013/EU. V roce 2021 se Raiffeisenbank svým podpisem připojila k iniciativě Charta Diverzity.

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

## K § 129 Informace o příspěvku do garančního fondu

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 2022 činil 487 milionů Kč a výše příspěvku pak činila 10 milionů Kč. V roce 2021 činil základ pro výpočet příspěvku 482 milionů Kč a příspěvek činil 10 milionů Kč.

## Principy odměňování osob s řídicí pravomocí emitenta

### Odměňování členů představenstva

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

Principy obsažené ve smlouvě o výkonu funkce člena představenstva:

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

Na výplatu pohyblivé složky mzdy se přiměřeně vztahují ustanovení Přílohy č. 1 vyhlášky č. 163/2014 Sb., o výkonu činností bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, ve znění pozdějších změn a doplňků, kterých aplikace je obsažena v Základních principech odměňování schválených Dozorčí radou. Pohyblivá složka mzdy za výkon funkce člena představenstva je z 50 % vyplacena na základě výpočtu podle metodiky Value in Use (dále jen „ViU“). Ta je založena na tzv. Dividend Discount Model (DDM) a je součtem čisté současné hodnoty dividend (Net Present Value – NPV) následujících 5 let od roku ocenění s pokračující hodnotou. Tato část odměny je přiznána v režimu: 60 % oddálená část o 18 měsíců od konce obchodního roku, za který je bonus přiznán, zbylých 40 % je vypláceno v následujících pěti letech, přičemž každý rok je vyplacena jedna pětina. Druhá polovina pohyblivé části odměny je přiznána v režimu: 60 % neoddařená část, zbylých 40 % je vypláceno v následujících pěti letech, přičemž každý rok je vyplacena jedna pětina.

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

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

Členové představenstva mají k dispozici služební automobily v celkové pořizovací hodnotě 12 921 280 Kč.

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

## Odměňování členů dozorčí rady

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

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

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

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

Tabulka odměňování v tis. Kč			Peněžní příjmy		Nepeněžní příjmy
<b>Představenstvo</b>	celkově	odměna za výkon funkce člena představenstva	77 022	77 %	
		ostatní	23 299	23 %	2 172
		<b>celkem</b>	<b>100 321</b>		<b>2 172</b>
	od osob ovládaných emitentem		-		
<b>Dozorčí rada</b>	celkově	odměna za výkon funkce člena dozorčí rady	6 511	100 %	
		ostatní	-		
		<b>celkem</b>	<b>6 511</b>		
	od osob ovládaných emitentem		-		
<b>Jiné vedoucí osoby</b>	celkově	odměna za výkon zaměstnání	-		
		ostatní	-		
		<b>celkem</b>	<b>-</b>		
	od osob ovládaných emitentem		-		

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

## Náklady na výzkum a vývoj

Banka v roce 2022 vynaložila částku 474 milionů Kč v oblasti výzkumu a vývoje. Většina výdajů byla spojena s vývojovými studii a realizací jednotlivých projektů, především v oblasti informačních technologií a systémů.

# Údaje o emitovaných cenných papírech

## Mezinárodní dluhopisový program hypotečních zástavních listů Raiffeisenbank a.s.

### Maximální objem nesplacených dluhopisů:

5 000 000 000 EUR

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

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

### HZL RBCZ 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 0,63 % p. a., vyplácen ročně vždy k 8. 3. každého roku zpětně;

Způsob převodu cenného papíru: převoditelnost není omezena; k převodu hypotečních zástavních listů dochází registrací tohoto převodu v Clearstream Banking société anonyme Luxembourg a/nebo Euroclear Bank SA/NV v souladu s jejich platnými předpisy;

Administrátor emise: Citibank N.A.;

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

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

Měna, v níž jsou cenné papíry denominovány: EUR;

Lhůta splatnosti cenného papíru: hypoteční zástavní listy 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., vyplácen ročně vždy k 8. 3. každého roku zpětně;

Způsob převodu cenného papíru: převoditelnost není omezena; k převodu hypotečních zástavních listů dochází registrací tohoto převodu v Clearstream Banking société anonyme Luxembourg a/nebo Euroclear Bank SA/NV v souladu s jejich platnými předpisy;

Administrátor emise: Citibank N.A.;

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

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

Měna, v níž jsou cenné papíry denominovány: EUR;

Lhůta splatnosti cenného papíru: hypoteční zástavní listy 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., vyplácen ročně vždy k 8. 3. každého roku zpětně;

Způsob převodu cenného papíru: převoditelnost není omezena; k převodu hypotečních zástavních listů dochází registrací tohoto převodu v Clearstream Banking société anonyme Luxembourg a/nebo Euroclear Bank SA/NV v souladu s jejich platnými předpisy;

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

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

Měna, v níž jsou cenné papíry denominovány: EUR;

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

**RBCZ EUR HZL 7**

ISIN	XS2406886973
Datum emise	15. 11. 2021
Druh	hypoteční zástavní list
Forma	na doručitele
Podoba	zaknihovaná
Celkový objem emise	500 000 000 EUR
Jmenovitá hodnota cenného papíru	100 000 EUR
Počet kusů cenných papírů	5 000

Úročení dluhopisů a termíny splatnosti úroků nebo jiného výnosu: stanoven fixní úrokovou sazbou 0,70 % p. a., vyplácen ročně vždy k 15. 11. každého roku zpětně;

Způsob převodu cenného papíru: převoditelnost není omezena; k převodu hypotečních zástavních listů dochází registrací tohoto převodu v Clearstream Banking société anonyme Luxembourg a/nebo Euroclear Bank SA/NV v souladu s jejich platnými předpisy;

Administrátor emise: Citibank N.A.;

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

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

Měna, v níž jsou cenné papíry denominovány: EUR;

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

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

## Dluhopisový program Raiffeisenbank a.s.

### Maximální objem nesplacených dluhopisů:

5 000 000 000 EUR

Dluhopisový program je v maximálním objemu nesplacených dluhopisů 5 000 000 000 EUR. Prospekt dluhopisového programu obsahující společně 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 Float 03/22/26

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

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

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

Administrátor emise: Citibank N.A., London Branch;

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

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

Měna, v níž jsou CP denominovány: CZK;

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

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

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

### EUR FIX TO VAR

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

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

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

Administrátor emise: Citibank N.A., London Branch;

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

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

Měna, v níž jsou CP denominovány: EUR;

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

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

**Práva spojená s dluhopisy: Práva a povinnosti vyplývající z výše uvedeného dluhopisového programu se řídí a vykládají v souladu s německým právem, podléhají ustanovením českého insolvenčního zákona, českého zákona o ozdravných**

**postupech a řešení krize na finančních trzích a kterýmkoli jiným ustanovením českých zákonů, které jsou pro ně relevantní.**

### RBCZ Fix 09/20/27

ISIN	XS2534984120
Datum emise	20. 9. 2022
Druh	korporátní dluhopis
Forma	na doručitele
Podoba	zaknihovaná
Celkový objem emise	4 000 000 000 CZK
Jmenovitá hodnota cenného papíru	50 000 CZK
Počet kusů cenných papírů	80 000

Úročení dluhopisů a termíny splatnosti úroků nebo jiného výnosu: stanoven pevnou úrokovou sazbou 6,22 % p. a., vyplácen pololetně;

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

Administrátor emise: Citibank N.A., London Branch;

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

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

Měna, v níž jsou CP denominovány: CZK;

Lhůta splatnosti cenného papíru: dluhopisy budou splaceny v jejich jmenovité hodnotě dne 20. 9. 2027;

Vnořená opce: call opce na straně Emitenta (tzn. možnost předčasného splacení dluhopisu) ke dni 20. 9. 2026 (podléhá schválení ze strany rezoluční autority).

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

### RBCZ Float 09/20/27

ISIN	XS2534985283
Datum emise	20. 9. 2022
Druh	korporátní dluhopis
Forma	na doručitele
Podoba	zaknihovaná
Celkový objem emise	4 000 000 000 CZK
Jmenovitá hodnota cenného papíru	50 000 CZK
Počet kusů cenných papírů	80 000

Úročení dluhopisů a termíny splatnosti úroků nebo jiného výnosu: stanoven variabilní úrokovou sazbou 6M PRIBOR + 1 % p. a., vyplácen pololetně;

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

Administrátor emise: Citibank N.A., London Branch;

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

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

Měna, v níž jsou CP denominovány: CZK;

Lhůta splatnosti cenného papíru: dluhopisy budou splaceny v jejich jmenovité hodnotě dne 20. 9. 2027;

Vnořená opce: call opce na straně Emitenta (tzn. možnost předčasného splacení dluhopisu) ke dni 20. 9. 2026 (podléhá schválení ze strany rezoluční autority).

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

**RBCZ Fix 8,27 11/28/27**

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

Úročení dluhopisů a termíny splatnosti úroků nebo jiného výnosu: stanoven pevnou úrokovou sazbou 8,27 %, vyplácen ročně;  
Způsob převodu cenného papíru: převoditelnost není omezena; k převodu dluhopisů dochází registrací tohoto převodu  
v Clearstream Banking société anonyme Luxembourg a/nebo Euroclear Bank SA/NV v souladu s jejich platnými předpisy;  
nicméně pro tento produkt není vytvořen sekundární trh;

Administrátor emise: Citibank N.A., London Branch;

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

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

Měna, v níž jsou CP denominovány: CZK;

Lhůta splatnosti cenného papíru: dluhopisy budou splaceny v jejich jmenovité hodnotě dne 28. 11. 2027;

Vnořená opce: call opce na straně Emitenta (tzn. možnost předčasného splacení dluhopisu) ke dni 28. 11. 2026 (podléhá  
schválení ze strany rezoluční autority).

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

## Jiné

### HZL RBCZ CRR 1.00/30

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

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

Způsob převodu cenného papíru: převoditelnost není omezena;

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

Administrátor emise: Raiffeisenbank a.s.;

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

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

Měna, v níž jsou cenné papíry denominovány: CZK;

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

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



## Rok 2023

V roce 2023 se v Raiffeisenbank budeme nadále soustředit na růst banky, tedy akvizici nových klientů a růst našeho podílu na trhu spotřebitelského financování. Strategickou prioritou Raiffeisenbank zůstává maximální spokojenost klientů, kde budeme dále posilovat první pozici mezi tradičními bankami.

Zaměříme se na rychlý rozvoj online služeb usnadňujících každodenní život našim klientům. Pozornost budeme věnovat jak vývoji nových produktů a služeb v online bankovníctví, tak zjednodušování interních systémů a procesů banky, které nám umožní nasazování nových řešení pro klienty v kratším čase. Naše služby budeme ještě intenzivněji rozvíjet v přímé spolupráci s klienty.

Pokračovat budeme i v rozšiřování nabídky produktů v oblasti ESG, působení české Raiffeisenbank na poli společenské odpovědnosti a posilování firemní kultury vedoucí k co nejvyšší samostatnosti rozhodování každého z našich zaměstnanců.



Igor Vida  
*předseda představenstva  
a generální ředitel Raiffeisenbank*

# Zpráva předsedy dozorčí rady Raiffeisenbank a.s.



Vážené dámy, vážení pánové,

rok 2022 byl pro českou Raiffeisenbank rokem mimořádným. Vedle rekordní akvizice nových klientů, rychlého růstu objemu vkladů i úvěrů našich klientů a vysoké kvality řízení rizik jsme v listopadu dokončili spojení s Equa bank a.s. Raiffeisenbank již v minulosti opakovaně prokázala schopnost převzít portfolio klientů jiných bank rychle a efektivně. Přestože projekt spojení s Equa bank a.s. byl náročný, výsledkem byl mimořádný úspěch. Spojením obou bank v rekordně krátkém čase jsme na trhu představili moderní, silnou a vysoce proklientskou Raiffeisenbank nabízející klientům špičkové služby a produkty nejen v oblastech běžných účtů, spoření nebo půjček. Využili jsme příležitosti a spojili to nejlepší z obou bank i v oblasti online bankovních služeb. Naši klienti dnes mají přístup k mobilnímu bankovníctví, odpovídajícímu nejnovějším technologickým trendům, investiční aplikaci, online půjčkám nebo moderní službě PlatímPak. Raiffeisenbank tak dnes patří mezi českou špičku v oblasti digitalizace bankovních služeb a tímto směrem se bude rozvíjet i v dalších letech. Současně i nadále bude poskytovat skvělé služby svých poboček a vysokou kvalitu osobního poradenství.

Rád bych na tomto místě poděkoval nejen členům představenstva, ale i všem zaměstnancům Raiffeisenbank za jejich nasazení, kreativitu, schopnost spolupracovat a skvělé výsledky. Stejně tak mé velké poděkování patří našim klientům za jejich zpětnou vazbu a pomoc při vývoji nových služeb a produktů. Věřím, že v bance, kterou jsme v roce 2022 dokázali společně s nimi postavit, budou maximálně spokojeni.

Během účetního období roku 2022 uspořádali členové dozorčí rady 4 řádná zasedání. Kromě řádných zasedání dozorčí rada přijala 7 rozhodnutí per rollam. Celková míra účasti na zasedáních dozorčí rady byla zhruba 90 procent.

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

Představenstvo předkládalo dozorčí radě pravidelně a podrobně zprávy o relevantních záležitostech týkajících se výsledků v jednotlivých obchodních oblastech. V období mezi schůzemi byla dozorčí rada také v úzkém kontaktu s předsedou a členy představenstva. Představenstvo bylo v případě potřeby k dispozici k bilaterálním nebo vícestranným jednáním se členy dozorčí rady s případným zapojením odborníků na témata vznesená dozorčí radou.

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

Na každém zasedání dozorčí rady byla definována témata, na která se má zaměřit („Focus Topics“). V roce 2022 to byla témata spojená s akvizicí Equa bank a.s., provozní strategií a digitální zákaznickou zkušeností. Kromě toho dozorčí rada v účetním roce 2022 řádně plnila všechny povinnosti, které jí definují závazné právní předpisy a stanovy banky. Přezkoumala účetní závěrku, konsolidovanou účetní závěrku a návrh rozdělení zisku za rok 2021 a doporučila hlavním akcionářům jejich schválení bez připomínek. Také útvary Interního auditu a Compliance měly na každém zasedání dozorčí rady k dispozici své pravidelné zprávy. Ředitelka útvaru Interní audit a ředitel útvaru Compliance se pravidelně účastnili všech zasedání jako hosté.

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

Za dozorčí radu

Lukasz Januszewski  
předseda dozorčí rady

Foto RBI © David Sailer

# Zpráva dozorčí rady Raiffeisenbank a.s.

- 1) Dozorčí rada vykonávala své úkoly v souladu s § 446 – 447 zákona o obchodních korporacích, stanovami Raiffeisenbank a.s. a svým jednacím řádem. Představenstvo pravidelně dozorčí radě předkládalo zprávy o činnosti banky a její finanční situaci.
- 2) Individuální účetní závěrka a konsolidovaná účetní závěrka banky byly zpracovány v souladu s mezinárodními účetními standardy.
- 3) Konsolidovaná účetní závěrka a individuální účetní závěrka byly auditovány společností Deloitte Audit s.r.o. Podle názoru auditorské společnosti obě účetní závěrky podávají věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti Raiffeisenbank a.s. k 31. prosinci 2022 a její finanční výkonnosti a peněžních toků za rok končící k tomuto datu v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví upravenými právem Evropských společenství.
- 4) Dozorčí rada přezkoumala individuální roční účetní závěrku, konsolidovanou roční účetní závěrku a zprávu o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2022 včetně návrhu na rozdělení zisku, přijala výsledky auditu individuální účetní závěrky a konsolidované účetní závěrky za rok 2022 a doporučila valné hromadě jejich schválení bez připomínek.

# Statutární a dozorčí orgány

## Představenstvo

### Předseda představenstva

#### **Ing. Igor Vida**

Datum narození: 1. dubna 1967

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

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

**Člen Výboru pro řízení aktiv a pasiv**

**Člen Úvěrového výboru**

**Člen Výboru pro problémové úvěry**

**Předseda Projektového výboru**

**Člen Cenového a úrokového výboru**

**Člen Investičního výboru pro Asset Management**

**Člen Výboru pro řízení provozních rizik a kontrol**

**Člen Výboru IT Change Control Committee**

**Člen Výboru pro investiční produkty**

**Člen Výboru pro retailové strategie**

### Členové představenstva

#### **Ing. František Ježek**

Datum narození: 5. dubna 1972

Bydliště: Česká 1135/5, 158 00 Praha 5-Košíře, Česká republika

Členem představenstva od 1. října 2012, nejprve zodpovědným za oblast řízení rizik, od 15. dubna 2018 zodpovědným za oblast firemního bankovníctví (Corporate banking). Před nástupem do Raiffeisenbank a.s. působil ve vídeňské centrále Raiffeisen Bank International AG jako šéf retailového riziku pro všech 15 trhů v regionu střední a východní Evropy. Před nástupem do RBI působil František Ježek mj. v Multiservisu a ve skupině GE Money.

**Člen Výboru pro řízení aktiv a pasiv**

**Člen Úvěrového výboru**

**Člen Projektového výboru**

**Místopředseda Výboru pro investice do nemovitostí**

**Člen Výboru IT Change Control Committee**

**Předseda Výboru pro korporátní produkty**

**Člen Výboru pro řízení provozních rizik a kontrol**

**Člen Green Bond Committee**

## Tomáš Jelínek

Datum narození: 2. února 1976

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

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

**Člen Výboru pro řízení aktiv a pasiv**

**Člen Projektového výboru**

**Člen výboru IT Change Control Committee**

**Člen Výboru pro investiční produkty**

**Člen Výboru pro řízení provozních rizik a kontrol**

**Člen Úvěrového výboru**

**Člen Green Bond Committee**

## PhDr. Vladimír Kreidl, MSc.

Datum narození: 23. dubna 1974

Bydliště: U Starého židovského hřbitova 327/17, 150 00 Praha 5-Radlice, Česká republika

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

**Člen Výboru pro řízení aktiv a pasiv**

**Předseda Cenového a úrokového výboru**

**Místopředseda Výboru pro řízení retailových rizik**

**Člen Projektového výboru**

**Člen výboru IT Change Control Committee**

**Člen Výboru pro investiční produkty**

**Předseda Výboru pro retailové strategie**

**Člen Výboru pro řízení provozních rizik a kontrol**

**Člen Místního bezpečnostního výboru**

**Člen Green Bond Committee**

## Ing. Miloš Matula

Datum narození: 1. října 1976

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

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

**Člen Výboru pro řízení provozních rizik a kontrol**

**Místopředseda Projektového výboru**

**Člen výboru IT Change Control Committee**

**Člen Výboru pro korporátní produkty**

**Člen Místního bezpečnostního výboru**

## Mag. Dr. Martin Stotter

Datum narození: 7. dubna 1976

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

Člen představenstva odpovědný za oblast řízení rizik od 15. dubna 2018. Před nástupem do Raiffeisenbank a.s. působil od března 2016 v sesterské Raiffeisen bank a.d. (Srbsko) na pozici člena představenstva zodpovědného za řízení rizik. V letech 2014–2016 byl členem představenstva zodpovědným za řízení rizik v Raiffeisen Banka d.d. (Slovinsko). V letech 2012–2014 působil v Raiffeisen–Landesbank Steiermark AG, Graz na pozici Deputy Chief Risk Officer (Deputy CRO) and Chief Operating Officer (COO). Působil i jako člen dozorčí rady Raiffeisenbank v Maďarsku, ve skupině Raiffeisen působí od roku 2002.

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

## Ing. Vladimír Matouš

Datum narození: 25. dubna 1961

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

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

**Člen Projektového výboru**  
**Předseda výboru IT Change Control Committee**  
**Člen Místního bezpečnostního výboru**

## Kamila Makhmudova

Datum narození: 4. června 1976

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

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

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

\* Od ledna 2022

# Dozorčí rada

## Předseda dozorčí rady

### **Mag. Lukasz Janusz Januszewski**

Datum narození: 1. října 1978

Bydliště: Salmansdorferstrasse 88/7, 1190 Vídeň, Rakouská republika

Členem dozorčí rady Raiffeisenbank a.s. od 24. dubna 2018. 8. května 2018 byl zvolen předsedou dozorčí rady Raiffeisenbank a.s. Od března 2018 je členem představenstva Raiffeisen Bank International AG zodpovědným za oblast investičního bankovníctví (Markets & Investment Banking). Od roku 1998 působil v Raiffeisen Bank Polska na různých pozicích spojených mj. s oblastmi Treasury, kapitálových trhů a investičního bankovníctví. Zde byl v letech 2007–2018 členem představenstva odpovědným za Markets & Investment Banking.

## Místopředseda dozorčí rady

### **Mag. Peter Lennkh**

Datum narození: 10. června 1963

Bydliště: Pierrongasse 5, 1140 Vídeň, Rakouská republika

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

## Členové dozorčí rady

### **Mag. Reinhard Schwendtbauer**

Datum narození: 11. září 1972

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

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

### **Dr. Johann Strobl**

Datum narození: 18. září 1959

Bydliště: Hauptstrasse 37, Walbersdorf, Rakouská republika

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

## Mag. Andreas Gschwenter

Datum narození: 16. ledna 1969

Bydliště: Wolkersbergenstrasse 14, 1130 Vídeň, Rakouská republika

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

Pan Andreas Gschwenter rezignoval na funkci člena dozorčí rady Raiffeisenbank a.s. ke dni 31. prosince. 2022.

## Mag. Dr. Hannes Mösenbacher

Datum narození: 11. března 1972

Bydliště: Wisentgasse 39, 3400 Klosterneuburg, Rakouská republika

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

## Andrii Stepanenko

Datum narození: 28. dubna 1972

Bydliště: Vorlaufstrasse 3/503, 1010 Vídeň, Rakouská republika

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

## Ing. Helena Horská, PhD.

Datum narození: 27. listopadu 1974

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

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

## Ing. Kamila Šťastná, MBA

Datum narození: 26. ledna 1973

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

Členka dozorčí rady Raiffeisenbank a. s. zvolená zaměstnanci společnosti od 11. ledna 2019. V Raiffeisenbank a.s. pracuje od roku 1999, aktuálně na pozici Head of Large Corporates Team.

## Ing. Michal Přádka, MBA

Datum narození: 26. ledna 1977

Bydliště: Starodvorská 525, 739 24 Krmelín, Česká republika

Člen dozorčí rady Raiffeisenbank a. s. zvolený zaměstnanci společnosti od 11. ledna 2019. V Raiffeisenbank a.s. pracuje od roku 1999 (původně v Expandia Bance), aktuálně na pozici Head of Region - Severní Morava.



**Mgr. Pavel Hruška**

Datum narození: 17. listopadu 1973

Bydliště: Nehvizdská 954/7, 198 00 Praha 9-Hloubětín, Česká republika

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

**Tatána le Moigne**

Datum narození: 4. dubna 1967

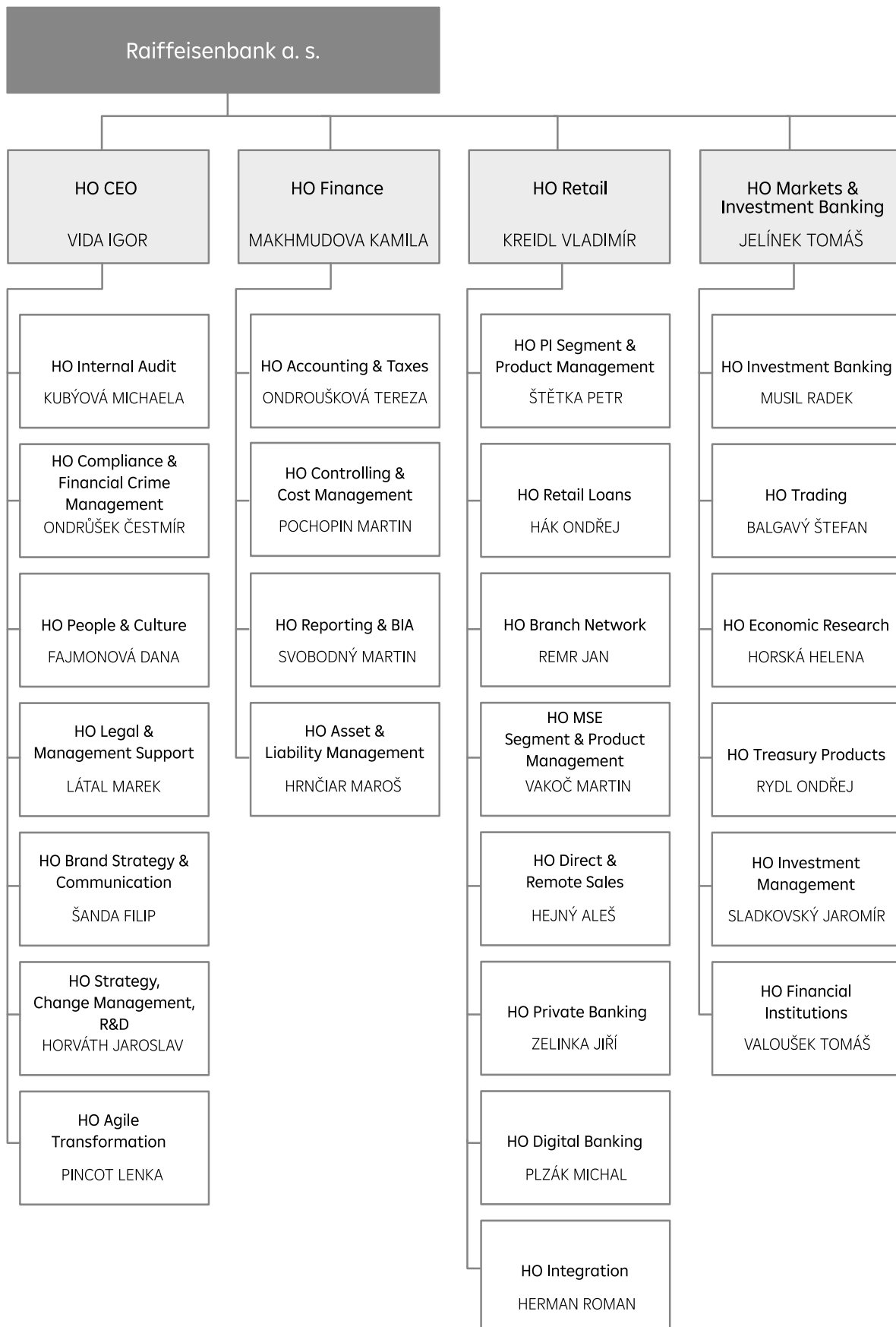
Bydliště: Janáčkovo nábřeží 471/49, 150 00 Praha 5, Česká republika

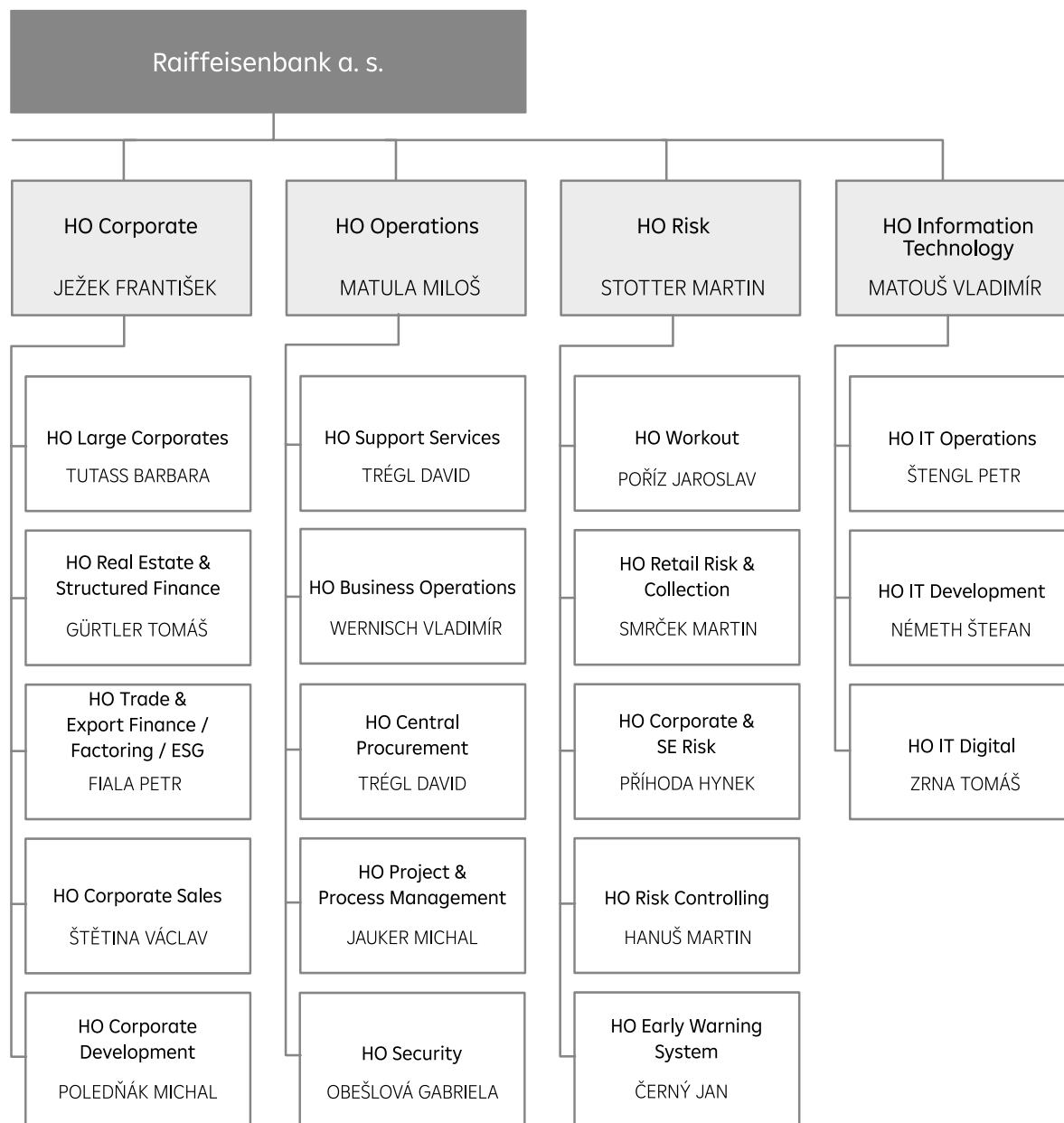
Nezávislá členka dozorčí rady Raiffeisenbank a.s. od 27. srpna 2019. Vystudovala VŠE v Praze. Od roku 2006 je generální ředitelkou ve společnosti Google Česká republika. V současné době zastává ve společnosti Google též pozici Country Director pro Slovenskou republiku, Maďarsko a Rumunsko.

*Poznámka:* Ke dni 1. ledna 2023 se členem dozorčí rady Raiffeisenbank a.s. stal pan Peter Harold, datum narození: 25. srpna 1960.

Údaje platné k 31. prosinci 2022

# Organizační struktura





Platné k 31. 12. 2022

# Ekonomický vývoj

## Světová ekonomika se ocitla pod tíhou dlouho nepoznané vysoké inflace



Zatímco tématem předchozích dvou let byla pandemie a následné ekonomické oživení, už koncem minulého roku začalo být jasné, že rok 2022 bude patřit inflaci. Domněnky o přechodnosti se s vypuknutím války na Ukrajině rozplynuly a inflační vlna se prohnala takřka bez výjimek napříč všemi ekonomikami světa. Velké centrální banky proto musely naskočit na trend, který ve většině menších ekonomik začal již během roku 2021, a začaly utahovat podmínky měnové politiky. Americký Fed začal zvyšovat sazby v březnu a do konce roku je posunul o 425 bb výše. Evropská centrální banka začala s utahováním až v červenci a do konce roku stihla zvýšit sazby o 250 bb. V USA podle dat amerického statistického úřadu dosáhla inflace za celý rok 2022 v průměru 8,0 %, v eurozóně pak metodikou Eurostatu 8,4 %. A zatímco v USA byla inflace na konci roku již pod tímto průměrem, u eurozóny dosáhla vrcholu až později, a ještě v prosinci dosahovala 9,2 %.

Vysoká inflace se projevila i ve slabším růstu světové ekonomiky, tlumivý efekt vyšších úrokových sazeb pak patrně bude brzdit globální ekonomiku i v roce 2023. Během roku 2022 podle předběžného odhadu Světové banky vzrostla globální ekonomika o 2,9 %. O něco lépe se v průměru dařilo ekonomice eurozóny, která si podle prvních dat Eurostatu polepšila o 3,5 %. Ekonomika Spojených států vzrostla v roce 2022 podle dat amerického Úřadu pro ekonomickou analýzu o 2,1 %.

## Přehřátá česká ekonomika začala na konci roku brzdit

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

## Český trh práce zůstává napjatý, ubýváající volná pracovní místa ale naznačují možné zpomalení

Český trh práce patří i nadále mezi nejvíce napjaté v rámci EU a výraznější nárůst podílu nezaměstnaných se navzdory zvýšené nejistotě v roce 2022 nedostavil. Po 3,8 % v roce 2021 dosáhl podíl nezaměstnaných osob podle dat MPSV v průměru 3,4 %. Určité zhoršení do dalších měsíců ovšem naznačuje statistika volných pracovních míst, kdy v druhé polovině roku docházelo k přivírání nůžek mezi volnými pracovními pozicemi a dostupnými uchazeči. Zatímco v květnu připadalo podle MPSV na každého uchazeče přes 1,4 pracovního místa, na konci roku už byl poměr méně než 1,1.

## Cenové šoky vyslaly inflaci k historickým výšinám

Ani česká ekonomika se nevyhnula zvýšené inflaci a s výjimkou ledna zůstala meziroční úroveň růstu cen ve dvouciferných hodnotách. Za rok 2022 dosáhla podle dat ČSÚ průměrná míra inflace 15,1 %, kdy v prosinci se ještě pohybovala těsně nad touto úrovní (15,8 %). Zvýšená byla i jádrová inflace, která podle dat ČNB dosáhla za celý rok 13,2 %. Navzdory napjatosti českého trhu práce se ale dařilo držet pod kontrolou růst mezd a zaměstnanci v ČR tak pocítili výrazný propad reálné kupní síly. Podle posledních dostupných dat od ČSÚ ve třetím čtvrtletí roku 2022 poklesly mzdy reálně o 9,8 %.

## Pokračující cyklus zvyšování sazeb ovlivnil i výnosy dluhopisů

Do roku 2022 vstupovalo Česko s inverzní výnosovou křivkou, především protože ČNB již v druhé polovině roku 2021 začala ostře zvyšovat sazby. Trh tak reflektoval očekávání, že prudký nárůst sazeb nebude mít dlouhého trvání a po zkrocení období zvýšené inflace se vrátí zpět do neutrálních úrovní. Vypuknutí války na Ukrajině ale přineslo posun na vyšší úrovně, a to po celé délce křivky. ČNB promptně reagovala dalšími skokovými zvýšeními sazeb, kdy po 75bb hiku na začátku února přidala 50 bb v dubnu, 75 bb v květnu a 125 bb v červnu. Poté ale se změnami v bankovní radě došlo ke změně přístupu a na dalších zasedáních rozhodla bankovní rada o stabilitě sazeb se základní úrokovou sazbou na úrovni 7 %. Výnos u dvouletého dluhopisu se díky tomu v polovině roku stabilizoval a z maxim v blízkosti 6,5 % se ke konci roku podle dat agentury Bloomberg zhruba o 1 p. b. snížil. Výnosová křivka ale i nadále zůstala v inverzi, kdy data z Bloomberg potvrzují, že ke konci roku 2022 byl u dvouletého státního dluhopisu zhruba o 40 bb vyšší výnos než u desetiletého. Očekáváme, že v inverzi výnosová křivka setrvá během celého roku 2023, i přesto, že ČNB pravděpodobně začne v druhé polovině roku snižovat sazby.

## Navzdory volatilitě zakončila koruna rok na silnějších úrovních

Na začátku roku 2022 koruna pokračovala v posilování, kdy ji kromě rozšiřujícího úrokového diferenciálu nahrával i pozitivní ekonomický výhled. Vypuknutí války na Ukrajině ale vedlo k výprodeji rizikověji vnímaných měn, mezi které se koruna řadí, a již na začátku března reagovala ČNB oznámením o zahájení intervencí. Po skokovém oslabení až k hranici 26,0 CZK/EUR začala koruna postupně posilovat a během méně, než měsíce se vrátila na úroveň ze začátku roku. Paradoxně více ze svých devizových rezerv musela centrální banka vydat až v dalších měsících počínaje květnem, kdy finanční trhy negativně reagovaly na změny v bankovní radě. Potřeba intervenovat ale postupně slábla a od konce září začala koruna posilovat bez pomoci ČNB. Zejména díky návratu globálního optimismu tak koruna uzavřela rok 2022 podle dat ČNB na 24,12 CZK/EUR, o 2,8 % silnější než na začátku roku. V roce 2023 očekáváme postupné oslabování až k úrovni 24,7 CZK/EUR. Vůči dolaru koruna během roku 2022 oslabilo o 3,5 %.

## Fiskální politika se ocitla pod tíhou války na Ukrajině

Zákon o státním rozpočtu se dočkal hned několika novel. Původní verze vlády Andreje Babiše počítala s deficitem ve výši 380 miliard Kč. Nová vláda Petra Fialy upravila podobu do verze s o 100 miliard Kč nižším deficitem, válka na Ukrajině ale plány změnila. Výsledný schodek podle dat Ministerstva Financí dosáhl -360,4 miliardy Kč a byl třetí nejvyšší v historii ČR. O turbulentním dění v posledních letech ale také leccos vypovídá, že byl zároveň nejnižší za poslední 3 roky. V poměru vůči celkové velikosti české ekonomiky dosáhl deficit 5,4 % HDP a celkový státní dluh vzrostl v roce 2022 na 43,4 % HDP.

*Zdroj dat: Světová banka, Eurostat, ČSÚ, ČNB, Bloomberg, MPSV, BLS, BEA  
Data platná k 31. lednu 2023*

*Zpracovala Helena Horská, hlavní ekonomka Raiffeisenbank.*

Foto © Lucie Vítková

# Komentář ke konsolidovaným finančním výsledkům dle IFRS

Skupina Raiffeisenbank vykázala za rok 2022 v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví (IFRS) konsolidovaný čistý zisk náležející akcionářům ve výši 8,80 miliard Kč, což představuje meziroční nárůst o 84,6 %.

## Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku

### Výnosy

Celkové provozní výnosy meziročně vzrostly o 41,3 % na 20,94 miliardy Kč. K tomuto nárůstu největší měrou přispěly zvýšené úrokové výnosy, ale také růst výnosů z poplatků a provizí.

Čisté úrokové výnosy Skupiny se meziročně zvýšily o 55,2 % na 15,76 miliardy Kč. Tento nárůst je způsobem zejména pohybem tržních sazeb, které v první polovině roku 2022 prudce rostly v reakci na kroky centrální banky.

Čisté příjmy z poplatků meziročně vzrostly o 26,1 % na 4,99 miliardy Kč. Pozitivní trend je způsoben zejména nárůstem klientských marží z cizoměnových transakcí, u kterých došlo ke znatelnému zvýšení počtu i objemů. K růstu došlo také u poplatků spojených s pojištěním a poplatků souvisejícími s korporátními produkty.

Ostatní výnosy a náklady Skupiny, které zahrnují především čisté výnosy nebo čisté náklady z operací na finančních trzích, meziročně poklesly o 792 milionů Kč na -717 milionů Kč.

### Náklady

Provozní náklady se zvýšily o 18,7 % na 10,14 miliardy Kč, přičemž největší položkou byly náklady na zaměstnance ve výši 4,40 miliardy Kč, což představuje nárůst o 6,5 %. Všeobecné provozní náklady rostly o 26,9 % na 3,41 miliardy Kč, z toho náklady na odvody do Fondu pojištění vkladů a Fondu pro řešení krize činily dohromady 536 milionů Kč, tedy o 30,1 % více než v předchozím roce. Odpisy hmotného a nehmotného majetku vzrostly o 35,3 % na 2,33 miliardy Kč. Obecně byl nárůst provozních nákladů v roce 2022 výrazně ovlivněn přípravou a následnou realizací migrace Equa bank a.s. do systémů Banky.

### Řízení rizik

Raiffeisenbank si i nadále udržuje velmi dobrou kvalitu svého úvěrového portfolia. Zisky / (ztráty) ze znehodnocení z úvěrových a podrozvahových expozic jsou ke konci roku 2022 v kladných hodnotách díky čistému rozpouštění opravných položek ve výši 140 milionů Kč, a to především v segmentu domácností. Kvalita úvěrového portfolia zůstává na vysoké úrovni s nízkým objemem úvěrů v selhání a rizikových úvěrů.

## Konsolidovaný výkaz o finanční pozici

### Aktiva

Celková aktiva dosáhla výše 666,38 miliard Kč a meziročně tak vzrostla o 2,4 %.

Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní aktiva dosáhla hodnoty 13,90 miliard Kč, což představuje navýšení o 46,9 %. K největšímu růstu došlo u ostatních vkladů splatných na požádání.

Cenné papíry k obchodování dosahují hodnoty 162 milionů Kč a v meziročním srovnání poklesly o 1,8 %.

Pohledávky za bankami klesly o 19,2 % na 160,05 miliard Kč. Objem poskytnutých úvěrů klientům se meziročně zvýšil o 11,0 % na 412,74 miliard Kč. K růstu došlo jak na straně domácností ve formě hypotečních a spotřebitelských úvěrů, tak na straně firem ve formě investičních, projektových i provozních úvěrů. Ostatní aktiva klesla oproti minulému roku o 24,1 % na 8,63 miliard Kč.

Dlouhodobý hmotný majetek klesl o 17,5 % na 3,46 miliard Kč. Dlouhodobý nehmotný majetek poklesl o 5,0 % na 5,87 miliard Kč.

## Závazky

Celkové závazky Skupiny dosáhly výše 612,24 miliard Kč, což představuje nárůst o 1,2 %.

Položka závazky vůči bankám se snížila o 18,6 % na hodnotu 10,67 miliard Kč.

Objem přijatých vkladů od klientů se meziročně snížil o 0,5 % na 550,06 miliard Kč. Výrazná změna však nastala v produktovém mixu, kdy klienti výrazně navýšili své zůstatky na spořicíích účtech a termínovaných vkladech na úkor zůstatků běžných účtů.

Emitované dluhové cenné papíry se zvýšily o 22,9 % na hodnotu 24,55 miliard Kč. V průběhu druhého pololetí roku 2022 Skupina vydala 3 emise seniorních nepreferenčních dluhopisů, které jsou podřízené vůči ostatním preferenčním dluhopisům a zároveň MREL uznatelné.

Podřízené závazky a dluhopisy se meziročně snížily o 6,6 % na hodnotu 5,16 miliard Kč.

Ostatní pasiva klesla oproti minulému roku o 0,4 % na hodnotu 1,47 miliard Kč.

## Kapitál

Kapitálová přiměřenost Skupiny ke konci roku 2022 dosáhla 18,31 % oproti 18,47 % ke konci roku minulého. Z důvodu nových akvizic Skupiny v roce 2021 a rovněž v souvislosti se zvýšenou nejistotou na globálních finančních trzích související s geopolitickou situací a vysokými cenami energií rozhodla valná hromada Banky na konci dubna 2022 o nevyplacení dividend akcionářům ze zisku Banky za rok 2021. Částka 4,77 miliardy Kč byla převedena do konsolidovaného nerozděleného zisku.

Součástí kapitálu Skupiny jsou vydané podřízené nezajištěné AT1 kapitálové investiční certifikáty ve výši 4,83 miliard Kč, jejichž držitelům Skupina vyplatila v roce 2022 z nerozděleného zisku kupón ve výši 296 milionů Kč.

Navýšení nerozděleného zisku mělo pozitivní dopad na kapitálovou přiměřenost Skupiny.

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

## ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

### Pro akcionáře společnosti Raiffeisenbank a.s.

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

#### Zpráva auditora ke konsolidované a individuální účetní závěrce

##### Výrok auditora

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

Konsolidovaná účetní závěrka se skládá z konsolidovaného výkazu o finanční pozici k 31. prosinci 2022, 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 2022, 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 2022 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 2022 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.

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



Opravné položky k pohledávkám za klienty

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

K 31. prosinci 2022 činila hrubá výše pohledávek za klienty (dále jen „úvěry“) 417 980 milionů Kč za skupinu a 353 844 milionů Kč za společnost, k nimž byly evidovány opravné položky k pohledávkám za klienty (dále jen „opravné položky“) ve výši 5 244 milionů Kč za skupinu a 4 091 milionů Kč za společnost.

Za účelem odhadování očekávaných ztrát jsou jednotlivé úvěry zařazeny do jednoho ze tří stupňů nebo do kategorie finančních aktiv nakoupených nebo vzniklých s úvěrovým rizikem od prvotního zaúčtování (Purchased or Originated Credit-Impaired – „POCI“) v souladu se standardem IFRS 9 Finanční nástroje. Ve stupni 1 a stupni 2 jsou výkonné úvěry. Ve stupni 2 jsou úvěry, u nichž bylo od doby jejich vzniku zjištěno významné zvýšení úvěrového rizika. Ve stupni 3 jsou nevýkonné úvěry, tj. znehodnocené úvěry.

Opravné položky k očekávaným ztrátám z úvěrů za klienty ve Stupni 1 a Stupni 2 činí 2 909 milionů Kč za skupinu a 2 205 milionů Kč za společnost. Opravné položky ke znehodnoceným úvěrům ve Stupni 3 činí 2 597 milionů Kč za skupinu a 2 148 milionů Kč za společnost z celkové vykázané částky 5 244 milionů Kč za skupinu a 4 091 milionů Kč za společnost k 31. prosinci 2022.

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

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

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

- Včasné identifikace expozic s významným zvýšením úvěrového rizika (stupeň 2) a nevýkonných expozic (stupeň 3) v kontextu geopolitické situace a makroekonomického vývoje,
- Předpokladů použitých ve statistických modelech očekávaných úvěrových ztrát, jako je např. pravděpodobnost selhání, míra výtěžnosti a makroekonomické faktory zohledněné v informacích o budoucím vývoji,
- Pravděpodobností přiřazených jednotlivým scénářům budoucího splácení úvěrů pro významné expozice,
- Ocenění zajištění,
- Způsobu zahrnutí specifických rizikových faktorů, jako například dopadů geopolitické a makroekonomické situace a z ní plynoucích ekonomických důsledků.

Stanovení výše opravných položek k úvěrům se považuje

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

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

Identifikace expozic s významným zvýšením úvěrového rizika a znehodnocených úvěrů

Testovali jsme systémové a manuální kontroly nad včasnou kategorizací úvěrů do příslušného stupně. Ve spolupráci s našimi specialisty jsme posoudili vhodnost metodologie společnosti a předpoklady v modelech použitých pro zařazování expozic do jednotlivých stupňů, včetně následných úprav po modelaci, a provedli vybrané přepočty zařazování do jednotlivých stupňů.

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

Předpoklady použité v rámci portfoliového posuzování expozic

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

S ohledem na vysokou volatilitu ekonomických scénářů způsobenou současnou geopolitickou a makroekonomickou situací jsme posoudili, zda makroekonomické a jiné parametry použité ve statistických modelech očekávaných úvěrových ztrát věrně odrážejí očekávanou budoucí míru selhání a vymahatelnost úvěrů.

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

Předpoklady použité v rámci individuálního posuzování expozic

Na vzorku individuálně významných expozic jsme:

- Zhodnotili vhodnost metodologie tvorby opravných položek a její použití.
- Na základě dostupných externích a interních informací jsme si utvořili nezávislý názor na požadovanou výši opravných položek,
- Ověřili správnost vstupních údajů použitých při zohlednění specifických rizikových faktorů.

Zahrnutí informací o budoucím vývoji do výpočtu

---

**Hlavní záležitost auditu****Způsob řešení**

---

za hlavní záležitost auditu vzhledem k vysoké míře úsudku, jež muselo vedení učinit, především v souvislosti s identifikováním znehodnocení pohledávek a vyčíslení znehodnocení úvěrů. Vzhledem k současné geopolitické a makroekonomické situaci se navíc výrazně zvýšila míra nejistoty a míra subjektivní úsudků vedení ve vztahu k účetnímu výkaznictví pro rok 2022.

Vedení poskytlo další informace týkající se znehodnocení úvěrů v bodě 45 konsolidované účetní závěrky a v bodě 42 individuální účetní závěrky.

Vedení poskytlo další informace týkající se dopadů geopolitické a makroekonomické situace na úvěrové portfolio a znehodnocení v bodě 7 konsolidované účetní závěrky a v bodě 6 individuální účetní závěrky.

---

**Vykazování úrokových výnosů a výnosů z poplatků a provizí**

*(viz bod 8, 9 konsolidované účetní závěrky a bod 7, 8 individuální účetní závěrky)*

Za rok končící 31. prosince 2022 činily úrokové výnosy 32 638 milionů Kč pro skupinu a 30 145 milionů Kč pro společnost. Výnosy z poplatků a provizí činily 6 152 milionů Kč pro skupinu a 5 513 milionů Kč pro společnost. Tyto položky jsou hlavními zdrojem provozních výnosů skupiny a společnosti.

Zatímco úrokové výnosy se časově rozlišují po dobu životnosti finančního nástroje, vykázání výnosů z poplatků závisí na povaze poplatků, a to následovně:

- Poplatky, které jsou přímo přiřaditelné k získání finančních nástrojů, se časově rozlišují po dobu očekávané životnosti takového nástroje a vykazují se jako úrokové výnosy.
- Poplatky za poskytnuté služby jsou uznávány průběžně po dobu poskytování služby a jsou vykazovány jako výnosy z poplatků a provizí.
- Poplatky za transakční úkony jsou uznávány při poskytnutí úkonu a jsou vykazovány jako výnosy z poplatků a provizí.

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.

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

**očekávaných úvěrových ztrát**

Ve spolupráci s našimi specialisty jsme posoudili makroekonomické scénáře, které vedení používá při odvozování úprav pravděpodobnosti selhání a ztráty v případě selhání (vstupy modelu) z titulu očekávaného budoucího ekonomického vývoje a posoudili jsme vhodnost použitého přístupu.

Konečný závěr byl podpořen analýzou provedenou na celkové úrovni portfolia, jejímž cílem bylo identifikovat anomálie v kategorizaci úvěrů do jednotlivých stupňů znehodnocení a anomálie ve výši opravných položek.

Na základě našeho posouzení rizik a znalosti odvětví jsme posoudili aplikovanou metodologii na rozeznání výnosů a předpoklady vedení.

Testovali jsme návrh a provozní efektivitu klíčových vnitřních kontrol a zaměřili jsme se na následující:

- Zadávání vstupních údajů týkající se úroků/poplatků u úvěrů a vkladů klientů,
- Vykazování úrokových výnosů a poplatků a dohled vedení,
- IT kontroly vztahující se k přístupovým právním a řízení změn příslušných IT aplikací za pomoci našich IT odborníků.

Rovněž jsme provedli následující postupy týkající se vykázání úrokových výnosů a výnosů z poplatků:

- Posoudili jsme účetní postup společnosti, abychom zjistili, zda použitá metodologie splňuje požadavky příslušného účetního standardu,
- Provedli jsme přepočtení zůstatku časově rozlišených výnosů a nákladů z poplatků a provizí pomocí analytického testu věcné správnosti,
- Provedli jsme přepočtení výše úrokových výnosů a výnosů z poplatků a provizí pomocí analytického testu věcné správnosti.

Při testování jsme se zaměřili na ověření správné klasifikace:

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

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

---

## Zdůraznění skutečnosti

Upozorňujeme na skutečnost uvedenou v bodě 5 přílohy k individuální účetní závěrky, která popisuje, že k datu 1. ledna 2022 nastala právní fúze sloučením společností Raiffeisenbank a.s. s její 100% vlastněnou dceřinou společností Equa bank a.s. Nástupnickou společností se stala společnost Raiffeisenbank a.s. Srovnávací údaje za účetní období 2021 nebyly o dopad Fúze upraveny, je tedy třeba je číst v tomto kontextu. Náš výrok není v souvislosti s touto záležitostí modifikován.

## Ostatní informace uvedené ve výroční finanční zprávě

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

Náš výrok ke konsolidované a individuální účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s ověřením konsolidované a individuální účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s konsolidovanou a individuální účetní 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 obdržných ostatních informacích žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistili.

## Odpovědnost představenstva a dozorčí rady za konsolidovanou a individuální účetní závěrku

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

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

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

## Odpovědnost auditora za audit konsolidované a individuální účetní závěrky

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

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

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

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

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

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

#### **Zpráva auditora ke Zprávě o vztazích mezi ovládajícími a ovládanými společnostmi („zpráva o vztazích“)**

Ověřili jsme věcnou správnost údajů uvedených v příložené zprávě o vztazích společnosti Raiffeisenbank a.s. za rok končící k 31. prosinci 2022, která je součástí této výroční finanční zprávy na stranách 327 až 386. Za sestavení této zprávy o vztazích je odpovědný statutární orgán společnosti. Naším úkolem je vydat na základě provedeného ověření stanovisko k této zprávě o vztazích.

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

Na základě našeho ověření jsme nezjistili žádné skutečnosti, které by nás vedly k domněnce, že zpráva o vztazích společnosti Raiffeisenbank a.s. za rok končící k 31. prosinci 2022 obsahuje významné (materiální) věcné nesprávnosti.

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

### **Zpráva o jiných požadavcích stanovených právními předpisy**

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

#### Určení auditora a délka provádění auditu

Auditorem společnosti na rok 2022 nás dne 18. srpna 2020 určil jediný akcionář společnosti. Auditorem společnosti jsme, včetně předcházejících prodloužení, nepřetržitě 2 roky.

#### Soulad s dodatečnou zprávou pro výbor pro audit

Potvrzujeme, že náš výrok k účetní závěrce uvedený v této zprávě je v souladu s naší dodatečnou zprávou pro výbor pro audit společnosti, kterou jsme dne 31. března 2023 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 finanční zprávě.

### **Zpráva o souladu s nařízením o ESEF**

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

#### Odpovědnost představenstva

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

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

#### Odpovědnost auditora

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

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

V rámci zvolených postupů jsme provedli následující činnosti:

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

Cílem našich postupů bylo posoudit, zdali:

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

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

### Závěr

Podle našeho názoru účetní závěrky společnosti za rok končící 31. prosince 2022 obsažené ve výroční finanční zprávě jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s požadavky nařízení o ESEF.

V Praze dne 31. března 2023

Auditorská společnost:

Deloitte Audit s.r.o.  
evidenční číslo 079



Statutární auditor:

David Batal  
evidenční číslo 2147



# Raiffeisenbank a.s.

**Konsolidovaná účetní závěrka  
sestavená v souladu s Mezinárodními standardy  
pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií  
za rok končící 31. prosince 2022**

**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 21. března 2023.**

<b>Statutární orgán účetní jednotky</b>	<b>Podpis</b>
Igor Vida předseda představenstva	
Kamila Makhmudova členka představenstva	

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

## Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku za rok končící 31. prosince 2022

mil. Kč	Bod	2022	2021 (upraveno)*
Výnosy z úroků a podobné výnosy účtované na základě metody efektivní úrokové míry	8	29 900	11 830
Ostatní výnosy z úroků	8	2 738	836
Náklady na úroky a podobné náklady	8	(16 880)	(2 510)
<b>Čistý úrokový výnos</b>		<b>15 758</b>	<b>10 156</b>
Výnosy z poplatků a provizí	9	6 152	5 145
Náklady na poplatky a provize	9	(1 158)	(1 184)
<b>Čisté výnosy z poplatků a provizí</b>		<b>4 994</b>	<b>3 961</b>
Čistý zisk/ (ztráta) z finančních operací	10	(606)	99
Čistý zisk/ (ztráta) z finančních aktiv jiných než k obchodování povinně vykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	11	(7)	(36)
Čistý zisk/ (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	12	(104)	12
Dividendový výnos	13	1	9
Zisky / (ztráty) ze znehodnocení z úvěrových a podrozvahových expozic	14	140	(330)
Zisky/(ztráty) z odúčtování finančních aktiv vykázaných v naběhlé hodnotě	15	5	13
Náklady na zaměstnance	16	(4 399)	(4 131)
Všeobecné provozní náklady	17	(3 413)	(2 690)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	18	(2 326)	(1 719)
Ostatní provozní výnosy	19	881	932
Ostatní provozní náklady	20	(185)	(371)
Zisky/(ztráty) z prodeje dceřiných společností a společně řízených podniků	49	188	40
Zisky/(ztráty) z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin		11	1
<b>Provozní zisk</b>		<b>10 938</b>	<b>5 946</b>
Podíl na výnosech přidružených společností	31	11	19
<b>Zisk před daní z příjmů</b>		<b>10 949</b>	<b>5 965</b>
Daň z příjmů	21	(2 145)	(1 195)
<b>Čistý zisk za účetní období náležející:</b>		<b>8 804</b>	<b>4 770</b>
- akcionářům mateřské společnosti		8 804	4 770
- nekontrolním podílům		-	-
<b>Ostatní úplný výsledek</b>			
<b>Položky, které nebudou v budoucnu převedeny do výkazu zisku a ztráty:</b>			
Zisky/(ztráty) z přecenění majetkových cenných papírů oceňovaných v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku	40	(9)	1
Odložená daň související s položkami, které nebudou v následujících obdobích převedeny do výkazu zisku a ztráty	40	1	-
<b>Položky, které budou v budoucnu převedeny do výkazu zisku a ztráty:</b>			
Zajištění peněžních toků	40	(427)	(522)
Odložená daň související s položkami, které budou v následujících obdobích převedeny do výkazu zisku a ztráty	40	148	99
<b>Ostatní úplný výsledek celkem náležející:</b>		<b>(287)</b>	<b>(422)</b>
- akcionářům mateřské společnosti		(287)	(422)
- nekontrolním podílům		-	-
<b>ÚPLNÝ VÝSLEDEK ZA OBDOBÍ CELKEM</b>		<b>8 517</b>	<b>4 348</b>

Příloha na stranách 73–200 tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky.

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



# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

### Konsolidovaný výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2022

mil. Kč	Bod	31.12.2022	31.12.2021
<b>AKTIVA</b>			
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky	22	13 902	9 461
Finanční aktiva k obchodování	23	7 710	4 082
Deriváty k obchodování	23,42	7 548	3 917
Cenné papíry k obchodování	23	162	165
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	24	194	498
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření	25	101	20
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	26	616 396	606 264
Pohledávky za bankami	26	160 048	197 963
Pohledávky za klienty	26	412 736	371 751
Dluhové cenné papíry	26	43 612	36 550
Finanční leasing	27	8 097	8 019
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	42	(5 755)	(4 453)
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	28	7 347	5 062
Pohledávka z daně z příjmů	21	29	1
Odložená daňová pohledávka	29	27	18
Majetkové účasti v přidružených společnostech	31	113	102
Dlouhodobý nehmotný majetek	32	5 868	6 180
Dlouhodobý hmotný majetek	33	3 464	4 199
Investice do nemovitostí	34	257	183
Ostatní aktiva	30	8 632	11 372
<b>AKTIVA CELKEM</b>		<b>666 382</b>	<b>651 008</b>

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

mil. Kč	Bod	31.12.2022	31.12.2021 (upraveno) *
<b>PASIVA A VLASTNÍ KAPITÁL</b>			
Finanční závazky k obchodování	35	7 968	4 604
Deriváty k obchodování	35	7 968	4 604
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	36	596 589	595 899
Závazky vůči bankám	36	10 669	13 107
Závazky vůči klientům	36	550 061	553 090
Emitované dluhové cenné papíry	36	24 553	19 984
Podřízené závazky a dluhopisy	36	5 162	5 526
Ostatní finanční závazky	36	6 144	4 192
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	42	(14 354)	(9 285)
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	37	17 658	10 160
Rezervy	38	1 384	1 440
Závazek ze splatné daně	21	1 166	339
Odložený daňový závazek	29	354	448
Ostatní pasiva	39	1 472	1 478
<b>PASIVA CELKEM</b>		<b>612 237</b>	<b>605 083</b>
<b>VLASTNÍ KAPITÁL</b>			
Základní kapitál	40	15 461	15 461
Ostatní kapitálové fondy		-	113
Rezervní fond		824	825
Oceňovací rozdíly	40	(665)	(378)
Nerozdělený zisk		24 890	20 303
Ostatní kapitálové nástroje	40	4 831	4 831
Zisk za účetní období		8 804	4 770
<b>Vlastní kapitál celkem</b>			
<b>náležící akcionářům mateřské společnosti</b>		<b>54 145</b>	<b>45 925</b>
<b>CELKEM PASIVA A VLASTNÍ KAPITÁL</b>		<b>666 382</b>	<b>651 008</b>

\*Detailní informace o změnách ve vykazování jsou popsány v bodě 5 (aa) Přílohy

**Příloha na stranách 73–200 tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky.**

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

## Konsolidovaný výkaz změn vlastního kapitálu za rok končící 31. prosince 2022

mil. Kč	Kapitál náležející akcionářům Skupiny							Vlastní kapitál celkem
	Základní kapitál	Ostatní kapitálové fondy	Rezervní fond	Oceňovací rozdíly	Nerozdělený zisk	Ostatní kapitálové nástroje	Zisk za účetní období	
<b>Stav k 31. 12. 2020</b>	<b>11 061</b>	<b>-</b>	<b>825</b>	<b>44</b>	<b>18 491</b>	<b>4 169</b>	<b>2 224</b>	<b>36 814</b>
Navýšení základního kapitálu	4 400	-	-	-	-	-	-	4 400
Převod do ostatních kapitálových fondů	-	113	-	-	(113)	-	-	-
Navýšení ostatních kapitálových nástrojů	-	-	-	-	-	662	-	662
Výplata kupónu z ostatních kapitálových nástrojů	-	-	-	-	(255)	-	-	(255)
Převod do nerozděleného zisku	-	-	-	-	2 224	-	(2 224)	-
Změny konsolidačního celku	-	-	-	-	(44)	-	-	(44)
Čistý zisk za účetní období	-	-	-	-	-	-	4 770	4 770
Ostatní úplný výsledek, čistý	-	-	-	(422)	-	-	-	(422)
<b>Úplný výsledek za období</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(422)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 770</b>	<b>4 348</b>
<b>Stav k 31. 12. 2021</b>	<b>15 461</b>	<b>113</b>	<b>825</b>	<b>(378)</b>	<b>20 303</b>	<b>4 831</b>	<b>4 770</b>	<b>45 925</b>
Navýšení základního kapitálu	-	-	-	-	-	-	-	-
Převod do ostatních kapitálových fondů	-	-	-	-	-	-	-	-
Navýšení ostatních kapitálových nástrojů	-	-	-	-	-	-	-	-
Výplata kupónu z ostatních kapitálových nástrojů	-	-	-	-	(296)	-	-	(296)
Převod do nerozděleného zisku	-	-	-	-	4 770	-	(4 770)	-
Změny konsolidačního celku	-	(113)	(1)	-	113	-	-	(1)
Čistý zisk za účetní období	-	-	-	-	-	-	8 804	8 804
Ostatní úplný výsledek, čistý	-	-	-	(287)	-	-	-	(287)
<b>Úplný výsledek za období</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(287)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 804</b>	<b>8 517</b>
<b>Stav k 31. 12. 2022</b>	<b>15 461</b>	<b>-</b>	<b>824</b>	<b>(665)</b>	<b>24 890</b>	<b>4 831</b>	<b>8 804</b>	<b>54 145</b>

Příloha na stranách 73–200 tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky.

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

## Konsolidovaný výkaz o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2022

<i>(mil. Kč)</i>	Bod	2022	2021
<b>Zisk před zdaněním</b>		<b>10 949</b>	<b>5 965</b>
<b>Úprava o nepeněžní operace</b>			
Tvorba opravných položek a rezerv na úvěrová rizika	14	(140)	330
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	18	2 326	1 719
Tvorba ostatních rezerv	38	(13)	251
Změna reálné hodnoty derivátů	23,28,35,37	4 519	3 506
Nerealizované ztráty/(zisky) z přecenění cenných papírů	23	5	41
Ztráta/(zisk) z prodeje hmotného a nehmotného majetku	19	(138)	(23)
Zisk z prodeje dceřiných a společně řízených společností	49	(188)	(40)
Změna přecenění zajišťovaných položek při zajištění reálné hodnoty	12	(3 767)	(3 841)
Podíl na zisku z přidružených společností	31	(11)	(19)
Přecenění cizoměnových pozic	10	453	(1 607)
Ostatní nepeněžní změny*		583	(327)
<b>Provozní zisk před změnou provozních aktiv a pasiv</b>		<b>14 578</b>	<b>5 955</b>
<b>Peněžní tok z provozních činností</b>			
<i>(Zvýšení)/snížení provozních aktiv</i>			
Povinné minimální rezervy u ČNB	30	1 948	(1 745)
Pohledávky za bankami	26	38 192	(70 661)
Pohledávky za klienty	26	(43 543)	(24 723)
Dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	26	(6 969)	4 994
Cenné papíry určené k obchodování	23	(2)	1 513
Finanční leasing	27	(78)	(73)
Ostatní aktiva	30	792	(757)
<i>Zvýšení/(snížení) provozních pasiv</i>			
Závazky k bankám	36	(2 231)	1 110
Závazky ke klientům	36	(2 213)	85 047
Ostatní finanční závazky	36	2 335	506
Ostatní pasiva	39	(6)	335
<b>Čistý peněžní tok z provozních činností před zdaněním</b>		<b>2 803</b>	<b>1 501</b>
Placená daň z příjmů	21	(1 166)	(684)
<b>Čistý peněžní tok z provozních činností</b>		<b>1 637</b>	<b>817</b>
<b>Peněžní tok z investičních činností</b>			
Prodej majetkových účastí	49	453	205
Navýšení majetkových účastí	49	-	(6 644)
Nákup hmotného a nehmotného majetku	32,33	(1 737)	(1 658)
Příjem z prodeje dlouhodobého majetku	19	215	12
Dividendy přijaté	13	1	9
<b>Čistý peněžní tok z investičních činností</b>		<b>(1 068)</b>	<b>(8 076)</b>
<b>Peněžní tok z finančních činností</b>			
Dividendy placené a vyplacené kupóny z ostatních kapitálových nástrojů	40	(296)	(255)
Navýšení základního kapitálu	40	-	4 400
Nárůst ostatních kapitálových nástrojů	40	-	662
Vydané emitované dluhové cenné papíry	36	4 971	11 787
Splacené emitované dluhové cenné papíry	36	-	(5 551)
Splacení podřízených vkladů	36	(249)	-
Čerpání podřízeného dluhu	36	-	315
Závazky z leasingu	36	(370)	(343)
<b>Čistý peněžní tok z finančních činností</b>		<b>4 056</b>	<b>11 015</b>
<b>Čisté (snížení)/zvýšení hotovosti a ostatních rychle likvidních prostředků</b>		<b>4 625</b>	<b>3 756</b>
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky na počátku roku (bod 22)		9 461	5 852
Kurzové rozdíly k hotovosti a peněžním ekvivalentům na začátku období		(184)	(147)
<b>Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky na konci roku (bod 22)</b>		<b>13 902</b>	<b>9 461</b>
Přijaté úroky		32 208	13 619
Zaplacené úroky		(17 841)	(3 188)

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

Příloha na stranách 73–200 tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky.

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

---

### OBSAH

<b>1.</b>	<b>ÚDAJE O MATEŘSKÉ SPOLEČNOSTI.....</b>	<b>73</b>
<b>2.</b>	<b>AKCIONÁŘI MATEŘSKÉ SPOLEČNOSTI .....</b>	<b>74</b>
<b>3.</b>	<b>DEFINICE KONSOLIDOVANÉ SKUPINY .....</b>	<b>75</b>
	(a) Grafická struktura Skupiny k 31. prosinci 2022.....	75
	(b) Společnosti Skupiny zahrnuté do konsolidace .....	76
	(c) Společnosti nově zahrnuté do konsolidace v roce 2022 .....	77
	(d) Společnosti nově zahrnuté do konsolidace v roce 2021 .....	77
	(e) Společnosti vyřazené z konsolidace v roce 2022 .....	77
	(f) Nekonsolidované účasti.....	78
<b>4.</b>	<b>VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY .....</b>	<b>79</b>
	(a) Účetní principy .....	79
	(b) Principy konsolidace .....	80
<b>5.</b>	<b>PŘEHLED VÝZNAMNÝCH ÚČETNÍCH PRAVIDEL A POSTUPŮ .....</b>	<b>81</b>
	(a) Úrokové výnosy a náklady .....	81
	(b) Poplatky a provize .....	81
	(c) Dividendy .....	82
	(d) Ostatní výnosy a náklady vykazované v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku .....	83
	(e) Zdanění .....	83
	(f) Finanční aktiva a pasiva .....	83
	(g) Kompenzace .....	93
	(h) Ostatní kapitálové nástroje .....	93
	(i) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek .....	94
	(j) Majetkové účasti.....	95
	(k) Podíly v nekonsolidovaných strukturovaných jednotkách .....	95
	(l) Podnikové kombinace .....	96
	(m) Goodwill.....	96
	(n) Leasing .....	97
	(o) Investice do nemovitostí.....	98
	(p) Aktiva a vyřazované skupiny držené k prodeji .....	98
	(q) Rezervy.....	98
	(r) Závazek ze splatné daně .....	99
	(s) Nekontrolní podíly.....	99
	(t) Operace s cennými papíry pro klienty.....	99
	(u) Podmíněná aktiva, podmíněné závazky a podrozvahové položky .....	100
	(v) Vykazování podle segmentů.....	100
	(w) Vykazování operací v cizích měnách .....	100
	(x) Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty .....	100
	(y) Povinné minimální rezervy.....	101
	(z) Zaměstnanecké požitky .....	101
	(aa) Reklasifikace údajů za rok 2021.....	101
<b>6.</b>	<b>ZMĚNY PRAVIDEL ÚČETNICTVÍ V ROCE 2022.....</b>	<b>105</b>
	a) Nově použité standardy a interpretace, jejichž aplikace měla významný vliv na účetní závěrku.....	105
	b) Nově použité standardy a interpretace, jejichž aplikace neměla významný vliv na účetní závěrku.....	105
	c) Standardy a interpretace vydané radou IASB a přijaté Evropskou unií, které dosud nejsou účinné.....	105
	d) Standardy a interpretace vydané radou IASB, ale dosud nepřijaté Evropskou unií.....	106
<b>7.</b>	<b>VLIV RUSKÉ INVAZE NA UKRAJINU NA KONSOLIDOVANOU ÚČETNÍ ZÁVĚRKU.....</b>	<b>107</b>
<b>8.</b>	<b>ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY .....</b>	<b>108</b>
<b>9.</b>	<b>ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ.....</b>	<b>109</b>
<b>10.</b>	<b>ČISTÝ ZISK/ (ZTRÁTA) Z FINANČNÍCH OPERACÍ .....</b>	<b>110</b>
<b>11.</b>	<b>ČISTÝ ZISK/ (ZTRÁTA) Z FINANČNÍCH AKTIV JINÝCH NEŽ K OBCHODOVÁNÍ POVINNĚ VYKÁZANÝCH V REÁLNÉ HODNOTĚ DO ZISKU NEBO ZTRÁTY.....</b>	<b>110</b>

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

---

12.	ČISTÝ ZISK/ (ZTRÁTA) ZE ZAJIŠŤOVACÍHO ÚČETNICTVÍ.....	110
13.	DIVIDENDOVÝ VÝNOS .....	110
14.	ZISKY/ (ZTRÁTY) ZE ZNEHODNOCENÍ Z ÚVĚROVÝCH A PODROZVAHOVÝCH EXPOZIC .....	110
15.	ZISKY/ (ZTRÁTY) Z ODÚČTOVÁNÍ FINANČNÍCH AKTIV VYKÁZANÝCH V NABĚHLÉ HODNOTĚ .....	111
16.	NÁKLADY NA ZAMĚSTNANCE .....	111
17.	VŠEOBECNÉ PROVOZNÍ NÁKLADY .....	112
18.	ODPISY HMOTNÉHO A NEHMOTNÉHO MAJETKU .....	112
19.	OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY .....	113
20.	OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY .....	113
21.	DAŇ Z PŘÍJMŮ.....	113
22.	POKLADNÍ HOTOVOST A OSTATNÍ RYCHLE LIKVIDNÍ PROSTŘEDKY .....	114
23.	FINANČNÍ AKTIVA K OBCHODOVÁNÍ .....	114
24.	FINANČNÍ AKTIVA JINÁ NEŽ K OBCHODOVÁNÍ POVINNĚ V REÁLNÉ HODNOTĚ VYKÁZANÉ DO ZISKU NEBO ZTRÁTY .....	114
25.	FINANČNÍ AKTIVA V REÁLNÉ HODNOTĚ VYKÁZANÉ DO OSTATNÍHO VÝSLEDKU HOSPODAŘENÍ.....	114
26.	FINANČNÍ AKTIVA V NABĚHLÉ HODNOTĚ.....	115
	(a) Finanční aktiva v naběhlé hodnotě podle segmentů.....	115
	(b) Finanční aktiva v naběhlé hodnotě dle druhu.....	116
	(c) Reverzní repo operace .....	116
	(d) Syndikované úvěry .....	116
27.	FINANČNÍ LEASING.....	117
28.	ZAJIŠŤOVACÍ DERIVÁTY S Kladnou reálnou hodnotou .....	117
29.	ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLEDÁVKA/ZÁVAZEK.....	118
30.	OSTATNÍ AKTIVA.....	119
31.	MAJETKOVÉ ÚČASTI V PŘIDRUŽENÝCH SPOLEČNOSTECH.....	120
32.	DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK .....	120
33.	DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK.....	122
34.	INVESTICE DO NEMOVITOSTÍ .....	123
35.	FINANČNÍ ZÁVAZKY K OBCHODOVÁNÍ .....	123
36.	FINANČNÍ ZÁVAZKY V NABĚHLÉ HODNOTĚ.....	123
	(a) Závazky vůči bankám.....	123
	(b) Závazky vůči klientům .....	124
	(c) Emitované dluhové cenné papíry .....	124
	(d) Podřízené závazky a dluhopisy .....	126
	(e) Ostatní finanční závazky .....	127
37.	ZAJIŠŤOVACÍ DERIVÁTY SE Zápornou reálnou hodnotou .....	127
38.	REZERVY .....	127
39.	OSTATNÍ PASIVA.....	128
40.	VLASTNÍ KAPITÁL.....	129
	(a) Základní kapitál .....	129
	(b) Ostatní kapitálové nástroje .....	129
	(c) Oceňovací rozdíly.....	130
41.	PODMÍNĚNÉ ZÁVAZKY.....	131
	(a) Soudní spory .....	131
	(b) Poskytnuté úvěrové přísliby, záruky a ostatní poskytnuté přísliby .....	131

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

---

<b>42.</b>	<b>FINANČNÍ DERIVÁTY .....</b>	<b>131</b>
(a)	Deriváty k obchodování – přehled reálné a nominální hodnoty.....	131
(b)	Deriváty k obchodování – zbytková splatnost smluvní částky (nominální hodnota).....	132
(c)	Zajišťovací deriváty – přehled reálné a nominální hodnoty .....	132
(d)	Zajišťovací deriváty – zbytková splatnost smluvní částky (nominální hodnota).....	134
(e)	Zajištění reálné hodnoty .....	135
(f)	Zajištění peněžních toků.....	136
<b>43.</b>	<b>PODROZVAHOVÉ POLOŽKY – OSTATNÍ.....</b>	<b>137</b>
(a)	Hodnoty předané k obhospodařování, do správy a k uložení.....	137
(b)	Hodnoty převzaté k obhospodařování, do správy a k uložení.....	137
<b>44.</b>	<b>SEGMENTOVÁ ANALÝZA.....</b>	<b>138</b>
<b>45.</b>	<b>FINANČNÍ NÁSTROJE – ÚVĚROVÉ RIZIKO .....</b>	<b>141</b>
(a)	Hodnocení zajištění úvěrů .....	141
(b)	Metody měření úvěrového rizika.....	141
(c)	Koncentrace úvěrového rizika.....	141
(d)	Vymáhání pohledávek.....	142
(e)	Očekávané úvěrové ztráty .....	142
(f)	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě a rezervy k poskytnutým příslibům a finančním zárukám dle stupňů znehodnocení .....	152
(g)	Finanční leasing.....	154
(h)	Změny v hrubé účetní hodnotě a změny v opravných položkách .....	155
(i)	Rozdělení finančních aktiv v naběhlé hodnotě a úvěrových příslibů a finančních záruk dle interního ratingu a stupně znehodnocení .....	161
(j)	Modifikované smluvní peněžní toky .....	165
(k)	Kvantitativní informace o kolaterálu pro úvěrově znehodnocená finanční aktiva (Stupeň 3).....	166
(l)	Koncentrace úvěrového rizika dle zemí .....	166
(m)	Analýza úvěrů a pohledávek za klienty a pohledávek z finančního leasingu podle sektorů a druhu zajištění.....	167
(n)	Analýza úvěrů a pohledávek za klienty a pohledávek z finančního leasingu dle prodlení splatnosti .....	169
(o)	Expozice s úlevou a nevýkonné úvěrové expozice .....	169
(p)	Maximální úvěrová expozice .....	172
(q)	Zápočet finančních aktiv a finančních závazků.....	173
<b>46.</b>	<b>FINANČNÍ NÁSTROJE – TRŽNÍ RIZIKO A OSTATNÍ RIZIKA .....</b>	<b>174</b>
(a)	Obchodování.....	174
(b)	Řízení rizik .....	174
(c)	Reálné hodnoty finančních aktiv a pasiv .....	178
(d)	Metody řízení rizik .....	182
(e)	Operační riziko .....	188
(f)	Řízení vlastního kapitálu .....	189
<b>47.</b>	<b>REKONCILIACE ZÁVAZKŮ VYPLÝVAJÍCÍCH Z FINANCOVÁNÍ, VČETNĚ ZMĚN VYPLÝVAJÍCÍCH Z PENĚŽNÍCH TOKŮ I ZMĚN NEPENĚŽNÍCH.....</b>	<b>191</b>
<b>48.</b>	<b>LEASING.....</b>	<b>191</b>
(a)	Práva k užívání .....	191
(b)	Analýza finančních závazků z leasingu podle zbytkové smluvní splatnosti (nediskontované peněžní toky).....	192
(c)	Hodnoty vykázané v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku.....	192
<b>49.</b>	<b>ZMĚNY V RÁMCI KONSOLIDAČNÍHO CELKU.....</b>	<b>193</b>
(a)	Nově konsolidované společnosti v roce 2022 .....	193
(b)	Nově konsolidované společnosti v roce 2021 .....	193
(c)	Prodeje v roce 2022 .....	194
(d)	Prodeje v roce 2021 .....	194
<b>50.</b>	<b>PODÍLY V NEKONSOLIDOVANÝCH STRUKTUROVANÝCH JEDNOTKÁCH .....</b>	<b>195</b>

# **Raiffeisenbank a.s.**

## **Konsolidovaná účetní závěrka**

**sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022**

---

51.	TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI.....	196
52.	UDÁLOSTI PO DATU KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY .....	200



# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

---

### 1. ÚDAJE O MATEŘSKÉ SPOLEČNOSTI

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

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

#### Hlavní činnosti Skupiny:

- přijímání vkladů od veřejnosti,
- poskytování úvěrů,
- investování do cenných papírů na vlastní účet,
- finanční pronájem (finanční leasing), tuto činnost Banka v současnosti přímo nevykonává,
- platební styk a zúčtování,
- vydávání a správa platebních prostředků,
- poskytování záruk,
- otevírání akreditivů,
- obstarávání inkasa,
- poskytování investičních služeb
  - hlavní investiční služby dle § 4 odst. 2 písm. a), b), c), d), e), g), h) zákona č. 256/2004 Sb., v platném znění,
  - doplňkové investiční služby dle § 4 odst. 3 písm. a) až f) zákona č. 256/2004 Sb., v platném znění,
- správa investičních a podílových fondů
- vydávání hypotečních zástavních listů,
- finanční makléřství,
- výkon funkce depozitáře,
- 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
- pronájem movitých a nemovitých věcí (leasing),
- provozování stavebního spoření
- poskytování úvěrů účastníkům stavebního spoření
- poskytování záruk za úvěry ze stavebního spoření

#### Banka kromě povolení působit jako banka:

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

Vykonávání nebo poskytování žádné z výše uvedených činností nebylo Skupině v průběhu roku 2022 Českou národní bankou omezeno ani vyloučeno.

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

---

### 2. AKCIONÁŘI MATEŘSKÉ SPOLEČNOSTI

Složení akcionářů Banky k 31. prosinci 2022 (resp. 2021):

Název, adresa	Podíl na hlasovacích právech	
	2022	2021
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH Am Stadtpark 9, Vídeň, Rakousko	75%	75%
RLB OÖ Sektorholding GmbH Europaplatz 1a, 4020 Linz, Rakousko	25%	25%

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

Informace o základním kapitálu mateřské společnosti je uvedena v bodě 40.

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



# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

### (b) Společnosti Skupiny zahrnuté do konsolidace

Skupinu společností zahrnutých do konsolidace k datu 31. prosince 2022 tvořily tyto společnosti:

Společnost	Efektivní podíl Banky	Nepřímý podíl prostřednictvím společností	Metoda konsolidace v roce 2022	Sídlo
	v % 2022			
Equa Sales & Distribution s.r.o. v likvidaci	100%	-	plná metoda	Praha
Raiffeisen investiční společnost a.s.	100%	-	plná metoda	Praha
Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	100%	-	plná metoda	Praha
Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	100%	-	plná metoda	Praha
Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	100%	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
Appolon Property, s.r.o.	100%	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
Luna Property, s.r.o.	100%	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
RLRE Carina Property, s.r.o.	100%	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
Orchideus Property, s. r. o.	100%	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
Viktor Property, s.r.o.	100%	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
Hestia Property, s.r.o.	100%	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o.	100%	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
RDI Management s.r.o.	100%	Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o.	plná metoda	Praha
RDI Czech 1 s.r.o.	100%	Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o.	plná metoda	Praha
RDI Czech 3 s.r.o.	100%	Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o.	plná metoda	Praha
RDI Czech 4 s.r.o.	100%	Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o.	plná metoda	Praha
RDI Czech 5 s.r.o.	100%	Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o.	plná metoda	Praha
RDI Czech 6 s.r.o.	100%	Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o.	plná metoda	Praha
AKCENTA CZ a.s.	30%	-	ekvivalenční metoda	Praha

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

Společnost	Efektivní podíl Banky	Nepřímý podíl prostřednictvím společností	Metoda konsolidace v roce 2021	Sídlo
	v % 2021			
Equa bank a.s.*	100%	-	plná metoda	Praha
Equa Sales & Distribution s.r.o.	100%	-	plná metoda	Praha
Raiffeisen investiční společnost a.s.	100%	-	plná metoda	Praha
Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	100%	-	plná metoda	Praha
KONEVOVA s.r.o.	100%	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	plná metoda	Praha
Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	100%	-	plná metoda	Praha
Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	100%	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
Appolon Property, s.r.o.	100%	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
Luna Property, s.r.o.	100%	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
RLRE Carina Property, s.r.o.	100%	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
Orchideus Property, s. r. o.	100%	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
Viktor Property, s.r.o.	100%	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
Hestia Property, s.r.o.	100%	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o.	100%	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
RDI Management s.r.o.	100%	Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o.	plná metoda	Praha
RDI Czech 1 s.r.o.	100%	Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o.	plná metoda	Praha
RDI Czech 3 s.r.o.	100%	Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o.	plná metoda	Praha
RDI Czech 4 s.r.o.	100%	Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o.	plná metoda	Praha
RDI Czech 5 s.r.o.	100%	Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o.	plná metoda	Praha
RDI Czech 6 s.r.o.	100%	Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o.	plná metoda	Praha
AKCENTA CZ a.s.	30%	-	ekvivalenční metoda	Praha

\* K datu 1. ledna 2022 nastala právní fúze sloučením společností Raiffeisenbank a.s. s její 100% vlastněnou dceřinou společností Equa bank a.s. Nástupnickou společností se stala společnost Raiffeisenbank a.s.

\*\* K datu 30. června 2022 došlo k prodeji společnosti KONEVOVA s.r.o. mimo skupinu.

# **Raiffeisenbank a.s.**

## **Konsolidovaná účetní závěrka**

### **sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022**

---

#### **(c) Společnosti nově zahrnuté do konsolidace v roce 2022**

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

#### **(d) Společnosti nově zahrnuté do konsolidace v roce 2021**

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

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

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

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

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

#### **(e) Společnosti vyřazené z konsolidace v roce 2022**

K datu 1. ledna 2022 nastala právní fúze sloučením společností Raiffeisenbank a.s. s její 100% vlastněnou dceřinou společností Equa bank a.s. Nástupnickou společností se stala společnost Raiffeisenbank a.s.

V roce 2022 došlo k prodeji dceřiné společnosti KONEVOVA, s.r.o. mimo Skupinu.

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

---

### (f) Nekonsolidované účasti

#### Nekonsolidované strukturované jednotky

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

Společnost	Podíl v %	Sídlo	Základní kapitál (v Kč)
Abelin Property, s.r.o.	100	Praha	50 000
Aglaia Property, s.r.o.	100	Praha	50 000
Aiolos Property, s.r.o.	100	Praha	50 000
Amathia Property, s.r.o.	90	Praha	50 000
Antonínská 2 s.r.o.	90	Praha	50 000
Apaté Property, s.r.o.	100	Praha	50 000
Ares Property, s.r.o.	100	Praha	50 000
Argos Property, s.r.o.	100	Praha	50 000
Astra Property, s.r.o.	100	Praha	50 000
Áté Property, s.r.o.	100	Praha	50 000
Ballota Property, s.r.o.	100	Praha	50 000
Beroe Property, s.r.o.	100	Praha	50 000
Bratislavská 59 s.r.o.	90	Praha	10 000
Cranto Property, s.r.o.	90	Praha	50 000
Credibilis a.s.	100	Praha	2 000 000
Cymo Property, s.r.o.	100	Praha	50 000
Dafné Property, s.r.o.	100	Praha	50 000
Darmera Property, s.r.o.	100	Praha	50 000
Dero Property, s.r.o.	100	Praha	50 000
Dike Property, s.r.o.	100	Praha	200 000
Dolní náměstí 34 s.r.o.	90	Praha	10 000
Éós Property, s.r.o.	100	Praha	50 000
Eudore Property, s.r.o.	100	Praha	50 000
Eunomia Property, s.r.o.	100	Praha	50 000
Evarne Property, s.r.o.	90	Praha	50 000
Fidurock Residential a.s.	90	Praha	2 000 000
FIRA Properties a.s.	90	Praha	2 000 000
Fittonia Property, s.r.o.	100	Praha	50 000
Fobos Property, s.r.o.	100	Praha	50 000
Folos Property, s.r.o.	100	Praha	50 000
Gaia Property, s.r.o.	100	Praha	200 000
Grainulos, s.r.o.	100	Praha	1
GRENA REAL s.r.o.	100	Praha	89 715
GS55 Sazovice s.r.o.	90	Praha	15 558 000
Harmonia Property, s.r.o.	100	Praha	50 000
Hébé Property, s.r.o.	95	Praha	200 000
Hefaistos Property, s.r.o.	100	Praha	50 000
Holečkova Property, s.r.o.	100	Praha	210 000
Hypnos Property, s.r.o.	100	Praha	50 000
Chodská 12 s.r.o.	90	Praha	10 000
Chronos Property, s.r.o.	100	Praha	200 000
Ianira Property, s.r.o.	100	Praha	50 000
IMPULS DEVELOPMENT s.r.o.	100	Frýdek Místek	200 000
JFD Real, s.r.o.	100	Praha	50 000
Kappa Estates, s.r.o.	100	Praha	200 000
Kétó Property, s.r.o.	100	Praha	50 000
Kleió Property, s.r.o.	100	Praha	50 000
Kleta Property, s.r.o.	90	Praha	50 000
Klymene Property, s.r.o.	100	Praha	50 000
Krios Property, s.r.o.	100	Praha	50 000
Křížkovského 3 s.r.o.	90	Praha	10 000
Lázně Dobrá Voda s.r.o.	100	Mělník	10 000
Ligea Property, s.r.o.	100	Praha	50 000
Marissa Ypsilon a.s.	100	Praha	4 000 000
Melpomene Property, s.r.o.	100	Praha	50 000
Mneme Property, s.r.o.	100	Praha	50 000
Morfeus Property, s.r.o.	100	Praha	50 000

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

Společnost	Podíl v %	Sídlo	Základní kapitál (v Kč)
Nereus Property, s.r.o.	100	Praha	50 000
P20 Property, s.r.o.	100	Praha	20 000
Palace Holding s.r.o.	90	Praha	3 000 000
Photon Energie s.r.o.	100	Praha	200 000
Pontos Property, s.r.	100	Praha	200 000
Provazníková 40 s.r.o.	90	Praha	1 000
Sázavská 826 s.r.o.	90	Praha	50 000
SeEnergy PT, s.r.o.	100	Zbrašín	700 000
Selene Property, s.r.o.	100	Praha	200 000
Senna Property, s.r.o.	100	Praha	50 000
Sirius Property, s.r.o.	100	Praha	200 000
SPILBERK SPV delta s.r.o.	100	Brno	10 000
Stará 19 s.r.o.	90	Praha	200 000
Strašnická realitní a.s.	100	Praha	8 380 000
Thaumas Property, s.r.o.	100	Praha	50 000
Theia Property, s.r.o.	100	Praha	50 000
Thoe Property, s.r.o.	90	Praha	50 000
UPC Real, s.r.o.	100	Praha	200 000
Veletržní 42 s.r.o.	90	Praha	100 000
Vlhká 26 s.r.o.	90	Praha	200 000
Xantoria Property, s.r.o.	90	Praha	50 000
Zefyros Property, s.r.o.	100	Praha	200 000

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

### Nekonsolidované dceřiné a přidružené společnosti

Dále v roce 2022 nebyly konsolidovány z důvodu nevýznamnosti tyto dceřiné společnosti: Ananké Property, s.r.o., Antiopa Property, s.r.o., Eleos Property, s.r.o., Epifron Property, s.r.o., Erginos Property, s.r.o., Fallopia Property, s.r.o., Fortunella Property, s.r.o., Frixos Property, s.r.o., GEONE Holešovice Two s.r.o., v likvidaci, Charis Property, s.r.o., Kalypso Property, s.r.o., Karpó Property, s.r.o., Kybelé Property, s.r.o., Létó Property, s.r.o., Lité Property, s.r.o., Médea Property, s.r.o., Nefelé Property, s.r.o., Pásitheia Property, s.r.o., Pronoe Property, s.r.o., Proteus Property, s.r.o., Raiffeisen Broker, s.r.o., RESIDENCE PARK TŘEBEŠ, s.r.o., RLRE Ypsilon Property, s.r.o., Sky Solar Distribuce s.r.o., Thallos Property, s.r.o., Uniola Property, s.r.o., a tyto přidružené společnosti: AKCENTA Logistic a.s., Nerudova Property s.r.o., Akcenta Digital s.r.o., AKCENTA DE GmbH.

## 4. VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

### (a) Účetní principy

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

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

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

# **Raiffeisenbank a.s.**

## **Konsolidovaná účetní závěrka**

### **sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022**

---

Tato konsolidovaná účetní závěrka byla připravena na bázi historických nákladů (se zohledněním případného znehodnocení), s výjimkou finančních aktiv a finančních závazků oceňovaných v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (vč. všech nezajišťovacích derivátů a zajišťovacích derivátů při zajištění reálné hodnoty), finančních aktiv v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření a zajišťovacích derivátů při zajištění peněžních toků přeceněných na reálnou hodnotu prostřednictvím ostatního úplného výsledku. Účetní hodnota finančních aktiv a finančních závazků, které jsou zajištěnými položkami u zajištění reálné hodnoty a které by v případě, že by nebyly součástí zajišťovacího vztahu, byly oceněny naběhlou hodnotou, se upravuje o změny reálné hodnoty, k nimž dochází z titulu zajištěného rizika v rámci zajišťovacího vztahu.

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

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

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

#### **Použití odhadů**

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

Jak je uvedeno v bodě 45 přílohy ke konsolidované účetní závěrce, Skupina při výpočtu očekávaných úvěrových ztrát využívá odhadů týkajících se finanční situace dlužníků a jejich možnosti splácení, hodnotu a návratnost zajištění, budoucí makroekonomické informace.

Hodnota zaúčtovaných rezerv vychází z posouzení vedení Skupiny a představuje nejlepší odhad nákladů potřebných k uhrazení závazků s nejistým časovým rozvrhem a výší. Další dodatečné informace o rezervách jsou uvedeny v bodě 38 přílohy.

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

#### **(b) Principy konsolidace**

Dceřiné společnosti jsou takové společnosti, ve kterých Skupina vykonává kontrolu. Skupina kontroluje společnost, pokud je vystavena variabilním výnosům nebo na ně má právo na základě své účasti v této jednotce a může prostřednictvím své moci nad ní tyto výnosy ovlivňovat. Dceřiné společnosti jsou plně konsolidovány. Dceřiné společnosti jsou do konsolidace zahrnuty od data, k němuž je na Banku převedena kontrola nad společnostmi, do data, kdy Banka kontrolu přestane vykonávat. Všechny významné transakce mezi společnostmi ve Skupině jsou při konsolidaci eliminovány. Všechny významné vzájemné pohledávky, závazky, náklady a výnosy uvnitř Skupiny, včetně zisků, byly v rámci konsolidace vyloučeny. V případě, že Skupina nevlastní dceřinou společností plně, je vykázán nekontrolní podíl.



# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

### sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

---

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

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

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

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

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

## 5. PŘEHLED VÝZNAMNÝCH ÚČETNÍCH PRAVIDEL A POSTUPŮ

### (a) Úrokové výnosy a náklady

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

### (b) Poplatky a provize

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

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

### sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

---

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

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

Výnosy z provizí za zprostředkování pojištění a investičních produktů třetích stran jsou zaúčtovány v okamžiku, kdy dojde ke sjednání kontraktu. Skupina vyhodnotila, že vystupuje jako agent, jelikož nemá kontrolu nad službami, které jsou klientům poskytovány. Skupina neslučuje tyto provize s doprovodnými službami ani nemá možnost nastavovat cenu. Z tohoto důvodu Skupina účtuje o výnosech pouze ve výši odpovídající čisté hodnotě očekávané úplaty. Provize jsou zpravidla odvozené z objemu sjednaných smluv a také podle jejich výkonnosti. O poplatcích odvozených od výkonnosti Skupina účtuje v okamžiku, kdy jsou potvrzeny třetí stranou. Servisní poplatky a poplatky za průběžnou správu depozitních a úvěrových účtů jsou pravidelně strhávány z účtu klienta a jsou zaúčtovány ve chvíli, kdy klient spotřebovává příslušné užítky. Skupina zvláště stanovuje poplatky pro různé klientské segmenty a úroveň poskytovaných služeb. Výnosy ze servisních poplatků jsou účtovány v čase rovnoměrně. Smlouvy, s výjimkou smluv o termínovaných vkladech, nemají určenou minimální dobu vázanosti.

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

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

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

#### (c) Dividendy

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

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

# **Raiffeisenbank a.s.**

## **Konsolidovaná účetní závěrka**

### **sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022**

---

#### **(d) Ostatní výnosy a náklady vykazované v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku**

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

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

#### **(e) Zdanění**

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

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

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

Odložená daň je propočtena s použitím očekávané daňové sazby v období, kdy dojde k realizaci daňové pohledávky nebo vyrovnání daňového závazku. Odložená daň je vypočítána ze všech dočasných rozdílů prostřednictvím závazkové metody při použití základní sazby daně z příjmů ve výši 19 % a sazby daně z neočekávaných zisků ve výši 60 %, která bude platit pro roky 2023 až 2025. Daň z neočekávaných zisků vešla v účinnost dne 1. ledna 2023 a bude uplatňována v letech 2023 až 2025 mimo jiné na banky s výší čistých výnosů v roce 2021 nad 6 mld. Kč. Skupina tedy bude dani z neočekávaných zisků podléhat. Daň z neočekávaných zisků je stanovena ve výši 60 % a základem daně je rozdíl mezi běžným základem daně z příjmů právnických osob za aktuální rok a průměrným základem daně z příjmů právnických osob za roky 2018 až 2021 navýšeným o 20 %. Dopad daně z neočekávaných zisků pro roky 2023 až 2025 se promítá také do výpočtu odložené daně Skupiny, a proto byl zohledněn ve stavu odložené daně k 31.12.2022.

Dopad změn v daňových sazbách na odloženou daň je účtován přímo do výkazu o úplném výsledku s výjimkou případů, kdy se změny vztahují k účetním položkám účtovaným přímo do vlastního kapitálu.

#### **(f) Finanční aktiva a pasiva**

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

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

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

Všechny úvěry a pohledávky jsou zaúčtovány v okamžiku poskytnutí finančních prostředků klientům. K odúčtování úvěrů a pohledávek dochází v okamžiku jejich splacení dlužníkem, u postoupených

# **Raiffeisenbank a.s.**

## **Konsolidovaná účetní závěrka**

### **sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022**

---

pohledávek pak okamžikem přijetí úhrady od postupníka a u pohledávek, u kterých Skupina rozhodla o jejich odpisu, okamžikem odpisu.

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

Podstatou účtování k datu obchodu je:

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

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

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

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

#### **Zisk/ztráta prvního dne**

V případě, že transakční cena je odlišná od reálné hodnoty finančního aktiva či finančního závazku oceňovaného na reálnou hodnotu, je rozdíl mezi těmito hodnotami (zisk nebo ztráta) vykázan ve výkazu o úplném výsledku, a to buď jednorázově nebo je časově rozlišován po dobu trvání daného kontraktu na základě individuálního posouzení finančního instrumentu. Skupina zpravidla transakce tohoto typu neprovádí.

#### **Principy stanovení reálné hodnoty**

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

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

Reálná hodnota derivátů, které nejsou obchodované na burze, se stanoví jako částka, kterou by Banka obdržela při prodeji aktiva nebo musela zaplatit při převodu závazku. Při stanovení reálné hodnoty derivátů, které nejsou obchodované na burze, Skupina zohledňuje současné podmínky na trhu a úvěrovou bonitu protistran.

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

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

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

### sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

---

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

- dojde k obnovení tržních kotací;
- na základě porovnání kreditních spreadů obdobných dluhových cenných papírů je upraven kreditní spread konkrétního dluhopisu;
- Skupina dostane jiný signál pro změnu použitého kreditního spreadu;
- dojde ke změně kreditního ocenění emitenta (změna ratingu externího/interního, signály z trhu o zhoršujícím se kreditu);
- dojde k výraznému zhoršení likvidity konkrétního cenného papíru.

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

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

#### Klasifikace a ocenění finančních aktiv a pasiv

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

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

#### Finanční aktiva oceňovaná v naběhlé hodnotě („AC“)

Finanční aktiva lze ocenit v naběhlé hodnotě, pokud jsou držena v rámci modelu, jehož cílem je držet finanční aktiva za účelem inkasa smluvních peněžních toků a peněžní toky splňují podmínky SPPI testu.

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

Naběhlá hodnota je pořizovací cena snížená o splátky jistiny, zvýšená o naběhlý úrok, zvýšená/snížená o případnou amortizaci diskontu/prémie a snížená o očekávané úvěrové ztráty prostřednictvím opravné položky. Pro výpočet naběhlé hodnoty Skupina používá metodu efektivní úrokové míry. Nedílnou součástí efektivní úrokové míry jsou poplatky a související transakční náklady. Všechny úvěry a půjčky jsou zaúčtovány v okamžiku poskytnutí finančních prostředků klientům (případně bankám). Výnosy z úroků z finančních aktiv oceňovaných v naběhlé hodnotě jsou vykazovány v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku v položce „*Výnosy z úroků a podobné výnosy účtované na základě metody efektivní úrokové míry*“. Ztráty ze snížení hodnoty jsou vykázány v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku v položce „*Ztráty ze znehodnocení finančních nástrojů*“.

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

Dluhové nástroje lze oceňovat v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření, pokud jsou drženy v obchodním modelu, jehož cíle je dosaženo inkasem smluvních peněžních toků a prodejem, a zároveň smluvní podmínky finančního aktiva splňují SPPI kritéria. Nerealizované zisky a ztráty ze změn reálných hodnot, jsou až do okamžiku jejich odúčtování nebo reklasifikace vykázány jako součást ostatního úplného výsledku a to až do okamžiku jejich prodeje. V okamžiku prodeje dojde k reklasifikaci kumulovaných zisků a ztrát z ostatního výsledku hospodaření do zisku a ztráty. Úrokové výnosy jsou prezentovány v položce „*Úrokové výnosy a podobné výnosy účtované na základě efektivní*

# **Raiffeisenbank a.s.**

## **Konsolidovaná účetní závěrka**

### **sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022**

---

*úrokové míry*“. Skupina v současné době neoceňuje žádný dluhový nástroj v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### Analýza charakteristiky smluvních peněžních toků

V rámci analýzy charakteristiky smluvních peněžních toků Skupina vyhodnocuje, zda smluvní peněžní toky z úvěrů a dluhových cenných papírů představují pouze platby jistiny a úroků z dlužné částky jistiny. Za jistinu je považována reálná hodnota finančního aktiva v okamžiku jeho zaúčtování. V úroku je zahrnuta časová hodnota peněz, přírážka za úvěrové riziko plynoucí z aktuálně dlužné jistiny, přírážka na ostatní náklady a rizika plynoucí z úvěrování, a požadovaná zisková marže.

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

### sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

---

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

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

#### Obchodní model

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

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

Skupina klasifikuje finanční aktiva do následujících obchodních modelů:

- „Držet pro obchodování“;
- „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“;
- „Držet a inkasovat smluvní peněžní toky“;
- „Držet ze strategických důvodů“; nebo
- „Deriváty držené z důvodu řízení rizik“

#### (i) Obchodní model „Držet pro obchodování“

Dluhové cenné papíry a úvěry, které Skupina zařazuje do obchodního modelu „Držet pro obchodování“ jsou drženy za účelem realizace peněžních toků prostřednictvím jejich prodejů. Skupina činí rozhodnutí na základě reálných hodnot aktiv a řídí jejich obchodování na základě výnosů z realizace těchto reálných hodnot. Skupina zařazuje do obchodního modelu „Držet pro obchodování“ všechny dluhové cenné papíry a úvěry, které nejsou součástí obchodního modelu „Držet a inkasovat smluvní peněžní toky“ nebo „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“. Skupina zařazuje do obchodního modelu „Držet pro obchodování“ všechny derivátové obchody, které nejsou součástí obchodního modelu „Deriváty držené z důvodu řízení rizik“.

#### (ii) Obchodní model „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“

Úvěry a dluhové cenné papíry, které Skupina zařazuje do obchodního modelu „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“ jsou drženy za účelem získávání smluvních peněžních toků a prodeje finančních aktiv. V tomto typu obchodního modelu je získávání smluvních peněžních toků i prodej finančních aktiv nedílnou součástí k dosažení obchodního cíle modelu. Cílem tohoto obchodního modelu je řízení potřeby likvidity Skupiny. Skupina očekává, že v případě strukturálního deficitu aktiv a závazků bude realizovat prodeje těchto úvěrů a cenných papírů pro pokrytí nedostatku likvidních prostředků.

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

- všechny denominované vládní dluhopisy, které jsou součástí likviditní rezervy a

# **Raiffeisenbank a.s.**

## **Konsolidovaná účetní závěrka**

### **sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022**

---

(ii) případně všechny ostatní dluhové cenné papíry, které jsou drženy a mohou být prodány před jejich splatností v případě příznivých tržních podmínek.

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

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

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

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

(iv) Obchodní model „Držet ze strategických důvodů“

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

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

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

#### **Snížení hodnoty finančních aktiv**

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

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

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

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

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

Stupeň 3 – finanční aktiva, u nichž existuje objektivní důkaz znehodnocení. U těchto aktiv jsou zaúčtovány očekávané úvěrové ztráty po celou dobu trvání aktiva. Úrokový výnos je počítán na základě čisté účetní hodnoty aktiv.

#### **Nakoupená nebo vzniklá finanční aktiva s úvěrovým rizikem od počátku (Purchased or Originated Credit Impaired - „POCI“)**

U těchto aktiv zahrnují očekávané peněžní toky používané k výpočtu upravené (credit adjusted) efektivní úrokové sazby při prvotním zaúčtování očekávané úvěrové ztráty za celou dobu existence daného aktiva.



# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

### sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

---

Změny v očekávaných úvěrových ztrátách jsou zaúčtovány jako opravná položka se souvisejícím ziskem či ztrátou do hospodářského výsledku Skupiny.

Detailní popis výpočtu očekávaných úvěrových ztrát a metodika zařazení finančních aktiv do jednotlivých stupňů modelu ECL je součástí bodu 45 (e).

#### Modifikace finančních aktiv

K modifikaci finančního aktiva dochází, pokud jsou nově sjednány nebo jinak modifikovány smluvní podmínky týkající se peněžních toků finančního aktiva mezi datem prvotního uznání a splatností finančního aktiva.

Při určování, zda se jedná o podstatné nebo nepodstatné změny ve smluvních podmínkách, Banka posuzuje změny ve smluvních peněžních tocích finančních aktiv na základě kvalitativních ukazatelů, jako je změna měny nebo typu nástroje, a kvantitativních kritérií, jako je změna čisté současné hodnoty. Pokud jsou podmínky podstatně změněny, stávající aktivum je odúčtováno a je vykázáno nové finanční aktivum (včetně nové klasifikace a nového zařazení do stupně znehodnocení) v reálné hodnotě k datu modifikace. Nepodstatné úpravy smluvních podmínek nevedou k odúčtování, ale k úpravě hrubé účetní hodnoty finančního aktiva vypočtené na základě původní efektivní úrokové sazby. Zisk, resp. ztráta z modifikace je vykázána v položce „*Ostatní provozní výnosy*“ resp. „*Ostatní provozní náklady*“.

Při posuzování významnosti změny kvantitativních kritérií Banka vypočítá změnu čisté současné hodnoty (NPV) předchozích a současných peněžních toků. V případě, že je změna NPV významná (větší než 10 %) dochází k takzvané podstatné modifikaci a stávající aktivum se odúčtuje a zaúčtuje se nové finanční aktivum, s tím, že rozdíl v účetní hodnotě se vykáže jako zisk nebo ztráta z odúčtování. Nové finanční aktivum (včetně nové klasifikace a nového zařazení do stupně znehodnocení) je vykázáno v reálné hodnotě k datu modifikace a s novou efektivní úrokovou sazbou. K datu modifikace se přistupuje jako k datu vzniku tohoto finančního aktiva zejména i pro určení, zda došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika. Nepodstatné úpravy smluvních podmínek (změna NPV menší než 10 %) nevedou k odúčtování finančního aktiva, ale k úpravě hrubé účetní hodnoty finančního aktiva vypočtené na základě původní efektivní úrokové sazby a nového peněžního toku. Vyhodnocení významnosti modifikace nezáleží na portfoliu, do kterého finanční aktivum náleží, je ovlivěno pouze změnou ve finančních tocích.

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

#### Restrukturalizace úvěrů a pohledávek za klienty

Restrukturalizací pohledávky se rozumí poskytnutí úlevy klientovi, protože Skupina vyhodnotila, že by jí pravděpodobně vznikla ztráta, pokud by tak neučinila. Z ekonomických či právních důvodů spojených s finanční situací dlužníka mu tudíž udělila úlevu, kterou by jinak neposkytla. Jedná se např. o přepracování splátkového kalendáře, snížení úrokové míry, prominutí úroků z 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. Pokud restrukturalizace nezpůsobí odúčtování původní aktiva, jedná se o modifikaci stávajícího finančního aktiva. Pokud restrukturalizace způsobí odúčtování původního aktiva, dojde ke vzniku nového finančního aktiva, jehož reálná hodnota je považována za konečné peněžní toky ze stávajícího finančního aktiva v okamžiku jeho odúčtování.

# **Raiffeisenbank a.s.**

## **Konsolidovaná účetní závěrka**

### **sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022**

---

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

#### **Finanční závazky**

Skupina klasifikuje finanční závazky do 2 kategorií:

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

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

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

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

#### **Repo operace**

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

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

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

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

#### **Emitované dluhopisy**

Dluhopisy emitované Skupinou jsou vykazovány v naběhlé hodnotě s použitím efektivní úrokové míry. Úrokové náklady z emise vlastních dluhopisů jsou vykázány v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku v položce „*Náklady na úroky a podobné náklady*“. Tyto instrumenty zahrnují hypoteční zástavní listy a seniorní nepreferenční dluhopisy. Seniorní nepreferenční dluhopisy jsou podřízené vůči ostatním preferenčním dluhopisům a zároveň MREL uznatelné. MREL uznatelné dluhopisy jsou vydávány pod standardy ICMA Green Bond Principles a ICMA Social Bond Principles. Prostředky

# **Raiffeisenbank a.s.**

## **Konsolidovaná účetní závěrka**

### **sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022**

---

získanými z emise Skupina financuje environmentální a sociální oblasti, které jsou vydefinované v jejich emisních podmínkách. Tento formát dluhopisů umožňuje Skupině podporovat českou ekonomiku v jejím přechodu na dlouhodobě udržitelnou, prosperující a konkurenceschopnou.

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

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

#### **Podřízený úvěr**

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

O jistně podřízeného úvěru a příslušných úrocích je účtováno od data čerpání do data splatnosti podřízeného úvěru. Podřízený úvěr včetně naběhlé a dosud nevyplacené částky úroku je vykazován v konsolidovaném výkazu o finanční pozici v položce „*Finanční závazky v naběhlé hodnotě – Podřízené závazky a dluhopisy*“. Výše částky nákladového úroku z podřízeného úvěru je vykazována v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku v položce „*Náklady na úroky a podobné náklady*“.

#### **Podřízené emitované dluhopisy**

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

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

#### **Finanční deriváty**

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

Všechny finanční deriváty jsou prvotně zachyceny v konsolidovaném výkazu o finanční pozici v jejich reálné hodnotě a následně jsou přeceňovány a vykazovány v jejich reálné hodnotě. Reálné hodnoty finančních derivátů k obchodování jsou v konsolidovaném výkazu o finanční pozici vykazovány v položkách „*Finanční aktiva k obchodování – Deriváty k obchodování*“ a „*Finanční závazky k obchodování – Deriváty k obchodování*“. Reálné hodnoty finančních zajišťovacích derivátů jsou v konsolidovaném výkazu o finanční pozici vykazovány v položkách „*Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou*“ a „*Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou*“. Úrokové výnosy a náklady

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

### sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

---

související s finančními deriváty sloužícími jako zajišťovací nástroje při zajištění reálné hodnoty nebo peněžních toků se vykazují v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku v závislosti na tom, zda zajišťovaná položka generuje úrokový výnos nebo úrokový náklad. Čistý úrokový výnos/ (náklad) zajišťovacích derivátů pro zajištění finančních aktiv v naběhlé hodnotě je prezentován v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku v položce „Výnosy z úroků a podobné výnosy účtované na základě metody efektivní úrokové míry“ – „Zajišťovací úrokové deriváty“, čistý úrokový výnos/ (náklad) zajišťovacích derivátů pro zajištění finančních závazků v naběhlé hodnotě je prezentován v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku v položce „Náklady na úroky“ – „Zajišťovací úrokové deriváty“. V případě finančních derivátů v obchodním portfoliu a derivátů v bankovním portfoliu sloužících jako ekonomické zajištění se související úrokové výnosy a náklady vykazují v položce „Ostatní výnosy z úroků“, popřípadě „Náklady na úroky a podobné náklady“.

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

#### Vložené deriváty

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

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

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

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

#### Zajišťovací účetnictví

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

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

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

### sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

---

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

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

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

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

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

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

#### **(g) Kompenzace**

Finanční aktiva a závazky mohou být kompenzovány v případě, že Banka má právní nárok tak učinit a má v plánu je vyrovnat na čisté bázi nebo aktiva a závazky uplatnit současně. Ve výkazu o finanční pozici je pak vykázána čistá kompenzovaná částka. Banka neprovádí kompenzaci finančních aktiv a finančních závazků

#### **(h) Ostatní kapitálové nástroje**

Ostatní kapitálové nástroje představují především AT1 kapitálové investiční certifikáty, které kombinují prvky kapitálových a dluhových cenných papírů a splňují podmínky pro zařazení do vedlejšího Tier 1

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

### sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

kapitálu Skupiny. Tyto nástroje jsou ve výkazu o finanční pozici vykazovány v nominální hodnotě v položce „*Ostatní kapitálové nástroje*“. Vyplácení úrokového výnosu, který držitelům certifikátu náleží, se řídí příslušnými podmínkami uvedenými v prospektu těchto certifikátů a je vyplácen z nerozdělených zisků Banky po schválení rozdělení zisku Valnou hromadou Banky. AT1 certifikáty neobsahují žádný smluvní závazek dodat peněžní prostředky nebo jiná finanční aktiva a zároveň neobsahují povinnost vyměnit finanční závazek s jinou protistranou za podmíněk které jsou potencionálně nevýhodné pro emitenta certifikátu. Držitel certifikátu nemá smluvní právo požadovat splacení certifikátu, možnost splacení certifikátu je plně v rukou emitenta. Emitent může rozhodnout na základě vlastního uvážení, zda zcela nebo zčásti zruší platbu úroku. Z těchto důvodů je tento nástroj klasifikován jako kapitálový.

#### (i) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobým hmotným majetkem se rozumí majetek, který má hmotnou podstatu, jehož doba použitelnosti je delší než jeden rok a jehož vstupní cena je vyšší než 80 tis. Kč.

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

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

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

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

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

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

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

#### Core deposits intangibles

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

#### Klientský kmen

Skupina vykazuje nakoupený klientský kmen jako nehmotné aktivum za předpokladu, že Skupina má toto aktivum pod kontrolou a je schopna kontrolovat i budoucí očekávané peněžní toky plynoucí ze vztahu se zákazníkem. Při prvotním vykazání Skupina ocenila klientský kmen v reálné hodnotě použitím metody

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

### sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

---

MPEE (multi-period excess earnings method). Skupina odepisuje klientský kmen ING lineárně po dobu 3 let a klientský kmen Equa bank lineárně po dobu 8 let.

#### Obchodní značka

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

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

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

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

#### (j) Majetkové účasti

Účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem a společně řízené podniky se účtují v pořizovacích cenách včetně transakčních nákladů, snížených o opravné položky vytvořené z titulu přechodného snížení jejich hodnoty, nebo snížené o částky odepsané z titulu trvalého snížení jejich hodnoty.

Ke dni sestavení konsolidované účetní závěrky nebo mezitímní konsolidované účetní závěrky Skupina posuzuje, zda nedošlo ke snížení hodnoty účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem nebo společně řízených podniků. Snížení hodnoty účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem se zjišťuje jako rozdíl mezi účetní hodnotou a zpětně získatelnou hodnotou investice. Zpětně získatelná hodnota investice je vyšší z částek buď reálné hodnoty snížené o náklady na prodej, nebo hodnoty z užívání zjištěné jako souhrn diskontovaných očekávaných peněžních toků. Snížení hodnoty účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem je vykázáno v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku na samostatném řádku „*Ztráty ze znehodnocení majetkových účastí*“.

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

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

#### (k) Podíly v nekonsolidovaných strukturovaných jednotkách

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

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

### sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

---

mezi účetní hodnotou a zpětně získatelnou hodnotou investice. Zpětně získatelná hodnota investice je vyšší z částek buď reálné hodnoty snížené o náklady na realizaci, nebo hodnoty z užívání zjištěné jako souhrn diskontovaných očekávaných peněžních toků. Snížení hodnoty podílů v účetní jednotce je vykázáno v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku v položce „*Ostatní provozní náklady*“.

#### (l) Podnikové kombinace

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

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

Goodwill je oceněn jako přebytek souhrnu převedené protihodnoty, částky všech nekontrolních podílů v nabývaném podniku a reálné hodnoty případného doposud nabyvatelem drženého majetkového podílu v nabývaném podniku nad částkou nabytých identifikovatelných aktiv a převzatých závazků oceněných k datu akvizice. Jestliže po opětovném posouzení čistá hodnota nabytých identifikovatelných aktiv a převzatých závazků převyšuje souhrn převedené protihodnoty, částky všech případných nekontrolních podílů v nabývaném podniku a reálné hodnoty případného doposud nabyvatelem drženého majetkového podílu v nabývaném podniku, je částka přebytku vykázána jednorázově do hospodářského výsledku jako zisk z výhodné koupě. Jednou ročně je testováno, zda nedošlo ke znehodnocení vzniklého goodwillu.

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

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

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

#### (m) Goodwill

Goodwill je při prvotním zachycení oceňován tak, jak je stanoveno výše. Goodwill je účtován v konsolidovaném výkazu o finanční pozici v rámci aktiv v položce „*Dlouhodobý nehmotný majetek*“. Goodwill není odepisován a je jednou ročně testován na znehodnocení.

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

Skupina stanovuje zpětně získatelnou částku peněžotvorné jednotky jako hodnotu z užívání, jejíž výše je rovna současné hodnotě budoucích peněžních toků diskontované pomocí příslušné rizikově upravené



# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

### sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

---

sazby. Peněžní toky představují zisky peněžotvorné jednotky po zdanění, které lze distribuovat vlastníkům.

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

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

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

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

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

#### (n) Leasing

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

##### Skupina jako nájemce

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

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

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

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

### sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

---

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

Skupina při aplikaci standardu IFRS 16 využívá výjimek pro leasingy s dobou pronájmu 12 měsíců nebo méně a neobsahující kupní opce (krátkodobé leasingy) a dále pro leasingy, kdy má podkladové aktivum jako nové nízkou hodnotu. Skupina si určila jako limit nízké hodnoty částku 100 tisíc Kč. V těchto případech není právo užívání ani související závazek vykazováno a související platby jsou vykazovány ve výkazu o úplném výsledku rovnoměrně v položce „*Všeobecné provozní náklady*“.

#### Skupina jako pronajímatel

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

V případě aktiv pronajímaných prostřednictvím finančního leasingu je současná hodnota leasingových splátek vykázána v konsolidovaném výkazu o finanční pozici jako pohledávka v položce „*Finanční leasing*“. Rozdíl mezi hrubou hodnotou pohledávky a její současnou hodnotou je vykázán jako časově rozlišený úrokový výnos. Finanční výnos z leasingu je vykázán v průběhu doby leasingu tak, aby byla zajištěna konstantní úroková míra v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku v položce „*Ostatní výnosy z úroků*“.

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

#### **(o) Investice do nemovitostí**

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

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

#### **(p) Aktiva a vyřazované skupiny držené k prodeji**

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

#### **(q) Rezervy**

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

- existuje povinnost (právní nebo věcná) plnit, která je výsledkem minulých událostí,

# **Raiffeisenbank a.s.**

## **Konsolidovaná účetní závěrka**

### **sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022**

---

- je pravděpodobné, že plnění nastane a vyžádá si odliv prostředků představujících ekonomický prospěch,
- je možné provést přiměřeně spolehlivý odhad plnění.

#### **Rezervy na záruky a ostatní podrozvahové položky**

Skupina vykazuje v podrozvahových aktivech potencionální pohledávky, které vznikají z titulu vydaných záruk, závazných úvěrových příslibů (nečerpaná část), potvrzených otevřených akreditivů, apod. Na odhadované ztráty z těchto potencionálních pohledávek jsou tvořeny rezervy na základě stejných principů jako opravné položky k finančním aktivům. Změny v těchto rezervách jsou vykazovány v položce „*Ztráty ze znehodnocení finančních nástrojů*“.

#### **Rezervy na mzdové bonusy**

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

#### **Rezerva na restrukturalizaci**

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

#### **Ostatní rezervy**

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

#### **(r) Závazek ze splatné daně**

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

#### **(s) Nekontrolní podíly**

Nekontrolní podíly představují podíl na ziscích a ztrátách a čistých aktivech, která nenáleží vlastníkův mateřské společnosti. Tyto podíly jsou vykazovány v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku a v položce „*Vlastní kapitál*“ v konsolidovaném výkazu o finanční pozici odděleně od vlastního kapitálu náležejícího vlastníkův Banky. Nekontrolní podíly jsou vykázány metodou poměrného podílu na čistých identifikovatelných aktivech nabyvaného podniku, který nenáleží vlastníkův mateřské společnosti a jsou upravovány o podíl na ziscích a ztrátách nabytého podniku a podíl na vyplacených dividendách z nabytého podniku, nenáležícím vlastníkův mateřské společnosti. Skupina k 31. prosinci 2022 ani k 31. prosinci 2021 neměla nekontrolní podíly.

#### **(t) Operace s cennými papíry pro klienty**

Cenné papíry přijaté Skupinou do úschovy, správy nebo k obhospodařování jsou účtovány v podrozvahové evidenci v tržních, resp. nominálních hodnotách, pokud není tržní hodnota k dispozici.

# **Raiffeisenbank a.s.**

## **Konsolidovaná účetní závěrka**

### **sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022**

---

V konsolidovaném výkazu o finanční pozici v položce „*Ostatní pasiva*“ jsou vykazovány závazky vůči klientům z titulu přijatých prostředků určených ke koupi cenných papírů, popř. k vrácení záloh klientovi.

#### **(u) Podmíněná aktiva, podmíněné závazky a podrozvahové položky**

Podmíněné aktivum/závazek je možné aktivum/závazek, které vzniklo jako důsledek minulých událostí a jehož existence bude potvrzena pouze tím, že dojde nebo nedojde k jedné nebo více nejistým událostem v budoucnosti, které nejsou plně pod kontrolou účetní jednotky. Podmíněná aktiva/závazky jsou vedeny v podrozvahové evidenci. Skupina průběžně prověřuje jejich vývoj tak, aby se zjistilo, zda se odtok/přítok prostředků představujících ekonomický prospěch stal pravděpodobným. Pokud se pravděpodobnost odtoku ekonomických 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 činností spočívajících v obhospodařování, správě a uložení cenností a cenných papírů a související závazky příslušná aktiva klientům vrátit.

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

#### **(v) Vykazování podle segmentů**

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

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

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

#### **(w) Vykazování operací v cizích měnách**

Transakce v cizí měně se prvotně oceňují za použití oficiálního směnného kurzu vyhlášeným ČNB, platným v den transakce. Peněžní aktiva a pasiva vyčíslená v cizí měně jsou přepočítávána do tuzemské měny devizovým kurzem vyhlášeným ČNB, platným k datu výkazu o finanční pozici. Realizované a nerealizované zisky a ztráty z přepočtu jsou vykazovány ve konsolidovaném výkazu o úplném výsledku hospodaření v položce „Čistý zisk z finančních operací“. Nepeněžní položky, které jsou oceněny v reálné hodnotě vyjádřené v cizí měně, se přepočítávají za použití měnového kurzu platného k datu určení reálné hodnoty. Nepeněžní položky, které jsou oceněny v historických cenách vyjádřených v cizí měně, se nepřepočítávají.

#### **(x) Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty**

Za peněžní ekvivalenty jsou považovány pokladní hotovost, vklady u centrálních bank a vklady u ostatních bank se splatností do jednoho dne.

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

### sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

---

#### (y) Povinné minimální rezervy

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

#### (z) Zaměstnanecské požitky

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

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

Členům představenstva jsou vypláceny odměny vázané na výkonnost v závislosti na splnění finančních a nefinančních kritérií, které schvaluje Dozorčí rada. Pohyblivá složka mzdy za výkon funkce člena představenstva je z 50 % vyplacena na základě výpočtu podle metodiky Value In Use (dále jen „ViU“). Ta je založena na tzv. Dividend Discount Model (DDM) a je součtem čisté současné hodnoty dividend (Net Present Value – NPV) následujících 5 let od roku ocenění a pokračující hodnotou. Tato část odměny je přiznána v režimu: 60 % oddálená část o 18 měsíců od konce obchodního roku, za který je bonus přiznán, zbylých 40% je vypláceno v následujících pěti letech, přičemž každý rok je vyplacena jedna pětina. Druhá polovina pohyblivé části odměny je přiznána v režimu: 60 % neoddařená část, zbylých 40% je vypláceno v následujících pěti letech, přičemž každý rok je vyplacena jedna pětina. Odložené odměny vyplácené v hotovosti, tj. odměny vyplácené členům představenstva více jak 12 měsíců po konci účetního období, ve kterém Bance poskytovali služby, jsou považovány za dlouhodobé zaměstnanecské požitky vykázané ve výkazu o finanční pozici v kategorii „Rezerva na mzdové bonusy“. Tvorba, čerpání a rozpuštění rezerv na mzdové náklady je vykazována v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku v položce „Náklady na zaměstnance“.

#### (aa) Reklasifikace údajů za rok 2021

##### Vykazování úrokových výnosů/ nákladů ze zajišťovacích úrokových derivátů a úrokových výnosů z ostatních aktiv

Od ledna roku 2022 Skupina z důvodu věrnějšího zobrazení skutečnosti změnila způsob vykazování zajišťovacích derivátů v položkách „Výnosy z úroků a podobné výnosy účtované na základě efektivní úrokové míry“ – „Zajišťovací úrokové deriváty“ a „Náklady na úroky“ – „Zajišťovací úrokové deriváty“ v závislosti na tom, zda zajišťovaná položka generuje úrokový výnos nebo úrokový náklad. Čistý úrokový výnos/ (náklad) zajišťovacích derivátů pro zajištění finančních aktiv v naběhlé hodnotě je prezentován v položce „Výnosy z úroků a podobné výnosy účtované na základě metody efektivní úrokové míry“ – „Zajišťovací úrokové deriváty“, čistý úrokový výnos/ (náklad) zajišťovacích derivátů pro

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

### sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

---

zajištění finančních závazků v naběhlé hodnotě je prezentován v položce „Náklady na úroky“ – „Zajišťovací úrokové deriváty“.

Skupina také od ledna 2022 překlasifikovala úrokové výnosy vázané na hotovost u centrálních bank a ostatní vklady splatné na požádání z položky „Výnosy z úroků a podobné výnosy účtované na základě metody efektivní úrokové míry“ – „Finanční aktiva v naběhlé hodnotě“ do položky „Výnosy z úroků a podobné výnosy účtované na základě metody efektivní úrokové míry“ – „Ostatní aktiva“.

V souladu s IAS 8 Skupina reklasifikovala tyto položky ve výkazu o úplném výsledku ve srovnatelném období.

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

mil. Kč	2021		2021
	Před úpravou	Reklasifikace	Po úpravě
Výnosy z úroků a podobné výnosy účtované na základě metody efektivní úrokové míry	13 017	(1 187)	11 830
Ostatní výnosy z úroků	836	-	836
Náklady na úroky a podobné náklady	(3 697)	1 187	(2 510)

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

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

mil. Kč	2021	Reklasifikace	2021
	Před úpravou		Po úpravě
<b>Výnosy z úroků a podobné výnosy účtované na základě efektivní úrokové míry</b>			
<b>Finanční aktiva v naběhlé hodnotě</b>	<b>12 263</b>	<b>(73)</b>	<b>12 190</b>
z dluhových cenných papírů	600	-	600
z pohledávek za bankami	1 886	(73)	1 813
z pohledávek za klienty	9 777	-	9 777
<b>Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně vykázaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty</b>	<b>7</b>	<b>-</b>	<b>7</b>
dluhové cenné papíry	7	-	7
<b>Ostatní aktiva</b>	<b>18</b>	<b>73</b>	<b>91</b>
<b>Negativní úroky z finančních závazků v naběhlé hodnotě</b>	<b>50</b>	<b>-</b>	<b>50</b>
<b>Zajišťovací úrokové deriváty</b>	<b>679</b>	<b>(1 187)</b>	<b>(508)</b>
<b>Výnosy z úroků kalkulované na základě efektivní úrokové míry</b>	<b>13 017</b>	<b>(1 187)</b>	<b>11 830</b>
<b>Ostatní výnosy z úroků</b>			
<b>Finanční leasing</b>	<b>201</b>	<b>-</b>	<b>201</b>
<b>Finanční aktiva k obchodování</b>	<b>635</b>	<b>-</b>	<b>635</b>
deriváty k obchodování	634	-	634
z toho deriváty v bankovním portfoliu	10	-	10
dluhové cenné papíry	1	-	1
<b>Ostatní výnosy z úroků</b>	<b>836</b>	<b>-</b>	<b>836</b>
<b>Náklady na úroky</b>			
<b>Finanční závazky k obchodování</b>	<b>(626)</b>	<b>-</b>	<b>(626)</b>
deriváty k obchodování	(626)	-	(626)
z toho deriváty v bankovním portfoliu	(2)	-	(2)
<b>Finanční závazky v naběhlé hodnotě</b>	<b>(2 264)</b>	<b>-</b>	<b>(2 264)</b>
z vkladů bank	(145)	-	(145)
z vkladů klientů	(1 795)	-	(1 795)
z emitovaných cenných papírů	(127)	-	(127)
z podřízených závazků	(197)	-	(197)
<b>Ze závazků z leasingu</b>	<b>(22)</b>	<b>-</b>	<b>(22)</b>
<b>Zajišťovací úrokové deriváty</b>	<b>(777)</b>	<b>1 187</b>	<b>410</b>
<b>Negativní úroky z finančních aktiv v naběhlé hodnotě</b>	<b>(8)</b>	<b>-</b>	<b>(8)</b>
<b>Náklady na úroky a podobné náklady celkem</b>	<b>(3 697)</b>	<b>1 187</b>	<b>(2 510)</b>
<b>Čisté úrokové výnosy</b>	<b>10 156</b>	<b>-</b>	<b>10 156</b>

### Vykazování rezervy na nevyčerpanou dovolenou

Skupina od ledna 2022 překlasifikovala rezervu na nevyčerpanou dovolenou z položky „Rezervy“ do položky „Ostatní pasiva“. V souladu s IAS 8 Skupina reklasifikovala tuto položku ve výkazu o finanční pozici ve srovnatelném období.

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

mil. Kč	2021	Reklasifikace	2021
	Před úpravou		Po úpravě
Rezervy	1 473	(33)	1 440
Ostatní pasiva	1 445	33	1 478

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

---

Uvedená tabulka ukazuje změny v jednotlivých řádcích bodu „Rezervy“, kde došlo k reklasifikaci

mil. Kč	2021		2021
	Před úpravou	Reklasifikace	Po úpravě
Rezervy k poskytnutým příslibům a finančním zárukám	555	-	555
Ostatní rezervy	918	(33)	885
Rezervy na soudní spory	14	-	14
Rezerva na nevyčerpanou dovolenou	33	(33)	-
Mzdové rezervy	632	-	632
Rezerva na restrukturalizaci	153	-	153
Ostatní	86	-	86
<b>Celkem</b>	<b>1 473</b>	<b>(33)</b>	<b>1 440</b>

Uvedená tabulka ukazuje změny v jednotlivých řádcích bodu „Ostatní pasiva“, kde došlo k reklasifikaci.

mil. Kč	2021		2021
	Před úpravou	Reklasifikace	Po úpravě
Dohadné účty pasivní - mzdové náklady	330	-	330
Nevyčerpaná dovolena	-	33	33
Výnosy příštích období a výdaje příštích období	176	-	176
Dohadné účty pasivní – nevyfakturované služby/zboží	737	-	737
Ostatní	202	-	202
<b>Celkem</b>	<b>1 445</b>	<b>33</b>	<b>1 478</b>



# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

---

### 6. ZMĚNY PRAVIDEL ÚČETNICTVÍ V ROCE 2022

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

V roce 2022 Skupina nezačala používat žádné standardy a interpretace, jejichž použití by mělo významný vliv na konsolidovanou účetní závěrku.

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

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

- **Úpravy standardu IFRS 3 *Podnikové kombinace*** – Odkaz na Koncepční rámec (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2022 nebo po tomto datu),
- **Úpravy standardu IAS 16 *Pozemky, budovy a zařízení*** – Výnosy před zamýšleným použitím (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2022 nebo později),
- **Úpravy standardu IAS 37 *Rezervy, podmíněné závazky a podmíněná aktiva*** – Nevýhodné smlouvy – náklady na plnění smlouvy (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2022 nebo později),
- **Úpravy různých standardů „Zdokonalení IFRS (cyklus 2018–2021)“** vyplývající z projektu ročního zdokonalení IFRS (IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 a IAS 41), jejichž cílem je odstranit nesrovnalosti mezi jednotlivými standardy a vyjasnit jejich znění. (Úpravy IFRS 1, IFRS 9 a IAS 41 jsou účinné pro období začínající 1. ledna 2022 nebo po tomto datu. Úpravy IFRS 16 se týkají pouze ilustrativního příkladu, takže datum účinnosti není stanoveno.)

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

- **IFRS 17 *Pojistné smlouvy*** včetně úprav standardu IFRS 17 (účinný pro účetní období začínající 1. ledna 2023 nebo po tomto datu),
- **Úpravy standardu IFRS 17 *Pojistné smlouvy*** – Prvotní aplikace IFRS 17 a IFRS 9 - Srovnávací informace (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2023 nebo později),
- **Úpravy standardu IAS 1 *Sestavování a zveřejňování účetní závěrky*** – Zveřejnění účetních pravidel (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2023 nebo později),
- **Úpravy standardu IAS 8 *Účetní pravidla, změny v účetních odhadech a chyby*** – Definice účetních odhadů (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2023 nebo později),
- **Úpravy standardu IAS 12 *Daně ze zisku*** – Odložená daň související s aktivy a závazky vyplývajícími z jediné transakce (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2023 nebo později).

# **Raiffeisenbank a.s.**

## **Konsolidovaná účetní závěrka**

### **sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022**

---

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

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

- **Úpravy standardů IFRS 10 *Konsolidovaná účetní závěrka* a IAS 28 *Investice do přidružených a společných podniků*** – Prodej aktiv mezi investorem a přidruženým nebo společným podnikem (datum účinnosti bylo odloženo do doby, než bude dokončen projekt na ekvivalenční metodu),
- **Úpravy standardu IFRS 16 *Leasingy*** – Závazky z leasingu při prodeji a zpětném leasingu (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2024 nebo později),
- **Úpravy standardu IAS 1 *Sestavování a zveřejňování účetní závěrky*** – Klasifikace závazků jako krátkodobé a dlouhodobé a Klasifikace závazků jako krátkodobé a dlouhodobé – odložení data účinnosti (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2024 nebo později),
- **Úpravy standardu IAS 1 *Sestavování a zveřejňování účetní závěrky*** – Dlouhodobé závazky s kovenanty (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2024 nebo později).

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

# **Raiffeisenbank a.s.**

## **Konsolidovaná účetní závěrka**

### **sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022**

---

#### **7. VLIV RUSKÉ INVAZE NA UKRAJINU NA KONSOLIDOVANOU ÚČETNÍ ZÁVĚRKU**

Současná politická a ekonomická situace v Ukrajinské republice může vést ke zvýšení globální ekonomické nejistoty, ke zvýšené fluktuaci cen a měnových kurzů, k možným dalším výpadkům dodávek energetických surovin a k potenciálnímu poklesu globálního ekonomického růstu. Všechny ekonomické aktivity Skupiny a jejich klientů vůči subjektům z Ruské federace a Ukrajinské republiky byly již historicky limitované. Úvěrové ratingy některých klientů, kteří jsou vystaveni těmto rizikům, mohou způsobit vyšší než původně očekávané opravné položky a rezervy k úvěrovému riziku. Veškeré expozice vůči těmto rizikovým zemím jsou Skupinou důkladně monitorovány a řízeny.

Vedení Skupiny k datu sestavení a schválení k vydání této konsolidované účetní závěrky posoudilo aktuální politickou a ekonomickou situaci a současná i plánovaná opatření vlády České republiky, České národní banky a Evropské komise, jež mohou mít negativní dopad na Skupinu. Na základě posouzení stávající situace a různých scénářů vývoje, na základě veřejných informací dostupných k datu schválení této účetní závěrky, vedení Skupiny očekává, že ekonomické dopady této situace na Skupinu neovlivní významným způsobem likviditní a kapitálovou pozici Skupiny a kvalitu aktiv Skupiny a tímto nevzniká v současné době významná nejistota v souvislosti těmito událostmi, které by mohly zásadním způsobem zpochybnit schopnost Skupiny nepřetržitě trvat.

V současné době je obtížné z důvodu nejistoty trvání probíhajícího konfliktu kvantifikovat potenciální dopad na ekonomické výsledky Skupiny v následujících obdobích. Celkové následné ekonomické dopady na Skupinu a její klienty, kteří mají ekonomické vazby na tuto geografickou oblast, budou záviset zejména na délce trvání tohoto válečného konfliktu a rovněž na intenzitě politických a ekonomických opatření a restrikcí v souvislosti s touto situací.

Skupina od začátku roku 2022 průběžně analyzuje dopady tohoto konfliktu na neretailové portfolio. V první úrovni byly prověřeny expozice, kde bylo identifikováno přímé teritoriální a politické riziko, případné ztráty jsou podstatně minimalizovány zajištěním poskytnutým úvěrovými exportními pojišťovnami s kvalitním rizikovým profilem. Další úroveň posuzování portfolio expozic proběhlo se zaměřením na dodavatelsko-odběratelské řetězce, platby pocházející z konfliktem ohrožených zemí, odvětví ekonomicky spojená s dotčenými oblastmi formou portfoliové identifikace expozic a následným individuálním posouzením s výsledným dopadem do 1 % na celkové neretailové portfolio. Tento výsledek z pohledu celkové kvality a vývoje portfolio Skupina vyhodnocuje jako dopad nemateriální povahy a Skupina rovněž neočekává významný dopad tohoto probíhajícího konfliktu do kvality úvěrového portfolio v následujícím období.

V současné době stále nelze vyloučit negativní dopad této situace na ekonomické prostředí, ve kterém Skupina působí, jakož i negativní dopad na finanční stav a výkonnost Skupiny ve střednědobém horizontu. Vedení Skupiny situaci průběžně monitoruje a řídí a je připraveno přijmout odpovídající opatření zohledňující aktuální vývoj. Tato případná budoucí opatření Skupiny na měnící se situaci mohou být zejména v oblastech účetních odhadů a metodách výpočtu opravných položek a rezerv k úvěrovému riziku dle standardu IFRS 9.

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

### 8. ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

mil. Kč	2022	2021 (upraveno) *
<b>Výnosy z úroků a podobné výnosy účtované na základě metody efektivní úrokové míry</b>		
<b>Finanční aktiva v naběhlé hodnotě</b>	<b>26 381</b>	<b>12 190</b>
z dluhových cenných papírů	850	600
z pohledávek za bankami	10 039	1 813
z pohledávek za klienty	15 492	9 777
<b>Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně vykázaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty</b>	<b>7</b>	<b>7</b>
dluhové cenné papíry	7	7
<b>Ostatní aktiva</b>	<b>633</b>	<b>91</b>
<b>Negativní úroky z finančních závazků v naběhlé hodnotě</b>	<b>31</b>	<b>50</b>
<b>Zajišťovací úrokové deriváty</b>	<b>2 848</b>	<b>(508)</b>
<b>Výnosy z úroků a podobné výnosy účtované na základě metody efektivní úrokové míry</b>	<b>29 900</b>	<b>11 830</b>
<b>Ostatní výnosy z úroků</b>		
<b>Finanční leasing</b>	<b>208</b>	<b>201</b>
<b>Finanční aktiva k obchodování</b>	<b>2 530</b>	<b>635</b>
deriváty k obchodování	2 524	634
z toho deriváty v bankovním portfoliu	8	10
dluhové cenné papíry	6	1
<b>Ostatní výnosy z úroků</b>	<b>2 738</b>	<b>836</b>
<b>Náklady na úroky</b>		
<b>Finanční závazky k obchodování</b>	<b>(2 438)</b>	<b>(626)</b>
deriváty k obchodování	(2 438)	(626)
z toho deriváty v bankovním portfoliu	(3)	(2)
<b>Finanční závazky v naběhlé hodnotě</b>	<b>(9 663)</b>	<b>(2 264)</b>
z vkladů bank	(532)	(145)
z vkladů klientů	(8 545)	(1 795)
z emitovaných cenných papírů	(371)	(127)
z podřízených závazků	(215)	(197)
<b>Ze závazků z leasingu</b>	<b>(24)</b>	<b>(22)</b>
<b>Zajišťovací úrokové deriváty</b>	<b>(4 720)</b>	<b>410</b>
<b>Negativní úroky z finančních aktiv v naběhlé hodnotě</b>	<b>(35)</b>	<b>(8)</b>
<b>Náklady na úroky a podobné náklady celkem</b>	<b>(16 880)</b>	<b>(2 510)</b>
<b>Čisté úrokové výnosy</b>	<b>15 758</b>	<b>10 156</b>

Skupina změnila způsob vykazování zajišťovacích derivátů v položkách „Výnosy z úroku a podobné výnosy účtované na základě efektivní úrokové míry“ – „Zajišťovací úrokové deriváty“ a „Náklady na úroky“ – „Zajišťovací úrokové deriváty“ v závislosti na tom, zda zajišťovaná položka generuje úrokový výnos nebo úrokový náklad – viz. také bod 5 (aa) Přílohy.

V položkách „Výnosy z úroků a podobné výnosy účtované na základě efektivní úrokové míry“ – „Zajišťovací úrokové deriváty“ a „Náklady na úroky“ – „Zajišťovací úrokové deriváty“ Skupina vykazuje čistý úrokový náklad ze zajišťovacích finančních derivátů při zajištění peněžních toků ve výši (258) mil. Kč (v roce 2021: čistý úrokový výnos 28 mil. Kč), čistý úrokový výnos ze zajišťovacích finančních derivátů při zajištění reálné hodnoty portfolia hypotéčních úvěrů ve výši 2 547 mil. Kč (v roce 2021: čistý úrokový náklad (460) mil. Kč), čistý úrokový výnos ze zajišťovacích finančních derivátů při zajištění reálné hodnoty portfolia dluhových cenných papírů v naběhlé hodnotě ve výši 561 mil. Kč (v roce 2021: čistý úrokový náklad (77) mil. Kč), čistý úrokový náklad ze zajišťovacích finančních derivátů při zajištění reálné hodnoty portfolia běžných a spořicíh účtů v celkové výši (4 709) mil. Kč (v roce 2021: čistý úrokový výnos 376 mil. Kč) a čistý úrokový náklad ze zajišťovacích finančních derivátů při zajištění reálné hodnoty portfolia emitovaných cenných papírů v naběhlé hodnotě v celkové výši (13) mil. Kč (v roce 2021: čistý úrokový výnos 35 mil. Kč).

Součástí úrokových výnosů jsou rovněž úroky ze znehodnocených aktiv (především z pohledávek za klienty) ve výši 312 mil. Kč (v roce 2021: 367 mil. Kč).

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

### 9. ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ

mil. Kč	2022				Celkem
	Korporátní podniky	Retailoví klienti	Treasury	Ostatní	
<b>Výnosy z poplatků a provizí</b>					
Z operací s cennými papíry	21	130	-	-	151
Clearing a vypořádání	1	16	-	-	17
Asset Management	4	50	-	-	54
Správa, úschova a uložení hodnot	11	43	-	-	54
Platební styk	274	1 622	-	-	1 896
Distribuce produktů pro zákazníky	11	478	-	-	489
Správa úvěrů	58	121	-	-	179
Z obhospodařování fondů a distribuce podílových listů	-	469	-	-	469
Klientské devizové operace	1 000	1 435	-	-	2 435
Ostatní	145	54	6	-	205
<b>Výnosy z poplatků z klientských účtů</b>	<b>1 525</b>	<b>4 418</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>5 949</b>
Poskytnuté záruky	203	-	-	-	203
<b>Výnosy z poplatků a provizí celkem</b>	<b>1 728</b>	<b>4 418</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>6 152</b>
<b>Náklady na poplatky a provize</b>					
Clearing a vypořádání	(9)	(64)	-	-	(73)
Správa, úschova a uložení hodnot	-	-	(6)	-	(6)
Platební styk	(24)	(700)	-	-	(724)
Přijaté záruky	(22)	-	-	-	(22)
Distribuce produktů pro zákazníky	-	(108)	-	-	(108)
Ostatní	(14)	(39)	(76)	(96)	(225)
<b>Náklady na poplatky a provize celkem</b>	<b>(69)</b>	<b>(911)</b>	<b>(82)</b>	<b>(96)</b>	<b>(1 158)</b>
<b>Čisté výnosy z poplatků a provizí</b>	<b>1 659</b>	<b>3 507</b>	<b>(76)</b>	<b>(96)</b>	<b>4 994</b>

mil. Kč	2021				Celkem
	Korporátní podniky	Retailoví klienti	Treasury	Ostatní	
<b>Výnosy z poplatků a provizí</b>					
Z operací s cennými papíry	21	119	-	-	140
Clearing a vypořádání	10	1	-	-	11
Asset Management	2	69	-	-	71
Správa, úschova a uložení hodnot	9	31	1	1	42
Platební styk	266	1 553	-	-	1 819
Distribuce produktů pro zákazníky	3	341	-	-	344
Správa úvěrů	79	159	-	-	238
Z obhospodařování fondů a distribuce podílových listů	-	461	-	-	461
Klientské devizové operace	746	941	-	-	1 687
Ostatní	91	71	6	13	181
<b>Výnosy z poplatků z klientských účtů</b>	<b>1 227</b>	<b>3 746</b>	<b>7</b>	<b>14</b>	<b>4 994</b>
Poskytnuté záruky	151	-	-	-	151
<b>Výnosy z poplatků a provizí celkem</b>	<b>1 378</b>	<b>3 746</b>	<b>7</b>	<b>14</b>	<b>5 145</b>
<b>Náklady na poplatky a provize</b>					
Clearing a vypořádání	(8)	(62)	(3)	-	(73)
Správa, úschova a uložení hodnot	-	-	(4)	-	(4)
Platební styk	(13)	(748)	-	-	(761)
Přijaté záruky	(14)	-	-	-	(14)
Distribuce produktů pro zákazníky	-	(128)	-	-	(128)
Ostatní	(13)	(172)	(18)	-	(203)
<b>Náklady na poplatky a provize celkem</b>	<b>(49)</b>	<b>(1 110)</b>	<b>(25)</b>	<b>-</b>	<b>(1 184)</b>
<b>Čisté výnosy z poplatků a provizí</b>	<b>1 329</b>	<b>2 636</b>	<b>(18)</b>	<b>14</b>	<b>3 961</b>

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

### 10. ČISTÝ ZISK/ (ZTRÁTA) Z FINANČNÍCH OPERACÍ

mil. Kč	2022	2021
Úrokové a měnové deriváty a měnové spoty	(303)	(717)
Zisk/(ztráta) z přecenění cizoměnových pozic	(349)	796
Zisk/(ztráta) z operací s cennými papíry určenými k obchodování	15	-
Závazky z krátkých prodejů k obchodování	11	8
Kapitálové nástroje k obchodování	20	12
<b>Celkem</b>	<b>(606)</b>	<b>99</b>

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

mil. Kč	2022	2021
Dluhové cenné papíry	10	2
Pohledávky za klienty	(17)	(38)
<b>Celkem</b>	<b>(7)</b>	<b>(36)</b>

### 12. ČISTÝ ZISK/ (ZTRÁTA) ZE ZAJIŠŤOVACÍHO ÚČETNICTVÍ

mil. Kč	2022	2021
Změna reálné hodnoty zajišťovacích derivátů při zajištění reálné hodnoty	(3 865)	(3 808)
Změna reálné hodnoty zajišťovaných položek při zajištění reálnou hodnotou	3 767	3 841
Výsledek zajišťovacího účetnictví při zajištění peněžních toků – neefektivní část	(6)	(21)
<b>Celkem</b>	<b>(104)</b>	<b>12</b>

### 13. DIVIDENDOVÝ VÝNOS

mil. Kč	2022	2021
Visa Inc.	1	1
Janus Property s.r.o.	-	8
<b>Celkem</b>	<b>1</b>	<b>9</b>

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

mil. Kč	2022	2021
<b>Změna hodnoty opravných položek</b>		
Tvorba opravných položek	(3 237)	(3 676)
Rozpuštění opravných položek	3 087	3 315
Použití opravných položek	373	1 028
Účetní hodnota - brutto postoupených a odepsaných pohledávek	(373)	(1 028)
Výnos z odepsaných/prodaných pohledávek	251	74
<b>Změna hodnoty opravných položek celkem</b>	<b>101</b>	<b>(287)</b>
<b>Rezervy na podrozvahová úvěrová rizika</b>		
Tvorba rezerv	(338)	(345)
Rozpuštění rezerv	377	302
<b>Změna rezervy na podrozvahová úvěrová rizika celkem</b>	<b>39</b>	<b>(43)</b>
<b>Zisky / (ztráty) ze znehodnocení úvěrových a podrozvahových expozic celkem</b>	<b>140</b>	<b>(330)</b>

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

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

mil. Kč	Čistá účetní hodnota		Zisk z odúčtování	
	2022	2021	2022	2021
Úvěry a pohledávky	126	524	4	12
Dluhové cenné papíry	126	192	1	1
<b>CELKEM</b>	<b>252</b>	<b>716</b>	<b>5</b>	<b>13</b>

V roce 2022 a 2021 došlo k prodeji úvěrů a pohledávek za klienty a dluhových cenných papírů z důvodu zhoršení úvěrového rizika.

### 16. NÁKLADY NA ZAMĚSTNANCE

mil. Kč	2022	2021
Mzdy a platy	(3 171)	(3 102)
Sociální a zdravotní pojištění	(1 015)	(902)
Ostatní náklady na zaměstnance	(213)	(127)
<b>Celkem</b>	<b>(4 399)</b>	<b>(4 131)</b>
<b>z toho mzdy a odměny placené:</b>		
členům představenstva	(102)	(93)
členům dozorčí rady	(7)	(7)
<b>Celkem</b>	<b>(109)</b>	<b>(100)</b>

K 31. prosinci 2022 je součástí položky „Mzdy a platy“ tvorba rezervy na restrukturalizaci v souvislosti s právní fúzí sloučením společností Raiffeisenbank a.s. a Equa bank a.s. ve výši 0 mil. Kč (k 31.12.2021: 134 mil. Kč).

Průměrný přepočtený počet zaměstnanců Skupiny byl k datu 31. prosince 2022 a k datu 31. prosince 2021 následující:

	2022	2021
Zaměstnanci	3 347	3 781
Členové představenstva	8	8
Členové dozorčí rady	12	12

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

Finanční vztahy Skupiny a členů představenstva a dozorčí rady jsou komentovány v bodě 51 přílohy.

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

### 17. VŠEOBECNÉ PROVOZNÍ NÁKLADY

mil. Kč	2022	2021
Nájemné, opravy a ostatní služby spojené s provozem kanceláří	(266)	(204)
Marketingové náklady	(655)	(519)
Náklady spojené s právními a poradenskými službami	(685)	(610)
<i>z toho: povinný audit účetní závěrky</i>	(21)	(22)
<i>jiné ověřovací zakázky prováděné auditory</i>	(9)	(6)
Náklady spojené s IT podporou	(919)	(635)
Pojištění depozit a obchodů	(146)	(104)
Telekomunikace, poštovné a ostatní služby	(87)	(73)
Náklady na bezpečnost	(59)	(54)
Náklady na školení	(28)	(25)
Kancelářské potřeby	(27)	(27)
Cestovní náklady	(23)	(12)
Pohonné hmoty	(16)	(13)
Příspěvek do fondu pro řešení krize	(390)	(308)
Ostatní administrativní náklady	(112)	(106)
Ztráta ze znehodnocení investic do nemovitostí (bod 34)	-	-
<b>Celkem</b>	<b>(3 413)</b>	<b>(2 690)</b>

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

Kromě povinného auditu poskytl auditor v roce 2022 Skupině následující služby:

- Audit zahajovací rozvahy k 1.1.2022;
- Prověrka finančních informací pro účely konsolidace sestavených v souladu s účetními instrukcemi skupiny Raiffeisen Bank International za období od 1. ledna 2022 do 30. června 2022;
- Prověrka finančních informací pro účely konsolidace sestavených v souladu s účetními instrukcemi skupiny Raiffeisen Bank International za období od 1. ledna 2022 do 30. září 2022;
- Ověření (audit) finančních informací pro účely konsolidace sestavených v souladu s účetními instrukcemi skupiny Raiffeisen Bank International za rok končící 31. prosince 2022;
- Prověrka snížení hodnoty finančních aktiv v naběhlé hodnotě a čistého zisku náležejícího akcionářům banky a skupiny Raiffeisenbank, a.s. za rok končící k 31. prosinci 2022 pro účely použití mezitímního hospodářského výsledku ve výkazu o Kapitálu a rizikových expozicích;
- Vypracování zprávy o přiměřenosti opatření přijatých za účelem ochrany majetku zákazníka (MiFID II) podle ustanovení § 12e odst. 3 zákona č. 256/2004, o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění, a na základě ustanovení § 116a Vyhlášky č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry pro potřeby České národní banky;
- Ostatní ujišťovací služby spojené s prospektem krytých dluhopisů obsahující údaje nutné k identifikaci monitora krytého bloku ("Asset monitor program");
- Ostatní ujišťovací služby spojené s vypracováním zprávy ISAE3000 o použití výnosů ze zelených dluhopisů a zprávy o dopadu;
- Ostatní ujišťovací služby spojené s vystavením ověřovacího prohlášení v souvislosti s prospektem programu emise dluhopisů;
- Služby spojené s překladem výroční finanční zprávy.

### 18. ODPISY HMOTNÉHO A NEHMOTNÉHO MAJETKU

mil. Kč	2022	2021
Odpisy nehmotného majetku	(1 405)	(881)
Odpisy hmotného majetku	(520)	(480)
Odpisy práv k užívání	(394)	(354)
Odpisy investic do nemovitostí	(7)	(4)
<b>Celkem</b>	<b>(2 326)</b>	<b>(1 719)</b>



# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

### 19. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY

mil. Kč	2022	2021
Změna hodnoty provozních rezerv	-	8
Zisk z prodeje nehmotného a hmotného majetku	138	23
Výnosy z titulu přefakturace mateřské společnosti	80	57
Příspěvek na marketingovou podporu produktů	30	36
Výnosy z operativního leasingu	327	549
Zisk z modifikace	2	1
Ostatní	304	258
<b>Celkem</b>	<b>881</b>	<b>932</b>

### 20. OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY

mil. Kč	2022	2021
Změna hodnoty provozních rezerv	(11)	-
Změna hodnoty opravných položek k provozním pohledávkám	(3)	(8)
Náklady na operativní leasing	(87)	(314)
Znehodnocení práv k užívání	(20)	(4)
Ostatní	(64)	(45)
<b>Celkem</b>	<b>(185)</b>	<b>(371)</b>

### 21. DAŇ Z PŘÍJMŮ

#### Náklad z titulu daně z příjmů

mil. Kč	2022	2021
Daň z příjmů splatná	(2 075)	(1 290)
Vratky/(doplatky) daní za minulá účetní období	(45)	-
Daň z příjmu předchozích let	44	(34)
(Náklad)/výnos z titulu odložené daně	(69)	129
<b>Daň z příjmů celkem</b>	<b>(2 145)</b>	<b>(1 195)</b>

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

mil. Kč	2022	2021
<b>Zisk před zdaněním (obecný daňový základ)</b>	<b>10 949</b>	<b>5 965</b>
<b>Zisk před zdaněním celkem</b>	<b>10 949</b>	<b>5 965</b>
<b>Daň vypočtená při použití daňové sazby pro obecný základ daně – 19% (rok 2021 – 19%)</b>	<b>(2 080)</b>	<b>(1 133)</b>
Výnosy nepodléhající zdanění (daňový efekt)	791	454
Daňově neodčitelné náklady (daňový efekt)	(786)	(615)
Slevy a zápočty	-	4
Pohyby odložené daně	(69)	129
<b>Daňový náklad za běžné období</b>	<b>(2 144)</b>	<b>(1 161)</b>
Přeplatek/(nedoplatek) na dani za minulá účetní období, použití slevy na dani a zápočty, včetně vratek a doměrků z minulých let	(45)	-
Daň z příjmu předchozích let	44	(34)
<b>Daň z příjmů celkem</b>	<b>(2 145)</b>	<b>(1 195)</b>
<b>Efektivní sazba daně</b>	<b>19,59%</b>	<b>20,03%</b>

Položka pohyby odložené daně k 31. prosinci 2022 obsahuje dopad daně z mimořádných zisků ve výši (15) mil. Kč (v roce 2021: 0 mil. Kč). Odložená daň je vypočítána ze všech dočasných rozdílů prostřednictvím závazkové metody při použití základní sazby daně z příjmů ve výši 19 % a sazby daně z neočekávaných zisků ve výši 60 %, která bude platit pro roky 2023 až 2025 (sazba roku 2021: 19 %)

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

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

### 22. POKLADNÍ HOTOVOST A OSTATNÍ RYCHLE LIKVIDNÍ PROSTŘEDKY

mil. Kč	2022	2021
Hotovost a jiné pokladní hodnoty	2 645	2 866
Účty u centrálních bank (včetně jednodenních úložek)	531	545
Ostatní vklady splatné na požádání	10 726	6 050
<b>Celkem</b>	<b>13 902</b>	<b>9 461</b>

### 23. FINANČNÍ AKTIVA K OBCHODOVÁNÍ

mil. Kč	2022	2021
<b>Deriváty</b>	<b>7 548</b>	<b>3 917</b>
Úrokové deriváty	5 962	3 336
Měnové deriváty	1 586	581
<b>Dluhové cenné papíry</b>	<b>162</b>	<b>165</b>
Vládní instituce	121	165
Nefinanční podniky	41	-
<b>Celkem</b>	<b>7 710</b>	<b>4 082</b>

#### Cenné papíry poskytnuté do zástavy

Skupina k 31. prosinci 2022 ani k 31. prosinci 2021 neposkytla žádné z výše uvedených cenných papírů do zástavy jako zajištění v rámci repo a podobných operací s ostatními bankami a klienty.

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

mil. Kč	2022	2021
<b>Dluhové cenné papíry</b>	<b>194</b>	<b>256</b>
Ostatní finanční instituce	74	130
Nefinanční podniky	120	126
<b>Úvěry a pohledávky</b>	<b>-</b>	<b>242</b>
Ostatní finanční instituce	-	242
<b>Celkem</b>	<b>194</b>	<b>498</b>

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

mil. Kč	2022	2021
<b>Kapitálové nástroje</b>	<b>101</b>	<b>20</b>
Akcie	101	20
<b>Celkem</b>	<b>101</b>	<b>20</b>

V položce „Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního výsledku hospodaření“ je zahrnut podíl Skupiny ve společnosti SWIFT ve výši 2 mil. Kč (v roce 2021: 1 mil. Kč), ve společnosti Bankovní identita a.s. ve výši 23 mil. Kč (v roce 2021: 19 mil. Kč) a ve společnosti VISA ve výši 76 mil. Kč (v roce 2021: 0 mil. Kč).

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

### 26. FINANČNÍ AKTIVA V NABĚHLÉ HODNOTĚ

#### (a) Finanční aktiva v naběhlé hodnotě podle segmentů

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

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

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

### (b) Finanční aktiva v naběhlé hodnotě dle druhu

mil. Kč	2022	2021
<b>Dluhové cenné papíry</b>		
Dluhové cenné papíry	43 657	36 553
<b>Dluhové cenné papíry - brutto</b>	<b>43 657</b>	<b>36 553</b>
Opravné položky	(45)	(3)
<b>Dluhové cenné papíry - netto</b>	<b>43 612</b>	<b>36 550</b>
<b>Pohledávky za bankami</b>		
Termínované vklady	1 537	926
Factoring	7	17
Reverzní repo s ČNB	158 505	197 020
<b>Pohledávky za bankami - brutto</b>	<b>160 049</b>	<b>197 963</b>
Opravné položky	(1)	-
<b>Pohledávky za bankami - netto</b>	<b>160 048</b>	<b>197 963</b>
<b>Pohledávky za klienty</b>		
Pohledávky z běžných účtů	2 333	1 027
Termínované úvěry	232 305	203 135
Hypoteční úvěry	173 870	162 884
Reverzní repo	1 777	1 418
Pohledávky z kreditních karet	3 295	3 111
Ostatní	4 400	5 664
<b>Pohledávky za klienty - brutto</b>	<b>417 980</b>	<b>377 239</b>
Opravné položky	(5 244)	(5 488)
<b>Pohledávky za klienty - netto</b>	<b>412 736</b>	<b>371 751</b>
<b>Celkem finanční aktiva v naběhlé hodnotě</b>	<b>616 396</b>	<b>606 264</b>

Skupina aplikuje zajišťovací účetnictví při zajištění reálné hodnoty portfolia pohledávek z hypotečních úvěrů. Hodnota přecenění zajištěných položek je k 31. prosinci 2022: (5 775) mil. Kč (v roce 2021: (4 453) mil. Kč).

### (c) Reverzní repo operace

V rámci reverzních repo transakcí Skupina poskytla ČNB úvěry v celkové hodnotě 158 505 mil. Kč (v roce 2021: 197 020 mil. Kč). Reverzní repo transakce s ČNB jsou zajištěny cennými papíry v reálné hodnotě 155 840 mil. Kč (v roce 2021: 193 664 mil. Kč).

Celková hodnota klientských úvěrů poskytnutých v rámci reverzních repo transakcí činila 1 777 mil. Kč (v roce 2021: 1 418 mil. Kč). Reverzní repo transakce s klienty jsou zajištěny cennými papíry v reálné hodnotě 2 663 mil. Kč (v roce 2021: 1 918 mil. Kč).

### (d) Syndikované úvěry

Na základě uzavřených smluv o syndikovaných úvěrech byla k 31. prosinci 2022 Skupina platebním agentem syndikovaných úvěrů v původní hodnotě celkových úvěrových limitů 7 160 mil. Kč (v roce 2021: 6 527 mil. Kč), z toho podíl Skupiny činil 2 490 mil. Kč (v roce 2021: 1 984 mil. Kč) a podíl ostatních členů syndikátů činil 3 102 mil. Kč (v roce 2021: 4 543 mil. Kč).

Celková dlužná částka syndikovaných úvěrů, kde byla v roce 2022 Skupina platebním agentem, činila 4 648 mil. Kč (v roce 2021: 4 707 mil. Kč), z toho podíl Skupiny činil 1 546 mil. Kč (v roce 2021: 1 293 mil. Kč) a podíl ostatních členů syndikátů 3 102 mil. Kč (v roce 2021: 3 414 mil. Kč).

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

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

### 27. FINANČNÍ LEASING

Časová struktura pohledávek z finančního leasingu je následující:

mil. Kč	2022	2021
<b>Hrubé investice do finančního leasingu</b>	<b>8 801</b>	<b>8 615</b>
- do 3 měsíců	793	778
- od 3 měsíců do 1 roku	1 941	2 070
- od 1 roku do 2 let	1 982	2 032
- od 2 do 3 let	1 448	1 459
- od 3 do 4 let	1 116	911
- od 4 do 5 let	617	647
- nad 5 let	904	719
<b>Nerealizovaný finanční výnos</b>	<b>(605)</b>	<b>(469)</b>
<b>Čisté investice do finančního leasingu - brutto</b>	<b>8 196</b>	<b>8 146</b>
Opravné položky	(99)	(127)
<b>Čisté investice do finančního leasingu - netto</b>	<b>8 097</b>	<b>8 019</b>

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

mil. Kč	2022	2021
Leasing motorových vozidel	6 544	6 290
Leasing nemovitostí	22	26
Leasing zařízení	1 630	1 830
<b>Celkem</b>	<b>8 196</b>	<b>8 146</b>

### 28. ZAJIŠŤOVACÍ DERIVÁTY S Kladnou reálnou hodnotou

mil. Kč	2022	2021
<b>Deriváty k zajištění portfolia</b>	<b>7 347</b>	<b>5 062</b>
Zajištění peněžních toků	97	-
Zajištění reálné hodnoty	7 250	5 062
<b>Celkem</b>	<b>7 347</b>	<b>5 062</b>

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

### 29. ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLEDÁVKA/ZÁVAZEK

Odložená daň je vypočítána ze všech dočasných rozdílů prostřednictvím závazkové metody při použití základní sazby daně z příjmů ve výši 19 % a sazby daně z neočekávaných zisků ve výši 60 %, která bude platit pro roky 2023 až 2025 (sazba roku 2021: 19 %).

Odložená daňová pohledávka se skládá z následujících položek:

mil. Kč	Stav k 1.1.2022		Změna stavu za období – (náklad)/ výnos	Změna stavu za období oproti vlastnímu kapitálu	Stav k 31.12.2022		
	Čistá odložená daňová pohledávka/ (závazek)	Změny konsolidačního celku			Odložený daňový závazek	Odložená daňová pohledávka a	Čistá odložená daňová pohledávka/ (závazek)
Nezaplacené sociální a zdravotní pojištění, bonusy	120	-	97	-	-	217	217
Ostatní rezervy	151	-	31	-	-	182	182
Nevyčerpaná dovolená	6	-	(1)	-	-	5	5
Oceňovací rozdíly - zajištění peněžních toků	89	-	-	148	-	237	237
Rozdíl účetních a daňových cen hmotného a nehmotného majetku	(706)	22	1 198	-	-	514	514
Výše oceňovacího rozdílu ve vlastním kapitálu z přecenění finančních aktiv oceňovaných v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku	-	-	-	1	-	1	1
Rozdíl účetních a daňových hodnot - leasing	(188)	-	(1 375)	-	(1 563)	-	(1 563)
Daňová ztráta minulých let	-	-	-	-	-	-	-
Přecenění na reálnou hodnotu z titulu akvizice dceřiné společnosti	98	-	(18)	-	-	80	80
<b>Odložená daňová pohledávka/ (závazek)</b>	<b>(430)</b>	<b>21</b>	<b>(68)</b>	<b>149</b>	<b>(1 563)</b>	<b>1 236</b>	<b>(327)</b>

S účinností od 1. ledna 2023 byla schválena daň z neočekávaných zisků. Tato daň bude uplatňována v letech 2023 až 2025 mimo jiné na banky s výši čistých výnosů v roce 2021 nad 6 mld. Kč, Skupina tedy bude dani z neočekávaných zisků podléhat. Daň z neočekávaných zisků je stanovena ve výši 60 % a základem daně je rozdíl mezi běžným základem daně z příjmů právnických osob za aktuální rok a průměrným základem daně z příjmů právnických osob za roky 2018 až 2021 navýšeným o 20 %. Dopad daně z neočekávaných zisků pro roky 2023 až 2025 se promítá také do výpočtu odložené daně Skupiny, a proto byl zohledněn ve stavu odložené daně k 31.12.2022. Dopad daně z neočekávaných zisků na odloženou daň v položce „Čistý zisk za účetní období náležející akcionářům mateřské společnosti“ v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku hospodaření byl k 31. prosinci 2022 ve výši (15) mil. Kč z titulu navýšení odloženého daňového závazku. V položce „Ostatní úplný výsledek“ v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku hospodaření byl dopad daně z neočekávaných zisků ve výši 67 mil. Kč z titulu navýšení odložené daňové pohledávky.

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

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

mil. Kč	2022	2021
Odložená daňová pohledávka vykázaná v rozvaze	27	18
Odložený daňový závazek vykázaný v rozvaze	(354)	(448)
<b>Čistý odložený daňový (závazek)/ pohledávka</b>	<b>(327)</b>	<b>(430)</b>

### 30. OSTATNÍ AKTIVA

mil. Kč	2022	2021
Pohledávky z titulu nepřímých daní	11	18
Pohledávky z nebankovní činnosti	1 034	1 409
Časové rozlišení	372	1 220
Pohledávky z obchodování s cennými papíry	109	121
Vypořádání peněžních transakcí s jinými bankami	409	520
Povinné minimální rezervy	5 555	7 503
Ostatní	1 142	581
<b>Celkem</b>	<b>8 632</b>	<b>11 372</b>

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

V položce „Ostatní“ jsou vykázány podíly v nekonsolidovaných strukturovaných jednotkách společnosti Raiffeisen Leasing, s.r.o., viz bod 3 (e) ve výši 21 mil. Kč (v roce 2021: 22 mil. Kč) a podíly v dceřiných a přidružených společnostech nekonsolidovaných z důvodu nevýznamnosti ve výši 7 mil. Kč (v roce 2021: 5 mil. Kč).

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

### 31. MAJETKOVÉ ÚČASTI V PŘIDRUŽENÝCH SPOLEČNOSTECH

mil. Kč	2022	2021
Počáteční stav	102	-
Přírůstky	-	83
Zvýšení/(snížení) čistých aktiv	11	19
Úbytky	-	-
<b>Celkem</b>	<b>113</b>	<b>102</b>

mil. Kč	Země	Aktiva	Závazky	Zisk/ztráta	Effektivní podíl na základním kapitálu	Podíl na vlastním kapitálu
Akcenta CZ a.s.	ČR	3 942	3 565	36	30%	113
<b>K 31. prosinci 2022</b>						<b>113</b>
Akcenta CZ a.s.	ČR	2 871	2 531	63	30%	102
<b>K 31. prosinci 2021</b>						<b>102</b>

### 32. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

mil. Kč	Software	Ostatní nehmotný majetek	Goodwill	Core deposit intangibles	Nedokončené investice	Celkem
<b>Požizovací cena</b>						
<b>K 1. lednu 2021</b>	<b>7 839</b>	<b>408</b>	-	-	<b>612</b>	<b>8 859</b>
Změny konsolidačního celku	491	277	447	1 574	-	2 789
Přírůstky	422	130	-	-	473	1 025
Úbytky	(14)	-	-	-	-	(14)
Ostatní změny (převody)	583	-	-	-	(583)	-
<b>K 31. prosinci 2021</b>	<b>9 321</b>	<b>815</b>	<b>447</b>	<b>1 574</b>	<b>502</b>	<b>12 659</b>
Přírůstky	344	-	-	-	773	1 117
Úbytky	(20)	(29)	-	-	(20)	(69)
Ostatní změny (převody)	376	-	-	-	(376)	-
Reklasifikace	53	(53)	-	-	-	-
<b>K 31. prosinci 2022</b>	<b>10 074</b>	<b>733</b>	<b>447</b>	<b>1 574</b>	<b>879</b>	<b>13 707</b>
<b>Oprávký</b>						
<b>K 1. lednu 2021</b>	<b>(5 213)</b>	<b>(399)</b>	-	-	-	<b>(5 612)</b>
Změny konsolidačního celku	-	-	-	-	-	-
Přírůstky – roční odpisy	(753)	(49)	-	(79)	-	(881)
Úbytky	14	-	-	-	-	14
<b>K 31. prosinci 2021</b>	<b>(5 952)</b>	<b>(448)</b>	-	<b>(79)</b>	-	<b>(6 479)</b>
Přírůstky – roční odpisy	(1 170)	(78)	-	(157)	-	(1 405)
Úbytky	20	25	-	-	-	45
Reklasifikace	(7)	7	-	-	-	-
<b>K 31. prosinci 2022</b>	<b>(7 109)</b>	<b>(494)</b>	-	<b>(236)</b>	-	<b>(7 839)</b>
<b>Zůstatková cena</b>						
<b>K 31. prosinci 2021</b>	<b>3 369</b>	<b>367</b>	<b>447</b>	<b>1 495</b>	<b>502</b>	<b>6 180</b>
<b>K 31. prosinci 2022</b>	<b>2 965</b>	<b>239</b>	<b>447</b>	<b>1 338</b>	<b>879</b>	<b>5 868</b>

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

Skupina v souvislosti s převzetím klientských vkladů a investičních produktů ING Bank N.V. zaúčtovala v roce 2021 nehmotné aktivum ve výši 129 mil. Kč, které představuje nakoupený klientský kmen ING



# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

### sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

---

Bank N.V. klientů s investičními produkty. Skupina v souvislosti s akvizicí klientů Equa bank a.s. zaúčtovala v roce 2021 nehmotné aktivum ve výši 175 mil. Kč, které představuje nakoupený klientský kmen Equa bank klientů a nehmotné aktivum ve výši 49 mil. Kč, které představuje obchodní značku Equa bank. Klienské kmény a obchodní značka jsou prezentovány v položce „*Ostatní nehmotný majetek*“.

Položka přírůstky software představuje především zařazení do užívání technického zhodnocení datových skladů a ostatního používaného softwaru Skupiny. Interní náklady (především personální náklady a nájemné), které jsou nezbytné pro vytvoření těchto aktiv, jsou kapitalizovány. V roce 2022 byly kapitalizovány interní náklady v celkovém objemu 204 mil. Kč (v roce 2021: 177 mil. Kč).

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

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

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

Předpokládané peněžní toky vycházejí z pětiletého finančního plánu upraveného o příslušné kapitálové požadavky. Odhad budoucích peněžních toků pro období následující po pětiletém finančním plánu je vypočítán jako perpetuita založená na konstantních peněžních tocích v podobě čistého provozního výsledku po zdanění a zahrnující stabilní míru růstu. Pro výpočet hodnoty budoucích peněžních toků byla použita diskontní sazba ve výši 12 %. Pro výpočet terminální hodnoty bylo použito 2% tempo růstu, které odpovídá dlouhodobým inflačním očekáváním.

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

- změna úrokových sazeb: analýza citlivosti je založena na výsledcích výpočtu tržního rizika, který Skupina provádí na pravidelné bázi a který ukazuje citlivost čistého úrokového výnosu na paralelní pokles úrokové křivky v horizontu dvou let. Čistý úrokový výnos Skupiny obecně pozitivně koreluje s úrovní úrokových sazeb z důvodu nízké elasticity klientských sazeb běžných účtů.
- diskontní faktor – je přímo odvozen od nákladů na kapitál, které jsou stanoveny podle akcionářem očekávané návratnosti investice do Skupiny. V základním scénáři jsou náklady na kapitál stanoveny na 12 %. V analýze citlivosti jsou náklady na kapitál stanoveny na 13 % .
- dlouhodobá míra růstu – v základním scénáři je rovna 2 %, což odpovídá dlouhodobým inflačním očekáváním. V analýze citlivosti je dlouhodobá míra růstu rovna 1 % .

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

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

### 33. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

mil. Kč	Pozemky, budovy a tech. zhodnocení budov	Inventář	Přístroje a zařízení	Nedokončené investice	Celkem
<b>Pořizovací cena</b>					
<b>K 1. lednu 2021</b>	<b>4 630</b>	<b>205</b>	<b>2 600</b>	<b>223</b>	<b>7 658</b>
Změny konsolidačního celku	241	11	118	-	370
Přírůstky	110	18	478	294	900
Úbytky	(336)	(23)	(495)	(2)	(856)
Ostatní změny (převody)	13	6	20	(39)	-
<b>K 31. prosinci 2021</b>	<b>4 658</b>	<b>217</b>	<b>2 721</b>	<b>476</b>	<b>8 072</b>
Změny konsolidačního celku	(464)	-	(66)	-	(530)
Přírůstky	381	2	599	90	1 072
Úbytky	(581)	(7)	(341)	(250)	(1 179)
Ostatní změny (převody)	4	2	84	(90)	-
<b>K 31. prosinci 2022</b>	<b>3 998</b>	<b>214</b>	<b>2 997</b>	<b>226</b>	<b>7 435</b>
<b>Oprávký</b>					
<b>K 1. lednu 2021</b>	<b>(2 093)</b>	<b>(158)</b>	<b>(1 209)</b>	<b>(97)</b>	<b>(3 557)</b>
Změny konsolidačního celku	-	-	-	-	-
Přírůstky	(463)	(10)	(361)	-	(834)
Úbytky	180	22	319	-	521
<b>K 31. prosinci 2021</b>	<b>(2 376)</b>	<b>(146)</b>	<b>(1 251)</b>	<b>(97)</b>	<b>(3 870)</b>
Změny konsolidačního celku	235	-	65	-	300
Přírůstky	(509)	(9)	(396)	-	(914)
Úbytky	291	7	215	-	513
<b>K 31. prosinci 2022</b>	<b>(2 359)</b>	<b>(148)</b>	<b>(1 367)</b>	<b>(97)</b>	<b>(3 971)</b>
<b>Opravné položky</b>					
<b>K 1. lednu 2021</b>	-	-	(3)	-	(3)
Přírůstky	-	-	-	-	-
<b>K 31. prosinci 2021</b>	-	-	(3)	-	(3)
Úbytky	-	-	3	-	3
<b>K 31. prosinci 2022</b>	-	-	-	-	-
<b>Zůstatková cena</b>					
<b>K 31. prosinci 2021</b>	<b>2 282</b>	<b>71</b>	<b>1 467</b>	<b>379</b>	<b>4 199</b>
<b>K 31. prosinci 2022</b>	<b>1 639</b>	<b>66</b>	<b>1 630</b>	<b>129</b>	<b>3 464</b>

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

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

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

Zůstatková cena práv k užívání činila k 31.12.2022: 1 134 mil. Kč (k 31.12.2021 1 473 mil.) Kč – viz. bod 48 přílohy.

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

### 34. INVESTICE DO NEMOVITOSTÍ

mil. Kč	2022	2021
<b>Požizovací cena</b>		
K 1. lednu	242	439
Přírůstky	71	7
Úbytky	(7)	-
Efekt ze změny v rozsahu konsolidace	-	(204)
<b>Požizovací cena k 31. prosinci</b>	<b>306</b>	<b>242</b>
<b>Oprávky a opravné položky</b>		
K 1. lednu	(59)	(116)
Roční odpisy	(7)	(4)
Úbytky	4	-
Opravná položka	13	-
Efekt ze změny v rozsahu konsolidace	-	61
<b>Oprávky a opravné položky k 31. prosinci</b>	<b>(49)</b>	<b>(59)</b>
<b>Zůstatková cena k 31. prosinci</b>	<b>257</b>	<b>183</b>

K 31. prosinci 2022 činil příjem z pronájmu investičního majetku 19 mil. Kč (k 31. prosinci 2021: 13 mil. Kč). Náklady spojené s pronájmem investičního majetku k 31. prosinci 2022 byly ve výši 4 mil. Kč (k 31. prosinci 2021: 2 mil. Kč).

Reálná hodnota investic do nemovitostí je k 31. prosinci 2022 ve výši 403 mil. Kč (k 31. prosinci 2021: 360 mil. Kč). Reálná hodnota investic do nemovitostí je stanovena na základě posudků interních znalců s příslušnou odbornou kvalifikací použitím jedné z oceňovacích metod nebo jejich kombinací: posouzení pořizovacích nákladů, výnosové hodnoty a reziduální hodnoty pozemků. Reálná hodnota investic do nemovitostí je aktualizována minimálně jednou ročně.

### 35. FINANČNÍ ZÁVAZKY K OBCHODOVÁNÍ

mil. Kč	2022	2021
<b>Deriváty</b>	<b>7 968</b>	<b>4 604</b>
Úrokové deriváty	5 638	3 257
Měnové deriváty	2 330	1 347
<b>Celkem</b>	<b>7 968</b>	<b>4 604</b>

### 36. FINANČNÍ ZÁVAZKY V NABĚHLÉ HODNOTĚ

#### (a) Závazky vůči bankám

mil. Kč	2022	2021
Běžné účty/ Jednodenní vklady	638	1 106
Termínované vklady bank	5 059	10 197
Vklady s výpovědní lhůtou	-	104
Repo obchody	4 972	1 700
<b>Celkem</b>	<b>10 669</b>	<b>13 107</b>

Cenným papírem poskytnutým do zástavy u repo obchodů jsou státní dluhopisy ve výši 1 071 mil. Kč (k 31. prosinci 2021: 1 673 mil. Kč), které byly získány jako kolaterál v reverzním repu s ČNB a státní dluhopisy ve výši 5 566 mil. Kč (k 31. prosinci 2021: 0 mil. Kč), které Skupina vykazuje v položce „Finanční aktiva v naběhlé hodnotě - dluhové cenné papíry“.

Skupina dále přijala mezibankovní úvěry ve výši 3 880 mil. Kč (k 31. prosinci 2021: 1 996 mil. Kč), které byly zajištěny vlastními hypotečními zástavními listy ve výši 5 337 mil. Kč (k 31. prosinci 2021: 1 990 mil. Kč).

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

### (b) Závazky vůči klientům

#### Analýza závazků vůči klientům podle typu

mil. Kč	2022	2021
Běžné účty/ Jednodenní vklady	385 370	448 505
Termínované vklady	139 751	73 831
Vklady s výpovědní lhůtou	24 940	30 754
<b>Celkem</b>	<b>550 061</b>	<b>553 090</b>

Skupina aplikuje zajišťovací účetnictví při zajištění reálné hodnoty portfolia běžných a spořicíh účtů. Hodnota přecenění zajištěných položek je k 31. prosinci 2022: (14 354) mil. Kč (k 31. prosinci 2021: (9 285) mil. Kč).

V únoru 2021 podepsalo vedení Skupiny dohodu o exkluzivní spolupráci s ING, na základě které získala Skupina přednostní právo oslovit klienty ING se svojí nabídkou. Dohoda byla v březnu 2021 schválena Úřadem pro ochranu hospodářské soutěže. V souvislosti s touto transakcí, týkající se zejména převzetí klientských a vkladů a investičních produktů, došlo k navýšení závazků vůči klientům o 50 843 mil. Kč, a investic převzatých k obhospodařování o 4 869 mil. Kč. Skupina v souvislosti s touto transakcí zaúčtovala nehmotné aktivum ve výši 129 mil. Kč, které představuje nakoupený klientský kmen ING klientů s investičními produkty. Skupina usoudila, že má toto aktivum pod kontrolou a může kontrolovat očekávané budoucí peněžní toky, kterými jsou očekávané budoucí výnosy Skupiny, plynoucí ze vztahu s těmito klienty. Ocenitelnost tohoto aktiva vychází ze smluvní ceny zaplacené za převedené portfolio investičních produktů. Skupiny stanovila dobu odepisování tohoto aktiva na dobu 3 let.

#### Analýza závazků vůči klientům podle segmentů

mil. Kč	2022	2021
Vládní sektor	10 700	9 128
Ostatní finanční instituce	18 847	12 739
Nefinanční podniky	144 671	154 803
Domácnosti	375 843	376 420
<b>Celkem</b>	<b>550 061</b>	<b>553 090</b>

#### Repo transakce

K 31. prosinci 2022 ani k 31. prosinci 2021 Skupina nepřijala od klientů v rámci repo operací žádné úvěry.

### (c) Emitované dluhové cenné papíry

#### Analýza emitovaných dluhových cenných papírů podle typu

mil. Kč	2022	2021
Hypoteční zástavní listy	8 361	8 614
Seniorní nepreferenční dluhopisy	16 192	11 370
<b>Celkem</b>	<b>24 553</b>	<b>19 984</b>

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

### Analýza hypotečních zástavních listů

mil. Kč							
Datum emise	Datum splatnosti	ISIN	Měna	Nominální hodnota		Čistá účetní hodnota	
				2022	2021	2022	2021
8.3.2017	8.3.2023	XS1574150857	EUR	7 235	7 458	2 918	3 027
8.3.2017	8.3.2024	XS1574151236	EUR	7 235	7 458	3 917	4 058
8.3.2017	8.3.2022	XS1574149842	EUR	-	7 458	-	-
19. 3. 2020	19.3. 2025	CZ0002006893	CZK	1 500	1 500	1 526	1 529
15.7.2020	15.7.2030	CZ0002007057	CZK	41 000	1 000	-	-
15.11.2021	15.11.2031	XS2406886973	EUR	12 058	12 430	-	-
<b>CELKEM</b>				<b>69 028</b>	<b>37 304</b>	<b>8 361</b>	<b>8 614</b>

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

V roce 2022 došlo k maturitě hypotečního zástavního listu XS1574149842 emitovaného Skupinou, který byl plně držen ve vlastních knihách, a k navýšení objemu emise dluhopisu CZ0002007057 o 40 000 mil. Kč.

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

K 31. prosinci 2022 Skupina držela celkem 598,7 mil. EUR (k 31. prosinci 2021: 1 040 mil. EUR) emitovaných hypotečních zástavních listů denominovaných v EUR, které mohou být použity jako kolaterál v repo operacích s Evropskou centrální bankou a 41 000 mil. Kč emitovaných hypotečních zástavních listů denominovaných v Kč, které můžou být použity jako kolaterál v repo operacích s Českou národní bankou.

Kromě toho Skupina používala emitované hypoteční zástavní listy denominované v EUR v objemu 221,3 mil. EUR (k 31. prosinci 2021: 80 mil. EUR) jako kolaterál v rámci repo operací na mezibankovním trhu.

### Analýza seniorních nepreferenčních dluhopisů

mil. Kč							
Datum emise	Datum splatnosti	ISIN	Měna	Nominální hodnota		Čistá účetní hodnota	
				2022	2021	2022	2021
18.03.2021	22.03.2026	XS2321749355	CZK	2 680	2 689	2 740	2 694
09.06.2021	09.06.2028	XS2348241048	EUR	8 381	8 701	8 429	8 676
20.09.2022	20.09.2027	XS2534984120	CZK	1 303	-	1 326	-
20.09.2022	20.09.2027	XS2534985283	CZK	1 019	-	1 043	-
28.11.2022	28.11.2027	XS2559478693	CZK	2 634	-	2 654	-
<b>CELKEM</b>				<b>16 017</b>	<b>11 390</b>	<b>16 192</b>	<b>11 370</b>

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

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

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

### sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

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

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

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

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

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

#### (d) Podřízené závazky a dluhopisy

##### Podřízený úvěr

mil. Kč	2022	2021
Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost)	3 156	3 250
Raiffeisenlandesbank Oberösterreich AG	1 052	1 083
Raiffeisen Bausparkasse Holding GmbH	302	302
<b>Celkem</b>	<b>4 510</b>	<b>4 635</b>

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

##### Podřízené vklady

mil. Kč	2022	2021
Ostatní finanční instituce	-	26
Nefinanční podniky	-	175
Domácnosti	41	82
<b>Celkem</b>	<b>41</b>	<b>283</b>

Průměrná sazba celého portfolia je 4,00 % p. a. Podřízené vklady jsou splatné v roce 2023.

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

### Podřízené dluhopisy

mil. Kč							
Datum emise	Datum splatnosti	ISIN	Měna	Nominální hodnota		Čistá účetní hodnota	
				2022	2021	2022	2021
26. 9. 2017	26. 9. 2027	CZ0003704595	CZK	300	300	309	306
16. 9. 2019	18.9. 2029	CZ0003704900	CZK	300	300	302	302
<b>CELKEM</b>				<b>600</b>	<b>600</b>	<b>611</b>	<b>608</b>

ISIN	Úroková sazba
CZ0003704595	8,37 %
CZ0003704900	4,06 %

### (e) Ostatní finanční závazky

mil. Kč	2022	2021
Závazky z obchodování s cennými papíry	62	73
Závazky z nebankovní činnosti	559	472
Vypořádací a uspořádací účty	4 379	2 172
Závazky z leasingu	1 144	1 475
<b>Celkem</b>	<b>6 144</b>	<b>4 192</b>

## 37. ZAJIŠŤOVACÍ DERIVÁTY SE ZÁPORNOU REÁLNOU HODNOTOU

mil. Kč	2022	2021
<b>Kladná reálná hodnota derivátů k zajištění portfolia</b>	<b>17 658</b>	<b>10 160</b>
Zajištění peněžních toků	930	436
Zajištění reálné hodnoty	16 728	9 724
<b>Celkem</b>	<b>17 658</b>	<b>10 160</b>

## 38. REZERVY

mil. Kč	2022	2021
<b>Rezervy k poskytnutým příslibům a finančním zárukám</b>	<b>512</b>	<b>555</b>
<b>Ostatní rezervy</b>	<b>872</b>	<b>885</b>
Rezervy na soudní spory	14	14
Mzdové rezervy	732	632
Rezerva na restrukturalizaci	36	153
Ostatní	90	86
<b>Celkem</b>	<b>1 384</b>	<b>1 440</b>

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

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

### Přehled ostatních rezerv

mil. Kč	Rezervy na soudní spory	Rezervy na mzdové bonusy	Rezerva na restrukturu- ralizaci	Ostatní rezervy	Celkem
<b>1. 1. 2021</b>	<b>39</b>	<b>514</b>	<b>12</b>	<b>72</b>	<b>637</b>
Tvorba rezerv	7	632	159	30	828
Použití rezerv	(29)	(510)	(12)	(3)	(554)
Rozpuštění nepotřebných rezerv	(3)	(67)	(6)	(17)	(93)
Změny konsolidačního celku	-	64	-	3	67
<b>31. 12. 2021</b>	<b>14</b>	<b>632</b>	<b>153</b>	<b>86</b>	<b>885</b>
Krátkodobé	-	508	147	-	655
Dlouhodobé	14	124	6	86	230
Tvorba rezerv	-	732	-	33	765
Použití rezerv	-	(589)	(96)	(16)	(701)
Rozpuštění nepotřebných rezerv	-	(43)	(21)	(13)	(77)
Změny konsolidačního celku	-	-	-	-	-
<b>31. 12. 2022</b>	<b>14</b>	<b>732</b>	<b>36</b>	<b>90</b>	<b>872</b>
Krátkodobé	-	601	36	-	637
Dlouhodobé	14	131	-	90	235

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

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

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

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

### 39. OSTATNÍ PASIVA

mil. Kč	2022	2021
Dohadné účty pasivní - mzdové náklady	313	330
Rezerva na nevyčerpanou dovolenou	24	33
Výnosy příštích období a výdaje příštích období	199	176
Dohadné účty pasivní – nevyfakturované služby/zboží	707	737
Ostatní	229	202
<b>Celkem</b>	<b>1 472</b>	<b>1 478</b>



# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

### 40. VLASTNÍ KAPITÁL

#### (a) Základní kapitál

Složení akcionářů Banky k 31. prosinci 2022:

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

\* Jedná se o přímý podíl na základním kapitálu

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

Základní kapitál je plně splacený. S kmenovými akciemi jsou spojena práva v souladu se zákonem č. 90/2012 Sb. o obchodních společnostech a družstvech a nejsou s nimi spojena žádná zvláštní práva. Akcionář má právo na podíl ze zisku Banky (dividendu), který valná hromada podle hospodářského výsledku Banky schválila k rozdělení. Banka nevydala žádné vyměnitelné dluhopisy nebo prioritní dluhopisy ve smyslu § 286 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech. Banka v roce 2022 ani 2021 nedežala žádné vlastní akcie ani nevydala žádné zatímní listy.

Dne 26. dubna 2022 schválila Valná hromada Banky následující rozdělení zisku z individuální účetní závěrky za rok 2021:

<b>Čistý zisk za rok 2021</b>	
Schválené rozdělení:	
Převod do rezervních fondů	-
Převod do nerozděleného zisku	4 687
Vyplacené dividendy akcionářům*	-
z toho: Raiffeisen CEE Region Holding GmbH	-
RLB OÖ Sektorholding GmbH	-

V průběhu roku 2022 nedošlo k vyplacení dividend akcionářům ze zisku za rok 2021.

Dividenda na akcii činila v roce 2022: 0 Kč (v roce 2021: 0 Kč).

#### (b) Ostatní kapitálové nástroje

Ostatní kapitálové nástroje představují Skupinou vydané podřízené nezajištěné AT1 kapitálové investiční certifikáty, které kombinují prvky kapitálových a dluhových cenných papírů a splňují podmínky pro zařazení do Tier 1 kapitálu Skupiny. V souladu s emisními podmínkami AT1 kapitálových investičních certifikátů Skupina nemá povinnost dodat držitelům AT1 instrumentů peněžní prostředky ani jiné finanční aktivum, aby vypořádala smluvní závazek, tj. držitelé AT1 nemají právo na splacení dlužné částky ani na výplatu kupónových výnosů. V roce 2022 vydala Skupina další emisi AT1 kapitálových investičních certifikátů ve výši 0 mil. Kč (v roce 2021: 662 mil. Kč). Celkový objem emise je k 31. prosinci 2022: 4 831 mil. Kč (k 31. prosinci 2021: 4 831 mil. Kč). Česká národní banka schválila zahrnutí AT1 certifikátů do vedlejšího Tier 1 kapitálu Skupiny. V roce 2022 Skupina vyplatila z položky nerozdělených zisků držitelům těchto certifikátů kupón ve výši 296 mil. Kč (v roce 2021: 255 mil. Kč).

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

### (c) Oceňovací rozdíly

#### Ze zajištění peněžních toků

mil. Kč	2022	2021
Reálná hodnota efektivní části zajištění peněžních toků k 1.1.	(468)	54
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně související s oceňovacím rozdílem k 1.1.	89	(10)
<b>Celkem zůstatek k 1. 1.</b>	<b>(379)</b>	<b>44</b>
Čisté zisky / (ztráty) ze zajištění peněžních toků za období		
Cross currency swapy	-	(27)
Úrokové swapy	(428)	(495)
Daňový dopad ze zajištění peněžních toků za období	148	99
Reálná hodnota efektivní části zajištění peněžních toků k 31.12.	(895)	(468)
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně související s oceňovacím rozdílem k 31.12.	237	89
<b>Celkem zůstatek k 31. 12.</b>	<b>(658)</b>	<b>(379)</b>

Položka daňový dopad ze zajištění peněžních toků za období k 31. prosinci 2022 obsahuje dopad daně z mimořádných zisků ve výši 67 mil. Kč (v roce 2021: 0 mil. Kč).

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

mil. Kč	2022	2021
Oceňovací rozdíl z přecenění majetkových cenných papírů oceňovaných v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku k 1.1.	1	-
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně související s oceňovacím rozdílem k 1.1.	-	-
<b>Celkem zůstatek k 1. 1.</b>	<b>1</b>	<b>-</b>
Čistý zisk / (ztráta) z přecenění majetkových cenných papírů oceňovaných v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku	(9)	1
Převod z oceňovacích rozdílů do nerozdělených zisků	-	-
Daňový dopad z přecenění majetkových cenných papírů oceňovaných v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku za období	1	-
Oceňovací rozdíl z přecenění majetkových cenných papírů oceňovaných v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku k 31.12.	(8)	1
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně související s oceňovacím rozdílem k 31.12.	1	-
<b>Celkem zůstatek k 31. 12.</b>	<b>(7)</b>	<b>1</b>

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

### 41. PODMÍNĚNÉ ZÁVAZKY

#### (a) Soudní spory

Skupina k 31. prosinci 2022 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 2022 rezervu (viz bod 38) na významné spory ve 14 výši mil. Kč (v roce 2021: 14 mil. Kč).

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

mil. Kč	2022	2021
Poskytnuté úvěrové přísliby	110 337	114 612
Poskytnuté finanční záruky	6 046	2 117
Ostatní poskytnuté přísliby	38 532	33 083
<b>Celkem</b>	<b>154 915</b>	<b>149 812</b>

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

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

mil. Kč	31.12.2021							
	Účetní hodnota				Rezervy			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Úvěrové instituce	4 412	38	-	4 450	-	-	-	-
Vládní instituce	51	-	-	51	-	-	-	-
Ostatní finanční instituce	7 801	440	25	8 266	(5)	(3)	(15)	(23)
Nefinanční podniky	88 433	9 929	346	98 708	(146)	(118)	(87)	(351)
Domácnosti	31 788	6 510	39	38 337	(46)	(119)	(16)	(181)
<b>Celkem</b>	<b>132 485</b>	<b>16 917</b>	<b>410</b>	<b>149 812</b>	<b>(197)</b>	<b>(240)</b>	<b>(118)</b>	<b>(555)</b>

### 42. FINANČNÍ DERIVÁTY

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

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

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

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

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

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

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

### (c) Zajišťovací deriváty – přehled reálné a nominální hodnoty

Skupina využívá úrokové swapy (IRS) v CZK, EUR a USD (sjednané před 1. lednem 2022) a overnight index swapy (OIS) v USD (sjednané po 1. lednu 2022) pro zajištění reálné hodnoty aktiv a pasiv v CZK, EUR a USD s fixní úrokovou sazbou. Dále pak IRS pro zajištění peněžních toků u aktiv denominovaných v CZK.

Skupina evidovala v průběhu roku 2022 následující zajišťovací vztahy, které splňují podmínky pro zajišťovací účetnictví dle IAS 39.

#### Zajištění reálné hodnoty:

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

# **Raiffeisenbank a.s.**

## **Konsolidovaná účetní závěrka**

### **sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022**

---

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

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

#### **Zajištění peněžních toků portfolia:**

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

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

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

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

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

#### **Dopad IBOR reformy na zajišťovací účetnictví a finanční nástroje**

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

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

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

Pracovní skupina pokračuje v potřebných úpravách primárních systémů Skupiny s ohledem na novou logiku stanovení nástupnických úrokových sazeb pro delší splatnosti, kdy je výsledná úroková sazba známá až těsně před koncem úrokového období. Skupina očekává ukončení těchto aktivit v první polovině roku 2023.

Nominální hodnota zajišťovacích derivátů úročených sazbou USD LIBOR je k 31.12.2022: 9 499 mil. Kč. Čistá účetní hodnota pohledávek úročených sazbou USD LIBOR je k 31.12.2022: 1 120 mil. Kč.

Referenční sazba EURIBOR již byla reformována, splňuje požadavky regulace a je schválena jako autorizovaná referenční sazba. Nepředpokládá se její neočekávaný zánik ani dopad na finanční nástroje nebo na zajišťovací účetnictví.

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

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

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

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

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

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

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

### (e) Zajištění reálné hodnoty

#### Zajišťovací nástroje

mil. Kč	2022					
	Nominální hodnota	Reálná hodnota		Řádek výkazu o finanční pozici, kde je vykázán zajišťovací nástroj	Změna reálné hodnoty použitá ve výpočtu neefektivní části zajištění	Řádek výkazu o úplném výsledku, kde je vykázána neefektivita zajištění
		aktiva	závazky			
<b>Úrokové riziko Deriváty k zajištění portfolia</b>						
Úrokové swapy	288 100	7 249	16 728	Zajišťovací deriváty s kladnou/zápornou reálnou hodnotou	(3 865)	Čistý zisk/ (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví

mil. Kč	2021					
	Nominální hodnota	Reálná hodnota		Řádek výkazu o finanční pozici, kde je vykázán zajišťovací nástroj	Změna reálné hodnoty použitá ve výpočtu neefektivní části zajištění	Řádek výkazu o úplném výsledku, kde je vykázána neefektivita zajištění
		aktiva	závazky			
<b>Úrokové riziko Deriváty k zajištění portfolia</b>						
Úrokové swapy	252 615	5 062	9 738	Zajišťovací deriváty s kladnou/zápornou reálnou hodnotou	(3 808)	Čistý zisk/ (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví

#### Zajišťované položky

mil. Kč	2022					
	Účetní hodnota		Kumulovaná hodnota přecenění zajišťovaných položek		Řádek výkazu o finanční pozici, kde je vykázána zajišťovaná položka	Změna reálné hodnoty použitá ve výpočtu neefektivní části zajištění
	aktiva	závazky	aktiva	závazky		
<b>Úrokové riziko</b>						
Dluhové cenné papíry	12 487	-	(2 286)	-	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	(749)
Pohledávky za klienty	73 933	-	(3 469)	-	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	(553)
Závazky vůči klientům	-	(112 068)	-	(13 076)	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	3 925
Emitované dluhové cenné papíry	-	(11 577)	-	(1 278)	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	1 145

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

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

### (f) Zajištění peněžních toků

#### Zajišťovací nástroje

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



# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

mil. Kč	Nominální hodnota	Reálná hodnota		Řádek výkazu o finanční pozici, kde je vykázán zajišťovací nástroj	Změna reálné hodnoty použitá ve výpočtu neefektivní části zajištění	2021		Řádek výkazu o úplném výsledku, kde je vykázána neefektivita zajištění	Reklasifikovaná částka ze zisku nebo ztráty	Řádek výkazu o úplném výsledku ovlivněný reklasifikací
		aktiva	závazky			Změna hodnoty zajišťovacího nástroje vykázána v ostatním úplném výsledku (OCI)	Neefektivita vykázána v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku			
<b>Úrokové riziko</b>										
Úrokové swapy	5 500	-	422	Zajišťovací deriváty s kladnou/zápornou reálnou hodnotou	(517)	(495)	(21)	Čistý zisk/(ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	(21)	Čistý zisk/(ztráta) ze zajišťovacího účetnictví
Cross currency swapy	-	-	-	Zajišťovací deriváty s kladnou/zápornou reálnou hodnotou	(26)	(26)	-	Čistý zisk/(ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	-	Čistý zisk/(ztráta) ze zajišťovacího účetnictví

### Zajišťované položky

mil. Kč	2022		2021	
	Řádek výkazu o finanční pozici, kde je vykázána zajišťovaná položka	Změna reálné hodnoty použitá ve výpočtu neefektivní části zajištění	Řádek výkazu o finanční pozici, kde je vykázána zajišťovaná položka	Změna reálné hodnoty použitá ve výpočtu neefektivní části zajištění
<b>Úrokové riziko</b>				
Pohledávky za klienty	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	428	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	(466)
Závazky vůči klientům	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	-	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	11
Emitované dluhové cenné papíry	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	-	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	-

## 43. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY – OSTATNÍ

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

Skupina v letech 2022 ani 2021 nepředala žádné hodnoty k obhospodařování, do správy a k uložení.

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

mil. Kč	2022	2021
Hodnoty převzaté k obhospodařování	40 324	37 865
Hodnoty převzaté do správy	49 725	45 209
Hodnoty převzaté k uložení	-	6
<b>Celkem</b>	<b>90 049</b>	<b>83 080</b>

# **Raiffeisenbank a.s.**

## **Konsolidovaná účetní závěrka**

### **sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022**

---

#### **44. SEGMENTOVÁ ANALÝZA**

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

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

Skupina rozlišuje následující provozní segmenty:

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

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

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

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

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

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

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

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

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

### Vybrané položky podle segmentů (2022)

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

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

### Vybrané položky podle segmentů (2021)

K 31. prosinci 2021	Korporátní podniky	Retailoví klienti	Treasury a ALM	Ostatní	Rekonciliace na výkaz o úplném výsledku	Celkem
mil. Kč						
<b>Výkaz zisků a ztrát:</b>						
Čistý úrokový výnos	2 743	6 249	1 032	132	-	10 156
Čisté výnosy z poplatků a provizí	1 329	2 636	(18)	14	-	3 961
Čistý zisk/ (ztráta) z finančních operací	27	141	(78)	9	-	99
Čistý zisk/ (ztráta) z finančních aktiv jiných než k obchodování povinně vykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	(3)	-	-	(33)	-	(36)
Čistý zisk/ (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	-	-	34	(22)	-	12
Zisky / (ztráty) ze znehodnocení z úvěrových a podrozvahových expozic	(34)	(270)	4	(30)	-	(330)
Zisky/ (ztráty) z odúčtování finančních aktiv vykázaných v naběhlé hodnotě	12	1	-	-	-	13
Ostatní provozní náklady	(1 917)	(5 337)	(190)	(535)	-	(7 979)
Dividendový výnos	-	-	-	9	-	9
Zisky/ (ztráty) z prodeje dceřiných společností a přidružených podniků	-	-	-	40	-	40
Zisky/ (ztráty) z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin	-	-	-	1	-	1
<b>Provozní zisk</b>	<b>2 157</b>	<b>3 420</b>	<b>784</b>	<b>(415)</b>	<b>-</b>	<b>5 946</b>
Podíl na výnosech ze společně řízených podniků	-	-	-	19	-	19
<b>Zisk před zdaněním</b>	<b>2 157</b>	<b>3 420</b>	<b>784</b>	<b>(396)</b>	<b>-</b>	<b>5 965</b>
Daň z příjmů	(424)	(631)	(167)	27	-	(1 195)
<b>Zisk po zdanění</b>	<b>1 733</b>	<b>2 789</b>	<b>617</b>	<b>(369)</b>	<b>-</b>	<b>4 770</b>
<b>Aktiva a závazky:</b>						
<b>Aktiva celkem</b>	<b>109 816</b>	<b>241 627</b>	<b>268 304</b>	<b>31 261</b>	<b>-</b>	<b>651 008</b>
<b>Závazky celkem</b>	<b>122 996</b>	<b>409 467</b>	<b>48 554</b>	<b>24 066</b>	<b>-</b>	<b>605 083</b>

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

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

Položka „Ostatní provozní náklady“ obsahuje položky „Ostatní provozní náklady“, „Ostatní provozní výnosy“, „Náklady na zaměstnance“, „Odpisy hmotného a nehmotného majetku“ a „Všeobecné provozní náklady“ prezentované v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku na samostatných řádcích.

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

# **Raiffeisenbank a.s.**

## **Konsolidovaná účetní závěrka**

**sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022**

---

### **45. FINANČNÍ NÁSTROJE – ÚVĚROVÉ RIZIKO**

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

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

#### **(a) Hodnocení zajištění úvěrů**

Skupina obecně vyžaduje zajištění úvěrových pohledávek některých klientů před poskytnutím úvěru. Skupina považuje za akceptovatelné zajištění především následující typy zajištění:

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

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

#### **(b) Metody měření úvěrového rizika**

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

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

#### **(c) Koncentrace úvěrového rizika**

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

Analýza koncentrace úvěrového rizika do jednotlivých sektorů/odvětví a koncentrace podle zeměpisných oblastí je uvedena v bodech 45(k) a 45(l).

# **Raiffeisenbank a.s.**

## **Konsolidovaná účetní závěrka**

**sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022**

---

### **(d) Vymáhání pohledávek**

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

### **(e) Očekávané úvěrové ztráty**

Ocenění očekávaných úvěrových ztrát představuje objektivní a pravděpodobnostně váženou částku stanovenou na základě posouzení několika možných výsledků, časové hodnoty peněz a přiměřených a doložitelných informací, které jsou dostupné k datu vykazování bez vynaložení nepřiměřených nákladů nebo úsilí o minulých událostech, současných podmínkách a předpovědi budoucích ekonomických podmínek.

#### **Obecný přístup**

Proces ocenění znehodnocení finančních aktiv z důvodu očekávaných úvěrových ztrát je oblastí, která vyžaduje použití komplexních modelů a významných předpokladů ohledně budoucích ekonomických podmínek a platební disciplíny. Při použití účetních požadavků na oceňování očekávaných úvěrových ztrát jsou vyžadována významná rozhodnutí, mj.:

- stanovení kritérií pro významné zvýšení úvěrového rizika,
- volba vhodných modelů a předpokladů pro ocenění očekávaných úvěrových ztrát,
- zohlednění rizikových faktorů nad rámec stávajících modelů,
- stanovení počtu a relativních vah výhledových scénářů pro každý typ produktu/trhu a související očekávané úvěrové ztráty,
- stanovení skupin podobných finančních aktiv pro účely ocenění očekávaných úvěrových ztrát.

V případě Raiffeisen Bank International (RBI) je úvěrové riziko založeno na riziku vzniku finanční ztráty, pokud některý z jejích zákazníků, klientů nebo protistran na trhu nesplní své smluvní povinnosti. Úvěrové riziko vzniká především z mezibankovních, komerčních a osobních úvěrů a úvěrových příslibů plynoucích z takových úvěrových činností, avšak může také vzniknout např. z poskytovaných finančních záruk, jakými jsou úvěrové záruky, akreditivy a akceptace (pozn. pro účely řízení rizik aplikuje Skupina pravidla dle metodik RBI).

Skupina je dále vystavena dalšímu úvěrovému riziku z titulu investic do dluhových cenných papírů a obchodování (úvěrová rizika z obchodování) včetně obchodování s nekapitálovými aktivy a deriváty a také výsledků transakcí s protistranami na trhu a reverzních repo obchodů.

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

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

# **Raiffeisenbank a.s.**

## **Konsolidovaná účetní závěrka**

### **sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022**

---

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

#### **Významné zvýšení úvěrového rizika**

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

#### **Kvantitativní kritéria**

Jako primární indikátor významného zvýšení úvěrového rizika pro všechna významná portfolia používá RBI kvantitativní kritéria a dále pro jednotlivé úvěry dodatečná kvalitativní kritéria, jako např. 30 dní po splatnosti nebo opatření týkající se úlevy. Při kvantitativním zařazení do stupně porovnává Skupina křivku PD za dobu trvání k datu vykazání s výhledovou křivkou PD za dobu trvání k datu prvotního zaúčtování. S ohledem na různou povahu retailových a neretailových produktů se mírně liší i metody pro posuzování možných významných zvýšení.

V případě neretailového rizika jsou za účelem porovnání obou křivek PD převedeny na roční PD. Za významné zvýšení úvěrového rizika je bráno, pokud je zvýšení PD 250 % nebo vyšší. U delších dob splatnosti je prahová hodnota 250 % snížena za účelem zohlednění vlivu splatnosti.

Na druhou stranu u retailových expozic jsou porovnávány zbývající kumulované PD jako logitový rozdíl mezi PD za dobu trvání k datu vykazání a PD za dobu trvání při vzniku za podmínky přežití do data vykazání. Za významné zvýšení úvěrového rizika je brána situace, kdy tento logitový rozdíl překročí určitý limit. Výše limitů byly vypočteny samostatně pro každé jednotlivé portfolio, pro které jsou stanoveny samostatné modely PD za dobu trvání založené na ratingu. V souladu s metodikou aktuálně platnou v roce 2022, která je založená na historických údajích, jsou tyto limity stanoveny odhadem jako 50.-75. kvantil rozložení výše uvedených logitových rozdílů na zhoršujícím se portfoliu (definovaném jako produkty, např. hypoteční úvěr, kreditní karty, SME úvěry, pro jednotlivé země). To zpravidla znamená zvýšení PD o 70 až 150 procent v závislosti na výchozím chování jednotlivých portfolií. Ohledně limitu, při jehož dosažení musí být finanční nástroj převeden do Stupně 2, stanovila RBI tyto limity na základě stávající tržní praxe.

#### **Kvalitativní kritéria**

RBI používá kvalitativní kritéria jako druhotný indikátor významného zvýšení úvěrového rizika pro všechna významná portfolia. Při splnění níže uvedených kritérií následuje přesun do Stupně 2.

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

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

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

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

- aktivní příznak úlevy,
- selhání jiné expozice stejného klienta (segment PI),

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

### sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

---

- holistický přístup - platí pro případy, kdy jsou k dispozici nové informace o budoucnosti ohledně určitého segmentu nebo části portfolia a tyto informace nejsou zatím zohledněny v ratingovém systému. V případě zjištění takových případů vedení posoudí dané portfolio s ohledem na očekávané úvěrové ztráty za dobu trvání (posouzení na portfoliovém základě).

Posouzení významného zvýšení úvěrového rizika zahrnuje informace o budoucnosti a je prováděno měsíčně na úrovni jednotlivých transakcí ve všech retailových portfoliích RBI.

#### Doplňková kritéria

Doplňková kritéria se použijí a finanční nástroj bude považován za předmět významného zvýšení úvěrového rizika, pokud je dlužník více než 30 dní v prodlení s plněním smluvních plateb. Předpoklad, že finanční aktiva, která jsou více než 30 dní v prodlení, by měla být přesunuta do Stupně 2, je vyvrácen ve velmi omezeném počtu případů.

#### Výjimka v případě nízkého úvěrového rizika

Ve vybraných případech, především u státních dluhových cenných papírů, používá RBI výjimku z titulu nízkého úvěrového rizika. Všechny cenné papíry, které jsou označeny za cenné papíry s nízkým úvěrovým rizikem, mají rating v investičním stupni nebo lepší. RBI nepoužila výjimku z titulu nízkého úvěrového rizika pro žádné úvěrové obchody.

#### Definice selhání a úvěrově znehodnocených aktiv

RBI používá stejnou definici selhání (defaultu) pro účely stanovení očekávaných úvěrových ztrát dle IFRS 9 jako pro výkaz vlastního kapitálu dle CRR (Basel 3). To znamená, že pohledávka v selhání je také ve Stupni 3. Selhání je posuzováno podle kvantitativních a kvalitativních spouštěčů. Především je dlužník považován za dlužníka v selhání, pokud je v prodlení s určitým významným úvěrovým závazkem více než 90 dní. Dále je dlužník považován za dlužníka v selhání, pokud má významné finanční potíže a je nepravděpodobné, že jakýkoliv úvěrový závazek splatí v plné výši. Definice selhání byla systematicky použita při modelaci Pravděpodobnosti selhání (Probability of Default - PD), Expozice při selhání (Exposure at Default - EAD) a Ztráty ze selhání (Loss given Default - LGD) napříč výpočty očekávaných ztrát RBI.

#### Vysvětlení vstupů, předpokladů a metod odhadu

Očekávané úvěrové ztráty jsou oceňovány na 12 měsíců nebo na dobu trvání podle toho, zda od prvotního zaúčtování došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika nebo zda je aktivum považováno za úvěrově znehodnocené. Součástí PD, EAD a LGD na 12 měsíců nebo na dobu trvání jsou také informace o budoucnosti. Tyto předpoklady se liší podle typu produktu. Očekávané úvěrové ztráty jsou diskontovány součinem pravděpodobnosti selhání (PD), ztráty ze selhání (LGD), expozice při selhání (EAD) a diskontního faktoru (D).

#### Pravděpodobnost selhání (PD)

Pravděpodobnost selhání představuje pravděpodobnost, že dlužník nesplní svůj finanční závazek v následujících 12 měsících nebo během zbývající doby trvání závazku. Obecně se pravděpodobnost selhání během doby trvání vypočte za použití startovacího bodu v podobě regulatorní pravděpodobnosti selhání během 12 měsíců po odečtení případné přírážky z důvodu obezřetnosti. Následně jsou použity různé statistické metody pro vytvoření odhadu vývoje profilu selhání od bodu prvotního zaúčtování po dobu trvání úvěru nebo úvěrového portfolia. Tento profil se opírá o historická data a parametrické funkce.

Pro odhadnutí profilu selhání u nesplacených úvěrových částek byly použity různé modely, které je možné rozčlenit do následujících kategorií:

- Státy, místní a regionální vlády, pojišťovny a subjekty kolektivního investování: Profil selhání je vytvořen pomocí migrační matice. Do pravděpodobnosti selhání jsou zahrnuty informace o budoucnosti za použití Vasicek one-factor modelu.



# **Raiffeisenbank a.s.**

## **Konsolidovaná účetní závěrka**

### **sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022**

---

- Firmy, projektové financování a finanční instituce: Profil selhání je vytvořen pomocí parametrické regrese přežití (přístup Weibull). Do pravděpodobnosti selhání jsou zahrnuty informace o budoucnosti za použití Vasicek one-factor modelu. Kalibrace míry selhání je založena na Kaplan-Maier metodě s úpravou pro případ odstoupení.
- Retailové a hypoteční úvěry: Profil selhání je vytvořen pomocí parametrické regrese přežití v rámci konkurenčních rizik. Do pravděpodobnosti selhání jsou zahrnuty informace o budoucnosti za použití satelitních modelů.

V omezených případech, kdy nejsou plně k dispozici některé vstupy, je pro výpočet použito seskupování, průměrování a porovnávání vstupů oproti benchmarku.

#### **Ztráta ze selhání (LGD)**

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

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

- Státy: Pro státy se ztráta ze selhání stanovuje pomocí zdrojů z trhu.
- Firmy, projektové financování, finanční instituce, místní a regionální vlády, pojišťovny: Ztráta ze selhání se stanovuje diskontováním peněžních toků získaných v průběhu procesu vymáhání. Do ztráty ze selhání jsou zahrnuty informace o budoucnosti za použití modelu Vasicek.
- Retailové a hypoteční úvěry: Ztráta ze selhání je vytvářena odečtením úprav pro případ ekonomického poklesu a dalších přírážek z důvodu obezřetnosti od regulační ztráty ze selhání. Do ztráty ze selhání jsou zahrnuty informace o budoucnosti za použití různých satelitních modelů.

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

#### **Expozice při selhání (EAD)**

Expozice při selhání je založena na částce dle očekávání RBI dlužné v době selhání během následujících 12 měsíců nebo během zbývajících doby trvání. EAD na 12 měsíců a dobu trvání se stanovují na základě očekávaného platebního profilu, který se liší podle typu produktu. U pravidelně splácených produktů a úvěrů s jednorázovým splacením se toto odvíjí od smluvních splátek dlužných dlužníkem během 12 měsíců nebo doby trvání. Pokud nejsou již zohledněny v odhadu PD za dobu trvání úvěru, jsou ve výpočtu brány v potaz i předpoklady týkající se předčasného (úplného) splacení či refinancování.

U revolvingových produktů se expozice při selhání předvídá pomocí přičtení konverzního faktoru k aktuálně čerpané částce, což stanovuje očekávané čerpání zbývajících rámce v době selhání. Z úvěrového konverzního faktoru jsou odstraněny regulační přírážky z důvodu obezřetnosti. V omezených případech, kdy nejsou plně k dispozici některé vstupy, je pro výpočet použito porovnávání vstupů oproti benchmarku.

#### **Diskontní faktor (D)**

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

#### **Výpočet**

Očekávaná úvěrová ztráta v případě úvěrů ve Stupni 1 a 2 je součinem PD, LGD a EAD krát pravděpodobnost neselhání před posuzovaným časovým obdobím, která je vyjádřena funkcí přežití S. Takto jsou vypočteny budoucí hodnoty očekávaných úvěrových ztrát, které jsou následně zpět diskontovány k datu vykazání a sečteny. Vypočtené hodnoty očekávaných úvěrových ztrát jsou následně váženy dle výhledových scénářů.

# **Raiffeisenbank a.s.**

## **Konsolidovaná účetní závěrka**

### **sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022**

---

Pro odhadnutí opravných položek ve Stupni 3 byly použity různé modely, které lze rozčlenit do následujících kategorií:

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

#### **Sdílené znaky úvěrového rizika**

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

#### **Informace o budoucnosti**

Posouzení významného zvýšení úvěrového rizika i výpočet očekávaných úvěrových ztrát zohledňuje informace o budoucnosti. RBI provedla analýzu historických dat a pro každé portfolio identifikovala klíčové ekonomické proměnné, které mají vliv na úvěrové riziko a očekávané úvěrové ztráty.

Tyto ekonomické proměnné a jejich související dopad na pravděpodobnost selhání, ztráty ze selhání a expozici při selhání se pro jednotlivé typy kategorií liší. Předpovědi těchto ekonomických proměnných (základní scénář ekonomiky) jsou čtvrtletně poskytovány oddělením Raiffeisen Research a jsou nejpřesnějším odhadem vývoje ekonomiky v následujících třech letech. Nad rámec tří let nejsou prováděny žádné makroekonomické úpravy. To znamená, že po třech letech je za účelem projekce ekonomických proměnných pro zbývající dobu trvání každého nástroje použit princip navracení se k průměru (mean reversion), tj. že ekonomické proměnné až do splatnosti tíhnou k dlouhodobě průměrné hodnotě nebo dlouhodobě průměrnému růstu. Dopad těchto ekonomických proměnných na pravděpodobnost selhání, ztráty ze selhání a expozici při selhání byl stanoven provedením statistické regrese za účelem pochopení dopadu na počet selhání a jednotlivé složky ztrát ze selhání a expozic při selhání, který změny daných proměnných historicky měly. Tyto satelitní modely jsou kalibrovány pomocí údajů z období před pandemií. Za účelem zohlednění současných rizikových faktorů ve znehodnocení je tak stále nutné během pandemie provádět úpravy.

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

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

Stejně jako u všech ekonomických předpovědí jsou projekce a pravděpodobnosti vzniku předmětem vysoké přirozené nejistoty, a tedy skutečné výsledky se mohou od odhadovaných významně lišit. RBI považuje tyto předpovědi za nejpřesnější odhad budoucích výsledků, který zohledňuje veškeré případné nelinearity a asymetrie v rámci různých portfolií RBI.

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

### sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

Nejvýznamnější předpoklady používané jako počáteční bod při odhadování očekávaných úvěrových ztrát ke konci roku jsou uvedeny níže (zdroj: Raiffeisen Research, listopad 2022).

Reálný HDP	Scénář	2023	2024	2025
Česká republika	Optimistický	3,43	3,84	3,64
	Základní	2,10	3,10	2,90
	Pesimistický	(0,34)	1,74	1,54

Nezaměstnanost	Scénář	2023	2024	2025
Česká republika	Optimistický	2,46	2,56	2,46
	Základní	3,42	3,10	3,00
	Pesimistický	4,38	3,63	3,53

Sazba dlouhodobých dluhopisů	Scénář	2023	2024	2025
Česká republika	Optimistický	3,62	3,04	2,79
	Základní	4,45	3,50	3,25
	Pesimistický	6,92	4,87	4,62

Inflace	Scénář	2023	2024	2025
Česká republika	Optimistický	2,60	1,73	1,38
	Základní	6,80	2,55	2,20
	Pesimistický	8,07	3,26	2,91

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

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

#### Management overlays ve smyslu IFRS9

V situacích, kde stávající vstupní parametry, předpoklady a modelování nepokrývají všechny relevantní rizikové faktory, jsou úpravy po modelaci a ostatní rizikové faktory nejdůležitějšími druhy management overlays ve smyslu IFRS9. Ty jsou používané za okolností, kdy stávající vstupy, předpoklady a modelovací techniky nezachycují veškeré relevantní rizikové faktory. Stávající vstupy, předpoklady a modelovací techniky nemusí zachycovat veškeré relevantní rizikové faktory z důvodu dočasných

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

### sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

okolností, nedostatku času pro řádné zpracování relevantních nových informací do ratingu nebo změn segmentace portfolií, případně pokud jednotlivé úvěrové expozice v rámci skupiny úvěrových expozic reagují na faktory či události jinak, než bylo původně očekáváno.

Jak případě segmentu firem, tak i u retailových expozic byly ostatní rizikové faktory zohledněny. Ostatními rizikovými faktory jsou tzv. special risk factors pro neretailový segment, pro retailový segment se jedná o úpravy po modelaci, tzv. holistický přístup. Úpravy platné pro rok 2022 a pro rok 2021 jsou uvedeny v tabulce níže a jsou rozděleny podle příslušných kategorií.

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

(mil. Kč)	Modelované úvěrové ztráty	Ostatní rizikové faktory		Úpravy po modelaci		Celkem
		Covid-19	Ostatní	Covid-19	Ostatní	
Retailové expozice	1 487	-	-	-	676	2 163
Neretailové expozice	687	53	559	-	-	1 299
<b>Celkem</b>	<b>2 174</b>	<b>53</b>	<b>559</b>	<b>-</b>	<b>676</b>	<b>3 462</b>

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

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

#### Úpravy po modelaci (retailové expozice)

V roce 2020 měla pandemie Covid-19 za následek nutnost úprav po a při modelaci, jelikož modely ECL nedokázaly plně zachytit rychlost změn a hloubku dopadů viru na ekonomiku (např. pád HDP ve druhém čtvrtletí roku 2020 po vypuknutí pandemie a opatření vlád přijatých v boji proti ní).

S ohledem na obavy ohledně hrozícího rizika strmého růstu úrokových sazeb, které by se nejvíce dotklo hypoték v době refixace sazby, je v platnosti logika přesouvání hypotečních kontraktů ze Stupně 1 do Stupně 2 v závislosti na odhadovaném navýšení DSTI v době refixace v porovnání s akceptovaným navýšením v době poskytnutí kontraktu. V praxi to znamená, že do Stupně 2 je přesunut kontrakt, pokud DSTI predikované na základě odhadovaného makro-ekonomického vývoje úrokových sazeb v době následující refixace úvěru překročí hranici DSTI akceptovanou v době poskytnutí úvěru (tato akceptovaná hranice je stanovena na základě nelineárního logaritmického navýšení DSTI s nepřímou úměrou – pro vyšší poskytnuté DSTI je akceptováno nižší absolutní navýšení než pro nižší DSTI). Z celkového objemu úprav po modelaci 676 mil. Kč připadá na tento holistický přístup 505 mil. Kč. S ohledem na rozložení portfolia hypoték podle doby do následující refixace je objem po modelaci nejcitlivější na výši úrokových sazeb odhadovaných pro refixace, které proběhnou za 3 a více let.

Úpravy po modelaci jsou zrušeny buď poté, co se daná rizika zhmotnila a dotčené pohledávky byly přesunuty do Stupně 3, nebo pokud se očekávaná rizika nezhmotnila. V souvislosti s Covidem-19 to znamená uzdravování bezdlužných kontraktů, které mají více než 6 měsíců od konce moratoria. V souvislosti s holistickým přístupem pro očekávaný růst úrokových sazeb se jedná o uzdravování kontraktů, u nichž predikované DSTI v době další refixace klesne pod hranici akceptovaného navýšení DSTI z doby poskytnutí úvěru. Příslušné kontrakty buď přirozeně vstoupí do defaultu nebo nebudou po splnění uzdravovacích podmínek již zohledňovány pro úpravy po modelaci z důvodu zrušení zvýšeného úvěrového rizika.

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

### sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

---

#### Ostatní rizikové faktory (neretailové expozice)

V roce 2021 Skupina zohlednila následující ostatní rizikové faktory: dopady pandemie Covid-19, ceny energií a paliv, růst cen stavebních materiálů, růst základních úrokových sazeb, krize trhu s čipy a rozrušení dodavatelských řetězců. Tyto ostatní rizikové faktory mají vliv na očekávané úvěrové ztráty v odvětvích související s turismem, restaurátérstvím a zábavou, s automobilovým průmyslem, stavebnictvím a vybranými energeticky náročnými odvětvími, jako je produkce oceli nebo dřevozpracující průmysl.

V roce 2022 v případě firemních klientů byly do modelovaných očekávaných úvěrových ztrát začleněny vlivy dalších očekávaných úvěrových ztrát formou matice odvětví, specifík jednotlivých zemí a v případě potřeby dalších ostatních rizikových faktorů. Za účelem dalšího přizpůsobení rizikových parametrů Skupina používá nad rámec stávajícího pohledu i diferenciaci podle odvětví. Riziko odvětví dle odvětvové matice („industry matrix“) je výsledkem kombinace krátkodobého stavu daného odvětví v rámci cyklu ekonomiky a očekávaného vývoje v rámci střednědobého horizontu.

V této souvislosti Skupina zohlednila i následující ostatní rizikové faktory: inflace především pro odvětví, kde je očekávána snížená koupěschopná poptávka (zábavní průmysl, restaurace, aerolinky, textil, retail zaměřený na speciální zboží, komerční tisk a media), růst cen energií a vstupních materiálů a komodit (stavebnictví, metalurgie, automobilový a nábytkářský průmysl), riziko nedostatku plynu z důvodu přetrvávajícího konfliktu v Ukrajinské republice včetně rizika navazujících sankcí (plynařství, chemie, hnojiva a výroba skla). Z důvodu ústupu pandemie Covid-19 jsou její dopady do ostatních rizikových faktorů ke konci roku 2022 nevýznamné.

Model pro neretailový segment vychází z identifikace relevantních odvětví, která mohou být v nadcházejících měsících ovlivněna nepříznivými makroekonomickými faktory. K 31. prosinci 2022 bylo do modelu zahrnuto 27 z celkových sledovaných 168 odvětví. U identifikovaného odvětví, kde očekávaný default je větší než trojnásobek současné pravděpodobnosti selhání, je u 19 odvětví provedena re-klasifikace ze Stupně 1 do Stupně 2. U zbývajících odvětví je kalkulována případná ztráta na základě expertní očekávané pravděpodobnosti selhání příslušného odvětví v klasifikaci Stupeň 1. Pro menší pravděpodobnost selhání je u jednotlivých odvětví používána pravděpodobnost ve výši 5 % a pro vyšší pravděpodobnost ve výši 10 %.

Nemovitostní portfolio neretailových klientů není zařazeno v modelaci pro ostatní rizikové faktory z důvodu odlišné metodiky a je klasifikováno s ohledem na budoucí makroekonomický vývoj do stupňů 1 a 2 průběžně na individuální bázi.

#### Rizika změn klimatu

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

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

### Analýza citlivosti

Nejvýznamnější předpoklady mající vliv na citlivost opravné položky k očekávaným úvěrovým ztrátám jsou následující:

- hrubý domácí produkt (všechna portfolia),
- míra nezaměstnanosti (všechna portfolia),
- dlouhodobá sazba státních dluhopisů (obzvláště neretailová portfolia),
- ceny realit (obzvláště retailová portfolia).

V níže uvedené tabulce je znázorněno porovnání vykázaných kumulovaných ztrát ze znehodnocení pro očekávané úvěrové ztráty z finančních aktiv ve Stupni 1 a 2 (váženo 25 procenty pro optimistický, 50 procenty pro základní a 25 procenty pro pesimistický scénář) a každého scénáře se 100% vahou. Optimistický a pesimistický scénář nereflexuje extrémní případy, ale průměr scénářů rozložených v daných případech.

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

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

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

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

V níže uvedené tabulce je znázorněn dopad stupňů na kumulované ztráty Skupiny ze znehodnocení finančních aktiv pomocí porovnání vykázaných částek kumulovaných za všechna neproblematická aktiva, která jsou předmětem výpočtu výše znehodnocení, se zvláštním případem, kdy jsou veškeré kumulované ztráty ze znehodnocení oceněny na základě očekávaných ztrát za 12 měsíců (Stupeň 1).

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

(mil. Kč)	Vykázané	Kumulované ztráty ze znehodnocení (Stupeň 1)	Vliv zařazení do stupně
Retailové expozice	2 163	1 124	1 039
Neretailové expozice	1 299	518	781
<b>Celkem</b>	<b>3 462</b>	<b>1 642</b>	<b>1 820</b>

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

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

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

V níže uvedené tabulce je znázorněn dopad stupňů na kumulované ztráty Skupiny ze znehodnocení finančních aktiv pomocí porovnání vykázaných částek kumulovaných za všechna neproblematická aktiva, která jsou předmětem výpočtu výše znehodnocení, se zvláštním případem, kdy jsou veškeré kumulované ztráty ze znehodnocení oceněny na základě očekávaných ztrát za dobu trvání (Stupeň 2). Jelikož nejsou k dispozici dostatečně dlouhé řady historických dat ohledně použití stupňů, není v současné době možné odhadnout přiměřené zvýšení, nicméně nepředpokládáme, že by podíl aktiv ve Stupni 2 někdy dosáhl 100 %..

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

(mil. Kč)	Vykázané	Kumulované ztráty ze znehodnocení (Stupeň 2)	Vliv zařazení do stupně
Retailové expozice	2 163	5 299	(3 136)
Neretailové expozice	1 299	1 590	(291)
<b>Celkem</b>	<b>3 462</b>	<b>6 889</b>	<b>(3 427)</b>

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

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

### Odpisy

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

Smluvní nesplacená částka finančních aktiv, která byla během vykazovaného období odepsána a která jsou stále předmětem vymáhání činí 525 mil. Kč (v roce 2021: 682 mil. Kč).

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

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

### Finanční aktiva v naběhlé hodnotě

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

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

mil. Kč	31.12.2021				
	Účetní hodnota - brutto				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI*	Celkem
<b>Dluhové cenné papíry</b>	<b>34 236</b>	<b>2 317</b>	-	-	<b>36 553</b>
Úvěrové instituce	205	-	-	-	205
Vládní instituce	30 571	2 317	-	-	32 888
Ostatní finanční instituce	926	-	-	-	926
Nefinanční podniky	2 534	-	-	-	2 534
<b>Úvěry a pohledávky za bankami</b>	<b>197 963</b>	-	-	-	<b>197 963</b>
Centrální banky	197 020	-	-	-	197 020
Úvěrové instituce	943	-	-	-	943
<b>Úvěry a pohledávky za klienty</b>	<b>287 509</b>	<b>82 954</b>	<b>5 879</b>	<b>897</b>	<b>377 239</b>
Vládní instituce	560	13	-	-	573
Ostatní finanční instituce	13 020	725	113	-	13 858
Nefinanční podniky	106 370	25 368	2 220	265	134 223
Domácnosti	167 559	56 848	3 546	632	228 585
<b>Celkem</b>	<b>519 708</b>	<b>85 271</b>	<b>5 879</b>	<b>897</b>	<b>611 755</b>

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



# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

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

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

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

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

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

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

### (g) Finanční leasing

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

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

### Rozpad opravných položek k finančnímu leasingu dle segmentů a stupňů znehodnocení

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

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

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

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

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

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

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

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

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

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

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

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

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

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

mil. Kč	31.12.2022				
Hrubá účetní hodnota – finanční leasing	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
<b>Stav k 1.1.2022</b>	<b>7 018</b>	<b>978</b>	<b>150</b>	-	<b>8 146</b>
Převod do/(z) Stupně 1	353	(348)	(5)	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	(823)	826	(3)	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	(7)	(9)	16	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	2 504	636	0	-	3 140
Snížení z důvodu odúčtování a celkového splacení	(562)	(113)	(42)	-	(717)
Snížení z důvodu odpisů	(0)	-	(3)	-	(3)
Částečné splacení	(1 697)	(480)	(35)	-	(2 212)
Úpravy o kurzové rozdíly	(124)	(32)	(1)	-	(158)
<b>Stav k 31.12.2022</b>	<b>6 661</b>	<b>1 459</b>	<b>76</b>	-	<b>8 196</b>

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

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

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

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

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

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

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

mil. Kč	31.12.2022				Celkem
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	
<b>Opravné položky – retailové expozice</b>					
<b>Stav k 1.1.2022</b>	<b>(511)</b>	<b>(1 412)</b>	<b>(2 040)</b>	<b>146</b>	<b>(3 817)</b>
Převod do/(z) Stupně 1	(423)	384	40	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	225	(241)	16	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	73	46	(119)	-	-
Převod do POCI	-	-	1	(1)	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	(143)	(2)	(3)	-	(148)
Snížení z důvodu odúčtování	24	137	195	26	382
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	(67)	(204)	91	67	(114)
Snížení na účtu opravných položek z důvodu odpisů	6	32	78	14	130
Vliv unwindu	-	-	(3)	-	(3)
Změny konsolidačního celku	-	-	(1)	-	(1)
Úpravy o kurzové rozdíly	-	-	-	-	-
<b>Stav k 31.12.2022</b>	<b>(817)</b>	<b>(1 261)</b>	<b>(1 746)</b>	<b>252</b>	<b>(3 570)</b>

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

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

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

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



# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

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

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

(i) **Rozdělení finančních aktiv v naběhlé hodnotě a úvěrových příslibů a finančních záruk dle interního ratingu a stupně znehodnocení**

Skupina přiděluje každé úvěrové expozici ratingový stupeň dle ratingového modelu odpovídajícímu příslušné expozici a segmentu dlužníka.

Ratingové modely a ratingové stupně úvěrového rizika jsou definovány na základě statistických modelů a technik. Výsledný ratingový stupeň je kombinací kvalitativních a kvantitativních parametrů, který indikuje pravděpodobnost selhání úvěrové expozice.

Každá úvěrová expozice musí mít přidělený ratingový stupeň. Na základě průběžného monitoringu a pravidelné revize dlužníka a expozice dochází k přehodnocení přiděleného ratingového stupně. Expozice a dlužník tak může být v průběhu vztahu se Skupinou přesunut do jiného ratingového stupně úvěrového rizika. Přidělení ratingové stupně se provádí obvykle na základě následující informací:

- Informace získané od dlužníka – požadavek na financování, auditovaná účetní závěrka, manažerské účetnictví, finanční plán, struktura tržeb, odběratelů a pohledávek, struktura nákladů, dodavatelů a závazků, struktura bankovních úvěrů, vnitroskupinové vztahy, konkurence, údaje o managementu, atd.;
- Interní informace – plnění podmínek z úvěrových smluv, dodržování finančních kovenantů, interní monitoring klienta a úvěrové expozice;
- Externí informace z registrů, novinové články, změny externího úvěrového ratingu;
- Ceny kótovaných cenných papírů dlužníka, je-li relevantní;
- Skutečné a očekávané významné změny v politickém, regulatorním a technologickém prostředí dlužníka nebo v jeho obchodních aktivitách.

V retailu je rating odvozen ze scoringu dostupných informací a je aktualizován měsíčně.

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

Ratingové stupně pro retailové a non-retailové portfolio:

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

### Finanční aktiva v naběhlé hodnotě

#### Pohledávky za bankami

mil. Kč	31.12.2022				
Účetní hodnota brutto	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Výborný	158 505	-	-	-	158 505
Silný	1 537	-	-	-	1 537
Dobrý	-	-	-	-	-
Uspokojující	-	-	-	-	-
Nestandardní	-	7	-	-	7
Úvěrové znehodnocení	-	-	-	-	-
Bez ratingu	-	-	-	-	-
<b>Celkem</b>	<b>160 042</b>	<b>7</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>160 048</b>

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

#### Dluhové cenné papíry

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

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

mil. Kč	31.12.2021				
Účetní hodnota					
brutto	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Výborný	4 543	-	-	-	4 543
Silný	26 111	-	-	-	26 111
Dobrý	463	2 317	-	-	2 780
Uspokojující	439	-	-	-	439
Nestandardní	-	-	-	-	-
Úvěrové znehodnocení	-	-	-	-	-
Bez ratingu	2 680	-	-	-	2 680
<b>Celkem</b>	<b>34 236</b>	<b>2 317</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>36 553</b>

### Pohledávky za klienty – neretailové

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

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

### Pohledávky za klienty – retailové

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

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

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

Úvěry a pohledávky za klienty, u nichž není vykázan rating k 31. prosinci 2022, představují retailové pohledávky společnosti Raiffeisen stavební spořitelna a.s. Očekávané úvěrové ztráty pro retailové finanční nástroje ve stupni 1, 2, 3 a pro non-retailové finanční nástroje ve stupni 3 jsou vyčíslovány společností Raiffeisen stavební spořitelna a.s. Pro posouzení významného zvýšení úvěrového rizika pro retailová finanční aktiva je aplikována kvalitativní komponenta. Očekávané úvěrové ztráty u těchto expozičních jsou počítány s využitím PD křivek odhadnutých po Stupních 1 až 3, nikoliv po ratingových stupních. Rizikově vážená aktiva těchto expozičních se počítají metodou STA.

Úvěry a pohledávky za klienty, u nichž není vykázan rating k 31. prosinci 2021, představuje převážně retailové portfolio společnosti Equa bank a.s. Očekávané úvěrové ztráty pro retailové finanční nástroje ve stupni 1, 2, 3, POCI a pro non-retailové finanční nástroje ve stupni 3 byly vyčísleny společností Equa bank a.s. Pro posouzení významného zvýšení úvěrového rizika pro retailová finanční aktiva byla aplikována kvalitativní komponenta. Očekávané úvěrové ztráty u těchto expozičních byly vypočítány s využitím PD křivek odhadnutých po interních sub-úrovních (sub-stages) dle metodiky Equa bank a.s. Interní rating (RTG) stanovila Equa bank a.s. u retailového portfolio, které bylo posuzováno na portfoliové bázi. Interní rating pro retailové portfolio byl napočítáván na základě RTG\_RX. Jednalo se o spojitou veličinu, podíl aktuálního ratingu a ratingu z doby prvního zaúčtování. Rizikově vážená aktiva těchto expozičních byla vypočítána metodou STA.

Pro tyto expoziční byl od 1. ledna 2022 nasazen rating dle metodiky Skupiny.

### Finanční leasing

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

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

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

### Úvěrové přísliby a finanční záruky

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

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

### (j) Modifikované smluvní peněžní toky

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

mil. Kč	2022	2021
<b>Finanční aktiva modifikovaná během účetního období</b>		
Naběhlá hodnota před modifikací smluvních peněžních toků	533	1 538
Čistý zisk z modifikace	2	1
<b>Finanční aktiva modifikovaná od prvotního zaúčtování</b>		
Hrubá účetní hodnota k rozvahovému dni finančních aktiv, pro která se opravná položka změnila na 12-ti měsíční ECL během účetního období	57	58

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

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

mil. Kč	2022		2021	
	Účetní hodnota - brutto	Zajištění	Účetní hodnota - brutto	Zajištění
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě (Stupeň 3)	5 145	1 917	5 879	2 311

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

### (l) Koncentrace úvěrového rizika dle zemí

#### Pohledávky za klienty

mil. Kč	2022	2021
Česká republika	391 418	357 535
Slovensko	5 024	4 461
Ostatní členské státy Evropské unie	17 084	11 723
Ostatní	4 454	3 521
<b>Hrubá účetní hodnota celkem</b>	<b>417 980</b>	<b>377 239</b>

Vykazování koncentrace úvěrového rizika dle zemí vychází z domicilu klienta.

Expozice v zemích zasažených konfliktem v Ukrajinské republice je k 31. prosinci 2022 ve výši 1 242 mil. Kč (v roce 2021: 1 001 mil. Kč), z toho expozice ve Stupni 3 je k 31. prosinci 2022 ve výši 74 mil. Kč (v roce 2021: 11 mil. Kč).

#### Úvěrové přísliby a finanční záruky

mil. Kč	2022	2021
Česká republika	141 241	136 849
Slovensko	1 596	1 516
Ostatní členské státy Evropské unie	6 468	7 363
Ostatní	5 610	4 084
<b>Celkem</b>	<b>154 915</b>	<b>149 812</b>

**Raiffeisenbank a.s.**  
**Konsolidovaná účetní závěrka**  
**sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví**  
**ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022**

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

<b>2022</b>	<b>Peněžní zajištění</b>	<b>Záruky státu</b>	<b>Bankovní záruky</b>	<b>Nemovitosti</b>	<b>Záruky společnosti</b>	<b>Ostatní zajištění</b>	<b>Movitý majetek</b>	<b>Zajištění celkem</b>
Administrativní a podpůrné činnosti	-	-	66	585	519	1 319	39	2 528
Činnosti domácností	5 846	-	-	166 311	-	-	-	172 157
Činnosti v oblasti nemovitostí	310	391	133	30 210	69	1 157	18	32 288
Doprava a skladování	-	-	243	2 414	80	5 661	30	8 428
Informační a komunikační činnosti	1	-	301	293	32	454	-	1 081
Kulturní, zábavní a rekreační činnosti	37	-	19	40	-	34	15	145
Ostatní činnosti	-	-	37	112	-	225	-	374
Peněžnictví a pojišťovnictví	-	-	5 062	1 494	621	855	-	8 032
Profesní, vědecké a technické činnosti	67	751	307	2 060	10	1 593	10	4 798
Stavebnictví	25	-	418	1 793	32	1 588	3	3 859
Těžba a dobývání	-	57	11	-	-	88	-	156
Ubytování, stravování a pohostinství	5	-	136	2 729	37	275	22	3 204
Velkoobchod a maloobchod, opravy a údržba motorových vozidel	56	121	1 250	5 636	679	6 257	674	14 673
Veřejná správa a obrana, povinné sociální zabezpečení	-	-	-	8	-	5	-	13
Výroba a rozvod elektřiny, plynu, tepla a klimatizovaného vzduchu	82	-	1	116	-	628	877	1 704
Vzdělávání	-	-	17	93	-	134	-	244
Zásobování vodou, činnosti související s odpadními vodami, odpady a sanacemi	-	-	21	85	-	339	17	462
Zdravotní a sociální péče	-	414	58	321	-	287	-	1 080
Zemědělství, lesnictví, rybářství	3	-	238	518	-	858	26	1 643
Zpracovatelský průmysl	161	657	982	4 857	1 539	5 821	451	14 468
<b>Celkem</b>	<b>6 593</b>	<b>2 391</b>	<b>9 300</b>	<b>219 675</b>	<b>3 618</b>	<b>27 578</b>	<b>2 182</b>	<b>271 337</b>

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

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

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

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



# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

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

mil. Kč	Do splatnosti	Do 1 měsíce	Nad 1 měsíc do 3 měsíců	Nad 3 měsíce do 6 měsíců	Nad 6 měsíců do 1 roku	Nad 1 rok	Celkem
<b>2022</b>							
<b>Úvěry a pohledávky za klienty a pohledávky z finančního leasingu</b>							
Stupeň 1	313 050	2 787	41	1	3	3	315 885
Stupeň 2	102 533	1 382	381	94	4	2	104 396
Stupeň 3	2 214	327	485	315	426	1 454	5 221
POCI	398	65	27	12	66	106	674
<b>Brutto</b>	<b>418 195</b>	<b>4 561</b>	<b>934</b>	<b>422</b>	<b>499</b>	<b>1 565</b>	<b>426 176</b>
Opravné položky	(3 101)	(315)	(177)	(207)	(291)	(1 252)	(5 343)
<b>Netto</b>	<b>415 094</b>	<b>4 246</b>	<b>757</b>	<b>215</b>	<b>208</b>	<b>313</b>	<b>420 833</b>

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

Podíl pohledávek se selháním se meziročně snížil na 1,4 % ze 1,8 % celkového úvěrového portfolia. Krytí individuálními opravnými položkami pro úvěry se selháním se snížilo na 40,4 % na konci roku 2022 z 42,6 % v předchozím roce.

### (o) Expozice s úlevou a nevykonné úvěrové expozice

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

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

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

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

### sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

V rámci nastavených procesů jsou klienti Skupiny s finančními potížemi, kterým byla poskytnuta úleva, posuzováni, vyhodnocováni a monitorováni dle požadovaných algoritmů v souladu s regulatorními předpisy. V praxi to znamená, že všichni klienti s finančními potížemi, kterým byla poskytnuta úleva, či se u nich jedná o úlevu, jsou minimálně pod monitoringem týmu Early Warning System či v případě selhání již v péči týmů Workout či Collection. Aplikované algoritmy jsou v souladu s požadavky mateřské skupiny pro jednotlivé segmenty Skupiny. Výše uvedené procesy rovněž mají vliv na zařazení pohledávek do jednotlivých stupňů dle IFRS 9 a tedy zároveň na posuzování výše individuálních a portfoliových opravných položek.

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

mil. Kč	Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou			Opravné položky	Zajištění
	Výkonné expozice	Nevýkonné expozice	Celkem s úlevou		
<b>31.12.2022</b>					
Ostatní finanční instituce	-	-	-	-	-
Nefinanční podniky	1 538	381	1 919	(243)	46
Domácnosti	1 003	944	1 947	(280)	789
<b>Celkem</b>	<b>2 541</b>	<b>1 325</b>	<b>3 866</b>	<b>(523)</b>	<b>835</b>

mil. Kč	Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou			Opravné položky	Zajištění
	Výkonné expozice	Nevýkonné expozice	Celkem s úlevou		
<b>31.12.2021</b>					
Ostatní finanční instituce	-	3	3	-	-
Nefinanční podniky	4 506	737	5 243	(395)	1 087
Domácnosti	687	1 610	2 297	(455)	930
<b>Celkem</b>	<b>5 193</b>	<b>2 350</b>	<b>7 543</b>	<b>(850)</b>	<b>2 017</b>

Skupina neviduje úvěry a pohledávky s úlevou za bankami.

Součástí úrokových výnosů Skupiny jsou úroky z úvěrů a pohledávek za klienty s úlevou ve výši 101 mil. Kč (za rok 2021: 155 mil. Kč).

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

### Vývoj úvěrů a pohledávek za klienty s úlevou

mil. Kč	Ostatní finanční instituce	Nefinanční podniky	Domácnosti	Celkem
<b>2022</b>				
Stav k 1. 1.	3	5 243	2 297	7 543
Přírůstky (+)	-	715	544	1 259
Úbytky (-)	(3)	(3 847)	(789)	(4 639)
Změny v expozicích (+/-)	-	(192)	(105)	(297)
<b>Stav k 31. 12.</b>	<b>-</b>	<b>1 919</b>	<b>1 947</b>	<b>3 866</b>

mil. Kč	Ostatní finanční instituce	Nefinanční podniky	Domácnosti	Celkem
<b>2021</b>				
Stav k 1. 1.	42	4 420	1 951	6 413
Změny v konsolidaci	-	344	259	603
Přírůstky (+)	-	1 387	803	2 190
Úbytky (-)	-	(390)	(465)	(855)
Změny v expozicích (+/-)	(39)	(518)	(251)	(808)
<b>Stav k 31. 12.</b>	<b>3</b>	<b>5 243</b>	<b>2 297</b>	<b>7 543</b>

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

mil. Kč	Úvěry a pohledávky za klienty	Pohledávky z finančního leasingu	Úvěry a pohledávky celkem	Úvěry a pohledávky s úlevou	Podíl úvěrů a pohledávek s úlevou
<b>2022</b>					
Vládní instituce	502	3	505	-	0,0%
Ostatní finanční instituce	23 047	8	23 055	-	0,0%
Nefinanční podniky	149 441	7 900	157 341	1 919	1,2%
Domácnosti	244 990	285	245 275	1 947	0,8%
<b>Celkem</b>	<b>417 980</b>	<b>8 196</b>	<b>426 176</b>	<b>3 866</b>	<b>0,9%</b>

mil. Kč	Úvěry a pohledávky za klienty	Pohledávky z finančního leasingu	Úvěry a pohledávky celkem	Úvěry a pohledávky s úlevou	Podíl úvěrů a pohledávek s úlevou
<b>2021</b>					
Vládní instituce	573	3	576	-	-
Ostatní finanční instituce	13 858	7	13 865	3	0,0%
Nefinanční podniky	134 223	7 832	142 055	5 243	3,7%
Domácnosti	228 585	304	228 889	2 297	1,0%
<b>Celkem</b>	<b>377 239</b>	<b>8 146</b>	<b>385 385</b>	<b>7 543</b>	<b>2,0%</b>

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

### (p) Maximální úvěrová expozice

2022	Rozvahová expozice (účetní hodnota)	Podrozvahová expozice (účetní hodnota)	Celková expozice (účetní hodnota)	Alokované zajištění na rozvahu	Alokované zajištění na pod- rozvahu	Celkové alokované zajištění
mil. Kč						
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky	13 902	-	13 902	-	-	-
Pohledávky za bankami*	160 048	4 015	164 063	1 510	-	1 510
Úvěry a pohledávky za klienty a pohledávky z finančního leasingu*	412 736	150 388	563 124	271 337	24 650	295 987
Dluhové cenné papíry*	43 612	-	43 612	-	-	-
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	14 895	-	14 895	339	-	339
Cenné papíry k obchodování	162	-	162	-	-	-
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	194	-	194	-	-	-
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření	101	-	101	-	-	-
Pohledávka z daně z příjmů	27	-	27	-	-	-
Ostatní aktiva	8 632	-	8 632	-	-	-

\* Hodnota včetně opravných položek a rezerv

2021	Rozvahová expozice (účetní hodnota)	Podrozvahová expozice (účetní hodnota)	Celková expozice (účetní hodnota)	Alokované zajištění na rozvahu	Alokované zajištění na pod- rozvahu	Celkové alokované zajištění
mil. Kč						
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky	9 461	-	9 461	-	-	-
Pohledávky za bankami*	197 963	4 450	202 413	910	-	910
Úvěry a pohledávky za klienty a pohledávky z finančního leasingu*	379 770	144 807	524 577	251 544	11 565	263 109
Dluhové cenné papíry*	36 550	-	36 550	-	-	-
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	8 979	-	8 979	276	-	276
Cenné papíry k obchodování	165	-	165	-	-	-
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	498	-	498	-	-	-
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření	20	-	20	-	-	-
Pohledávka z daně z příjmů	18	-	18	-	-	-
Ostatní aktiva	11 372	-	11 372	-	-	-

\* Hodnota včetně opravných položek a rezerv

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

### (q) Zápočet finančních aktiv a finančních závazků

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

2022	Příslušná hodnota nezapočtena v konsolidovaném výkazu o finanční pozici					
	Hodnota aktiva/závazku v konsolidovaném výkazu o finanční pozici	Hodnota aktiva/závazku započtena v konsolidovaném výkazu o finanční pozici	Čistá hodnota vykázaná v konsolidovaném výkazu o finanční pozici	Finanční nástroj*	Přijaté peněžní zajištění	Celkem
mil. Kč						
<b>Aktiva</b>						
Kladné hodnoty finančních derivátů	14 758	-	14 758	14 410	339	9
Reverzní repo	160 282	-	160 282	158 494	-	1 788
<b>Aktiva celkem</b>	<b>175 040</b>	<b>-</b>	<b>175 040</b>	<b>172 904</b>	<b>339</b>	<b>1 796</b>
<b>Pasiva</b>						
Záporné hodnoty finančních derivátů	22 540	-	22 540	14 410	8 076	54
Repo operace	4 972	-	4 972	4 952	-	20
Přijaté úvěry zajištěné vlastními cennými papíry	3 880	-	3 880	3 880	-	-
<b>Pasiva celkem</b>	<b>31 392</b>	<b>-</b>	<b>31 392</b>	<b>23 242</b>	<b>8 076</b>	<b>74</b>

\*Hodnota finančního nástroje je snížena do aktuální výše zůstatku poskytnutého/ přijatého úvěru

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

2021	Příslušná hodnota nezapočtena v konsolidovaném výkazu o finanční pozici					
mil. Kč	Hodnota aktiva/závazku v konsolidovaném výkazu o finanční pozici	Hodnota aktiva/závazku započtena v konsolidovaném výkazu o finanční pozici	Čistá hodnota vykázaná v konsolidovaném výkazu o finanční pozici	Finanční nástroj*	Přijaté peněžní zajištění	Celkem
<b>Aktiva</b>						
Kladné hodnoty finančních derivátů	8 771	-	8 771	8 459	276	36
Reverzní repo	198 438	-	198 438	195 582	-	2 856
<b>Aktiva celkem</b>	<b>207 209</b>	<b>-</b>	<b>207 209</b>	<b>204 041</b>	<b>276</b>	<b>2 892</b>
<b>Pasiva</b>						
Záporné hodnoty finančních derivátů	13 681	-	13 681	8 459	5 144	78
Repo operace	1 700	-	1 700	1 673	-	27
Přijaté úvěry zajištěné vlastními cennými papíry	1 996	-	1 996	1 990	-	6
<b>Pasiva celkem</b>	<b>17 377</b>	<b>-</b>	<b>17 377</b>	<b>12 122</b>	<b>5 144</b>	<b>111</b>

\*Hodnota finančního nástroje je snížena do aktuální výše zůstatku poskytnutého/ přijatého úvěru

## 46. FINANČNÍ NÁSTROJE – TRŽNÍ RIZIKO A OSTATNÍ RIZIKA

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

### (a) Obchodování

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

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

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

### (b) Řízení rizik

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

# **Raiffeisenbank a.s.**

## **Konsolidovaná účetní závěrka**

### **sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022**

---

#### *Riziko likvidity*

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

Skupina má přístup k diverzifikovaným zdrojům financování. Zdroje financování sestávají z depozit a ostatních vkladů, vydaných cenných papírů, přijatých úvěrů včetně podřízených závazků a také z vlastního kapitálu Skupiny. Tato diverzifikace dává Skupině flexibilitu a omezuje její závislost na jednom zdroji financování. Skupina pravidelně vyhodnocuje riziko likvidity, a to zejména monitorováním změn ve struktuře financování a porovnává je se strategií řízení rizika likvidity, kterou schválilo představenstvo Skupiny. Skupina má dle strategie řízení rizika likvidity nastavené limity pro základní likviditní ukazatele LCR, NSFR, likviditní pozici spočtenou z kumulativních hotovostních přítoků a odtoků pro stresové scénáře tak, aby odpovídaly risk apetitu Skupiny a bezpečně splňovaly regulatorní předpisy. Skupina rovněž sleduje ukazatele LCR a NSFR pro všechny významné měny, tj. CZK, EUR a USD.

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

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

### Řízení financování

Ukazatel LCR (Liquidity Coverage Ratio) poměřuje objem likvidních aktiv vůči očekávanému čistému peněžnímu odtoku během následujících 30 dnů. Riziko likvidity je riziko ztráty schopnosti dostát svým finančním závazkům v době, kdy se stanou splatnými, nebo riziko ztráty schopnosti financovat nárůst aktiv za vážných krizových podmínek. Ukazatel LCR se v letech 2022 a 2021 vyvíjel následovně:

LCR (%)	2022	2021
31.3.	189,1	241,3
30.6.	201,4	297,6
30.9.	186,2	269,7
31.12.	204,9	260,0

### Strategické řízení likvidity

Ukazatel NSFR (Net Stable Funding Ratio) je definován jako podíl disponibilního stabilního financování a požadovaného stabilního financování. Ukazatel NSFR se v letech 2022 a 2021 vyvíjel následovně:

NSFR (%)	2022	2021
31.3.	139,6	153,5
30.6.	143,2	176,0
30.9.	140,0	166,8
31.12.	145,6	157,9

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

Následující tabulka představuje zbytkovou splatnost smluvních peněžních toků plynoucích z finančních pasiv. Analýza zbytkové splatnosti derivátů je uvedena v tabulkách v bodech 42 (b) a 42 (d).

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

2022 (mil. Kč)	Účetní hodnota	Celkový smluvní závazek	0 – 1 měsíc	1 - 3 měsíce	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	nad 5 let
Finanční závazky k obchodování -	7 968	7 968	862	1 170	954	2 647	2 335
Deriváty k obchodování							
Závazky vůči bankám	10 669	10 895	2 914	-	5 460	2 521	-
Závazky vůči klientům	550 061	550 890	457 299	39 922	26 892	21 889	4 888
Emitované dluhové cenné papíry	24 553	27 774	-	3 181	500	15 567	8 526
Podřízené závazky a dluhopisy	5 162	7 090	-	14	265	1 166	5 645
Ostatní finanční závazky	6 144	6 240	5 086	59	263	695	137
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	17 658	17 658	934	698	58	7 229	8 739
Podrozvahové položky	154 915	154 915	154 915	-	-	-	-
<b>Celkem</b>	<b>777 130</b>	<b>783 430</b>	<b>622 010</b>	<b>45 044</b>	<b>34 392</b>	<b>51 714</b>	<b>30 270</b>



# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

2021 (mil. Kč)	Účetní hodnota	Celkový smluvní závazek	0 – 1 měsíc	1 - 3 měsíce	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	nad 5 let
Finanční závazky							
k obchodování - Deriváty							
k obchodování	4 604	4 604	851	400	459	1840	1054
Závazky vůči bankám	13 107	13 132	4 163	4 984	3 985	-	-
Závazky vůči klientům	553 090	553 093	429 464	85 748	14 084	21 653	2 144
Emitované dluhové cenné papíry	19 984	21 578	-	1 444	117	10 071	9 946
Podřízené závazky a dluhopisy	5 526	7 084	-	-	287	241	6 556
Ostatní finanční závazky	4 192	4 229	2 753	50	218	1 022	186
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	10 160	10 160	141	264	241	3 815	5 699
Podrozvahové položky	149 812	149 812	149 812	-	-	-	-
<b>Celkem</b>	<b>760 475</b>	<b>763 692</b>	<b>587 184</b>	<b>92 890</b>	<b>19 391</b>	<b>38 642</b>	<b>25 585</b>

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

### Měnové riziko

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

### Úrokové riziko

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

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

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

### Akciové riziko

Akciové riziko je riziko pohybu ceny akciových nástrojů držených v portfoliu Skupiny a finančních derivátů odvozených od těchto nástrojů. Jelikož Skupina neobchoduje s akciemi na vlastní účet, je Skupina vystavena akciovému riziku pouze nepřímě z akcií, které Skupina drží jako zástavu kryjící

# **Raiffeisenbank a.s.**

## **Konsolidovaná účetní závěrka**

### **sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022**

---

klientské úvěry. Rizika akciových nástrojů jsou řízena obchodními limity a metody řízení tohoto rizika jsou uvedeny v části „*Metody řízení rizik*“ přílohy (bod 46 d).

#### **(c) Reálné hodnoty finančních aktiv a pasiv**

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

##### **i) Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank**

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

##### **ii) Pohledávky za bankami**

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

##### **iii) Úvěry a pohledávky za klienty**

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

##### **iv) Cenné papíry v naběhlé hodnotě**

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

##### **v) Závazky vůči bankám a klientům**

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

##### **vi) Emitované dluhopisy**

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

##### **vii) Podřízené závazky a dluhopisy**

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

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

### sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

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

2022	Level 1	Level 2	Level 3	Reálná hodnota	Účetní hodnota	Rozdíl
<b>Aktiva</b>						
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky	13 902	-	-	13 902	13 902	-
Pohledávky za bankami*	-	-	160 048	160 048	160 048	-
Úvěry a pohledávky za klienty*	-	-	397 898	397 898	412 736	(14 838)
Dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě*	33 409	3 902	593	37 905	43 612	(5 707)
<b>Pasiva</b>						
Závazky vůči bankám	-	-	10 402	10 402	10 669	(267)
Závazky vůči klientům	-	-	550 214	550 214	550 061	153
Emitované dluhové cenné papíry	-	-	22 240	22 240	24 553	(2 313)
Podřízené závazky a dluhopisy	-	-	4 758	4 758	5 162	(404)
Ostatní finanční závazky**	-	-	5 000	5 000	5 000	-

\*Hodnota včetně opravných položek

\*\*Hodnota bez závazků z leasingu

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

\*Hodnota včetně opravných položek

\*\*Hodnota bez závazků z leasingu

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

### Finanční nástroje oceňované reálnou hodnotou

mil. Kč	Reálná hodnota k 31. 12. 2022			Reálná hodnota k 31. 12. 2021		
	Level 1	Level 2	Level 3	Level 1	Level 2	Level 3
Kladná reálná hodnota derivátů k obchodování	-	7 548	-	-	3 917	-
Cenné papíry k obchodování	162	-	-	165	-	-
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	-	7 347	-	-	5 062	-
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	74	120	126	130	242
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku	-	-	101	-	-	20
<b>Celkem</b>	<b>162</b>	<b>14 969</b>	<b>221</b>	<b>291</b>	<b>9 109</b>	<b>262</b>

mil. Kč	Reálná hodnota k 31. 12. 2022			Reálná hodnota k 31. 12. 2021		
	Level 1	Level 2	Level 3	Level 1	Level 2	Level 3
Záporná reálná hodnota derivátů k obchodování	-	7 968	-	-	4 604	-
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	-	17 658	-	-	10 160	-
<b>Celkem</b>	<b>-</b>	<b>25 626</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14 764</b>	<b>-</b>

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

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

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

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

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

### 2022

	Finanční aktiva k obchodování (dluhové cenné papíry)	Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního výsledku hospodaření	Celkem
<b>mil. Kč</b>				
<b>Stav na začátku období</b>	-	242	20	262
Přesun do Level 3	-	120	-	120
Nákupy	-	-	74	74
Úplný zisk/(ztráta)	-	-	-	-
- ve výsledovce	-	(17)	-	(17)
- ve vlastním kapitálu (bod. 40)	-	-	7	7
Prodeje/vypořádání/přesun	-	(225)	-	(225)
Přesun z Level 3	-	-	-	-
<b>Stav na konci období</b>	-	120	101	221

### 2021

	Finanční aktiva k obchodování (dluhové cenné papíry)	Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního výsledku hospodaření	Celkem
<b>mil. Kč</b>				
<b>Stav na začátku období</b>	-	280	1	281
Přesun do Level 3	-	-	-	-
Nákupy	-	-	18	18
Úplný zisk/(ztráta)	-	-	-	-
- ve výsledovce	-	(38)	-	(38)
- ve vlastním kapitálu (bod. 36)	-	-	1	1
Prodeje/vypořádání/přesun	-	-	-	-
Přesun z Level 3	-	-	-	-
<b>Stav na konci období</b>	-	242	20	262

V roce 2022 Skupina reklasifikovala dluhový cenný nástroj ve výši 120 mil. Kč v kategorii „*Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty*“ do Levelu 3 z důvodu neexistence kotací pro tento instrument na aktivním trhu.

Skupina oceňuje Finanční aktiva k obchodování a Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního výsledku hospodaření pomocí techniky diskontování budoucích peněžních toků. Tato oceňovací metoda upravuje budoucí částky (tj. peněžní toky, výnosy, náklady) na současnou (diskontovanou) hodnotu. Reálná hodnota je stanovena na základě hodnoty získané současným tržním očekáváním budoucí hodnoty. V případě cenných papírů spadajících do Level 3 využívá při výpočtu diskontní faktor, který je odvozený z interní ceny za likviditu, kterou stanovuje Skupina a zároveň zohledňuje kreditní riziko emitenta cenného papíru. Cena Skupiny za likviditu a kreditní riziko emitenta cenného papíru představují vstupy, které nejsou 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 %.

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

### sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

Hodnota v kategorii Level 3, položka „Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření“ představuje podíl ve společnosti Bankovní identita a.s. ve výši 23 mil. Kč (v roce 2021: 19 mil. Kč) a ve společnosti SWIFT ve výši 1 mil. Kč (v roce 2021: 1 mil. Kč) a ve společnosti VISA ve výši 76 mil. Kč (v roce 2021: 0 mil. Kč).

#### (d) Metody řízení rizik

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

Celková i jednotlivá tržní rizika Skupina sleduje na bázi Value at Risk. Skupina počítá Value at Risk na úrovni Banky. Dopad ostatních společností ve Skupině je nevýznamný. Value at Risk představuje potenciální ztrátu z nepříznivého pohybu tržních kurzů a sazeb v daném časovém horizontu na určité úrovni spolehlivosti. Hodnota Value at Risk je za celou Banku a pro bankovní knihu měřena na bázi 20 denního intervalu držby a hladině spolehlivosti 99 procent. Pro obchodní knihu (včetně měnových pozic) je uvažována báze 1 denního intervalu držby. Při výpočtu se bere v úvahu vzájemná korelace jednotlivých rizikových faktorů (měnových kurzů, úrokových sazeb, tržních spreadů a cen na akciovém trhu).

mil. Kč	K 31. prosinci	Průměr	K 31. prosinci	Průměr
	2022	2022	2021	2021
VaR tržní riziko celkem	1 496	1 047	646	768

#### Úroková rizika

Skupina řídí své úrokové riziko samostatně za bankovní a za obchodní knihu, a to na úrovni jednotlivých měn. Pro sledování úrokové pozice Skupina používá metodu citlivostí pozice na posun úrokové křivky (BPV). Metoda BPV (basis point value) spočívá ve stanovení změny současné hodnoty (celkové i v jednotlivých časových pásmech) portfolia při pohybu úrokových sazeb o jeden bazický bod (0,01 %). Tato metoda je doplněna sledováním úrokového rizika na bázi Value at Risk. Za meziroční změnou ukazatele stojí jak změna metodiky (20 denní interval držby), tak i navýšení strategické úrokové pozice zřízené kvůli stabilizaci čistého úrokového výnosu.

mil. Kč	K 31. prosinci	Průměr	K 31. prosinci	Průměr
	2022	2022	2021	2021
VaR úrokových pozic – celkem	1 515	1 064	536	233
VaR úrokových pozic – bankovní kniha	1 517	1 082	575	252
VaR úrokových pozic – obchodní kniha	6	10	33	10

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

### Úroková citlivost aktiv a závazků

mil. Kč	31.12.2022					Celkem
	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	
<b>Aktiva</b>						
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky	745	-	-	-	13 157	13 902
Finanční aktiva k obchodování	42	73	21	26	7 548	7 710
Deriváty k obchodování	-	-	-	-	7 548	7 548
Cenné papíry k obchodování	42	73	21	26	-	162
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	120	-	74	194
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření	-	-	-	-	101	101
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	258 353	50 828	196 474	85 800	24 941	616 396
Pohledávky za bankami	158 507	218	1 323	-	-	160 048
Pohledávky za klienty	99 077	43 619	178 464	66 635	24 941	412 736
Dluhové cenné papíry	769	6 991	16 687	19 165	-	43 612
Finanční leasing	700	1 774	4 773	850	-	8 097
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přečíslovaných položek	-	-	-	-	(5 755)	(5 755)
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	-	-	-	-	7 347	7 347
Pohledávka z daně z příjmů	-	-	-	-	29	29
Odložená daňová pohledávka	-	-	-	-	27	27
Majetkové účasti v přidružených společnostech	-	-	-	-	113	113
Dlouhodobý nehmotný majetek	-	-	-	-	5 868	5 868
Dlouhodobý hmotný majetek	-	-	-	-	3 464	3 464
Investice do nemovitostí	-	-	-	-	257	257
Ostatní aktiva	-	-	-	-	8 632	8 632
<b>Aktiva celkem</b>	<b>259 840</b>	<b>52 675</b>	<b>201 388</b>	<b>86 676</b>	<b>65 803</b>	<b>666 382</b>
<b>Pasiva</b>						
Finanční závazky k obchodování	-	-	-	-	7 968	7 968
Deriváty k obchodování	-	-	-	-	7 968	7 968
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	476 930	32 168	51 274	18 853	17 364	596 589
Závazky vůči bankám	2 455	5 339	2 422	-	453	10 669
Závazky vůči klientům	465 984	24 060	30 699	18 551	10 767	550 061
Emitované dluhové cenné papíry	6 702	0	17 851	-	-	24 553
Podřízené závazky a dluhopisy	1 789	2 769	302	302	-	5 162
Ostatní finanční závazky	-	-	-	-	6 144	6 144
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přečíslovaných položek	-	-	-	-	(14 354)	(14 354)
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	-	-	-	-	17 658	17 658
Rezervy	4	47	17	4	1 312	1 384
Závazek ze splatné daně	-	-	-	-	1 166	1 166
Odložený daňový závazek	-	-	-	-	354	354
Ostatní pasiva	-	-	-	-	1 472	1 472
<b>Celkem pasiva</b>	<b>476 934</b>	<b>32 215</b>	<b>51 291</b>	<b>18 857</b>	<b>32 940</b>	<b>612 237</b>
<b>Čisté úrokové riziko výkazu o finanční situaci k 31. 12. 2022</b>	<b>(217 094)</b>	<b>20 460</b>	<b>150 097</b>	<b>67 819</b>	<b>32 863</b>	<b>54 145</b>
Nominální hodnota derivátů - aktiva*	202 813	87 007	117 455	72 772	-	480 047
Nominální hodnota derivátů - pasiva*	251 643	83 412	109 668	35 324	-	480 047
<b>Čisté úrokové riziko podrozvahy k 31. 12. 2022</b>	<b>(48 830)</b>	<b>3 595</b>	<b>7 787</b>	<b>37 448</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Kumulativní úrokové riziko k 31. 12. 2022</b>	<b>(265 924)</b>	<b>(241 869)</b>	<b>(83 985)</b>	<b>21 282</b>	<b>54 145</b>	<b>-</b>

\* Nominální hodnota derivátů – aktiva/ pasiva zahrnuje úrokové swapy a úrokové forwardy.

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

mil. Kč	31.12.2021					Celkem
	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	
<b>Aktiva</b>						
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky	9 461	-	-	-	-	9 461
Finanční aktiva k obchodování	2	157	6	-	3 917	4 082
Deriváty k obchodování	-	-	-	-	3 917	3 917
Cenné papíry k obchodování	2	157	6	-	-	165
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	126	-	372	498
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření	-	-	-	-	20	20
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	294 938	47 163	178 893	62 717	22 553	606 264
Pohledávky za bankami	197 032	261	670	-	-	197 963
Pohledávky za klienty	97 145	40 254	165 602	46 197	22 553	371 751
Dluhové cenné papíry	761	6 648	12 621	16 520	-	36 550
Finanční leasing	193	38	5 672	2 116	-	8 019
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	-	-	-	-	(4 453)	(4 453)
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	-	-	-	-	5 062	5 062
Pohledávka z daně z příjmů	-	-	-	-	1	1
Odložená daňová pohledávka	-	-	-	-	18	18
Majetkové účasti v přidružených společnostech	-	-	-	-	102	102
Dlouhodobý nehmotný majetek	-	-	-	-	6 180	6 180
Dlouhodobý hmotný majetek	-	-	-	-	4 199	4 199
Investice do nemovitostí	-	-	-	-	183	183
Ostatní aktiva	-	-	-	-	11 372	11 372
<b>Aktiva celkem</b>	<b>304 594</b>	<b>47 358</b>	<b>184 697</b>	<b>64 833</b>	<b>49 526</b>	<b>651 008</b>
<b>Pasiva a Vlastní kapitál</b>						
Finanční závazky k obchodování	-	-	-	-	4 604	4 604
Deriváty k obchodování	-	-	-	-	4 604	4 604
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	476 188	24 387	32 547	24 392	38 385	595 899
Závazky vůči bankám	8 335	3 984	-	-	788	13 107
Závazky vůči klientům	463 290	17 669	23 924	14 802	33 405	553 090
Emitované dluhové cenné papíry	2 713	-	8 582	8 689	-	19 984
Podřízené závazky a dluhopisy	1 850	2 734	41	901	-	5 526
Ostatní finanční závazky	-	-	-	-	4 192	4 192
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	-	-	-	-	(9 285)	(9 285)
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	-	-	-	-	10 160	10 160
Rezervy	-	-	-	-	1 440	1 440
Závazek ze splatné daně	-	-	-	-	339	339
Odložený daňový závazek	-	-	-	-	448	448
Ostatní pasiva	-	-	-	-	1 478	1 478
<b>Celkem pasiva a vlastní kapitál</b>	<b>476 188</b>	<b>24 387</b>	<b>32 547</b>	<b>24 392</b>	<b>47 569</b>	<b>605 083</b>
<b>Čisté úrokové riziko výkazu o finanční situaci k 31. 12. 2021</b>	<b>(171 594)</b>	<b>22 971</b>	<b>152 150</b>	<b>40 441</b>	<b>1 957</b>	<b>45 925</b>
Nominální hodnota derivátů - aktiva*	176 256	109 931	134 913	77 839	-	498 939
Nominální hodnota derivátů - pasiva*	243 943	121 284	112 667	21 041	-	498 935
<b>Čisté úrokové riziko podrozvahy k 31. 12. 2021</b>	<b>(67 687)</b>	<b>(11 353)</b>	<b>22 246</b>	<b>56 798</b>	<b>-</b>	<b>4</b>
<b>Kumulativní úrokové riziko k 31. 12. 2021</b>	<b>(239 281)</b>	<b>(227 663)</b>	<b>(53 267)</b>	<b>43 972</b>	<b>45 929</b>	<b>-</b>

\* Nominální hodnota derivátů – aktiva/ pasiva zahrnuje úrokové swapy a úrokové forwardy.



# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

---

### *Měnové riziko*

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

mil. Kč	K 31. prosinci 2022	Průměr 2022	K 31. prosinci 2021	Průměr 2021
<b>VaR měnových pozic</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>2</b>

### **Devizová pozice**

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

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

mil. Kč	31.12.2022				Celkem
	CZK	EUR	USD	Ostatní měny	
<b>Aktiva</b>					
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky	3 240	9 684	726	252	13 902
Finanční aktiva k obchodování	7 668	41	1	-	7 710
Deriváty k obchodování	7 547	-	1	-	7 548
Cenné papíry k obchodování	121	41	-	-	162
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	120	-	74	-	194
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření	24	1	76	-	101
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	521 881	89 150	4 248	1 117	616 396
Pohledávky za bankami	160 041	7	-	-	160 048
Pohledávky za klienty	324 537	83 574	3 508	1 117	412 736
Dluhové cenné papíry	37 303	5 569	740	-	43 612
Finanční leasing	3 006	5 064	26	1	8 097
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přečehovaných položek	(5 755)	-	-	-	(5 755)
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	7 346	-	1	-	7 347
Pohledávka z daně z příjmů	29	-	-	-	29
Odložená daňová pohledávka	27	-	-	-	27
Majetkové účasti v přidružených společnostech	113	-	-	-	113
Dlouhodobý nehmotný majetek	5 868	-	-	-	5 868
Dlouhodobý hmotný majetek	3 464	-	-	-	3 464
Investice do nemovitostí	257	-	-	-	257
Ostatní aktiva	7 832	434	346	20	8 632
<b>Aktiva celkem</b>	<b>555 120</b>	<b>104 374</b>	<b>5 498</b>	<b>1 390</b>	<b>666 382</b>
<b>Pasiva a vlastní kapitál</b>					
Finanční závazky k obchodování	7 967	-	1	-	7 968
Deriváty k obchodování	7 967	-	1	-	7 968
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	476 431	93 677	21 469	5 012	596 589
Závazky vůči bankám	2 757	7 894	12	6	10 669
Závazky vůči klientům	460 283	64 401	20 848	4 529	550 061
Emitované dluhové cenné papíry	9 289	15 264	-	-	24 553
Podřízené závazky a dluhopisy	954	4 208	-	-	5 162
Ostatní finanční závazky	3 148	1 910	609	477	6 144
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přečehovaných položek	(14 354)	-	-	-	(14 354)
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	17 623	35	-	-	17 658
Rezervy	1 239	137	4	4	1 384
Závazek ze splatné daně	1 166	-	-	-	1 166
Odložený daňový závazek	354	-	-	-	354
Ostatní pasiva	1 346	122	1	3	1 472
Vlastní kapitál	54 145	-	-	-	54 145
<b>Celkem pasiva a vlastní kapitál</b>	<b>545 917</b>	<b>93 971</b>	<b>21 475</b>	<b>5 019</b>	<b>666 382</b>
<b>Čistá devizová pozice k 31. 12. 2022</b>	<b>9 203</b>	<b>10 403</b>	<b>(15 977)</b>	<b>(3 629)</b>	<b>-</b>
Podrozvahová aktiva*	391 305	160 577	38 762	6 776	597 420
Podrozvahová pasiva*	401 304	171 186	22 775	3 127	598 392
<b>Čistá devizová pozice podrozvahy k 31. 12. 2022</b>	<b>(9 999)</b>	<b>(10 609)</b>	<b>15 987</b>	<b>3 649</b>	<b>(972)</b>
<b>Čistá devizová pozice celkem k 31. 12. 2022</b>	<b>(796)</b>	<b>(206)</b>	<b>10</b>	<b>20</b>	<b>(972)</b>

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

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

mil. Kč	31.12.2021				Celkem
	CZK	EUR	USD	Ostatní měny	
<b>Aktiva</b>					
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky	2 462	6 194	489	316	9 461
Finanční aktiva k obchodování	4 066	16	-	-	4 082
Deriváty k obchodování	3 901	16	-	-	3 917
Cenné papíry k obchodování	165	-	-	-	165
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	368	-	130	-	498
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření	19	1	-	-	20
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	553 449	50 251	2 333	231	606 264
Pohledávky za bankami	197 935	17	11	-	197 963
Pohledávky za klienty	321 294	47 915	2 311	231	371 751
Dluhové cenné papíry	34 220	2 319	11	-	36 550
Finanční leasing	3 544	4 392	82	1	8 019
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přečehovaných položek	(4 453)	-	-	-	(4 453)
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	4 938	51	73	-	5 062
Pohledávka z daně z příjmů	1	-	-	-	1
Odložená daňová pohledávka	18	-	-	-	18
Majetkové účasti v přidružených společnostech	102	-	-	-	102
Dlouhodobý nehmotný majetek	6180	-	-	-	6 180
Dlouhodobý hmotný majetek	4199	-	-	-	4 199
Investice do nemovitostí	183	-	-	-	183
Ostatní aktiva	9 724	1 615	32	1	11 372
<b>Aktiva celkem</b>	<b>584 800</b>	<b>62 520</b>	<b>3 139</b>	<b>549</b>	<b>651 008</b>
<b>Pasiva a Vlastní kapitál</b>					
Finanční závazky k obchodování	4 579	25	-	-	4 604
Deriváty k obchodování	4 579	25	-	-	4 604
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	484 777	85 996	19 915	5 211	595 899
Závazky vůči bankám	5 509	6 740	855	3	13 107
Závazky vůči klientům	471 392	57 891	18 923	4 884	553 090
Emitované dluhové cenné papíry	4 223	15 761	-	-	19 984
Podřízené závazky a dluhopisy	1 193	4 333	-	-	5 526
Ostatní finanční závazky	2 460	1 271	137	324	4 192
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přečehovaných položek	(9 285)	-	-	-	(9 285)
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	10 132	28	-	-	10 160
Rezervy	1 358	77	3	2	1 440
Závazek ze splatné daně	339	-	-	-	339
Odložený daňový závazek	448	-	-	-	448
Ostatní pasiva	1 406	72	-	-	1 478
Vlastní kapitál	45 925	-	-	-	45 925
<b>Celkem pasiva a vlastní kapitál</b>	<b>539 679</b>	<b>86 198</b>	<b>19 918</b>	<b>5 213</b>	<b>651 008</b>
<b>Čistá devizová pozice k 31. 12. 2021</b>	<b>45 121</b>	<b>(23 678)</b>	<b>(16 779)</b>	<b>(4 664)</b>	<b>-</b>
Podrozvahová aktiva*	435 332	135 437	32 211	9 152	612 132
Podrozvahová pasiva*	481 864	110 163	17 502	4 480	614 009
<b>Čistá devizová pozice podrozvahy k 31. 12. 2021</b>	<b>(46 532)</b>	<b>25 274</b>	<b>14 709</b>	<b>4 672</b>	<b>(1 877)</b>
<b>Čistá devizová pozice celkem k 31. 12. 2021</b>	<b>(1 411)</b>	<b>1 596</b>	<b>(2 070)</b>	<b>8</b>	<b>(1 877)</b>

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

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

### *Riziko tržních spreadů*

Skupina pro stanovení rizika změny tržních spreadů u termínovaných měnových obchodů (v obchodním portfoliu) a u vlastních pozic v dluhových nástrojích (státních i korporátních) používá také metodu Value at Risk.

mil. Kč	K 31. prosinci 2022	Průměr 2022	K 31. prosinci 2021	Průměr 2021
VaR tržních spreadů – celkem	829	809	742	827
VaR tržních spreadů – dluhové nástroje	830	811	746	833
VaR tržních spreadů – měnové pozice	2	5	19	7

### *Akciové riziko*

Tržní rizika plynoucí z aktivit na akciových trzích Skupiny jsou řízena limity na maximální otevřené pozice v akciových nástrojích. Skupina od konce roku 2013 pozastavila obchodování s akciovými instrumenty na vlastní účet.

### *Stresové testování*

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

## (e) Operační riziko

Operační riziko je v souladu s platnou legislativou definováno jako riziko ztráty Skupiny vlivem nepřiměřenosti či selhání vnitřních procesů, lidského faktoru, nebo systémů či riziko ztráty Skupiny vlivem vnějších událostí. Skupina tato rizika sleduje, eviduje, pravidelně vyhodnocuje a přijímá opatření za účelem minimalizace ztrát. K výpočtu kapitálové přiměřenosti pro operační riziko Skupina používá standardizovaný přístup.

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

Základními stavebními kameny pro řízení operačního rizika jsou:

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

Cílem sběru dat o ztrátách v důsledku operačního rizika není pouze kumulace dat, ale zejména jejich analýza. Závažnější případy jsou předkládány a projednávány Výborem pro řízení 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,

# **Raiffeisenbank a.s.**

## **Konsolidovaná účetní závěrka**

### **sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022**

---

organizačních jednotek, nebo činností. Úroveň rizika je relevantní hodnotou pro tvorbu opatření v rámci kvalitativního řízení rizik.

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

EWI jsou používány k průběžnému sledování a hlášení rizikové expozice za operační rizika. Poskytují včasné varování pro možné kroky nebo změny v rizikovém profilu, které mohou vyvolat manažerská opatření. Mezi sledované EWI patří např. počet propuštěných zaměstnanců, finanční závislost dodavatele na Skupině, odliv vkladů v retailovém portfoliu, komplexní projekty, velké projekty delší než 2 roky.

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

Všechny nástroje jsou používány v pravidelném ročním cyklu.

#### **(f) Řízení vlastního kapitálu**

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

CRD IV umožňuje členským státům od roku 2014 stanovit pro banky povinnost vytvořit a udržovat tři druhy rezerv – bezpečnostní kapitálovou rezervu, rezervu na krytí systémového rizika a proticyklickou kapitálovou rezervu. Pokud jde o bezpečnostní kapitálovou rezervu, ČNB se rozhodla uplatnit tuto rezervu od začátku u všech institucí v plné výši 2,5% kmenového kapitálu Tier 1. Od října 2021 Česká národní banka zrušila rizikovou přírážku pro Systémové riziko a nahradila ji J-SVI, která pro Skupinu činí 0,5 %. U proticyklické kapitálové rezervy ČNB rozhodla na konci roku 2014 stanovit počáteční nulovou výši rezervy, kterou banky uplatnily po dobu následujících dvou let. ČNB průběžně navyšovala rezervu až na 1,75 % v lednu 2020. V rámci přijímaných protikrizových opatření proti Covid-19 ČNB snížila výši této rezervy na 0,5 % od 1. července 2021. Během roku 2022 proticyklická rezerva vzrostla o 0,5 % od března 2022 a o dalších 0,5 % od července 2022 na celkovou úroveň 1,5 %.

Od ledna 2023 se proticyklická rezerva navyšuje o 0,5 % na 2 %, od dubna 2023 o 0,5% na 2,5 %.

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

ČNB jako místní orgán dohledu dohlíží, že Skupina dodržuje kapitálovou přiměřenost na individuálním i konsolidovaném základě. Během roku 2022 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:

# **Raiffeisenbank a.s.**

## **Konsolidovaná účetní závěrka**

### **sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022**

---

- 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<sup>1</sup>, podle něhož je určena aplikovaná hladina spolehlivosti (99,9%), časový horizont výpočtu ekonomického kapitálu (1 rok) a horizont plánování (3 roky).

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

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

K výpočtu EC pro rizika definovaná pod Pilířem 1 Skupina využívá metody odvozené od metod používaných pro stanovení regulačních kapitálových požadavků. Ekonomický kapitál pro ostatní rizika je počítán dle vlastních metod na základě významnosti rizik, dále Skupina vytváří i tzv. kapitálovou přírážku k celkovému EC.

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

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

SVSK je součástí finančního plánování (formou rizikového apetitu). Tvorba finančního plánu je promítnuta do pravidelných měsíčních stresových testů formou predikce kapitálu a plánovaného vývoje. Hlášení o SVSK je měsíčně reportováno výboru ALCO. SVSK je v Bance uplatňován jak na lokální (měsíčně), tak na konsolidované bázi (čtvrtletně).

---

<sup>1</sup> V roce 2017 Banka získala veřejný rating od ratingové agentury Moody's. V rámci metodiky SVSK však Banka používá jako klíčový parametr cílovaný rating, který však v současné době odpovídá ratingu veřejnému.

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

### 47. REKONCILIACE ZÁVAZKŮ VYPLÝVAJÍCÍCH Z FINANCOVÁNÍ, VČETNĚ ZMĚN VYPLÝVAJÍCÍCH Z PENĚŽNÍCH TOKŮ I ZMĚN NEPENĚŽNÍCH

	K 1. lednu 2022	Peněžní toky		Nepeněžní změny		K 31. prosinci 2022
		Přítok	Odtok	Přecenění cizoměnových pozic	Ostatní nepeněžní změny	
Podřízené závazky a dluhopisy	5 526	-	(249)	(130)	15	5 162
Závazky z leasingu	1 475	-	(370)	(15)	54	1 144

	K 1. lednu 2021	Peněžní toky		Nepeněžní změny		K 31. prosinci 2021
		Přítok	Odtok	Přecenění cizoměnových pozic	Ostatní nepeněžní změny	
Podřízené závazky a dluhopisy	4 561	315	-	(241)	891	5 526
Závazky z leasingu	1 744	-	(343)	44	30	1 475

### 48. LEASING

#### (a) Práva k užívání

Práva k užívání se vztahují k pronájmu nemovitostí a movitých věcí, které jsou součástí dlouhodobého hmotného majetku – viz. bod 33 přílohy.

mil. Kč	Nemovitosti	Přístroje a zařízení	Celkem
<b>K 1. lednu 2021</b>	<b>2 314</b>	<b>-</b>	<b>2 314</b>
Změny konsolidačního celku	147	18	165
Přírůstky	101	2	103
Úbytky	(216)	-	(216)
<b>K 31. prosinci 2021</b>	<b>2 346</b>	<b>20</b>	<b>2 366</b>
Přírůstky	320	-	320
Úbytky	(461)	-	(461)
<b>K 31. prosinci 2022</b>	<b>2 205</b>	<b>20</b>	<b>2 225</b>
<b>Oprávky</b>			
<b>K 1. lednu 2021</b>	<b>(605)</b>	<b>-</b>	<b>(605)</b>
Přírůstky – roční odpisy	(350)	(4)	(354)
Úbytky	66	-	66
<b>K 31. prosinci 2021</b>	<b>(889)</b>	<b>(4)</b>	<b>(893)</b>
Přírůstky – roční odpisy	(384)	(10)	(394)
Úbytky	197	-	197
<b>K 31. prosinci 2022</b>	<b>(1 076)</b>	<b>(14)</b>	<b>(1 090)</b>
<b>Zůstatková cena</b>			
<b>K 31. prosinci 2021</b>	<b>1 457</b>	<b>16</b>	<b>1 473</b>
<b>K 31. prosinci 2022</b>	<b>1 128</b>	<b>6</b>	<b>1 134</b>

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

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

2022 (mil. Kč)	Účetní hodnota	Celkový smluvní závazek	0 – 1 měsíc	1 - 3 měsíce	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	nad 5 let
Závazky z leasingu	1 144	1 196	43	59	263	694	137

2021 (mil. Kč)	Účetní hodnota	Celkový smluvní závazek	0 – 1 měsíc	1 - 3 měsíce	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	nad 5 let
Závazky z leasingu	1 475	1 514	37	50	218	1 023	186

(c) Hodnoty vykázané v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku

mil. Kč	2022	2021
Úrokové náklady z leasingových závazků	(24)	(22)
Odpisy práv k užívání	(394)	(354)
Náklady na krátkodobé leasingy	(5)	(3)
Náklady na leasingy aktiv s nízkou hodnotou	-	(1)



# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

### 49. ZMĚNY V RÁMCI KONSOLIDAČNÍHO CELKU

#### (a) Nově konsolidované společnosti v roce 2022

V roce 2022 Skupina neuskutečnila žádnou akvizici společnosti, kterou by zahrnula do konsolidace plnou metodou konsolidace ani ekvivalenční metodou.

#### (b) Nově konsolidované společnosti v roce 2021

V roce 2021 Skupina koupila společnosti Equa bank a.s. a Equa Sales & Distribution s.r.o., které zahrnula do konsolidace plnou metodou. Detail aktiv a závazků těchto společností k datu akvizice je uveden v následujícím přehledu.

#### Equa bank a.s.

mil. Kč	Účetní hodnota k datu akvizice 1. července 2021	Přecenění na reálnou hodnotu	Reálná hodnota k datu akvizice 1. července 2021
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky	1 250	-	1 250
Finanční aktiva k obchodování	3	-	3
Deriváty k obchodování	3	-	3
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření	2	-	2
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	74 175	168	74 343
Pohledávky za bankami	19 580	-	19 580
Pohledávky za klienty	51 869	217	52 086
Dluhové cenné papíry	2 726	(49)	2 677
Změna reálné hodnoty portfoliově přečeňovaných položek	2	-	2
Pohledávka ze splatné daně	5	-	5
Dlouhodobý nehmotný majetek	761	(217)	544
Core deposit intangibles	-	1 574	1 574
Brand	-	49	49
Klientský kmen	-	175	175
Dlouhodobý hmotný majetek	244	-	244
Ostatní aktiva	1 488	-	1 488
<b>Identifikovatelná aktiva celkem</b>	<b>77 930</b>	<b>1 749</b>	<b>79 679</b>
Finanční závazky k obchodování	2	-	2
Deriváty k obchodování	2	-	2
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	71 675	28	71 703
Závazky vůči bankám	137	-	137
Závazky vůči klientům	68 475	-	68 475
Emitované dluhové cenné papíry	2 012	17	2 029
Podřízené závazky a dluhopisy	892	11	903
Ostatní finanční závazky	159	-	159
Rezervy	111	-	111
Odložený daňový závazek	-	327	327
Ostatní pasiva	287	-	287
<b>Převzaté závazky celkem</b>	<b>72 075</b>	<b>355</b>	<b>72 430</b>
<b>Účetní hodnota identifikovatelných čistých aktiv</b>	<b>5 855</b>	<b>1 394</b>	<b>7 249</b>
<b>Goodwill</b>	-	-	<b>447</b>
Pokladní hotovost a peněžní ekvivalenty	-	-	1 250
<b>Peněžní přítok/(odtok) z akvizice</b>	-	-	<b>(6 445)</b>
Čistá ztráta od data akvizice do 31.12.2021*	-	-	(56)
Čistý zisk od 1.1.2021 do 31.12.2021*	-	-	151

\*Čistý zisk/ztráta v obou uvedených obdobích představují účetní zisk společnosti Equa bank a.s. včetně dopadu amortizace reálných hodnot identifikovatelných aktiv a převzatých závazků, které byly stanoveny k datu akvizice.

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

Equa Sales & Distribution s.r.o.

mil. Kč	Účetní hodnota k datu akvizice 1. července 2021	Přecenění na reálnou hodnotu	Reálná hodnota k datu akvizice 1. července 2021
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky	123	-	123
Pohledávka ze splatné daně	8	-	8
Dlouhodobý hmotný majetek	127	-	127
Ostatní aktiva	39	-	39
<b>Identifikovatelná aktiva celkem</b>	<b>297</b>	<b>-</b>	<b>297</b>
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	75	-	75
Ostatní finanční závazky	75	-	75
Rezervy	6	-	6
Ostatní pasiva	44	-	44
<b>Převzaté závazky celkem</b>	<b>125</b>	<b>-</b>	<b>125</b>
<b>Účetní hodnota identifikovatelných čistých aktiv</b>	<b>172</b>	<b>-</b>	<b>172</b>
<b>Goodwill</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Pokladní hotovost a peněžní ekvivalenty	-	-	123
<b>Peněžní přítok/(odtok) z akvizice</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(49)</b>
Čistý zisk od data akvizice do 31.12.2021*	-	-	8
Čistý zisk od 1.1.2021 do 31.12.2021*	-	-	16

\*Čistý zisk v obou uvedených obdobích představují účetní zisk společnosti Equa Sales & Distribution s.r.o.

### (c) Prodeje v roce 2022

V roce 2022 došlo k prodeji společnosti Koněvova s.r.o.

mil. Kč	Účetní hodnota k datu prodeje
Hodnota investice ke dni prodeje	264
Prodejní cena majetkové účasti	453
Zisk/(ztráta) z prodeje	188
<b>Peněžní přítok z prodeje</b>	<b>453</b>

### (d) Prodeje v roce 2021

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

mil. Kč	Účetní hodnota k datu prodeje
Hodnota investice ke dni prodeje	165
Prodejní cena majetkové účasti	205
Zisk/(ztráta) z prodeje	40
<b>Peněžní přítok z prodeje</b>	<b>205</b>

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

---

### 50. PODÍLY V NEKONSOLIDOVANÝCH STRUKTUROVANÝCH JEDNOTKÁCH

#### Hodnota aktiv a maximální ztráta na expozici

mil.Kč	2022	
	Čistá účetní hodnota	Maximální ztráta
Pohledávky za klienty	5 774	5 774
Podíly v nekonsolidovaných strukturovaných jednotkách	21	21
Ostatní aktiva	29	-
<b>Celkem</b>	<b>5 824</b>	<b>5 795</b>

mil.Kč	2021	
	Čistá účetní hodnota	Maximální ztráta
Pohledávky za klienty	3 873	3 873
Podíly v nekonsolidovaných strukturovaných jednotkách	22	22
Ostatní aktiva	23	-
<b>Celkem</b>	<b>3 918</b>	<b>3 895</b>

#### Hodnota závazků

mil.Kč	2022	2021
Běžné účty/ Jednodenní vklady	171	266
Termínované vklady	65	65
<b>Celkem</b>	<b>236</b>	<b>331</b>

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

### 51. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

#### K 31. prosinci 2022

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

mil. Kč	Mateřské společnosti	Společnosti s podstatným vlivem na Skupinu	Přidružené společnosti	Představenstvo, dozorčí rada a ostatní členové vedení*	Ostatní spřízněné strany	Celkem
Pohledávky	9 568	-	127	191	839	10 725
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	13 366	-	5	-	-	13 371
Závazky	1 318	1	691	149	4 878	7 037
Záporné reálné hodnoty finančních derivátů	21 146	-	134	-	-	21 280
Ostatní kapitálové nástroje	4 107	-	-	-	724	4 831
Podřízené závazky a dluhopisy	3 156	-	-	-	1 354	4 510
Vydané záruky	577	-	-	-	111	688
Přijaté záruky	137	-	-	-	1 957	2 094
Nominální hodnoty finančních derivátů (podrozvahové pohledávky)	498 888	-	2 893	-	33	501 814
Nominální hodnoty finančních derivátů (podrozvahové závazky)	497 432	-	3 108	-	33	500 573
Poskytnuté neodvolatelné úvěrové přísliby	0	-	-	33	-	33
Výnosy z úroků	4 625	2	-	3	44	4 674
Náklady na úroky	(6 640)	-	-	(3)	(194)	(6 837)
Výnosy z poplatků a provizí	44	-	-	-	22	66
Náklady na poplatky a provize	(24)	-	-	-	(139)	(163)
Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	3 633	-	(207)	-	52	3 478
Čistý zisk nebo ztráta ze zajišťovacího účetnictví	(3 759)	-	-	-	-	(3 759)
Všeobecné provozní náklady	(281)	-	-	(269)	(24)	(574)
Ostatní provozní výnosy, čisté	27	-	-	-	2	29

\*Ostatní členové vedení jsou manažeři Banky úrovně B-1

# **Raiffeisenbank a.s.**

## **Konsolidovaná účetní závěrka**

**sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022**

---

### Pohledávky představují zejména:

Kreditní zůstatky na BÚ vedených u:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 9 568 mil. Kč.
- Raiffeisen Bank Zrt. (sesterská společnost) ve výši 124 mil. Kč
- Raiffeisenbank AO (Russia) (sesterská společnost) ve výši 38 mil. Kč

Poskytnutý úvěr:

- AKCENTA CZ a.s. (přidružená společnost) ve výši 127 mil. Kč.
- Tatra-Leasing, s.r.o. (sesterská společnost) ve výši 460 mil. Kč.

Nominální hodnoty finančních derivátů – podrozvahové pohledávky:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 498 888 mil. Kč.
- AKCENTA CZ a.s. (přidružená společnost) ve výši 2 893 mil. Kč.

### Závazky představují zejména:

Kreditní zůstatky na BÚ vedených Bankou za:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 94 mil. Kč.
- AKCENTA CZ a.s. (přidružená společnost) ve výši 691 mil. Kč.

Termínované vklady:

- UNIQA pojišťovna, a.s. (společnost kontrolovaná mateřskou společností Raiffeisen Zentralbank Österreich AG) ve výši 154 mil. Kč.

Repo operace:

- Tatra Banka, a.s. (sesterská společnost) ve výši 1 091 mil. Kč.

Emitované dluhové cenné papíry Banky:

- Raiffeisenbank Hungary (sesterská společnost) ve výši 486 mil. Kč.
- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 1 224 mil. Kč.

Nominální hodnoty finančních derivátů – podrozvahové závazky:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 497 432 mil. Kč.
- AKCENTA CZ a.s. (přidružená společnost) ve výši 3 108 mil. Kč.

Podřízený dluh od:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 3 156 mil. Kč.
- Raiffeisenlandesbank Oberösterreich AG ve výši 1 052 mil. Kč.
- Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH ve výši 302 mil. Kč.

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

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 4 107 mil. Kč.
- RLB OÖ Sektorholding GmbH ve výši 724 mil. Kč.

# Raiffeisenbank a.s.

## Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

### K 31. prosinci 2021

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

mil. Kč	Mateřské společnosti	Společnosti s podstatným vlivem na Skupinu	Přidružené společnosti	Představenstvo, dozorčí rada a ostatní členové vedení*	Ostatní spřízněné strany	Celkem
Pohledávky	5 298	-	42	175	2 573	8 088
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	7 448	-	6	-	1	7 455
Závazky	2 390	2	357	100	5 222	8 071
Záporné reálné hodnoty finančních derivátů	12 400	-	55	-	-	12 455
Ostatní kapitálové nástroje	4 107	-	-	-	724	4 831
Podřízené závazky a dluhopisy	3 250	-	-	-	1 385	4 635
Vydané záruky	343	-	-	-	48	391
Přijaté záruky	162	-	-	-	2 054	2 216
Nominální hodnoty finančních derivátů (podrozvahové pohledávky)	486 188	-	3 152	-	88	489 428
Nominální hodnoty finančních derivátů (podrozvahové závazky)	485 901	-	3 246	-	87	489 234
Poskytnuté neodvolatelné úvěrové přísliby	-	-	-	44	497	541
Výnosy z úroků	1 057	-	-	3	12	1 072
Náklady na úroky	(1 322)	-	-	-	(73)	(1 395)
Výnosy z poplatků a provizí	27	-	-	-	22	49
Náklady na poplatky a provize	(13)	-	-	-	(120)	(133)
Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	462	-	(98)	-	(3)	361
Čistý zisk nebo ztráta ze zajišťovacího účetnictví	(4 324)	-	-	-	-	(4 324)
Všeobecné provozní náklady	(250)	-	-	(235)	(33)	(518)
Ostatní provozní výnosy, čisté	19	-	-	-	2	21

\*Ostatní členové vedení jsou manažeři Banky úrovně B-1

# **Raiffeisenbank a.s.**

## **Konsolidovaná účetní závěrka**

**sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022**

---

### Pohledávky představují zejména:

Kreditní zůstatky na BÚ vedených u:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 5 298 mil. Kč.

Poskytnutý úvěr:

- AKCENTA CZ a.s. (přidružená společnost) ve výši 42 mil. Kč.

Nominální hodnoty finančních derivátů – podrozvahové pohledávky:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 486 188 mil. Kč.
- AKCENTA CZ a.s. (přidružená společnost) ve výši 3 152 mil. Kč.

### Závazky představují zejména:

Kreditní zůstatky na BÚ vedených Bankou za:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 685 mil. Kč.
- AKCENTA CZ a.s. (přidružená společnost) ve výši 357 mil. Kč.

Termínované vklady:

- Raiffeisenbank (Bulgaria) EAD (sesterská společnost) ve výši 549 mil. Kč.
- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 354 mil. Kč.

Repo operace:

- Tatra Banka, a.s. (sesterská společnost) ve výši 1 700 mil. Kč.

Emitované dluhové cenné papíry Banky:

- Raiffeisenbank Hungary (sesterská společnost) ve výši 505 mil. Kč.
- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 1 268 mil. Kč.

Nominální hodnoty finančních derivátů – podrozvahové závazky:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 485 901 mil. Kč.
- AKCENTA CZ a.s. (přidružená společnost) ve výši 3 246 mil. Kč.

Podřízený dluh od:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 3 250 mil. Kč.
- Raiffeisenlandesbank Oberösterreich AG ve výši 1 083 mil. Kč.
- Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH ve výši 302 mil. Kč.

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

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 4 107 mil. Kč.
- RLB OÖ Sektorholding GmbH ve výši 724 mil. Kč.

# **Raiffeisenbank a.s.**

## **Konsolidovaná účetní závěrka**

**sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022**

---

### **52. UDÁLOSTI PO DATU KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY**

Dne 1. ledna 2023 došlo v důsledku přeměny uskutečněné formou rozdělení odštěpením sloučením k odštěpení části jmění rozdělované společnosti RLRE Carina Property, s.r.o a tato část jmění rozdělované společnosti přešla na existující nástupnickou společnost Pronoe Property, s.r.o.

Dne 1. ledna 2023 přidružená společnost AKCENTA Logistic a.s. vstoupila do likvidace.

S účinností od 1. ledna 2023 byla schválena daň z neočekávaných zisků. Tato daň bude uplatňována v letech 2023 až 2025 mimo jiné na banky s vyšší čistých výnosů v roce 2021 nad 6 mld. Kč, Skupina tedy bude daní z neočekávaných zisků podléhat. Daň z neočekávaných zisků je stanovena ve výši 60 % a základem daně je rozdíl mezi běžným základem daně z příjmů právnických osob za aktuální rok a průměrným základem daně z příjmů právnických osob za roky 2018 až 2021 navýšeným o 20 %. Dopad na konsolidovanou účetní závěrku je popsán v bodě 29 přílohy.

V lednu 2023 Skupina vydala emisi udržitelných dluhopisů v hodnotě 0,5 miliardy EUR (12 miliard CZK), která zároveň splňuje požadavky na minimální kapitál a způsobilé závazky (MREL). Příjmy z dluhopisů budou využity na financování úvěrů přinášejících společenské a environmentální benefity. Výše výnosu pro investory činí 7,125 %. Emise představuje první veřejně syndikovaný SNP (Senior Non Preferred) udržitelný dluhopis vydaný českou bankou. Nejvíce zastoupenými investory byly investiční fondy (79 %), banky (13 %) a pojišťovny s penzijními fondy (6 %).

Po datu konsolidované účetní závěrky nedošlo k žádným dalším událostem, které by měly významný dopad na konsolidovanou účetní závěrku k 31. prosinci 2022.



# 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 2022**

**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 28. února 2023.**

<b>Statutární orgán účetní jednotky</b>	<b>Podpis</b>
<b>Igor Vida</b> předseda představenstva	
<b>Kamila Makhmudova</b> členka představenstva	

# Raiffeisenbank a.s.

## Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

### Výkaz o úplném výsledku za rok končící 31. prosince 2022

mil. Kč	Bod	2022	2021* (upraveno)**
Výnosy z úroků a podobné výnosy účtované na základě metody efektivní úrokové míry	7	27 615	8 526
Ostatní výnosy z úroků	7	2 530	635
Náklady na úroky a podobné náklady	7	(15 969)	(1 513)
<b>Čistý úrokový výnos</b>		<b>14 176</b>	<b>7 648</b>
Výnosy z poplatků a provizí	8	5 513	4 426
Náklady na poplatky a provize	8	(981)	(889)
<b>Čisté výnosy z poplatků a provizí</b>		<b>4 532</b>	<b>3 537</b>
Čistý zisk/ (ztráta) z finančních operací	9	(602)	21
Čistý zisk/ (ztráta) z finančních aktiv jiných než k obchodování povinně vykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	10	(7)	(36)
Čistý zisk/ (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	11	(104)	14
Dividendový výnos	12	8	715
Zisky / (ztráty) ze znehodnocení z úvěrových a podrozvahových expozic	13	127	(43)
Zisky/(ztráty) z odúčtování finančních aktiv vykázaných v naběhlé hodnotě	14	5	11
Náklady na zaměstnance	15	(3 943)	(3 121)
Všeobecné provozní náklady	16	(3 038)	(2 098)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	17	(2 034)	(1 195)
Ostatní provozní výnosy	18	377	276
Ostatní provozní náklady	19	(95)	(55)
<b>Zisk před daní z příjmů</b>		<b>9 402</b>	<b>5 674</b>
Daň z příjmů	20	(1 861)	(987)
<b>Čistý zisk za účetní období náležející akcionářům Banky</b>		<b>7 541</b>	<b>4 687</b>
<b>Ostatní úplný výsledek</b>			
<b>Položky, které nebudou v budoucnu převedeny do výkazu zisku a ztráty:</b>			
Zisky/(ztráty) z přecenění majetkových cenných papírů oceňovaných v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku	37	(9)	1
Odložená daň související s položkami, které nebudou v následujících obdobích převedeny do výkazu zisku a ztráty	37	1	-
<b>Položky, které budou v budoucnu převedeny do výkazu zisku a ztráty:</b>			
Zajištění peněžních toků	37	(427)	(522)
Odložená daň související s položkami, které budou v následujících obdobích převedeny do výkazu zisku a ztráty	37	148	99
<b>Ostatní úplný výsledek celkem</b>		<b>(287)</b>	<b>(422)</b>
<b>ÚPLNÝ VÝSLEDEK ZA OBDOBÍ CELKEM</b>		<b>7 254</b>	<b>4 265</b>

Příloha na stranách 210–319 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

\* Hodnoty za rok 2021 neobsahují dopad fúze (viz bod 5 Přílohy).

\*\* Detailní informace o změnách ve vykazování jsou popsány v bodě 3 (v) Přílohy.

# Raiffeisenbank a.s.

## Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

### Výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2022

mil. Kč	Bod	31.12.2022	31.12.2021*
<b>AKTIVA</b>			
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky	21	13 879	8 920
Finanční aktiva k obchodování	22	7 710	4 105
Deriváty k obchodování	22,39	7 548	3 940
Cenné papíry k obchodování	22	162	165
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	23	194	498
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření	24	101	18
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	25	556 322	468 838
Pohledávky za bankami	25	166 807	177 340
Pohledávky za klienty	25	349 753	262 377
Dluhové cenné papíry	25	39 762	29 121
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	39	(5 755)	(4 453)
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	26	7 347	5 062
Majetkové účasti v dceřiných a přidružených společnostech	29	7 209	14 905
Dlouhodobý nehmotný majetek	30	5 507	3 184
Dlouhodobý hmotný majetek	31	2 006	2 139
Ostatní aktiva	28	6 805	8 176
<b>AKTIVA CELKEM</b>		<b>601 325</b>	<b>511 392</b>

\* Hodnoty za rok 2021 neobsahují dopad fúze (viz bod 5 Přílohy).

**Příloha na stranách 210–319 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.**

# Raiffeisenbank a.s.

## Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

mil. Kč	Bod	31.12.2022	31.12.2021* (upraveno)**
<b>PASIVA A VLASTNÍ KAPITÁL</b>			
Finanční závazky k obchodování	32	7 968	4 604
Deriváty k obchodování	32	7 968	4 604
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	33	535 169	459 342
Závazky vůči bankám	33	10 674	13 017
Závazky vůči klientům	33	489 634	420 163
Emitované dluhové cenné papíry	33	24 553	18 455
Podřízené závazky a dluhopisy	33	4 860	4 333
Ostatní finanční závazky	33	5 448	3 374
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	39	(14 354)	(9 285)
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	34	17 658	10 160
Rezervy	35	1 258	1 089
Závazek ze splatné daně	20	1 088	86
Odložený daňový závazek	27	128	15
Ostatní pasiva	36	1 105	958
<b>PASIVA CELKEM</b>		<b>550 020</b>	<b>466 969</b>
<b>VLASTNÍ KAPITÁL</b>			
Základní kapitál	37	15 461	15 461
Rezervní fond		694	694
Oceňovací rozdíly	37	(665)	(378)
Nerozdělený zisk		23 443	19 128
Ostatní kapitálové nástroje	37	4 831	4 831
Zisk za účetní období		7 541	4 687
<b>Vlastní kapitál celkem</b>		<b>51 305</b>	<b>44 423</b>
<b>CELKEM PASIVA A VLASTNÍ KAPITÁL</b>		<b>601 325</b>	<b>511 392</b>

Příloha na stranách 210–319 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

\* Hodnoty za rok 2021 neobsahují dopad fúze (viz bod 5 Přílohy).

\*\* Detailní informace o změnách ve vykazování jsou popsány v bodě 3 (v) Přílohy

# Raiffeisenbank a.s.

## Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

### Výkaz změn vlastního kapitálu za rok končící 31. prosince 2022

(mil. Kč)	Základní kapitál	Rezervní fond	Oceňovací rozdíly	Nerozdělený zisk	Ostatní kapitálové nástroje	Zisk za účetní období	Vlastní kapitál celkem
<b>Stav k 1. 1. 2021</b>	<b>11 061</b>	<b>694</b>	<b>44</b>	<b>17 243</b>	<b>4 169</b>	<b>2 140</b>	<b>35 351</b>
Navýšení základního kapitálu	4 400	-	-	-	-	-	4 400
Navýšení ostatních kapitálových nástrojů	-	-	-	-	662	-	662
Dividendy	-	-	-	-	-	-	-
Výplata kupónu z ostatních kapitálových nástrojů	-	-	-	(255)	-	-	(255)
Převod do nerozděleného zisku	-	-	-	2 140	-	(2 140)	-
Čistý zisk za účetní období	-	-	-	-	-	4 687	4 687
Ostatní úplný výsledek, čistý	-	-	(422)	-	-	-	(422)
<b>Úplný výsledek za období</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(422)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 687</b>	<b>4 265</b>
<b>Stav k 31. 12. 2021</b>	<b>15 461</b>	<b>694</b>	<b>(378)</b>	<b>19 128</b>	<b>4 831</b>	<b>4 687</b>	<b>44 423</b>
Dopad fúze	-	-	-	(76)	-	-	(76)
<b>Stav k 1. 1. 2022</b>	<b>15 461</b>	<b>694</b>	<b>(378)</b>	<b>19 052</b>	<b>4 831</b>	<b>4 687</b>	<b>44 347</b>
Navýšení základního kapitálu	-	-	-	-	-	-	-
Navýšení ostatních kapitálových nástrojů	-	-	-	-	-	-	-
Dividendy	-	-	-	-	-	-	-
Výplata kupónu z ostatních kapitálových nástrojů	-	-	-	(296)	-	-	(296)
Převod do nerozděleného zisku	-	-	-	4 687	-	(4 687)	-
Čistý zisk za účetní období	-	-	-	-	-	7 541	7 541
Ostatní úplný výsledek, čistý	-	-	(287)	-	-	-	(287)
<b>Úplný výsledek za období</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(287)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7 541</b>	<b>7 254</b>
<b>Stav k 31. 12. 2022</b>	<b>15 461</b>	<b>694</b>	<b>(665)</b>	<b>23 443</b>	<b>4 831</b>	<b>7 541</b>	<b>51 305</b>

Příloha na stranách 210–319 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

# Raiffeisenbank a.s.

## Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

### Výkaz o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2022

<i>(mil. Kč)</i>	<b>Bod</b>	<b>2022</b>	<b>2021*</b>
<b>Zisk před zdaněním</b>		<b>9 402</b>	<b>5 674</b>
<b>Úprava o nepeněžní operace</b>			
Tvorba opravných položek a rezerv na úvěrová rizika	13	(127)	43
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	17	2 034	1 195
Tvorba/ (rozpuštění) ostatních rezerv	35	-	33
Změna reálné hodnoty derivátů	22,26,34,32	4 519	3 506
Nerealizované ztráty/(zisky) z přecenění cenných papírů	22	5	41
Ztráta/(zisk) z prodeje hmotného a nehmotného majetku	18,19	(32)	5
Změna přecenění zajišťovaných položek při zajištění reálné hodnoty	14	(3 767)	(3 841)
Kurzové rozdíly	13	453	(1 607)
Ostatní nepeněžní změny**		514	(1 009)
<b>Provozní zisk před změnou provozních aktiv a pasiv</b>		<b>13 001</b>	<b>4 040</b>
<b>Peněžní tok z provozních činností</b>			
<i>(Zvýšení)/snížení provozních aktiv</i>			
Povinné minimální rezervy u ČNB	28	2 014	(1 565)
Pohledávky za bankami	25	25 829	(77 553)
Pohledávky za klienty	25	(37 389)	(15 896)
Dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	25	(7 867)	1 441
Cenné papíry určené k obchodování	22	(2)	1 513
Ostatní aktiva	28	1 035	(1 290)
<i>Zvýšení/(snížení) provozních pasiv</i>			
Závazky k bankám	33	(2 240)	1 164
Závazky ke klientům	33	6 162	88 857
Ostatní finanční závazky	33	2 135	393
Ostatní pasiva	36	(6)	62
<b>Čistý peněžní tok z provozních činností před zdaněním</b>		<b>2 672</b>	<b>1 166</b>
Placená daň z příjmů	20	(996)	(603)
<b>Čistý peněžní tok z provozních činností</b>		<b>1 676</b>	<b>563</b>
<b>Peněžní tok z investičních činností</b>			
Navýšení majetkových účastí	29	-	(8 033)
Nákup hmotného a nehmotného majetku	30,31	(1 041)	(955)
Příjem z prodeje dlouhodobého majetku	18	39	4
Dividendy přijaté	12	8	715
<b>Čistý peněžní tok z investičních činností</b>		<b>(994)</b>	<b>(8 269)</b>
<b>Peněžní tok z finančních činností</b>			
Dividendy placené a vyplacené kupóny z ostatních kapitálových nástrojů	37	(296)	(255)
Navýšení základního kapitálu	37	-	4 400
Nárůst ostatních kapitálových nástrojů	37	-	662
Vydané emitované dluhové cenné papíry	33	4 971	11 787
Splacené emitované dluhové cenné papíry	33	-	(5 551)
Splacení podřízených vkladů	33	(249)	-
Čerpání podřízeného dluhu	33	-	315
Závazky z leasingu	33	(393)	(331)
<b>Čistý peněžní tok z finančních činností</b>		<b>4 033</b>	<b>11 027</b>
<b>Čisté (snížení)/zvýšení hotovosti a jiných rychle likvidních prostředků</b>		<b>4 715</b>	<b>3 321</b>
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky na počátku roku (bod 21)		8 920	5 746
Dopad fúze (bod 5)		428	-
Kurzové rozdíly k hotovosti a peněžním ekvivalentům na začátku období		(184)	(147)
<b>Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky na konci roku (bod 21)</b>		<b>13 879</b>	<b>8 920</b>
Přijaté úroky		29 641	9 995
Zaplacené úroky		(16 891)	(2 174)

\*Hodnoty za rok 2021 neobsahují dopad fúze (viz. bod 5 Přílohy).

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

**Příloha na stranách 210–319 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.**

# Raiffeisenbank a.s.

## Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

### OBSAH

1.	ÚDAJE O SPOLEČNOSTI.....	210
2.	VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY .....	211
3.	PŘEHLED VÝZNAMNÝCH ÚČETNÍCH PRAVIDEL A POSTUPŮ .....	212
	a) Úrokové výnosy a náklady .....	212
	b) Poplatky a provize .....	212
	c) Dividendy .....	213
	d) Ostatní výnosy a náklady vykazované ve výkazu o úplném výsledku.....	213
	e) Zdanění .....	213
	f) Finanční aktiva a pasiva .....	214
	g) Kompenzace .....	224
	h) Ostatní kapitálové nástroje .....	224
	i) Majetkové účasti.....	224
	j) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek .....	224
	k) Leasing .....	227
	l) Aktiva a vyřazované skupiny držené k prodeji .....	227
	m) Rezervy .....	227
	n) Závazek ze splatné daně .....	228
	o) Operace s cennými papíry pro klienty.....	228
	p) Podmíněná aktiva, podmíněné závazky a podrozvahové položky .....	228
	q) Vykazování podle segmentů.....	229
	r) Vykazování operací v cizích měnách .....	229
	s) Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty .....	229
	t) Povinné minimální rezervy.....	229
	u) Zaměstnanecké požitky .....	229
	v) Reklasifikace údajů za rok 2021.....	230
4.	ZMĚNY PRAVIDEL ÚČETNICTVÍ V ROCE 2022.....	232
	a) Nově použité standardy a interpretace, jejichž aplikace měla významný vliv na účetní závěrku.....	232
	b) Nově použité standardy a interpretace, jejichž aplikace neměla významný vliv na účetní závěrku.....	232
	c) Standardy a interpretace vydané radou IASB a přijaté Evropskou unií, které dosud nejsou účinné.....	233
	d) Standardy a interpretace vydané radou IASB, ale dosud nepřijaté Evropskou unií.....	233
5.	FÚZE RAIFFEISENBANK A.S. A EQUA BANK A.S.....	234
6.	VLIV RUSKÉ INVAZE NA UKRAJINU NA ÚČETNÍ ZÁVĚRKU .....	236
7.	ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY .....	237
8.	ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ.....	238
9.	ČISTÝ ZISK/ (ZTRÁTA) Z FINANČNÍCH OPERACÍ .....	239
10.	ČISTÝ ZISK/ (ZTRÁTA) Z FINANČNÍCH AKTIV JINÝCH NEŽ K OBCHODOVÁNÍ POVINNĚ VYKÁZANÝCH V REÁLNÉ HODNOTĚ DO ZISKU NEBO ZTRÁTY.....	239
11.	ČISTÝ ZISK/ (ZTRÁTA) ZE ZAJIŠŤOVACÍHO ÚČETNICTVÍ.....	239
12.	DIVIDENDOVÝ VÝNOS .....	239
13.	ZISKY / (ZTRÁTY) ZE ZNEHODNOCENÍ Z ÚVĚROVÝCH A PODROZVAHOVÝCH EXPOZIC .....	240
14.	ZISKY / (ZTRÁTY) Z ODÚČTOVÁNÍ FINANČNÍCH AKTIV VYKÁZANÝCH V NABĚHLÉ HODNOTĚ .....	240
15.	NÁKLADY NA ZAMĚSTNANCE .....	240
16.	VŠEOBECNÉ PROVOZNÍ NÁKLADY .....	241
17.	ODPISY HMOTNÉHO A NEHMOTNÉHO MAJETKU .....	241
18.	OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY .....	242
19.	OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY.....	242
20.	DAŇ Z PŘÍJMŮ.....	242
21.	POKLADNÍ HOTOVOST A OSTATNÍ RYCHLE LIKVIDNÍ PROSTŘEDKY .....	243

# Raiffeisenbank a.s.

## Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

22.	FINANČNÍ AKTIVA K OBCHODOVÁNÍ .....	243
23.	FINANČNÍ AKTIVA JINÁ NEŽ K OBCHODOVÁNÍ POVINNĚ V REÁLNÉ HODNOTĚ VYKÁZANÉ DO ZISKU NEBO ZTRÁTY .....	243
24.	FINANČNÍ AKTIVA V REÁLNÉ HODNOTĚ VYKÁZANÉ DO OSTATNÍHO VÝSLEDKU HOSPODAŘENÍ .....	243
25.	FINANČNÍ AKTIVA V NABĚHLÉ HODNOTĚ .....	244
	a) Finanční aktiva v naběhlé hodnotě podle segmentů .....	244
	b) Finanční aktiva v naběhlé hodnotě dle druhu .....	245
	c) Reverzní repo operace .....	245
	d) Syndikované úvěry .....	245
26.	ZAJIŠŤOVACÍ DERIVÁTY S Kladnou reálnou hodnotou .....	246
27.	ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLEDÁVKA/ZÁVAZEK .....	246
28.	OSTATNÍ AKTIVA .....	247
29.	MAJETKOVÉ ÚČASTI V DCEŘINÝCH A PŘIDRUŽENÝCH SPOLEČNOSTECH .....	247
	a) Majetkové účasti .....	247
	b) Dceřiné společnosti (majetkové účasti s rozhodujícím vlivem) .....	248
	c) Přidružené společnosti (majetkové účasti s podstatným vlivem) .....	249
30.	DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK .....	250
31.	DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK .....	251
32.	FINANČNÍ ZÁVAZKY K OBCHODOVÁNÍ .....	251
33.	FINANČNÍ ZÁVAZKY V NABĚHLÉ HODNOTĚ .....	252
	a) Závazky vůči bankám .....	252
	b) Závazky vůči klientům .....	252
	c) Emitované dluhové cenné papíry .....	253
	d) Podřízené závazky a dluhopisy .....	254
	e) Ostatní finanční závazky .....	255
34.	ZAJIŠŤOVACÍ DERIVÁTY SE Zápornou reálnou hodnotou .....	255
35.	REZERVY .....	255
36.	OSTATNÍ PASIVA .....	256
37.	VLASTNÍ KAPITÁL .....	257
	a) Základní kapitál .....	257
	b) Ostatní kapitálové nástroje .....	257
	c) Oceňovací rozdíly .....	258
38.	PODMÍNĚNÉ ZÁVAZKY .....	258
	a) Soudní spory .....	258
	b) Poskytnuté úvěrové přísliby, záruky a ostatní poskytnuté přísliby .....	258
39.	FINANČNÍ DERIVÁTY .....	259
	a) Deriváty k obchodování – přehled reálné a nominální hodnoty .....	259
	b) Deriváty k obchodování – zbytková splatnost smluvní částky (nominální hodnota) .....	260
	c) Zajišťovací deriváty – přehled reálné a nominální hodnoty .....	260
	d) Zajišťovací deriváty – zbytková splatnost smluvní částky (nominální hodnota) .....	262
	e) Zajištění reálné hodnoty .....	262
	f) Zajištění peněžních toků .....	263
40.	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY – OSTATNÍ .....	264
	a) Hodnoty předané k obhospodařování, do správy a k uložení .....	264
	b) Hodnoty převzaté k obhospodařování, do správy a k uložení .....	264
41.	SEGMENTOVÁ ANALÝZA .....	265
42.	FINANČNÍ NÁSTROJE – ÚVĚROVÉ RIZIKO .....	267
	a) Hodnocení zajištění úvěrů .....	268
	b) Metody měření úvěrového rizika .....	268



# 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 2022

---

c)	Koncentrace úvěrového rizika.....	268
d)	Vymáhání pohledávek.....	268
e)	Očekávané úvěrové ztráty.....	268
f)	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě a rezervy k poskytnutým příslibům a finančním zárukám dle stupňů znehodnocení.....	279
g)	Změny v hrubé účetní hodnotě a změny v opravných položkách.....	281
h)	Rozdělení finančních aktiv v naběhlé hodnotě a úvěrových příslibů a finančních záruk dle interního ratingu a stupně znehodnocení.....	286
i)	Modifikované smluvní peněžní toky.....	289
j)	Kvantitativní informace o kolaterálu pro úvěrově znehodnocená finanční aktiva (Stupeň 3).....	289
k)	Koncentrace úvěrového rizika dle zemí.....	289
l)	Analýza pohledávek za klienty podle sektorů a druhu zajištění.....	291
m)	Analýza úvěrů klientům dle prodlení splatnosti.....	293
n)	Expozice s úlevou a nevýkonné úvěrové expozice.....	293
o)	Maximální úvěrová expozice.....	295
p)	Zápočet finančních aktiv a finančních závazků.....	296
<b>43.</b>	<b>FINANČNÍ NÁSTROJE – TRŽNÍ RIZIKO A OSTATNÍ RIZIKA.....</b>	<b>297</b>
a)	Obchodování.....	297
b)	Řízení rizik.....	297
c)	Reálné hodnoty finančních aktiv a pasiv.....	300
d)	Metody řízení rizik.....	303
e)	Operační riziko.....	310
f)	Řízení vlastního kapitálu.....	311
<b>44.</b>	<b>REKONCILIACE ZÁVAZKŮ VYPLÝVAJÍCÍCH Z FINANCOVÁNÍ, VČETNĚ ZMĚN VYPLÝVAJÍCÍCH Z PENĚŽNÍCH TOKŮ I ZMĚN NEPENĚŽNÍCH.....</b>	<b>313</b>
<b>45.</b>	<b>LEASING.....</b>	<b>313</b>
a)	Práva k užívání.....	313
b)	Analýza finančních závazků z leasingu podle zbytkové smluvní splatnosti (nediskontované peněžní toky).....	314
c)	Analýza pohledávek z operativního podnájmu podle zbytkové smluvní splatnosti (nediskontované peněžní toky).....	314
d)	Hodnoty vykázané ve výkazu o úplném výsledku.....	314
<b>46.</b>	<b>TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI.....</b>	<b>315</b>
<b>47.</b>	<b>UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY.....</b>	<b>319</b>

# 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 2022

---

### 1. ÚDAJE O SPOLEČNOSTI

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

Hlavní činnosti Banky vyplývají z bankovní licence ČNB:

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

Banka kromě povolení působit jako banka:

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

Vykonávání nebo poskytování žádné z výše uvedených činností nebylo Bance v průběhu roku 2022 Českou národní bankou omezeno ani vyloučeno.

# Raiffeisenbank a.s.

## Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

---

### 2. VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

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

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

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

Tato účetní závěrka byla připravena na bázi historických nákladů (se zohledněním případného znehodnocení), s výjimkou finančních aktiv a finančních závazků oceňovaných v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (vč. všech nezajišťovacích derivátů a zajišťovacích derivátů při zajištění reálné hodnoty), finančních aktiv v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření a zajišťovacích derivátů při zajištění peněžních toků přeceněných na reálnou hodnotu prostřednictvím ostatního úplného výsledku. Účetní hodnota finančních aktiv a finančních závazků, která jsou zajištěnými položkami u zajištění reálné hodnoty a která by v případě, že by nebyla součástí zajišťovacího vztahu, byla oceněna naběhlou hodnotou, se upravuje o změny reálné hodnoty, k nimž dochází z titulu zajištěného rizika v rámci zajišťovacího vztahu.

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

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

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

Banka nesestavuje výroční zprávu k datu vydání individuální účetní závěrky, protože příslušné informace budou zahrnuty do konsolidované výroční finanční zprávy.

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

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

#### Použití odhadů

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

# Raiffeisenbank a.s.

## Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

---

Jak je uvedeno v bodě 42 přílohy k účetní závěrce, Banka při výpočtu očekávaných úvěrových ztrát využívá odhadů týkajících se finanční situace dlužníků a jejich možnosti splácení, hodnotu a návratnost zajištění, budoucí makroekonomické informace.

Hodnota zaúčtovaných rezerv vychází z posouzení vedení Banky a představuje nejlepší odhad nákladů potřebných k uhrazení závazků s nejistým časovým rozvrhem a výší. Další dodatečné informace o rezervách jsou uvedeny v bodě 35 přílohy.

Jak je uvedeno v bodě 3 f přílohy k účetní závěrce, klasifikace finančních aktiv vyžaduje posouzení obchodního modelu, do kterého budou finanční aktiva zařazena a také posouzení, zda dané finanční aktivum splní charakteristiku peněžních toků (tzv. „SPPI test“).

### 3. PŘEHLED VÝZNAMNÝCH ÚČETNÍCH PRAVIDEL A POSTUPŮ

#### a) Úrokové výnosy a náklady

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

#### b) Poplatky a provize

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

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

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

Výnosy z provizí za zprostředkování pojištění a investičních produktů třetích stran jsou zaúčtovány v okamžiku, kdy dojde ke sjednání kontraktu. Banka vyhodnotila, že vystupuje jako agent, jelikož nemá kontrolu nad službami, které jsou klientům poskytovány. Banka neslučuje tyto provize s doprovodnými službami ani nemá možnost nastavovat cenu. Z tohoto důvodu Banka účtuje o výnosech pouze ve výši odpovídající čisté hodnotě očekávané úplaty. Provize jsou zpravidla odvozené z objemu sjednaných smluv a také podle jejich výkonnosti. O poplatcích odvozených od výkonnosti, Banka účtuje v okamžiku, kdy jsou potvrzeny třetí stranou. Servisní poplatky a poplatky za průběžnou správu depozitních a úvěrových účtů jsou pravidelně strhávány z účtu klienta a jsou zaúčtovány ve chvíli, kdy klient spotřebovává příslušné užítky. Banka zvlášť stanovuje poplatky pro různé klientské segmenty a úroveň

# 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 2022

---

poskytovaných služeb. Výnosy ze servisních poplatků jsou účtovány v čase rovnoměrně. Smlouvy, s výjimkou smluv o termínovaných vkladech, nemají určenou minimální dobu vázanosti.

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

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

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

#### c) Dividendy

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

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

#### d) Ostatní výnosy a náklady vykazované ve výkazu o úplném výsledku

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

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

#### e) Zdanění

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

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

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

Odložená daň je propočtena s použitím očekávané daňové sazby v období, kdy dojde k realizaci daňové pohledávky nebo vyrovnání daňového závazku. Odložená daň je vypočítána ze všech dočasných rozdílů prostřednictvím závazkové metody při použití základní sazby daně z příjmů ve výši 19 % a sazby daně z neočekávaných zisků ve výši 60 %, která bude platit pro roky 2023 až 2025. Daň z neočekávaných zisků vešla v účinnost dne 1. ledna 2023 a bude uplatňována v letech 2023 až 2025 mimo jiné na banky s vyšší čistých výnosů v roce 2021 nad 6 mld. Kč, Banka tedy bude dani z neočekávaných zisků podléhat. Daň z neočekávaných zisků je stanovena ve výši 60 % a základem daně je rozdíl mezi běžným základem daně

# 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 2022

---

z příjmů právnických osob za aktuální rok a průměrným základem daně z příjmů právnických osob za roky 2018 až 2021 navýšeným o 20 %. Dopad daně z neočekávaných zisků pro roky 2023 až 2025 se promítá také do výpočtu odložené daně Banky, a proto byl zohledněn ve stavu odložené daně k 31.12.2022.

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.

Odložené daňové pohledávky a závazky se vzájemně započtou, pokud existuje zákonné právo na jejich zápočet a odložené daně se vztahují ke stejnému správci daně.

#### f) Finanční aktiva a pasiva

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

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

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

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

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

Podstatou účtování k datu obchodu je:

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

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

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

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

##### Zisk/ztráta prvního dne

V případě, že transakční cena je odlišná od reálné hodnoty finančního aktiva či finančního závazku oceňovaného na reálnou hodnotu, je rozdíl mezi těmito hodnotami (zisk nebo ztráta) vykázan ve výkazu o úplném výsledku, a to buď jednorázově nebo je časově rozlišován po dobu trvání daného kontraktu na základě individuálního posouzení finančního instrumentu. Banka zpravidla transakce tohoto typu neprovádí.

##### Principy stanovení reálné hodnoty

Reálná hodnota finančních aktiv a finančních závazků je stanovena na základě jejich tržní ceny kotované ke konci účetního období. Tržní cena není dále upravována o transakční náklady. Pokud není kotovaná

# 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 2022

---

tržní cena k dispozici, reálná hodnota se stanoví pomocí vhodných oceňovacích modelů či pomocí metody diskontovaných peněžních toků.

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

Reálná hodnota derivátů, které nejsou obchodované na burze, se stanoví jako částka, kterou by Banka obdržela při prodeji aktiva nebo musela zaplatit při převodu závazku. Při stanovení reálné hodnoty derivátů, které nejsou obchodované na burze, Banka zohledňuje současné podmínky na trhu a úvěrovou bonitu protistran.

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

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

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

- dojde k obnovení tržních kotací;
- na základě porovnání kreditních spreadů obdobných dluhových cenných papírů je upraven kreditní spread konkrétního dluhopisu;
- Banka dostane jiný signál pro změnu použitého kreditního spreadu;
- dojde ke změně kreditního ocenění emitenta (změna ratingu externího/interního, signály z trhu o zhoršujícím se kreditu);
- dojde k výraznému zhoršení likvidity konkrétního cenného papíru.

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

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

#### **Klasifikace a ocenění finančních aktiv a pasiv**

Klasifikace finančních aktiv dle IFRS 9 vychází z charakteristik peněžních toků (tzv. „SPPI test“) a obchodního modelu, na jehož základě je aktivum drženo. Na základě těchto kritérií Banka klasifikuje finanční nástroje na:

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

#### Finanční aktiva oceňovaná v naběhlé hodnotě („AC“)

Finanční aktiva lze ocenit v naběhlé hodnotě, pokud jsou držena v rámci modelu, jehož cílem je držet finanční aktiva za účelem inkasa smluvních peněžních toků a peněžní toky splňují podmínky SPPI testu.

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

# 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 2022

---

Naběhlá hodnota je pořizovací cena snižená o splátky jistiny, zvýšená o naběhlý úrok, zvýšená/snížená o případnou amortizaci diskontu/prémie a snižená o očekávané úvěrové ztráty prostřednictvím opravné položky. Pro výpočet naběhlé hodnoty Banka používá metodu efektivní úrokové míry. Nedílnou součástí efektivní úrokové míry jsou poplatky a související transakční náklady. Všechny úvěry a půjčky jsou zaúčtovány v okamžiku poskytnutí finančních prostředků klientům (případně bankám). Výnosy z úroků z finančních aktiv oceňovaných v naběhlé hodnotě jsou vykazovány ve výkazu o úplném výsledku v položce „*Výnosy z úroků a podobné výnosy účtované na základě metody efektivní úrokové míry*“. Ztráty ze snížení hodnoty jsou vykazovány ve výkazu o úplném výsledku v položce „*Ztráty ze znehodnocení finančních nástrojů*“.

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

Dluhové nástroje lze oceňovat v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření, pokud jsou drženy v obchodním modelu, jehož cíle je dosaženo inkasem smluvních peněžních toků a prodejem, a zároveň smluvní podmínky finančního aktiva splňují SPPI kritéria. Nerealizované zisky a ztráty ze změn reálných hodnot, jsou až do okamžiku jejich odúčtování nebo reklasifikace vykazovány jako součást ostatního úplného výsledku a to až do okamžiku jejich prodeje. V okamžiku prodeje dojde k reklasifikaci kumulovaných zisků a ztrát z ostatního výsledku hospodaření do zisku a ztráty. Úrokové výnosy jsou prezentovány v položce „*Úrokové výnosy a podobné výnosy účtované na základě efektivní úrokové míry*“. Banka v současné době neoceňuje žádný dluhový nástroj v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření.

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

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

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

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

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

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

Změny čistých reálných hodnot finančních aktiv oceňovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty jsou vykazovány ve výkazu o úplném výsledku v položce „*Čistý zisk z finančních operací*“ úrokový výnos a



# 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 2022

---

úrokový náklad je vykázán ve výkazu o úplném výsledku v položce „*Ostatní výnosy z úroků*“, resp. „*Náklady na úroky a podobné náklady*“.

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

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

#### Analýza charakteristiky smluvních peněžních toků

V rámci analýzy charakteristiky smluvních peněžních toků Banka vyhodnocuje, zda smluvní peněžní toky z úvěrů a dluhových cenných papírů představují pouze platby jistiny a úroků z dlužné částky jistiny. Za jistinu je považována reálná hodnota finančního aktiva v okamžiku jeho zaúčtování. V úroku je zahrnuta časová hodnota peněz, přírážka za úvěrové riziko plynoucí z aktuálně dlužné jistiny, přírážka na ostatní náklady a rizika plynoucí z úvěrování, a požadovaná zisková marže.

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

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

#### Obchodní model

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

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

# 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 2022

---

Banka klasifikuje finanční aktiva do následujících obchodních modelů:

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

### (i) Obchodní model „Držet pro obchodování“

Dluhové cenné papíry a úvěry, které Banka zařazuje do obchodního modelu „Držet pro obchodování“ jsou drženy za účelem realizace peněžních toků prostřednictvím jejich prodeje. Banka činí rozhodnutí na základě reálných hodnot aktiv a řídí jejich obchodování na základě výnosů z realizace těchto reálných hodnot. Banka zařazuje do obchodního modelu „Držet pro obchodování“ všechny dluhové cenné papíry a úvěry, které nejsou součástí obchodního modelu „Držet a inkasovat smluvní peněžní toky“ nebo „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“. Banka zařazuje do obchodního modelu „Držet pro obchodování“ všechny derivátové obchody, které nejsou součástí obchodního modelu „Deriváty držené z důvodu řízení rizik“.

### (ii) Obchodní model „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“

Úvěry a dluhové cenné papíry, které Banka zařazuje do obchodního modelu „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“ jsou drženy za účelem získávání smluvních peněžních toků a prodeje finančních aktiv. V tomto typu obchodního modelu je získávání smluvních peněžních toků i prodej finančních aktiv nedílnou součástí k dosažení obchodního cíle modelu. Cílem tohoto obchodního modelu je řízení potřeby likvidity Banky. Banka očekává, že v případě strukturálního deficitu aktiv a závazků bude realizovat prodej těchto úvěrů a cenných papírů pro pokrytí nedostatku likvidních prostředků.

Banka zařazuje do obchodního modelu „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“: všechny denominované vládní dluhopisy, které jsou součástí likviditní rezervy a případně všechny ostatní dluhové cenné papíry, které jsou drženy a mohou být prodány před jejich splatností v případě příznivých tržních podmínek.

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

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

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

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

### (iv) Obchodní model „Držet ze strategických důvodů“

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

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

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

# 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 2022

---

### Snížení hodnoty finančních aktiv

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

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

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

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

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

Stupeň 3 – finanční aktiva, u nichž existuje objektivní důkaz znehodnocení. U těchto aktiv jsou zaúčtovány očekávané úvěrové ztráty po celou dobu trvání aktiva. Úrokový výnos je počítán na základě čisté účetní hodnoty aktiv.

Nakoupená nebo vzniklá finanční aktiva s úvěrovým rizikem od počátku (Purchased or Originated Credit Impaired - „POCI“)

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

Detailní popis výpočtu očekávaných úvěrových ztrát a metodika zařazení finančních aktiv do jednotlivých stupňů modelu ECL je součástí bodu 42 (e).

### Modifikace finančních aktiv

K modifikaci finančního aktiva dochází, pokud jsou nově sjednány nebo jinak modifikovány smluvní podmínky týkající se peněžních toků finančního aktiva mezi datem prvotního uznání a splatností finančního aktiva.

Při určování, zda se jedná o podstatné nebo nepodstatné změny ve smluvních podmínkách, Banka posuzuje změny ve smluvních peněžních tocích finančních aktiv na základě kvalitativních ukazatelů, jako je změna měny nebo typu nástroje, a kvantitativních kritérií, jako je změna čisté současné hodnoty. Pokud jsou podmínky podstatně změněny, stávající aktivum je odúčtováno a je vykázáno nové finanční aktivum (včetně nové klasifikace a nového zařazení do stupně znehodnocení) v reálné hodnotě k datu modifikace. Nepodstatné úpravy smluvních podmínek nevedou k odúčtování, ale k úpravě hrubé účetní hodnoty finančního aktiva vypočtené na základě původní efektivní úrokové sazby. Zisk, resp. ztráta z modifikace je vykázána v položce „Ostatní provozní výnosy“ resp. „Ostatní provozní náklady“.

Při posuzování významnosti změny kvantitativních kritérií Banka vypočítá změnu čisté současné hodnoty (NPV) předchozích a současných peněžních toků. V případě, že je změna NPV významná (větší než 10 %) dochází k takzvané podstatné modifikaci a stávající aktivum se odúčtuje a zaúčtuje se nové finanční aktivum, s tím, že rozdíl v účetní hodnotě se vykáže jako zisk nebo ztráta z odúčtování. Nové finanční aktivum (včetně nové klasifikace a nového zařazení do stupně znehodnocení) je vykázáno v reálné hodnotě k datu modifikace a s novou efektivní úrokovou sazbou. K datu modifikace se přistupuje jako k datu vzniku tohoto finančního aktiva zejména i pro určení, zda došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika. Nepodstatné úpravy smluvních podmínek (změna NPV menší než 10 %) nevedou k odúčtování

# 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 2022

---

finančního aktiva, ale k úpravě hrubé účetní hodnoty finančního aktiva vypočtené na základě původní efektivní úrokové sazby a nového peněžního toku. Vyhodnocení významnosti modifikace nezáleží na portfoliu, do kterého finanční aktivum náleží, je ovlivěno pouze změnou ve finančních tocích.

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

#### Restrukturalizace úvěrů a pohledávek za klienty

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

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

#### Finanční závazky

Banka klasifikuje finanční závazky do 2 kategorií:

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

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

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

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

#### Repo operace

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

# 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 2022

---

Odpovídající pohledávka z poskytnutého úvěru je vykázána na straně aktiv v položce „*Finanční aktiva v naběhlé hodnotě - Pohledávky za bankami*“ nebo „*Finanční aktiva v naběhlé hodnotě - Úvěry a pohledávky za klienty*“.

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

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

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

### Emitované dluhopisy

Dluhopisy emitované Bankou jsou vykazovány v naběhlé hodnotě s použitím efektivní úrokové míry. Úrokové náklady z emise vlastních dluhopisů jsou vykázány ve výkazu o úplném výsledku v položce „*Náklady na úroky a podobné náklady*“. Tyto instrumenty zahrnují hypoteční zástavní listy a seniorní nepreferenční dluhopisy. Seniorní nepreferenční dluhopisy jsou podřízené vůči ostatním preferenčním dluhopisům a zároveň MREL uznatelné. MREL uznatelné dluhopisy jsou vydávány pod standardy ICMA Green Bond Principles a ICMA Social Bond Principles. Prostředky získanými z emise Banka financuje environmentální a sociální oblasti, které jsou vydefinované v jejich emisních podmínkách. Tento formát dluhopisů umožňuje Bance podporovat českou ekonomiku v jejím přechodu na dlouhodobě udržitelnou, prosperující a konkurenceschopnou.

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

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

### Podřízený úvěr

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

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

### Podřízené emitované dluhopisy

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

# 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 2022

---

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

### Finanční deriváty

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

Všechny finanční deriváty jsou prvotně zachyceny ve výkazu o finanční pozici v jejich reálné hodnotě a následně jsou přeceňovány a vykazovány v jejich reálné hodnotě. Reálné hodnoty finančních derivátů k obchodování jsou ve výkazu o finanční pozici vykazovány v položkách „*Finanční aktiva k obchodování – Deriváty k obchodování*“ a „*Finanční závazky k obchodování – Deriváty k obchodování*“. Reálné hodnoty finančních zajišťovacích derivátů jsou ve výkazu o finanční pozici vykazovány v položkách „*Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou*“ a „*Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou*“. Úrokové výnosy a náklady související s finančními deriváty sloužícími jako zajišťovací nástroje při zajištění reálné hodnoty nebo peněžních toků se vykazují v závislosti na tom, zda zajišťovaná položka generuje úrokový výnos nebo úrokový náklad. Čistý úrokový výnos/ (náklad) zajišťovacích derivátů pro zajištění finančních aktiv v naběhlé hodnotě je prezentován ve výkazu o úplném výsledku v položce „*Výnosy z úroků a podobné výnosy účtované na základě metody efektivní úrokové míry*“ – „*Zajišťovací úrokové deriváty*“, čistý úrokový výnos/ (náklad) zajišťovacích derivátů pro zajištění finančních závazků v naběhlé hodnotě je prezentován ve výkazu o úplném výsledku v položce „*Náklady na úroky*“ – „*Zajišťovací úrokové deriváty*“. V případě finančních derivátů v obchodním portfoliu a derivátů v bankovním portfoliu sloužících jako ekonomické zajištění se související úrokové výnosy a náklady vykazují v položce „*Ostatní výnosy z úroků*“, popřípadě „*Náklady na úroky a podobné náklady*“.

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

### Vložené deriváty

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

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

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

# 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 2022

---

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

#### Zajišťovací účetnictví

Banka přistupuje k zajišťovacímu účetnictví podle IAS 39, nikoli podle aktuální úpravy v IFRS 9. Zajišťovací deriváty jsou deriváty, které Banka může použít k zajištění úrokového a měnového rizika. O zajišťovacím vztahu se účtuje jako o zajištění pouze v případě, že jsou splněny všechny následující podmínky:

- a) na počátku zajištění je formálně ustaven a zdokumentován zajišťovací vztah a zdokumentovány jsou také cíle účetní jednotky v oblasti řízení rizik a strategie při realizaci zajištění,
- b) očekává se, že zajištění bude při kompenzaci změn reálné hodnoty nebo změn peněžních toků souvisejících se zajišťovaným rizikem vysoce účinné, a to v souladu s původní dokumentací týkající se strategie podniku při řízení rizik pro daný zajišťovací vztah,
- c) u zajištění peněžních toků musí být očekávaná transakce, která je předmětem zajištění, vysoce pravděpodobná a musí představovat riziko, že v peněžních tocích dojde ke změnám, které v konečném důsledku budou mít vliv na výsledek hospodaření,
- d) účinnost zajištění je možné spolehlivě změřit, tj. je možné spolehlivě změřit reálnou hodnotu nebo peněžní toky ze zajištěné položky připadající na zajišťované riziko i reálnou hodnotu zajišťovacího nástroje,
- e) zajištění je během účetních období, pro která je určeno, průběžně posuzováno a je hodnoceno jako vysoce účinné.
- f) aktuální změny reálných hodnot, resp. peněžních toků zajišťovaných a zajišťovacích nástrojů jsou téměř vyrovnány (v rozmezí 80 % až 125 %).

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

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

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

Cílem zajištění peněžních toků je eliminovat nejistotu ohledně budoucích peněžních toků a stabilizovat čistý úrokový výnos. Efektivní část změny reálné hodnoty zajišťovacích derivátů klasifikovaných jako zajištění peněžních toků je vykázána v položce „Zajištění peněžních toků“ ve výkazu o úplném výsledku a kumulována v položce „Oceňovací rozdíly“ ve výkazu o finanční pozici. Neefektivní část změny reálné

# 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 2022

---

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

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

#### g) Kompenzace

Finanční aktiva a závazky mohou být kompenzovány v případě, že Banka má právní nárok tak učinit a má v plánu je vyrovnat na čisté bázi nebo aktiva a závazky uplatnit současně. Ve výkazu o finanční pozici je pak vykázána čistá kompenzovaná částka. Banka neprovádí kompenzaci finančních aktiv a finančních závazků.

#### h) Ostatní kapitálové nástroje

Ostatní kapitálové nástroje představují především AT1 kapitálové investiční certifikáty, které kombinují prvky kapitálových a dluhových cenných papírů a splňují podmínky pro zařazení do vedlejšího Tier 1 kapitálu Banky. Tyto nástroje jsou ve výkazu o finanční pozici vykazovány v nominální hodnotě v položce „Ostatní kapitálové nástroje“. Vypáčení úrokového výnosu, který držitelům certifikátu náleží, se řídí příslušnými podmínkami uvedenými v prospektu těchto certifikátů a je vyplácen z nerozdělených zisků Banky po schválení rozdělení zisku Valnou hromadou Banky. AT1 certifikáty neobsahují žádný smluvní závazek dodat peněžní prostředky nebo jiná finanční aktiva a zároveň neobsahují povinnost vyměnit finanční závazek s jinou protistranou za podmínek které jsou potencionálně nevýhodné pro emitenta certifikátu. Držitel certifikátu nemá smluvní právo požadovat splacení certifikátu, možnost splacení certifikátu je plně v rukou emitenta. Emitent může rozhodnout na základě vlastního uvážení, zda zcela nebo zčásti zruší platbu úroku. Z těchto důvodů je tento nástroj klasifikován jako kapitálový.

#### i) Majetkové účasti

Účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem a společně řízené podniky se účtují v pořizovacích cenách včetně transakčních nákladů, snížených o opravné položky vytvořené z titulu přechodného snížení jejich hodnoty, nebo snížené o částky odepsané z titulu trvalého snížení jejich hodnoty.

Ke dni sestavení účetní závěrky nebo mezitímní účetní závěrky Banka posuzuje, zda nedošlo ke snížení hodnoty účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem nebo společně řízených podniků. Snížení hodnoty účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem se zjišťuje jako rozdíl mezi účetní hodnotou a zpětně získatelnou hodnotou investice. Zpětně získatelná hodnota investice je vyšší z částek buď reálné hodnoty snížené o náklady na prodej, nebo hodnoty z užívání zjištěné jako souhrn diskontovaných očekávaných peněžních toků. Snížení hodnoty účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem je vykázáno ve výkazu o úplném výsledku na samostatném řádku „Ztráty ze znehodnocení majetkových účastí“.

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

#### j) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobým hmotným majetkem se rozumí majetek, který má hmotnou podstatu, jehož doba použitelnosti je delší než jeden rok a jehož vstupní cena je vyšší než 80 tis. Kč.



# 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 2022

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

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

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

	Doba odepisování	Odpisová sazba
Software	4 roky	25 %
Ostatní nehmotný majetek	3 - 9 let	11,1 – 33,3 %
Budovy	30 let	3,33 %
Inventář	5 - 10 let	10 – 20 %
Přístroje a zařízení	5 - 10 let	10 – 20 %

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

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

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

### Core deposits intangibles

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

### Klientský kmen

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

### Obchodní značka

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

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

Pořizovaný majetek Banky je pravidelně jednou ročně testován na znehodnocení. Zařazený majetek je testován v případě existence indikace jeho znehodnocení. Případné znehodnocení majetku je vykázáno ve výkazu o úplném výsledku v položce „*Všeobecné provozní náklady*“. Banka pravidelně reviduje očekávaný budoucí prospěch z nehmotného majetku a v případě, že již žádný nelze očekávat, příslušný

# 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 2022

---

nehmotný majetek je odúčtován z výkazu o finanční pozici. Ztráta plynoucí z odúčtování je zahrnuta v položce ve výkazu o úplném výsledku „*Ostatní provozní náklady*“.

opravy a údržba majetku jsou vykázány v položce „*Všeobecné provozní náklady*“ v roce, ve kterém byly vynaloženy související náklady.

### Goodwill

Goodwill představuje rozdíl mezi pořizovací cenou a reálnou hodnotou podílu Banky na čistých aktivech zřizované společnosti Equa bank a.s. k datu akvizice dne 1. července 2021. Goodwill je účtován ve výkazu o finanční pozici, resp. v konsolidovaném výkazu o finanční pozici v rámci aktiv v položce „*Dlouhodobý nehmotný majetek*“. Goodwill není odepisován a je jednou ročně testován na znehodnocení.

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

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

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

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

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

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

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

# 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 2022

---

### k) Leasing

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

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

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

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

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

Banka při aplikaci standardu IFRS 16 využívá výjimek pro leasingy s dobou pronájmu 12 měsíců nebo méně a neobsahující kupní opce (krátkodobé leasingy) a dále pro leasingy, kdy má podkladové aktivum jako nově nízkou hodnotu. Banka si určila jako limit nízké hodnoty částku 100 tis. Kč. V těchto případech není právo užívání ani související závazek vykazováno a související platby jsou vykazovány ve výkazu o úplném výsledku rovnoměrně v položce „*Všeobecné provozní náklady*“.

V rámci aplikace standardu IFRS 16 vystupuje Banka na straně nájemce. Případy, kdy by byla Banka na straně pronajímatele, nejsou v současné době očekávány. Výjimkou jsou podnájmy, kdy Banka vystupuje jako zprostředkující pronajímatel. V tomto případě účtuje o leasingu a podnájmu jako o dvou samostatných smlouvách. Všechny podnájmy jsou klasifikovány jako operativní.

### l) Aktiva a vyřazované skupiny držené k prodeji

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

### m) Rezervy

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

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

# 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 2022

---

### Rezervy na záruky a ostatní podrozvahové položky

Banka vykazuje v podrozvahových aktivech potencionální pohledávky, které vznikají z titulu vydaných záruk, závazných úvěrových příslibů (nečerpaná část), potvrzených otevřených akreditivů, apod. Na odhadované ztráty z těchto potencionálních pohledávek jsou tvořeny rezervy na základě stejných principů jako opravné položky k finančním aktivům. Změny v těchto rezervách jsou vykazovány v položce „Ztráty ze znehodnocení finančních nástrojů“.

### Rezervy na mzdové bonusy

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

### Rezerva na restrukturalizaci

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

### Ostatní rezervy

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

#### n) Závazek ze splatné daně

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

#### o) Operace s cennými papíry pro klienty

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

#### p) Podmíněná aktiva, podmíněné závazky a podrozvahové položky

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

# 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 2022

---

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

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

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

### q) Vykazování podle segmentů

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

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

Informace o vykazatelných provozních segmentech Banky jsou popsány v bodě 41 přílohy k účetní závěrce.

### r) Vykazování operací v cizích měnách

Transakce v cizí měně se prvotně oceňují za použití oficiálního směnného kurzu vyhlášeným ČNB, platným v den transakce. Aktiva a pasiva vyčíslená v cizí měně jsou přepočítávána do tuzemské měny devizovým kurzem vyhlášeným ČNB, platným k datu výkazu o finanční pozici. Realizované a nerealizované zisky a ztráty z přepočtu jsou vykazovány ve výkazu o úplném výsledku v položce „Čistý zisk z finančních operací“. Nepeněžní položky, které jsou oceněny v reálné hodnotě vyjádřené v cizí měně, se přepočítávají za použití měnového kurzu platného k datu určení reálné hodnoty. Nepeněžní položky, které jsou oceněny v historických cenách vyjádřených v cizí měně, se nepřepočítávají.

### s) Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty

Za peněžní ekvivalenty jsou považovány pokladní hotovost, vklady u centrálních bank a vklady u ostatních bank se splatností do jednoho dne.

### t) Povinné minimální rezervy

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

### u) Zaměstnanecké požitky

Každý zaměstnanec Banky má přístup do benefitní peněženky, do které na začátku roku obdrží jednorázový roční příspěvek v závislosti na délce pracovního poměru. Při čerpání si zaměstnanci mohou vybírat z mnoha možností, které zahrnují kategorie volný čas, cestování, sport, vzdělávání, relax a krása, zážitky, zdraví, kultura, jízdné, příspěvky na penzijní připojištění a životní pojištění nebo příspěvek na stravování. Náklady na poskytnuté příspěvky do benefitní peněženky se vykazují na aktuální bázi ve

# 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 2022

výkazu o úplném výsledku v položce „Náklady na zaměstnance“. Zaměstnancům jsou poskytovány odměny k významným životním a pracovním výročím. Náklady na tyto požitky se vykazují ve výkazu o úplném výsledku v položce „Náklady na zaměstnance“.

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

Členům představenstva jsou vypláceny odměny vázané na výkonnost v závislosti na splnění finančních a nefinančních kritérií, které schvaluje Dozorčí rada. Pohyblivá složka mzdy za výkon funkce člena představenstva je z 50 % vyplacena na základě výpočtu podle metodiky Value In Use (dále jen „ViU“). Ta je založena na tzv. Dividend Discount Model (DDM) a je součtem čisté současné hodnoty dividend (Net Present Value – NPV) následujících 5 let od roku ocenění a pokračující hodnotou. Tato část odměny je přiznána v režimu: 60 % oddálená část o 18 měsíců od konce obchodního roku, za který je bonus přiznán, zbylých 40% je vypláceno v následujících pěti letech, přičemž každý rok je vyplacena jedna pětina. Druhá polovina pohyblivé části odměny je přiznána v režimu: 60 % neoddařená část, zbylých 40% je vypláceno v následujících pěti letech, přičemž každý rok je vyplacena jedna pětina. Odložené odměny vyplácené v hotovosti, tj. odměny vyplácené členům představenstva více jak 12 měsíců po konci účetního období, ve kterém Bance poskytovali služby, jsou považovány za dlouhodobé zaměstnanecké požitky vykázané ve výkazu o finanční pozici v kategorii „Rezerva na mzdové bonusy“. Tvorba, čerpání a rozpuštění rezerv na mzdové náklady je vykazována ve výkazu o úplném výsledku v položce „Náklady na zaměstnance“.

#### v) Reklasifikace údajů za rok 2021

##### Vykazování úrokových výnosů/ nákladů ze zajišťovacích úrokových derivátů a úrokových výnosů z ostatních aktiv

Od ledna roku 2022 Banka z důvodu věrnějšího zobrazení skutečnosti změnila způsob vykazování zajišťovacích derivátů v položkách „Výnosy z úroků a podobné výnosy účtované na základě efektivní úrokové míry“ – „Zajišťovací úrokové deriváty“ a „Náklady na úroky“ – „Zajišťovací úrokové deriváty“ v závislosti na tom, zda zajišťovaná položka generuje úrokový výnos nebo úrokový náklad. Čistý úrokový výnos/ (náklad) zajišťovacích derivátů pro zajištění finančních aktiv v naběhlé hodnotě je prezentován v položce „Výnosy z úroků a podobné výnosy účtované na základě metody efektivní úrokové míry“ – „Zajišťovací úrokové deriváty“, čistý úrokový výnos/ (náklad) zajišťovacích derivátů pro zajištění finančních závazků v naběhlé hodnotě je prezentován v položce „Náklady na úroky“ – „Zajišťovací úrokové deriváty“.

Banka také od ledna 2022 překlaskifikovala úrokové výnosy vázané na hotovost u centrálních bank a ostatní vklady splatné na požádání z položky „Výnosy z úroků a podobné výnosy účtované na základě metody efektivní úrokové míry“ – „Finanční aktiva v naběhlé hodnotě“ do položky „Výnosy z úroků a podobné výnosy účtované na základě metody efektivní úrokové míry“ – „Ostatní aktiva“.

V souladu s IAS 8 Banka reklaskifikovala tyto položky ve výkazu o úplném výsledku ve srovnatelném období.

# 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 2022

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

mil. Kč	2021		2021
	Před úpravou	Reklasifikace	Po úpravě
Výnosy z úroků a podobné výnosy účtované na základě metody efektivní úrokové míry	9 713	(1 187)	8 526
Ostatní výnosy z úroků	635	-	635
Náklady na úroky a podobné náklady	(2 700)	1 187	(1 513)

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

mil. Kč	2021		2021
	Před úpravou	Reklasifikace	Po úpravě
<b>Výnosy z úroků a podobné výnosy účtované na základě efektivní úrokové míry</b>			
<b>Finanční aktiva v naběhlé hodnotě</b>	<b>8 977</b>	<b>(73)</b>	<b>8 904</b>
z dluhových cenných papírů	450	-	450
z pohledávek za bankami	1 709	(73)	1 636
z pohledávek za klienty	6 818	-	6 818
<b>Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně vykázaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty</b>	<b>7</b>	<b>-</b>	<b>7</b>
dluhové cenné papíry	7	-	7
<b>Negativní úroky z finančních závazků v naběhlé hodnotě</b>	<b>50</b>	<b>-</b>	<b>50</b>
<b>Ostatní aktiva</b>	<b>-</b>	<b>73</b>	<b>73</b>
<b>Zajišťovací úrokové deriváty</b>	<b>679</b>	<b>(1 187)</b>	<b>(508)</b>
<b>Výnosy z úroků kalkulované na základě efektivní úrokové míry</b>	<b>9 713</b>	<b>(1 187)</b>	<b>8 526</b>
<b>Ostatní výnosy z úroků</b>			
<b>Finanční aktiva k obchodování</b>	<b>635</b>	<b>-</b>	<b>635</b>
deriváty k obchodování	634	-	634
z toho deriváty v bankovním portfoliu	10	-	10
dluhové cenné papíry	1	-	1
<b>Ostatní výnosy z úroků</b>	<b>635</b>	<b>-</b>	<b>635</b>
<b>Náklady na úroky</b>			
<b>Finanční závazky k obchodování</b>	<b>(627)</b>	<b>-</b>	<b>(627)</b>
deriváty k obchodování	(627)	-	(627)
z toho deriváty v bankovním portfoliu	(2)	-	(2)
<b>Finanční závazky v naběhlé hodnotě</b>	<b>(1 266)</b>	<b>-</b>	<b>(1 266)</b>
z vkladů bank	(145)	-	(145)
z vkladů klientů	(844)	-	(844)
z emitovaných cenných papírů	(117)	-	(117)
z podřízených závazků	(160)	-	(160)
<b>Ze závazků z leasingu</b>	<b>(22)</b>	<b>-</b>	<b>(22)</b>
<b>Zajišťovací úrokové deriváty</b>	<b>(777)</b>	<b>1 187</b>	<b>410</b>
<b>Negativní úroky z finančních aktiv v naběhlé hodnotě</b>	<b>(8)</b>	<b>-</b>	<b>(8)</b>
<b>Náklady na úroky a podobné náklady celkem</b>	<b>(2 700)</b>	<b>1 187</b>	<b>(1 513)</b>
<b>Čisté úrokové výnosy</b>	<b>7 648</b>	<b>-</b>	<b>7 648</b>

### Vykazování rezervy na nevyčerpanou dovolenou

Banka od ledna 2022 překlasifikovala rezervu na nevyčerpanou dovolenou z položky „Rezervy“ do položky „Ostatní pasiva“. V souladu s IAS 8 Banka reklasifikovala tuto položku ve výkazu o finanční pozici ve srovnatelném období.

# 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 2022

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

mil. Kč	2021		2021
	Před úpravou	Reklasifikace	Po úpravě
Rezervy	1 099	(10)	1 089
Ostatní pasiva	948	10	958

Uvedená tabulka ukazuje změny v jednotlivých řádcích bodu „Rezervy“, kde došlo k reklasifikaci

mil. Kč	2021		2021
	Před úpravou	Reklasifikace	Po úpravě
<b>Rezervy k poskytnutým příslibům a finančním zárukám</b>	<b>496</b>	-	<b>496</b>
<b>Ostatní rezervy</b>	<b>603</b>	<b>(10)</b>	<b>593</b>
Rezervy na soudní spory	9	-	9
Rezerva na nevyčerpanou dovolenou	10	(10)	-
Mzdové rezervy	515	-	515
Rezerva na restrukturalizaci	6	-	6
Ostatní	63	-	63
<b>Celkem</b>	<b>1 099</b>	<b>(10)</b>	<b>1 089</b>

Uvedená tabulka ukazuje změny v jednotlivých řádcích bodu „Ostatní pasiva“, kde došlo k reklasifikaci.

mil. Kč	2021		2021
	Před úpravou	Reklasifikace	Po úpravě
Dohadné účty pasivní - mzdové náklady	263	-	263
Nevyčerpaná dovolena	-	10	10
Výnosy příštích období a výdaje příštích období	80	-	80
Dohadné účty pasivní – nevyfakturované služby/zboží	528	-	528
Ostatní	77	-	77
<b>Celkem</b>	<b>948</b>	<b>10</b>	<b>958</b>

#### 4. ZMĚNY PRAVIDEL ÚČETNICTVÍ V ROCE 2022

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

V roce 2022 Banka nezačala používat žádné standardy a interpretace, jejichž použití by mělo významný vliv na individuální účetní závěrku.

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

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

- **Úpravy standardu IFRS 3 Podnikové kombinace** – Odkaz na Koncepční rámec (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2022 nebo po tomto datu),
- **Úpravy standardu IAS 16 Pozemky, budovy a zařízení** – Výnosy před zamýšleným použitím (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2022 nebo později),
- **Úpravy standardu IAS 37 Rezervy, podmíněné závazky a podmíněná aktiva** – Nevýhodné smlouvy – náklady na plnění smlouvy (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2022 nebo později),



# 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 2022

---

- Úpravy různých standardů „Zdokonalení IFRS (cyklus 2018–2021)“ vyplývající z projektu ročního zdokonalení IFRS (IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 a IAS 41), jejichž cílem je odstranit nesrovnalosti mezi jednotlivými standardy a vyjasnit jejich znění. (Úpravy IFRS 1, IFRS 9 a IAS 41 jsou účinné pro období začínající 1. ledna 2022 nebo po tomto datu. Úpravy IFRS 16 se týkají pouze ilustrativního příkladu, takže datum účinnosti není stanoveno.)

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

- **IFRS 17 Pojistné smlouvy** včetně úprav standardu IFRS 17 (účinný pro účetní období začínající 1. ledna 2023 nebo po tomto datu),
- **Úpravy standardu IFRS 17 Pojistné smlouvy** – Prvotní aplikace IFRS 17 a IFRS 9 - Srovnávací informace (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2023 nebo později),
- **Úpravy standardu IAS 1 Sestavování a zveřejňování účetní závěrky** – Zveřejnění účetních pravidel (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2023 nebo později),
- **Úpravy standardu IAS 8 Účetní pravidla, změny v účetních odhadech a chyby** – Definice účetních odhadů (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2023 nebo později),
- **Úpravy standardu IAS 12 Daň ze zisku** – Odložená daň související s aktivy a závazky vyplývajícími z jediné transakce (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2023 nebo později).

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

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

- **Úpravy standardů IFRS 10 Konsolidovaná účetní závěrka a IAS 28 Investice do přidružených a společných podniků** – Prodej aktiv mezi investorem a přidruženým nebo společným podnikem (datum účinnosti bylo odloženo do doby, než bude dokončen projekt na ekvivalenční metodu),
- **Úpravy standardu IFRS 16 Leasingy** – Závazky z leasingu při prodeji a zpětném leasingu (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2024 nebo později),
- **Úpravy standardu IAS 1 Sestavování a zveřejňování účetní závěrky** – Klasifikace závazků jako krátkodobé a dlouhodobé a Klasifikace závazků jako krátkodobé a dlouhodobé – odložení data účinnosti (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2024 nebo později),
- **Úpravy standardu IAS 1 Sestavování a zveřejňování účetní závěrky** – Dlouhodobé závazky s kovenanty (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2024 nebo později).

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

# Raiffeisenbank a.s.

## Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

### 5. FÚZE RAIFFEISENBANK A.S. A EQUA BANK A.S.

K datu 1. ledna 2022 nastala právní fúze sloučením společností Raiffeisenbank a.s. s její 100% vlastněnou dceřinou společností Equa bank a.s. Nástupnickou společností se stala společnost Raiffeisenbank a.s.

Z hlediska IFRS se jedná o transakci pod společnou kontrolou, která jako taková nespadá do působnosti standardu IFRS 3 Podnikové kombinace. Nástupnická společnost využila možnosti převzít aktiva a pasiva společnosti Equa bank a.s. v účetních hodnotách ovládající strany, tj. v účetních hodnotách vykázaných v konsolidované účetní závěrce společnosti Raiffeisenbank a.s. k 31. prosinci 2021. Tyto hodnoty odráží ocenění aktiv a závazků společnosti Equa bank a.s. reálnou hodnotou, které bylo provedeno v době, kdy společnost Raiffeisenbank a.s. tuto společnost pořídila od třetí strany.

mil. Kč	Raiffeisenbank a.s. 31.12.2021	Equa bank a.s. 31.12.2021	Metodické* změny	Úpravy**	Raiffeisenbank a.s. 1.1.2022
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky	8 920	15 616	(15 088)	(100)	9 348
Finanční aktiva k obchodování	4 105	-	-	(23)	4 082
Deriváty k obchodování	3 940	-	-	(23)	3 917
Cenné papíry k obchodování	165	-	-	-	165
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	498	-	-	-	498
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření	18	-	2	-	20
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	468 838	56 812	13 775	(341)	539 084
Pohledávky za bankami	177 340	1 242	13 777	-	192 359
Pohledávky za klienty	262 377	52 844	-	(297)	314 924
Dluhové cenné papíry	29 121	2 726	(2)	(44)	31 801
Změna reálné hodnoty portfoliově přeceňovaných položek (pohledávky za klienty a dluhové cenné papíry)	(4 453)	-	-	-	(4 453)
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	5 062	-	-	-	5 062
Majetkové účasti v dceřiných a přidružených společnostech	14 905	-	-	(7 695)	7 210
Dlouhodobý nehmotný majetek	3 184	648	-	2 013	5 845
Dlouhodobý hmotný majetek	2 139	217	-	-	2 356
Ostatní aktiva	8 176	366	1 311	-	9 853
<b>AKTIVA CELKEM</b>	<b>511 392</b>	<b>73 659</b>	<b>-</b>	<b>(6 146)</b>	<b>578 905</b>

# 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 2022

mil. Kč	Raiffeisenbank a.s. 31.12.2021	Equa bank a.s. 31.12.2021	Metodické* změny	Úpravy**	Raiffeisenbank a.s. 1.1.2022
Finanční závazky k obchodování	4 604	23	-	(23)	4 604
Deriváty k obchodování	4 604	23	-	(23)	4 604
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	459 342	66 762	236	(76)	526 264
Závazky vůči bankám	13 017	203	-	(100)	13 120
Závazky vůči klientům	420 163	64 162	(38)	-	484 287
Emitované dluhové cenné papíry	18 455	1 516	-	14	19 985
Podřízené závazky a dluhopisy	4 333	881	-	10	5 224
Ostatní finanční závazky	3 374	-	274	-	3 648
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek (závazky vůči klientům)	(9 285)	-	-	-	(9 285)
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	10 160	-	-	-	10 160
Rezervy	1 089	155	62	-	1 306
Závazek ze splatné daně	86	62	-	-	148
Odložený daňový závazek	15	17	-	229	261
Ostatní pasiva	958	439	(298)	-	1 099
<b>PASIVA CELKEM</b>	<b>466 969</b>	<b>67 458</b>	<b>-</b>	<b>130</b>	<b>534 557</b>
Základní kapitál	15 461	2 260	-	(2 260)	15 461
Ostatní kapitálové fondy	-	2 302	-	(2 302)	-
Rezervní fond	694	-	-	-	694
Oceňovací rozdíly	(378)	-	-	-	(378)
Nerozdělený zisk	19 128	1 086	-	3 526	23 740
Ostatní kapitálové nástroje	4 831	-	-	-	4 831
Zisk za účetní období	4 687	553	-	(5 240)	-
<b>Vlastní kapitál celkem</b>	<b>44 423</b>	<b>6 201</b>	<b>-</b>	<b>(6 276)</b>	<b>44 348</b>
<b>CELKEM PASIVA A VLASTNÍ KAPITÁL</b>	<b>511 392</b>	<b>73 659</b>	<b>-</b>	<b>(6 146)</b>	<b>578 905</b>

\* Sloupec „Metodické změny“ zahrnuje reklasifikace vybraných položek aktiv a závazků Equa bank a.s. tak, aby způsob vykazování odpovídal účetním politikám Banky.

\*\* Ve sloupci „Úpravy“ je zahrnuto zejména vyloučení vzájemných vztahů mezi Bankou a Equa bank a.s., eliminace položek vlastního kapitálu Equa bank a.s. a investice Banky do Equa bank a.s. Součástí je také úprava účetních hodnot aktiv a závazků Equa bank a.s. tak, aby odrážely ocenění nabytých aktiv a převzatých závazků společnosti Equa bank a.s. reálnou hodnotou provedené k datu akvizice, k 1. červenci 2021, včetně vlivu amortizace reálných hodnot ke dni fúze.

#### 6. VLIV RUSKÉ INVAZE NA UKRAJINU NA ÚČETNÍ ZÁVĚRKU

Současná politická a ekonomická situace v Ukrajinské republice může vést ke zvýšení globální ekonomické nejistoty, ke zvýšené fluktuaci cen a měnových kurzů, k možným dalším výpadkům dodávek energetických surovin a k potenciálnímu poklesu globálního ekonomického růstu. Všechny ekonomické aktivity Banky a jejich klientů vůči subjektům z Ruské federace a Ukrajinské republiky byly již historicky limitované. Úvěrové ratingy některých klientů, kteří jsou vystaveni těmto rizikům, mohou způsobit vyšší než původně očekávané opravné položky a rezervy k úvěrovému riziku. Veškeré expozice vůči těmto rizikovým zemím jsou Bankou důkladně monitorovány a řízeny.

Vedení Banky k datu sestavení a schválení k vydání této účetní závěrky posoudilo aktuální politickou a ekonomickou situaci a současná i plánovaná opatření vlády České republiky, České národní banky a Evropské komise, jež mohou mít negativní dopad na Banku. Na základě posouzení stávající situace a různých scénářů vývoje, na základě veřejných informací dostupných k datu schválení této účetní závěrky, vedení Banky očekává, že ekonomické dopady této situace na Banku neovlivní významným způsobem likviditní a kapitálovou pozici Banky a kvalitu aktiv Banky a tímto nevzniká v současné době významná nejistota v souvislosti těmito událostmi, které by mohly zásadním způsobem zpochybnit schopnost Banky nepřetržitě trvat.

V současné době je obtížné z důvodu nejistoty trvání probíhajícího konfliktu kvantifikovat potenciální dopad na ekonomické výsledky Banky v následujících obdobích. Celkové následné ekonomické dopady na Banku a její klienty, kteří mají ekonomické vazby na tuto geografickou oblast, budou záviset zejména na délce trvání tohoto válečného konfliktu a rovněž na intenzitě politických a ekonomických opatření a restrikcí v souvislosti s touto situací.

Banka od začátku roku 2022 průběžně analyzuje dopady tohoto konfliktu na neretailové portfolio. V první úrovni byly prověřeny expozice, kde bylo identifikováno přímé teritoriální a politické riziko, případné ztráty jsou podstatně minimalizovány zajištěním poskytnutým úvěrovými exportními pojišťovnami s kvalitním rizikovým profilem. Další úroveň posuzování portfolia expozic proběhlo se zaměřením na dodavatelsko-odběratelské řetězce, platby pocházející z konfliktem ohrožených zemí, odvětví ekonomicky spojená s dotčenými oblastmi formou portfoliové identifikace expozic a následným individuálním posouzením s výsledným dopadem do 1 % na celkové neretailové portfolio. Tento výsledek z pohledu celkové kvality a vývoje portfolia Banka vyhodnocuje jako dopad nemateriální povahy a Banka rovněž neočekává významný dopad tohoto probíhajícího konfliktu do kvality úvěrového portfolia v následujícím období.

V současné době stále nelze vyloučit negativní dopad této situace na ekonomické prostředí, ve kterém Banka působí, jakož i negativní dopad na finanční stav a výkonnost Banky ve střednědobém horizontu. Vedení Banky situaci průběžně monitoruje a řídí a je připraveno přijmout odpovídající opatření zohledňující aktuální vývoj. Tato případná budoucí opatření Banky na měnící se situaci mohou být zejména v oblastech účetních odhadů a metodách výpočtu opravných položek a rezerv k úvěrovému riziku dle standardu IFRS 9.

# 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 2022

### 7. ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

mil. Kč	2022	2021
<b>Výnosy z úroků a podobné výnosy účtované na základě efektivní úrokové míry</b>		
<b>Finanční aktiva v naběhlé hodnotě</b>	<b>24 134</b>	<b>8 904</b>
z dluhových cenných papírů	740	450
z pohledávek za bankami	10 171	1 636
z pohledávek za klienty	13 223	6 818
<b>Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně vykázaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty</b>	<b>7</b>	<b>7</b>
dluhové cenné papíry	7	7
<b>Negativní úroky z finančních závazků v naběhlé hodnotě</b>	<b>31</b>	<b>50</b>
<b>Ostatní aktiva</b>	<b>595</b>	<b>73</b>
<b>Zajišťovací úrokové deriváty</b>	<b>2 848</b>	<b>(508)</b>
<b>Výnosy z úroků kalkulované na základě efektivní úrokové míry</b>	<b>27 615</b>	<b>8 526</b>
<b>Ostatní výnosy z úroků</b>		
<b>Finanční aktiva k obchodování</b>	<b>2 530</b>	<b>635</b>
deriváty k obchodování	2 524	634
z toho deriváty v bankovním portfoliu	8	10
dluhové cenné papíry	6	1
<b>Ostatní výnosy z úroků</b>	<b>2 530</b>	<b>635</b>
<b>Náklady na úroky</b>		
<b>Finanční závazky k obchodování</b>	<b>(2 438)</b>	<b>(627)</b>
deriváty k obchodování	(2 438)	(627)
z toho deriváty v bankovním portfoliu	(3)	(2)
<b>Finanční závazky v naběhlé hodnotě</b>	<b>(8 712)</b>	<b>(1 266)</b>
z vkladů bank	(531)	(145)
z vkladů klientů	(7 610)	(844)
z emitovaných cenných papírů	(371)	(117)
z podřízených závazků	(200)	(160)
<b>Ze závazků z leasingu</b>	<b>(25)</b>	<b>(22)</b>
<b>Zajišťovací úrokové deriváty</b>	<b>(4 720)</b>	<b>410</b>
<b>Negativní úroky z finančních aktiv v naběhlé hodnotě</b>	<b>(74)</b>	<b>(8)</b>
<b>Náklady na úroky a podobné náklady celkem</b>	<b>(15 969)</b>	<b>(1 513)</b>
<b>Čisté úrokové výnosy</b>	<b>14 176</b>	<b>7 648</b>

Banka změnila způsob vykazování zajišťovacích derivátů v položkách „Výnosy z úroků a podobné výnosy účtované na základě efektivní úrokové míry“ – „Zajišťovací úrokové deriváty“ a „Náklady na úroky“ – „Zajišťovací úrokové deriváty“ v závislosti na tom, zda zajišťovaná položka generuje úrokový výnos nebo úrokový náklad – viz. také bod 3 (v) Přílohy.

V položkách „Výnosy z úroků a podobné výnosy účtované na základě efektivní úrokové míry“ – „Zajišťovací úrokové deriváty“ a „Náklady na úroky“ – „Zajišťovací úrokové deriváty“ Banka vykazuje čistý úrokový náklad ze zajišťovacích finančních derivátů při zajištění peněžních toků ve výši (258) mil. Kč (v roce 2021: čistý úrokový výnos 28 mil. Kč), čistý úrokový výnos ze zajišťovacích finančních derivátů při zajištění reálné hodnoty portfolia hypotéčních úvěrů a korporátních úvěrů ve výši 2 547 mil. Kč (v roce 2021: čistý úrokový náklad (460) mil. Kč), čistý úrokový výnos ze zajišťovacích finančních derivátů při zajištění reálné hodnoty portfolia dluhových cenných papírů v naběhlé hodnotě ve výši 561 mil. Kč (v roce 2021: čistý úrokový náklad (77) mil. Kč), čistý úrokový náklad ze zajišťovacích finančních derivátů při zajištění reálné hodnoty portfolia běžných a spořicíh účtů v celkové výši (4 709) mil. Kč (v roce 2021: čistý úrokový výnos 376 mil. Kč) a čistý úrokový náklad ze zajišťovacích finančních derivátů při zajištění reálné hodnoty portfolia emitovaných cenných papírů v naběhlé hodnotě v celkové výši (13) mil. Kč (v roce 2021: čistý úrokový výnos 35 mil. Kč).

Součástí úrokových výnosů jsou rovněž úroky ze znehodnocených aktiv (především z pohledávek za klienty) ve výši 159 mil. Kč (v roce 2021: 172 mil. Kč).

# Raiffeisenbank a.s.

## Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

### 8. ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ

mil. Kč	2022				Celkem
	Korporátní podniky	Retailoví klienti	Treasury	Ostatní	
<b>Výnosy z poplatků a provizí</b>					
Z operací s cennými papíry	21	346	-	-	367
Clearing a vypořádání	1	16	-	-	17
Asset Management	4	50	-	-	54
Správa, úschova a uložení hodnot	11	43	-	-	54
Platební styk	274	1 387	-	-	1 661
Distribuce produktů pro zákazníky	11	421	-	-	432
Správa úvěrů	58	65	-	-	123
Klientské devizové operace	1 000	1 435	-	-	2 435
Ostatní	99	52	6	-	157
<b>Výnosy z poplatků z klientských účtů</b>	<b>1 479</b>	<b>3 815</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>5 300</b>
Poskytnuté záruky	213	-	-	-	213
<b>Výnosy z poplatků a provizí celkem</b>	<b>1 692</b>	<b>3 815</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>5 513</b>
<b>Náklady na poplatky a provize</b>					
Clearing a vypořádání	(7)	(65)	-	-	(72)
Správa, úschova a uložení hodnot	-	-	(6)	-	(6)
Platební styk	(22)	(699)	-	-	(721)
Přijaté záruky	(22)	-	-	-	(22)
Ostatní	(9)	(3)	(62)	(86)	(160)
<b>Náklady na poplatky a provize celkem</b>	<b>(60)</b>	<b>(767)</b>	<b>(68)</b>	<b>(86)</b>	<b>(981)</b>
<b>Čisté výnosy z poplatků a provizí</b>	<b>1 632</b>	<b>3 048</b>	<b>(62)</b>	<b>(86)</b>	<b>4 532</b>

mil. Kč	2021				Celkem
	Korporátní podniky	Retailoví klienti	Treasury	Ostatní	
<b>Výnosy z poplatků a provizí</b>					
Z operací s cennými papíry	21	330	-	-	351
Clearing a vypořádání	10	1	-	-	11
Asset Management	2	69	-	-	71
Správa, úschova a uložení hodnot	9	31	1	1	42
Platební styk	266	1 328	-	-	1 594
Distribuce produktů pro zákazníky	3	221	-	-	224
Správa úvěrů	79	108	-	-	187
Klientské devizové operace	746	941	-	-	1 687
Ostatní	67	35	6	-	108
<b>Výnosy z poplatků z klientských účtů</b>	<b>1 203</b>	<b>3 064</b>	<b>7</b>	<b>1</b>	<b>4 275</b>
Poskytnuté záruky	151	-	-	-	151
<b>Výnosy z poplatků a provizí celkem</b>	<b>1 354</b>	<b>3 064</b>	<b>7</b>	<b>1</b>	<b>4 426</b>
<b>Náklady na poplatky a provize</b>					
Clearing a vypořádání	(8)	(58)	(3)	-	(69)
Správa, úschova a uložení hodnot	-	-	(4)	-	(4)
Platební styk	(13)	(668)	-	-	(681)
Přijaté záruky	(14)	-	-	-	(14)
Ostatní	(13)	(50)	(9)	(49)	(121)
<b>Náklady na poplatky a provize celkem</b>	<b>(48)</b>	<b>(776)</b>	<b>(16)</b>	<b>(49)</b>	<b>(889)</b>
<b>Čisté výnosy z poplatků a provizí</b>	<b>1 306</b>	<b>2 288</b>	<b>(9)</b>	<b>(48)</b>	<b>3 537</b>

# 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 2022

### 9. ČISTÝ ZISK/ (ZTRÁTA) Z FINANČNÍCH OPERACÍ

mil. Kč	2022	2021
Úrokové a měnové deriváty a měnové spoty	(303)	(660)
Zisk/(ztráta) z přecenění cizoměnových pozic	(345)	661
Zisk/(ztráta) z operací s cennými papíry určenými k obchodování	15	-
Závazky z krátkých prodejů k obchodování	11	8
Kapitálové nástroje k obchodování	20	12
<b>Celkem</b>	<b>(602)</b>	<b>21</b>

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

mil. Kč	2022	2021
Dluhové cenné papíry	10	2
Pohledávky za klienty	(17)	(38)
<b>Celkem</b>	<b>(7)</b>	<b>(36)</b>

### 11. ČISTÝ ZISK/ (ZTRÁTA) ZE ZAJIŠŤOVACÍHO ÚČETNICTVÍ

mil. Kč	2022	2021
Změna reálné hodnoty zajišťovacích derivátů při zajištění reálné hodnoty	(3 865)	(3 806)
Změna reálné hodnoty zajišťovaných položek při zajištění reálnou hodnotou	3 767	3 841
Výsledek zajišťovacího účetnictví při zajištění peněžních toků – neefektivní část	(6)	(21)
<b>Celkem</b>	<b>(104)</b>	<b>14</b>

### 12. DIVIDENDOVÝ VÝNOS

mil. Kč	2022	2021
Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	-	357
Raiffeisen investiční společnost a.s.	-	107
Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	-	250
Visa Inc.	1	1
Equa Sales & Distribution s.r.o. v likvidaci	7	-
<b>Celkem</b>	<b>8</b>	<b>715</b>

# 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 2022

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

mil. Kč	2022	2021
<b>Změna hodnoty opravných položek</b>		
Tvorba opravných položek	(2 809)	(2 263)
Rozpuštění opravných položek	2 808	2 214
Použití opravných položek	321	880
Účetní hodnota - brutto postoupených a odepsaných pohledávek	(321)	(880)
Výnos z odepsaných/prodaných pohledávek	95	23
<b>Změna hodnoty opravných položek celkem</b>	<b>94</b>	<b>(26)</b>
<b>Rezervy na podrozvahová úvěrová rizika</b>		
Tvorba rezerv	(332)	(311)
Rozpuštění rezerv	365	294
<b>Změna rezervy na podrozvahová úvěrová rizika celkem</b>	<b>33</b>	<b>(17)</b>
<b>Zisky / (ztráty) ze znehodnocení z úvěrových a podrozvahových expozic celkem</b>	<b>127</b>	<b>(43)</b>

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

mil. Kč	Čistá účetní hodnota		Zisk z odúčtování	
	2022	2021	2022	2021
Úvěry a pohledávky	126	524	4	10
Dluhové cenné papíry	126	192	1	1
<b>CELKEM</b>	<b>252</b>	<b>716</b>	<b>5</b>	<b>11</b>

V roce 2022 a 2021 došlo k prodeji úvěrů a pohledávek za klienty a dluhových cenných papírů z důvodu zhoršení úvěrového rizika.

### 15. NÁKLADY NA ZAMĚSTNANCE

mil. Kč	2022	2021
Mzdy a platy	(2 829)	(2 295)
Sociální a zdravotní pojištění	(914)	(711)
Ostatní náklady na zaměstnance	(200)	(114)
<b>Celkem</b>	<b>(3 943)</b>	<b>(3 121)</b>
<b>z toho mzdy a odměny placené:</b>		
členům představenstva	(102)	(93)
členům dozorčí rady	(7)	(7)
<b>Celkem</b>	<b>(109)</b>	<b>(100)</b>

Průměrný přepočtený počet zaměstnanců Banky byl k datu 31. prosince 2022 a k datu 31. prosince 2021 následující:

	2022	2021
Zaměstnanci	3 059	2 792
Členové představenstva Banky	8	8
Členové dozorčí rady	12	12

Hlavním důvodem nárůstu počtu zaměstnanců byla fúze s Equa bank a.s.- viz bod 5 Přílohy.

Finanční vztahy Banky a členů představenstva a dozorčí rady jsou komentovány v bodě 46 přílohy.



# Raiffeisenbank a.s.

## Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

### 16. VŠEOBECNÉ PROVOZNÍ NÁKLADY

mil. Kč	2022	2021
Nájemné, opravy a ostatní služby spojené s provozem kanceláří	(257)	(159)
Marketingové náklady	(571)	(387)
Náklady spojené s právními a poradenskými službami	(620)	(525)
<i>z toho: povinný audit účetní závěrky</i>	<i>(14)</i>	<i>(9)</i>
<i>jiné ověřovací zakázky prováděné auditory</i>	<i>(9)</i>	<i>(1)</i>
Náklady spojené s IT podporou	(849)	(464)
Pojištění depozit a obchodů	(111)	(70)
Telekomunikace, poštovné a ostatní služby	(73)	(58)
Náklady na bezpečnost	(57)	(48)
Náklady na školení	(26)	(22)
Kancelářské potřeby	(23)	(20)
Cestovní náklady	(21)	(11)
Náklady na provoz služebních vozidel	(8)	(5)
Příspěvek do fondu pro řešení krize	(385)	(304)
Ostatní administrativní náklady	(37)	(25)
<b>Celkem</b>	<b>(3 038)</b>	<b>(2 098)</b>

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

Kromě povinného auditu statutární účetní závěrky poskytl auditor v roce 2022 Bance následující služby:

- Audit zahajovací rozvahy k 1.1.2022;
- Prověrka finančních informací pro účely konsolidace sestavených v souladu s účetními instrukcemi skupiny Raiffeisen Bank International za období od 1. ledna 2022 do 30. června 2022;
- Prověrka finančních informací pro účely konsolidace sestavených v souladu s účetními instrukcemi skupiny Raiffeisen Bank International za období od 1. ledna 2022 do 30. září 2022;
- Ověření (audit) finančních informací pro účely konsolidace sestavených v souladu s účetními instrukcemi skupiny Raiffeisen Bank International za rok končící 31. prosince 2022;
- Prověrka snížení hodnoty finančních aktiv v naběhlé hodnotě a čistého zisku náležejícího akcionářům banky a skupiny Raiffeisenbank, a.s. za rok končící k 31. prosinci 2022 pro účely použití mezitímního hospodářského výsledku ve výkazu o Kapitálu a rizikových expozicích;
- Vypracování zprávy o přiměřenosti opatření přijatých za účelem ochrany majetku zákazníka (MiFID II) podle ustanovení § 12e odst. 3 zákona č. 256/2004, o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění, a na základě ustanovení § 116a Vyhlášky č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry pro potřeby České národní banky;
- Ostatní ujišťovací služby spojené s prospektem krytých dluhopisů obsahující údaje nutné k identifikaci monitora krytého bloku ("Asset monitor program");
- Ostatní ujišťovací služby spojené s vypracováním zprávy ISAE3000 o použití výnosů ze zelených dluhopisů a zprávy o dopadu;
- Ostatní ujišťovací služby spojené s vystavením ověřovacího prohlášení v souvislosti s prospektem programu emise dluhopisů;
- Služby spojené s překladem výroční zprávy.

### 17. ODPISY HMOTNÉHO A NEHMOTNÉHO MAJETKU

mil. Kč	2022	2021
Odpisy hmotného majetku	(291)	(204)
Odpisy nehmotného majetku	(1 329)	(641)
Odpisy práv k užívání	(414)	(350)
<b>Celkem</b>	<b>(2 034)</b>	<b>(1 195)</b>

Nárůst odpisů nehmotného majetku v roce 2022 byl způsoben zejména fúzí s Equa bank a.s.

# 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 2022

### 18. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY

mil. Kč	2022	2021
Zisk z prodeje nehmotného a hmotného majetku	32	-
Výnosy z titulu přefakturace služeb dceřiným společnostem	251	157
Příspěvek na marketingovou podporu produktů	30	36
Zisk z modifikace	2	1
Ostatní	62	82
<b>Celkem</b>	<b>377</b>	<b>276</b>

### 19. OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY

mil. Kč	2022	2021
Změna hodnoty provozních rezerv	(18)	(20)
Změna hodnoty opravných položek k provozním pohledávkám	(3)	(8)
Ztráta z prodeje nehmotného a hmotného majetku	-	(5)
Znehodnocení práv k užívání	-	(4)
Ztráta z odúčtování nehmotného majetku	(20)	-
Ostatní	(54)	(17)
<b>Celkem</b>	<b>(95)</b>	<b>(55)</b>

### 20. DAŇ Z PŘÍJMŮ

#### Náklad z titulu daně z příjmů

mil. Kč	2022	2021
Daň z příjmů splatná	(1 837)	(922)
Vratky/(doplatky) daní za minulá účetní období	(45)	-
Daň z příjmu předchozích let	39	(34)
(Náklad)/výnos z titulu odložené daně	(18)	(31)
<b>Daň z příjmů celkem</b>	<b>(1 861)</b>	<b>(987)</b>

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

mil. Kč	2022	2021
<b>Zisk před zdaněním (obecný daňový základ)</b>	<b>9 402</b>	<b>5 674</b>
<b>Zisk před zdaněním celkem</b>	<b>9 402</b>	<b>5 674</b>
<b>Daň vypočtená při použití daňové sazby pro obecný základ daně – 19% (rok 2021 – 19%)</b>	<b>(1 786)</b>	<b>(1 078)</b>
Výnosy nepodléhající zdanění (daňový efekt)	713	543
Daňově neodčitatelné náklady (daňový efekt)	(764)	(391)
Slevy a zápočty	-	4
Pohyby odložené daně	(18)	(31)
<b>Daňový náklad za běžné období</b>	<b>(1 855)</b>	<b>(953)</b>
Přeplatek/(nedoplatek) na dani za minulá účetní období	(45)	-
Daň z příjmu předchozích let	39	(34)
<b>Daň z příjmů celkem</b>	<b>(1 861)</b>	<b>(987)</b>
<b>Efektivní sazba daně</b>	<b>19,79%</b>	<b>17,39%</b>

Položka pohyby odložené daně k 31. prosinci 2022 obsahuje dopad daně z mimořádných zisků ve výši (15) mil. Kč (v roce 2021: 0 mil. Kč). Odložená daň je vypočítána ze všech dočasných rozdílů prostřednictvím závazkové metody při použití základní sazby daně z příjmů ve výši 19 % a sazby daně z neočekávaných zisků ve výši 60 %, která bude platit pro roky 2023 až 2025 (sazba roku 2021: 19 %)

Další informace o odložené dani jsou uvedeny v bodě 27 přílohy.

# Raiffeisenbank a.s.

## Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

### 21. POKLADNÍ HOTOVOST A OSTATNÍ RYCHLE LIKVIDNÍ PROSTŘEDKY

mil. Kč	2022	2021
Hotovost a jiné pokladní hodnoty	2 645	2 490
Účty u centrálních bank (včetně jednodenních úložek)	531	545
Ostatní vklady splatné na požádání	10 703	5 885
<b>Celkem</b>	<b>13 879</b>	<b>8 920</b>

### 22. FINANČNÍ AKTIVA K OBCHODOVÁNÍ

mil. Kč	2022	2021
<b>Deriváty</b>	<b>7 548</b>	<b>3 940</b>
Úrokové deriváty	5 962	3 336
Měnové deriváty	1 586	604
<b>Dluhové cenné papíry</b>	<b>162</b>	<b>165</b>
Vládní instituce	121	165
Nefinanční podniky	41	-
<b>Celkem</b>	<b>7 710</b>	<b>4 105</b>

#### Cenné papíry poskytnuté do zástavy

Banka k 31. prosinci 2022 ani k 31. prosinci 2021 neposkytla žádné z výše uvedených cenných papírů do zástavy jako zajištění v rámci repo a podobných operací s ostatními bankami a klienty.

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

mil. Kč	2022	2021
<b>Dluhové cenné papíry</b>	<b>194</b>	<b>256</b>
Ostatní finanční instituce	74	130
Nefinanční podniky	120	126
Úvěry a pohledávky	-	242
Ostatní finanční instituce	-	242
<b>Celkem</b>	<b>194</b>	<b>498</b>

### 24. FINANČNÍ AKTIVA V REÁLNÉ HODNOTĚ VYKÁZANÉ DO OSTATNÍHO VÝSLEDKU HOSPODAŘENÍ

mil. Kč	2022	2021
<b>Kapitálové nástroje</b>	<b>101</b>	<b>18</b>
Akcie	101	18
<b>Celkem</b>	<b>101</b>	<b>18</b>

V položce „Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního výsledku hospodaření“ je zahrnut podíl Banky ve společnosti SWIFT ve výši 2 mil. Kč (v roce 2021: 1 mil. Kč), ve společnosti Bankovní identita a.s. ve výši 23 mil. Kč (v roce 2021: 17 mil. Kč) a ve společnosti VISA ve výši 76 mil. Kč (v roce 2021: 0 mil. Kč).

# Raiffeisenbank a.s.

## Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

### 25. FINANČNÍ AKTIVA V NABĚHLÉ HODNOTĚ

#### a) Finanční aktiva v naběhlé hodnotě podle segmentů

mil. Kč	2022		
	Účetní hodnota brutto	Opravné položky	Účetní hodnota netto
<b>Dluhové cenné papíry</b>	<b>39 807</b>	<b>(45)</b>	<b>39 762</b>
Vládní instituce	31 365	(1)	31 364
Úvěrové instituce	962	-	962
Ostatní finanční instituce	2 448	(21)	2 427
Nefinanční podniky	5 032	(23)	5 009
<b>Úvěry a pohledávky za bankami</b>	<b>166 808</b>	<b>(1)</b>	<b>166 807</b>
Centrální banky	157 203	-	157 203
Úvěrové instituce	9 605	(1)	9 604
<b>Úvěry a pohledávky za klienty</b>	<b>353 844</b>	<b>(4 091)</b>	<b>349 753</b>
Vládní instituce	490	-	490
Ostatní finanční instituce	47 155	(147)	47 008
Nefinanční podniky	128 887	(1 805)	127 082
Domácnosti	177 312	(2 139)	175 173
<b>Celkem</b>	<b>560 459</b>	<b>(4 137)</b>	<b>556 322</b>

mil. Kč	2021		
	Účetní hodnota brutto	Opravné položky	Účetní hodnota netto
<b>Dluhové cenné papíry</b>	<b>29 124</b>	<b>(3)</b>	<b>29 121</b>
Vládní instituce	25 708	(1)	25 707
Ostatní finanční instituce	902	-	902
Nefinanční podniky	2 514	(2)	2 512
<b>Úvěry a pohledávky za bankami</b>	<b>177 340</b>	<b>-</b>	<b>177 340</b>
Centrální banky	174 107	-	174 107
Úvěrové instituce	3 233	-	3 233
<b>Úvěry a pohledávky za klienty</b>	<b>266 342</b>	<b>(3 965)</b>	<b>262 377</b>
Vládní instituce	559	-	559
Ostatní finanční instituce	34 440	(20)	34 420
Nefinanční podniky	106 019	(1 823)	104 196
Domácnosti	125 324	(2 122)	123 202
<b>Celkem</b>	<b>472 806</b>	<b>(3 968)</b>	<b>468 838</b>

# 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 2022

### b) Finanční aktiva v naběhlé hodnotě dle druhu

mil. Kč	2022	2021
<b>Dluhové cenné papíry</b>		
Dluhové cenné papíry	39 807	29 124
<b>Dluhové cenné papíry - brutto</b>	<b>39 807</b>	<b>29 124</b>
Opravné položky	(45)	(3)
<b>Dluhové cenné papíry - netto</b>	<b>39 762</b>	<b>29 121</b>
<b>Pohledávky za bankami</b>		
Termínované vklady	9 598	3 216
Factoring	7	17
Reverzní repo s ČNB	157 203	174 107
<b>Pohledávky za bankami - brutto</b>	<b>166 808</b>	<b>177 340</b>
Opravné položky	(1)	-
<b>Pohledávky za bankami - netto</b>	<b>166 807</b>	<b>177 340</b>
<b>Pohledávky za klienty</b>		
Pohledávky z běžných účtů	2 333	1 027
Termínované úvěry	215 010	156 709
Hypoteční úvěry	127 138	98 547
Reverzní repo	1 777	1 418
Pohledávky z kreditních karet	3 295	3 111
Ostatní	4 291	5 531
<b>Pohledávky za klienty - brutto</b>	<b>353 844</b>	<b>266 342</b>
Opravné položky	(4 091)	(3 965)
<b>Pohledávky za klienty - netto</b>	<b>349 753</b>	<b>262 377</b>
<b>Celkem finanční aktiva v naběhlé hodnotě</b>	<b>556 322</b>	<b>468 838</b>

Banka aplikuje zajišťovací účetnictví při zajištění reálné hodnoty portfolia pohledávek z hypotečních úvěrů. Hodnota přecenění zajištěných položek je k 31. prosinci 2022: (5 755) mil. Kč (v roce 2021: (4 453) mil. Kč).

### c) Reverzní repo operace

V rámci reverzních repo transakcí Banka poskytla ČNB úvěry v celkové hodnotě 157 203 mil. Kč (v roce 2021: 174 107 mil. Kč). Reverzní repo transakce s ČNB jsou zajištěny cennými papíry v reálné hodnotě 154 529 mil. Kč (v roce 2021: 171 042 mil. Kč).

Celková hodnota klientských úvěrů poskytnutých v rámci reverzních repo transakcí činila 1 777 mil. Kč (v roce 2021: 1 418 mil. Kč). Reverzní repo transakce s klienty jsou zajištěny cennými papíry v reálné hodnotě 2 663 mil. Kč (v roce 2021: 1 918 mil. Kč).

### d) Syndikované úvěry

Na základě uzavřených smluv o syndikovaných úvěrech byla k 31. prosinci 2022 Banka platebním agentem syndikovaných úvěrů v původní hodnotě celkových úvěrových limitů 7 160 mil. Kč (v roce 2021: 6 527 mil. Kč), z toho podíl Banky činil 2 490 mil. Kč (v roce 2021: 1 984 mil. Kč) a podíl ostatních členů syndikátů činil 4 669 mil. Kč (v roce 2021: 4 543 mil. Kč).

Celková dlužná částka syndikovaných úvěrů, kde byla v roce 2022 Banka platebním agentem, činila 4 648 mil. Kč (v roce 2021: 4 707 mil. Kč), z toho podíl Banky činil 1 546 mil. Kč (v roce 2021: 1 293 mil. Kč) a podíl ostatních členů syndikátů 3 102 mil. Kč (v roce 2021: 3 413 mil. Kč).

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

# Raiffeisenbank a.s.

## Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

### 26. ZAJIŠŤOVACÍ DERIVÁTY S Kladnou REÁLNOU HODNOTOU

mil. Kč	2022	2021
<b>Deriváty k zajištění portfolia</b>	<b>7 347</b>	<b>5 062</b>
Zajištění peněžních toků	97	-
Zajištění reálné hodnoty	7 250	5 062
<b>Celkem</b>	<b>7 347</b>	<b>5 062</b>

### 27. ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLEDÁVKA/ZÁVAZEK

Odložená daň je vypočítána ze všech dočasných rozdílů prostřednictvím závazkové metody při použití základní sazby daně z příjmů ve výši 19 % a sazby daně z neočekávaných zisků ve výši 60 %, která bude platit pro roky 2023 až 2025 (sazba roku 2021: 19 %).

Odložená daňová pohledávka se skládá z následujících položek:

mil. Kč	Stav	Dopad	Změna	Změna	Stav k 31.12.2022		
	k 1.1.2022				období –	období	Odložený
	Čistá	fúze	(náklad)/	oproti	daňový	daňová	odložená
	odložená		výnos	vlastnímu	závazek	pohledávk	daňová
	pohledávka/			kapitálu		a	pohledávk
	(závazek)						a/
							(závazek)
Nezaplacené sociální a zdravotní pojištění, bonusy	98	36	83	-	-	217	217
Ostatní rezervy	107	11	48	-	-	166	166
Nevyčerpaná dovolená	2	-	3	-	-	5	5
Oceňovací rozdíly - zajištění peněžních toků	89	-	-	148	-	237	237
Rozdíl účetních a daňových cen hmotného a nehmotného majetku	(311)	(364)	(159)	-	(834)	-	(834)
Výše oceňovacího rozdílu ve vlastním kapitálu z přecenění finančních aktiv oceňovaných v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku	-	-	-	1	-	1	1
Přecenění na reálnou hodnotu převzatých závazků a pohledávek *	-	73	7	-	-	80	80
<b>Odložená daňová pohledávka/ (závazek)</b>	<b>(15)</b>	<b>(244)</b>	<b>(18)</b>	<b>149</b>	<b>(834)</b>	<b>706</b>	<b>(128)</b>

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

S účinností od 1. ledna 2023 byla schválena daň z neočekávaných zisků. Tato daň bude uplatňována v letech 2023 až 2025 mimo jiné na banky s vyšší čistých výnosů v roce 2021 nad 6 mld. Kč, Banka tedy bude dani z neočekávaných zisků podléhat. Daň z neočekávaných zisků je stanovena ve výši 60 % a základem daně je rozdíl mezi běžným základem daně z příjmů právnických osob za aktuální rok a průměrným základem daně z příjmů právnických osob za roky 2018 až 2021 navýšeným o 20 %. Dopad daně z neočekávaných zisků pro roky 2023 až 2025 se promítá také do výpočtu odložené daně Banky, a proto byl zohledněn ve stavu odložené daně k 31.12.2022. Dopad daně z neočekávaných zisků na odloženou daň v položce „Čistý zisk za účetní období náležející akcionářům Banky“ ve výkazu o úplném výsledku hospodaření byl k 31. prosinci 2022 ve výši (15) mil. Kč z titulu navýšení odloženého daňového závazku. V položce „Ostatní úplný výsledek“ ve výkazu o úplném výsledku hospodaření byl dopad daně z neočekávaných zisků ve výši 67 mil. Kč z titulu navýšení odložené daňové pohledávky.

# 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 2022

mil. Kč	Stav	Změna	Změna	Stav k 31.12.2021		
	k 1.1.2021	stavu za období – (náklad)/ výnos	stavu za období oproti vlastnímu kapitálu	Odložený daňový závazek	Odložená daňová pohledávka	Čistá odložená daňová pohledávka/ (závazek)
Nezaplacené sociální a zdravotní pojištění, bonusy	89	9	-	-	98	98
Ostatní rezervy	107	-	-	-	107	107
Nevyčerpaná dovolená	4	(2)	-	-	2	2
Oceňovací rozdíly - zajištění peněžních toků	(10)	-	99	-	89	89
Rozdíl účetních a daňových cen hmotného a nehmotného majetku	(273)	(38)	-	(311)	-	(311)
Výše oceňovacího rozdílu ve vlastním kapitálu z přecenění finančních aktiv oceňovaných v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku	-	-	-	-	-	-
<b>Odložená daňová pohledávka/ (závazek)</b>	<b>(83)</b>	<b>(31)</b>	<b>99</b>	<b>(311)</b>	<b>296</b>	<b>(15)</b>

## 28. OSTATNÍ AKTIVA

mil. Kč	2022	2021
Pohledávky z titulu nepřímých daní	11	1
Pohledávky z nebankovní činnosti	780	1 338
Časové rozlišení	300	274
Pohledávky z obchodování s cennými papíry	109	121
Vypořádání peněžních transakcí s jinými bankami	409	520
Povinné minimální rezervy	4 901	5 684
Ostatní	295	237
<b>Celkem</b>	<b>6 805</b>	<b>8 176</b>

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

## 29. MAJETKOVÉ ÚČASTI V DCEŘINÝCH A PŘIDRUŽENÝCH SPOLEČNOSTECH

### a) Majetkové účasti

mil. Kč	2022	2021
Stav k 1.1.	14 905	6 888
Akvizice/navýšení investice majetkových účastí	-	8 017
Odúčtování majetkové účasti při fúzi	(7 696)	-
<b>Stav k 31. 12.</b>	<b>7 209</b>	<b>14 905</b>

Banka provádí pravidelný test na znehodnocení majetkových účastí. V roce 2022 ani 2021 neidentifikovala žádné znehodnocení majetkových účastí.

# Raiffeisenbank a.s.

## Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

Dne 15. února 2021 vedení Banky spolu s RBI Group podepsalo dohodu o koupi společnosti Akcenta CZ a.s. a společnosti Akcenta Logistic a.s. od společnosti AKCENTA GROUP SE. Podle obsahu dohody připadlo 70 % Akcenty skupině RBI a 30 % Raiffeisenbank a.s. Tato transakce nabyla účinnosti dne 1. června 2022.

Dne 1. července 2021 RBI Group oznámila úspěšné vypořádání transakce o koupi 100 procent akcií Equa bank (Equa bank a.s. and Equa Sales and Distribution s.r.o.) od AnaCap Financial Partners (AnaCap) prostřednictvím Raiffeisenbank a.s. Akvizice Equa banky s jejími 499 000 zákazníky je součástí strategie RBI rozšiřovat svou přítomnost na vybraných trzích. V průběhu roku 2021 probíhala příprava na právní fúzi Banky a Equa bank a.s. Do okamžiku právního spojení obou bank do jedné společnosti vystupovaly obě banky jako samostatné značky s vlastními systémy a obslužnými kanály, pro zaměstnance ani klienty se nic nezměnilo. Kupní cena byla stanovena na základě dohodnutého multiplikátoru vlastního kapitálu. Platba kupní ceny byla provedena na základě výše vlastního kapitálu vyplývající z údajů k 30. červnu 2021. K 31. prosinci 2021 byla celková aktiva Equa bank ve výši necelých 74 miliard CZK. K datu 1. ledna 2022 nastala právní fúze sloučením společností Raiffeisenbank a.s. s Equa bank a.s. Nástupnickou společností se stala společnost Raiffeisenbank a.s. – viz bod 5 Přílohy.

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

mil. Kč	Sídlo	Vlastní kapitál	Z toho základní kapitál	Podíl na základním kapitálu	Podíl na hlasovacích právech	Účetní hodnota
<b>Obchodní firma</b>						
Raiffeisen-Leasing, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b	2 949	450	100%	100%	1 456
Raiffeisen investiční společnost a.s.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b	421	40	100%	100%	40
Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b	5 883	650	100%	100%	5 392
Equa Sales & Distribution s.r.o. v likvidaci	Praha 4, Hvězdova 1716/2b	194	100	100%	100%	171
<b>Celkem k 31. 12. 2022</b>						<b>7 059</b>
Raiffeisen-Leasing, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b	2 358	450	100%	100%	1 456
Raiffeisen investiční společnost a.s.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b	307	40	100%	100%	40
Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b	5 221	650	100%	100%	5 392
Equa Bank a.s.	Praha 8, Karolinská 661/4	7 192	2 260	100%	100%	7 696
Equa Sales & Distribution s.r.o.	Praha 8, Karolinská 661/4	180	100	100%	100%	171
<b>Celkem k 31. 12. 2021</b>						<b>14 755</b>

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

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

#### Raiffeisen investiční společnost a.s. – předmět podnikání:

- nabídka investičních produktů
- správa investičních a podílových fondů



# Raiffeisenbank a.s.

## Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

### Raiffeisen stavební spořitelna a.s. – předmět podnikání:

- provozování stavebního spoření
- poskytování úvěrů účastníkům stavebního spoření
- přijímání vkladů v české měně od bank, zahraničních bank, poboček zahraničních bank, finančních institucí, zahraničních institucí a poboček zahraničních finančních institucí
- poskytování záruk za úvěry ze stavebního spoření

### Equa Bank. a.s. – předmět podnikání:

Činnosti uvedené v zákoně o bankách č. 21/1992 Sb. v §1 odst. 1) písm.

- a) přijímání vkladů od veřejnosti
- b) poskytování úvěrů

a činnosti uvedené v zákoně o bankách v §1 odst. 3 písm.

- a) investování do cenných papírů na vlastní účet
- b) finanční pronájem (finanční leasing)
- c) platební styk a zúčtování
- d) vydávání a správa platebních prostředků
- e) poskytování záruk
- f) otvírání akreditivů
- g) obstarávání inkasa
- h) poskytování investičních služeb, zahrnující - doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. d) zákona o cenných papírech, poradenská činnost týkající se struktury kapitálu, průmyslové strategie a s tím souvisejících otázek, jakož i poskytování porad a služeb týkajících se fúzí a koupí podniků
- j) finanční makléřství
- k) výkon funkce depozitáře
- l) směnárenskou činnost (nákup devizových prostředků)
- m) poskytování bankovních informací
- n) obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami a se zlatem
- o) pronájem bezpečnostních schránek
- p) činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými v bankovní licenci IC Banky, a.s.

### Equa Sales & Distribution s.r.o. v likvidaci – předmět podnikání:

- zprostředkování prodeje finančních produktů Equa bank a.s.

Banka v průběhu roku 2022 převedla všechny činnosti a aktivity společnosti Equa Sales & Distribution s.r.o. v likvidaci směrem do Banky. V říjnu 2022 společnost vstoupila do likvidace.

### c) Přidružené společnosti (majetkové účasti s podstatným vlivem)

mil. Kč	Sídlo	Vlastní kapitál	Z toho základní kapitál	Podíl na základním kapitálu	Podíl na hlasovacích právech	Účetní hodnota
<b>Obchodní firma</b>						
AKCENTA CZ a.s.	Praha 1, Salvátorská 931/8	377	100	30%	30%	147
AKCENTA LOGISTIC a.s.	Hradec Králové, Nerudova 1361/31	5	2	30%	30%	3
<b>Celkem k 31. 12. 2022</b>						<b>150</b>
AKCENTA CZ a.s.	Praha 1, Salvátorská 931/8	340	100	30%	30%	147
AKCENTA LOGISTIC a.s.	Hradec Králové, Nerudova 1361/31	5	2	30%	30%	3
<b>Celkem k 31. 12. 2021</b>						<b>150</b>

# 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 2022

### 30. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

mil. Kč	Goodwill	Software	Ostatní nehmotný majetek	Core Deposit Intangibles	Nedokončené investice	Celkem
<b>Pořizovací cena</b>						
K 1. lednu 2021	-	6 956	380	-	601	7 937
Přírůstky	-	351	129	-	395	875
Úbytky	-	(3)	-	-	-	(3)
Ostatní změny (převody)	-	503	-	-	(503)	-
<b>K 31. prosinci 2021</b>	<b>-</b>	<b>7 807</b>	<b>509</b>	<b>-</b>	<b>493</b>	<b>8 809</b>
Dopad fúze	447	490	205	1 495	22	2 659
Přírůstky	-	306	-	-	707	1 013
Úbytky	-	-	-	-	(20)	(20)
Ostatní změny (převody)	-	323	-	-	(323)	-
<b>K 31. prosinci 2022</b>	<b>447</b>	<b>8 926</b>	<b>714</b>	<b>1 495</b>	<b>879</b>	<b>12 461</b>
<b>Oprávký</b>						
K 1. lednu 2021	-	(4 612)	(375)	-	-	(4 987)
Přírůstky – roční odpisy	-	(617)	(24)	-	-	(641)
Úbytky	-	3	-	-	-	3
<b>K 31. prosinci 2021</b>	<b>-</b>	<b>(5 226)</b>	<b>(399)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(5 625)</b>
Přírůstky – roční odpisy	-	(1 094)	(78)	(157)	-	(1 329)
Úbytky	-	-	-	-	-	-
<b>K 31. prosinci 2022</b>	<b>-</b>	<b>(6 320)</b>	<b>(477)</b>	<b>(157)</b>	<b>-</b>	<b>(6 954)</b>
<b>Zůstatková cena</b>						
<b>K 31. prosinci 2021</b>	<b>-</b>	<b>2 581</b>	<b>110</b>	<b>-</b>	<b>493</b>	<b>3 184</b>
<b>K 31. prosinci 2022</b>	<b>447</b>	<b>2 606</b>	<b>237</b>	<b>1 338</b>	<b>879</b>	<b>5 507</b>

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 2022 byly kapitalizovány interní náklady v celkovém objemu 204 mil. Kč (v roce 2021: 177 mil. Kč).

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

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

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

Předpokládané peněžní toky vycházejí z pětiletého finančního plánu upraveného o příslušné kapitálové požadavky. Odhad budoucích peněžních toků pro období následující po pětiletém finančním plánu je vypočítán jako perpetuita založená na konstantních peněžních tocích v podobě čistého provozního výsledku po zdanění a zahrnující stabilní míru růstu. Pro výpočet hodnoty budoucích peněžních toků byla použita diskontní sazba ve výši 12 %. Pro výpočet terminální hodnoty bylo použito 2% tempo růstu, které odpovídá dlouhodobým inflačním očekáváním.

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

- změna úrokových sazeb: analýza citlivosti je založena na výsledcích výpočtu tržního rizika, který Banka provádí na pravidelné bázi a který ukazuje citlivost čistého úrokového výnosu na paralelní pokles úrokové křivky v horizontu dvou let. Čistý úrokový výnos Banky obecně pozitivně koreluje s úrovní úrokových sazeb z důvodu nízké elasticity klientských sazeb běžných účtů.

# Raiffeisenbank a.s.

## Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

- diskontní faktor – je přímo odvozen od nákladů na kapitál, které jsou stanoveny podle akcionářem očekávané návratnosti investice do Banky. V základním scénáři jsou náklady na kapitál stanoveny na 12 %. V analýze citlivosti jsou náklady na kapitál stanoveny na 13 %.
- dlouhodobá míra růstu – v základním scénáři je rovna 2 %, což odpovídá dlouhodobým inflačním očekáváním. V analýze citlivosti je dlouhodobá míra růstu rovna 1 %.

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

### 31. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

mil. Kč	Goodwill	Pozemky, budovy a tech. zhodnocení budov	Inventář	Přístroje a zařízení	Nedokončené investice	Celkem
<b>Pořizovací cena</b>						
K 1. lednu 2021		3 669	205	1 117	42	5 033
Přírůstky		107	3	58	89	257
Úbytky		(330)	(23)	(112)	-	(465)
Ostatní změny (převody)		13	6	20	(39)	-
<b>K 31. prosinci 2021</b>		<b>3 458</b>	<b>191</b>	<b>1 082</b>	<b>93</b>	<b>4 824</b>
Dopad fúze		100	1	116	-	217
Přírůstky		484	2	116	39	641
Úbytky		(544)	(7)	(76)	-	(627)
Ostatní změny (převody)		4	2	84	(90)	-
<b>K 31. prosinci 2022</b>		<b>3 502</b>	<b>189</b>	<b>1 322</b>	<b>42</b>	<b>5 055</b>
<b>Oprávký</b>						
K 1. lednu 2021		(1 614)	(158)	(660)	-	(2 432)
Přírůstky		(392)	(9)	(153)	-	(554)
Úbytky		176	20	106	-	302
<b>K 31. prosinci 2021</b>		<b>(1 832)</b>	<b>(147)</b>	<b>(706)</b>	<b>-</b>	<b>(2 685)</b>
Přírůstky		(495)	(9)	(201)	-	(705)
Úbytky		273	7	61	-	341
<b>K 31. prosinci 2022</b>		<b>(2 054)</b>	<b>(149)</b>	<b>(846)</b>	<b>-</b>	<b>(3 049)</b>
<b>Zůstatková cena</b>						
<b>K 31. prosinci 2021</b>		<b>1 626</b>	<b>44</b>	<b>376</b>	<b>93</b>	<b>2 139</b>
<b>K 31. prosinci 2022</b>		<b>1 448</b>	<b>40</b>	<b>476</b>	<b>42</b>	<b>2 006</b>

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

Zůstatková cena práv k užívání činila k 31.12.2022: 1 236 mil. Kč (k 31.12.2021: 1 447 mil. Kč) – viz bod 45 přílohy.

### 32. FINANČNÍ ZÁVAZKY K OBCHODOVÁNÍ

mil. Kč	2022	2021
<b>Deriváty</b>	<b>7 968</b>	<b>4 604</b>
Úrokové deriváty	5 638	3 257
Měnové deriváty	2 330	1 347
<b>Celkem</b>	<b>7 968</b>	<b>4 604</b>

# 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 2022

### 33. FINANČNÍ ZÁVAZKY V NABĚHLÉ HODNOTĚ

#### a) Závazky vůči bankám

mil. Kč	2022	2021
Běžné účty/ Jednodenní vklady	643	1 121
Termínované vklady bank	5 059	10 196
Repo obchody	4 972	1 700
<b>Celkem</b>	<b>10 674</b>	<b>13 017</b>

Cenným papírem poskytnutým do zástavy u repo obchodů jsou státní dluhopisy ve výši 1 071 mil. Kč (k 31. prosinci 2021: 1 673 mil. Kč), které byly získány jako kolaterál v reverzním repu s ČNB a státní dluhopisy ve výši 5 566 mil. Kč (k 31. prosinci 2021: 0 mil. Kč), které Banka vykazuje v položce „Finanční aktiva v naběhlé hodnotě - dluhové cenné papíry“.

Banka dále přijala mezibankovní úvěry ve výši 3 880 mil. Kč (k 31. prosinci 2021: 1 996 mil. Kč), které byly zajištěny vlastními hypotečními zástavní listy ve výši 5 337 mil. Kč (k 31. prosinci 2021: 1 990 mil. Kč).

#### b) Závazky vůči klientům

##### Analýza závazků vůči klientům podle typu

mil. Kč	2022	2021
Běžné účty/ Jednodenní vklady	381 790	382 937
Termínované vklady	107 138	36 799
Vklady s výpovědní lhůtou	706	428
<b>Celkem</b>	<b>489 634</b>	<b>420 163</b>

Banka aplikuje zajišťovací účetnictví při zajištění reálné hodnoty portfolia běžných a spořicíh účtů. Hodnota přecenění zajištěných položek je k 31. prosinci 2022: (14 354) mil. Kč (k 31. prosinci 2021: (9 285) mil. Kč).

V únoru 2021 podepsalo vedení Banky dohodu o exkluzivní spolupráci s ING, na základě které získala Banka přednostní právo oslovit klienty ING se svojí nabídkou. Dohoda byla v březnu 2021 schválena Úřadem pro ochranu hospodářské soutěže. V souvislosti s touto transakcí, týkající se zejména převzetí klientských a vkladů a investičních produktů, došlo k navýšení závazků vůči klientům o 50 843 mil. Kč, a investic převzatých k obhospodařování o 4 869 mil. Kč. Banka v souvislosti s touto transakcí zaúčtovala nehmotné aktivum ve výši 129 mil. Kč, které představuje nakoupený klientský kmen ING klientů s investičními produkty. Banka usoudila, že má toto aktivum pod kontrolou a může kontrolovat očekávané budoucí peněžní toky, kterými jsou očekávané budoucí výnosy Banky, plynoucí ze vztahu s těmito klienty. Ocenitelnost tohoto aktiva vychází ze smluvní ceny zaplacené za převedené portfolio investičních produktů. Banka stanovila dobu odepisování tohoto aktiva na dobu 3 let.

##### Analýza závazků vůči klientům podle segmentů

mil. Kč	2022	2021
Vládní sektor	10 604	8 384
Ostatní finanční instituce	20 267	13 641
Nefinanční podniky	144 673	146 691
Domácnosti	314 090	251 447
<b>Celkem</b>	<b>489 634</b>	<b>420 163</b>

# 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 2022

### Repo transakce

K 31. prosinci 2022 ani k 31. prosinci 2021 Banka nepřijala od klientů v rámci repo operací žádné úvěry.

### c) Emitované dluhové cenné papíry

#### Analýza emitovaných dluhových cenných papírů podle typu

mil. Kč	2022	2021
Hypoteční zástavní listy	8 361	7 085
Seniorní nepreferenční dluhopisy	16 192	11 370
<b>Celkem</b>	<b>24 553</b>	<b>18 455</b>

#### Analýza hypotečních zástavních listů

mil. Kč				Nominální hodnota		Účetní hodnota	
Datum emise	Datum splatnosti	ISIN	Měna	2022	2021	2022	2021
8.3.2017	8.3.2023	XS1574150857	EUR	7 235	7 458	2 918	3 027
8.3.2017	8.3.2024	XS1574151236	EUR	7 235	7 458	3 917	4 058
8.3.2017	8.3.2022	XS1574149842	EUR	-	7 458	-	-
19. 3. 2020	19.3. 2025	CZ0002006893	CZK	1 500	-	1 526	-
15.7.2020	15.7.2030	CZ0002007057	CZK	41 000	1 000	-	-
15.11.2021	15.11.2031	XS2406886973	EUR	12 058	12 430	-	-
<b>CELKEM</b>				<b>69 028</b>	<b>35 804</b>	<b>8 361</b>	<b>7 085</b>

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

V roce 2022 došlo k maturitě hypotečního zástavního listu XS1574149842 emitovaného Bankou, který byl plně držen ve vlastních knihách, a k navýšení objemu emise dluhopisu CZ0002007057 o 40 000 mil. Kč.

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

K 31. prosinci 2022 Banka držela celkem 598,7 mil. EUR (k 31.prosinci 2021:1 040 mil. EUR) emitovaných hypotečních zástavních listů denominovaných v EUR, které mohou být použity jako kolaterál v repo operacích s Evropskou centrální bankou a 41 000 mil. Kč emitovaných hypotečních zástavních listů denominovaných v Kč, které můžou být použity jako kolaterál v repo operacích s Českou národní bankou.

Kromě toho Banka používala emitované hypoteční zástavní listy denominované v EUR v objemu 221,3 mil. EUR (k 31. prosinci 2021: 80 mil. EUR) jako kolaterál v rámci repo operací na mezibankovním trhu.

# 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 2022

### Analýza seniorních nepreferenčních dluhopisů

mil. Kč							
Datum emise	Datum splatnosti	ISIN	Měna	Nominální hodnota		Čistá účetní hodnota	
				2022	2021	2022	2021
18.03.2021	22.03.2026	XS2321749355	CZK	2 680	2 689	2 740	2 694
09.06.2021	09.06.2028	XS2348241048	EUR	8 381	8 701	8 429	8 676
20.09.2022	20.09.2027	XS2534984120	CZK	1 303	-	1 326	-
20.09.2022	20.09.2027	XS2534985283	CZK	1 019	-	1 043	-
28.11.2022	28.11.2027	XS2559478693	CZK	2 634	-	2 654	-
<b>CELKEM</b>				<b>16 017</b>	<b>11 390</b>	<b>16 192</b>	<b>11 370</b>

ISIN	Úroková sazba
XS2321749355	6M PRIBOR + 0.6 p.b. p.a.
XS2348241048	Fixní sazba 1% p.a.
XS2534984120	Fixní sazba 6.22 % p.a.
XS2534985283	6M PRIBOR + 1 p.b. p.a.
XS2559478693	Fixní sazba 8,27 % p.a.

V průběhu druhého pololetí roku 2022 Banka vydala 3 emise seniorních nepreferenčních dluhopisů, které jsou podřízené vůči ostatním preferenčním dluhopisům a zároveň MREL uznatelné.

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

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

V roce 2021 Banka vydala 2 emise seniorních nepreferenčních dluhopisů, které jsou podřízené vůči ostatním preferenčním dluhopisům a zároveň MREL uznatelné.

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

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

#### d) Podřízené závazky a dluhopisy

##### Podřízený úvěr

mil. Kč	2022	2021
Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost)	3 156	3 250
Raiffeisenlandesbank Oberösterreich AG	1 052	1 083
<b>Celkem</b>	<b>4 208</b>	<b>4 333</b>

# 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 2022

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

### Podřízené vklady

mil. Kč	2022	2021
Domácnosti	42	-
<b>Celkem</b>	<b>42</b>	<b>-</b>

Průměrná sazba celého portfolia je 4,00 % p. a. Podřízené vklady jsou splatné v roce 2023.

### Podřízené dluhopisy

mil. Kč				Nominální hodnota		Čistá účetní hodnota	
Datum emise	Datum splatnosti	ISIN	Měna	2022	2021	2022	2021
26. 9. 2017	26. 9. 2027	CZ0003704595	CZK	300	-	309	-
16. 9. 2019	18. 9. 2029	CZ0003704900	CZK	300	-	302	-
<b>CELKEM</b>				<b>600</b>	<b>-</b>	<b>611</b>	<b>-</b>

ISIN	Úroková sazba
CZ0003704595	8,37 %
CZ0003704900	4,06 %

### e) Ostatní finanční závazky

mil. Kč	2022	2021
Závazky z obchodování s cennými papíry	62	73
Závazky z nebankovní činnosti	301	148
Vypořádací a uspořádací účty	3 856	1 714
Závazky z leasingu	1 229	1 439
<b>Celkem</b>	<b>5 448</b>	<b>3 374</b>

## 34. ZAJIŠŤOVACÍ DERIVÁTY SE ZÁPORNOU REÁLNOU HODNOTOU

mil. Kč	2022	2021
<b>Kladná reálná hodnota derivátů k zajištění portfolia</b>	<b>17 658</b>	<b>10 160</b>
Zajištění peněžních toků	930	436
Zajištění reálné hodnoty	16 728	9 724
<b>Celkem</b>	<b>17 658</b>	<b>10 160</b>

## 35. REZERVY

mil. Kč	2022	2021
<b>Rezervy k poskytnutým příslibům a finančním zárukám</b>	<b>476</b>	<b>496</b>
<b>Ostatní rezervy</b>	<b>782</b>	<b>593</b>
Rezervy na soudní spory	9	9
Mzdové rezervy	656	515
Rezerva na restrukturalizaci	36	6
Ostatní	81	63
<b>Celkem</b>	<b>1 258</b>	<b>1 089</b>

# 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 2022

Rezervy k úvěrovým rizikům z podrozvahových položek tvoří Banka na závazné úvěrové přísliby, záruky a akreditivy poskytnuté klientům. Účelem této rezervy je pokrytí kreditních rizik spojených s poskytnutými podrozvahovými pohledávkami. Na odhadované ztráty z těchto potencionálních pohledávek jsou tvořeny rezervy na základě stejných principů jako opravné položky k finančním aktivům. Pohyb rezerv k poskytnutým příslibům a finančním zárukám je součástí kapitoly 42 „Finanční nástroje – úvěrové riziko“.

### Přehled ostatních rezerv

mil. Kč	Rezervy na soudní spory	Rezervy na mzdové bonusy	Rezerva na restrukturalizaci	Ostatní rezervy	Celkem
<b>1. 1. 2021</b>	<b>10</b>	<b>467</b>	<b>7</b>	<b>62</b>	<b>546</b>
Tvorba rezerv	7	515	-	16	538
Použití rezerv	(5)	(437)	(1)	-	(443)
Rozpuštění nepotřebných rezerv	(3)	(30)	-	(15)	(48)
<b>31. 12. 2021</b>	<b>9</b>	<b>515</b>	<b>6</b>	<b>63</b>	<b>593</b>
Krátkodobé	-	420	-	-	420
Dlouhodobé	9	95	6	63	173
Dopad fúze	-	50	134	4	188
Tvorba rezerv	-	656	-	32	688
Použití rezerv	-	(541)	(83)	(13)	(637)
Rozpuštění nepotřebných rezerv	-	(24)	(21)	(5)	(50)
<b>31. 12. 2022</b>	<b>9</b>	<b>656</b>	<b>36</b>	<b>81</b>	<b>782</b>
Krátkodobé	-	538	36	-	574
Dlouhodobé	9	118	-	81	208

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

V položce „Rezerva na restrukturalizaci“ je prezentován zůstatek rezervy na restrukturalizaci v souvislosti s právní fúzí sloučením společností Raiffeisenbank a.s. a Equabank a.s.

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

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

## 36. OSTATNÍ PASIVA

mil. Kč	2022	2021
Dohadné účty pasivní - mzdové náklady	313	263
Nevyčerpaná dovolena	15	10
Výnosy příštích období a výdaje příštích období	127	80
Dohadné účty pasivní – nevyfakturované služby/zboží	528	528
Ostatní	122	77
<b>Celkem</b>	<b>1 105</b>	<b>958</b>



# 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 2022

### 37. VLASTNÍ KAPITÁL

#### a) Základní kapitál

Složení akcionářů Banky k 31. prosinci 2022:

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

\* Jedná se o přímý podíl na základním kapitálu

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

Základní kapitál je plně splacený. S kmenovými akciemi jsou spojena práva v souladu se zákonem č. 90/2012 Sb. o obchodních společnostech a družstvech a nejsou s nimi spojena žádná zvláštní práva. Akcionář má právo na podíl ze zisku Banky (dividendu), který valná hromada podle hospodářského výsledku Banky schválila k rozdělení. Banka nevydala žádné vyměnitelné dluhopisy nebo prioritní dluhopisy ve smyslu § 286 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech. Banka v roce 2022 ani 2021 nedežela žádné vlastní akcie ani nevydala žádné zatímní listy.

Dne 26. dubna 2022 schválila Valná hromada Banky následující rozdělení zisku za rok 2021:

<b>Čistý zisk za rok 2021</b>	
Schválené rozdělení:	
Převod do rezervních fondů	-
Převod do nerozděleného zisku	4 687
Vyplacené dividendy akcionářům*	-
z toho: Raiffeisen CEE Region Holding GmbH	-
RLB OÖ Sektorholding GmbH	-

V průběhu roku 2022 nedošlo k vyplacení dividend akcionářům ze zisku za rok 2021.

Dividenda na akcii činila v roce 2022: 0 Kč (v roce 2021: 0 Kč).

#### b) Ostatní kapitálové nástroje

Ostatní kapitálové nástroje představují Bankou vydané podřízené nezajištěné AT1 kapitálové investiční certifikáty, které kombinují prvky kapitálových a dluhových cenných papírů a splňují podmínky pro zařazení do Tier 1 kapitálu Banky. V souladu s emisními podmínkami AT1 kapitálových investičních certifikátů Banka nemá povinnost dodat držitelům AT1 instrumentů peněžní prostředky ani jiné finanční aktívum, aby vypořádala smluvní závazek, tj. držitelé AT1 nemají právo na splacení dlužné částky ani na výplatu kupónových výnosů. V roce 2022 vydala Banka emisi AT1 kapitálových investičních certifikátů ve výši 0 mil. Kč (v roce 2021: 662 mil. Kč). Celkový objem emise je k 31. prosinci 2022: 4 831 mil. Kč (k 31. prosinci 2021: 4 831 mil. Kč). Česká národní banka schválila zahrnutí AT1 certifikátů do vedlejšího Tier 1 kapitálu Banky. V roce 2022 Banka vyplatila z položky nerozdělených zisků držitelům těchto certifikátů kupón ve výši 296 mil. Kč (v roce 2021: 255 mil. Kč).

# Raiffeisenbank a.s.

## Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

### c) Oceňovací rozdíly

#### Ze zajištění peněžních toků

mil. Kč	2022	2021
Reálná hodnota efektivní části zajištění peněžních toků k 1.1.	(468)	54
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně související s oceňovacím rozdílem k 1.1.	89	(10)
<b>Celkem zůstatek k 1. 1.</b>	<b>(379)</b>	<b>44</b>
Čisté zisky / (ztráty) ze zajištění peněžních toků za období		
Cross currency swapy	-	(27)
Úrokové swapy	(427)	(495)
Daňový dopad ze zajištění peněžních toků za období	148	99
Reálná hodnota efektivní části zajištění peněžních toků k 31.12.	(895)	(468)
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně související s oceňovacím rozdílem k 31.12.	237	89
<b>Celkem zůstatek k 31. 12.</b>	<b>(658)</b>	<b>(379)</b>

Položka daňový dopad ze zajištění peněžních toků za období k 31. prosinci 2022 obsahuje dopad daně z mimořádných zisků ve výši 67 mil. Kč (v roce 2021: 0 mil. Kč).

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

mil. Kč	2022	2021
Oceňovací rozdíl z přecenění majetkových cenných papírů oceňovaných v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku k 1.1.	1	-
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně související s oceňovacím rozdílem k 1.1.	-	-
<b>Celkem zůstatek k 1. 1.</b>	<b>1</b>	<b>-</b>
Čistý zisk / (ztráta) z přecenění majetkových cenných papírů oceňovaných v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku	(9)	1
Převod z oceňovacích rozdílů do nerozdělených zisků		-
Daňový dopad z přecenění majetkových cenných papírů oceňovaných v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku za období	1	-
Oceňovací rozdíl z přecenění majetkových cenných papírů oceňovaných v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku k 31.12.	(8)	1
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně související s oceňovacím rozdílem k 31.12.	1	-
<b>Celkem zůstatek k 31. 12.</b>	<b>(7)</b>	<b>1</b>

## 38. PODMÍNĚNÉ ZÁVAZKY

### a) Soudní spory

Banka k 31. prosinci 2022 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 2022 rezervu (viz bod 35 přílohy) na významné spory ve výši 9 mil. Kč (v roce 2021: 9 mil. Kč).

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

mil. Kč	2022	2021
Poskytnuté úvěrové přísliby	109 366	106 417
Poskytnuté finanční záruky	6 046	2 041
Ostatní poskytnuté přísliby	38 532	33 083
<b>Celkem</b>	<b>153 944</b>	<b>141 541</b>

# 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 2022

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

mil. Kč	31.12.2022							
	Účetní hodnota				Rezervy			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Úvěrové instituce	4 235	1 680	-	5 915	-	-	-	-
Vládní instituce	57	-	-	57	-	-	-	-
Ostatní finanční instituce	13 263	1 278	30	14 571	(14)	(6)	(17)	(37)
Nefinanční podniky	76 225	31 854	227	108 306	(97)	(249)	(17)	(363)
Domácnosti	22 326	2 728	41	25 095	(19)	(35)	(23)	(77)
<b>Celkem</b>	<b>116 106</b>	<b>37 540</b>	<b>298</b>	<b>153 944</b>	<b>(130)</b>	<b>(290)</b>	<b>(57)</b>	<b>(477)</b>

mil. Kč	31.12.2021							
	Účetní hodnota				Rezervy			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Úvěrové instituce	4 412	38	-	4 450	-	-	-	-
Vládní instituce	51	-	-	51	-	-	-	-
Ostatní finanční instituce	13 452	440	25	13 917	(4)	(3)	(15)	(22)
Nefinanční podniky	84 139	9 835	346	94 320	(128)	(118)	(87)	(333)
Domácnosti	23 625	5 139	39	28 803	(31)	(94)	(16)	(141)
<b>Celkem</b>	<b>125 679</b>	<b>15 452</b>	<b>410</b>	<b>141 541</b>	<b>(163)</b>	<b>(215)</b>	<b>(118)</b>	<b>(496)</b>

## 39. FINANČNÍ DERIVÁTY

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

mil. Kč	Reálná hodnota - aktiva	Reálná hodnota - závazky	Nominální hodnota
<b>K 31. prosinci 2022</b>			
<b>Úrokové</b>			
Úrokové swapy	5 925	5 613	167 557
Úrokové forwardy	37	25	16 000
<b>Úrokové</b>	<b>5 962</b>	<b>5 638</b>	<b>183 557</b>
Měnové forwardy a swapy	1 359	2 102	89 999
Měnové opce	227	228	27 373
<b>Měnové</b>	<b>1 586</b>	<b>2 330</b>	<b>117 372</b>
<b>Celkem</b>	<b>7 548</b>	<b>7 968</b>	<b>300 929</b>

mil. Kč	Reálná hodnota - aktiva	Reálná hodnota - závazky	Nominální hodnota
<b>K 31. prosinci 2021</b>			
<b>Úrokové</b>			
Úrokové swapy	3 236	3 108	178 837
Úrokové forwardy	101	149	62 000
<b>Úrokové</b>	<b>3 337</b>	<b>3 257</b>	<b>240 837</b>
Měnové forwardy a swapy	406	1 146	88 850
Měnové opce	198	201	26 423
<b>Měnové</b>	<b>604</b>	<b>1 347</b>	<b>115 273</b>
<b>Celkem</b>	<b>3 940</b>	<b>4 604</b>	<b>356 110</b>

# 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 2022

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

mil. Kč	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
<b>K 31. prosinci 2022</b>				
<b>Úrokové</b>				
Úrokové swapy	65 028	71 936	30 593	167 557
Úrokové forwardy	16 000	-	-	16 000
<b>Úrokové</b>	<b>81 028</b>	<b>71 936</b>	<b>30 593</b>	<b>183 557</b>
<b>Měnové</b>				
Měnové forwardy a swapy	79 299	10 700	-	89 999
Měnové opce	19 130	8 243	-	27 373
<b>Měnové</b>	<b>98 429</b>	<b>18 943</b>	-	<b>117 372</b>
<b>Finanční deriváty celkem</b>	<b>179 457</b>	<b>90 879</b>	<b>30 593</b>	<b>300 929</b>

mil. Kč	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
<b>K 31. prosinci 2021</b>				
<b>Úrokové</b>				
Úrokové swapy	63 546	84 096	31 195	178 837
Úrokové forwardy	52 000	10 000	-	62 000
<b>Úrokové</b>	<b>115 546</b>	<b>94 096</b>	<b>31 195</b>	<b>240 837</b>
<b>Měnové</b>				
Měnové forwardy a swapy	76 645	12 205	-	88 850
Měnové opce	23 330	3 093	-	26 423
<b>Měnové</b>	<b>99 975</b>	<b>15 298</b>	-	<b>115 273</b>
<b>Finanční deriváty celkem</b>	<b>215 521</b>	<b>109 394</b>	<b>31 195</b>	<b>356 110</b>

### c) Zajišťovací deriváty – přehled reálné a nominální hodnoty

Banka využívá úrokové swapy (IRS) v CZK, EUR a USD (sjednané před 1.lednem 2022) a overnight index swapy (OIS) v USD (sjednané po 1.lednu 2022) pro zajištění reálné hodnoty aktiv a pasiv v CZK, EUR a USD s fixní úrokovou sazbou. Dále pak IRS pro zajištění peněžních toků u aktiv denominovaných v CZK.

Banka evidovala v průběhu roku 2022 následující zajišťovací vztahy, které splňují podmínky pro zajišťovací účetnictví dle IAS 39.

#### Zajištění reálné hodnoty:

- zajištění reálné hodnoty portfolia pohledávek z hypotečních úvěrů a korporátních úvěrů denominovaných v CZK a EUR;
- zajištění reálné hodnoty portfolia nakoupených státních dluhopisů denominovaných v CZK;
- zajištění reálné hodnoty portfolia běžných a spořicíh účtů denominovaných v CZK, EUR a USD;
- zajištění reálné hodnoty portfolia emitovaných dluhových cenných papírů v naběhlé hodnotě denominovaných v EUR.

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

#### Zajištění peněžních toků portfolia:

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

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

# 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 2022

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

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

Neefektivita zajištění (méně než 5%) je způsobena nevýznamnými rozdíly mezi splatností zajišťovacích derivátů a přeceněním zajišťované položky. Banka neidentifikovala žádné další zdroje neefektivity zajištění.

#### Dopad IBOR reformy na zajišťovací účetnictví a finanční nástroje

Reforma referenčních úrokových sazeb (IBOR) znamená, že hlavní referenční sazby jako LIBOR nebo EURIBOR mění metodiku stanovení nebo mohou i zcela zaniknout. Současně vznikají nové nástupnické sazby např. €STR v EUR, SOFR v USD, SONIA v GBP atd.

Mezi hlavní dopady změny referenčních sazeb na Banku patří vliv na oceňování finančních nástrojů, nutnost identifikace a úprav smluvní dokumentace, která je založená na ukončovaných sazbách a technické zabezpečení implementace a potřebných úprav v jednotlivých transakčních systémech Banky.

V Bance existuje pracovní skupina, která je odpovědná za implementaci této reformy včetně dopadů na produkty, procesy, úpravy smluvní dokumentace a celkovou systémovou implementaci této změny. Tato pracovní skupina na pravidelné bázi reportuje status celkové připravenosti vedení Banky.

Pracovní skupina pokračuje v potřebných úpravách primárních systémů Banky s ohledem na novou logiku stanovení nástupnických úrokových sazeb pro delší splatnosti, kdy je výsledná úroková sazba známá až těsně před koncem úrokového období. Banka očekává ukončení těchto aktivit v první polovině roku 2023.

Nominální hodnota zajišťovacích derivátů úročených sazbou USD LIBOR je k 31.12.2022: 9 499 mil. Kč. Čistá účetní hodnota pohledávek úročených sazbou USD LIBOR je k 31.12.2022: 1 120 mil. Kč.

Referenční sazba EURIBOR již byla reformována, splňuje požadavky regulace a je schválená jako autorizovaná referenční sazba. Nepředpokládá se její neočekávaný zánik ani dopad na finanční nástroje nebo na zajišťovací účetnictví.

mil. Kč	Reálná hodnota - aktiva	Reálná hodnota - závazky	Nominální hodnota
<b>K 31. prosinci 2022</b>			
<b>Deriváty k zajištění portfolia</b>			
Úrokové swapy k zajištění peněžních toků	98	930	8 400
Úrokové swapy k zajištění reálné hodnoty	7 249	16 728	288 100
<b>Celkem</b>	<b>7 347</b>	<b>17 658</b>	<b>296 500</b>

mil. Kč	Reálná hodnota - aktiva	Reálná hodnota - závazky	Nominální hodnota
<b>K 31. prosinci 2021</b>			
<b>Deriváty k zajištění portfolia</b>			
Úrokové swapy k zajištění peněžních toků	-	422	5 500
Úrokové swapy k zajištění reálné hodnoty	5 062	9 738	252 615
<b>Celkem</b>	<b>5 062</b>	<b>10 160</b>	<b>258 115</b>

# 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 2022

### d) Zajišťovací deriváty – zbytková splatnost smluvní částky (nominální hodnota)

mil. Kč	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
<b>K 31. prosinci 2022</b>				
<b>Úrokové riziko</b>				
<b>Deriváty k zajištění portfolia</b>				
Úrokové swapy k zajištění peněžních toků	400	800	7 200	<b>8 400</b>
Průměrná úroková sazba	1,20%	1,57%	2,96%	<b>2,74%</b>
Úrokové swapy k zajištění reálné hodnoty	63 450	153 600	71 050	<b>288 100</b>
Průměrná úroková sazba	1,41%	1,95%	2,06%	<b>1,86%</b>
<b>Finanční deriváty celkem</b>	<b>63 850</b>	<b>154 400</b>	<b>78 250</b>	<b>296 500</b>

mil. Kč	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
<b>K 31. prosinci 2021</b>				
<b>Úrokové riziko</b>				
<b>Deriváty k zajištění portfolia</b>				
Úrokové swapy k zajištění peněžních toků	-	1 000	4 500	<b>5 500</b>
Průměrná úroková sazba	-	1,40%	1,98%	<b>1,87%</b>
Úrokové swapy k zajištění reálné hodnoty	40 966	143 662	67 987	<b>252 615</b>
Průměrná úroková sazba	0,93%	1,18%	1,09%	<b>1,12%</b>
<b>Finanční deriváty celkem</b>	<b>40 966</b>	<b>144 662</b>	<b>72 487</b>	<b>258 115</b>

### e) Zajištění reálné hodnoty

#### Zajišťovací nástroje

mil. Kč	2022					
	Nominální hodnota	Reálná hodnota		Řádek výkazu o finanční pozici, kde je vykázán zajišťovací nástroj	Změna reálné hodnoty použitá ve výpočtu neefektivní části zajištění	Řádek výkazu o úplném výsledku, kde je vykázána neefektivita zajištění
		aktiva	závazky			
<b>Úrokové riziko</b>						
<b>Deriváty k zajištění portfolia</b>						
Úrokové swapy	288 100	7 250	16 728	Zajišťovací deriváty s kladnou/zápornou reálnou hodnotou	(3 865)	Čistý zisk/ (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví

mil. Kč	2021					
	Nominální hodnota	Reálná hodnota		Řádek výkazu o finanční pozici, kde je vykázán zajišťovací nástroj	Změna reálné hodnoty použitá ve výpočtu neefektivní části zajištění	Řádek výkazu o úplném výsledku, kde je vykázána neefektivita zajištění
		aktiva	závazky			
<b>Úrokové riziko</b>						
<b>Deriváty k zajištění portfolia</b>						
Úrokové swapy	252 615	5 062	9 738	Zajišťovací deriváty s kladnou/zápornou reálnou hodnotou	(3 806)	Čistý zisk/ (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví

# Raiffeisenbank a.s.

## Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

### Zajišťované položky

mil. Kč	2022					Změna reálné hodnoty použitá ve výpočtu neefektivní části zajištění
	Účetní hodnota		Kumulovaná hodnota přecenění zajišťovaných položek		Řádek výkazu o finanční pozici, kde je vykázána zajišťovaná položka	
	aktiva	závazky	aktiva	závazky		
<b>Úrokové riziko</b>						
Dluhové cenné papíry	12 487	-	(2 286)	-	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	(749)
Pohledávky za klienty	73 933	-	(3 469)	-	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	(553)
Závazky vůči klientům	-	(112 068)	-	(13 076)	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	3 925
Emitované dluhové cenné papíry	-	(11 577)	-	(1 278)	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	1 145

mil. Kč	2021					Změna reálné hodnoty použitá ve výpočtu neefektivní části zajištění
	Účetní hodnota		Kumulovaná hodnota přecenění zajišťovaných položek		Řádek výkazu o finanční pozici, kde je vykázána zajišťovaná položka	
	aktiva	závazky	aktiva	závazky		
<b>Úrokové riziko</b>						
Dluhové cenné papíry	11 535	-	(1 537)	-	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	(1 768)
Pohledávky za klienty	61 672	-	(2 916)	-	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	(3 938)
Závazky vůči klientům	-	(121 069)	-	(9 151)	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	9 414
Emitované dluhové cenné papíry	-	(13 179)	-	(133)	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	133

### f) Zajištění peněžních toků

#### Zajišťovací nástroje

mil. Kč	2022									
	Nominální hodnota	Reálná hodnota		Řádek výkazu o finanční pozici, kde je vykázán zajišťovací nástroj	Změna reálné hodnoty použitá ve výpočtu neefektivní části zajištění	Změna hodnoty zajišťovacího nástroje vykázána v ostatním úplném výsledku (OCI)	Neeffektivita vykázána o úplném výsledku	Řádek výkazu o úplném výsledku, kde je vykázána neefektivita zajištění	Reklasifikovaná částka ze zajišťovací rezervy do zisk nebo ztráty	Řádek výkazu o úplném výsledku ovlivněný reklasifikací
		aktiva	závazky							
<b>Úrokové riziko</b>										
Úrokové swapy	8 400	98	930	Zajišťovací deriváty s kladnou/zápornou reálnou hodnotou	(434)	(428)	(7)	Čistý zisk/(ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	(7)	Čistý zisk/(ztráta) ze zajišťovacích o účetnictví
Cross currency swapy	-	-	-	Zajišťovací deriváty s kladnou/zápornou reálnou hodnotou	-	-	-	Čistý zisk/(ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	-	Čistý zisk/(ztráta) ze zajišťovacích o účetnictví

# 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 2022

mil. Kč	2021		Řádek výkazu o finanční pozici, kde je vykázán zajišťovací nástroj	Změna reálné hodnoty použitá ve výpočtu neefektivní části zajištění	Změna hodnoty zajišťovacího nástroje vykázána v ostatním úplném výsledku (OCI)	Neefektivita vykázána o úplném výsledku	Řádek výkazu o úplném výsledku, kde je vykázána neefektivita zajištění	Reklasifikovaná částka ze zajišťovací rezervy do zisk nebo ztráty	Řádek výkazu o úplném výsledku ovlivněný reklasifikací
	Nominální hodnota	Reálná hodnota							
	aktiva	závazky							
<b>Úrokové riziko</b>									
Úrokové swapy	5 500	-	422	(517)	(495)	(21)	Čistý zisk/ (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	(21)	Čistý zisk/ (ztráta) ze zajišťovacích o účetnictví
Cross currency swapy	-	-	-	(26)	(26)	-	Čistý zisk/ (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	-	Čistý zisk/ (ztráta) ze zajišťovacích o účetnictví

### Zajišťované položky

mil. Kč	2022		2021	
	Řádek výkazu o finanční pozici, kde je vykázána zajišťovaná položka	Změna reálné hodnoty použitá ve výpočtu neefektivní části zajištění	Řádek výkazu o finanční pozici, kde je vykázána zajišťovaná položka	Změna reálné hodnoty použitá ve výpočtu neefektivní části zajištění
<b>Úrokové riziko</b>				
Pohledávky za klienty	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	428	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	(466)
Závazky vůči klientům	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	-	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	11

## 40. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY – OSTATNÍ

### a) Hodnoty předané k obhospodařování, do správy a k uložení

Banka v letech 2022 ani 2021 nepředala žádné hodnoty k obhospodařování, do správy a k uložení.

### b) Hodnoty převzaté k obhospodařování, do správy a k uložení

mil. Kč	2022	2021
Hodnoty převzaté k obhospodařování	12 697	13 711
Hodnoty převzaté do správy	79 552	71 681
Hodnoty převzaté k uložení	-	6
<b>Celkem</b>	<b>92 519</b>	<b>85 398</b>



# 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 2022

---

### 41. SEGMENTOVÁ ANALÝZA

Základem pro segmentovou analýzu ve smyslu IFRS 8 jsou interní reporty Banky, které vycházejí z manažerského účetnictví, a které jsou hlavní finanční informací pro rozhodování vedení Banky.

Manažerské účetnictví vychází z maržového pohledu. Z tohoto důvodu nejsou úrokové výnosy a náklady a výnosy a náklady z poplatků a provizí jednotlivých provozních segmentů vykazovány odděleně, ale v čisté výši.

Banka rozlišuje následující provozní segmenty:

- Korporátní podniky,
- Retailoví klienti,
- Treasury a ALM,
- Ostatní.

Segment Korporátní podniky zahrnuje obchod s korporátními klienty, institucemi veřejného sektoru a finančními institucemi.

Segment Retailoví klienti všeobecně zahrnuje všechny soukromé osoby včetně VIP klientů a fyzických osob podnikatelů a vlastních zaměstnanců Banky.

Segment Treasury zahrnuje především mezibankovní obchody, obchodování s finančními nástroji, cenné papíry a ALM.

Segment Ostatní obsahuje zejména majetkové účasti a další neúroková aktiva a pasiva Banky, která nelze přiřadit k výše uvedeným segmentům, např. se zde eviduje kapitál, podřízený vklad, majetek, ostatní aktiva/pasiva, kapitálové investice.

Banka podle segmentů sleduje kromě výše uvedených čistých úrokových výnosů a čistých výnosů z poplatků a provizí, i čistý zisk/(ztrátu) z finančních operací, změny hodnoty opravných položek, všeobecné provozní náklady, daň z příjmu a objem klientských a neklientských aktiv a pasiv. Ostatní položky nejsou podle provozních segmentů sledovány.

Většina výnosů Banky je generována v rámci České republiky, a to z obchodních vztahů s klienty, kteří mají trvalé bydliště, resp. sídlo podnikání v České republice nebo z obchodování s finančními instrumenty emitovanými českými subjekty. Výnosy mimo Českou republiku jsou z pohledu Banky nevýznamné.

Banka nemá žádného klienta, resp. skupinu spřízněných osob, pro kterého by výnosy z transakcí s ním tvořily více jak 10 % celkových výnosů Banky.

# Raiffeisenbank a.s.

## Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

### Vybrané položky podle segmentů (2022)

K 31. prosinci 2022 mil. Kč	Korporátní podniky	Retailoví klienti	Treasury a ALM	Ostatní	Rekonciliace na výkaz o úplném výsledku	Celkem
<b>Výkaz zisků a ztrát:</b>						
Čistý úrokový výnos	4 217	7 191	2 027	741	-	14 176
Čisté výnosy z poplatků a provizí	1 632	3 048	(62)	(86)	-	4 532
Čistý zisk/ (ztráta) z finančních operací	16	-	(608)	(10)	-	(602)
Čistý zisk/ (ztráta) z finančních aktiv jiných než k obchodování povinně vykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	(6)	-	-	(1)	-	(7)
Čistý zisk/ (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	-	-	(127)	23	-	(104)
Zisky / (ztráty) ze znehodnocení z úvěrových a podrozvahových expozií	(48)	154	(1)	22	-	127
Zisky/ (ztráty) z odúčtování finančních aktiv vykázaných v naběhlé hodnotě	5	-	-	-	-	5
Ostatní provozní (náklady)/ výnosy	(2 259)	(6 270)	(188)	(16)	-	(8 733)
Dividendový výnos	-	-	-	8	-	8
<b>Zisk před zdaněním</b>	<b>3 557</b>	<b>4 123</b>	<b>1 041</b>	<b>681</b>	-	<b>9 402</b>
Daň z příjmů	(703)	(817)	(206)	(135)	-	(1 861)
<b>Zisk po zdanění</b>	<b>2 854</b>	<b>3 306</b>	<b>835</b>	<b>546</b>	-	<b>7 541</b>
<b>Aktiva a závazky:</b>						
<b>Aktiva celkem</b>	<b>163 753</b>	<b>181 485</b>	<b>236 340</b>	<b>19 747</b>	-	<b>601 325</b>
<b>Závazky celkem</b>	<b>144 903</b>	<b>348 062</b>	<b>31 616</b>	<b>25 439</b>	-	<b>550 020</b>

# 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 2022

### Vybrané položky podle segmentů (2021)

K 31. prosinci 2021 mil. Kč	Korporátní podniky	Retailoví klienti	Treasury a ALM	Ostatní	Rekondiliace na výkaz o úplném výsledku	Celkem
<b>Výkaz zisků a ztrát:</b>						
Čistý úrokový výnos	2 386	4 416	703	142	-	7 648
Čisté výnosy z poplatků a provizí	1 306	2 288	(9)	(48)	-	3 537
Čistý zisk/ (ztráta) z finančních operací	13	-	(1)	9	-	21
Čistý zisk/ (ztráta) z finančních aktiv jiných než k obchodování povinně vykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	(3)	-	-	(32)	-	(36)
Čistý zisk/ (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	-	-	36	(22)	-	14
Zisky / (ztráty) ze znehodnocení z úvěrových a podrozvahových expozic	77	(136)	4	12	-	(43)
Zisky/ (ztráty) z odúčtování finančních aktiv vykázaných v naběhlé hodnotě	11	-	-	-	-	11
Ostatní provozní (náklady)/ výnosy	(1 749)	(4 370)	(190)	116	-	(6 193)
Dividendový výnos	-	-	-	715	-	715
<b>Zisk před zdaněním</b>	<b>2 041</b>	<b>2 198</b>	<b>543</b>	<b>892</b>	<b>-</b>	<b>5 674</b>
Daň z příjmů	(388)	(413)	(111)	(75)	-	(987)
<b>Zisk po zdanění</b>	<b>1 653</b>	<b>1 785</b>	<b>432</b>	<b>817</b>	<b>-</b>	<b>4 687</b>
<b>Aktiva a závazky:</b>						
<b>Aktiva celkem</b>	<b>122 268</b>	<b>128 171</b>	<b>235 354</b>	<b>25 599</b>	<b>-</b>	<b>511 392</b>
<b>Závazky celkem</b>	<b>137 548</b>	<b>285 300</b>	<b>24 906</b>	<b>19 214</b>	<b>-</b>	<b>466 969</b>

### Rozdíly mezi jednotlivými řádky segmentové analýzy a údaji ve Výkazu o úplném výsledku a Výkazu o finanční pozici

V položce „Čistý úrokový výnos“ segmentu „Ostatní“ Banka vykazuje kladně kompenzaci nákladů na kapitál, které jsou alokované na jednotlivé klientské segmenty.

Položka „Ostatní provozní náklady“ obsahuje položky „Ostatní provozní náklady“, „Ostatní provozní výnosy“, „Náklady na zaměstnance“, „Odpisy hmotného a nehmotného majetku“ a „Všeobecné provozní náklady“ prezentované ve výkazu o úplném výsledku na samostatných řádcích.

Výše uvedené rozdíly mezi segmentovou analýzou a výkazem o úplném výsledku vyplývají z rozdílné klasifikace vybraných výsledkových položek v manažerském účetnictví Banky.

## 42. FINANČNÍ NÁSTROJE – ÚVĚROVÉ RIZIKO

Banka je vystavena úvěrovému riziku z titulu svých obchodních aktivit, poskytování úvěrů, zajišťovacích transakcí, investičních aktivit a zprostředkovatelských činností.

Úvěrová rizika spojená s obchodními a investičními aktivitami Banky jsou řízena prostřednictvím metod a nástrojů řízení kreditních rizik Banky.

# Raiffeisenbank a.s.

## Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

---

### a) Hodnocení zajištění úvěrů

Banka obecně vyžaduje zajištění úvěrových pohledávek některých klientů před poskytnutím úvěru. Banka považuje za akceptovatelné zajištění především následující typy zajištění:

- Hotovost,
- Nemovitosti,
- Bonitní pohledávky,
- Bankovní záruky,
- Záruka bonitní třetí strany,
- Stroje a zařízení – movité věci,
- Bonitní cenné papíry.

Při stanovení přepočtené hodnoty zajištění vychází Banka, u nemovitého zajištění a movitých věcí z odhadů obvyklých cen revidovaných zvláštním útvarem Banky, případně z interních hodnocení připravených tímto útvarem. U ostatních typů zajišťovacích instrumentů je jejich hodnota včetně přepočtené hodnoty stanovena v souladu s interními normami Banky. Přepočtená hodnota zajištění je poté odvozena ze stanovené obvyklé ceny aplikací korekčního koeficientu, který odráží schopnost Banky v případě potřeby zajištění realizovat. Banka provádí pravidelně revizi, případně přehodnocení hodnoty zajištění v závislosti na druhu a bonitě zajištění, zpravidla nejdéle jednou za rok.

### b) Metody měření úvěrového rizika

Hlavní metody pro řízení úvěrového rizika v oblasti retailu jsou především rating založený na aplikačním a behaviorálním scoringu. Rizika jsou řízena na úrovni portfolií, tzv. portfolio management přístup, prostřednictvím řízení schvalovacího procesu na základě pravidelného sledování vývoje kvality portfolia a predikce vývoje případných budoucích ztrát.

V segmentu korporátních podniků měří Banka úvěrové riziko prostřednictvím ratingových škál (viz dále), přičemž každé ratingové kategorii je přiřazena určitá rizikovost (pravděpodobnost selhání a koeficient pro určení rizikově vážených aktiv); takto změřené riziko může být sníženo přijetím zajištění podle platných předpisů České národní banky.

### c) Koncentrace úvěrového rizika

Banka vytvořila systém vnitřních limitů na jednotlivé země, odvětví a klienty (popř. skupiny ekonomicky spjatých klientů) tak, aby dokázala řídit rizika spojená s významnou koncentrací úvěrového rizika. K datu účetní závěrky neměla Banka významnou koncentraci úvěrového rizika vůči individuálnímu klientovi nebo ekonomicky spjaté skupině klientů, která by přesahovala limity stanovené Českou národní bankou.

Analýza koncentrace úvěrového rizika do jednotlivých sektorů/odvětví a koncentrace podle zeměpisných oblastí je uvedena v bodech 42(k) a 42(l).

### d) Vymáhání pohledávek

Banka má v rámci své organizační struktury zřízeny speciální útvary, které provádějí vymáhání a správu pohledávek, jejichž návratnost je ohrožena. Tyto útvary se zabývají příslušnými právními kroky, restrukturalizací pohledávek, jednáním s problémovými klienty apod. za účelem dosažení maximální výtěžnosti, včetně realizace zajištění a zastupování Banky ve věřitelských výborech v rámci insolvenčních řízení.

### e) Očekávané úvěrové ztráty

Ocenění očekávaných úvěrových ztrát představuje objektivní a pravděpodobnostně váženou částku stanovenou na základě posouzení několika možných výsledků, časové hodnoty peněz a přiměřených a doložitelných informací, které jsou dostupné k datu vykazování bez vynaložení nepřiměřených nákladů

# 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 2022

---

nebo úsilí o minulých událostech, současných podmínkách a předpovědi budoucích ekonomických podmínek.

#### Obecný přístup

Proces ocenění znehodnocení finančních aktiv z důvodu očekávaných úvěrových ztrát je oblastí, která vyžaduje použití komplexních modelů a významných předpokladů ohledně budoucích ekonomických podmínek a platební disciplíny. Při použití účetních požadavků na oceňování očekávaných úvěrových ztrát jsou vyžadována významná rozhodnutí, mj.:

- stanovení kritérií pro významné zvýšení úvěrového rizika,
- volba vhodných modelů a předpokladů pro ocenění očekávaných úvěrových ztrát,
- zohlednění rizikových faktorů nad rámec stávajících modelů,
- stanovení počtu a relativních vah výhledových scénářů pro každý typ produktu/trhu a související očekávané úvěrové ztráty,
- stanovení skupin podobných finančních aktiv pro účely ocenění očekávaných úvěrových ztrát.

V případě Raiffeisen Bank International (RBI) je úvěrové riziko založeno na riziku vzniku finanční ztráty, pokud některý z jejích zákazníků, klientů nebo protistran na trhu nesplní své smluvní povinnosti. Úvěrové riziko vzniká především z mezibankovních, komerčních a osobních úvěrů a úvěrových příslibů plynoucích z takových úvěrových činností, avšak může také vzniknout např. z poskytovaných finančních záruk, jakými jsou úvěrové záruky, akreditivy a akceptace (pozn. pro účely řízení rizik aplikuje Banka pravidla dle metodik RBI).

Banka je dále vystavena dalšímu úvěrovému riziku z titulu investic do dluhových cenných papírů a obchodování (úvěrová rizika z obchodování) včetně obchodování s nekapitálovými aktivy a deriváty a také výsledků transakcí s protistranami na trhu a reverzních repo obchodů.

Odhadování úvěrového rizika pro účely řízení rizik vyžaduje použití modelů, jelikož se riziko mění s měnícími se tržními podmínkami, očekávanými peněžními toky a postupem času. Posouzení úvěrového rizika pro portfolio aktiv zahrnuje další odhady týkající se pravděpodobnosti selhání (defaultu), souvisejících ukazatelů selhání a korelace selhání mezi protistranami. Banka oceňuje úvěrová rizika pomocí pravděpodobnosti selhání (probability of default - PD), expozice při selhání (exposure at default - EAD) a ztráty ze selhání (loss given default - LGD). Jde o převládající přístup používaný pro účely oceňování očekávaných úvěrových ztrát dle standardu IFRS 9.

Standard IFRS 9 stanovuje třífázový model znehodnocení založený na změnách kvality úvěru od bodu prvotního zaúčtování. Dle tohoto modelu je finanční nástroj, který není úvěrově znehodnocen při prvotním zaúčtování, zařazen do stupně 1 a jeho úvěrové riziko je průběžně sledováno. V případě zjištění významného zvýšení úvěrového rizika od prvotního zaúčtování je daný finanční nástroj přerazen do Stupně 2, ale není zatím brán za úvěrově znehodnocený. Pokud je finanční nástroj považován za úvěrově znehodnocený, je následně přesunut do Stupně 3.

Očekávané úvěrové ztráty finančních nástrojů ve stupni 1 jsou oceňovány ve výši části očekávaných úvěrových ztrát za dobu trvání představující očekávané úvěrové ztráty vzniklé v důsledku selhání, které může nastat během následujících dvanácti měsíců. Očekávané úvěrové ztráty nástrojů ve Stupni 2 či 3 jsou oceňovány na základě očekávaných úvěrových ztrát za dobu trvání. Dle standardu IFRS 9 je při oceňování očekávaných úvěrových ztrát nezbytné vzít v potaz informace o budoucnosti. Nakoupená nebo vzniklá úvěrově znehodnocená finanční aktiva (POCI) jsou finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocena při prvotním zaúčtování. Jejich očekávané úvěrové ztráty jsou vždy oceňovány za dobu trvání.

#### Významné zvýšení úvěrového rizika

Dle definice skupiny RBI (pozn.: předmětná metodika je implementována v rámci Banky) je finanční nástroj předmětem významného zvýšení úvěrového rizika, pokud splňuje jedno nebo více z následujících kvantitativních, kvalitativních či doplňkových kritérií:

# 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 2022

---

### Kvantitativní kritéria

Jako primární indikátor významného zvýšení úvěrového rizika pro všechna významná portfolia používá RBI kvantitativní kritéria a dále pro jednotlivé úvěry dodatečná kvalitativní kritéria, jako např. 30 dní po splatnosti nebo opatření týkající se úlevy. Při kvantitativním zařazení do stupně porovnává Banka křivku PD za dobu trvání k datu vykazání s výhledovou křivkou PD za dobu trvání k datu prvotního záúčtování. S ohledem na různou povahu retailových a neretailových produktů se mírně liší i metody pro posuzování možných významných zvýšení.

V případě neretailového rizika jsou za účelem porovnání obou křivek PD převedeny na roční PD. Za významné zvýšení úvěrového rizika je bráno, pokud je zvýšení PD 250 % nebo vyšší. U delších dob splatnosti je prahová hodnota 250 % snížena za účelem zohlednění vlivu splatnosti.

Na druhou stranu u retailových expozic jsou porovnávány zbývající kumulované PD jako logitový rozdíl mezi PD za dobu trvání k datu vykazání a PD za dobu trvání při vzniku za podmínky přežití do data vykazání. Za významné zvýšení úvěrového rizika je brána situace, kdy tento logitový rozdíl překročí určitý limit. Výše limitů byly vypočteny samostatně pro každé jednotlivé portfolio, pro které jsou stanoveny samostatné modely PD za dobu trvání založené na ratingu. V souladu s metodikou aktuálně platnou v roce 2022, která je založená na historických údajích, jsou tyto limity stanoveny odhadem jako 50.-75. kvantil rozložení výše uvedených logitových rozdílů na zhoršujícím se portfoliu (definovaném jako produkty, např. hypoteční úvěr, kreditní karty, SME úvěry, pro jednotlivé země). To zpravidla znamená zvýšení PD o 70 až 150 procent v závislosti na výchozím chování jednotlivých portfolií. Ohledně limitu, při jehož dosažení musí být finanční nástroj převeden do Stupně 2, stanovila RBI tyto limity na základě stávající tržní praxe.

### Kvalitativní kritéria

RBI používá kvalitativní kritéria jako druhotný indikátor významného zvýšení úvěrového rizika pro všechna významná portfolia. Při splnění níže uvedených kritérií následuje přesun do Stupně 2.

V případě portfolií firem, států, bank a financování projektů, pokud dlužník splňuje jedno nebo více z následujících kritérií:

- detekce prvních známek zhoršení úvěru v systému včasného varování (Early Warning System),
- změny smluvních podmínek v rámci úlevy,
- externí rizikové faktory s možným významným dopadem na schopnost klienta splácet.

Posouzení významného zvýšení úvěrového rizika zahrnuje informace o budoucnosti a je prováděno čtvrtletně na úrovni jednotlivých transakcí ve všech portfoliích firem, států, bank a financování projektů držení RBI.

V případě retailových portfolií je proveden převod do Stupně 2 na základě následujících kvalitativních kritérií, tj. pokud dlužník splňuje jedno nebo více z následujících kritérií:

- aktivní příznak úlevy,
- selhání jiné expozice stejného klienta (segment PI),
- holistický přístup - platí pro případy, kdy jsou k dispozici nové informace o budoucnosti ohledně určitého segmentu nebo části portfolia a tyto informace nejsou zatím zohledněny v ratingovém systému. V případě zjištění takových případů vedení posoudí dané portfolio s ohledem na očekávané úvěrové ztráty za dobu trvání (posouzení na portfoliovém základě).

Posouzení významného zvýšení úvěrového rizika zahrnuje informace o budoucnosti a je prováděno měsíčně na úrovni jednotlivých transakcí ve všech retailových portfoliích RBI.

### Doplňková kritéria

Doplňková kritéria se použijí a finanční nástroj bude považován za předmět významného zvýšení úvěrového rizika, pokud je dlužník více než 30 dní v prodlení s plněním smluvních plateb. Předpoklad, že finanční aktiva, která jsou více než 30 dní v prodlení, by měla být přesunuta do Stupně 2, je vyvrácen ve velmi omezeném počtu případů.

#### Výjimka v případě nízkého úvěrového rizika

Ve vybraných případech, především u státních dluhových cenných papírů, používá RBI výjimku z titulu nízkého úvěrového rizika. Všechny cenné papíry, které jsou označeny za cenné papíry s nízkým úvěrovým rizikem, mají rating v investičním stupni nebo lepší. RBI nepoužila výjimku z titulu nízkého úvěrového rizika pro žádné úvěrové obchody.

#### Definice selhání a úvěrově znehodnocených aktiv

RBI používá stejnou definici selhání (defaultu) pro účely stanovení očekávaných úvěrových ztrát dle IFRS 9 jako pro výkaz vlastního kapitálu dle CRR (Basel 3). To znamená, že pohledávka v selhání je také ve Stupni 3. Selhání je posuzováno podle kvantitativních a kvalitativních spouštěčů. Především je dlužník považován za dlužníka v selhání, pokud je v prodlení s určitým významným úvěrovým závazkem více než 90 dní. Dále je dlužník považován za dlužníka v selhání, pokud má významné finanční potíže a je nepravděpodobné, že jakýkoliv úvěrový závazek splatí v plné výši. Definice selhání byla systematicky použita při modelaci Pravděpodobnosti selhání (Probability of Default - PD), Expozice při selhání (Exposure at Default - EAD) a Ztráty ze selhání (Loss given Default - LGD) napříč výpočty očekávaných ztrát RBI.

#### Vysvětlení vstupů, předpokladů a metod odhadu

Očekávané úvěrové ztráty jsou oceňovány na 12 měsíců nebo na dobu trvání podle toho, zda od prvotního zaúčtování došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika nebo zda je aktivum považováno za úvěrově znehodnocené. Součástí PD, EAD a LGD na 12 měsíců nebo na dobu trvání jsou také informace o budoucnosti. Tyto předpoklady se liší podle typu produktu. Očekávané úvěrové ztráty jsou diskontovány součinem pravděpodobnosti selhání (PD), ztráty ze selhání (LGD), expoziční při selhání (EAD) a diskontního faktoru (D).

#### Pravděpodobnost selhání (PD)

Pravděpodobnost selhání představuje pravděpodobnost, že dlužník nesplní svůj finanční závazek v následujících 12 měsících nebo během zbývající doby trvání závazku. Obecně se pravděpodobnost selhání během doby trvání vypočte za použití startovacího bodu v podobě regulatorní pravděpodobnosti selhání během 12 měsíců po odečtení případné přírážky z důvodu obezřetnosti. Následně jsou použity různé statistické metody pro vytvoření odhadu vývoje profilu selhání od bodu prvotního zaúčtování po dobu trvání úvěru nebo úvěrového portfolia. Tento profil se opírá o historická data a parametrické funkce.

Pro odhadnutí profilu selhání u nesplacených úvěrových částek byly použity různé modely, které je možné rozčlenit do následujících kategorií:

- Státy, místní a regionální vlády, pojišťovny a subjekty kolektivního investování: Profil selhání je vytvořen pomocí migrační matice. Do pravděpodobnosti selhání jsou zahrnuty informace o budoucnosti za použití Vasicek one-factor modelu.
- Firmy, projektové financování a finanční instituce: Profil selhání je vytvořen pomocí parametrické regrese přežití (přístup Weibull). Do pravděpodobnosti selhání jsou zahrnuty informace o budoucnosti za použití Vasicek one-factor modelu. Kalibrace míry selhání je založena na Kaplan-Maier metodě s úpravou pro případ odstoupení.
- Retailové a hypoteční úvěry: Profil selhání je vytvořen pomocí parametrické regrese přežití v rámci konkurujících rizik. Do pravděpodobnosti selhání jsou zahrnuty informace o budoucnosti za použití satelitních modelů.

V omezených případech, kdy nejsou plně k dispozici některé vstupy, je pro výpočet použito seskupování, průměrování a porovnávání vstupů oproti benchmarku.

# Raiffeisenbank a.s.

## Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

---

### Ztráta ze selhání (LGD)

Ztráta ze selhání představuje očekávání RBI ohledně rozsahu ztráty z expozice po selhání. Ztráta ze selhání se vyjadřuje jako procentní ztráta na jednotku expozice v době selhání. Ztráta ze selhání je vypočítávána na 12 měsíců nebo dobu trvání, přičemž 12měsíční ztráta ze selhání je procento ztráty očekávané, pokud selhání nastane v následujících 12 měsících, a ztráta ze selhání na dobu trvání je procento ztráty očekávané, pokud selhání nastane během zbývající očekávané doby trvání úvěru.

Pro odhadnutí ztráty ze selhání ve vztahu k nesplaceným částkám úvěrů jsou používány různé modely, které lze rozčlenit do následujících kategorií:

- Státy: Pro státy se ztráta ze selhání stanovuje pomocí zdrojů z trhu.
- Firmy, projektové financování, finanční instituce, místní a regionální vlády, pojišťovny: Ztráta ze selhání se stanovuje diskontováním peněžních toků získaných v průběhu procesu vymáhání. Do ztráty ze selhání jsou zahrnuty informace o budoucnosti za použití modelu Vasicek.
- Retailové a hypoteční úvěry: Ztráta ze selhání je vytvářena odečtením úprav pro případ ekonomického poklesu a dalších přírůzků z důvodu obezřetnosti od regulační ztráty ze selhání. Do ztráty ze selhání jsou zahrnuty informace o budoucnosti za použití různých satelitních modelů.

V omezených případech, kdy nejsou plně k dispozici některé vstupy, jsou pro výpočet použity alternativní modely splacení, porovnávání vstupů oproti benchmarku a odborný úsudek.

### Expozice při selhání (EAD)

Expozice při selhání je založena na částce dle očekávání RBI dlužné v době selhání během následujících 12 měsíců nebo během zbývající doby trvání. EAD na 12 měsíců a dobu trvání se stanovují na základě očekávaného platebního profilu, který se liší podle typu produktu. U pravidelně splácených produktů a úvěrů s jednorázovým splacením se toto odvíjí od smluvních splátek dlužných dlužníkem během 12 měsíců nebo doby trvání. Pokud nejsou již zohledněny v odhadu PD za dobu trvání úvěru, jsou ve výpočtu brány v potaz i předpoklady týkající se předčasného (úplného) splacení či refinancování.

U revolvingových produktů se expozice při selhání předvídá pomocí přičtení konverzního faktoru k aktuálně čerpané částce, což stanovuje očekávané čerpání zbývajícího rámce v době selhání. Z úvěrového konverzního faktoru jsou odstraněny regulační přírůzky z důvodu obezřetnosti. V omezených případech, kdy nejsou plně k dispozici některé vstupy, je pro výpočet použito porovnávání vstupů oproti benchmarku.

### Diskontní faktor (D)

Obecně pro rozvahové expozice, které nejsou leasingem či POCI, je diskontní sazbou použitou ve výpočtu očekávaných úvěrových ztrát efektivní úroková sazba nebo její přibližná hodnota.

### Výpočet

Očekávaná úvěrová ztráta v případě úvěrů ve Stupni 1 a 2 je součinem PD, LGD a EAD krát pravděpodobnost neselhání před posuzovaným časovým obdobím, která je vyjádřena funkcí přežití S. Takto jsou vypočteny budoucí hodnoty očekávaných úvěrových ztrát, které jsou následně zpět diskontovány k datu vykázání a sečteny. Vypočtené hodnoty očekávaných úvěrových ztrát jsou následně váženy dle výhledových scénářů.

Pro odhadnutí opravných položek ve Stupni 3 byly použity různé modely, které lze rozčlenit do následujících kategorií:

- Firmy, projektové financování, státy, finanční instituce, místní a regionální vlády, pojišťovny a subjekty kolektivního investování: Opravné položky ve Stupni 3 jsou vypočteny manažery vymáhání, kteří diskontují peněžní toky příslušnou efektivní úrokovou sazbou.
- U retailových pohledávek jsou opravné položky pro Stupeň 3 vytvářeny výpočtem statisticky nejpřesnějšího odhadu očekávané ztráty, který je upraven o nepřímé náklady.



# Raiffeisenbank a.s.

## Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

---

### Sdílené znaky úvěrového rizika

Téměř všechny opravné položky dle standardu IFRS 9 jsou oceňovány hromadně. Pouze v případě neretailových expozic ve Stupni 3 jsou opravné položky posuzovány individuálně. U očekávaných úvěrových ztrát modelovaných na portfoliové bázi je prováděno seskupování expozic na základě sdílených znaků úvěrového rizika tak, aby byly expozice v každé skupině podobné. Znaky retailových expozic jsou seskupovány na úrovni země, klasifikace klienta (domácnosti a SME), produktu (např. hypotéky, osobní půjčky, kontokorentní úvěry nebo kreditní karty), stupně ratingů PD a skupiny LGD. Každá kombinace výše uvedených charakteristik je považována za skupinu s jednotným profilem očekávaných ztrát. Charakteristiky neretailových expozic jsou přiřazeny k pravděpodobnosti defaultu podle úrovní ratingů. Typy klientů jsou takto seskupeny do jednotlivých hodnotících modelů. Pro určení parametru LGD a EAD je portfolio seskupeno podle země a produktů.

### Informace o budoucnosti

Posouzení významného zvýšení úvěrového rizika i výpočet očekávaných úvěrových ztrát zohledňuje informace o budoucnosti. RBI provedla analýzu historických dat a pro každé portfolio identifikovala klíčové ekonomické proměnné, které mají vliv na úvěrové riziko a očekávané úvěrové ztráty.

Tyto ekonomické proměnné a jejich související dopad na pravděpodobnost selhání, ztráty ze selhání a expozici při selhání se pro jednotlivé typy kategorií liší. Předpovědi těchto ekonomických proměnných (základní scénář ekonomiky) jsou čtvrtletně poskytovány oddělením Raiffeisen Research a jsou nejpřesnějším odhadem vývoje ekonomiky v následujících třech letech. Nad rámec tří let nejsou prováděny žádné makroekonomické úpravy. To znamená, že po třech letech je za účelem projekce ekonomických proměnných pro zbývající dobu trvání každého nástroje použit princip navracení se k průměru (mean reversion), tj. že ekonomické proměnné až do splatnosti tíhnou k dlouhodobé průměrné hodnotě nebo dlouhodobě průměrnému růstu. Dopad těchto ekonomických proměnných na pravděpodobnost selhání, ztráty ze selhání a expozici při selhání byl stanoven provedením statistické regrese za účelem pochopení dopadu na počet selhání a jednotlivé složky ztrát ze selhání a expozic při selhání, který změny daných proměnných historicky měly. Tyto satelitní modely jsou kalibrovány pomocí údajů z období před pandemií. Za účelem zohlednění současných rizikových faktorů ve znehodnocení je tak stále nutné během pandemie provádět úpravy.

Mimo základního ekonomického scénáře Raiffeisen Research také stanovuje odhad optimistického a pesimistického scénáře, aby byly podchyceny nelinearity.

U pesimistického a optimistického scénáře byla metodika upravena s ohledem na pandemii onemocnění COVID-19. Pesimistickému scénáři byla dána větší váha, aby byla v případě základních scénářů pro HDP zohledněna rizika nepříznivého vývoje. Vysoké míry inflace změnily výhled pro úrokové sazby ve střední Evropě. Zatímco v případě ECB je očekáváno, že bude svou expanzivní měnovou politiku omezovat spíše obezřetně a ponechá klíčové úrokové sazby beze změny, některé země střední Evropy jsou již blízko konce cyklu úrokových sazeb. Z důvodu zvýšených inflačních rizik pesimistický scénář obsahuje ještě vyšší úrokové sazby.

Stejně jako u všech ekonomických předpovědí jsou projekce a pravděpodobnosti vzniku předmětem vysoké přirozené nejistoty, a tedy skutečné výsledky se mohou od odhadovaných významně lišit. RBI považuje tyto předpovědi za nejpřesnější odhad budoucích výsledků, který zohledňuje veškeré případné nelinearity a asymetrie v rámci různých portfolií RBI.

Nejvýznamnější předpoklady používané jako počáteční bod při odhadování očekávaných úvěrových ztrát ke konci roku jsou uvedeny níže (zdroj: Raiffeisen Research, listopad 2022).

# 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 2022

Reálný HDP	Scénář	2023	2024	2025
Česká republika	Optimistický	3,43	3,84	3,64
	Základní	2,10	3,10	2,90
	Pesimistický	(0,34)	1,74	1,54

Nezaměstnanost	Scénář	2023	2024	2025
Česká republika	Optimistický	2,46	2,56	2,46
	Základní	3,42	3,10	3,00
	Pesimistický	4,38	3,63	3,53

Sazba dlouhodobých dluhopisů	Scénář	2023	2024	2025
Česká republika	Optimistický	3,62	3,04	2,79
	Základní	4,45	3,50	3,25
	Pesimistický	6,92	4,87	4,62

Inflace	Scénář	2023	2024	2025
Česká republika	Optimistický	2,60	1,73	1,38
	Základní	6,80	2,55	2,20
	Pesimistický	8,07	3,26	2,91

Makroekonomické scénáře od Raiffeisen Research jsou přepočteny na změny PD a LGD pomocí makroekonomických modelů. Při vývoji makroekonomického modelu byly zohledněny různé relevantní makroekonomické proměnné. Použitý model je lineárně regresní model mající za cíl vysvětlit změny nebo úroveň míry selhání. Jako hybatelé úvěrového cyklu byly zohledněny následující druhy makroekonomických proměnných: reálný růst HDP, míra nezaměstnanosti, 3M sazba peněžního trhu, 10Y výnosy ze státních dluhopisů, index cen nemovitostí, směnné kurzy a míra inflace měřená HICP. Pro každou zemi (nebo portfolio v případě retailových expozic) je stanovena příslušná sada na základě schopnosti vysvětlit historické míry selhání. V rámci cyklu jsou PD překrývány s výsledky makroekonomického modelu, aby reflektovaly současný a očekávaný stav ekonomiky. V případě LGD je makroekonomický model aplikován na podkladové míry zotavení, tzn. že pozitivní makroekonomický výhled zvyšuje míry zotavení, a to má za následek pokles LGD. U retailových expozic je LGD vymáhání modelována podobně jako míry selhání, a to buď přímo nebo přes jednotlivé komponenty, jako je míra zotavení, ztráta ze zotavení i ztráta z nezotavení. Dlouhodobé průměrné LGD jsou překrývány s výsledky makroekonomických modelů, aby reflektovaly současný a očekávaný stav ekonomiky.

Váhy přiřazené jednotlivým scénářům ke konci vykazovaného období jsou následující: 25 % optimistický, 50 % základní a 25 % pesimistický scénář. S ohledem na pandemii Covid-19 byly váhy zachovány a nebyly použity žádné další scénáře.

### Management overlays ve smyslu IFRS9

V situacích, kde stávající vstupní parametry, předpoklady a modelování nepokrývají všechny relevantní rizikové faktory, jsou úpravy po modelaci a ostatní rizikové faktory nejdůležitějšími druhy management overlays ve smyslu IFRS9. Ty jsou používány za okolností, kdy stávající vstupy, předpoklady a modelovací techniky nezachycují veškeré relevantní rizikové faktory. Stávající vstupy, předpoklady a modelovací techniky nemusí zachycovat veškeré relevantní rizikové faktory z důvodu dočasných okolností, nedostatku času pro řádné zapracování relevantních nových informací do ratingu nebo změn segmentace portfolií, případně pokud jednotlivé úvěrové expozice v rámci skupiny úvěrových expozic reagují na faktory či události jinak, než bylo původně očekáváno.

# 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 2022

Jak případě segmentu firem, tak i u retailových expozic byly ostatní rizikové faktory zohledněny. Ostatními rizikovými faktory jsou tzv. special risk factors pro neretailový segment, pro retailový segment se jedná o úpravy po modelaci, tzv. holistický přístup. Úpravy platné pro rok 2022 a pro rok 2021 jsou uvedeny v tabulce níže a jsou rozděleny podle příslušných kategorií.

### 2022 - Kumulované ztráty ze znehodnocení (Stupeň 1 a 2)

(mil. Kč)	Modelované úvěrové ztráty	Ostatní rizikové faktory		Úpravy po modelaci		Celkem
		Covid-19	Ostatní	Covid-19	Ostatní	
Retailové expozice	1 124	-	-	-	395	1 519
Neretailové expozice	570	53	529	-	-	1 152
<b>Celkem</b>	<b>1 694</b>	<b>53</b>	<b>529</b>	<b>-</b>	<b>395</b>	<b>2 671</b>

### 2021 - Kumulované ztráty ze znehodnocení (Stupeň 1 a 2)

(mil. Kč)	Modelované úvěrové ztráty	Ostatní rizikové faktory		Úpravy po modelaci		Celkem
		Covid-19	Ostatní	Covid-19	Ostatní	
Retailové expozice	792	-	-	44	439	1 275
Neretailové expozice	432	99	184	-	-	715
<b>Celkem</b>	<b>1 224</b>	<b>99</b>	<b>184</b>	<b>44</b>	<b>439</b>	<b>1 990</b>

### Úpravy po modelaci (retailové expozice)

V roce 2020 měla pandemie Covid-19 za následek nutnost úprav po a při modelaci, jelikož modely ECL nedokázaly plně zachytit rychlost změn a hloubku dopadů viru na ekonomiku (např. pád HDP ve druhém čtvrtletí roku 2020 po vypuknutí pandemie a opatření vlád přijatých v boji proti ní).

S ohledem na obavy ohledně hrozícího rizika strmého růstu úrokových sazeb, které by se nejvíce dotklo hypoték v době refixace sazby, je v platnosti logika přesouvání hypotečních kontraktů ze Stupně 1 do Stupně 2 v závislosti na odhadovaném navýšení DSTI v době refixace v porovnání s akceptovaným navýšením v době poskytnutí kontraktu. V praxi to znamená, že do Stupně 2 je přesunut kontrakt, pokud DSTI predikované na základě odhadovaného makro-ekonomického vývoje úrokových sazeb v době následující refixace úvěru překročí hranici DSTI akceptovanou v době poskytnutí úvěru (tato akceptovaná hranice je stanovena na základě nelineárního logaritického navýšení DSTI s nepřímou úměrou – pro vyšší poskytnuté DSTI je akceptováno nižší absolutní navýšení než pro nižší DSTI). Z celkového objemu úprav po modelaci 395 mil. Kč připadá na tento holistický přístup 335 mil. Kč. S ohledem na rozložení portfolia hypoték podle doby do následující refixace je objem po modelaci nejcitlivější na výši úrokových sazeb odhadovaných pro refixace, které proběhnou za 3 a více let.

Úpravy po modelaci jsou zrušeny buď poté, co se daná rizika zhmotnila a dotčené pohledávky byly přesunuty do Stupně 3, nebo pokud se očekávaná rizika nezhmotnila. V souvislosti s Covidem-19 to znamená uzdravování bezdlužných kontraktů, které mají více než 6 měsíců od konce moratoria. V souvislosti s holistickým přístupem pro očekávaný růst úrokových sazeb se jedná o uzdravování kontraktů, u nichž predikované DSTI v době další refixace klesne pod hranici akceptovaného navýšení DSTI z doby poskytnutí úvěru. Příslušné kontrakty buď přirozeně vstoupí do defaultu nebo nebudou po splnění uzdravovacích podmínek již zohledňovány pro úpravy po modelaci z důvodu zrušení zvýšeného úvěrového rizika.

# 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 2022

---

### Ostatní rizikové faktory (neretailové expozice)

V roce 2021 Banka zohlednila následující ostatní rizikové faktory: dopady pandemie Covid-19, ceny energií a paliv, růst cen stavebních materiálů, růst základních úrokových sazeb, krize trhu s čipy a rozrušení dodavatelských řetězců. Tyto ostatní rizikové faktory mají vliv na očekávané úvěrové ztráty v odvětvích související s turismem, restaurátérstvím a zábavou, s automobilovým průmyslem, stavebnictvím a vybranými energeticky náročnými odvětvími, jako je produkce oceli nebo dřevozpracující průmysl.

V roce 2022 v případě firemních klientů byly do modelovaných očekávaných úvěrových ztrát začleněny vlivy dalších očekávaných úvěrových ztrát formou matice odvětví, specifík jednotlivých zemí a v případě potřeby dalších ostatních rizikových faktorů. Za účelem dalšího přizpůsobení rizikových parametrů Banka používá nad rámec stávajícího pohledu i diferenciaci podle odvětví. Riziko odvětví dle odvětvové matice („industry matrix“) je výsledkem kombinace krátkodobého stavu daného odvětví v rámci cyklu ekonomiky a očekávaného vývoje v rámci střednědobého horizontu.

V této souvislosti Banka zohlednila i následující ostatní rizikové faktory: inflace především pro odvětví, kde je očekávána snížená koupěschopná poptávka (zábavní průmysl, restaurace, aerolinky, textil, retail zaměřený na speciální zboží, komerční tisk a media), růst cen energií a vstupních materiálů a komodit (stavebnictví, metalurgie, automobilový a nábytkářský průmysl), riziko nedostatku plynu z důvodu přetrvávajícího konfliktu v Ukrajinské republice včetně rizika navazujících sankcí (plynařství, chemie, hnojiva a výroba skla). Z důvodu ústupu pandemie Covid-19 jsou její dopady do ostatních rizikových faktorů ke konci roku 2022 nevýznamné.

Model pro neretailový segment vychází z identifikace relevantních odvětví, která mohou být v nadcházejících měsících ovlivněna nepříznivými makroekonomickými faktory. K 31. prosinci 2022 bylo do modelu zahrnuto 27 z celkových sledovaných 168 odvětví. U identifikovaného odvětví, kde očekávaný default je větší než trojnásobek současné pravděpodobnosti selhání, je u 19 odvětví provedena re-klasifikace ze Stupně 1 do Stupně 2. U zbývajících odvětví je kalkulována případná ztráta na základě expertní očekávané pravděpodobnosti selhání příslušného odvětví v klasifikaci Stupeň 1. Pro menší pravděpodobnost selhání je u jednotlivých odvětví používána pravděpodobnost ve výši 5 % a pro vyšší pravděpodobnost ve výši 10 %.

Nemovitostní portfolio neretailových klientů není zařazeno v modelaci pro ostatní rizikové faktory z důvodu odlišné metodiky a je klasifikováno s ohledem na budoucí makroekonomický vývoj do stupňů 1 a 2 průběžně na individuální bázi.

### Rizika změn klimatu

Riziko klimatických změn a rizika související s životním prostředím (transitní a fyzické dopady těchto rizik) jsou významnými faktory v procesu řízení úvěrového rizika. Dopad těchto rizik klimatických změn a rizik související s životním prostředím ovlivňují celkový proces posouzení úvěruschopnosti klientů. Posouzení zranitelnosti klientů na rizika klimatických změn a rizik související s životním prostředím je faktorem ovlivňující oceňování zajištění, zejména nemovitostí. V procesu řízení úvěrových rizik se rovněž posuzuje adaptační strategie klientů na rizika klimatických změn a rizika související s životním prostředím včetně dopadů očekávaných investičních nákladů související se snížením emisí a posouzení dopadů ztrát v dodavatelsko-odběratelských vztazích v případě neschopnosti snížení dopadů na životní prostředí. Posuzování těchto rizik na úrovni klienta i daného obchodu s klientem je zakomponováno do interních postupů a procesů Banky. Banka má stanovenou politiku pro klienty v exponovaných sektorech. V současné době není vliv rizika souvisejícího s klimatem přímo součástí ocenění očekávaných úvěrových ztrát. V tomto ohledu je očekávána změna v souvislosti s implementací metod pro rizika související s klimatem na základě zkušeností z klimatického stresového testování ECB/EBA, jež budou ovlivňovat výsledný interní rating klientů. Banka v roce 2022 pokračovala v získávání nezbytných údajů, které byly ukládány do příslušných datových struktur. Banka vnímá jako další klíčové priority v této oblasti: implementace získávání dat do úvěrových procesů a jejich vyhodnocení, příprava dat pro uveřejňování informací dle nařízení o taxonomii na skupinové úrovni, optimalizace primárních systémů, procesů a produktů Banky v souladu se strategií Banky v této oblasti.

# Raiffeisenbank a.s.

## Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

### Analýza citlivosti

Nejvýznamnější předpoklady mající vliv na citlivost opravné položky k očekávaným úvěrovým ztrátám jsou následující:

- hrubý domácí produkt (všechna portfolia),
- míra nezaměstnanosti (všechna portfolia),
- dlouhodobá sazba státních dluhopisů (obzvláště neretailová portfolia),
- ceny realit (obzvláště retailová portfolia).

V níže uvedené tabulce je znázorněno porovnání vykázaných kumulovaných ztrát ze znehodnocení pro očekávané úvěrové ztráty z finančních aktiv ve Stupni 1 a 2 (váženo 25 procenty pro optimistický, 50 procenty pro základní a 25 procenty pro pesimistický scénář) a každého scénáře se 100% vahou. Optimistický a pesimistický scénář nereflexuje extrémní případy, ale průměr scénářů rozložených v daných případech.

#### 2022 - Kumulované ztráty ze znehodnocení (Stupeň 1 a 2)

(mil. Kč)	Vykázané	Optimistický	Základní	Pesimistický
Retailové expozice	1 519	1 394	1 515	1 651
Neretailové expozice	1 152	1 094	1 140	1 233
<b>Celkem</b>	<b>2 671</b>	<b>2 484</b>	<b>2 652</b>	<b>2 882</b>

#### 2021 - Kumulované ztráty ze znehodnocení (Stupeň 1 a 2)

(mil. Kč)	Vykázané	Optimistický	Základní	Pesimistický
Retailové expozice	1 275	1 166	1 257	1 421
Neretailové expozice	715	686	708	757
<b>Celkem</b>	<b>1 990</b>	<b>1 852</b>	<b>1 965</b>	<b>2 178</b>

V níže uvedené tabulce je znázorněn dopad stupňů na kumulované ztráty Banky ze znehodnocení finančních aktiv pomocí porovnání vykázaných částek kumulovaných za všechna neproblematická aktiva, která jsou předmětem výpočtu výše znehodnocení, se zvláštním případem, kdy jsou veškeré kumulované ztráty ze znehodnocení oceněny na základě očekávaných ztrát za 12 měsíců (Stupeň 1).

#### 2022 - Kumulované ztráty ze znehodnocení (Stupeň 1 a 2)

(mil. Kč)	Vykázané	Kumulované ztráty ze znehodnocení (Stupeň 1)	Vliv zařazení do stupně
Retailové expozice	1 519	895	622
Neretailové expozice	1 152	446	706
<b>Celkem</b>	<b>2 671</b>	<b>1 341</b>	<b>1 330</b>

#### 2021 - Kumulované ztráty ze znehodnocení (Stupeň 1 a 2)

(mil. Kč)	Vykázané	Kumulované ztráty ze znehodnocení (Stupeň 1)	Vliv zařazení do stupně
Retailové expozice	1 275	444	831
Neretailové expozice	715	302	413
<b>Celkem</b>	<b>1 990</b>	<b>746</b>	<b>1 244</b>

# 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 2022

V níže uvedené tabulce je znázorněn dopad stupňů na kumulované ztráty Banky ze znehodnocení finančních aktiv pomocí porovnání vykázaných částek kumulovaných za všechna neproblematická aktiva, která jsou předmětem výpočtu výše znehodnocení, se zvláštním případem, kdy jsou veškeré kumulované ztráty ze znehodnocení oceněny na základě očekávaných ztrát za dobu trvání (Stupeň 2). Jelikož nejsou k dispozici dostatečně dlouhé řady historických dat ohledně použití stupňů, není v současné době možné odhadnout přiměřené zvýšení, nicméně nepředpokládáme, že by podíl aktiv ve Stupni 2 někdy dosáhl 100 %.

### 2022 - Kumulované ztráty ze znehodnocení (Stupeň 1 a 2)

(mil. Kč)	Vykázané	Kumulované ztráty ze znehodnocení (Stupeň 2)	Vliv zařazení do stupně
Retailové expozice	1 519	3 203	(1 684)
Neretailové expozice	1 152	1 342	(190)
<b>Celkem</b>	<b>2 671</b>	<b>4 545</b>	<b>(1 874)</b>

### 2021 - Kumulované ztráty ze znehodnocení (Stupeň 1 a 2)

(mil. Kč)	Vykázané	Kumulované ztráty ze znehodnocení (Stupeň 2)	Vliv zařazení do stupně
Retailové expozice	1 275	2 462	(1 187)
Neretailové expozice	715	1 149	(434)
<b>Celkem</b>	<b>1 990</b>	<b>3 611</b>	<b>(1 621)</b>

### Odpisy

Úvěry a dluhové cenné papíry jsou odepisovány (částečně nebo v plné výši), pokud nelze očekávat splacení v souladu s IFRS9. Takový případ nastane, když dlužník již nemá provozní příjmy a hodnoty kolaterálu nemohou vytvořit dostatečné peněžní toky. V případě neretailových expozic jsou tyto spravovány na základě individuálního přístupu v týmu Workout. V případě expozic v konkursu je postupováno a odepisováno dle stavu konkursního řízení. U retailových expozic dochází k odpisu, pokud jsou vyčerpány všechny vymáhací procesy a neočekáváme žádné další plnění. Je to např. v případě úvěrových expozic po zastavení exekuce pro nemajetnost, skončené oddlužení v insolvenčním řízení, když jsme nevymohli žádnou částku v posledních dvanácti měsících a současně neočekáváme žádné další plnění. Pokud se jedná o běžný účet, kde je debet tvořen zejména poplatky, realizujeme odpis po uplynutí 90 dní po splatnosti. V případě expozic vůči firmám s ukončenou činností jsou úvěry odepisovány až na hodnotu kolaterálu, pokud daná společnost již negeneruje žádné peněžní toky z činnosti.

Smluvní nesplacená částka finančních aktiv, která byla během vykazovaného období odepisována a která jsou stále předmětem vymáhání činí 487 mil. Kč (v roce 2021: 529 mil. Kč).

# Raiffeisenbank a.s.

## Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

### f) Finanční aktiva v naběhlé hodnotě a rezervy k poskytnutým příslibům a finančním zárukám dle stupňů znehodnocení

#### Finanční aktiva v naběhlé hodnotě

mil. Kč	31.12.2022				
	Účetní hodnota - brutto				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI*	Celkem
<b>Dluhové cenné papíry</b>	<b>38 482</b>	<b>1 325</b>	-	-	<b>39 807</b>
Vládní instituce	31 365	-	-	-	31 365
Úvěrové instituce	962	-	-	-	962
Ostatní finanční instituce	1 724	724	-	-	2 448
Nefinanční podniky	4 431	601	-	-	5 032
<b>Úvěry a pohledávky za bankami</b>	<b>166 801</b>	<b>7</b>	-	-	<b>166 808</b>
Centrální banky	157 203	-	-	-	157 203
Úvěrové instituce	9 598	7	-	-	9 605
<b>Úvěry a pohledávky za klienty</b>	<b>267 348</b>	<b>81 357</b>	<b>4 465</b>	<b>674</b>	<b>353 844</b>
Vládní instituce	490	-	-	-	490
Ostatní finanční instituce	43 789	3 215	151	-	47 155
Nefinanční podniky	96 900	29 964	1 849	174	128 887
Domácnosti	126 169	48 178	2 465	500	177 312
<b>Celkem</b>	<b>472 631</b>	<b>82 689</b>	<b>4 465</b>	<b>674</b>	<b>560 459</b>

\* Tato aktiva zahrnují očekávané peněžní toky používané k výpočtu efektivní úrokové sazby při prvotním zaúčtování očekávané úvěrové ztráty za celou dobu existence daného aktiva.

mil. Kč	31.12.2021				
	Účetní hodnota - brutto				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI*	Celkem
<b>Dluhové cenné papíry</b>	<b>26 807</b>	<b>2 317</b>	-	-	<b>29 124</b>
Vládní instituce	23 391	2 317	-	-	25 708
Ostatní finanční instituce	902	-	-	-	902
Nefinanční podniky	2 514	-	-	-	2 514
<b>Úvěry a pohledávky za bankami</b>	<b>177 340</b>	-	-	-	<b>177 340</b>
Centrální banky	174 107	-	-	-	174 107
Úvěrové instituce	3 233	-	-	-	3 233
<b>Úvěry a pohledávky za klienty</b>	<b>193 901</b>	<b>67 318</b>	<b>4 807</b>	<b>316</b>	<b>266 342</b>
Vládní instituce	559	-	-	-	559
Ostatní finanční instituce	34 007	320	113	-	34 440
Nefinanční podniky	82 896	21 036	2 015	72	106 019
Domácnosti	76 439	45 962	2 679	244	125 324
<b>Celkem</b>	<b>398 048</b>	<b>69 635</b>	<b>4 807</b>	<b>316</b>	<b>472 806</b>

\* Tato aktiva zahrnují očekávané peněžní toky používané k výpočtu efektivní úrokové sazby při prvotním zaúčtování očekávané úvěrové ztráty za celou dobu existence daného aktiva.

# Raiffeisenbank a.s.

## Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

Rozpad opravných položek k finančním aktivům v naběhlé hodnotě a rezerv k poskytnutým  
přislíbům a finančním zárukám dle segmentů a stupňů znehodnocení

mil. Kč	31.12.2022				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI*	Celkem
<b>Dluhové cenné papíry</b>	<b>(6)</b>	<b>(39)</b>	-	-	<b>(45)</b>
Vládní instituce	(1)	-	-	-	(1)
Úvěrové instituce	-	-	-	-	-
Ostatní finanční instituce	(1)	(20)	-	-	(21)
Nefinanční podniky	(4)	(19)	-	-	(23)
<b>Úvěry a pohledávky za bankami</b>	<b>(1)</b>	-	-	-	<b>(1)</b>
Centrální banky	-	-	-	-	-
Úvěrové instituce	(1)	-	-	-	(1)
<b>Úvěry a pohledávky za klienty</b>	<b>(847)</b>	<b>(1 358)</b>	<b>(2 148)</b>	<b>262</b>	<b>(4 091)</b>
Vládní instituce	-	-	-	-	-
Ostatní finanční instituce	(19)	(89)	(39)	-	(147)
Nefinanční podniky	(192)	(567)	(1 085)	39	(1 805)
Domácnosti	(636)	(702)	(1 024)	223	(2 139)
<b>Opravné položky k finančním aktivům v naběhlé hodnotě celkem</b>	<b>(854)</b>	<b>(1 397)</b>	<b>(2 148)</b>	<b>262</b>	<b>(4 137)</b>
<b>Rezervy k podrozvahovým položkám</b>	<b>(130)</b>	<b>(290)</b>	<b>(57)</b>	-	<b>(477)</b>
<b>Celkem</b>	<b>(984)</b>	<b>(1 687)</b>	<b>(2 205)</b>	<b>262</b>	<b>(4 614)</b>

\* Tato aktiva zahrnují očekávané peněžní toky používané k výpočtu efektivní úrokové sazby při prvotním zaúčtování  
očekávané úvěrové ztráty za celou dobu existence daného aktiva.

mil. Kč	31.12.2021				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI*	Celkem
<b>Dluhové cenné papíry</b>	<b>(3)</b>	-	-	-	<b>(3)</b>
Vládní instituce	(1)	-	-	-	(1)
Ostatní finanční instituce	-	-	-	-	-
Nefinanční podniky	(2)	-	-	-	(2)
<b>Úvěry a pohledávky za bankami</b>	-	-	-	-	-
Centrální banky	-	-	-	-	-
Úvěrové instituce	-	-	-	-	-
<b>Úvěry a pohledávky za klienty</b>	<b>(321)</b>	<b>(1 288)</b>	<b>(2 444)</b>	<b>88</b>	<b>(3 965)</b>
Vládní instituce	-	-	-	-	-
Ostatní finanční instituce	(7)	(12)	(1)	-	(20)
Nefinanční podniky	(164)	(392)	(1 293)	26	(1 823)
Domácnosti	(150)	(884)	(1 150)	62	(2 122)
<b>Opravné položky k finančním aktivům v naběhlé hodnotě celkem</b>	<b>(324)</b>	<b>(1 288)</b>	<b>(2 444)</b>	<b>88</b>	<b>(3 968)</b>
<b>Rezervy k podrozvahovým položkám</b>	<b>(163)</b>	<b>(215)</b>	<b>(118)</b>	-	<b>(496)</b>
<b>Celkem</b>	<b>(487)</b>	<b>(1 503)</b>	<b>(2 562)</b>	<b>88</b>	<b>(4 464)</b>

\* Tato aktiva zahrnují očekávané peněžní toky používané k výpočtu efektivní úrokové sazby při prvotním zaúčtování  
očekávané úvěrové ztráty za celou dobu existence daného aktiva.



# Raiffeisenbank a.s.

## Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

### g) Změny v hrubé účetní hodnotě a změny v opravných položkách

mil. Kč	31.12.2022				
Hrubá účetní hodnota – pohledávky za bankami	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
<b>Stav k 1.1.2022</b>	<b>177 340</b>	-	-	-	<b>177 340</b>
Dopad fúze	15 019	-	-	-	15 019
Převod do/(z) Stupně 1	-	-	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	(7)	7	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	-	-	-	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	163 765	-	-	-	163 765
Snížení z důvodu odúčtování a celkového splacení	(189 387)	-	-	-	(189 387)
Snížení z důvodu odpisů	-	-	-	-	-
Částečné splacení	71	-	-	-	71
Úpravy o kurzové rozdíly	-	-	-	-	-
<b>Stav k 31.12.2022</b>	<b>166 801</b>	<b>7</b>	-	-	<b>166 808</b>

mil. Kč	31.12.2021				
Hrubá účetní hodnota – pohledávky za bankami	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
<b>Stav k 1.1.2021</b>	<b>99 684</b>	-	-	-	<b>99 684</b>
Převod do/(z) Stupně 1	-	-	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	-	-	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	-	-	-	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	176 674	-	-	-	176 674
Snížení z důvodu odúčtování a celkového splacení	(99 018)	-	-	-	(99 018)
Snížení z důvodu odpisů	-	-	-	-	-
Částečné splacení	-	-	-	-	-
Úpravy o kurzové rozdíly	-	-	-	-	-
<b>Stav k 31.12.2021</b>	<b>177 340</b>	-	-	-	<b>177 340</b>

mil. Kč	31.12.2022				
Hrubá účetní hodnota – dluhové cenné papíry	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
<b>Stav k 1.1.2022</b>	<b>26 807</b>	<b>2 317</b>	-	-	<b>29 124</b>
Dopad fúze	2 680	-	-	-	2 680
Převod do/(z) Stupně 1	2 317	(2 317)	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	(1 349)	1 349	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	-	-	-	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	5 699	-	-	-	5 699
Snížení z důvodu odúčtování a celkového splacení	(1 339)	-	-	-	(1 339)
Snížení z důvodu odpisů	-	-	-	-	-
Částečné splacení	3 733	-	-	-	3 733
Úpravy o kurzové rozdíly	(65)	(24)	-	-	(89)
<b>Stav k 31.12.2022</b>	<b>38 482</b>	<b>1 325</b>	-	-	<b>39 807</b>

# 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 2022

mil. Kč		31.12.2021			
<b>Hrubá účetní hodnota – dluhové cenné papíry</b>					
	<b>Stupeň 1</b>	<b>Stupeň 2</b>	<b>Stupeň 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Celkem</b>
<b>Stav k 1.1.2021</b>	<b>30 711</b>	-	-	-	<b>30 711</b>
Převod do/(z) Stupně 1	-	-	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	(2 323)	2 323	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	-	-	-	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	1 851	-	-	-	<b>1 851</b>
Snížení z důvodu odúčtování a celkového splacení	(3 755)	-	-	-	<b>(3 755)</b>
Snížení z důvodu odpisů	-	-	-	-	-
Částečné splacení	378	(6)	-	-	<b>372</b>
Úpravy o kurzové rozdíly	(54)	-	-	-	<b>(54)</b>
<b>Stav k 31.12.2021</b>	<b>26 807</b>	<b>2 317</b>	-	-	<b>29 124</b>

mil. Kč		31.12.2022			
<b>Hrubá účetní hodnota – neretailové expozice</b>					
	<b>Stupeň 1</b>	<b>Stupeň 2</b>	<b>Stupeň 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Celkem</b>
<b>Stav k 1.1.2022</b>	<b>115 557</b>	<b>19 123</b>	<b>1 651</b>	<b>1</b>	<b>136 332</b>
Dopad fúze	8 827	291	31	193	<b>9 342</b>
Převod do/(z) Stupně 1	1 563	(1 439)	(124)	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	(26 236)	26 244	(8)	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	(1 103)	(129)	1 232	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	88 313	-	-	-	<b>88 313</b>
Snížení z důvodu odúčtování a celkového splacení	(41 693)	(11 071)	(770)	(59)	<b>(53 593)</b>
Snížení z důvodu odpisů	-	-	(43)	-	<b>(43)</b>
Částečné splacení	(7 103)	(1 978)	(337)	(41)	<b>(9 459)</b>
Resegmentace z retailového portfolia	2 037	75	31	59	<b>2 202</b>
Úpravy o kurzové rozdíly	(842)	(160)	(13)	-	<b>(1 015)</b>
<b>Stav k 31.12.2022</b>	<b>139 320</b>	<b>30 956</b>	<b>1 650</b>	<b>153</b>	<b>172 079</b>

mil. Kč		31.12.2021			
<b>Hrubá účetní hodnota – neretailové expozice</b>					
	<b>Stupeň 1</b>	<b>Stupeň 2</b>	<b>Stupeň 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Celkem</b>
<b>Stav k 1.1.2021</b>	<b>101 258</b>	<b>24 663</b>	<b>2 146</b>	<b>7</b>	<b>128 074</b>
Převod do/(z) Stupně 1	4 607	(4 607)	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	(9 334)	9 369	(35)	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	(1 205)	(152)	1 357	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	62 253	-	4	8	<b>62 265</b>
Snížení z důvodu odúčtování a celkového splacení	(30 293)	(8 056)	(1 630)	(8)	<b>(39 987)</b>
Snížení z důvodu odpisů	-	-	(24)	-	<b>(24)</b>
Částečné splacení	(10 433)	(1 818)	(153)	(6)	<b>(12 410)</b>
Úpravy o kurzové rozdíly	(1 296)	(276)	(14)	-	<b>(1 586)</b>
<b>Stav k 31.12.2021</b>	<b>115 557</b>	<b>19 123</b>	<b>1 651</b>	<b>1</b>	<b>136 332</b>

# 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 2022

mil. Kč		31.12.2022				
Hrubá účetní hodnota – retailové expozice						
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem	
<b>Stav k 1.1.2022</b>	<b>78 344</b>	<b>48 195</b>	<b>3 156</b>	<b>315</b>	<b>130 010</b>	
Dopad fúze	42 740	238	209	389	43 576	
Převod do/(z) Stupně 1	19 738	(19 591)	(147)	-	-	
Převod do/(z) Stupně 2	(25 636)	26 126	(490)	-	-	
Převod do/(z) Stupně 3	(631)	(450)	1 081	-	-	
Převod do POCI	-	(3)	(5)	8	-	
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	39 043	7	8	108	39 166	
Snížení z důvodu odúčtování a celkového splacení	(15 842)	(4 177)	(579)	(64)	(20 662)	
Snížení z důvodu odpisů	-	-	(168)	(28)	(196)	
Částečné splacení	(7 691)	131	(219)	(148)	(7 927)	
Resegmentace na neretailové portfolium	(2 037)	(75)	(31)	(59)	(2 202)	
Úpravy o kurzové rozdíly	-	-	-	-	-	
<b>Stav k 31.12.2022</b>	<b>128 028</b>	<b>50 401</b>	<b>2 815</b>	<b>521</b>	<b>181 765</b>	

mil. Kč		31.12.2021				
Hrubá účetní hodnota – retailové expozice						
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem	
<b>Stav k 1.1.2021</b>	<b>83 855</b>	<b>38 066</b>	<b>3 435</b>	<b>357</b>	<b>125 713</b>	
Převod do/(z) Stupně 1	13 828	(13 737)	(91)	-	-	
Převod do/(z) Stupně 2	(32 694)	32 902	(208)	-	-	
Převod do/(z) Stupně 3	(288)	(1 023)	1 311	-	-	
Převod do POCI	-	-	(1)	1	-	
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	29 500	6	7	207	29 720	
Snížení z důvodu odúčtování a celkového splacení	(12 535)	(6 646)	(620)	(65)	(19 866)	
Snížení z důvodu odpisů	-	-	(475)	(116)	(591)	
Částečné splacení	(3 322)	(1 373)	(202)	(69)	(4 966)	
Úpravy o kurzové rozdíly	-	-	-	-	-	
<b>Stav k 31.12.2021</b>	<b>78 344</b>	<b>48 195</b>	<b>3 156</b>	<b>315</b>	<b>130 010</b>	

mil. Kč		31.12.2022				
Opravné položky – pohledávky za bankami						
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem	
<b>Stav k 1.1.2022</b>	-	-	-	-	-	
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	(1)	-	-	-	(1)	
<b>Stav k 31.12.2022</b>	<b>(1)</b>	-	-	-	<b>(1)</b>	

mil. Kč		31.12.2022				
Opravné položky – dluhové cenné papíry						
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem	
<b>Stav k 1.1.2022</b>	<b>(3)</b>	-	-	-	<b>(3)</b>	
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	(3)	-	-	-	(3)	
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	-	(39)	-	-	(39)	
<b>Stav k 31.12.2022</b>	<b>(6)</b>	<b>(39)</b>	-	-	<b>(45)</b>	

mil. Kč		31.12.2021				
Opravné položky – dluhové cenné papíry						
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem	
<b>Stav k 1.1.2021</b>	<b>(8)</b>	-	-	-	<b>(8)</b>	
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	5	-	-	-	5	
<b>Stav k 31.12.2021</b>	<b>(3)</b>	-	-	-	<b>(3)</b>	

# 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 2022

mil. Kč	31.12.2022				
<b>Opravné položky – neretailové expozice</b>	<b>Stupeň 1</b>	<b>Stupeň 2</b>	<b>Stupeň 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Celkem</b>
<b>Stav k 1.1.2022</b>	<b>(163)</b>	<b>(295)</b>	<b>(973)</b>	<b>-</b>	<b>(1 431)</b>
Dopad fúze	(77)	(29)	(6)	(5)	(117)
Převod do/(z) Stupně 1	(74)	45	29	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	97	(97)	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	6	12	(18)	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	(204)	-	-	-	(204)
Snížení z důvodu odúčtování	36	160	259	-	455
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	191	(313)	(153)	3	(272)
Snížení na účtu opravných položek z důvodu odpisů	-	-	45	12	57
Úpravy o kurzové rozdíly	(11)	(30)	(30)	-	(71)
<b>Stav k 31.12.2022</b>	<b>(199)</b>	<b>(547)</b>	<b>(847)</b>	<b>10</b>	<b>(1 583)</b>

mil. Kč	31.12.2021				
<b>Opravné položky – neretailové expozice</b>	<b>Stupeň 1</b>	<b>Stupeň 2</b>	<b>Stupeň 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Celkem</b>
<b>Stav k 1.1.2021</b>	<b>(152)</b>	<b>(348)</b>	<b>(1 113)</b>	<b>-</b>	<b>(1 613)</b>
Převod do/(z) Stupně 1	(83)	77	6	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	56	(56)	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	-	-	(5)	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	(37)	-	-	-	(37)
Snížení z důvodu odúčtování	1	64	452	2	519
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	58	(23)	(282)	(2)	(249)
Snížení na účtu opravných položek z důvodu odpisů	-	-	23	-	23
Úpravy o kurzové rozdíly	(6)	(14)	(54)	-	(74)
<b>Stav k 31.12.2021</b>	<b>(163)</b>	<b>(295)</b>	<b>(973)</b>	<b>-</b>	<b>(1 431)</b>

# 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 2022

mil. Kč		31.12.2022			
Opravné položky – retailové expozice					
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
<b>Stav k 1.1.2022</b>	<b>(158)</b>	<b>(993)</b>	<b>(1 471)</b>	<b>88</b>	<b>(2 534)</b>
Dopad fúze	(174)	(48)	(91)	58	(255)
Převod do/(z) Stupně 1	(405)	366	39	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	40	(84)	44	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	10	53	(63)	-	-
Převod do POCI	-	-	1	(1)	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	(98)	-	-	-	(98)
Snížení z důvodu odúčtování	11	115	107	26	259
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	119	(252)	60	67	(6)
Snížení na účtu opravných položek z důvodu odpisů	6	32	77	14	129
Vliv unwindu	-	-	(3)	-	(3)
Úpravy o kurzové rozdíly	-	-	(1)	-	(1)
<b>Stav k 31.12.2022</b>	<b>(649)</b>	<b>(811)</b>	<b>(1 301)</b>	<b>252</b>	<b>(2 509)</b>

mil. Kč		31.12.2021			
Opravné položky – retailové expozice					
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
<b>Stav k 1.1.2021</b>	<b>(127)</b>	<b>(1 053)</b>	<b>(1 948)</b>	<b>36</b>	<b>(3 092)</b>
Převod do/(z) Stupně 1	(320)	281	39	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	38	(93)	55	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	1	96	(97)	-	-
Převod do POCI	-	-	7	(7)	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	(45)	-	-	-	(45)
Snížení z důvodu odúčtování	11	165	112	35	323
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	275	(409)	(79)	(89)	(302)
Snížení na účtu opravných položek z důvodu odpisů	9	20	449	113	591
Vliv unwindu	-	-	(9)	-	(9)
Úpravy o kurzové rozdíly	-	-	-	-	-
<b>Stav k 31.12.2021</b>	<b>(158)</b>	<b>(993)</b>	<b>(1 471)</b>	<b>88</b>	<b>(2 534)</b>

mil. Kč		31.12.2022			
Rezervy k podrozvahovým položkám					
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
<b>Stav k 1.1.2022</b>	<b>(163)</b>	<b>(215)</b>	<b>(118)</b>	<b>-</b>	<b>(496)</b>
Dopad fúze	(16)	-	-	-	(16)
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	(112)	(137)	-	-	(249)
Snížení z důvodu odúčtování	2	71	74	-	147
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	163	1	(12)	-	152
Úpravy o kurzové rozdíly	(4)	(8)	(1)	-	(15)
<b>Stav k 31.12.2022</b>	<b>(130)</b>	<b>(290)</b>	<b>(57)</b>	<b>-</b>	<b>(477)</b>

# 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 2022

mil. Kč	31.12.2021				
<b>Rezervy k podrozvahovým položkám</b>	<b>Stupeň 1</b>	<b>Stupeň 2</b>	<b>Stupeň 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Celkem</b>
<b>Stav k 1.1.2021</b>	<b>(165)</b>	<b>(154)</b>	<b>(164)</b>	<b>-</b>	<b>(483)</b>
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	(97)	(129)	(4)	-	(230)
Snížení z důvodu odúčtování	1	20	34	-	55
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	101	53	16	-	170
Úpravy o kurzové rozdíly	(3)	(5)	-	-	(8)
<b>Stav k 31.12.2021</b>	<b>(163)</b>	<b>(215)</b>	<b>(118)</b>	<b>-</b>	<b>(496)</b>

### h) Rozdělení finančních aktiv v naběhlé hodnotě a úvěrových příslibů a finančních záruk dle interního ratingu a stupně znehodnocení

Banka přiděluje každé úvěrové expozici ratingový stupeň dle ratingového modelu odpovídajícímu příslušné expozici a segmentu dlužníka.

Ratingové modely a ratingové stupně úvěrového rizika jsou definovány na základě statistických modelů a technik. Výsledný ratingový stupeň je kombinací kvalitativních a kvantitativních parametrů, který indikuje pravděpodobnost selhání úvěrové expozice.

Každá úvěrová expozice musí mít přidělený ratingový stupeň. Na základě průběžného monitoringu a pravidelné revize dlužníka a expozice dochází k přehodnocení přiděleného ratingového stupně. Expozice a dlužník tak může být v průběhu vztahu s Bankou přesunut do jiného ratingového stupně úvěrového rizika. Přidělení ratingové stupně se provádí obvykle na základě následující informací:

- Informace získané od dlužníka – požadavek na financování, auditovaná účetní závěrka, manažerské účetnictví, finanční plán, struktura tržeb, odběratelů a pohledávek, struktura nákladů, dodavatelů a závazků, struktura bankovních úvěrů, vnitroskupinové vztahy, konkurence, údaje o managementu, atd.,
- Interní informace – plnění podmínek z úvěrových smluv, dodržování finančních kovenantů, interní monitoring klienta a úvěrové expozice,
- Externí informace z registrů, novinové články, změny externího úvěrového ratingu,
- Ceny kótovaných cenných papírů dlužníka, je-li relevantní,
- Skutečné a očekávané významné změny v politickém, regulatorním a technologickém prostředí, dlužníka nebo v jeho obchodních aktivitách.

V retailu je rating odvozen ze scoringu dostupných informací a je aktualizován měsíčně.

Ratingové stupně pro retailové a neretailové portfolio:

Rating	Pravděpodobnost selhání (v %)
Výborný	0,0000 - 0,0300
Silný	0,0310 - 0,1878
Dobrá	0,1879 - 1,1735
Uspokojující	1,1736 - 7,3344
Nestandardní	7,3345 - 99,999
Úvěrové znehodnocení	100

# 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 2022

### Finanční aktiva v naběhlé hodnotě

#### Pohledávky za bankami

mil. Kč	2022					
	Účetní hodnota brutto	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Výborný	157 203	-	-	-	-	157 203
Silný	9 598	-	-	-	-	9 598
Dobrý	-	-	-	-	-	-
Uspokojující	-	-	-	-	-	-
Nestandardní	-	-	7	-	-	7
Úvěrové znehodnocení	-	-	-	-	-	-
<b>Celkem</b>	<b>166 801</b>	<b>7</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>166 808</b>

mil. Kč	2021					
	Účetní hodnota brutto	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Výborný	174 107	-	-	-	-	174 107
Silný	3 216	-	-	-	-	3 216
Dobrý	-	-	-	-	-	-
Uspokojující	17	-	-	-	-	17
Nestandardní	-	-	-	-	-	-
Úvěrové znehodnocení	-	-	-	-	-	-
<b>Celkem</b>	<b>177 340</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>177 340</b>

#### Dluhové cenné papíry

mil. Kč	2022					
	Účetní hodnota brutto	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Výborný	-	-	-	-	-	-
Silný	37 194	-	792	-	-	37 986
Dobrý	805	-	533	-	-	1 338
Uspokojující	483	-	-	-	-	483
Nestandardní	-	-	-	-	-	-
Úvěrové znehodnocení	-	-	-	-	-	-
<b>Celkem</b>	<b>38 482</b>	<b>1 325</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>39 807</b>

mil. Kč	2021					
	Účetní hodnota brutto	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Výborný	-	-	-	-	-	-
Silný	25 905	-	-	-	-	25 905
Dobrý	463	-	2 317	-	-	2 780
Uspokojující	439	-	-	-	-	439
Nestandardní	-	-	-	-	-	-
Úvěrové znehodnocení	-	-	-	-	-	-
<b>Celkem</b>	<b>26 807</b>	<b>2 317</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>29 124</b>

# 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 2022

### Pohledávky za klienty – neretailové

mil. Kč Účetní hodnota brutto	2022				POCI	Celkem
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3			
Výborný	-	-	-	-	-	-
Silný	44 840	4 679	-	-	-	49 519
Dobrý	60 644	8 898	-	-	-	69 542
Uspokojující	32 711	14 827	-	-	-	47 538
Nestandardní	1 125	2 552	-	-	-	3 677
Úvěrové znehodnocení	-	-	1 650	153	-	1 803
<b>Celkem</b>	<b>139 320</b>	<b>30 956</b>	<b>1 650</b>	<b>153</b>		<b>172 079</b>

mil. Kč Účetní hodnota brutto	2021				POCI	Celkem
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3			
Výborný	-	-	-	-	-	-
Silný	40 280	382	-	-	-	40 662
Dobrý	42 786	6 368	-	-	-	49 154
Uspokojující	31 169	10 231	-	-	-	41 400
Nestandardní	1 322	2 142	-	-	-	3 464
Úvěrové znehodnocení	-	-	1 651	1	-	1 652
<b>Celkem</b>	<b>115 557</b>	<b>19 123</b>	<b>1 651</b>	<b>1</b>		<b>136 332</b>

### Pohledávky za klienty – retailové

mil. Kč Účetní hodnota brutto	2022				POCI	Celkem
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3			
Výborný	-	-	-	-	-	-
Silný	71 983	31 438	-	59	-	103 480
Dobrý	22 635	11 852	-	16	-	34 503
Uspokojující	23 754	4 715	-	81	-	28 550
Nestandardní	9 656	2 396	-	90	-	12 142
Úvěrové znehodnocení	-	-	2 815	275	-	3 090
<b>Celkem</b>	<b>128 028</b>	<b>50 401</b>	<b>2 815</b>	<b>521</b>		<b>181 765</b>

mil. Kč Účetní hodnota brutto	2021				POCI	Celkem
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3			
Výborný	-	-	-	-	-	-
Silný	30 668	16 615	-	-	-	47 283
Dobrý	38 357	22 453	-	-	-	60 810
Uspokojující	8 896	7 279	-	-	-	16 175
Nestandardní	423	1 848	-	-	-	2 271
Úvěrové znehodnocení	-	-	3 156	315	-	3 471
<b>Celkem</b>	<b>78 344</b>	<b>48 195</b>	<b>3 156</b>	<b>315</b>		<b>130 010</b>

Navýšení účetní hodnoty retailových pohledávek za klienty souvisí s fúzí s Equa bank a.s. Změna jednotlivých ratingových stupňů souvisí s nasazením nových modelů s novou definicí retailové ratingové stupnice pro vybrané produkty (např. spotřebitelské úvěry).



# Raiffeisenbank a.s.

## Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

### Úvěrové přísliby a finanční záruky

mil. Kč	2022					
	Účetní hodnota brutto	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Výborný		21	-	-	-	21
Silný		50 998	9 834	-	-	60 832
Dobrý		46 714	17 359	-	-	64 073
Uspokojující		16 850	9 492	-	-	26 342
Nestandardní		1 523	855	-	-	2 378
Úvěrové znehodnocení		-	-	298	-	298
<b>Celkem</b>		<b>116 106</b>	<b>37 540</b>	<b>298</b>	<b>-</b>	<b>153 944</b>

mil. Kč	2021					
	Účetní hodnota brutto	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Výborný		-	-	-	-	-
Silný		46 606	4 034	-	-	50 640
Dobrý		53 563	7 746	-	-	61 309
Uspokojující		24 328	2 662	-	-	26 990
Nestandardní		1 180	1 008	-	-	2 188
Úvěrové znehodnocení		-	-	412	-	412
<b>Celkem</b>		<b>125 677</b>	<b>15 450</b>	<b>412</b>	<b>-</b>	<b>141 539</b>

#### i) Modifikované smluvní peněžní toky

Následující tabulka obsahuje informace o finančních aktivech, která byla modifikována zatímco jejich opravné položky byly měřeny na bázi celoživotní očekávané úvěrové ztráty:

mil. Kč	2022	2021
<b>Finanční aktiva modifikovaná během účetního období</b>		
Naběhlá hodnota před modifikací smluvních peněžních toků	533	1 515
Čistý zisk/ (ztráta) z modifikace	2	1
<b>Finanční aktiva modifikovaná od prvotního zaúčtování</b>		
Hrubá účetní hodnota k rozvahovému dni finančních aktiv, pro která se opravná položka změnila na 12-ti měsíční ECL během účetního období	57	58

#### j) Kvantitativní informace o kolaterálu pro úvěrově znehodnocená finanční aktiva (Stupeň 3)

mil. Kč	2022		2021	
	Účetní hodnota - brutto	Zajištění	Účetní hodnota - brutto	Zajištění
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě (Stupeň 3)	4 465	1 625	4 807	1 912

Hlavním druhem zajištění je zajištění nemovitostmi, movitým majetkem a záruky společnosti.

#### k) Koncentrace úvěrového rizika dle zemí

##### Pohledávky za klienty

mil. Kč	2022	2021
Česká republika	327 282	246 638
Slovensko	5 024	4 461
Ostatní členské státy Evropské unie	17 084	11 723
Ostatní	4 454	3 521
<b>Hrubá účetní hodnota celkem</b>	<b>353 844</b>	<b>266 342</b>

Vykazování koncentrace úvěrového rizika dle zemí vychází z domicilu klienta.

# 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 2022

---

Expozice v zemích zasažených konfliktem v Ukrajinské republice je k 31. prosinci 2022 ve výši 1 242 mil. Kč (v roce 2021: 1 001 mil. Kč), z toho expozice ve Stupni 3 je k 31. prosinci 2022 ve výši 74 mil. Kč (v roce 2021: 11 mil. Kč).

### Úvěrové přísliby a finanční záruky

<b>mil. Kč</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Česká republika	140 270	128 576
Slovensko	1 596	1 516
Ostatní členské státy Evropské unie	6 468	7 363
Ostatní	5 610	4 084
<b>Celkem</b>	<b>153 944</b>	<b>141 539</b>

# 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 2022

### l) Analýza pohledávek za klienty podle sektorů a druhu zajištění

mil. Kč 2022	Peněžní zajištění	Záruky státu	Bankovní záruky	Nemovitosti	Záruky společnosti	Ostatní zajištění	Movitý majetek	Zajištění celkem
Administrativní a podpůrné činnosti	-	-	66	585	519	308	39	1 517
Činnosti domácností	-	-	-	125 252	-	-	-	125 252
Činnosti v oblasti nemovitostí	145	-	133	25 050	69	259	18	25 674
Doprava a skladování	-	-	243	2 414	80	1 058	30	3 825
Informační a komunikační činnosti	1	-	301	293	32	216	-	843
Kulturní, zábavní a rekreační činnosti	37	-	19	40	-	10	15	121
Ostatní činnosti	-	-	37	112	-	2	-	151
Peněžnictví a pojišťovnictví	-	-	5 062	1 494	621	855	-	8 032
Profesní, vědecké a technické činnosti	67	751	307	2 035	10	1 070	10	4 250
Stavebnictví	25	-	418	1 745	32	295	3	2 518
Těžba a dobývání	-	57	11	-	-	-	-	68
Ubytování, stravování a pohostinství	5	-	136	2 201	37	-	22	2 401
Velkoobchod a maloobchod, opravy a údržba motorových vozidel	56	121	1 250	5 636	679	3 689	674	12 105
Výroba a rozvod elektřiny, plynu, tepla a klimatizovaného vzduchu	82	-	1	116	-	332	877	1 408
Vzdělávání	-	-	17	93	-	-	-	110
Zásobování vodou, činnosti související s odpadními vodami, odpady a sanacemi	-	-	21	85	-	108	17	231
Zdravotní a sociální péče	-	414	58	294	-	10	-	776
Zemědělství, lesnictví, rybářství	3	-	238	518	-	418	26	1 203
Zpracovatelský průmysl	161	657	982	4 857	1 539	3 914	451	12 561
<b>Celkem</b>	<b>582</b>	<b>2 000</b>	<b>9 300</b>	<b>172 820</b>	<b>3 618</b>	<b>12 544</b>	<b>2 182</b>	<b>203 046</b>

Banka používá pro účely vykazání pohledávek za klienty podle sektorů a druhu zajištění hodnotu zajištění v diskontované hodnotě sníženou do aktuální výše zůstatku zajišťované expozice.

# Raiffeisenbank a.s.

## Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

mil. Kč 2021	Peněžní zajištění	Záruky státu	Bankovní záruky	Nemovitosti	Záruky společnosti	Ostatní zajištění	Movitý majetek	Zajištění celkem
Administrativní a podpůrné činnosti	3	-	81	446	618	321	52	1 521
Činnosti domácností	-	-	-	97 033	-	-	-	97 033
Činnosti v oblasti nemovitostí	92	-	140	16 841	145	88	20	17 326
Doprava a skladování	2	-	201	2 306	-	451	31	2 991
Informační a komunikační činnosti	-	-	136	232	-	136	-	504
Kulturní, zábavní a rekreační činnosti	1	-	23	10	-	-	4	38
Ostatní činnosti	-	-	52	58	-	3	-	113
Peněžnictví a pojišťovnictví	-	-	3 695	996	767	908	-	6 366
Profesní, vědecké a technické činnosti	7	968	446	1 039	179	717	20	3 376
Stavebnictví	6	-	397	2 089	1	269	4	2 766
Těžba a dobývání	-	183	14	-	-	4	-	201
Ubytování, stravování a pohostinství	1	-	166	1 837	75	-	27	2 106
Velkoobchod a maloobchod, opravy a údržba motorových vozidel	7	318	1 205	5 282	589	3 898	771	12 070
Výroba a rozvod elektřiny, plynu, tepla a klimatizovaného vzduchu	22	-	2	88	-	326	1 154	1 592
Vzdělávání	-	-	33	31	-	-	-	64
Zásobování vodou, činnosti související s odpadními vodami, odpady a sanacemi	-	-	126	117	-	125	33	401
Zdravotní a sociální péče	-	451	67	137	113	10	-	778
Zemědělství, lesnictví, rybářství	-	-	224	245	10	372	16	867
Zpracovatelský průmysl	139	761	937	4 314	1 657	3 523	355	11 686
<b>Celkem</b>	<b>280</b>	<b>2 681</b>	<b>7 945</b>	<b>133 101</b>	<b>4 154</b>	<b>11 151</b>	<b>2 487</b>	<b>161 799</b>

Banka používá pro účely vykazání pohledávek za klienty podle sektorů a druhu zajištění hodnotu zajištění v diskontované hodnotě sníženou do aktuální výše zůstatku zajišťované expozice.

# Raiffeisenbank a.s.

## Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

### m) Analýza úvěrů klientům dle prodlení splatnosti

mil. Kč	Do splatnosti	Do	Nad	Nad	Nad	Nad 1 rok	Celkem
		1 měsíce	1 měsíc do 3 měsíců	3 měsíce do 6 měsíců	6 měsíců do 1 roku		
<b>2022</b>							
<b>Pohledávky za klienty</b>							
Stupeň 1	265 457	1 843	41	1	3	3	267 348
Stupeň 2	80 130	969	238	14	4	2	81 357
Stupeň 3	1 952	286	429	230	373	1 195	4 465
POCI	398	65	27	12	66	106	674
<b>Brutto</b>	<b>347 937</b>	<b>3 163</b>	<b>735</b>	<b>257</b>	<b>446</b>	<b>1 306</b>	<b>353 844</b>
Opravné položky	(2 281)	(261)	(123)	(144)	(262)	(1 019)	(4 091)
<b>Netto</b>	<b>345 656</b>	<b>2 902</b>	<b>612</b>	<b>113</b>	<b>184</b>	<b>287</b>	<b>349 753</b>

mil. Kč	Do splatnosti	Do	Nad	Nad	Nad	Nad 1 rok	Celkem
		1 měsíce	1 měsíc do 3 měsíců	3 měsíce do 6 měsíců	6 měsíců do 1 roku		
<b>2021</b>							
<b>Pohledávky za klienty</b>							
Stupeň 1	193 582	308	6	-	1	4	193 901
Stupeň 2	66 512	610	171	15	3	7	67 318
Stupeň 3	2 983	212	122	161	172	1 157	4 807
POCI	207	53	17	5	5	29	316
<b>Brutto</b>	<b>263 284</b>	<b>1 183</b>	<b>316</b>	<b>181</b>	<b>181</b>	<b>1 197</b>	<b>266 342</b>
Opravné položky	(2 299)	(180)	(111)	(124)	(126)	(1 125)	(3 965)
<b>Netto</b>	<b>260 985</b>	<b>1 003</b>	<b>205</b>	<b>57</b>	<b>55</b>	<b>72</b>	<b>262 377</b>

Podíl pohledávek se selháním se meziročně snížilo na 1,5 % z 1,9 % celkového úvěrového portfolia. Krytí individuálními opravnými položkami pro úvěry se selháním se snížilo na 36,7 % na konci roku 2022 z 46,0 % v předchozím roce.

### n) Expozice s úlevou a nevýkonné úvěrové expozice

V souladu s nařízením EBA (Implementing Technical Standard (ITS) on Supervisory Reporting (forbearance and non-performing exposures), Banka uplatňuje definici „*expozice s úlevou*“ (forbearance) a „*nevýkonné expozice*“ (non-performing exposure), která zároveň nutně nepředstavuje selhání dle Vyhlášky ČNB.

Zásadním předpokladem pro zařazení expozice do kategorie expozic s úlevou je finanční situace klienta v době, kdy jsou podmínky smlouvy upraveny. Pohledávky jsou definované jako s úlevou, pokud se klient v době změny podmínek smlouvy nachází ve finančních problémech (za současného přihlídnutí k jeho internímu ratingu, nebo jiným okolnostem známým v tomto okamžiku), a tato úprava podmínek smlouvy je považována za úlevu, k níž je přistoupeno s ohledem na odvrácení nepříznivé finanční situace klienta. Pokud tato úprava podmínek smlouvy vede k následnému dalšímu přidělení úlevy nebo nesplacení delšímu než 30 dní, je expozice považována za nevýkonnou (NPE) nezávisle na tom, zda splňuje podmínky selhání dle Vyhlášky ČNB.

Pokud je expozice s úlevou (po poskytnutí úlevy) klasifikována jako nevýkonná, je v této klasifikaci vedena minimálně po dobu 12 měsíců. Po uplynutí této doby, pokud jsou splněny stanovené podmínky, je expozice přeřazena do kategorie expozice s úlevou „*výkonná*“ (performing). Poté následuje zkušební doba trvající minimálně 24 měsíců, kdy je tato expozice pravidelně sledována. Pokud po uplynutí této zkušební doby jsou splněny stanovené podmínky, přestane být tato expozice vedena jako expozice s úlevou.

# Raiffeisenbank a.s.

## Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

V rámci nastavených procesů jsou klienti Banky s finančními potížemi, kterým byla poskytnuta úleva, posuzováni, vyhodnocováni a monitorováni dle požadovaných algoritmů v souladu s regulatorními předpisy. V praxi to znamená, že všichni klienti s finančními potížemi, kterým byla poskytnuta úleva, či se u nich jedná o úlevu, jsou minimálně pod monitoringem týmu Early Warning System či v případě selhání již v péči týmů Workout či Collection. Aplikované algoritmy jsou v souladu s požadavky mateřské skupiny pro jednotlivé segmenty Banky. Výše uvedené procesy rovněž mají vliv na zařazení pohledávek do jednotlivých stupňů dle IFRS 9 a tedy zároveň na posuzování výše individuálních a portfoliových opravných položek.

### Analýza úvěrového rizika úvěrů a pohledávek za klienty s úlevou dle IFRS 7

mil. Kč	Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou			Opravné položky	Zajištění
	Výkonné expozice	Nevýkonné expozice	Celkem s úlevou		
<b>31.12.2022</b>					
Ostatní finanční instituce	-	-	-	-	-
Nefinanční podniky	1 507	343	1 849	(216)	15
Domácnosti	716	848	1 563	(169)	564
<b>Celkem</b>	<b>2 223</b>	<b>1 191</b>	<b>3 412</b>	<b>(385)</b>	<b>579</b>

mil. Kč	Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou			Opravné položky	Zajištění
	Výkonné expozice	Nevýkonné expozice	Celkem s úlevou		
<b>31.12.2021</b>					
Ostatní finanční instituce	-	3	3	-	-
Nefinanční podniky	4 371	506	4 877	(354)	448
Domácnosti	241	1 418	1 659	(341)	620
<b>Celkem</b>	<b>4 612</b>	<b>1 927</b>	<b>6 539</b>	<b>(694)</b>	<b>1 068</b>

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 87 mil. Kč (za rok 2021: 103 mil. Kč).

### Vývoj úvěrů a pohledávek za klienty s úlevou

mil. Kč	Ostatní finanční instituce	Nefinanční podniky	Domácnosti	Celkem
<b>2022</b>				
<b>Stav k 1. 1.</b>	<b>3</b>	<b>4 877</b>	<b>1 659</b>	<b>6 539</b>
Dopad fúze	-	270	279	549
Přírůstky (+)	-	690	486	1 176
Úbytky (-)	(3)	(3 814)	(762)	(4 579)
Změny v expozicích (+/-)	-	(174)	(99)	(273)
<b>Stav k 31. 12.</b>	<b>-</b>	<b>1 849</b>	<b>1 563</b>	<b>3 412</b>

mil. Kč	Ostatní finanční instituce	Nefinanční podniky	Domácnosti	Celkem
<b>2021</b>				
<b>Stav k 1. 1.</b>	<b>42</b>	<b>4 221</b>	<b>1 652</b>	<b>5 915</b>
Přírůstky (+)	-	1 326	629	1 955
Úbytky (-)	-	(177)	(436)	(613)
Změny v expozicích (+/-)	(39)	(493)	(186)	(718)
<b>Stav k 31. 12.</b>	<b>3</b>	<b>4 877</b>	<b>1 659</b>	<b>6 539</b>

# 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 2022

Účetní hodnota pohledávek za klienty s úlevou ve srovnání s celkovými úvěry a pohledávkami za klienty

mil. Kč 2022	Úvěry a pohledávky za klienty	Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou	Podíl úvěrů a pohledávek s úlevou
Vládní instituce	490	-	0,0%
Ostatní finanční instituce	47 155	-	0,0%
Nefinanční podniky	128 887	1 849	1,4%
Domácnosti	177 312	1 563	0,9%
<b>Celkem k 31. 12. 2022</b>	<b>353 844</b>	<b>3 412</b>	<b>1,0%</b>

mil. Kč 2021	Úvěry a pohledávky za klienty	Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou	Podíl úvěrů a pohledávek s úlevou
Vládní instituce	559	-	0,0%
Ostatní finanční instituce	34 440	3	0,0%
Nefinanční podniky	106 019	4 877	4,6%
Domácnosti	125 324	1 659	1,3%
<b>Celkem k 31. 12. 2021</b>	<b>266 342</b>	<b>6 539</b>	<b>2,5%</b>

### o) Maximální úvěrová expozice

2022	Rozvahová expozice (účetní hodnota)	Podrozvahová expozice (účetní hodnota)	Celková expozice (účetní hodnota)	Alokované zajištění na rozvahu	Alokované zajištění na pod- rozvahu	Celkové alokované zajištění
mil. Kč						
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky	13 879	-	13 879	-	-	-
Pohledávky za bankami*	166 807	5 915	172 722	1 510	-	1 510
Pohledávky za klienty*	349 753	148 029	497 782	203 046	24 650	227 696
Dluhové cenné papíry*	39 762	-	39 762	-	-	-
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	14 895	-	14 895	339	-	339
Cenné papíry k obchodování	162	-	162	-	-	-
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	194	-	194	-	-	-
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření	101	-	101	-	-	-
Ostatní aktiva	6 805	-	6 805	-	-	-

\* Hodnota včetně opravných položek a rezerv

# 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 2022

2021	Rozvahová expozice (účetní hodnota)	Podrozvahová expozice (účetní hodnota)	Celková expozice (účetní hodnota)	Alokované zajištění na rozvahu	Alokované zajištění na pod- rozvahu	Celkové alokované zajištění
mil. Kč						
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky	8 920	-	8 920	-	-	-
Pohledávky za bankami*	177 340	4 450	181 790	910	-	910
Pohledávky za klienty*	262 377	137 091	399 468	161 799	11 565	173 364
Dluhové cenné papíry*	29 121	-	29 121	-	-	-
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	9 002	-	9 002	276	-	276
Cenné papíry k obchodování	165	-	165	-	-	-
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	498	-	498	-	-	-
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření	18	-	18	-	-	-
Ostatní aktiva	8 176	-	8 176	-	-	-

\* Hodnota včetně opravných položek a rezerv

### p) Zápočet finančních aktiv a finančních závazků

V následující tabulce je vykázán dopad rámcových smluv o započtení na položky aktiv a pasiv, které nejsou ve výkazu o finanční pozici započteny.

2022	Příslušná hodnota nezapočtena ve výkazu o finanční pozici					
mil. Kč	Hodnota aktiva/ závazku ve výkazu o finanční pozici	Hodnota aktiva/ závazku započtena ve výkazu o finanční pozici	Čistá hodnota vykázána ve výkazu o finanční pozici	Finanční nástroj*	Přijaté peněžní zajištění	Celkem
<b>Aktiva</b>						
Kladné hodnoty finančních derivátů	14 758	-	14 758	14 410	339	9
Reverzní repo	158 979	-	158 979	157 192	-	1 787
<b>Aktiva celkem</b>	<b>173 737</b>	<b>-</b>	<b>173 737</b>	<b>171 602</b>	<b>339</b>	<b>1 796</b>
<b>Pasiva</b>						
Záporné hodnoty finančních derivátů	22 540	-	22 540	14 410	8 076	54
Repo operace	4 972	-	4 972	4 952	-	20
Přijaté úvěry zajištěné vlastními cennými papíry	3 880	-	3 880	3 880	-	-
<b>Pasiva celkem</b>	<b>31 392</b>	<b>-</b>	<b>31 392</b>	<b>23 242</b>	<b>8 076</b>	<b>74</b>

\*Hodnota finančního nástroje je snížena do aktuální výše zůstatku poskytnutého/ přijatého úvěru.



# 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 2022

2021	Příslušná hodnota nezapočtena ve výkazu o finanční pozici					
mil. Kč	Hodnota aktiva/závazku ve výkazu o finanční pozici	Hodnota aktiva/závazku započtena ve výkazu o finanční pozici	Čistá hodnota vykázána ve výkazu o finanční pozici	Finanční nástroj*	Přijaté peněžní zajištění	Celkem
<b>Aktiva</b>						
Kladné hodnoty finančních derivátů	8 771	-	8 771	8 459	276	36
Reverzní repo	175 525	-	175 525	172 960	-	2 565
<b>Aktiva celkem</b>	<b>184 295</b>	<b>-</b>	<b>184 295</b>	<b>181 419</b>	<b>276</b>	<b>2 601</b>
<b>Pasiva</b>						
Záporné hodnoty finančních derivátů	13 681	-	13 681	8 459	5 144	78
Repo operace	1 700	-	1 700	1 673	-	27
Přijaté úvěry zajištěné vlastními cennými papíry	1 996	-	1 996	1 990	-	6
<b>Pasiva celkem</b>	<b>17 377</b>	<b>-</b>	<b>17 377</b>	<b>12 122</b>	<b>5 144</b>	<b>111</b>

\*Hodnota finančního nástroje je snížena do aktuální výše zůstatku poskytnutého/ přijatého úvěru.

### 43. FINANČNÍ NÁSTROJE – TRŽNÍ RIZIKO A OSTATNÍ RIZIKA

Banka je vystavena tržním rizikům, která vyplývají z otevřených pozic vzniklých z transakcí s úrokovými, akciovými a měnovými nástroji, které jsou citlivé na změny podmínek na finančních trzích.

#### a) Obchodování

Banka drží obchodní pozice v různých finančních nástrojích včetně finančních derivátů.

Tyto pozice jsou drženy za účelem využití očekávaného vývoje finančních trhů a představují tedy spekulaci na tento vývoj. Většina obchodních aktivit Banky je však řízena požadavky klientů Banky.

Banka udržuje přístup na finanční trhy prostřednictvím kotování nákupních (bid) a prodejních (ask) cen a také obchodováním s dalšími tvůrci trhu. Obchodní strategie Banky je tak ovlivněna spekulativním očekáváním a tvorbou trhu a jejím cílem je maximalizace čistých výnosů z obchodování.

Banka řídí rizika spojená s obchodními aktivitami na úrovni jednotlivých druhů rizik a také jednotlivých typů finančních nástrojů. Základním nástrojem řízení rizik jsou limity na objemy jednotlivých transakcí, na objemy jednotlivých pozic, stop loss limity a Value at Risk (VaR) limity. V části „Metody řízení rizik“ přílohy (bod 43 (d)) jsou uvedeny kvantitativní metody, které se uplatňují při řízení tržních rizik.

#### b) Řízení rizik

Níže jsou popsána vybraná rizika, jimž je Banka vystavena z důvodu svých aktivit a řízení pozic vzniklých z těchto aktivit a dále pak přístupy Banky k řízení těchto rizik. Detailnější postupy, které Banka používá k měření a řízení těchto rizik, jsou uvedeny v části „Metody řízení rizik“ (bod 43 (d)).

##### *Riziko likvidity*

Riziko likvidity je riziko ztráty schopnosti Banky dostát svým finančním závazkům v době, kdy se stanou splatnými, nebo riziko ztráty schopnosti Banky financovat nárůst aktiv. Riziko likvidity vzniká z rizika časového nesouladu mezi hotovostními přítoky a odtoky. Zahrnuje, jak riziko schopnosti financovat aktiva Banky nástroji s vhodnou splatností, tak i schopnost Banky prodat aktiva za přijatelnou cenu v přijatelném časovém horizontu. Likviditní pozice Banky je součástí pravidelného monitorování ze strany ČNB.

# Raiffeisenbank a.s.

## Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

Banka má přístup k diverzifikovaným zdrojům financování. Zdroje financování sestávají z depozit a ostatních vkladů, vydaných cenných papírů, přijatých úvěrů včetně podřízených závazků a také z vlastního kapitálu Banky. Tato diverzifikace dává Bance flexibilitu a omezuje její závislost na jednom zdroji financování. Banka pravidelně vyhodnocuje riziko likvidity, a to zejména monitorováním změn ve struktuře financování a porovnává je se strategií řízení rizika likvidity, kterou schválilo představenstvo Banky. Banka má dle strategie řízení rizika likvidity nastavené limity pro základní likviditní ukazatele LCR, NSFR, likviditní pozici spočtenou z kumulativních hotovostních přítoků a odtoků pro stresové scénáře tak, aby odpovídaly risk apetitu Banky a bezpečně splňovaly regulatorní předpisy. Banka rovněž sleduje ukazatele LCR a NSFR pro všechny významné měny, tj. CZK, EUR a USD.

Banka dále drží jako součást své strategie řízení rizika likvidity část aktiv ve vysoce likvidních prostředcích jako české vládní dluhopisy a vklady u ČNB (repo obchody/depozitní facility). Banka používá pro modelování z vkladů bez smluvně stanovené splatnosti interní statistické modely, které pravidelně přehodnocuje. Za účelem řízení likvidity za mimořádných okolností má Banka vypracován pohotovostní plán, který obsahuje opatření k obnovení likvidity. Oddělení ALM provádí pravidelné revize pohotovostního plánu a předkládá ho ke schválení Výboru pro řízení aktiv a pasiv (ALCO).

### Řízení financování

Ukazatel LCR (Liquidity Coverage Ratio) poměřuje objem likvidních aktiv vůči očekávanému čistému peněžnímu odtoku během následujících 30 dnů. Riziko likvidity je riziko ztráty schopnosti dostát svým finančním závazkům v době, kdy se stanou splatnými, nebo riziko ztráty schopnosti financovat nárůst aktiv za vážných krizových podmínek. Ukazatel LCR se v letech 2022 a 2021 vyvíjel následovně:

LCR (%)	2022	2021
31.3.	182,5	224,1
30.6.	196,8	282,3
30.9.	184,9	249,2
31.12.	203,8	242,9

### Strategické řízení likvidity

Ukazatel NSFR (Net Stable Funding Ratio) je definován jako podíl disponibilního stabilního financování a požadovaného stabilního financování. Ukazatel NSFR se v letech 2022 a 2021 vyvíjel následovně:

NSFR (%)	2022	2021
31.3.	140,0	141,4
30.6.	144,4	179,6
30.9.	141,9	170,1
31.12.	149,2	161,4

Oba ukazatele LCR a NSFR jsou sledovány na denní bázi a jsou pravidelně reportovány vedení Banky.

Následující tabulka představuje zbytkovou splatnost smluvních peněžních toků plynoucích z finančních pasiv. Analýza zbytkové splatnosti derivátů je uvedena v tabulkách v bodech 39 (b) a 39 (d).

# Raiffeisenbank a.s.

## Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

### Analýza finančních závazků podle zbytkové smluvní splatnosti (nediskontované peněžní toky)

2022 (mil. Kč)	Účetní hodnota	Celkový smluvní závazek	0 – 1 měsíc	1 - 3 měsíce	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	nad 5 let
Finanční závazky							
k obchodování - Deriváty	7 968	<b>7 968</b>	862	1 170	954	2 647	2 335
k obchodování							
Závazky vůči bankám	10 674	<b>10 895</b>	2 914	-	5 460	2 521	-
Závazky vůči klientům	489 634	<b>490 547</b>	456 915	12 950	20 536	141	5
Emitované dluhové cenné papíry	24 553	<b>27 774</b>	-	3 181	500	15 567	8 526
Podřízené závazky a dluhopisy	4 860	<b>6 683</b>	-	14	249	1 105	5 315
Ostatní finanční závazky	5 448	<b>5 512</b>	4 265	65	286	752	144
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	17 658	<b>17 658</b>	934	698	58	7 229	8 739
Podrozvahové položky	153 944	<b>153 944</b>	153 944	-	-	-	-
<b>Celkem</b>	<b>714 739</b>	<b>720 981</b>	<b>619 834</b>	<b>18 078</b>	<b>28 043</b>	<b>29 962</b>	<b>25 064</b>

2021 (mil. Kč)	Účetní hodnota	Celkový smluvní závazek	0 – 1 měsíc	1 - 3 měsíce	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	nad 5 let
Finanční závazky							
k obchodování - Deriváty							
k obchodování	4 604	<b>4 604</b>	851	400	459	1 840	1 054
Závazky vůči bankám	13 017	<b>13 028</b>	4 163	4 880	3 985	-	-
Závazky vůči klientům	420 163	<b>420 230</b>	404 592	11 749	3 799	85	5
Emitované dluhové cenné papíry	18 455	<b>19 954</b>	-	1 444	92	8 472	9 946
Podřízené závazky a dluhopisy	4 333	<b>5 595</b>	-	-	-	34	5 561
Ostatní finanční závazky	3 374	<b>3 423</b>	1 973	55	236	957	202
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	10 160	<b>10 160</b>	141	264	241	3 815	5 699
Podrozvahové položky	141 541	<b>141 541</b>	141 541	-	-	-	-
<b>Celkem</b>	<b>615 647</b>	<b>618 535</b>	<b>553 261</b>	<b>18 792</b>	<b>8 812</b>	<b>15 203</b>	<b>22 467</b>

Podrozvahové položky obsahují úvěrové přísliby poskytnuté klientům Banky a přísliby záruk a také záruky a akreditivy poskytnuté klientům.

### Měnové riziko

Měnové riziko je riziko vyplývající ze změn na měnových trzích. Zdrojem tohoto rizika je měnová pozice Banky, která je dána nesouladem aktiv a pasiv Banky v různých měnách včetně měnově citlivých položek podrozvahy. Většina kurzových rozdílů je způsobena změnami cizoměnových kurzů u měnových pozic Banky denominovaných v EUR a USD. Měnové riziko je řízeno obchodními limity, metody řízení tohoto rizika jsou uvedeny v části „Metody řízení rizik“ přílohy (bod 43 d).

### Úrokové riziko

Banka je vystavena úrokovému riziku vzhledem ke skutečnosti, že úročená aktiva a pasiva mají různé splatnosti nebo období změny/úpravy úrokových sazeb a také objemy v těchto obdobích. V případě proměnlivých úrokových sazeb je Banka vystavena bazickému riziku, které je dáno rozdílem v mechanismu úpravy jednotlivých typů úrokových sazeb jako PRIBOR, vyhlašovaných úroků z vkladů, atd. Úrokové riziko Banky je ovlivněno především vývojem mezibankovních úrokových sazeb, včetně záporných (dopad záporných úrokových sazeb je vyčíslen v bodě 7). 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

# 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 2022

---

statistické modely pro distribuci těch položek, u nichž není možné jednoznačně definovat okamžik úrokového přecenění či likvidní splatnosti (např. běžných účtů).

K řízení nesouladu mezi úrokovou citlivostí aktiv a pasiv jsou ve většině případů používány úrokové deriváty. Tyto transakce jsou uzavírány v souladu se strategií řízení aktiv a pasiv schválenou představenstvem Banky.

Část výnosů Banky je generována prostřednictvím cíleného nesouladu mezi úrokově citlivými aktivy a pasivy. Při řízení úrokového rizika je účetní hodnota těchto aktiv a pasiv a nominální hodnota úrokových derivátů zahrnuta do období, ve kterém dochází k jejich splatnosti nebo změně úrokové sazby a to v tom období, které nastane dříve. Z důvodu očekávaného předčasného splacení nebo nedefinovaných splatností jsou některá aktiva nebo pasiva alokována do jednotlivých období na základě odborného odhadu.

#### *Akciové riziko*

Akciové riziko je riziko pohybu ceny akciových nástrojů držených v portfoliu Banky a finančních derivátů odvozených od těchto nástrojů. Jelikož Banka neobchoduje s akciemi na vlastní účet, je Banka vystavena akciovému riziku pouze nepřímo z akcií, které Banka drží jako zástavu kryjící klientické úvěry. Rizika akciových nástrojů jsou řízena obchodními limity a metody řízení tohoto rizika jsou uvedeny v části „Metody řízení rizik“ přílohy (bod 43 d).

#### **c) Reálné hodnoty finančních aktiv a pasiv**

Banka při zveřejněných odhadech reálných hodnot finančních aktiv a pasiv použila následující metody a odhady.

##### **i) Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank**

Vykázané hodnoty hotovosti a krátkodobých instrumentů v zásadě odpovídají jejich reálné hodnotě.

##### **ii) Pohledávky za bankami**

Vykázané pohledávky za bankami splatné do jednoho roku v zásadě odpovídají jejich reálným hodnotám. Reálné hodnoty ostatních pohledávek za finančními institucemi jsou odhadnuty použitím diskontovaných peněžních toků na základě běžných sazeb u obdobných typů investic (tržní sazby upravené o kreditní riziko). Reálné hodnoty nesplácených úvěrů finančním institucím jsou odhadnuty na základě diskontovaných peněžních toků, u ztrátových úvěrů jsou rovny očekávané hodnotě při realizaci jejich zajištění.

##### **iii) Úvěry a pohledávky za klienty**

U úvěrů s proměnlivou úrokovou sazbou, které jsou často přeceňovány nebo u úvěrů s konečnou splatností do jednoho roku, a u kterých je změna kreditního rizika nevýznamná, reálné hodnoty v zásadě odpovídají vykazovaným hodnotám. Reálné hodnoty u úvěrů s pevnou úrokovou sazbou jsou odhadnuty na základě diskontovaných peněžních toků s použitím úrokové míry běžné u úvěrů s podobnými podmínkami a termíny a poskytované dlužníkům s obdobným rizikovým hodnocením včetně vlivu zajištění (tzv. discounted rate technique dle IFRS 13). Reálné hodnoty úvěrů a pohledávek za klienty a bankami byla vypočtena jako diskontované budoucí peněžní toky při zohlednění účinku úrokových a kreditních rozpětí včetně případné realizace zajištění. Úrokové sazby jsou ovlivněny pohyby tržních úrokových sazeb, zatímco změny úvěrového rozpětí jsou odvozeny od použitých pravděpodobností selhání (PD) a LGD, které se používají pro kalkulaci kreditního rizika. Pro kalkulaci reálné hodnoty byly úvěry a pohledávky seskupeny do homogenních portfolií na základě metody ratingu, stupně ratingu, splatnosti a země, kde byly poskytnuty.

##### **iv) Cenné papíry v naběhlé hodnotě**

Reálné hodnoty cenných papírů držených v portfoliu do splatnosti, pokud nejsou obchodovány na aktivním trhu, jsou odhadnuty na základě diskontovaných peněžních toků s použitím úrokové míry běžné k datu účetní závěrky.

# Raiffeisenbank a.s.

## Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

### v) Závazky vůči bankám a klientům

Reálné hodnoty vykazované u vkladů na požádání jsou k datu účetní závěrky shodné s částkami splatnými na požádání (tzn. jejich vykazované hodnoty). Účetní hodnoty termínovaných vkladů s proměnlivou sazbou jsou v zásadě shodné s jejich reálnými hodnotami k datu účetní závěrky. Reálné hodnoty u vkladů s pevnou úrokovou mírou jsou odhadnuty na základě diskontování peněžních toků s použitím tržních úrokových sazeb a se zohledněním likviditních nákladů Banky. Reálná hodnota vkladů v naběhlé hodnotě se počítá s přihlédnutím k aktuálnímu úrokovému prostředí a k vlastnímu úvěrovému riziku.

### vi) Emitované dluhopisy

Reálné hodnoty emitovaných dluhopisů vydaných Bankou jsou stanoveny na základě aktuálních tržních cen. V případě, že tržní ceny nejsou k dispozici, je za reálnou hodnotu považován odhad Banky, kdy je reálná hodnota odhadnuta na základě diskontování peněžních toků s použitím tržních úrokových sazeb a se zohledněním likviditních nákladů Banky.

### vii) Podřízené závazky a dluhopisy

Reálné hodnoty u podřízeného dluhu jsou odhadnuty na základě diskontování peněžních toků s použitím tržních úrokových sazeb se zohledněním likviditních nákladů Banky. Reálné hodnoty podřízených dluhopisů vydaných Bankou jsou stanoveny na základě aktuálních tržních cen.

V následující tabulce jsou uvedeny odhadované hodnoty a reálné hodnoty finančních aktiv a pasiv, které nejsou ve výkazu o finanční pozici vykázány v reálné hodnotě:

2022	Level 1	Level 2	Level 3	Reálná hodnota	Účetní hodnota	Rozdíl
<b>Aktiva</b>						
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky	13 879	-	-	13 879	13 879	-
Pohledávky za bankami*	-	-	166 807	166 807	166 807	-
Pohledávky za klienty*	-	-	334 915	334 915	349 753	(14 838)
Dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě*	33 409	220	593	34 222	39 762	(5 540)
<b>Pasiva</b>						
Závazky vůči bankám	-	-	10 407	10 407	10 674	(267)
Závazky vůči klientům	-	-	489 787	489 787	489 634	153
Emitované dluhové cenné papíry	-	-	22 240	22 240	24 553	(2 313)
Podřízené závazky a dluhopisy	-	-	4 535	4 535	4 860	(325)
Ostatní finanční závazky**	-	-	4 220	4 220	4 220	-

\*Hodnota včetně opravných položek

\*\*Hodnota bez závazků z leasingu

2021	Level 1	Level 2	Level 3	Reálná hodnota	Účetní hodnota	Rozdíl
<b>Aktiva</b>						
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky	8 920	-	-	8 920	8 920	-
Pohledávky za bankami*	-	-	177 340	177 340	177 340	-
Pohledávky za klienty*	-	-	258 766	258 766	262 377	(3 611)
Dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě*	27 113	-	-	27 113	29 121	(2 008)
<b>Pasiva</b>						
Závazky vůči bankám	-	-	13 022	13 022	13 017	5
Závazky vůči klientům	-	-	420 111	420 111	420 163	(52)
Emitované dluhové cenné papíry	-	-	18 549	18 549	18 455	94
Podřízené závazky a dluhopisy	-	-	4 540	4 540	4 333	207
Ostatní finanční závazky**	-	-	1 935	1 935	1 935	-

\*Hodnota včetně opravných položek

\*\*Hodnota bez závazků z leasingu

# 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 2022

### Finanční nástroje oceňované reálnou hodnotou

mil. Kč	Reálná hodnota k 31. 12. 2022			Reálná hodnota k 31. 12. 2021		
	Level 1	Level 2	Level 3	Level 1	Level 2	Level 3
Kladná reálná hodnota derivátů k obchodování	-	7 548	-	-	3 940	-
Cenné papíry k obchodování	162	-	-	165	-	-
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	-	7 347	-	-	5 062	-
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	74	120	126	130	242
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku	-	-	101	-	-	18
<b>Celkem</b>	<b>162</b>	<b>14 969</b>	<b>221</b>	<b>291</b>	<b>9 132</b>	<b>260</b>

mil. Kč	Reálná hodnota k 31. 12. 2022			Reálná hodnota k 31. 12. 2021		
	Level 1	Level 2	Level 3	Level 1	Level 2	Level 3
Záporná reálná hodnota derivátů k obchodování	-	7 968	-	-	4 604	-
Záporná reálná hodnota finančních derivátů	-	17 658	-	-	10 160	-
<b>Celkem</b>	<b>-</b>	<b>25 626</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14 764</b>	<b>-</b>

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).

### 2022

mil. Kč	Finanční aktiva k obchodování (dluhové cenné papíry)	Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního výsledku hospodaření	Celkem
<b>Stav na začátku období</b>	-	242	18	260
Přesun do Level 3	-	120	-	120
Nákupy	-	-	76	76
Úplný zisk/(ztráta)	-	-	-	-
- ve výsledovce	-	(17)	-	(17)
- ve vlastním kapitálu (bod. 37)	-	-	7	7
Prodeje/vypořádání/přesun	-	(225)	-	(225)
Přesun z Level 3	-	-	-	-
<b>Stav na konci období</b>	<b>-</b>	<b>120</b>	<b>101</b>	<b>221</b>

# 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 2022

2021

mil. Kč	Finanční aktiva k obchodování (dluhové cenné papíry)	Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního výsledku hospodaření	Celkem
<b>Stav na začátku období</b>	-	280	1	281
Přesun do Level 3	-	-	-	-
Nákupy	-	-	16	16
Úplný zisk/(ztráta)	-	-	-	-
- ve výsledovce	-	(38)	-	(38)
- ve vlastním kapitálu (bod. 37)	-	-	1	1
Prodeje/vypořádání/přesun	-	-	-	-
Přesun z Level 3	-	-	-	-
<b>Stav na konci období</b>	-	242	18	260

V roce 2022 Banka reklasifikovala dluhový cenný nástroj ve výši 120 mil. Kč v kategorii „*Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty*“ do Levelu 3 z důvodu neexistence kotací pro tento instrument na aktivním trhu.

Banka oceňuje Finanční aktiva k obchodování a Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního výsledku hospodaření pomocí techniky diskontování budoucích peněžních toků. Tato oceňovací metoda upravuje budoucí částky (tj. peněžní toky, výnosy, náklady) na současnou (diskontovanou) hodnotu. Reálná hodnota je stanovena na základě hodnoty získané současným tržním očekáváním budoucí hodnoty. V případě cenných papírů spadajících do Level 3 využívá při výpočtu diskontní faktor, který je odvozený z interní ceny za likviditu, kterou stanovuje Banka a zároveň zohledňuje kreditní riziko emitenta cenného papíru. Cena Banky za likviditu a kreditní riziko emitenta cenného papíru představují vstupy, které nejsou zjištělné z dat dostupných na trhu. Cena Banky za likviditu, která se ve výpočtu stanovuje, je založená na základě rozhodnutí ALCO výboru Banky a zohledňuje úroveň volných zdrojů financování Banky a jejich cenu. V případě negativního vývoje likviditní pozice Banky nebo změnami na mezibankovním trhu může vzrůst cena za likviditu a důsledkem toho poklesnout cena finančního nástroje. Kreditní riziko emitenta je stanoveno na základě zařazení emitenta cenných papírů v ratingové škále Banky. V případě že by emitent dostal horší ratingové ohodnocení, cena finančního nástroje může klesnout o 0-10 %.

Hodnota v kategorii Level 3, položka „*Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření*“ představuje podíl ve společnosti Bankovní identita a.s. ve výši 23 mil. Kč (v roce 2021: 17 mil. Kč) a ve společnosti SWIFT ve výši 1 mil. Kč (v roce 2021: 1 mil. Kč) a ve společnosti VISA ve výši 76 mil. Kč (v roce 2021: 0 mil. Kč).

### d) Metody řízení rizik

Banka pro efektivní řízení tržního rizika používá soubor limitů na jednotlivé pozice a portfolia v rámci vhodných metodologií. Soustava limitů vychází z limitů stanovených příslušnými regulátory, které jsou doplněny limity stanovenými mateřskou společností standardně pro celou střední a východní Evropu. V některých případech je tato soustava doplněna dalšími interními limity a metodami, odrážejícími specifika lokálních trhů, kterým je Banka vystavena.

Celková i jednotlivá tržní rizika Banka sleduje na bázi Value at Risk. Value at Risk představuje potenciální ztrátu z nepříznivého pohybu tržních kurzů a sazeb v daném časovém horizontu na určité úrovni spolehlivosti. Hodnota Value at Risk za celou banku a pro bankovní knihu měřena na bázi 20 denního intervalu držby a hladině spolehlivosti 99 procent. Pro obchodní knihu (vč. měnových pozic) je uvažována báze 1 denního intervalu držby.

Při výpočtu se bere v úvahu vzájemná korelace jednotlivých rizikových faktorů (měnových kurzů, úrokových sazeb, tržních spreadů a cen na akciovém trhu).

# 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 2022

mil. Kč	K 31. prosinci 2022	Průměr 2022	K 31. prosinci 2021	Průměr 2021
VaR tržní riziko celkem	1 496	1 047	646	768

### Úroková rizika

Banka řídí své úrokové riziko samostatně za bankovní a za obchodní knihu, a to na úrovni jednotlivých měn. Pro sledování úrokové pozice Banka používá metodu citlivostí pozice na posun úrokové křivky (BPV). Metoda BPV (basis point value) spočívá ve stanovení změny současné hodnoty (celkové i v jednotlivých časových pásmech) portfolia při pohybu úrokových sazeb o jeden bazický bod (0,01 %). Tato metoda je doplněna sledováním úrokového rizika na bázi Value at Risk. Za meziročním změnou ukazatele stojí jak změna metodiky (20 denní interval držby), tak i navýšení strategické úrokové pozice zřízené kvůli stabilizaci čistého úrokového výnosu.

mil. Kč	K 31. prosinci 2022	Průměr 2022	K 31. prosinci 2021	Průměr 2021
VaR úrokových pozic – celkem	1 515	1 064	536	233
VaR úrokových pozic – bankovní kniha	1 517	1 082	575	252
VaR úrokových pozic – obchodní kniha	6	10	33	10



# 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 2022

### Úroková citlivost aktiv a závazků

mil. Kč	31.12.2022					Celkem
	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	
<b>Aktiva</b>						
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky	745	-	-	-	13 134	13 879
Finanční aktiva k obchodování	42	73	21	26	7 548	7 710
Deriváty k obchodování	-	-	-	-	7 548	7 548
Cenné papíry k obchodování	42	73	21	26	-	162
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	120	-	74	194
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření	-	-	-	-	101	101
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	256 533	34 194	151 107	89 547	24 941	556 322
Pohledávky za bankami	160 223	720	5 564	300	-	166 807
Pohledávky za klienty	96 158	28 951	129 621	70 082	24 941	349 753
Dluhové cenné papíry	152	4 523	15 922	19 165	-	39 762
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	-	-	-	-	(5 755)	(5 755)
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	-	-	-	-	7 347	7 347
Majetkové účasti v dceřiných a přidružených společnostech	-	-	-	-	7 209	7 209
Dlouhodobý nehmotný majetek	-	-	-	-	5 507	5 507
Dlouhodobý hmotný majetek	-	-	-	-	2 006	2 006
Ostatní aktiva	-	-	-	-	6 805	6 805
<b>Aktiva celkem</b>	<b>257 320</b>	<b>34 267</b>	<b>151 248</b>	<b>89 573</b>	<b>68 917</b>	<b>601 325</b>
<b>Pasiva</b>						
Finanční závazky k obchodování	-	-	-	-	7 968	7 968
Deriváty k obchodování	-	-	-	-	7 968	7 968
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	469 825	27 968	20 405	307	16 664	535 169
Závazky vůči bankám	2 460	5 339	2 422	-	453	10 674
Závazky vůči klientům	458 874	19 860	132	5	10 763	489 634
Emitované dluhové cenné papíry	6 702	-	17 851	-	-	24 553
Podřízené závazky a dluhopisy	1 789	2 769	-	302	-	4 860
Ostatní finanční závazky	-	-	-	-	5 448	5 448
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	-	-	-	-	(14 354)	(14 354)
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	-	-	-	-	17 658	17 658
Rezervy	1	-	17	4	1 236	1 258
Závazek ze splatné daně	-	-	-	-	1 088	1 088
Odložený daňový závazek	-	-	-	-	128	128
Ostatní pasiva	-	-	-	-	1 105	1 105
<b>Celkem pasiva</b>	<b>469 826</b>	<b>27 968</b>	<b>20 422</b>	<b>311</b>	<b>31 493</b>	<b>550 020</b>
<b>Čisté úrokové riziko výkazu o finanční situaci k 31. 12. 2022</b>	<b>(212 506)</b>	<b>6 299</b>	<b>130 826</b>	<b>89 262</b>	<b>37 424</b>	<b>51 305</b>
Nominální hodnota derivátů - aktiva*	202 813	87 007	117 465	72 772	-	480 057
Nominální hodnota derivátů - pasiva*	251 643	83 412	109 678	35 324	-	480 057
<b>Čisté úrokové riziko podrozvahy k 31. 12. 2022</b>	<b>(48 830)</b>	<b>3 595</b>	<b>7 787</b>	<b>37 448</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Kumulativní úrokové riziko k 31. 12. 2022</b>	<b>(261 336)</b>	<b>(251 442)</b>	<b>(112 829)</b>	<b>13 881</b>	<b>51 305</b>	<b>-</b>

\* Nominální hodnota derivátů – aktiva/ pasiva zahrnuje úrokové swapy a úrokové forwardy.

# 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 2022

mil. Kč	31.12.2021					Celkem
	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	
<b>Aktiva</b>						
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky	100	-	-	-	8 820	8 920
Finanční aktiva k obchodování	2	157	6	-	3 940	4 105
Deriváty k obchodování	-	-	-	-	3 940	3 940
Cenné papíry k obchodování	2	157	6	-	-	165
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	126	-	372	498
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření	-	-	-	-	18	18
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	257 891	24 478	103 943	61 329	21 197	468 838
Pohledávky za bankami	174 107	261	2 672	300	-	177 340
Pohledávky za klienty	83 038	20 824	92 274	45 044	21 197	262 377
Dluhové cenné papíry	746	3 393	8 997	15 985	-	29 121
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	-	-	-	-	(4 453)	(4 453)
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	-	-	-	-	5 062	5 062
Majetkové účasti v dceřiných a přidružených společnostech	-	-	-	-	14 905	14 905
Dlouhodobý nehmotný majetek	-	-	-	-	3 184	3 184
Dlouhodobý hmotný majetek	-	-	-	-	2 139	2 139
Ostatní aktiva	-	-	-	-	8 176	8 176
<b>Aktiva celkem</b>	<b>257 993</b>	<b>24 635</b>	<b>104 075</b>	<b>61 329</b>	<b>63 360</b>	<b>511 392</b>
<b>Pasiva</b>						
Finanční závazky k obchodování	-	-	-	-	4 604	4 604
Deriváty k obchodování	-	-	-	-	4 604	4 604
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	419 479	10 213	7 195	8 682	13 773	459 342
Závazky vůči bankám	8 245	3 984	-	-	788	13 017
Závazky vůči klientům	406 697	3 739	110	6	9 611	420 163
Emitované dluhové cenné papíry	2 694	-	7 085	8 676	-	18 455
Podřízené závazky a dluhopisy	1 843	2 490	-	-	-	4 333
Ostatní finanční závazky	-	-	-	-	3 374	3 374
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	-	-	-	-	(9 285)	(9 285)
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	-	-	-	-	10 160	10 160
Rezervy	-	-	28	7	1 054	1 089
Závazek ze splatné daně	-	-	-	-	86	86
Odložený daňový závazek	-	-	-	-	15	15
Ostatní pasiva	-	-	-	-	958	958
<b>Celkem pasiva</b>	<b>419 479</b>	<b>10 213</b>	<b>7 223</b>	<b>8 689</b>	<b>21 365</b>	<b>466 969</b>
<b>Čisté úrokové riziko výkazu o finanční situaci k 31. 12. 2021</b>						
Nominální hodnota derivátů - aktiva*	(161 486)	14 422	96 852	52 640	41 995	44 423
Nominální hodnota derivátů - pasiva*	176 269	109 931	134 913	77 839	-	498 952
Nominální hodnota derivátů - pasiva*	243 956	121 284	112 667	21 041	-	498 948
<b>Čisté úrokové riziko podrozvahy k 31. 12. 2021</b>	<b>(67 687)</b>	<b>(11 353)</b>	<b>22 246</b>	<b>56 798</b>	<b>-</b>	<b>4</b>
<b>Kumulativní úrokové riziko k 31. 12. 2021</b>	<b>(229 173)</b>	<b>(226 104)</b>	<b>(107 006)</b>	<b>2 432</b>	<b>44 427</b>	<b>-</b>

\* Nominální hodnota derivátů – aktiva/ pasiva zahrnuje úrokové swapy a úrokové forwardy.

# 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 2022

---

### *Měnové riziko*

Banka využívá soubor limitů stanovených podle standardů skupiny. Limity jsou stanovené na jednotlivé měny a na celkovou měnovou pozici. Interní limity na devizovou pozici respektují v plné míře limity stanovené lokálním regulátorem. Uvedené limity jsou navíc doplněny sledováním měnového rizika na bázi Value at Risk.

mil. Kč	K 31. prosinci 2022	Průměr 2022	K 31. prosinci 2021	Průměr 2021
VaR měnových pozic	1	1	1	2

# Raiffeisenbank a.s.

## Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

### Devizová pozice

V tabulce je uvedena měnová pozice Banky v nejdůležitějších měnách, zbytek měn je uveden v položce Ostatní měny.

mil. Kč	31.12.2022				Celkem
	CZK	EUR	USD	Ostatní měny	
<b>Aktiva</b>					
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky	3 217	9 684	726	252	13 879
Finanční aktiva k obchodování	7 668	41	1	-	7 710
Deriváty k obchodování	7 547	-	1	-	7 548
Cenné papíry k obchodování	121	41	-	-	162
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	120	-	74	-	194
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření	24	1	76	-	101
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	456 396	94 534	4 276	1 116	556 322
Pohledávky za bankami	166 800	7	-	-	166 807
Pohledávky za klienty	256 143	88 958	3 536	1 116	349 753
Dluhové cenné papíry	33 453	5 569	740	-	39 762
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přečtenovaných položek	(5 755)	-	-	-	(5 755)
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	7 395	(49)	1	-	7 347
Majetkové účasti v dceřiných a přidružených společnostech	7 209	-	-	-	7 209
Dlouhodobý nehmotný majetek	5 507	-	-	-	5 507
Dlouhodobý hmotný majetek	2 006	-	-	-	2 006
Ostatní aktiva	6 173	300	312	20	6 805
<b>Aktiva celkem</b>	<b>489 960</b>	<b>104 511</b>	<b>5 466</b>	<b>1 388</b>	<b>601 325</b>
<b>Pasiva a vlastní kapitál</b>					
Finanční závazky k obchodování	7 967	-	1	-	7 968
Deriváty k obchodování	7 967	-	1	-	7 968
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	414 697	93 979	21 481	5 012	535 169
Závazky vůči bankám	2 762	7 894	12	6	10 674
Závazky vůči klientům	399 541	64 703	20 860	4 530	489 634
Emitované dluhové cenné papíry	9 289	15 264	-	-	24 553
Podřízené závazky a dluhopisy	652	4 208	-	-	4 860
Ostatní finanční závazky	2 453	1 910	609	476	5 448
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přečtenovaných položek	(14 354)	-	-	-	(14 354)
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	17 623	35	-	-	17 658
Rezervy	1 114	137	4	3	1 258
Závazek ze splatné daně	1 088	-	-	-	1 088
Odložený daňový závazek	128	-	-	-	128
Ostatní pasiva	1 064	37	1	3	1 105
Vlastní kapitál	51 305	-	-	-	51 305
<b>Celkem pasiva a vlastní kapitál</b>	<b>480 632</b>	<b>94 188</b>	<b>21 487</b>	<b>5 018</b>	<b>601 325</b>
<b>Čistá devizová pozice k 31. 12. 2022</b>	<b>9 328</b>	<b>10 323</b>	<b>(16 021)</b>	<b>(3 630)</b>	<b>-</b>
Podrozvahová aktiva*	391 315	160 577	38 762	6 776	597 430
Podrozvahová pasiva*	401 314	171 186	22 775	3 127	598 402
<b>Čistá devizová pozice podrozvahy k 31. 12. 2022</b>	<b>(9 999)</b>	<b>(10 609)</b>	<b>15 987</b>	<b>3 649</b>	<b>(972)</b>
<b>Čistá devizová pozice celkem k 31. 12. 2022</b>	<b>(671)</b>	<b>(286)</b>	<b>(34)</b>	<b>19</b>	<b>(972)</b>

\* V podrozvahových aktivech a pasivech jsou zahrnuty pohledávky a závazky ze spotových operací a nominální hodnoty všech derivátových kontraktů.

# Raiffeisenbank a.s.

## Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

mil. Kč	31.12.2021				Celkem
	CZK	EUR	USD	Ostatní měny	
<b>Aktiva</b>					
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky	1 920	6 195	489	316	8 920
Finanční aktiva k obchodování	4 089	16	-	-	4 105
Deriváty k obchodování	3 924	16	-	-	3 940
Cenné papíry k obchodování	165	-	-	-	165
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	368	-	130	-	498
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření	17	1	-	-	18
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	411 526	54 808	2 273	231	468 838
Pohledávky za bankami	177 323	17	-	-	177 340
Pohledávky za klienty	207 401	52 472	2 273	231	262 377
Dluhové cenné papíry	26 802	2 319	-	-	29 121
Změna reálné hodnoty portfoliově přečtenovaných položek (pohledávky za klienty a dluhové cenné papíry)	(4 453)	-	-	-	(4 453)
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	4 938	51	73	-	5 062
Majetkové účasti v dceřiných a přidružených společnostech	14 905	-	-	-	14 905
Dlouhodobý nehmotný majetek	3 184	-	-	-	3 184
Dlouhodobý hmotný majetek	2 139	-	-	-	2 139
Ostatní aktiva	6 834	1 319	22	1	8 176
<b>Aktiva celkem</b>	<b>445 467</b>	<b>62 390</b>	<b>2 987</b>	<b>548</b>	<b>511 392</b>
<b>Pasiva a Vlastní kapitál</b>					
Finanční závazky k obchodování	4 579	25	-	-	4 604
Deriváty k obchodování	4 579	25	-	-	4 604
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	350 604	85 829	17 698	5 211	459 342
Závazky vůči bankám	5 419	6 740	855	3	13 017
Závazky vůči klientům	340 773	57 733	16 773	4 884	420 163
Emitované dluhové cenné papíry	2 694	15 761	-	-	18 455
Podřízené závazky a dluhopisy	-	4 333	-	-	4 333
Ostatní finanční závazky	1 718	1 262	70	324	3 374
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přečtenovaných položek (závazky vůči klientům)	(9 285)	-	-	-	(9 285)
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	10 132	28	-	-	10 160
Rezervy	1 009	75	3	2	1 089
Závazek ze splatné daně	86	-	-	-	86
Odložený daňový závazek	15	-	-	-	15
Ostatní pasiva	946	12	-	-	958
Vlastní kapitál	44 423	-	-	-	44 423
<b>Celkem pasiva a vlastní kapitál</b>	<b>402 509</b>	<b>85 969</b>	<b>17 701</b>	<b>5 213</b>	<b>511 392</b>
<b>Čistá devizová pozice k 31. 12. 2021</b>	<b>42 958</b>	<b>(23 579)</b>	<b>(14 714)</b>	<b>(4 665)</b>	<b>-</b>
Podrozvahová aktiva*	437 426	135 437	32 211	9 152	614 226
Podrozvahová pasiva*	481 877	112 172	17 502	4 524	616 075
<b>Čistá devizová pozice podrozvahy k 31. 12. 2021</b>	<b>(44 451)</b>	<b>23 265</b>	<b>14 709</b>	<b>4 628</b>	<b>(1 849)</b>
<b>Čistá devizová pozice celkem k 31. 12. 2021</b>	<b>(1 493)</b>	<b>(314)</b>	<b>(5)</b>	<b>(37)</b>	<b>(1 849)</b>

\* V podrozvahových aktivech a pasivech jsou zahrnuty pohledávky a závazky ze spotových operací a nominální hodnoty všech derivátových kontraktů.

# Raiffeisenbank a.s.

## Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

### *Riziko tržních spreadů*

Banka pro stanovení rizika změny tržních spreadů u termínovaných měnových obchodů (v obchodním portfoliu) a u vlastních pozic v dluhových nástrojích (státních i korporátních) používá také metodu Value at Risk.

mil. Kč	K 31. prosinci 2022	Průměr 2022	K 31. prosinci 2021	Průměr 2021
VaR tržních spreadů – celkem	829	809	742	827
VaR tržních spreadů – dluhové nástroje	830	811	746	833
VaR tržních spreadů – měnové pozice	2	5	19	7

### *Akciové riziko*

Tržní rizika plynoucí z aktivit na akciových trzích Banky jsou řízena limity na maximální otevřené pozice v akciových nástrojích. Banka od konce roku 2013 pozastavila obchodování s akciovými instrumenty na vlastní účet.

### *Stresové testování*

Banka pravidelně vykonává stresové testování úrokového rizika bankovního portfolia, úrokového rizika obchodního portfolia, měnového rizika, opčního rizika, rizika tržních spreadů a rizika likvidity. O výsledcích stresových testů je pravidelně informován Výbor pro řízení aktiv a pasiv (ALCO).

### e) **Operační riziko**

Operační riziko je v souladu s platnou legislativou definováno jako riziko ztráty Banky vlivem nepřiměřenosti či selhání vnitřních procesů, lidského faktoru, nebo systémů či riziko ztráty Banky vlivem vnějších událostí. Banka tato rizika sleduje, eviduje, pravidelně vyhodnocuje a přijímá opatření za účelem minimalizace ztrát. K výpočtu kapitálové přiměřenosti pro operační riziko Banka používá standardizovaný přístup.

Základním principem je odpovědnost každého zaměstnance za identifikaci a eskalaci operačního rizika a za včasné a přesné hlášení incidentů. V Bance je ustavena centrální funkce řízení operačních rizik, která zodpovídá za nastavení metodiky, provádění měření či analýz, a která rovněž funguje jako metodická podpora pro vedoucí pracovníky.

Základními stavebními kameny pro řízení operačního rizika jsou:

- sběr dat o ztrátách v důsledku operačního rizika („Event Data Collection“),
- analýza hlavní knihy („General Ledger Analysis“),
- vyhodnocení rizik („Risk Assessment“),
- analýza scénářů („Scenario Analysis“),
- indikátory včasného varování („Early Warning Indicators“)
- tvorba plánu opatření („Mitigation Plans“).

Cílem sběru dat o ztrátách v důsledku operačního rizika není pouze kumulace dat, ale zejména jejich analýza. Závažnější případy jsou předkládány a projednávány Výborem pro řízení operačních rizik. Zde jsou prezentována, diskutována a schvalována opatření zaměřená na minimalizaci dalšího výskytu podobného typu události, popř. jeho úplnou eliminaci. Pro implementaci navrhovaných změn jsou stanovovány konkrétní odpovědnosti a jejich plnění je Výborem pro řízení operačních rizik kontrolováno. Ostatní případy jsou řešeny v rámci příslušných oddělení.

Analýza hlavní knihy zajišťuje reconciliaci mezi evidencí nahlášených ztrát a jejich účetním obrazem.

# Raiffeisenbank a.s.

## Individuální účetní závěrka

### sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

---

Risk Assessment slouží ke zvyšování povědomí o operačních rizicích, vyjasnění jednotlivých procesů a snížení identifikovaných operačních rizik. Risk Assessment určuje riziko jednotlivých procesů, organizačních jednotek, nebo činností. Úroveň rizika je relevantní hodnotou pro tvorbu opatření v rámci kvalitativního řízení rizik.

Analýza scénářů je proces, díky kterému Banka zvažuje dopad extrémních, ale pravděpodobných událostí, na své činnosti, hodnotí pravděpodobnost výskytu a odhaduje závažnost dopadu pro škálu možných výsledků. Analýza scénářů si klade za cíl (i) poskytnout potenciální metodu k zachycení konkrétní události, která nenastala v konkrétní organizaci, (ii) zvýšit povědomí a vzdělávat management poskytnutím pohledu na různé druhy rizik a řídit plán nápravných opatření a investic.

EWI jsou používány k průběžnému sledování a hlášení rizikové expozice za operační rizika. Poskytují včasné varování pro možné kroky nebo změny v rizikovém profilu, které mohou vyvolat manažerská opatření. Mezi sledované EWI patří např. počet propuštěných zaměstnanců, finanční závislost dodavatele na Bance, odliv vkladů v retailovém portfoliu, komplexní projekty, velké projekty trvající delší než 2 roky.

Banka stanovuje a pravidelně reviduje Risk Appetite (ochotu podstoupit riziko). V rámci používání výše uvedených nástrojů srovnává identifikovaná rizika s touto ochotou a pro ta, která ji překračují, tvoří plán opatření („Mitigation Plans“).

Všechny nástroje jsou používány v pravidelném ročním cyklu.

#### f) Řízení vlastního kapitálu

Požadavky bankovní regulace jsou v rámci Evropské unie dány regulatorním rámcem Basilej III, prostřednictvím nařízení EU č. 575/2013/EU o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky (CRR – Capital Requirements Regulation) včetně všech pozdějších úprav a směrnice EU č. 2013/36/EU o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o obezřetnostním dohledu nad úvěrovými institucemi a investičními podniky (CRD IV – Capital Requirements Directive). Směrnice CRD IV byla transponována do českého právního řádu novelou zákona o bankách a přijetím vyhlášky ČNB č. 163/2014 Sb. Tato nová regulace především nově upravuje ukazatele kapitálu a přináší přísnější požadavky hlavně na regulatorní kapitál, likviditu a rizikově váženou angažovanost.

CRD IV umožňuje členským státům od roku 2014 stanovit pro banky povinnost vytvořit a udržovat tři druhy rezerv – bezpečnostní kapitálovou rezervu, rezervu na krytí systémového rizika a proticyklickou kapitálovou rezervu. Pokud jde o bezpečnostní kapitálovou rezervu, ČNB se rozhodla uplatnit tuto rezervu od začátku u všech institucí v plné výši 2,5 % kmenového kapitálu Tier 1. Od října 2021 Česká národní banka zrušila rizikovou přírážku pro Systémové riziko a nahradila ji J-SVI, která pro banku činí 0,5 %. U proticyklické kapitálové rezervy ČNB rozhodla na konci roku 2014 stanovit počáteční nulovou výši rezervy, kterou banky uplatnily po dobu následujících dvou let. ČNB průběžně navyšovala rezervu až na 1,75 % v lednu 2020. V rámci přijímaných protikrizových opatření proti Covid-19 ČNB snížila výši této rezervy na 0,5 % od 1.7.2021. Během roku 2022 proticyklická rezerva vzrostla o 0,5 % od března 2022 a o dalších 0,5 % od července 2022 na celkovou úroveň 1,5 %.

Od ledna 2023 se proticyklická rezerva navyšuje o 0,5 % na 2 %, od dubna 2023 o 0,5% na 2,5 %.

Banka řídí svou kapitálovou přiměřenost s cílem zajistit její dostatečnou výši i po zohlednění přirozeného růstu objemu obchodů, s ohledem na potenciální makroekonomický vývoj a v prostředí měnících se regulatorních požadavků. Banka průběžně monitoruje změny v regulatorních požadavcích a vyhodnocuje jejich dopad v rámci procesu plánování kapitálu.

ČNB jako místní orgán dohledu dohlíží, že Banka dodržuje kapitálovou přiměřenost na individuálním i konsolidovaném základě. Během roku 2022 Banka vyhověla všem regulatorním požadavkům.

# Raiffeisenbank a.s.

## Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

---

### 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<sup>i</sup>, podle něhož je určena aplikovaná hladina spolehlivosti (99,9%), časový horizont výpočtu ekonomického kapitálu (1 rok) a horizont plánování (3 roky).

Banka stanovuje rizikový apetit, který představuje akceptovatelnou míru rizika a je jedním ze základních východisek pro strategické řízení banky. Rizikový apetit je definován prostřednictvím limitů interní a regulační kapitálové přiměřenosti a slouží jako nástroj k zajištění dostatečně vysokých hodnot celkové kapitálové přiměřenosti a kapitálových poměrů Tier 1 a CET1 za očekávaných i stresových podmínek.

Banka na měsíční bázi sleduje interní kapitálovou přiměřenost definovanou jako podíl agregovaného ekonomického kapitálu (EC) a interního kapitálu, jehož struktura vychází z kapitálu regulačního (Pilíř 1). K výpočtu EC pro rizika definovaná pod Pilířem 1 Banka využívá metody odvozené od metod používaných pro stanovení regulačních kapitálových požadavků. Ekonomický kapitál pro ostatní rizika je počítán dle vlastních metod na základě významnosti rizik, dále Banka vytváří i tzv. kapitálovou přírážku k celkovému EC.

Rizikový limit pro podstupované riziko (tj. výše ekonomického kapitálu) je stanoven na úrovni 75% interního kapitálu. Nealokovaná část interního kapitálu slouží jako rezerva. V případě překročení limitů definovaných v rizikovém apetitu dojde k okamžitému informování výboru ALCO a Představenstva Banky a zajištění nápravných opatření.

V rámci procesu SVSK jsou hodnocena a mapována všechna relevantní rizika, kterým Banka je nebo může být v budoucnu vystavena. Na základě výsledného hodnocení určuje rizika, pro která definuje systém řízení, počítá EC a provádí stresové testování v rámci Pilíře 2 s cílem ověřit schopnost Banky ustát i velmi nepříznivý vývoj ekonomiky.

SVSK je součástí finančního plánování (formou rizikového apetitu). Tvorba finančního plánu je promítnuta do pravidelných měsíčních stresových testů formou predikce kapitálu a plánovaného vývoje. Hlášení o SVSK je měsíčně reportováno výboru ALCO. SVSK je v Bance uplatňován jak na lokální (měsíčně), tak na konsolidované bázi (čtvrtletně).

---

<sup>i</sup> V roce 2017 Banka získala veřejný rating od ratingové agentury Moody's. V rámci metodiky SVSK však Banka používá jako klíčový parametr cílovaný rating, který však v současné době odpovídá ratingu veřejnému.



# Raiffeisenbank a.s.

## Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

### 44. REKONCILIACE ZÁVAZKŮ VYPLÝVAJÍCÍCH Z FINANCOVÁNÍ, VČETNĚ ZMĚN VYPLÝVAJÍCÍCH Z PENĚŽNÍCH TOKŮ I ZMĚN NEPENĚŽNÍCH

	K 1. lednu 2022	Dopad fúze	Peněžní toky		Nepeněžní změny		K 31. prosinci 2022
			Přítok	Odtok	Přecenění cizoměno- vých pozic	Ostatní nepeněžní změny	
Emitované dluhové cenné papíry	18 455	1 530	4 971	-	(472)	69	24 553
Podřízené závazky a dluhopisy	4 333	891	-	(249)	(130)	15	4 860
Závazky z leasingu	1 439	73	-	(393)	(15)	125	1 229

	K 1. lednu 2021	Peněžní toky		Nepeněžní změny		K 31. prosinci 2021
		Přítok	Odtok	Přecenění cizoměnových pozic	Ostatní nepeněžní změny	
Emitované dluhové cenné papíry	13 053	11 787	(5 551)	(878)	44	18 455
Podřízené závazky a dluhopisy	4 259	315	-	(241)	-	4 333
Závazky z leasingu	1 871	-	(330)	44	(146)	1 439

### 45. LEASING

#### a) Práva k užívání

Práva k užívání se vztahují k pronájmu nemovitostí a movitých věcí, které jsou součástí dlouhodobého hmotného majetku – viz. bod 31 přílohy.

mil. Kč	Nemovitosti	Automobily	Celkem
<b>Požizovací cena</b>			
K 1. lednu 2021	2 398	95	2 493
Přírůstky	96	19	115
Úbytky	(213)	(12)	(225)
<b>K 31. prosinci 2021</b>	<b>2 281</b>	<b>102</b>	<b>2 383</b>
Dopad fúze	61	12	73
Přírůstky	384	24	408
Úbytky	(461)	(36)	(497)
<b>K 31. prosinci 2022</b>	<b>2 265</b>	<b>102</b>	<b>2 367</b>
<b>Oprávkový</b>			
K 1. lednu 2021	(621)	(35)	(656)
Přírůstky – roční odpisy	(326)	(25)	(351)
Úbytky	63	8	71
<b>K 31. prosinci 2021</b>	<b>(884)</b>	<b>(52)</b>	<b>(936)</b>
Přírůstky – roční odpisy	(391)	(23)	(414)
Úbytky	197	22	219
<b>K 31. prosinci 2022</b>	<b>(1 078)</b>	<b>(53)</b>	<b>(1 131)</b>
<b>Zůstatková cena</b>			
K 31. prosinci 2021	1 397	50	1 447
K 31. prosinci 2022	1 187	49	1 236

# 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 2022

b) Analýza finančních závazků z leasingu podle zbytkové smluvní splatnosti (nediskontované peněžní toky)

2022 (mil. Kč)	Účetní hodnota	Celkový smluvní závazek	0 – 1 měsíc	1 - 3 měsíce	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	nad 5 let
Závazky z leasingu	1 229	1 292	45	65	286	752	144

2021 (mil. Kč)	Účetní hodnota	Celkový smluvní závazek	0 – 1 měsíc	1 - 3 měsíce	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	nad 5 let
Závazky z leasingu	1 439	1 488	37	55	236	958	202

c) Analýza pohledávek z operativního podnájmu podle zbytkové smluvní splatnosti (nediskontované peněžní toky)

2022 (mil. Kč)	Celkem	0 - 3 měsíce	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	nad 5 let
Pohledávky z operativního podnájmu	33	3	10	20	-

2021 (mil. Kč)	Celkem	0 - 3 měsíce	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	nad 5 let
Pohledávky z operativního podnájmu	45	3	10	32	-

d) Hodnoty vykázané ve výkazu o úplném výsledku

mil. Kč	2022	2021
Výnosy z podnájmu	14	12
Úrokové náklady z leasingových závazků	(25)	(22)
Odpisy práv k užívání	(414)	(350)
Náklady na krátkodobé leasingy	(3)	(5)

# Raiffeisenbank a.s.

## Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

### 46. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

K 31. prosinci 2022

Banka za mateřskou společnost pro účely vykazání transakcí se spřízněnými stranami považuje společnost Raiffeisen CEE Region Holding GmbH (přímá mateřská společnost) a společnost Raiffeisen Bank International AG (společnost s rozhodujícím vlivem na Banku uplatňovaným nepřímo). Transakce se spřízněnými stranami jsou uzavírány na základě běžných obchodních podmínek a za obvyklé tržní ceny.

mil. Kč	Mateřské společnosti	Společnosti s podstatným vlivem na Banku	Dceřiné a přidružené společnosti	Představenstvo, dozorčí rada a ostatní členové vedení*	Ostatní spřízněné strany	Celkem
Pohledávky	9 568	-	33 196	191	634	43 589
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	13 366	-	5	-	-	13 371
Závazky	1 318	1	2 451	149	4 877	8 796
Záporné reálné hodnoty finančních derivátů	21 146	-	134	-	-	21 280
Ostatní kapitálové nástroje	4 107	-	-	-	724	4 831
Podřízené závazky a dluhopisy	3 156	-	-	-	1 052	4 208
Vydané záruky	577	-	1 900	-	111	2 588
Přijaté záruky	137	-	-	-	1 957	2 094
Nominální hodnoty finančních derivátů (podrozvahové pohledávky)	498 888	-	2 903	-	33	501 824
Nominální hodnoty finančních derivátů (podrozvahové závazky)	497 432	-	3 118	-	33	500 583
Poskytnuté neodvolatelné úvěrové přísliby	-	-	-	33	-	33
Výnosy z úroků	4 625	2	460	3	44	5 134
Náklady na úroky	(6 640)	-	(8)	(3)	(179)	(6 830)
Výnosy z poplatků a provizí	44	-	228	-	22	294
Náklady na poplatky a provize	(24)	-	(10)	-	(139)	(173)
Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	3 633	-	(204)	-	52	3 481
Čistý zisk nebo ztráta ze zajišťovacího účetnictví	(3 759)	-	-	-	-	(3 759)
Všeobecné provozní náklady	(267)	-	(23)	(269)	(24)	(583)
Ostatní provozní výnosy, čisté	27	-	221	-	2	250

\*Ostatní členové vedení jsou manažeři úrovně B-1

# **Raiffeisenbank a.s.**

## **Individuální účetní závěrka**

**sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022**

---

### Pohledávky představují zejména:

Kreditní zůstatky na BÚ vedených u:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 9 568 mil. Kč.
- Raiffeisen Bank Zrt. (sesterská společnost) ve výši 124 mil. Kč
- Raiffeisenbank AO (Russia) (sesterská společnost) ve výši 38 mil. Kč

Poskytnutý úvěr:

- Raiffeisen Leasing, s.r.o. (dceřiná společnost) ve výši 25 006 mil. Kč.
- Raiffeisen stavební spořitelna a.s. (dceřiná společnost) ve výši 8 063 mil. Kč.
- AKCENTA CZ a.s. (přidružená společnost) ve výši 127 mil. Kč.
- Tatra-Leasing, s.r.o. (sesterská společnost) ve výši 460 mil. Kč.

Nominální hodnoty finančních derivátů – podrozvahové pohledávky:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 498 888 mil. Kč.
- AKCENTA CZ a.s. (přidružená společnost) ve výši 2 893 mil. Kč.

### Závazky představují zejména:

Kreditní zůstatky na BÚ vedených Bankou za:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 94 mil. Kč.
- Raiffeisen Leasing, s.r.o. (dceřiná společnost) ve výši 591 mil. Kč.
- Raiffeisen investiční společnost a.s. (dceřiná společnost) ve výši 14 mil. Kč.
- AKCENTA CZ a.s. (přidružená společnost) ve výši 691 mil. Kč.
- Raiffeisen FinCorp s.r.o. (dceřiná společnost) ve výši 229 mil. Kč.
- Raiffeisen stavební spořitelna a.s. (dceřiná společnost) ve výši 5 mil. Kč.
- Viktor Property, s.r.o. ve výši 68 mil. Kč.

Termínované vklady:

- UNIQA pojišťovna, a.s. (společnost kontrovaná mateřskou společností Raiffeisen Zentralbank Österreich AG) ve výši 154 mil. Kč.
- Raiffeisen investiční společnost a.s. (dceřiná společnost) ve výši 398 mil. Kč.

Repo operace:

- Tatra Banka, a.s. (sesterská společnost) ve výši 1 091 mil. Kč.

Emitované dluhové cenné papíry Banky:

- Raiffeisenbank Hungary (sesterská společnost) ve výši 486 mil. Kč.
- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 1 224 mil. Kč.

Nominální hodnoty finančních derivátů – podrozvahové závazky:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 497 432 mil. Kč.
- AKCENTA CZ a.s. (přidružená společnost) ve výši 3 108 mil. Kč.

Podřízený dluh od:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 3 156 mil. Kč.
- Raiffeisenlandesbank Oberösterreich AG ve výši 1 052 mil. Kč.

Ostatní kapitálové nástroje - podřízené nezajištěné AT1 kapitálové investiční certifikáty nakoupené:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 4 107 mil. Kč.
- RLB OÖ Sektorholding GmbH ve výši 724 mil. Kč.

# Raiffeisenbank a.s.

## Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022

### K 31. prosinci 2021

Banka za mateřskou společnost pro účely vykázání transakcí se spřízněnými stranami považuje společnost Raiffeisen CEE Region Holding GmbH (přímá mateřská společnost) a společnost Raiffeisen Bank International AG (společnost s rozhodujícím vlivem na Banku uplatňovaným nepřímo). Transakce se spřízněnými stranami jsou uzavírány na základě běžných obchodních podmínek a za obvyklé tržní ceny.

mil. Kč	Mateřské společnosti	Společnosti s podstatným vlivem na Banku	Dceřiné a přidružené společnosti	Představenstvo, dozorčí rada a ostatní členové vedení*	Ostatní spřízněné strany	Celkem
Pohledávky	5 298	-	21 991	175	2 368	29 832
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	7 448	-	35	-	1	7 484
Závazky	2 306	2	1 614	100	5 222	9 244
Záporné reálné hodnoty finančních derivátů	12 400	-	55	-	-	12 455
Ostatní kapitálové nástroje	4 107	-	-	-	724	4 831
Podřízené závazky a dluhopisy	3 250	-	-	-	1 083	4 333
Vydané záruky	343	-	-	-	48	391
Přijaté záruky	162	-	-	-	2 054	2 216
Nominální hodnoty finančních derivátů (podrozvahové pohledávky)	486 188	-	5 226	-	88	491 502
Nominální hodnoty finančních derivátů (podrozvahové závazky)	485 901	-	5 292	-	87	491 280
Poskytnuté neodvolatelné úvěrové přísliby	-	-	-	44	497	541
Výnosy z úroků	1 057	-	41	3	12	1 113
Náklady na úroky	(1 322)	-	(4)	-	(58)	(1 384)
Výnosy z poplatků a provizí	27	-	211	-	22	260
Náklady na poplatky a provize	(13)	-	(12)	-	(120)	(145)
Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	462	-	(45)	-	(3)	414
Čistý zisk nebo ztráta ze zajišťovacího účetnictví	(4 324)	-	-	-	-	(4 324)
Všeobecné provozní náklady	(236)	-	(27)	(235)	(33)	(531)
Ostatní provozní výnosy, čisté	19	-	134	-	2	155

\*Ostatní členové vedení jsou manažeři úrovně B-1

# **Raiffeisenbank a.s.**

## **Individuální účetní závěrka**

### **sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022**

---

#### Pohledávky představují zejména:

Kreditní zůstatky na BÚ vedených u:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 5 298 mil. Kč.
- Equa bank a.s. (dceřiná společnost) ve výši 100 mil. Kč.

Poskytnutý úvěr:

- Raiffeisen Leasing, s.r.o. (dceřiná společnost) ve výši 21 849 mil. Kč.
- Raiffeisen stavební spořitelna a.s. (dceřiná společnost) ve výši 2 302 mil. Kč.
- AKCENTA CZ a.s. (přidružená společnost) ve výši 42 mil. Kč.

Nominální hodnoty finančních derivátů – podrozvahové pohledávky:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 486 188 mil. Kč.
- Raiffeisen Leasing, s.r.o. (dceřiná společnost) ve výši 13 mil. Kč.
- Equa bank a.s. (dceřiná společnost) ve výši ve výši 2 061 mil. Kč.
- AKCENTA CZ a.s. (přidružená společnost) ve výši 3 152 mil. Kč.

#### Závazky představují zejména:

Kreditní zůstatky na BÚ vedených Bankou za:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 685 mil. Kč.
- Raiffeisen Leasing, s.r.o. (dceřiná společnost) ve výši 514 mil. Kč.
- Raiffeisen investiční společnost a.s. (dceřiná společnost) ve výši 10 mil. Kč.
- AKCENTA CZ a.s. (přidružená společnost) ve výši 357 mil. Kč.
- Raiffeisen FinCorp s.r.o. (dceřiná společnost) ve výši 198 mil. Kč.

Termínované vklady:

- Raiffeisenbank (Bulgaria) EAD (sesterská společnost) ve výši 549 mil. Kč.
- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 354 mil. Kč.
- Raiffeisen investiční společnost a.s. (dceřiná společnost) ve výši 246 mil. Kč.

Repo operace:

- Tatra Banka, a.s. (sesterská společnost) ve výši 1 700 mil. Kč.

Emitované dluhové cenné papíry Banky:

- Raiffeisenbank Hungary (sesterská společnost) ve výši 505 mil. Kč.
- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 1 268 mil. Kč.

Nominální hodnoty finančních derivátů – podrozvahové závazky:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 485 901 mil. Kč.
- Raiffeisen Leasing (dceřiná společnost) ve výši 13 mil. Kč.
- Equa bank a.s. (dceřiná společnost) ve výši ve výši 2 033 mil. Kč.
- AKCENTA CZ a.s. (přidružená společnost) ve výši 3 246 mil. Kč.

Podřízený dluh od:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 3 250 mil. Kč.
- Raiffeisenlandesbank Oberösterreich AG ve výši 1 083 mil. Kč.

Ostatní kapitálové nástroje - podřízené nezajištěné AT1 kapitálové investiční certifikáty nakoupené:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 4 107 mil. Kč.
- RLB OÖ Sektorholding GmbH ve výši 724 mil. Kč.

# **Raiffeisenbank a.s.**

## **Individuální účetní závěrka**

**sestavená v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví  
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2022**

---

### **47. UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY**

S účinností od 1. ledna 2023 byla schválena daň z neočekávaných zisků. Tato daň bude uplatňována v letech 2023 až 2025 mimo jiné na banky s vyšší čistých výnosů v roce 2021 nad 6 mld. Kč, Banka tedy bude dani z neočekávaných zisků podléhat. Daň z neočekávaných zisků je stanovena ve výši 60 % a základem daně je rozdíl mezi běžným základem daně z příjmů právnických osob za aktuální rok a průměrným základem daně z příjmů právnických osob za roky 2018 až 2021 navýšeným o 20 %. Dopad na individuální účetní závěrku je popsán v bodě 27 přílohy.

V lednu 2023 Banka vydala emisi udržitelných dluhopisů v hodnotě 0,5 miliardy EUR (12 miliard CZK), která zároveň splňuje požadavky na minimální kapitál a způsobilé závazky (MREL). Příjmy z dluhopisů budou využity na financování úvěrů přinášejících společenské a environmentální benefity. Výše výnosu pro investory činí 7,125 %. Emise představuje první veřejně syndikovaný SNP (Senior Non Preferred) udržitelný dluhopis vydaný českou bankou. Nejvíce zastoupenými investory byly investiční fondy (79 %), banky (13 %) a pojišťovny s penzijními fondy (6 %).

Po datu účetní závěrky nedošlo k žádným dalším událostem, které by měly významný dopad na individuální účetní závěrku k 31. prosinci 2022.

## Významné soudní spory

K 31. prosinci 2022 vedla Banka 14 pasivních soudních sporů v celkovém objemu žalovaných částek 62 813 433 Kč. Informace o rezervách, které Banka vytvořila na pasivní právní spory, jsou uvedeny v Příloze k individuální účetní závěrce v bodě 38 Podmíněné závazky.

K 31. prosinci 2022 vedla Skupina 15 pasivních soudních sporů v celkovém objemu žalovaných částek 67 833 433 Kč. Informace o rezervách, které Skupina vytvořila na pasivní právní spory, jsou uvedeny v Příloze ke konsolidované účetní závěrce v bodě 41 Podmíněné závazky.



# Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích

## Regulatorní rámec

Dohled nad Raiffeisenbank a.s. vykonává Česká národní banka.

Požadavky bankovní regulace jsou v rámci Evropské unie dány regulatorním rámcem Basilej III, prostřednictvím nařízení EU č. 575/2013/EU o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky (CRR – Capital Requirements Regulation) a směrnice EU č. 2013/36/EU o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o obezřetnostním dohledu nad úvěrovými institucemi a investičními podniky (CRD IV – Capital Requirements Directive). Směrnice CRD IV byla transponována do českého právního řádu novelou zákona o bankách a přijetím vyhlášky ČNB č. 163/2014 Sb. CRR upravuje mimo jiné i požadavky na likviditu, strukturu kapitálu a regulatorní požadavky týkající se kapitálové přiměřenosti a angažovanosti. Některé části jsou dále rozpracovány v prováděcích předpisech.

CRD IV umožňuje stanovit a udržovat tři druhy kapitálových rezerv – bezpečnostní kapitálovou rezervu, rezervu na krytí systémového rizika a proticyklickou kapitálovou rezervu. Pokud jde o bezpečnostní kapitálovou rezervu, ČNB se rozhodla uplatnit tuto rezervu od začátku u všech institucí v plné výši 2,5 % kmenového kapitálu Tier 1. Od října 2021 Česká národní banka zrušila rizikovou přírážku pro Systémové riziko a nahradila ji J-SVI, která pro Banku činí 0,5 %. U proticyklické kapitálové rezervy ČNB rozhodla na konci roku 2014 stanovit počáteční nulovou výši rezervy, kterou banky uplatnily po dobu následujících dvou let. ČNB průběžně navýšovala rezervu až na 1,75 % v lednu 2020. V rámci přijímaných protikrizových opatření proti Covid-19 ČNB snížila výši této rezervy na 0,5 % od 1. července 2021. Během roku 2022 proticyklická rezerva vzrostla o 0,5 % od března 2022 a o dalších 0,5 % od července 2022 na celkovou úroveň 1,5 %.

Od ledna 2023 se proticyklická rezerva navýšuje o 0,5 % na 2 %, od dubna 2023 o 0,5 % na 2,5 %.

## Konsolidovaný kapitál a rizikově vážená aktiva

Konsolidovaný regulatorní kapitál Skupiny pro určení konsolidované kapitálové přiměřenosti k 31. prosinci 2022 činil 50,0 miliardy Kč. Konsolidovaná kapitálová přiměřenost Skupiny činila 18,31 %, konsolidovaný ukazatel jádrového Tier 1 kapitálu činil 14,49 %. Objem rizikově vážených aktiv (Risk Weighted Assets, RWA) Skupiny dosáhl k 31. prosinci 2022 výše 272,8 miliardy Kč (v roce 2021: 241,4 miliardy Kč). Zvýšení RWA v roce 2022 bylo způsobeno zejména růstem expozic v hlavních klientských segmentech.

## Údaje o kapitálu

Údaje o kapitálu a poměrových ukazatelích dle vyhlášky 354/2021 ze dne 20. září 2021, kterou se mění vyhláška č. 163/2014 Sb.

<b>Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích podle části osmé Nařízení č. 575/2013/EU</b>	<b>individuální</b>	<b>individuální</b>
<b>v mil.Kč</b>	<b>k 31. 12. 2022</b>	<b>k 31. 12. 2021</b>
Základní kapitál	15 461	15 461
Nerozdělený zisk/neuhrazená ztráta	23 443	19 128
Rezervní fond	694	694
Oceňovací rozdíly	(665)	(378)
Ostatní kapitálové nástroje	4 831	4 831
Zisk za účetní období	7 541	4 687
<b>Vlastní kapitál celkem</b>	<b>51 305</b>	<b>44 423</b>
<b>Úpravy kmenového Tier 1 kapitálu:</b>		
Nepoužitelný zisk	(3 533)	(1 320)
Goodwill	(447)	-
Nehmotná aktiva	(4 883)	(3 030)
Odložené daňové pohledávky	401	-
Nedostatek v krytí očekávaných ztrát úpravami o úvěrové riziko při IRB	(8)	(14)
Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování dle CRR (AVA adjustment)	(64)	(102)
Sekuritizované expozice (s rizikovou váhou 1 250 %)	-	-
Nedostatečné krytí pro nevýkonné expozice	(9)	-
Oceňovací rozdíly	665	378
Úprava nerozděleného zisku/neuhrazené ztráty	-	-
Úprava rezervního fondu	-	-
Ostatní kapitálové nástroje	(4 831)	(4 831)
<b>Souhrnná výše kmenového Tier 1 kapitálu (po odpočtech)</b>	<b>38 596</b>	<b>35 504</b>
Ostatní kapitálové nástroje	4 831	4 831
<b>Souhrnná výše Tier 1 kapitálu (po odpočtech)</b>	<b>43 427</b>	<b>40 335</b>
Podřízený dluh	4 786	4 326
Přebytek krytí očekávaných ztrát při přístupu IRB	517	894
<b>Souhrnná výše Tier 2 kapitálu</b>	<b>5 303</b>	<b>5 220</b>
<b>Souhrnná výše kapitálu</b>	<b>48 730</b>	<b>45 555</b>

<b>Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích podle článku 438 písmeno c) až f) Nařízení č. 575/2013/EU</b>	<b>individuální</b>	<b>individuální</b>
<b>v mil.Kč</b>	<b>k 31. 12. 2022</b>	<b>k 31. 12. 2021</b>
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku celkem	16 678	12 325
- dle přístupu založeného na interním ratingu (IRB)	13 819	11 942
- dle standardizovaného přístupu (STA)	2 855	378
- z titulu úpravy ocenění o úvěrové riziko	4	5
Kapitálový požadavek k pozičnímu riziku, měnovému a komoditnímu riziku celkem	88	178
Kapitálový požadavek k operačnímu riziku celkem	1 795	1 472
<b>Kapitálové požadavky celkem</b>	<b>18 561</b>	<b>13 975</b>

<b>Rizikově vážená aktiva:</b>	<b>individuální</b>	<b>individuální</b>
<b>v mil.Kč</b>	<b>k 31. 12. 2022</b>	<b>k 31. 12. 2021</b>
<b>Přístup založený na interním ratingu (IRB)</b>	<b>172 741</b>	<b>149 276</b>
Expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám	23	35
Expozice vůči bankám	6 209	2 738
Expozice vůči podnikům	107 139	87 216
Retailové expozice	49 204	39 313
Akciové expozice	9 989	19 820
Položky představující sekuritizované pozice	-	-
Jiná aktiva nemající povahu úvěrového závazku	177	154
<b>Standardizovaný přístup (STA)</b>	<b>35 688</b>	<b>4 723</b>
Expozice vůči regionálním vládám a místním orgánům	-	1
Expozice vůči bankám	-	-
Expozice vůči podnikům	7 159	21
Retailové expozice	16 727	-
Expozice zajištěné nemovitostmi	7 174	3
Expozice v selhání	642	-
Vysoce rizikové expozice	60	-
Akciové expozice	-	-
Ostatní expozice	3 926	4 698
<b>Rizikově vážená aktiva z titulu úvěrového rizika celkem</b>	<b>208 429</b>	<b>153 999</b>
<b>Credit value adjustment (riziko CVA)</b>	<b>44</b>	<b>59</b>
Rizikově vážená aktiva z titulu pozičního rizika, měnového a komoditního rizika	1 105	2 227
Rizikově vážená aktiva z titulu k operačního rizika	22 433	18 398
<b>Rizikově vážená aktiva celkem</b>	<b>232 011</b>	<b>174 683</b>

<b>Kapitálové poměry</b>	<b>individuální</b>	<b>individuální</b>
	<b>k 31. 12. 2022</b>	<b>k 31. 12. 2021</b>
Kapitálový poměr pro kmenový kapitál Tier 1	16,64 %	20,32 %
Kapitálový poměr pro kapitál Tier 1 (v %)	18,72 %	23,09 %
Kapitálový poměr pro celkový kapitál (v %)	21,00 %	26,08 %

<b>Poměrové ukazatele</b>	<b>individuální</b>	<b>individuální</b>
	<b>k 31. 12. 2022</b>	<b>k 31. 12. 2021</b>
Rentabilita průměrných aktiv (v %) ROAA	1,60 %	1,16 %
Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 po zdanění (v %) ROAE	19,26 %	13,26 %
Aktiva na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	179 072	183 492
Všeobecné provozní náklady na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	2 947	2 297
Čistý zisk na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	2 465	1 679

Další detailnější informace o povinně zveřejňovaných informacích dle vyhlášky č. 163/2014 je možné najít na internetových stránkách Banky: <https://www.rb.cz/o-nas/povinne-uverejnovane-informace>

Údaje o kapitálu a poměrových ukazatelích dle vyhlášky 354/2021 ze dne 20. září 2021, kterou se mění vyhláška č. 163/2014 Sb.

<b>Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích podle části osmé Nařízení č. 575/2013/EU</b>	<b>konsolidované</b>	<b>konsolidované</b>
<b>v mil.Kč</b>	<b>k 31. 12. 2022</b>	<b>k 31. 12. 2021</b>
Základní kapitál	15 461	15 461
Nerozdělený zisk/neuhrazená ztráta	24 890	20 303
Ostatní kapitálové fondy	-	113
Rezervní fond	824	825
Oceňovací rozdíly	(665)	(378)
Ostatní kapitálové nástroje	4 831	4 831
Zisk za účetní období	8 804	4 770
<b>Vlastní kapitál celkem</b>	<b>54 145</b>	<b>45 925</b>
<b>Úpravy kmenového Tier 1 kapitálu:</b>		
Nepoužitelný zisk	(4 796)	(1 403)
Goodwill	(447)	(447)
Nehmotná aktiva	(5 244)	(5 578)
Odložené daňové závazky související s jinými nehmotnými aktivy	426	98
Nedostatek v krytí očekávaných ztrát úpravami o úvěrové riziko při IRB	(8)	(14)
Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování dle CRR (AVA adjustment)	(64)	(102)
Sekuritizované expozice (s rizikovou váhou 1 250 %)	-	-
Nedostatečné krytí pro nevykonané expozice	(10)	-
Ostatní přechodné úpravy kmenového kapitálu tier 1	-	24
Oceňovací rozdíly	665	378
Úprava nerozděleného zisku/neuhrazené ztráty	(314)	(165)
Ostatní kapitálové fondy	-	(113)
Úprava rezervního fondu	-	(1)
Menšinové podíly	-	-
Ostatní kapitálové nástroje	(4 831)	(4 831)
<b>Souhrnná výše kmenového Tier 1 kapitálu (po odpočtech)</b>	<b>39 522</b>	<b>33 771</b>
Ostatní kapitálové nástroje	4 831	4 831
<b>Souhrnná výše Tier 1 kapitálu (po odpočtech)</b>	<b>44 353</b>	<b>38 602</b>
Podřízený dluh	5 086	5 260
Přebytek krytí očekávaných ztrát při přístupu IRB	517	737
<b>Souhrnná výše Tier 2 kapitálu</b>	<b>5 603</b>	<b>5 997</b>
<b>Souhrnná výše kapitálu</b>	<b>49 956</b>	<b>44 599</b>

<b>Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích podle článku 438 písmeno c) až f) Nařízení č. 575/2013/EU</b>	<b>konsolidované</b>	<b>konsolidované</b>
<b>v mil.Kč</b>	<b>k 31. 12. 2022</b>	<b>k 31. 12. 2021</b>
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku celkem	19 556	17 047
- dle přístupu založeného na interním ratingu (IRB)	12 181	9 821
- dle standardizovaného přístupu (STA)	7 371	7 221
- z titulu úpravy ocenění o úvěrové riziko	4	5
Kapitálový požadavek k pozičnímu riziku, měnovému a komoditnímu riziku celkem	88	178
Kapitálový požadavek k operačnímu riziku celkem	2 179	2 090
<b>Kapitálové požadavky celkem</b>	<b>21 823</b>	<b>19 315</b>

<b>Rizikově vážená aktiva:</b>	<b>konsolidované</b>	<b>konsolidované</b>
<b>v mil.Kč</b>	<b>k 31. 12. 2022</b>	<b>k 31. 12. 2021</b>
<b>Přístup založený na interním ratingu (IRB)</b>	<b>152 266</b>	<b>122 763</b>
Expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám	23	35
Expozice vůči bankám	4 092	2 201
Expozice vůči podnikům	98 359	80 815
Retailové expozice	49 204	39 313
Akciové expozice	411	245
Položky představující sekuritizované pozice	-	-
Jiná aktiva nemající povahu úvěrového závazku	177	154
<b>Standardizovaný přístup (STA)</b>	<b>92 144</b>	<b>90 269</b>
Expozice vůči ústředním vládám a centrálním bankám	-	-
Expozice vůči regionálními vládám a místními orgánům	2	2
Expozice vůči bankám	225	263
Expozice vůči podnikům	26 850	20 309
Retailové expozice	37 495	39 660
Expozice zajištěné nemovitostmi	20 133	17 527
Expozice v selhání	1 023	1 215
Vysoce rizikové expozice	122	2 135
Akciové expozice	25	400
Ostatní expozice	6 269	8 758
<b>Credit value adjustment (riziko CVA)</b>	<b>44</b>	<b>59</b>
<b>Rizikově vážená aktiva z titulu úvěrového rizika celkem</b>	<b>244 410</b>	<b>213 032</b>
Rizikově vážená aktiva z titulu pozičního rizika, měnového a komoditního rizika	1 105	2 227
Rizikově vážená aktiva z titulu k operačního rizika	27 239	26 125
<b>Rizikově vážená aktiva celkem</b>	<b>272 798</b>	<b>241 443</b>

<b>Kapitálové poměry</b>	<b>konsolidované</b>	<b>konsolidované</b>
	<b>k 31. 12. 2022</b>	<b>k 31. 12. 2021</b>
Kapitálový poměr pro kmenový kapitál Tier 1	14,49 %	13,99 %
Kapitálový poměr pro kapitál Tier 1 (v %)	16,26 %	15,99 %
Kapitálový poměr pro celkový kapitál (v %)	18,31 %	18,47 %

## 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 2022 Banka i Skupina vyhověly všem regulačním požadavkům.

Banka rovněž pravidelně sestavuje regulační Informaci o systému vnitřně stanoveného kapitálu (Pilíř 2) a předkládá ji ČNB.

## Vymezení použitých alternativních výkonnostních ukazatelů

**Zisk na akcii:** („Čistý zisk za účetní období náležející akcionářům Banky“ minus vyplacený kupón z ostatních kapitálových nástrojů) děleno (průměrný počet vydaných akcií minus průměrný počet vlastních akcií držených na vlastní účet);

**Rentabilita průměrného vlastního kapitálu před daní z příjmů (ROAE, v individuálních výkazech):** „Zisk před daní z příjmů“ děleno průměrný vlastní kapitál;

**Rentabilita průměrného vlastního kapitálu po zdanění (ROAE, v individuálních výkazech):** „Čistý zisk za účetní období náležející akcionářům Banky“ děleno průměrný vlastní kapitál;

**Průměrný vlastní kapitál:** součet měsíčních hodnot vlastního kapitálu ke konci roku X-1 až ke konci roku X děleno 13;

**Průměrná celková aktiva:** součet měsíčních hodnot celkových aktiv ke konci roku X-1 až ke konci roku X děleno 13;

**Rentabilita průměrných aktiv před daní z příjmů (ROAA, v individuálních výkazech):** „Zisk před daní z příjmů“ děleno průměrná celková aktiva;

**Rentabilita průměrných aktiv po zdanění (ROAA, v individuálních výkazech):** „Čistý zisk za účetní období náležející akcionářům Banky“ děleno průměrná celková aktiva;

**Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 po zdanění (ROAE, v individuálních výkazech):** „Čistý zisk za účetní období náležející akcionářům Banky“ děleno průměrný kapitál Tier 1;

**Průměrný kapitál Tier 1:** součet měsíčních hodnot kapitálu Tier 1 ke konci roku X-1 až ke konci roku X děleno 13;

**Celkové provozní výnosy:** součet položek „Čistý úrokový výnos“, „Čisté výnosy z poplatků a provizí“, „Čistý zisk z finančních operací“, „Čistý zisk z finančních aktiv jiných než k obchodování povinně vykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty“, „Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví“, „Dividendový výnos“, „Zisky/(ztráty) z odúčtování finančních aktiv vykázaných v naběhlé hodnotě“, „Ostatní provozní výnosy“ a „Ostatní provozní náklady“;

**Poměr nákladů a výnosů:** („Náklady na zaměstnance“ plus „Všeobecné provozní náklady“ plus „Odpisy hmotného a nehmotného majetku“) děleno celkové provozní výnosy.

**Poměr nákladů na úvěrové riziko k průměrným aktivům:** „Ztráty ze znehodnocení finančních nástrojů“ děleno průměrná celková aktiva.

**Poměr nevýkonných úvěrů:** „Pohledávky za klienty ve stupni 3 a POCI“ děleno „Hrubá účetní hodnota pohledávek za klienty“.

**Poměr nákladů na úvěrové riziko k provozním výnosům:** „Ztráty ze znehodnocení finančních nástrojů“ děleno „Celkové provozní výnosy“.

# Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami

podle ustanovení § 82 a následujících zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích), za účetní období od 1. 1. 2022 do 31. 12. 2022

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 ovládajícími osobami a dále mezi bankou a osobami ovládanými stejnými ovládajícími osobami (dále jen „propojené osoby“).

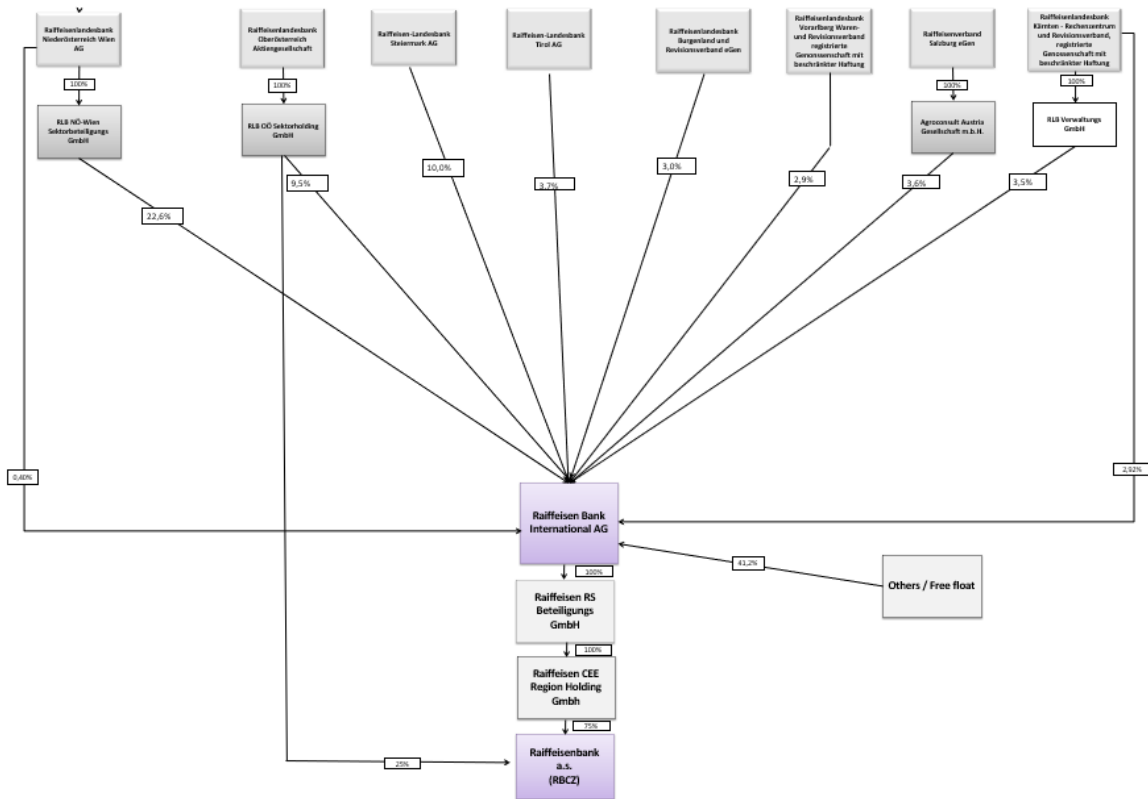
Tato zpráva o vztazích mezi níže uvedenými osobami byla vypracována v souladu s ustanovením § 82 zákona o obchodních korporacích a s přihlédnutím k právní úpravě obchodního tajemství podle § 504 z č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku.

## Obsah

<b>1. Struktura vztahů mezi propojenými osobami</b> .....	<b>328</b>
1.1. Ovládající osoby .....	328
1.2. Ostatní propojené osoby.....	329
1.3. Popis vztahů mezi ovládanou osobou a osobami ovládajícími, úloha ovládané osoby ve struktuře vztahů, způsob a prostředky ovládaní.....	332
<b>2. Výčet smluv</b> .....	<b>332</b>
2.1. Výčet smluv s ovládajícími osobami.....	332
2.2. Výčet smluv s ostatními propojenými osobami.....	346
<b>3. Výčet jiných právních úkonů</b> .....	<b>385</b>
3.1. Výčet jiných právních úkonů s ovládajícími osobami .....	385
3.2. Výčet jiných právních úkonů s ostatními propojenými osobami.....	385
3.3. Přehled jednání, která byla učiněna na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob, pokud se takové jednání týkalo majetku přesahujícího 10 % vlastního kapitálu ovládané osoby ..	385
<b>4. Výčet ostatních faktických opatření</b> .....	<b>385</b>
4.1. Výčet opatření na popud ovládajících osob .....	385
4.2. Výčet opatření v zájmu ostatních propojených osob .....	386
<b>5. Závěrečné prohlášení představenstva společnosti Raiffeisenbank a.s.</b> .....	<b>386</b>

# 1. Struktura vztahů mezi propojenými osobami

## 1.1. Ovládající osoby



Nepřímo ovládajícími osobami jsou:

**RLB NÖ-Wien Sektorbeteiligungs GmbH\*** se sídlem Wien, Friedrich – Wilhelm – Raiffeisen – Platz 1, 1020, Rakouská republika  
**Raiffeisenlandesbank Niederösterreich Wien AG\*** se sídlem Wien, Friedrich – Wilhelm – Raiffeisen – Platz 1, 1020, Rakouská republika

**Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft\*** se sídlem Linz, Europaplatz 1a, 4020, Rakouská republika

**RLB OÖ Sektorholding GmbH\*** se sídlem Linz, Europaplatz 1a, 4020, Rakouská republika

**Raiffeisen-Landesbank Steiermark AG\*** se sídlem Graz, Kaiserfeldgasse 5, 8010, Rakouská republika

**Raiffeisen-Landesbank Tirol AG\*** se sídlem Innsbruck, Adamgasse 1-7, 6020, Rakouská republika

**Raiffeisenlandesbank Burgenland und Revisionsverband eGen\*** se sídlem Eisenstadt, Friedrich Wilhelm Raiffeisen-Strasse 1, 7000, Rakouská republika

**Raiffeisenlandesbank Vorarlberg Waren - und Revisionsverband registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung\*** se sídlem Bregenz, Rheinstrasse 11, 6900, Rakouská republika

**Raiffeisenverband Salzburg eGen\*** se sídlem Salzburg, Schwarzstrasse 13-15, 5020, Rakouská republika

**Agroconsult Austria Gesellschaft m.b.H.\*** se sídlem Salzburg, Schwarzstrasse 13-15, 5020, Rakouská republika

**Raiffeisenlandesbank Kärnten - Rechenzentrum und Revisionsverband, registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung\*** se sídlem Klagenfurt, Raiffeisenplatz 1, 9020, Rakouská republika

**RLB Verwaltungs GmbH\*** se sídlem Klagenfurt, Raiffeisenplatz 1, 9020, Rakouská republika

**Raiffeisen Bank International AG** (dále i „RBI“) se sídlem Am Stadtpark 9, 1030 Vídeň, Rakouská republika

**Raiffeisen RS Beteiligungs GmbH** se sídlem Am Stadtpark 9, 1030 Vídeň, Rakouská republika.

Přímo ovládající osobou (přímým akcionářem) je:

**Raiffeisen CEE Region Holding GmbH** se sídlem Am Stadtpark 9, 1030 Vídeň, Rakouská republika.

\* tzv. Landesbanky se staly nepřímo ovládajícími společnostmi na základě deklarovaného jednání ve shodě vůči RBI.



## 1.2. Ostatní propojené osoby

### Česká Republika

<b>Raiffeisen – Leasing, s.r.o. („RLCZ“)</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
<b>Raiffeisen investiční společnost a.s. („RIS“)</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
<b>Raiffeisen stavební spořitelna a.s. („RSTS“)</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
<b>KONEVOVA s.r.o.*</b>	Praha 3, Koněvova 2747/99, 130 45
<b>Equa bank a.s.**</b>	Praha 8 - Karlín, Karolinská 661/4, PSČ 186 00
<b>Equa Sales &amp; Distribution s.r.o. v likvidaci ***</b>	Hvězdova 1716/2b, Nusle, 140 00 Praha 4
<b>AKCENTA CZ a.s. ****</b>	Salvátorská 931/8, Staré Město, 110 00 Praha 1
<b>AKCENTA LOGISTIC a.s. *****</b>	Nerudova 1361/31, Pražské Předměstí, 500 02 Hradec Králové

\* 100% dceřiná společnost RSTS, přestala být ovládanou osobou z důvodu prodeje obchodního podílu ke dni 30. 6. 2022.

\*\*100 % akcií Equa bank a.s. nabyto na základě smlouvy o nabytí akcií ke dni 1. 7. 2021; zanikla fúzí sloučením s Raiffeisenbank a.s. dne 1. 1. 2022.

\*\*\*100% podíl ve společnosti Equa Sales & Distribution, s.r.o. nabyto na základě smlouvy o převodu obchodního podílu ke dni 1. 7. 2021; společnost vstoupila ke dni 1. 10. 2022 do likvidace.

\*\*\*\* 30 % akcií AKCENTA CZ a.s. nabyto na základě smlouvy o nabytí akcií ke dni 1. 6. 2021, zbývajících 70 % akcií nabyto Raiffeisen Bank International AG; společně s AKCENTA CZ a.s. došlo nepřímo k nabytí 30 % ve společnostech Nerudova Property s.r.o., True Finance s.r.o. (přejmenována dne 29. 6. 2022 na Akcenta Digital s.r.o.) a AKCENTA DE GmbH

\*\*\*\*\* 30 % akcií AKCENTA LOGISTICS a.s. nabyto na základě smlouvy o nabytí akcií ke dni 1. 6. 2021 zbývajících 70 % akcií nabyto Raiffeisen Bank International AG; společnost vstoupila ke dni 1. 1. 2023 do likvidace.

Raiffeisenbank a.s. vyhlásila ke dni 30. listopadu 2021 koncernové uspořádání, v němž figuruje Raiffeisenbank a.s. jako řídicí osoba ve smyslu § 79 ZoK a ovládané osoby RSTS, RLCZ, RIS, Equa bank a.s. a Equa Sales & Distribution s.r.o. v likvidaci podléhají jednotnému řízení.

#### Osoby propojené nepřímo přes Raiffeisen – Leasing, s.r.o.

<b>Abelin Property, s.r.o.</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
<b>Aglala Property, s.r.o.</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
<b>Aiolos Property, s.r.o.</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
<b>ALT POHLEDY, s.r.o. (pozbytí 31. 8. 2022)</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
<b>Amathia Property, s.r.o.</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
<b>Ananké Property, s.r.o.</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
<b>Antiopa Property, s.r.o.</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
<b>Antonínská 2, s.r.o.</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
<b>Apaté Property, s.r.o.</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
<b>Appolon Property, s.r.o.</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
<b>Ares Property, s.r.o.</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
<b>Argos Property, s.r.o.</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
<b>Astra Property, s.r.o.</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
<b>Até Property, s.r.o.</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
<b>Ballota Property, s.r.o.</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
<b>Beroe Property, s.r.o.</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
<b>Bratislavská 59, s.r.o.</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
<b>Cranto Property, s.r.o.</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
<b>Credibilis a.s.,</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
<b>Cymo Property, s.r.o.</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
<b>Dafné Property, s.r.o.</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
<b>Déméter Property, s.r.o. (pozbytí 13. 12. 2022)</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
<b>Darmera Property, s.r.o.</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
<b>Dero Property, s.r.o.</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
<b>Dike Property, s.r.o.</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
<b>Dolní náměstí 34 s.r.o.</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
<b>Eleos Property, s.r.o.</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
<b>Éós Property, s.r.o.</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
<b>Epifron Property, s.r.o.</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
<b>Erginos Property, s.r.o.</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
<b>Eudore Property, s.r.o.</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
<b>Eunomia Property, s.r.o.</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
<b>Evarne Property, s.r.o.</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
<b>Exit 90 SPV s.r.o. (pozbytí 17. 1. 2022)</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
<b>Fallopia Property, s.r.o.</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
<b>Fidurock Residential, a.s.</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
<b>FIRA Properties a.s.</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
<b>Fittonia Property, s.r.o.</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00

<b>FMZ Invest, s.r.o.</b> (pozbytí 31. 5. 2022)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
<b>Fobos Property, s.r.o.</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
<b>Folos Property, s.r.o.</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
<b>Fortunella Property, s.r.o.</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
<b>Frixos Property, s.r.o.</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
<b>FVE Cihelna s.r.o.</b> (pozbytí 29. 12. 2022)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
<b>Gaia Property, s.r.o.</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
<b>GEONE Holešovice Two s.r.o.</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
<b>Grainulos s.r.o.</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
<b>GRENA REAL s.r.o.</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
<b>GS55 Sazovice s.r.o.</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
<b>Halie Property, s.r.o.</b> (pozbytí 31. 3. 2022)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
<b>Harmonia Property, s.r.o.</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
<b>Hébé Property, s.r.o.</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
<b>Hefaistos Property, s.r.o.</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
<b>Hestia Property s.r.o.</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
<b>Holečkova Property, s.r.o.</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
<b>Hypnos Property, s.r.o.</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
<b>Charis Property, s.r.o.</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
<b>Chodská 12, s.r.o.</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
<b>Chronos Property, s.r.o.</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
<b>Ianira Property, s.r.o.</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
<b>IMPULS DEVELOPMENT s.r.o., v likvidaci</b>	Frýdek-Místek, Ó. Lysohorského 702, 738 01
<b>JFD Real s.r.o.</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
<b>Kaliopé Property, s.r.o.</b> (pozbytí 17. 1. 2022)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
<b>Kalypso Property s.r.o.</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
<b>Kappa Estates, s.r.o.</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
<b>Karpó Property, s.r.o.</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
<b>Kéto Property, s.r.o.</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
<b>Kleió Property, s.r.o.</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
<b>Kleta Property, s.r.o.</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
<b>Klymene Property, s.r.o.</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
<b>Krios Property, s.r.o.</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
<b>Křížkovského 3, s.r.o.</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
<b>Kybelé Property, s.r.o.</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
<b>Lázně Dobrá Voda s.r.o.</b>	Mělník, Českolipská 1111/19, 276 01
<b>Létó Property s.r.o.</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
<b>Ligea Property, s.r.o.</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
<b>Lité Property, s.r.o.</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
<b>Luna Property, s.r.o.</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
<b>Marissa Ypsilon, a.s.</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
<b>Médea Property, s.r.o.</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
<b>Melpomené Property, s.r.o.</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
<b>Merea Property, s.r.o.</b> (pozbytí 31. 3. 2022)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
<b>Mneme Property, s.r.o.</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
<b>Morfeus Property, s.r.o.</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
<b>Nefelé Property, s.r.o.</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
<b>Nereus Property, s.r.o.</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
<b>Orchideus Property, s.r.o.</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
<b>Palace Holding, s.r.o.</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
<b>Pásithea Property, s.r.o.</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
<b>Photon Energie s.r.o.</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
<b>Photon SPV 10 s.r.o.</b> (pozbytí 17. 1. 2022)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
<b>Pontos Property, s.r.o.</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
<b>Pronoe Property, s.r.o.</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
<b>Proteus Property, s.r.o.</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
<b>Provazníková 40 s.r.o.</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
<b>P20 Property, s.r.o.</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
<b>Raiffeisen Broker, s.r.o.</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
<b>Raiffeisen Direct Investments CZ, s.r.o.</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
<b>Raiffeisen FinCorp s.r.o.</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
<b>RDI Czech 1 s.r.o.</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
<b>RDI Czech 3 s.r.o.</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
<b>RDI Czech 4 s.r.o.</b>	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78

RDI Czech 5 s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
RDI Czech 6 s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
RDI Management s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
RESIDENCE PARK TŘEBEŠ, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
RLRE Carina Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
RLRE Eta Property, s.r.o. (pozbytí 18. 7. 2022)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
RLRE Ypsilon Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Sázavská 826 s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
SeEnergy PT, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Selene Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Senna Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Sirius Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Sky Solar Distribuce s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
SPILBERK SPV delta s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Spio Property, s.r.o. (pozbytí 12. 1. 2022)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Stará 19 s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Strašnická realitní a.s.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Thaumas Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Thallos Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Theia Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Thoe Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Uniola Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
UPC Real, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Veletržní 42 s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Viktor Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Vlhká 26 s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Xantoria Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Zefyros Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78

## Ostatní země

### Networkbanky skupiny Raiffeisen Bank International AG:

Tatra Banka, a.s.	Hodžovo námestie 3, 811 06, Bratislava, Slovenská republika
Raiffeisen Bank Zrt.	Váci út 116-118, Budapešť, Maďarsko
Raiffeisen banka a.d.	Dorda Stanojevića 16, Novi Beograd, Srbsko
Raiffeisenbank Austria d.d.	Magazinska cesta 69 Záhřeb, Chorvatsko
Raiffeisen Bank S.A.	Sky Tower Building, 246C Calea Floreasca, Bukurešť, Rumunsko
AO Raiffeisenbank	Smolenskaya-Sennaya 28, Moskva, Ruská federace
Raiffeisenbank Sh. A	European Trade Center, Bulevardi „Bajram Curri“, Tirana, Albánie
Priorbank JSC	31A V. Khoruzhey, 220002 Minsk, Bělorusko
Raiffeisen Bank d.d. Bosna i Hercegovina	Zmaj od Bosne bb 71000 Sarajevo, Bosna a Hercegovina
Raiffeisenbank (Bulgaria) EAD (do 30. 6. 2022)	55 Nikola I. Vaptszarov Blvd., Business Center EXPO 2000, Sofie, Bulharsko
Raiffeisen Bank Kosovo J.S.C.	99 Robert Doll St. 10000, Priština, Kosovo
Raiffeisen Bank	Vul Leskova, 9, 01011 Kyjev, Ukrajina

### Ostatní subjekty:

Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	Dimitre Pompei Bld. No. 9-9A, 020335, Bukurešť, Rumunsko
Regional Card Processing Centre, s.r.o.	Hodžovo námestie 3, 811 06, Bratislava, Slovenská republika
Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.	Hodžovo námestie 6785, 811 06, Bratislava, Slovensko
Tatra-Leasing, s.r.o.	Hodžovo námestie 3, 811 06 Staré Mesto, Slovensko
Raiffeisen Centrobank AG	Tegetthoffstrasse 1, 1020, Vídeň, Rakouská republika
Raiffeisen-Leasing International GmbH	Am Stadtpark 9, 1030, Vídeň, Rakouská republika
Raiffeisen-Leasing Finanzierungs GmbH (dříve Raiffeisen-Leasing Bank AG)	Mooslackengasse 12, 1190, Vídeň, Rakouská republika
Raiffeisen Informatik Consulting GmbH	Lillienbrunnngasse 7-9, A-1020, Vídeň, Rakouská republika
Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H (Raiffeisen Kag)	Mooslackengasse 12, 1190, Vídeň, Rakouská republika
Ukrainian Processing Center	Moskovsky av., 9, Kyiv, 04073, Ukrajina
Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH	Mooslackengasse 12, 1190 Vídeň, Rakouská republika

<b>RB International Finance (USA) LLC</b>	1177 Avenue of The Americas 5th Floor New York, NY 10036 United States
<b>STRABAG SE</b>	Triglavstrasse 9, 9500, Villach, Rakouská republika
<b>Kathrein Privatbank Aktiengesellschaft</b>	Wipplingerstraße 25   A-1010 Wien, Rakouská republika

Pozn.: V seznamu „Ostatní subjekty“ výše jsou uvedeny pouze subjekty, se kterými má Raiffeisenbank a.s. aktivní ekonomické vztahy. Nejedná se o úplný výčet osob ovládaných stejnou ovládající osobou.

### 1.3. Popis vztahů mezi propojenými osobami, úloha ovládané osoby ve struktuře vztahů, způsob a prostředky ovládnání

Skupina mateřské společnosti Raiffeisen Bank International AG (RBI Group) je přední bankovní skupinou působící v regionu střední a východní Evropy. V rámci jednotlivých států tohoto regionu poskytuje Raiffeisen Bank International AG bankovní služby prostřednictvím dvanácti majoritně vlastněných samostatných právnických osob s bankovní licencí, tzv. Networkbank (seznam Networkbank viz výše). Raiffeisenbank a.s. je jednou z těchto Networkbank, jejíž úlohou je poskytování bankovních služeb v České republice jak tuzemským, tak i zahraničním klientům v souladu se strategií skupiny.

Ovládající osoby vykonávají svůj vliv v ovládané osobě prostřednictvím vlastnictví 75% podílu na základním kapitálu a hlasovacích právech ovládané osoby. Krom toho jsou členové představenstva Raiffeisen Bank International AG zároveň členy dozorčí rady Raiffeisenbank a.s.

## 2. Výčet smluv

### 2.1. Výčet smluv s ovládajícími osobami

Kromě uvedených smluv byly v průběhu roku 2022 mezi bankou a ovládajícími osobami uskutečněny další bankovní transakce, zejména půjčky a výpůjčky na peněžním trhu, záruky a protizáruky a pevné termínové operace, ze kterých banka přijala nebo uhradila úroky a poplatky.

#### Raiffeisen Bank International AG

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Smlouva o podřízeném úvěru	Raiffeisen Bank International AG	15. 9. 2008	Poskytnutí podřízeného úvěru / placení smluvního úroku
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o refundaci pojistného	Raiffeisen Bank International AG	20. 12. 2010	Úprava smluvních podmínek
Rámcová smlouva o spolupráci v oblasti Risk Managementu a Reportingu	Raiffeisen Bank International AG	1. 1. 2011	Stanovení podmínek spolupráce v oblasti Risk Managementu a Reportingu / placení smluvních poplatků
4x dílčí dohoda „Service Agreement“ navazující na Rámcovou smlouvu o spolupráci v oblasti Risk Managementu a Reportingu	Raiffeisen Bank International AG	1. 1. 2011	Bližší popis spolupráce ohledně jednotlivých oblastí
Service Agreement for Workout (S/2010/01715)	Raiffeisen Bank International AG	1. 1. 2011	Bliže upravuje podmínky spolupráci v oblasti Workout
Smlouva „Service Agreement“	Raiffeisen Bank International AG	3. 1. 2011	Smlouva o poskytování stanovených služeb ve vybraných oblastech / placení smluvní odměny
Smlouva o otevření korespondenčního lora účtu	Raiffeisen Bank International AG	28. 3. 2011	Otevření korespondenčního účtu / placení smluvních poplatků
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

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Smlouva o nepřímé spoluúčasti na STEP2	Raiffeisen Bank International AG	7. 11. 2011	Stanovení podmínek využívání služeb STEP2
Smlouva „Project Contract“	Raiffeisen Bank International AG	11. 11. 2011	Poskytnutí analýzy dodávky softwarové aplikace / placení smluvní odměny
Smlouva o otevření korespondenčního lora účtu	Raiffeisen Bank International AG	18. 11. 2011	Otevření korespondenčního účtu / placení smluvních poplatků
Dodatek č. 2 ke Smlouvě o refundaci pojistného	Raiffeisen Bank International AG	20. 12. 2011	Úprava smluvních podmínek
Smlouva „Project Contract“	Raiffeisen Bank International AG	29. 12. 2011	Poskytnutí analýzy dodávky softwarové aplikace / placení smluvní odměny
Service Agreement	Raiffeisen Bank International AG	1. 1. 2012	Smlouva na služby poskytované majoritním akcionářem
Rámcová smlouva „Project and Consultancy“	Raiffeisen Bank International AG	23. 3. 2012	Poskytnutí konzultačních služeb v oblasti projektového řízení / placení smluvní ceny
Dodatek k dílčí dohodě „Service Agreement“ k Rámcové smlouvě o spolupráci v oblasti Risk Managementu a Reportingu ze dne 1. 1. 2011	Raiffeisen Bank International AG	12. 6. 2012	Úprava bližších podmínek pro oblast „Rating Model Validation and Methods“
Dohoda o úpravě spolupráce „Service Level Agreement“	Raiffeisen Bank International AG	25. 6. 2012	Úprava spolupráce v rámci kompetenčního centra v oblasti „Fixed Income“ / placení smluvních poplatků
Dodatek k Rámcové smlouvě „Project and Consultancy“ a „Service Agreement“	Raiffeisen Bank International AG	30. 6. 2012	Úprava smluvních podmínek
Dodatek ke smlouvě „Project Contract“ ze dne 11. 11. 2011	Raiffeisen Bank International AG	1. 7. 2012	Úprava smluvních podmínek
Prováděcí dohoda k Rámcové smlouvě „Project and Consultancy“ ze dne 23. 3. 2012	Raiffeisen Bank International AG	27. 8. 2012	Bližší úprava podmínek v rámci projektu v oblasti platebního styku
Rámcová servisní smlouva	Raiffeisen Bank International AG	30. 9. 2012	Smlouva o poskytování stanovených služeb v oblasti transakcí / placení smluvní odměny
Dílčí dohoda „Service Agreement“ k Rámcové smlouvě o spolupráci v oblasti Risk Managementu a Reportingu ze dne 1. 1. 2011	Raiffeisen Bank International AG	16. 10. 2012	Stanovení bližších smluvních podmínek pro oblast Workout
Dílčí dohoda „Service Agreement“ k Rámcové smlouvě o spolupráci v oblasti Risk Managementu a Reportingu ze dne 1. 1. 2011	Raiffeisen Bank International AG	7. 11. 2012	Stanovení bližších smluvních podmínek pro oblast Credit Management Corporate
Service Description RIAH	Raiffeisen Bank International AG	1. 1. 2013	Poskytování služeb RIAH
Dodatek ke smlouvě „Service Agreement“ z roku 2012	Raiffeisen Bank International AG	1. 1. 2013	Úprava smluvních podmínek
Smlouva „Service Description RIAH Raiffeisen International Access Hub“ (dokumentace nahrazena novou v roce 2016)	Raiffeisen Bank International AG	1. 1. 2013	Nový skupinový vzdálený přístup / placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Raiffeisen Bank International AG	25. 1. 2013	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Raiffeisen Bank International AG	31. 7. 2013	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Služby pro podporu mezinárodních operací v RBI Group	Raiffeisen Bank International AG	1. 3. 2013	Dohoda o vzájemné podpoře v oblasti Operations / placení smluvní odměny
Dohoda „Agreement for rendering the Project FATCA between RBI and RBCZ“	Raiffeisen Bank International AG	10. 4. 2013	Dohoda o vzájemné spolupráci v rámci projektu FATCA / placení smluvních poplatků a odměny

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Smlouva „Service Agreement - Building a best fit Operations Target Operating Model“	Raiffeisen Bank International AG	29. 5. 2013	Poskytování služby pro podporu mezinárodních operací v RBI Group / placení smluvních poplatků
Dohoda „FATCA Support Services“	Raiffeisen Bank International AG	20. 11. 2013	Využívání infrastruktury Norkom pro identifikaci procesu FATCA / placení smluvních poplatků
Smlouva „Transfer Agreement“ – Převedení podřízeného úvěru	Raiffeisen Bank International AG	26. 11. 2013	Převedení podřízeného úvěru z Raiffeisenbank Malta / placení smluvního úroku
Rámcová smlouva „ISLA Global Master securities lending Agreement – schedule“	Raiffeisen Bank International AG	19. 12. 2013	Rámcová smlouva o půjčování investičních nástrojů / placení smluvní odměny
Dodatek k Service Agreement 2012	Raiffeisen Bank International AG	1. 1. 2014	Rozšíření poskytovaných služeb
Smlouva Multichannel customer acquisition and Digital CC capability building	Raiffeisen Bank International AG	27. 1. 2014	Smlouva Multichannel customer acquisition and Digital CC capability building / placení dohodnutých poplatků
Dohoda o součinnosti pro aktivitu RBCZ Lean Study Stay 2014	Raiffeisen Bank International AG	24. 2. 2014	Součinnost dodavatele a odběratele při školicí akci Lean Study Stay 2014
Dodatek ke smlouvě International Group Marketing Agreement	Raiffeisen Bank International AG	14. 3. 2014	Dodatek ke smlouvě International Group Marketing Agreement / placení smluvní odměny
Smlouva o poskytování služeb pro integrované řízení rizik a vyvážené řízení rizik	Raiffeisen Bank International AG	26. 3. 2014	Poplatky RBI / placení smluvních poplatků
Share Incentive Program	Raiffeisen Bank International AG	1. 4. 2014	Opční program členů představenstva
Master Agreement for dealings in fund shares	Raiffeisen Bank International AG	2. 4. 2014	Obchodování fondů obhospodařovaných RCM / placení smluvních poplatků
Dodatek č. 1 smlouvy o projektu FATCA	Raiffeisen Bank International AG	7. 4. 2014	Specifikace podpory implementace FATCA / placení smluvní odměny
Servisní smlouva na HO Services	Raiffeisen Bank International AG	15. 4. 2014	Servisní smlouva na HO Services / placení smluvních poplatků
Dodatek č. 1 k Rámcové smlouvě na zpracování platebních karet	Raiffeisen Bank International AG	9. 6. 2014	Aktualizace ochrany osobních údajů
1 dodatek k Service Description RIAH navazující na Rámcovou smlouvu o spolupráci v oblasti IT ze dne 31. 10. 2011 (resp. 19. 4. 2016)	Raiffeisen Bank International AG	14. 7. 2014	Dodatek upravuje od roku 2014 cenu za službu RIAH
Smlouva (ASLA) - Operations Center Model	Raiffeisen Bank International AG	27. 8. 2014	Smlouva Operations Center Model / placení smluvních poplatků
Service Level Agreement (Running Target Operating Model)	Raiffeisen Bank International AG	14. 11. 2014	Pravidla a podmínky pro určité typy transakcí jménem RBI
Smlouva o projektu RDL032	Raiffeisen Bank International AG	2. 12. 2014	Auditní nálezy - Treasury Limits - BN-497 / placení dohodnutých poplatků
EUR 70. 000. 000 Subordinated Unsecured Additional Tier 1 Certificates	Raiffeisen Bank International AG/ RB Prag Beteiligungs GmbH	15. 12. 2014	Investiční certifikáty 2014 / dividendový kupón
Dodatek k Service Agreement 2012	Raiffeisen Bank International AG	1. 1. 2015	Úprava pro rok 2015, dílčí změny v oblasti poskytovaných služeb
Service Agreement for Risk Methods & Analytics	Raiffeisen Bank International AG	1. 1. 2015	Spolupráce s RBI v oblasti Risk Methods & Analytics
Service Agreement for Credit Risk Control	Raiffeisen Bank International AG	1. 1. 2015	Spolupráce s RBI v oblasti Credit Risk Control
Schválení nového limitu – overdraft limit	Raiffeisen Bank International AG	12. 1. 2015	Schválení nového limitu – overdraft limit / placení smluvních poplatků
Smlouva - Non-Disclosure	Raiffeisen Bank International AG	30. 1. 2015	Smlouva o mlčenlivosti
Smlouva Market Data Distribution	Raiffeisen Bank International AG	2. 3. 2015	Smlouva o poskytování služeb v rámci Market Data / placení smluvních poplatků



Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Smlouva Reimbursement	Raiffeisen Bank International AG	7. 4. 2015	Program „Rotace“ v rámci RBI
Agreement for rendering the Project Brain 2 (Kamakura)	Raiffeisen Bank International AG	21. 4. 2015	Služby poskytované RBI bance v rámci implementace systému Kamakura / placení smluvní odměny
Schválení limitu Raiffeisen Bank International AG - prodloužení splatnosti k bankovní záruce	Raiffeisen Bank International AG	6. 5. 2015	Schválení limitu Raiffeisen Bank International AG - prodloužení splatnosti k bankovní záruce
Dodatek ke smlouvě Market Data Distribution	Raiffeisen Bank International AG	16. 6. 2015	Změna ročních poplatků / placení smluvních poplatků
Project Collateral Fields Changes	Raiffeisen Bank International AG	28. 7. 2015	Doplnění atributů pro rekonciliace Notes / placení smluvních poplatků
Participation Certificate	Raiffeisen Bank International AG	28. 8. 2015	Účast na riziku / placení smluvních poplatků
Agreement for rendering the Project CPA rollout on Nearshored OFSAA Hub	Raiffeisen Bank International AG	9. 9. 2015	Nový Pricing Engine pro Corp Divizi RBI / placení smluvní poplatků
Schválení limitu - nefinancovaná participace	Raiffeisen Bank International AG	16. 9. 2015	Schválení limitu - nefinancovaná participace / placení smluvních poplatků
Participation Certificate	Raiffeisen Bank International AG	28. 9. 2015	Účast na riziku / placení smluvních poplatků
Smlouva Midas Core Banking systém	Raiffeisen Bank International AG	30. 9. 2015	Sublicenční smlouva poskytování Midas core banking / placení smluvních poplatků
Dohoda o ukončení smlouvy o automatických převodech zůstatků	Raiffeisen Bank International AG	16. 10. 2015	Dohoda o ukončení smlouvy o automatických převodech zůstatků z 20. 5. 2011
Schválení limitu - navýšení settlement limitu	Raiffeisen Bank International AG	19. 10. 2015	Schválení limitu - navýšení settlement limitu / placení smluvních poplatků
Smlouva Micro	Raiffeisen Bank International AG	12. 11. 2015	Dohoda o náhradě nákladů spojených s analýzou dat z marketingového výzkumu / placení smluvních poplatků
Smlouva FWR	Raiffeisen Bank International AG	12. 11. 2015	Dohoda o náhradě nákladů spojených s analýzou dat z marketingového výzkumu / placení smluvních poplatků
Schválení limitu - navýšení settlement limitu	Raiffeisen Bank International AG	26. 11. 2015	Schválení limitu - navýšení settlement limitu / placení smluvních poplatků
Smlouva o automatických převodech zůstatků	Raiffeisen Bank International AG	10. 12. 2015	Úprava vzájemných práv a povinností při provádění automatických převodů zůstatků mezi účty vedenými u Raiffeisenbank a.s.
Agreement for rendering the CRS Group Program	Raiffeisen Bank International AG	16. 12. 2015	Vzájemné poskytování služeb v rámci projektu Common Reporting Standard / placení smluvních poplatků
Cross Border Merchant Services Visa and Master Card Consolidated Settlement Agreement	Raiffeisen Bank International AG	1. 1. 2016	Jedná se o službu, kterou poskytuje karetní účtárna v Olomouci pro RBI
Dodatek k Service Agreement 2012	Raiffeisen Bank International AG	1. 1. 2016	Aktualizace dodatků, změna plnění v jednotlivých oblastech
Service Agreement for Credit Risk Control	Raiffeisen Bank International AG	1. 1. 2016	Aktualizace (zpřesnění) předmětu dodávaných služeb
Schválení nového limitu	Raiffeisen Bank International AG	19. 1. 2016	Overdraft limit
Prodloužení maturity limit	Raiffeisen Bank International AG	9. 2. 2016	Nefinancovaná participace (garance)
Participation Certificate (Lasselsberger GmbH)	Raiffeisen Bank International AG	21. 3. 2016	Spoluúčast na riziku
Schválení limitu	Raiffeisen Bank International AG	29. 3. 2016	Nový limit na vydanou záruku

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Rámcová smlouva o spolupráci v oblasti IT	Raiffeisen Bank International AG	19. 4. 2016	Stanovení podmínek spolupráce v oblasti IT služeb / placení smluvních poplatků
Schválení limitu	Raiffeisen Bank International AG	10. 5. 2016	Navýšení settlement limitu
Dodatek č. 1 Participation Certificate (Lasselsberger GmbH)	Raiffeisen Bank International AG	25. 5. 2016	Úprava podmínek
Participation Certificate (Globus)	Raiffeisen Bank International AG	18. 7. 2016	Spoluúčast na riziku
Agreement for rendering the Project MAD II STOR	Raiffeisen Bank International AG	8. 8. 2016	Implementace skupinového řešení pro MADII/MAR projekt
Service Agreement - Provision of Program Management Services (Compliance)	Raiffeisen Bank International AG	18. 8. 2016	Poradenství a informační podpora v oblasti Compliance
Service Agreement (HR Services, S/2016/00437)	Raiffeisen Bank International AG	5. 9. 2016	Poskytování služeb v oblasti Talent Management a Succession Planning
Service Description Fraud Propensity Tool	Raiffeisen Bank International AG	20. 9. 2016	Poskytování služby Fraud Propensity Tool
Service Description Lotus Notes International Domino Hub (ukončeno k 4. 2. 2020)	Raiffeisen Bank International AG	20. 9. 2016	Poskytování služby Lotus Notes International Domino Hub
Service Description TIGER Operating	Raiffeisen Bank International AG	20. 9. 2016	Poskytování platformy TIGER
Agreement FWR (výzkum v ČR)	Raiffeisen Bank International AG	22. 9. 2016	Náhrada nákladů na zpracování analýz z výzkumu v ČR
Dodatek č. 2 Participation Certificate (Lasselsberger GmbH)	Raiffeisen Bank International AG	23. 9. 2016	Úprava podmínek
Service Description Midas Maintenance	Raiffeisen Bank International AG	27. 9. 2016	Poskytování služby Midas Maintenance
Amendment No. 1 to Project CRS (Agreement for rendering the CRS Group Program)	Raiffeisen Bank International AG	5. 10. 2016	Podpora projektu CRS ze strany RBI
Agreement for rendering the Project "MiFID II - KIDs for PRIIPs"	Raiffeisen Bank International AG	31. 8. 2016	Implementace a integrace ke skupinovému řešení v projektu PRIIPS
Agreement for rendering the Project MiFID II	Raiffeisen Bank International AG	20. 12. 2016	Implementace skupinového řešení pro projekt MiFID II
11x dílčí dohoda „Service Description“ navazující na Rámcovou smlouvu o spolupráci v oblasti IT	Raiffeisen Bank International AG	08. 11. 2016	Bližší popis spolupráce ohledně jednotlivých IT aplikací
Dodatek č. 3 Participation Certificate (Lasselsberger GmbH)	Raiffeisen Bank International AG	9. 11. 2016	Úprava podmínek
Dodatek č. 4 Participation Certificate (Lasselsberger GmbH)	Raiffeisen Bank International AG	16. 11. 2016	Úprava podmínek
Agreement for rendering the Project RAP NWU Rollout	Raiffeisen Bank International AG	13. 12. 2016	Participace na skupinovém projektu RBI „Roll out Research Application“
Participation Certificate (Steinhoff Möbel Holding Alpha GmbH)	Raiffeisen Bank International AG	16. 12. 2016	Spoluúčast na riziku
Service Level Agreement (AMA Service Level Agreement)	Raiffeisen Bank International AG	22. 12. 2016	Poskytování služeb popsaných ve smlouvě / placení smluvních poplatků
EUR 25. 200. 000 Subordinated Unsecured Additional Tier 1 Certificates	Raiffeisen Bank International AG/ RB Prag Beteiligungs GmbH	19. 1. 2017	Investiční certifikáty 2017 / dividendový kupón
Amendment of Service Agreement 2012	Raiffeisen Bank International AG	16. 2. 2017	Úprava smluvních poplatků
Service Description MIS Support and Maintenance	Raiffeisen Bank International AG	20. 2. 2017	Stanovení bližších podmínek spolupráce při správě a podpoře systému MIS
Amendment of RBCZ-2014-IT Benchmarking Study-01	Raiffeisen Bank International AG	28. 2. 2017	Úprava smluvních podmínek
Dodatek č. 5 Participation Certificate (Lasselsberger GmbH)	Raiffeisen Bank International AG	13. 3. 2017	Úprava podmínek participace na riziku



Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Service agreement for Integrated Risk Management	Raiffeisen Bank International AG	8. 5. 2017	Úprava a aktualizace stávajícího SLA s RBI / placení smluvních poplatků
Dodatek ke smlouvě International Group Marketing Agreement	Raiffeisen Bank International AG	9. 5. 2017	Dodatek ke smlouvě International Group Marketing Agreement / placení smluvní odměny
Dodatek č. 6 Participation Certificate (Lasselsberger GmbH)	Raiffeisen Bank International AG	26. 6. 2017	Úprava podmínek participace na riziku
Appendix to Amendment of Service Agreement 2012	Raiffeisen Bank International AG	17. 8. 2017	Dodatek k Service Agreement, zahrnutí služby Tatra Asset Management
Amendment of Service Description CNI Maintenance	Raiffeisen Bank International AG	22. 8. 2017	Dodatek k platné IT servisní smlouvě CNI, který upravuje roční cenu za službu
Amendment of Service Description GCPP Solution	Raiffeisen Bank International AG	22. 8. 2017	Dodatek k platné IT servisní smlouvě GCPP, který upravuje roční cenu za službu počínaje od 1. ledna 2017
Gartner for Technical Professional Usage Agreement	Raiffeisen Bank International AG	22. 8. 2017	Smlouva prodlužuje čerpání služby od RBI o dva roky do 28. 2. 2019
Service Description Cyber Threat Intelligence Service	Raiffeisen Bank International AG	22. 8. 2017	Nová verze smlouvy, ve které došlo ke změně alokačního klíče pro výpočet ceny (viz kapitola 9.1 v nové verzi smlouvy)
Service Description External Vulnerability Scan	Raiffeisen Bank International AG	22. 8. 2017	Nová dílčí smlouva na IT službu, spadající pod platnou rámcovou smlouvu S/2011/02204. Předmětem smlouvy jsou pravidelné skeny zranitelnosti systémů dostupných z Internetu a dále roční skeny zranitelnosti webových aplikací.
Amendment of Service Description Midas Maintenance	Raiffeisen Bank International AG	22. 8. 2017	Dodatek k platné IT servisní smlouvě MIDAS Maintenance, který upravuje roční cenu za službu
Service Description MIS Support and Maintenance	Raiffeisen Bank International AG	22. 8. 2017	Nová verze smlouvy, ve které došlo k rozšíření služby a úpravě roční ceny za službu MIS Support
Service Description Online Banking Security Service	Raiffeisen Bank International AG	22. 8. 2017	Nová verze smlouvy, ve které došlo ke změně alokačního klíče pro výpočet ceny
Service Description RIAH Raiffeisen International Access Hub	Raiffeisen Bank International AG	22. 8. 2017	Stanovení bližších podmínek spolupráce při správě a podpoře systému RIAH
Amendment of Service Description TIGER Operating	Raiffeisen Bank International AG	22. 8. 2017	Dodatek k platné IT servisní smlouvě TIGER, který upravuje roční cenu za službu počínaje od 1. ledna 2017.
Amendment No. 2 Project CRS (dodatek ke smlouvě č. 5/2015/00444)	Raiffeisen Bank International AG	29. 8. 2017	Implementace skupinového řešení pro CRS
Amendment No. 1 to the Service Agreement (S/2016/00437)	Raiffeisen Bank International AG	31. 8. 2017	Úprava smluvních podmínek
Amendment of Service Description Fraud Propensity Tool	Raiffeisen Bank International AG	13. 9. 2017	Dodatek ke smlouvě na IT službu FPT, upravující roční poplatek
Agreement – Dohoda o sdílení nákladů	Raiffeisen Bank International AG	16. 10. 2017	Zpracování výzkumu spokojenosti v segmentu FWR
FX Raiffeisen	Raiffeisen Bank International AG	13. 10. 2017	Dohoda o poskytování obchodní elektronické platformy / sdílení nákladů
Amendment of Service Description Lotus Notes International Domino HUB service (ukončeno spolu se smlouvou k 4. 2. 2020)	Raiffeisen Bank International AG	19. 10. 2017	Dodatek k platné IT servisní smlouvě LN upravující roční poplatek

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
Custody Agreement No. S/2017/00380	Raiffeisen Bank International AG	10. 1. 2018	Smlouva v oblasti Custody
Banknote/precious metal trading agreement	Raiffeisen Bank International AG	1. 2. 2018	Úprava obchodování s bankovkami a cennými kovy. Specifikace odpovědností během transportu
Statement of Work No. RBI-2018-Biometrics and Cryptography Consultancy-01	Raiffeisen Bank International AG	16. 2. 2018	Poskytování služeb Crypto&Biometric kompetenčního centra
International Group Marketing Agreement	Raiffeisen Bank International AG	11. 4. 2018	Úprava marketingových výdajů
Letter of intent	Raiffeisen Bank International AG	18. 4. 2018	Participace ve společném projektu BCBS 239
Amendment of service agreement	Raiffeisen Bank International AG	10. 6. 2018	Poskytování služeb v rámci „Service agreement“
Service Level Agreement (GPS Operations) A Appendix 2 - Individual Agreement	Raiffeisen Bank International AG	26. 6. 2018	SLA - GPS operations a související dohoda o zpracování dat dle GDPR - příloha č. 2
Amendment of service agreement	Raiffeisen Bank International AG	23. 7. 2018	Přidání služby RAP maintenance a změna alokačního klíče
FRAMEWORK SERVICE AGREEMENT In the Area of Information Technology S/2018/00280	Raiffeisen Bank International AG	27. 7. 2018	Rámcová smlouva o poskytování IT služeb
Statement of Work	Raiffeisen Bank International AG	31. 7. 2018	SOW - dodávka projektu do skupiny RBI
Amendment to IT Service Description MIS Support and Maintenance	Raiffeisen Bank International AG	27. 8. 2018	Dodatek k platné IT servisní smlouvě – zvýšení roční ceny
Amendment to IT Service Description Fraud Propensity Tool	Raiffeisen Bank International AG	27. 8. 2018	Dodatek k platné IT servisní smlouvě – snížení roční ceny
Amendment to IT Service Description Market Data Distribution	Raiffeisen Bank International AG	27. 8. 2018	Dodatek k platné IT servisní smlouvě – snížení roční ceny
Amendment to IT Service Description TIGER Operating	Raiffeisen Bank International AG	27. 8. 2018	Dodatek k platné IT servisní smlouvě – navýšení roční ceny
Amendment to IT Service Description GCPP Solution	Raiffeisen Bank International AG	27. 8. 2018	Dodatek k platné IT servisní smlouvě – snížení roční ceny
Service Level Agreement - Group Risk Controlling	Raiffeisen Bank International AG	29. 8. 2018	Poskytování služeb / placení smluvních poplatků
Appointment of agent to accept service of process in England and Wales + Schedule 1	Raiffeisen Bank International AG	31. 8. 2018	Splnění požadavků Intercontinental Exchange pro získání členství
IT Service Description: RBI/RBCZ-2018-Digital Services	Raiffeisen Bank International AG	26. 9. 2018	Poskytování služeb v rámci PSD2 / placení smluvních poplatků
Master Participation Agreement	Raiffeisen Bank International AG	1. 10. 2018	Rámcová dohoda o stanovení vzájemných podmínek
IT Service Description PGP Tool	Raiffeisen Bank International AG	7. 11. 2018	Rámcová smlouva o poskytování IT služeb PGP Tool
IT Service Description Corporate Network International (CNI)	Raiffeisen Bank International AG	8. 11. 2018	Rámcová smlouva o poskytování IT služeb CNI
Amendment of IT Service Description Midas Maintenance	Raiffeisen Bank International AG	8. 11. 2018	Dodatek k platné IT servisní smlouvě MIDAS Maintenance, který upravuje roční cenu za službu
Security Service Usage Agreement	Raiffeisen Bank International AG	4. 12. 2018	Smlouva konsoliduje a nahrazuje platné smlouvy ohledně bezpečnosti IT (Online Banking Security Service+ External Vulnerability Scan +Cyber Threat Intelligence Service)

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
EUR 75. 000. 000 Subordinated loan agreement	Raiffeisen Bank International AG	10. 12. 2018	Smlouva o podřízené půjčce / placení smluvních úroků
IT Statement of Work No. RBCZ-2018-RAP Centralized Research Distribution-01	Raiffeisen Bank International AG	28. 12. 2018	Implementace standardizovaných šablon ("Economic update" & "Interest rate outlook") in Raiffeisen Research Application (RAP)
Service level agreement: Research	Raiffeisen Bank International AG	4. 2. 2019	Dodávání definovaných výzkumů / placení smluvních poplatků
Agreement on order processing in accordance with article 28 GDPR + Appendix 1	Raiffeisen Bank International AG	8. 2. 2019	Dohoda GDPR
Service level agreement – GPS Operations	Raiffeisen Bank International AG	23. 4. 2019	Rámcová smlouva o poskytování služeb GPS centra / placení smluvních poplatků
Amendment No. 01/2019 to the Framework Service Level Agreement in the Area of IT	Raiffeisen Bank International AG	14. 5. 2019	Dodatek č. 1 k Rámcové smlouvě
IT Service Description GCPP Support and Maintenance	Raiffeisen Bank International AG	14. 5. 2019	Smlouva upravující podmínky na služby GCPP / placení smluvních poplatků
Amendment No. 01/2019 to the IT Service Description Fraud Propensity Tool	Raiffeisen Bank International AG	14. 5. 2019	Dodatek č. 1 upravující služby Fraud Propensity Tool
Amendment No. 01/2019 to the IT Service Description RBCZ – 2016- MIS Support and Maintenance – 01	Raiffeisen Bank International AG	14. 5. 2019	Dodatek upravující služby
Amendment No. 01/2019 of the IT Service Description RBI/RBCZ – 2018 – Digital Services	Raiffeisen Bank International AG	20. 5. 2019	Dodatek k Rámcové smlouvě
IT Service Description T.I.G.E.R. Operating	Raiffeisen Bank International AG	22. 5. 2019	Servisní smlouva / placení smluvních poplatků
Amendment No. 1/2019 to the Gartner for Technical Professional Usage Agreement	Raiffeisen Bank International AG	30. 5. 2019	Dodatek upravující přístup do databáze
Service level agreement	Raiffeisen Bank International AG	1. 6. 2019	Rámcová smlouva o poskytování služeb / placení smluvních poplatků
Service level agreement - Marketing	Raiffeisen Bank International AG	1. 6. 2019	Rámcová smlouva o poskytování služeb / placení smluvních poplatků
Market Data Usage Agreement	Raiffeisen Bank International AG	14. 6. 2019	Smlouva o smluvním přístupu k datům a analýzám / placení smluvních poplatků
Amendment No. 01/2019 to the Sublicense Agreement RBCZ-2015-SL Bank Fusion Midas-01	Raiffeisen Bank International AG	14. 6. 2019	Dodatek č. 01/2019
Cost reimbursement agreement	Raiffeisen Bank International AG	19. 6. 2019	Poskytování služby Blueprint / placení smluvních poplatků
EUR 22. 500. 000 Subordinated loan agreement	Raiffeisen Bank International AG	24. 6. 2019	Smlouva o podřízeném dluhu / placení smluvních úroků
IT Service Description for PGP & POG	Raiffeisen Bank International AG	25. 6. 2019	Služba PGP a POG / placení smluvních poplatků
Security Service Usage Agreement	Raiffeisen Bank International AG	25. 6. 2019	Prodloužení smlouvy Security Service Usage Agreement / placení smluvních poplatků
Framework agreement S/2019/00260	Raiffeisen Bank International AG	31. 7. 2019	Rámcová smlouva, která postupně nahradí původní rámcové smlouvy
Participation Certificate	Raiffeisen Bank International AG	28. 8. 2019	Spoluúčast na riziku
IT Service Description Midas Maintenance	Raiffeisen Bank International AG	3. 9. 2019	Rámcová smlouva pro systém MIDAS / placení smluvních poplatků

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
IT Service Description Archer Services	Raiffeisen Bank International AG	3. 9. 2019	Rámcová smlouva pro systém Archer / placení smluvních poplatků
Service level agreement: Contract Management System	Raiffeisen Bank International AG	6. 9. 2019	Rámcová smlouva pro systém CMT / placení smluvních poplatků
Placement Agreement	Raiffeisen Bank International AG	28. 9. 2019	Dodatek k Rámcové smlouvě
Smlouva o vedení účtu loro	Raiffeisen Bank International AG	30. 9. 2019	Smlouva o zřízení a vedení účtu
Servicing Agreement	Raiffeisen Bank International AG	23. 10. 2019	Servisní smlouva/ placení smluvních poplatků
IT Project Contract – CPA Operation Optimization	Raiffeisen Bank International AG	5. 11. 2019	Smlouva upravující projekt CPA / placení smluvních poplatků
Cost reimbursement agreement PRIIPS Trading Systems	Raiffeisen Bank International AG	5. 11. 2019	Náhrada nákladů PRIIPS / placení smluvních poplatků
Service level agreement: Procurement	Raiffeisen Bank International AG	6. 11. 2019	Rámcová smlouva pro systém iProc / placení smluvních poplatků
EUR 30. 000. 000 Subordinated Unsecured Additional Tier 1 Certificates with Temporary Write-down	Raiffeisen Bank International AG RLB OÖ Sektorholding GmbH	18. 11. 2019	Investiční certifikáty 2019 / dividendový kupón
IT Project Contract – Project COAST	Raiffeisen Bank International AG	16. 12. 2019	Smlouva upravující projekt COAST / placení smluvních poplatků
Amandment No. 01/2019 to the cost reimbursement agreement PRIIPS Trading Systems	Raiffeisen Bank International AG	30. 12. 2019	Dodatek / úprava finančního plnění
Project MIS Reporting Layer Implementation IT Project Contract	Raiffeisen Bank International AG	30. 12. 2019	Smlouva o poskytování služeb/placení smluvních poplatků
Statement of Work No. RBI-2020-Source Code Review Consultancy-01	Raiffeisen Bank International AG	31. 12. 2019	Dodávka služby source code review z RBCZ do RBI / placení smluvních poplatků
Participation Certificate	Raiffeisen Bank International AG	30. 1. 2020	Spoluúčast na riziku
Termination Notice of Service Description:RBCZ-2017-Raiffeisen International Access HUB	Raiffeisen Bank International	4. 2. 2020	Výpověď služby RBCZ-2017-Raiffeisen International Access HUB
Termination Notice of Service Description: RBCZ-2016-LOTUS NOTES DOMINO HUB	Raiffeisen Bank International AG	4. 2. 2020	Výpověď služby RBCZ-2016-LOTUS NOTES DOMINO HUB
Termination Notice of Service Description: RBCZ-2017-LOTUS NOTES DOMINO HUB	Raiffeisen Bank International AG	4. 2. 2020	Výpověď služby RBCZ-2017-LOTUS NOTES DOMINO HUB
Supplement to the Contact Bank Agreement	Raiffeisen Bank International AG Raiffeisen Kapitalanlage G.m.b.H	26. 3. 2020	Dodatek ke smlouvě
IT Service Description Cloud Access Security Broker	Raiffeisen Bank International AG	14. 4. 2020	Rámcová smlouva pro službu Cloud Access Security Broker/placení smluvních poplatků
Statement of work – Voice of Employee	Raiffeisen Bank International AG	20. 5. 2020	Dodávka služby Voice of Employee/ placení smluvních poplatků
Amendment No. 01/2020 to the IT Service Description RBCZ-2019-PGP/POG Tool-01	Raiffeisen Bank International AG	6. 6. 2020	Dodatek ke smlouvě IT Service Description/placení smluvních poplatků
Service level agreement – GPS Operations	Raiffeisen Bank International AG	25. 6. 2020	Rámcová smlouva pro poskytování systému GPS/placení smluvních poplatků
Service level agreement – GPS Operations	Raiffeisen Bank International AG	2. 7. 2020	Rámcová smlouva pro systém GPS/placení smluvních poplatků
Amendment No. 01/2020 to the IT Service Description RBCZ-2019-Midas Maintenance-01	Raiffeisen Bank International AG	3. 7. 2020	Dodatek ke smlouvě IT Service Description/placení smluvních poplatků
Amendment No. 01/2020 to the IT Service Description RBCZ-2016-Fraud Propensity Tool-01	Raiffeisen Bank International AG	6. 7. 2020	Dodatek ke smlouvě IT Service Description/placení smluvních poplatků

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Amendment No. 01/2020 to the IT Service Description RBCZ-2019-TIGER Operating-01	Raiffeisen Bank International AG	6. 7. 2020	Dodatek ke smlouvě IT Service Description/placení smluvních poplatků
Amendment No. 01/2020 to the Usage Agreement RBCZ-2019-Security Services Usage Agreement-01	Raiffeisen Bank International AG	6. 7. 2020	Dodatek ke smlouvě Usage Agreement /placení smluvních poplatků
Amendment No. 01/2020 to the IT Service Description RBCZ-2016-Archer Services-01	Raiffeisen Bank International AG	21. 7. 2020	Dodatek ke smlouvě IT Service Description/placení smluvních poplatků
Amendment No. 01/2020 to the Usage Agreement RBCZ-2019-Market Data Usage Agreement-01	Raiffeisen Bank International AG	21. 7. 2020	Dodatek ke smlouvě Usage Agreement /placení smluvních poplatků
Service level agreement M&A	Raiffeisen Bank International AG	22. 7. 2020	Smlouva o poskytování poradenských služeb/placení smluvních poplatků
Statement of work – GPS RSC implementation	Raiffeisen Bank International AG	13. 8. 2020	Rámcová smlouva – implementace Learning management modulu/placení smluvních poplatků
Counter Guarantee	Raiffeisen Bank International AG	9. 9. 2020	Protizáruky
Amendment No. 01/2020 to the Framework Service Agreement In the Area of Information Technology	Raiffeisen Bank International AG	15. 9. 2020	Dodatek k rámcové smlouvě
IT Service Level Agreement: RBI/RBCZ-2020-Advanced Data Lake	Raiffeisen Bank International AG	17. 9. 2020	Rámcová smlouva o poskytování služeb
Participation Certificate	Raiffeisen Bank International AG	5. 10. 2020	Spoluúčast na riziku
Amendment No. 01/2020 to the IT Service Description RBCZ-2019-GCPP Support and Maitenance-01	Raiffeisen Bank International AG	7. 10. 2020	Dodatek ke smlouvě IT Service Description/placení smluvních poplatků
EUR 24. 000. 000 Subordinated Loan Agreement	Raiffeisen Bank International AG	16. 11. 2020	Smlouva o podřízeném dluhu / placení smluvních úroků
EUR 30. 000. 000 Subordinated Unsecured Additional Tier 1 Certificates with Temporary Write-down	Raiffeisen Bank International AG RLB OÖ Sektorholding GmbH	16. 11. 2020	Investiční certifikáty 2020 / dividendový kupón
Dealer Agreement	Raiffeisen Bank International AG	18. 11. 2020	Emise dluhopisu
Dealer Agreement	Raiffeisen Bank International AG	15. 12. 2020	Hypoteční zástavní list
The Sideletter to Financial Institutions, Country & Portfolio Management from 01.01.2016	Raiffeisen Bank International AG	1. 1. 2021	Ustanovuje změnu subdodavatele.
Service Level Agreement (Compliance)	Raiffeisen Bank International AG	11. 1. 2021	Dohoda upravuje podmínky služeb oblasti Compliance a AML
Amendment No. 01/2021 to the IT Service Description RBCZ-2016-GCPP Solution-01	Raiffeisen Bank International AG	17. 1. 2021	Dodatek č. 1
IT Statement of Work RBCZ-2020-Advanced Analytics – Customer 360	Raiffeisen Bank International AG	20. 1. 2021	Stanovuje technické podmínky spolupráce v oblasti IT
Sideletter to SLA Group Risk Controlling	Raiffeisen Bank International AG	13. 5. 2021	Stanovuje podmínky spolupráce v oblasti Risk Controlling
EUR 26. 000. 000 Subordinated Unsecured Additional Tier 1 Certificates with Temporary Write-down	Raiffeisen Bank International AG RLB OÖ Sektorholding GmbH	17. 5. 2021	Investiční certifikáty 2021 / dividendový kupón
EUR 9. 000. 000 Subordinated Loan Agreement	Raiffeisen Bank International AG	17. 5. 2021	Smlouva o podřízeném dluhu / placení smluvních úroků
Appointment of Joint Lead Managers and Joint Bookrunners	Raiffeisen Bank International AG	24. 5. 2021	Specifika dluhopisového programu / smluvní poplatky
Sideletter to SLA Fincial Institutions, Country & Portfolio Management	Raiffeisen Bank International AG	25. 5. 2021	Stanovuje podmínky spolupráce v oblasti Public Cloud-Services

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Service Level Agreement for Cloud Enablement Service	Raiffeisen Bank International AG	1. 6. 2021	Stanovuje podmínky spolupráce v oblasti Cloud Enablement Service
Subscription Agreement	Raiffeisen Bank International AG	7. 6. 2021	Specifika dluhopisového programu / smluvní poplatky
Amendment No. 01/2021 to the IT Statement of Work Sanctioned Securities Monitoring Service	Raiffeisen Bank International AG	26. 7. 2021	Dodatek č. 1
IT Statement of Work RBCZ-2021-Advanced Analytics – Customer 360	Raiffeisen Bank International AG	29. 7. 2021	Stanovuje technické podmínky spolupráce v oblasti IT – Advanced Analytics
Amendment No. 01/2021 to the IT Service Description RBCZ-2020-CASB-01	Raiffeisen Bank International AG	3. 8. 2021	Dodatek č. 1
Amendment No. 01/2021 to the IT Service Description RBCZ-2016-Fraud Propensity Tool-01	Raiffeisen Bank International AG	5. 8. 2021	Dodatek č. 1
Amendment No. 01/2021 to the IT Service Description RBCZ-2019-PGP/POG Tool-01	Raiffeisen Bank International AG	5. 8. 2021	Dodatek č. 1
Statement of Work RBCZ	Raiffeisen Bank International AG	6. 8. 2021	Stanovuje pravidla digitální personalizace / smluvní odměna
Amendment No. 01/2021 to the IT Service Description RBCZ-2019-Midas Maintenance-01	Raiffeisen Bank International AG	24. 8. 2021	Dodatek č. 1
Amendment No. 01/2021 to the IT Service Description RBCZ-2019-FX Raiffeisen Sub White Label (FX Raiffeisen)-01	Raiffeisen Bank International AG	30. 8. 2021	Dodatek č. 1
MIS Hosting and Support Agreement 2021	Raiffeisen Bank International AG	10. 9. 2021	Smlouva upravující placení smluvních poplatků pro Pricing Engine CPA pro Corporate Divizi RBI a pro manažersko-informační systém ProMIS
IT Project Contract (CPA Leasing)	Raiffeisen Bank International AG	20. 9. 2021	Stanovuje podmínky spolupráce v rámci projektu v oblasti IT - Leasing
Amendment No. 01/2021 to the Service Level Agreement Contract Management System	Raiffeisen Bank International AG	20. 9. 2021	Dodatek č. 1
Placement Agreement	Raiffeisen Bank International AG	8. 10. 2021	Specifika dluhopisového programu / smluvní poplatky
Amendment No. 01/2021 to the Service Description IT SD RBIHO RBCZ CNI 2020	Raiffeisen Bank International AG	19. 10. 2021	Dodatek č. 1
IT Project Contract - Group Collaboration (IT PA RBIHO RBCZ Group Collaboration 2020)	Raiffeisen Bank International AG	19. 10. 2021	Specifikace podmínek IT projektu.
Security Service Usage Agreement	Raiffeisen Bank International AG	20. 10. 2021	Vymezuje podmínky spolupráce v oblasti IT
Amendment No. 01/2021 to the IT Service Description RBCZ-2019-TIGER Operating-01	Raiffeisen Bank International AG	5. 11. 2021	Dodatek č. 1
Amendment No. 01/2021 to the IT Service Description RBCZ-2018-Trading Systems – PRIIPs-01	Raiffeisen Bank International AG	5. 11. 2021	Dodatek č. 1
IT Project Contract	Raiffeisen Bank International AG	10. 11. 2021	Stanovuje podmínky spolupráce v rámci projektu v oblasti IT / smluvní odměna
IT Project Contract - Cyber Defence Center (SOC) Onboarding (RBI-RBCZ-Cyber Defence Center (SOC) Onboarding)	Raiffeisen Bank International AG	10. 11. 2021	Specifikace podmínek IT projektu.
Statement of Work: GPS Onboarding Module Project	Raiffeisen Bank International AG	11. 11. 2021	Vymezuje podmínky spolupráce

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
IT Service Description RBI Cyber Defense Center Service (RCDC)	Raiffeisen Bank International AG	18. 11. 2021	Stanovuje podmínky spolupráce v oblasti Security Monitoring a Security Incident and Event Management (SIEM)/smluvní odměna
Service Description - Threat modelling service (RBI RBCZ – 2022 – Threat modelling service)	Raiffeisen Bank International AG	17. 1. 2022	Stanovuje rozsah a podmínky spolupráce
Int. Retail Risk Management (HO-Charges) 2021	Raiffeisen Bank International AG	17. 1. 2022	Service Level Agreement (SLA) / S&M
Amendment No. 02/2021 to the IT Service Description RBCZ-2019-Archer Services-01	Raiffeisen Bank International AG	1. 2. 2022	Dodatek č. 02/2021 ke Smlouvě Archer Services
Cost Reimbursement Agreement FICO Debt Manager	Raiffeisen Bank International AG	1. 2. 2022	Stanovuje rozsah spolupráce
Cost Reimbursement Agreement Precognitive Strong Customer Authentication for Payment Software as a Service	Raiffeisen Bank International AG	2. 3. 2022	Stanovuje rozsah spolupráce
Cost Reimbursement Agreement – Digital Personalization MVP	Raiffeisen Bank International AG	9. 3. 2022	Stanovuje rozsah spolupráce
Participation Certificate	Raiffeisen Bank International AG	28. 3. 2022	Spoluúčast na riziku
Statement of work – RBI Group Core IT – IT PMI Support	Raiffeisen Bank International AG	21. 6. 2022	Stanovuje podmínky spolupráci v oblasti IT PMI Support
Participation certificate Dated 23 June 2022	Raiffeisen Bank International AG	23. 6. 2022	Spoluúčast na riziku
Amendment No. 01/2022 to the IT Service Description RBCZ-2016-Fraud Propensity Tool-01	Raiffeisen Bank International AG	10. 8. 2022	Dodatek č. 1
Dealer Agreement	Raiffeisen Bank International AG	8. 9. 2022	Dealer services related to the issuances under the EUR 5bn Note Programme
Mandate letter	Raiffeisen Bank International AG	9. 9. 2022	Appointment of Joint Lead Managers and Joint Bookrunners in relation to a proposed issuance of up to EUR 350mn Senior Non-Preferred MREL Eligible Sustainable Notes by Raiffeisenbank a.s.
Amendment No. 01/2022 to the IT Service Description RBCZ-2019-FX Raiffeisen Sub White Label (FX Raiffeisen)-01	Raiffeisen Bank International AG	13. 9. 2022	Dodatek č. 1
Amendment No. 01/2022 to the IT Service Level Agreement – Advanced Analytics Data Lake CDR33808	Raiffeisen Bank International AG	24. 10. 2022	Dodatek č. 1
IT Statement of Work RBCZ-2022-Advanced Analytics – Customer 360 CDR30634	Raiffeisen Bank International AG	24. 10. 2022	Stanovuje podmínky spolupráce v oblasti Advanced Analytics – Customer 360
Amendment No. 01/2022 to the IT Service Description for Frontend Analytics	Raiffeisen Bank International AG	8. 12. 2022	Dodatek č. 1
Amendment No. 01/2022 to the IT Service Description RBCZ-2020-CASB-01	Raiffeisen Bank International AG	8. 12. 2022	Dodatek č. 1
Participation Certificate	Raiffeisen Bank International AG	28. 12. 2022	Spoluúčast na riziku



## RLB OÖ Sektorholding GmbH

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
EUR 30. 000. 000 Subordinated Unsecured Additional Tier 1 Certificates with Temporary Write-down	RLB OÖ Sektorholding GmbH Raiffeisen Bank International AG	18. 11. 2019	Investiční certifikáty 2019 / dividendový kupón
EUR 30. 000. 000 Subordinated Unsecured Additional Tier 1 Certificates with Temporary Write-down	RLB OÖ Sektorholding GmbH Raiffeisen Bank International AG	16. 11. 2020	Investiční certifikáty 2020 / dividendový kupón
Subordinated Unsecured Additional Tier 1 Certificates with Temporary Write-down	RLB OÖ Sektorholding GmbH Raiffeisen Bank International AG	17. 5. 2021	Poskytnutí AT1 Certifikátů / smluvní odměna
Agreement on Referral of Client Relationships of the Privatbank business of RLB OÖ	RLB OÖ Sektorholding GmbH	5. 10. 2021	Postoupení úvěrového portfolia Privatbank Praha
Agreement on Future Assignment of Receivables	RLB OÖ Sektorholding GmbH	5. 10. 2021	Doporučení klientů týkající se depozitních a investičních produktů

## Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Share purchase agreement	Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH	9. 9. 2020	Smlouva o koupi akcií Raiffeisen stavební spořitelny a.s./zaplacení kupní ceny

## Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Dohoda o podmínkách dočasného 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 klientských platebních příkazů



Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Bankovní záruka – VOG, s.r.o.	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	10. 8. 2012	Bankovní záruka
2002 Master Agreement ISDA	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	18. 6. 2013	Rámcová smlouva
Schedule to the 2002 ISDA Master Agreement	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	18. 6. 2013	Plán pro plnění Master Agreementu
Credit Support Annex	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	18. 6. 2013	Úvěrová podpora
Dohoda k dohodě o podmínkách dočasného vysílání pracovníků za účelem výkonu pracovní činnosti	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	7. 11. 2016	Dohoda o vyslání určitého pracovníka – Large Corp, prodloužení o rok
Dodatek č. 11 k bank. Záruce č. 906.408 (ARMA BAU s.r.o.)	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	22. 2. 2017	Bank. Záruka za provozní úvěr 100 %
2016 Credit Support Annex for Variation Margin (VM)	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	1. 3. 2017	Příloha Úvěrová podpora k ISDA Master Agreement
Dodatek č. 11 k participation certificate č. 021006/2009 (HABAU CZ s.r.o.)	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	30. 3. 2017	Spoluúčast na riziku 100 %
Dodatek č. 14 k participation certificate č. 10 (PERAPLAS ČESKO s.r.o.)	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	8. 6. 2017	Spoluúčast na riziku 100 %
Dohoda o podmínkách dočasného vysílání pracovníků za účelem výkonu pracovní činnosti	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	9. 10. 2017	Vyslání odborníků k dočasnému výkonu pracovní činnosti za účelem prohlubování spolupráce
EUR 25. 000. 000 Subordinated loan agreement	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	11. 12. 2018	Smlouva o podřízeném dluhu / placení smluvních úroků
Eighteenth Amended Participation Certificate No. 020950/2007	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	7. 5. 2019	Dodatek ke smlouvě
EUR 7. 500. 000 Subordinated loan agreement	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	24. 6. 2019	Smlouva o podřízeném dluhu / placení smluvních úroků
Confidentiality agreement	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	16. 1. 2020	Dohoda o mlčenlivosti
Nineteenth Amended Participation Certificate No. 020950/2007	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	29. 5. 2020	Dodatek ke smlouvě
Fourth Amended Participation Certificate No. NDP/0004/NCRAM/01/24313246	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	29. 6. 2020	Dodatek č. 4 ke smlouvě
EUR 8. 000. 000 Subordinated loan agreement	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	18. 11. 2020	Smlouva o podřízeném dluhu / placení smluvních úroků
Änderung Nr. 19 zu Kreditbesicherungsgarantie Nr. 501.569	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	31. 12. 2020	Dodatek ke smlouvě
EUR 3. 000. 000 Subordinated Loan Agreement	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	20. 5. 2021	Smlouva o podřízeném dluhu / placení smluvních úroků
The Fifth Amended Participation Certificate No. NDP/0004/NCRAM/01/24313246	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	30. 6. 2021	Dodatek č. 5 ke smlouvě
Twenty-first Amended Participation Certificate No. 020950/2007	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	7. 9. 2021	Dodatek č. 21 ke smlouvě

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Amendment to ISDA	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	1. 1. 2022	Agreement on amendment of the Credit Support Annex
Amendment to ISDA MASTER AGREEMENT	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	1. 1. 2022	Agreement on change of Paragraph 13. Governing Law and Jurisdiction letter
Amendment to ISDA Master Agreement	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	3. 2. 2022	Úprava smlouvy - ISDA Master Agreement podepsaná dne 18. 6. 2013
Amentdment to ISDA	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	3. 2. 2022	Úprava smlouvy - ISDA 2016 Credit support Annex podepsaná dne 1. 3. 2017
Twenty-second Amended Participation Certificate No. 020950/2007	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	10. 6. 2022	Spoluúčast na riziku
The seventh Amended Participation Certificate No. NDP/004/NCRAM/01/24313246	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	30. 6. 2022	Spoluúčast na riziku
Abänderung Nr. 21 zu Kreditbesicherungsgarantie für Loan Agreement „Uverova smlouva c. 020638/2001“ Nr. 501569	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	21. 12. 2022	Bank. záruka za provozní úvěr 100 %

V průběhu účetního období nebyla v zájmu či na popud osoby ovládající a osob ovládaných osobou ovládající ze strany ovládané osoby přijata či uskutečněna žádná jiná plnění a protiplnění mimo rámec běžných plnění a protiplnění uskutečňovaných ovládanou osobou ve vztahu k osobě ovládající jako akcionáře ovládané osoby.

## 2.2. Výčet smluv s ostatními propojenými osobami

V účetním období roku 2022 měla Raiffeisenbank a.s. vztahy s následujícími propojenými osobami:

### Raiffeisen stavební spořitelna a.s.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Žádost o otevření účtu	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	15. 12. 1993	Zřízení a otevření účtu
Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	13. 6. 2000	Zřízení a vedení běžného účtu
Smlouva o zřízení běžného investičního účtu	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	2. 10. 2001	Zřízení běžného investičního účtu
Smlouva o vydání platební karty	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	11. 12. 2002	Zřízení a vedení platební karty
Smlouva o obstarání koupě nebo prodeje cenných papírů, obstarání vypořádání obchodů s cennými papíry a správě cenných papírů + přílohy č. 1 – 5	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	10. 4. 2007	Obstarání koupě nebo prodeje cenných papírů, vypořádání obchodů s cennými papíry, správa cenných papírů
Dohoda o zachování mlčenlivosti a smlouva o zpracování osobních údajů	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	29. 9. 2011	Dohoda o mlčenlivosti
Rámcová treasury smlouva č. HS/02/TMAPO/02/49241257	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	29. 2. 2012	Dohoda o právech a povinnostech týkajících se transakcí na finančním trhu
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o obstarání koupě nebo prodeje cenných papírů, obstarání vypořádání obchodů s cennými papíry a správě cenných papírů ze dne 10. 4. 2007	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	25. 9. 2013	Úprava smluvních podmínek
Smlouva o zřízení služeb přímého bankovníctví	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	15. 11. 2013	Zřízení služeb běžného bankovníctví / placení smluvních poplatků

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Smlouva o poskytování služeb internetového bankovníctví X-business	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	3. 2. 2015	Internetové bankovníctví X-business / placení smluvních poplatků
Smlouva o vydání debetní karty	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	18. 1. 2017	Zřízení a vedení platební karty
Smlouva o obchodním zastoupení	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	24. 9. 2018	Dohoda o obchodním zastoupení
Příloha č. 1 „Specifikace produktu a specifické podmínky jeho nabízení – Osobní účet“ ke Smlouvě o obchodním zastoupení ze dne 24. 9. 2018	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	24. 9. 2018	Úprava smluvních podmínek
Smlouva o zprostředkování tipu	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	10. 10. 2018	Dohoda o zprostředkování
Smlouva o využívání služeb call centra	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	12. 11. 2018	Zajištění služeb call centra
Smlouva o vydání debetní karty	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	26. 11. 2018	Žádost o vydání debetní karty
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o obchodním zastoupení ze dne 24. 9. 2018	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	31. 1. 2019	Dodatek ke smlouvě o obchodním zastoupení / smluvní odměna
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o zprostředkování tipu ze dne 10. 10. 2018	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	30. 4. 2019	Dodatek č. 1 ke Smlouvě o zprostředkování tipu
Dodatek č. 2 ke Smlouvě o obchodním zastoupení ze dne 24. 9. 2018	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	13. 5. 2019	Dodatek ke smlouvě o obchodním zastoupení / smluvní odměna
Dodatek č. 3 ke Smlouvě o obchodním zastoupení ze dne 24. 9. 2018	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	14. 5. 2019	Dodatek ke smlouvě o obchodním zastoupení
Smlouva o vydání debetní karty	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	17. 7. 2019	Zřízení a vedení platební karty
Dodatek č. 4 ke Smlouvě o obchodním zastoupení ze dne 24. 9. 2018	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	24. 10. 2019	Dodatek ke smlouvě o obchodním zastoupení / smluvní odměna
Dodatek č. 2 ke Smlouvě o zprostředkování tipu ze dne 10. 10. 2018	Raiffeisen stavební spořitelna	18. 11. 2019	Dodatek č. 2 ke Smlouvě o zprostředkování tipu
Smlouva o vydání debetní karty	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	17. 12. 2019	Žádost o vydání debetní karty
Dodatek č. 5 ke Smlouvě o obchodním zastoupení ze dne 24. 9. 2018	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	3. 1. 2020	Dodatek ke smlouvě o obchodním zastoupení / smluvní odměna
Dodatek č. 3 ke Smlouvě o zprostředkování tipu	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	28. 2. 2020	Dodatek č. 3 ke Smlouvě o zprostředkování tipu
Dodatek č. 6 ke Smlouvě o obchodním zastoupení ze dne 24. 9. 2018	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	28. 2. 2020	Dodatek ke smlouvě o obchodním zastoupení / smluvní odměna
Dodatek č. 7 ke Smlouvě o obchodním zastoupení ze dne 24. 9. 2018	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	18. 3. 2020	Dodatek ke smlouvě o obchodním zastoupení / smluvní odměna
Smlouva o vydání debetní karty	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	26. 6. 2020	Zřízení a vedení platební karty
Smlouva o vydání debetní karty	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	10. 7. 2020	Zřízení a vedení platební karty
Smlouva o vydání debetní karty	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	10. 7. 2020	Zřízení a vedení platební karty
Smlouva o spolupráci S/2020/00099	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	5. 8. 2020	Smlouva o spolupráci – call centrum/ smluvní odměna
Dodatek č. 8 ke Smlouvě o obchodním zastoupení ze dne 24. 9. 2018	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	20. 8. 2020	Dodatek ke smlouvě o obchodním zastoupení / smluvní odměna
Smlouva o spolupráci S/2020/00191	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	15. 10. 2020	Smlouva o spolupráci – call centrum/ smluvní odměna

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Dohoda o mlčenlivosti CDR10722	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	21. 10. 2020	Dohoda o zachování mlčenlivosti
Dohoda o zachování mlčenlivosti CDR11028	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	23. 11. 2020	Dohoda o zachování mlčenlivosti
Dohoda o zpracování osobních údajů CDR11031	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	23. 11. 2020	Dohoda o zpracování osobních údajů
Dodatek č. 4 ke Smlouvě o zprostředkování typu č. 37700019 ze dne 10. 10. 2018	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	31. 1. 2021	Upravuje platnost nových podmínek pro přiznání provize / smluvní provize
Smlouva o spolupráci při poskytování služby informováním klienta o aktivních produktech RSTS	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	15. 2. 2021	Umožnění udělování/odvolání online souhlasu s předáváním dat / smluvní sankce při porušení
Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	25. 2. 2021	Stanovuje podmínky, v rámci kterých mohou smluvní strany uzavírat finanční transakce
Smlouva o obchodním zastoupení	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	9. 3. 2021	Stanovuje podmínky obchodního zastoupení v oblasti prodeje finančních produktů / smluvní provize
Dohoda o vzájemné součinnosti	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	30. 3. 2021	Stanovuje podmínky vzájemné součinnosti / smluvní sankce při porušení
Smlouva o spolupráci	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	14. 4. 2021	Úprava podmínek spolupráce při poskytování služby informování klienta o aktivních produktech RSTS
Rámcová smlouva o ochraně a předávání dat	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	26. 4. 2021	Stanovuje pravidla ochrany, předávání a nakládání s daty / smluvní sankce při porušení
Rámcová smlouva o poskytování služeb	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	26. 4. 2021	Stanovuje podmínky vzájemné spolupráce / smluvní odměna
Smlouva o obchodním zastoupení CDR17260	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	28. 4. 2021	Stanovuje podmínky obchodního zastoupení / smluvní odměna
Smlouva o podnájmu prostor sloužících k podnikání	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	28. 4. 2021	Stanovuje podmínky podnájmu nebytových prostor / smluvní odměna
Smlouva o poskytování služeb v oblasti činností OVS a archivu	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	29. 4. 2021	Vymezuje podmínky využívání služeb OVS a archivu / smluvní odměna
Smlouva o poskytování služeb v oblasti Risk controlling	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	29. 4. 2021	Vymezuje podmínky využívání služeb v oblasti Risk controllingu / smluvní odměna
Smlouva o poskytování služeb v oblasti vymáhání pohledávek	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	29. 4. 2021	Vymezuje podmínky využívání služeb v oblasti vymáhání pohledávek / smluvní odměna
Smlouva o poskytování služeb v oblasti komplexních funkcí zpracování úvěrů (Back office)	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	29. 4. 2021	Vymezuje podmínky využívání služeb v oblasti Back office / smluvní odměna
Smlouva o poskytování služeb v oblasti činností kontaktního centra	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	29. 4. 2021	Vymezuje podmínky využívání služeb v oblasti kontaktního centra / smluvní odměna
Smlouva o poskytování služeb v oblasti komplexních funkcí zpracování a schvalování úvěrů včetně řízení úvěrových rizik (Retail risk)	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	29. 4. 2021	Vymezuje podmínky využívání služeb v oblasti Retail risk / smluvní odměna
Smlouva o podnájmu prostor sloužících podnikání a nájmu movitých věcí	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	29. 4. 2021	Stanovuje podmínky podnájmu nebytových prostor a nájmu movitých věcí / smluvní odměna / smluvní odměna
Smlouva o spolupráci za účelem společného využívání služeb odhadců RB	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	30. 4. 2021	Vymezuje podmínky využívání služeb odhadců RB / smluvní odměna

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním a přípravou	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	20. 5. 2021	Vymezuje podmínky podnájmu nebytových prostor / smluvní odměna
Smlouva o poskytování služeb v oblasti interního auditu	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	25. 5. 2021	Vymezuje podmínky využívání služeb v oblasti interního auditu / smluvní odměna
Smlouva o poskytování služeb (Marketing)	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	31. 5. 2021	Smlouva o poskytování marketingových služeb / smluvní odměna
Smlouva o poskytování služeb v oblasti informační bezpečnosti a BCM	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	31. 5. 2021	Vymezuje podmínky využívání služeb v oblasti informační bezpečnosti a BCM / smluvní odměna
Smlouva o poskytování služeb v oblasti CRM	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	31. 5. 2021	Vymezuje podmínky využívání služeb v oblasti CRM
Smlouva o poskytování služeb v oblasti personální agendy a řízení lidských zdrojů	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	17. 6. 2021	Vymezuje podmínky využívání služeb v oblasti HR / smluvní odměna
Smlouva o poskytování služeb v oblasti raného vymáhání pohledávek	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	23. 6. 2021	Stanovuje podmínky spolupráce a poskytování služeb v rámci raného vymáhání pohledávek / smluvní odměna
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním a přípravou	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	30. 6. 2021	Dodatek č. 1 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor z 20. 5. 2021 / smluvní odměna
Smlouva o poskytování služeb v oblasti vybraných compliance činností	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	30. 6. 2021	Stanovuje podmínky poskytování compliance činností / smluvní odměna
Smlouva o vydání debetní karty	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	7. 7. 2021	Vydání platební karty RBCZ
Smlouva o spolupráci	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	20. 7. 2021	Vymezuje podmínky vzájemné spolupráce
Smlouva o spolupráci – akceptace rizika	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	22. 7. 2021	Vymezuje podmínky spolupráce o akceptaci rizika
Smlouva o vydání debetní karty	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	4. 8. 2021	Vydání platební karty RBCZ
Smlouva o poskytování služeb v oblasti informačních technologií (OIT)	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	31. 8. 2021	Vymezuje podmínky využívání služeb v oblasti OIT / smluvní odměna
Smlouva o poskytování služeb v oblasti Analýzy a aplikačního vývoje (OAV)	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	31. 8. 2021	Vymezuje podmínky využívání služeb v oblasti OAV / smluvní odměna
Smlouva o spolupráci a zpracování osobních údajů	Raiffeisen stavební spořitelna a.s. Equa bank a.s.	31. 8. 2021	Upravuje podmínky spolupráce při nabídce a prodeji bankovních produktů / smluvní provize
Dohoda o postoupení smlouvy o poskytování služeb v oblasti správy záznamů	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	20. 10. 2021	Upravuje podmínky bezúplatného postoupení Smlouvy s postoupeným subjektem
Dohoda o přistoupení k pojištění	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	8. 12. 2021	Stanovuje podmínky přistoupení k pojištění
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor sloužících k podnikání	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	15. 12. 2021	Dodatek č. 1 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor sloužících k podnikání
Výpůjčka	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	21. 12. 2021	Doklad o provedení termínového vkladu
CZK 300. 000. 000 Subordinated Loan Agreement	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	22. 12. 2021	Poskytnutí podřízení půjčky / placení smluvních úroků
Dodatek č. 1 Smlouvy o spolupráci a zpracování osobních údajů	Raiffeisen stavební spořitelna a.s. (Equa bank a.s.)	30. 12. 2021	Dodatek č. 1 ke Smlouvě

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Dohoda o změně příloh	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 1. 2022	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti činností kontaktního centra ze dne 29. 4. 2021
Dohoda o změně příloh	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 1. 2022	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti činností OVS a archivu ze dne 29. 4. 2021
Dohoda o změně příloh	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 1. 2022	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti Back office ze dne 29. 4. 2021
Dohoda o změně příloh	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 1. 2022	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti komplexních funkcí zpracování úvěrů ze dne 29. 4. 2021
Dohoda o změně příloh	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 1. 2022	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti Risk controlling ze dne 29. 4. 2021
Dohoda o změně příloh	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 1. 2022	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti vymáhání pohledávek ze dne 29. 4. 2021
Dohoda o změně příloh	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 1. 2022	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti interního auditu ze dne 25. 5. 2021
Dohoda o změně příloh	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 1. 2022	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti marketingu ze dne 31. 5. 2021
Dohoda o změně příloh	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 1. 2022	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti informační bezpečnosti a BCM ze dne 31. 5. 2021
Dohoda o změně příloh	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 1. 2022	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti HR ze dne 17. 6. 2021
Dohoda o změně příloh	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 1. 2022	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti raného vymáhání pohledávek ze dne 23. 6. 2021
Dohoda o změně příloh	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 1. 2022	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti vybraných compliance činností ze dne 30. 6. 2021
Dohoda o změně příloh	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 1. 2022	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti CRM činností ze dne 31. 5. 2021
Dohoda o změně příloh	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 1. 2022	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti analýzy a aplikačního vývoje „OAV“ ze dne 31. 8. 2021
Dohoda o změně příloh	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 1. 2022	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti informačních technologií ze dne 31. 8. 2021
Provizní memorandum	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	8. 2. 2022	Provizní memorandum ke Smlouvě o spolupráci a zpracování osobních údajů ze dne 31. 8. 2021
Dohoda o závazku k plnění MREL	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 3. 2022	Dohoda stanovuje podmínky poskytnutí plnění ze závazku
Smlouva o zřízení zástavního práva MREL	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 3. 2022	Smlouva stanovuje podmínky zástavního práva k Předmětu zástavy
Dohoda o změně příloh	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	7. 3. 2022	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti vybraných compliance činností ze dne 30. 6. 2021
Dohoda o změně příloh	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	7. 3. 2022	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti komplexních funkcí zpracování úvěrů ze dne 29. 4. 2021

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Výpůjčka	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	24. 3. 2022	Výpůjčka (na základě Rámcové treasury smlouvy č. HS/02/TMAPO/02/49241257 ze dne 29. 2. 2012)
Smlouva o poskytnutí debetní karty	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	31. 3. 2022	Vydání platební karty RBCZ
Dohoda o změně přílohy	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	5. 4. 2022	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti vymáhání pohledávek ze dne 29. 4. 2021
Produktová příloha „Specifikace produktu a specifické podmínky jeho nabízení – běžný účet“	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	2. 5. 2022	Specifikace nabízeného produktu
Výpůjčka	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	30. 5. 2022	Výpůjčka (na základě Rámcové treasury smlouvy č. HS/02/TMAPO/02/49241257 ze dne 29. 2. 2012)
Výpůjčka	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	9. 6. 2022	Výpůjčka (na základě Rámcové treasury smlouvy č. HS/02/TMAPO/02/49241257 ze dne 29. 2. 2012)
Smlouva o vázaném účtu	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	29. 6. 2022	Stanovuje podmínky otevření vázaného účtu
Dohoda o změně příloh	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 7. 2022	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti činností kontaktního centra ze dne 29. 4. 2021
Dohoda o změně příloh	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 7. 2022	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti činností OVS a archivu ze dne 29. 4. 2021
Dohoda o změně příloh	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 7. 2022	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti Back office ze dne 29. 4. 2021
Dohoda o změně příloh	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 7. 2022	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti komplexních funkcí zpracování úvěrů ze dne 29. 4. 2021
Dohoda o změně příloh	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 7. 2022	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti Risk controlling ze dne 29. 4. 2021
Dohoda o změně příloh	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 7. 2022	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti vymáhání pohledávek ze dne 29. 4. 2021
Dohoda o změně příloh	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 7. 2022	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti interního auditu ze dne 25. 5. 2021
Dohoda o změně příloh	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 7. 2022	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti marketingu ze dne 31. 5. 2021
Dohoda o změně příloh	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 7. 2022	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti informační bezpečnosti a BCM ze dne 31. 5. 2021
Dohoda o změně příloh	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 7. 2022	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti CRM činností ze dne 31. 5. 2021
Dohoda o změně příloh	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 7. 2022	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti HR ze dne 17. 6. 2021
Dohoda o změně příloh	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 7. 2022	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti raného vymáhání pohledávek ze dne 23. 6. 2021
Dohoda o změně příloh	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 7. 2022	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti vybraných compliance činností ze dne 30. 6. 2021

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Smlouva o poskytnutí debetní karty	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	18. 7. 2022	Smlouva zřizuje pro klienta debetní kartu.
Výpůjčka	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	28. 7. 2022	Výpůjčka (na základě Rámcové treasury smlouvy č. HS/02/TMAPO/02/49241257 ze dne 29. 2. 2012)
Dohoda o změně příloh	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 8. 2022	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti vybraných compliance činností ze dne 30. 6. 2021
Výpůjčka	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	3. 8. 2022	Výpůjčka (na základě Rámcové treasury smlouvy č. HS/02/TMAPO/02/49241257 ze dne 29. 2. 2012)
Smlouva o poskytnutí debetní karty	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	29. 8. 2022	Vydání platební karty RBCZ
Smlouva o poskytnutí debetní karty	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	8. 9. 2022	Vydání platební karty RBCZ
Výpůjčka	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	12. 10. 2022	Výpůjčka (na základě Rámcové treasury smlouvy č. HS/02/TMAPO/02/49241257 ze dne 29. 2. 2012)
Výpůjčka	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	12. 10. 2022	Výpůjčka (na základě Rámcové treasury smlouvy č. HS/02/TMAPO/02/49241257 ze dne 29. 2. 2012)
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o obchodním zastoupení CDR 17260 ze dne 28. 4. 2021	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	13. 10. 2022	Doplňuje podmínky obchodního zastoupení v oblasti prodeje spotřebitelských úvěrů / smluvní provize
Produktová příloha „Specifikace produktu a specifické podmínky jeho nabízení – PI úvěrové produkty“	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	13. 10. 2022	Specifikace nabízeného produktu
Dohoda o změně podmínek	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	18. 10. 2022	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti činností OVS a archivu ze dne 29. 4. 2021
Dohoda o změně podmínek	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	31. 10. 2022	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti informační bezpečnosti a BCM ze dne 31. 5. 2021
Výpůjčka	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	10. 11. 2022	Výpůjčka (na základě Rámcové treasury smlouvy č. HS/02/TMAPO/02/49241257 ze dne 29. 2. 2012)
Výpůjčka	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	22. 11. 2022	Výpůjčka (na základě Rámcové treasury smlouvy č. HS/02/TMAPO/02/49241257 ze dne 29. 2. 2012)
Výpůjčka	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	6. 12. 2022	Výpůjčka (na základě Rámcové treasury smlouvy č. HS/02/TMAPO/02/49241257 ze dne 29. 2. 2012)
Dohoda o závazku k plnění MREL	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	15. 12. 2022	Dohoda stanovuje podmínky poskytnutí plnění ze závazku
Smlouva o zřízení zástavního práva MREL	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	15. 12. 2022	Smlouva stanovuje podmínky zástavního práva k Předmětu zástavy



**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

**Raiffeisen – Leasing, s.r.o.**

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Smlouva o podnájmu nebytových prostor	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	28. 8. 2008	Podnájem nebytových prostor / placení nájemného
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor z 28. 8. 2008	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	15. 6. 2009	Úprava smluvních podmínek
Dodatek č. 2 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor z 28. 8. 2008	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	1. 12. 2009	Úprava smluvních podmínek
Smlouva o spolupráci	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	13. 12. 2010	Úprava vzájemné spolupráce při poskytování platebních karet / placení smluvní provize
Dodatek č. 3 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor z 28. 8. 2008	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	28. 3. 2011	Úprava smluvních podmínek
Úvěrová smlouva	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	28. 3. 2011	Poskytnutí úvěru / placení smluvního úroku
Smlouva o automatických převodech zůstatků	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	28. 4. 2011	Automatické převody zůstatků – „cash pooling“
Smlouva o spolupráci v oblasti řízení rizik	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	11. 7. 2011	Poskytování analýz kreditních rizik / placení poplatků a úhrada nákladů dle smlouvy
Dohoda o účtech	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	21. 7. 2011	Dohoda o založení účtů se zvláštním režimem pro klienty Raiffeisen – Leasing, s.r.o.
Dohoda o účtech	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	8. 8. 2011	Dohoda o založení účtů se zvláštním režimem pro klienty Raiffeisen – Leasing, s.r.o.
Dohoda o účtech	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	11. 7. 2011	Dohoda o založení účtů se zvláštním režimem pro klienty Raiffeisen – Leasing, s.r.o.
Rámcová treasury smlouva	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	20. 2. 2012	Dohoda o právech a povinnostech týkajících se transakcí na finančním trhu
Smlouva o zpracování osobních údajů a o zachování mlčenlivosti	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	1. 3. 2012	Dohoda o zpracování osobních údajů a o zachování mlčenlivosti v rámci vzájemné obchodní spolupráce
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o spolupráci v oblasti řízení rizik ze dne 11. 7. 2011	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	13. 4. 2012	Úprava smluvních podmínek
Dodatek č. 4 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor z 28. 8. 2008	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	29. 6. 2012	Úprava smluvních podmínek
Smlouva o spolupráci v oblasti výměny klientských dat	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	6. 8. 2012	Stanovení práv a povinností v rámci výměny dat pro účely obchodní spolupráce
Dohoda o přístupu přes FTP	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	6. 8. 2012	Dohoda o využívání serveru pro vzájemné vyměňování dat
Úvěrová smlouva č. 110157/2012/01	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	27. 9. 2012	Poskytnutí úvěrového rámce / placení smluvního úroku
Dodatek č. 1 k Úvěrové smlouvě č. 110157/2012/01 ze dne 27. 9. 2012	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	16. 11. 2012	Úprava smluvních podmínek
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o spolupráci v oblasti výměny klientských dat S/2012/02973	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	27. 3. 2013	Stanovení práv a povinností smluvních stran při výměně informací

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Smlouva o nevýhradním obchodním zastoupení	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	18. 4. 2013	Stanovení práv a povinností v rámci nevýhradního obchodního zastoupení / placení smluvních provizí
Dodatek č. 5 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	28. 6. 2013	Úprava smluvních podmínek / placení nájemného
Smlouva o spolupráci a poskytování služeb v oblasti informačních systémů a technologií	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	14. 2. 2014	Poskytování služeb v oblasti informačních systémů a technologií / placení dohodnuté odměny
Dodatek č. 6 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	11. 2. 2014	Dodatek č. 6 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor
Dodatek č. 7 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	24. 11. 2014	Dodatek č. 7 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor
Rámcová smlouva o poskytování služeb	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	14. 1. 2015	Poskytování služeb mzdového účetnictví a podatelny / placení smluvené úplaty
Dodatek č. 12 k Úvěrové smlouvě č. 110157/2012/01 ze dne 27. 9. 2012	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	21. 4. 2015	Poskytnutí úvěrového rámce / placení smluvního úroku
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	15. 5. 2015	Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru / placení splátek a participačního podílu
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

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Dohoda o mlčenlivosti a ochraně a uchování osobních údajů	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	25. 11. 2016	Smlouva o zpracování osobních údajů, o zachování mlčenlivosti a některých dalších ujednáních
Dodatek č. 18 k Úvěrové smlouvě č. 110157/2012/01	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	29. 4. 2016	Poskytnutí úvěrového rámce / placení smluvního úroku
Dodatek č. 19 k Úvěrové smlouvě č. 110157/2012/01	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	6. 6. 2016	Poskytnutí úvěrového rámce / placení smluvního úroku
Dodatek č. 20 k Úvěrové smlouvě č. 110157/2012/01	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	17. 6. 2016	Poskytnutí úvěrového rámce / placení smluvního úroku
Dodatek č. 21 k Úvěrové smlouvě č. 110157/2012/01	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	29. 7. 2016	Poskytnutí úvěrového rámce / placení smluvního úroku
Smlouva o účasti na riziku reg. číslo PD/61467863/01/2016	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	23. 6. 2016	Spoluúčast na riziku / placení smluvního úroku
Podlicenční smlouva	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	9. 9. 2016	Úprava práva k zapsaným ochranným známkám / placení smluvní odměny
Dodatek č. 1 k Dohodě o přistoupení k závazku	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	7. 11. 2016	Prodloužení smluvního vztahu pro rok 2017
Dodatek č. 8 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	16. 12. 2016	Změna předmětu pronájmu / změna nájemného
Dodatek č. 2 ke Smlouvě o spolupráci v oblasti řízení rizik ze dne 11. 7. 2011	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	22. 12. 2016	Změna Přílohy č. 1 Smlouvy
Dohoda o zachování mlčenlivosti ČJ/AJ	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	31. 1. 2017	Pravidla poskytování, používání a ochrany důvěrných informací
Dodatek č. 2 ke Smlouvě o nevýhradním obchodním zastoupení	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	15. 2. 2017	Obchodní zastoupení / platba smluvní provize
Smlouva o poskytování outsourcingových služeb pro oblast interního auditu	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	23. 2. 2017	Zajištění funkce interního auditu pro dceřinou společnost / placení smluvní ceny
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru (SEVEROTISK, s.r.o.)	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	11. 8. 2017	Spoluúčast na riziku / placení smluvního úroku
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru č. NDP/0001//01/29058481	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	17. 8. 2017	Leasingová participace klienta – FRAIKIN ČESKÁ REPUBLIKA, S.R.O. / placení smluvního úroku
Smlouva o používání elektronického bankovníctví	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	25. 8. 2017	Instalace mezinárodního systému elektronického Bankovníctví (MultiCash 3.2) / placení smluvních poplatků
Dodatek č. 2 k Dohodě o přistoupení k závazku	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	1. 12. 2017	Prodloužení smluvního vztahu pro rok 2018
Dodatek č. 1 k Rámcové smlouvě o účasti na riziku a poskytování účelových úvěrů	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	12. 12. 2017	Úprava smluvních podmínek
Leasingová smlouva č. 5019002624	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	20. 12. 2017	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019002626	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	20. 12. 2017	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru (BENTELER Automotive Kláštec, s.r.o.)	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	28. 12. 2017	Spoluúčast na riziku / placení smluvního úroku
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	25. 1. 2018	Úprava smluvních podmínek
Leasingová smlouva č. 5019002659	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	25. 1. 2018	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019002660	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	25. 1. 2018	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019002662	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	25. 1. 2018	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Leasingová smlouva č. 5019002663	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	25. 1. 2018	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	1. 2. 2018	Spoluúčast na riziku / placení smluvního úroku
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	27. 3. 2018	Spoluúčast na riziku / placení smluvního úroku
Rámcová smlouva o poskytování služeb a Přílohy č. 1-9	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	28. 3. 2018	Outsourcing některých služeb RLCZ do RBCZ
Dodatek č. 3 ke Smlouvě o nevýhradním obchodním zastoupení	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	3. 4. 2018	Úprava smluvních podmínek
Leasingová smlouva č. 5019002671	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	30. 4. 2018	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019002672	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	30. 4. 2018	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019002666	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	30. 4. 2018	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019002955	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	11. 5. 2018	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019003006	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	15. 5. 2018	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019002907	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	29. 5. 2018	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Dodatek č. 9 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor (smlouva z 28. 8. 2008)	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	1. 7. 2018	Podnájem nebytových prostor
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru č. 7108001799	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	11. 7. 2018	Spoluúčast na riziku / placení smluvního úroku
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru č. 7108001800	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	11. 7. 2018	Spoluúčast na riziku / placení smluvního úroku
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru č. 7108001801	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	12. 7. 2018	Spoluúčast na riziku / placení smluvního úroku
Leasingová smlouva č. 5019002952	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	20. 7. 2018	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru č. 7108001800	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	27. 7. 2018	Úprava smluvních podmínek
Leasingová smlouva č. 5019003260	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	28. 8. 2018	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019003355	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	28. 8. 2018	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019003354	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	28. 8. 2018	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019003352	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	28. 8. 2018	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019003351	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	28. 8. 2018	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Dodatek č. 2 ke Smlouvě o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	19. 9. 2018	Úprava smluvních podmínek
Dodatek č. 4 ke Smlouvě o nevýhradním obchodním zastoupení	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	1. 10. 2018	Úprava smluvních podmínek
Leasingová smlouva č. 5019003393	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	1. 10. 2018	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019003394	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	1. 10. 2018	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Dodatek č. 25 k Úvěrové smlouvě č. 110157/2012/01	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	18. 10. 2018	Poskytnutí úvěrového rámce / placení smluvního úroku
Leasingová smlouva č. 5019003395	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	1. 11. 2018	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Leasingová smlouva č. 5019003396	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	1. 11. 2018	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019003259	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	1. 11. 2018	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Dodatek č. 26 k Úvěrové smlouvě č. 110157/2012/01	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	5. 11. 2018	Poskytnutí úvěrového rámce / placení smluvního úroku
Dodatek č. 2 ke Smlouvě o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru č. 7108001800	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	21. 11. 2018	Úprava smluvních podmínek
Příloha č. 10 Rámcové smlouvy o poskytování služeb	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	7. 12. 2018	Služby v oblasti Treasury
Leasingová smlouva č. 5019003613	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	11. 12. 2018	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019003586	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	13. 12. 2018	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Smlouva o zpracování osobních údajů	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	14. 12. 2018	Smlouva o zpracování osobních údajů
Smlouva o zpracování osobních údajů	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	14. 12. 2018	Smlouva o zpracování osobních údajů
Dodatek č. 27 k Úvěrové smlouvě č. 110157/2012/01	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	17. 12. 2018	Poskytnutí úvěrového rámce / placení smluvního úroku
Příloha č. 11 Rámcové smlouvy o poskytování služeb – Služby v oblasti řízení tržních rizik	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	1. 1. 2019	Příloha č. 11 – specifikace služeb / placení smluvních poplatků
Leasingová smlouva č. 5019003687	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	2. 1. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Dodatek č. 2 Rámcové smlouvy o účasti na riziku a poskytování účelových úvěrů reg, číslo PD/01/2015/61467863	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	28. 1. 2019	Úprava smluvních podmínek
Leasingová smlouva č. 5019003842	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	26. 2. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019003846	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	26. 2. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019003845	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	26. 2. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019003844	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	26. 2. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019003843	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	26. 2. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Dodatek č. 3 ke Smlouvě o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	8. 4. 2019	Dodatek č. 3
Dodatek k Rámcové smlouvě o obchodování na finančním trhu CMA/0001/APR405/02/61467863	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	17. 4. 2019	Dodatek k Rámcové smlouvě – změna zvláštních ustanovení
Leasingová smlouva č. 5019004078	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	2. 5. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004065	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	2. 5. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Dodatek č. 28 k Úvěrové smlouvě č. 110157/2012/01	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	14. 5. 2019	Dodatek k Úvěrové smlouvě
Příloha č. 12 Rámcové smlouvy o poskytování služeb – Služby v oblasti klientského centra	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	23. 5. 2019	Příloha č. 1 – Specifikace služeb / placení smluvních poplatků
Smlouva o zřízení a vedení účtu č. 5170013966	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	10. 6. 2019	Založení a vedení účtu
Smlouva o zřízení a vedení účtu č. 5170013974	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	10. 6. 2019	Založení a vedení účtu
Příloha č. 13 Rámcové smlouvy o poskytování služeb – Služby v oblasti řízení operačních rizik	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	13. 6. 2019	Příloha č. 13 – Specifikace služeb / placení smluvních poplatků

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Dodatek č. 4 ke Smlouvě o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	13. 6. 2019	Dodatek č. 4
Leasingová smlouva č. 5019004191	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	17. 6. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004197	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	12. 7. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Smlouva o zřízení a vedení účtu č. 5170014029	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	15. 7. 2019	Založení a vedení účtu
Participation Certificate	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	20. 8. 2019	50% participace leasingu
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru LS/7008005192	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	21. 8. 2019	Účast na riziku a účelový úvěr
Leasingová smlouva č. 5019004369	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	22. 8. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004538	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	24. 9. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě č. 5019003006	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	26. 9. 2019	Dodatek k leasingové smlouvě
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě č. 5019003586	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	26. 9. 2019	Dodatek k leasingové smlouvě
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě č. 5019003613	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	26. 9. 2019	Dodatek k leasingové smlouvě
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě č. 5019002663	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	26. 9. 2019	Dodatek k leasingové smlouvě
Dodatek č. 5 ke Smlouvě o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	27. 9. 2019	Dodatek č. 5 ke Smlouvě o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru
Leasingová smlouva č. 5019004490	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	1. 10. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004491	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	1. 10. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004492	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	1. 10. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004539	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	7. 10. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004245	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	11. 10. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004243	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	11. 10. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004370	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	11. 10. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004241	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	11. 10. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004242	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	11. 10. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004246	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	16. 10. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004247	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	21. 10. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004248	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	21. 10. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004249	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	21. 10. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004250	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	21. 10. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004258	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	21. 10. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Smlouva o zřízení a vedení účtu č. 5170014037	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	23. 10. 2019	Založení a vedení účtu
Leasingová smlouva č. 5019004259	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	23. 10. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004251	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	23. 10. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Leasingová smlouva č. 5019004252	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	23. 10. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004264	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	24. 10. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004261	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	24. 10. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004260	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	24. 10. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004253	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	24. 10. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004254	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	25. 10. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004262	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	25. 10. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004263	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	25. 10. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004265	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	29. 10. 2019	Poskytnutí leasingu/placení smluvních úroků
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	29. 10. 2019	Účast na riziku a poskytnutí účelového úvěru
Leasingová smlouva č. 5019004266	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	4. 11. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004267	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	4. 11. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004268	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	4. 11. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004255	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	4. 11. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004607	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	6. 11. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004636	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	6. 11. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004256	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	8. 11. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Příloha č. 14 Rámcové smlouvy o poskytování služeb – Služby v oblasti ochrany osobních údajů	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	14. 11. 2019	Pověřenec pro ochranu osobních údajů / placení paušální platby
Leasingová smlouva č. 5019004375	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	19. 11. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004371	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	19. 11. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004372	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	19. 11. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004373	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	19. 11. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004374	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	19. 11. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004269	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	19. 11. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004270	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	19. 11. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004257	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	19. 11. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Dohoda o zániku závazku č. 5170012007	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	22. 11. 2019	Dohoda o ukončení vedení účtu
Dodatek č. 1 k Rámcové smlouvě o poskytování služeb S/2017/00498	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	26. 11. 2019	Dodatek č. 1 k Rámcové smlouvě
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	26. 11. 2019	Trojstranná smlouva s Raiffeisen FinCorp, s.r.o. o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru
Leasingová smlouva č. 5019004600	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	12. 12. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004635	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	12. 12. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků



Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Leasingová smlouva č. 5019004650	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	12. 12. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004272	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	12. 12. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004652	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	12. 12. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004271	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	12. 12. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004386	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	12. 12. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004425	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	12. 12. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	23. 12. 2019	Účast na riziku a poskytnutí účelového úvěru
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	23. 12. 2019	Účast na riziku a poskytnutí účelového úvěru
Leasingová smlouva č. 5019004649	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	8. 1. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004692	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	20. 1. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004694	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	20. 1. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004695	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	20. 1. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004696	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	20. 1. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004697	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	20. 1. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004698	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	20. 1. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 501900469	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	20. 1. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004608	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	20. 1. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004609	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	20. 1. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004610	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	20. 1. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004611	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	20. 1. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004612	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	20. 1. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004613	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	20. 1. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004614	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	20. 1. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004615	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	20. 1. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004616	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	20. 1. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004617	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	20. 1. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004689	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	20. 1. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004690	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	20. 1. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004691	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	20. 1. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004693	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	20. 1. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004700	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	20. 1. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě č. 5019003355	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	24. 1. 2020	Dodatek k leasingové smlouvě č. 5019003355



Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě 5019003354	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	24. 1. 2020	Dodatek k leasingové smlouvě
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě 5019003352	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	24. 1. 2020	Dodatek k leasingové smlouvě
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě 5019003351	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	24. 1. 2020	Dodatek k leasingové smlouvě
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě 5019004065	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	24. 1. 2020	Dodatek k leasingové smlouvě
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě 5019004191	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	24. 1. 2020	Dodatek k leasingové smlouvě
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě 5019004267	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	24. 1. 2020	Dodatek k leasingové smlouvě
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě 5019002624	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	24. 1. 2020	Dodatek k leasingové smlouvě
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě 5019002955	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	24. 1. 2020	Dodatek k leasingové smlouvě
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě 5019002672	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	24. 1. 2020	Dodatek k leasingové smlouvě
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě 5019002671	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	24. 1. 2020	Dodatek k leasingové smlouvě
Leasingová smlouva č. 5019004701	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	6. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004702	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	6. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004703	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	6. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004704	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	6. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004705	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	6. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004706	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	6. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004707	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	6. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004708	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	6. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004709	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	6. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019005106	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019005107	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019005108	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019005109	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019005110	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019005111	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019005112	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019005095	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019005136	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019005096	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019005097	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019005098	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019005099	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Leasingová smlouva č. 5019005100	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019005101	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019005102	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019005103	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019005104	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019005105	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019005113	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019005114	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019005115	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019005116	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019005117	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019005118	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019005119	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019005120	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019005121	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019005122	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019005123	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019005124	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019005125	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019005126	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019005127	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019005128	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019005129	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019005130	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019005131	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019005132	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019005133	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019005134	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019005135	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Smlouva o poskytování služeb internetového bankovníctví X-business č. 600090	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	18. 3. 2020	Stanovuje podmínky poskytování služeb internetového bankovníctví

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Příloha č. 7 Rámcové smlouvy o poskytování služeb mezi Raiffeisenbank a.s. a Raiffeisen – Leasing a.s.	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	31. 3. 2020	Příloha k rámcové smlouvě
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru reg. číslo 7168000018	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	8. 4. 2020	Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru / placení splátek a participačního podílu
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru reg. číslo 7168000037	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	11. 5. 2020	Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru / placení splátek a participačního podílu
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru reg. číslo 7168000038	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	11. 5. 2020	Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru / placení splátek a participačního podílu
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru reg. číslo 7168000052	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	11. 5. 2020	Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru / placení splátek a participačního podílu
Dodatek č. 3 k Rámcové smlouvě o poskytování služeb S/2017/00498	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	12. 5. 2020	Dodatek k Rámcové smlouvě
Leasingová smlouva č. 5019004920	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	9. 6. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004921	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	10. 6. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004924	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	10. 6. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004925	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	10. 6. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004923	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	18. 6. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004926	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	19. 6. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Dodatek č. 2 ke Smlouvě o spolupráci v oblasti výměny klientských dat S/2012/02973	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	24. 6. 2020	Dodatek ke Smlouvě o spolupráci
Dodatek č. 2 k Rámcové smlouvě o poskytování služeb S/2017/00498	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	7. 7. 2020	Dodatek k Rámcové smlouvě
Leasingová smlouva č. 5019004922	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	21. 7. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Smlouva u účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru 7004003612	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	12. 8. 2020	50% participace leasingu
Smlouva u účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru 7004003613	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	13. 8. 2020	50% participace leasingu
Dodatek č. 1 k Leasingové smlouvě 5019003846	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	31. 8. 2020	Dodatek k leasingové smlouvě
Dodatek č. 10 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	8. 9. 2020	Dodatek ke smlouvě o podnájmu
Příloha č. 15 Rámcové smlouvy o poskytování služeb mezi Raiffeisenbank a.s. a Raiffeisen – Leasing s.r.o.	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	26. 11. 2020	Příloha k rámcové smlouvě
Dodatek č. 1 Smlouvy o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru reg. číslo 7008005192	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	12. 2. 2021	Dodatek č. 1 ke Smlouvě (Leo Expres)
Dodatek č. 5 ke Smlouvě o nevýhradním obchodním zastoupení	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	2. 3. 2021	Dodatek upravuje čl. I.11, I.12 a I.13 Smlouvy

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Dohoda o ukončení Smlouvy o poskytování služeb internetového bankovníctví X-business č. 600090 ze dne 18. 3. 2020	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	10. 3. 2021	Ukončení smlouvy ze dne 18. 3. 2020
Dodatek č. 1 Smlouvy o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	7. 4. 2021	Dodatek č. 1 ke Smlouvě (Gaudí Group)
Dodatek č. 6 ke Smlouvě o nevýhradním obchodním zastoupení	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	21. 4. 2021	Dodatek upravuje článek o výši provize
Dodatek č. 1 Smlouvy o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru	Raiffeisen – Leasing, s.r.o. Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	3. 5. 2021	Dodatek č. 1 ke Smlouvě (Farářství 3 (bývalé KAPMC, nyní Theia Property)
Smlouva o spolupráci	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	12. 5. 2021	Upravuje podmínky vzájemné spolupráce / smluvní odměna
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru, reg. č. 7104001204	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	12. 5. 2021	Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru / placení splátek a participačního podílu
Příloha č. 3 Rámcové smlouvy o poskytování služeb mezi RBCZ a RLCZ	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	13. 5. 2021	Upřesňuje služby v oblasti informační bezpečnosti a BCM
Dodatek č. 2 Smlouvy o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	17. 6. 2021	Dodatek č. 2 ke Smlouvě (Tevarial Hold a.s.)
Dodatek č. 2 Smlouvy o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	17. 6. 2021	Dodatek č. 2 ke Smlouvě (Gaudí Group)
Dohoda o předání informací při vzájemné spolupráci CDR13474	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	30. 6. 2021	Předávání dat z datových skladů
Dodatek č. 1 Smlouvy o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru	Raiffeisen – Leasing, s.r.o. Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	30. 6. 2021	Dodatek č. 1 ke Smlouvě (Smilova (Theia Property)
Dodatek č. 32 k úvěrové smlouvě č. 110157/2012/01	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	19. 7. 2021	Poskytnutí úvěrového rámce / placení smluvního úroku
Rámcová smlouva o ochraně a předávání dat CDR19980	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	4. 8. 2021	Stanovuje závazná pravidla o ochraně a předávání dat
Zvláštní smlouva č. 16 CDR19980	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	23. 8. 2021	Upřesňuje předávání a ochranu dat specifikovaných v příloze č. 14 Rámcové smlouvy
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru, reg. č. 7000800006	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	19. 11. 2021	Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru / placení splátek a participačního podílu
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru, reg. č. 7000800001	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	19. 11. 2021	Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru / placení splátek a participačního podílu
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru, reg. č. 7000800002	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	19. 11. 2021	Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru / placení splátek a participačního podílu
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru, reg. č. 7000800003	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	19. 11. 2021	Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru / placení splátek a participačního podílu
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru, reg. č. 7000800004	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	30. 11. 2021	Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru / placení splátek a participačního podílu
Dohoda o přistoupení k pojištění (UNIQA pojišťovna)	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	8. 12. 2021	Stanovuje podmínky přistoupení k pojištění
Zvláštní smlouva č. 6 CDR19980	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	15. 12. 2021	Upřesňuje předávání a ochranu dat v oblasti Compliance a Financial Crime Management
Zvláštní smlouva č. 13 CDR19980	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	27. 12. 2021	Upřesňuje předávání a ochranu dat v oblasti klientského centra

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Zvláštní smlouva č. 4 CDR19980	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	29. 12. 2021	Upřesňuje předávání a ochranu dat v oblasti interního auditu
Zvláštní smlouva č. 9 CDR19980	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	29. 12. 2021	Upřesňuje předávání a ochranu dat v oblasti podatelny a kartotéky
Dodatek k Leasingovým smlouvám	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	1. 1. 2022	Dodatek k Leasingovým smlouvám
Dodatek č. 2 k Rámcové smlouvě o poskytnutí financování formou OL se službami	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	1. 1. 2022	Dodatek č. 2
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru, reg. č. 7000800005	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	5. 1. 2022	Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru / placení splátek a participačního podílu
Zvláštní smlouva č. 11 ve smyslu čl. I, odst. 5 Rámcové smlouvy o ochraně a předávání dat	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	17. 1. 2022	Zvláštní smlouva k Rámcové smlouvě
Příloha č. 16 Rámcové smlouvy o poskytování služeb v oblasti BOZP, PO a revizí	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	21. 2. 2022	Příloha č. 16 Rámcové smlouvy
Zvláštní smlouva č. 5 ve smyslu čl. I, odst. 5 Rámcové smlouvy o ochraně a předávání dat č. CDR19980	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	28. 3. 2022	Zvláštní smlouva k Rámcové smlouvě
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru, reg. č. 7100800002	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	30. 3. 2022	Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru / placení splátek a participačního podílu
Příloha č. 4 Rámcové smlouvy o poskytování služeb v oblasti Compliance a Financial Crime Management	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	17. 5. 2022	Příloha č. 4 Rámcové smlouvy
Zvláštní smlouvy č. 7 ve smyslu čl. I, odst. 5 Rámcové smlouvy o ochraně a předávání dat č. CDR19980	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	10. 6. 2022	Zvláštní smlouva k Rámcové smlouvě
Dodatek č. 33 k ÚVĚROVÉ SMLOUVĚ ř. 110157/2012/01	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	29. 6. 2022	Dodatek prodlužuje úvěrový rámec na základě smlouvy z 27. 9. 2012
Předčasné ukončení Leasingové smlouvy č. 5019003687 ze dne 30. 6. 2019	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	30. 6. 2022	Předčasné ukončení Leasingové smlouvy
Rámcová smlouva o poskytnutí financování formou operativního leasingu se službami	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	19. 7. 2022	Rámcová smlouva
Příloha č. 10 Rámcové smlouvy o poskytování služeb mezi Raiffeisenbank a.s. a Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	7. 9. 2022	Specifikace poskytovaných služeb v oblasti Treasury
Zvláštní smlouva č. 12 ve smyslu čl. I, odst. 5 Rámcové smlouvy o ochraně a předávání dat č. CDR19980	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	7. 9. 2022	Zvláštní smlouva k Rámcové smlouvě
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru	Raiffeisen – Leasing, s.r.o. Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	23. 9. 2022	Spoluúčast na riziku a poskytnutí úvěru
Předčasné ukončení Leasingové smlouvy č. 5019004920 ze dne 9. 6. 2020	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	30. 9. 2022	Předčasné ukončení Leasingové smlouvy
Příloha č. 7 Rámcové smlouvy o poskytování služeb	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	3. 10. 2022	Příloha č. 7 ke Smlouvě
Smlouva o poskytnutí debetní karty	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	12. 10. 2022	Smlouva zřizuje pro klienta debetní kartu
Předčasné ukončení Leasingové smlouvy č. 5019003586 ze dne 13. 12. 2018	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	31. 10. 2022	Předčasné ukončení Leasingové smlouvy

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Předčasné ukončení Leasingové smlouvy č. 5019003613 ze dne 11. 12. 2018	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	31. 10. 2022	Předčasné ukončení Leasingové smlouvy
Příloha č. 3 Rámcové smlouvy o poskytování služeb v oblasti Bezpečnosti	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	2. 11. 2022	Dodatek č. 3 ke Smlouvě
Dodatek k Leasingovým smlouvám	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	1. 12. 2022	Hromadný dodatek na změnu ceny a typu asistenční služby u manažerských vozidel
Dodatek k Leasingovým smlouvám	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	1. 12. 2022	Hromadný dodatek na změnu ceny a typu asistenční služby u ostatních vozidel
Předčasné ukončení Leasingové smlouvy č. 5019002907 ze dne 29. 5. 2018	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	6. 12. 2022	Předčasné ukončení smlouvy
Smlouva o spolupráci	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	12. 12. 2022	Stanovuje podmínky spolupráce v oblasti prodeje finančních produktů / smluvní provize
Produktová příloha č. 1 „Specifikace produktu a specifické podmínky jeho nabízení – MICRO úvěrové produkty“ ke Smlouvě o spolupráci ze dne 12. 12. 2022	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	12. 12. 2022	Dodatek č. 1 ke Smlouvě o spolupráci
Zvláštní smlouva č. 19 uzavřena ve smyslu čl. I odst. 5 Rámcové smlouvy o ochraně a předávání dat	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	12. 12. 2022	Uzavřena ke Smlouvě o spolupráci – specifikuje předávané osobní údaje
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru reg. č. 7100800080	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	20. 12. 2022	Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru / placení splátek a participačního podílu

Kromě výše uvedených smluv bylo v průběhu roku 2022 uzavřeno mezi Raiffeisenbank a.s. a Raiffeisen – Leasing, s.r.o. 16 leasingových smluv na služební vozy a 94 dodatků k již uzavřeným leasingovým smlouvám na služební vozy.

### Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Dohoda o přistoupení k pojištění	Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o. UNIQA pojišťovna, a.s.	8. 12. 2021	Stanovuje podmínky přistoupení k pojištění
Dohoda o zániku závazku – 5170013915	Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o.	20. 7. 2022	Dohoda ukončuje účet

Raiffeisenbank a.s. byla ke dni 31. 12. 2022 propojena nepřímo prostřednictvím společností Raiffeisen – Leasing, s.r.o. s celkem 119 společnostmi (viz seznam v kapitole 1.2), s nimiž měla zpravidla uzavřeny smlouvy o zřízení a vedení běžného účtu, na základě kterých přijala od těchto společností běžné smluvní poplatky a vyplatila běžné smluvní úroky. Raiffeisenbank a.s. měla rovněž s těmito společnostmi uzavřené smlouvy o používání elektronického bankovníctví, resp. zmocnění k užívání elektronického bankovníctví, na základě kterých přijala od těchto společností běžné smluvní poplatky. S některými z uvedených společností má banka též uzavřeny úvěrové, případně leasingové smlouvy, na základě kterých přijala běžné úroky. Dále má Raiffeisenbank a.s. s těmito společnostmi uzavřených několik rámcových treasury smluv, jejichž předmětem je poskytování obchodů uzavíraných na peněžním a kapitálovém trhu a placení smluvního poplatku.

Raiffeisenbank a.s. též poskytuje výše uvedeným společnostem platformu Multicash.

V roce 2022 Raiffeisenbank a.s. připojila účty do instalace Multicash těmito společnostmi:

Abelin Property, s.r.o., Ballota Property, s.r.o., Darmera Property, s.r.o., Fallopia Property, s.r.o., Fittonia Property, s.r.o., Fortunella Property, s.r.o., Senna Property, s.r.o., Xantoria Property, s.r.o., Aiolos Property, s.r.o., Eleos Property, s.r.o., Epifron Property, s.r.o., Klymene Property, s.r.o., Thallos Property, s.r.o., Erginos Property, s.r.o., Kleta Property, s.r.o., Krios Property, s.r.o., Proteus Property, s.r.o., Uniola Property, s.r.o., IMPULS DEVELOPMENT s.r.o., v likvidaci, P20 Property, s.r.o., Marissa Ypsilon, a.s., Lázně Dobrá Voda s.r.o., Charis Property, s.r.o., Karpó Property, s.r.o., Lité Property, s.r.o., Antiopa Property, s.r.o., Frixos Property, s.r.o., Kybelé Property, s.r.o., Nefelé Property, s.r.o., Pásitheia Property, s.r.o., FIRA Properties a.s.

## Raiffeisen FinCorp, s.r.o.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Rámcová smlouva na úvěrové bankovní produkty reg. číslo 114429/2014/01	Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	29. 10. 2014	Rámcová smlouva o poskytnutí úvěrového rámce / placení smluvního úroku
Dodatek č. 1 k Rámcové smlouvě na úvěrové bankovní produkty reg. číslo 114429/2014/01	Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	11. 12. 2014	Poskytnutí úvěrového rámce / placení smluvního úroku
Rámcová Treasury smlouva	Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	26. 2. 2015	Dohoda o právech a povinnostech týkajících se transakcí na finančním trhu
Dodatek k rámcové Treasury smlouvě	Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	26. 2. 2015	Dohoda o právech a povinnostech týkajících se transakcí na finančním trhu
Dodatek č. 2 k Rámcové smlouvě na úvěrové bankovní produkty	Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	31. 3. 2015	Poskytnutí úvěrového rámce / placení smluvního úroku
Ručitelské prohlášení	Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	11. 5. 2015	Zajištění závazku
Dodatek č. 3 k Rámcové smlouvě na úvěrové bankovní produkty	Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	22. 6. 2015	Poskytnutí úvěrového rámce / placení smluvního úroku
Dodatek č. 1 k ručitelskému prohlášení	Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	22. 6. 2015	Zajištění závazku
Dodatek č. 4 k Rámcové smlouvě na úvěrové bankovní produkty	Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	31. 7. 2015	Poskytnutí úvěrového rámce / placení smluvního úroku
Dodatek č. 5 k Rámcové smlouvě na úvěrové bankovní produkty	Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	17. 8. 2015	Změna znění Přílohy č. 2 Smlouvy
Dodatek č. 6 k Rámcové smlouvě na úvěrové bankovní produkty	Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	29. 4. 2016	Změna článku VIII., odstavce 5. Smlouvy
Dodatek č. 7 k Rámcové smlouvě na úvěrové bankovní produkty	Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	31. 5. 2016	Změna článku I., odstavce 6. Smlouvy
Dodatek č. 8 k Rámcové smlouvě na úvěrové bankovní produkty	Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	29. 7. 2016	Poskytnutí úvěrového rámce do výše 4.000.000.000 Kč
Dodatek č. 2 k ručitelskému prohlášení	Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	29. 7. 2016	Úprava smluvních podmínek
Schválení limitu	Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	16. 2. 2016	Revize úvěrové a treasury linky včetně jejího prodloužení a navýšení
Schválení limitu pro Raiffeisen FinCorp a Raiffeisen-Leasing	Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	26. 7. 2016	Revize úvěrové a treasury linky včetně jejího prodloužení a navýšení
Dodatek č. 9 k Rámcové smlouvě na úvěrové bankovní produkty	Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	12. 6. 2017	Poskytnutí úvěrového rámce / placení smluvního úroku
Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu CMA/0001/APR405/02/27903362	Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	27. 12. 2017	Smlouva o obchodování na finančním trhu
Dohoda k Rámcové smlouvě o poskytování služeb	Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	28. 3. 2018	Outsourcing některých služeb do RBCZ
Dodatek č. 10 k Rámcové smlouvě na úvěrové bankovní produkty	Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	18. 10. 2018	Poskytnutí úvěrového rámce / placení smluvního úroku
Dodatek č. 11 k Rámcové smlouvě na úvěrové bankovní produkty	Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	17. 12. 2018	Změna článku III., odstavců 3., 4., 5. Smlouvy
Dohoda o zániku smluvního vztahu Rámcové smlouvy reg. č. 114429/2014/01	Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	30. 4. 2019	Dohoda o zániku smluvního vztahu
Dodatek č. 4 k úvěrové smlouvě vztahující se k E-Gate	Raiffeisen FinCorp, s.r.o. PPF Gate a.s. Komerční banka, a.s.	21. 4. 2021	Dodatek č. 4 k úvěrové smlouvě
Dodatek č. 1 Smlouvy o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru	Raiffeisen FinCorp, s.r.o. Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	3. 5. 2021	Dodatek č. 1 ke Smlouvě Farářství 3 (bývalé KAPMC, nyní Theia Property)
Dodatek č. 1 Smlouvy o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru	Raiffeisen FinCorp, s.r.o. Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	30. 6. 2021	Dodatek č. 1 ke Smlouvě (Smilova (Theia Property))
Smlouva účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru	Raiffeisen FinCorp, s.r.o. Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	23. 9. 2022	Spoluúčast na riziku a poskytnutí účelového úvěru



## Raiffeisen investiční společnost a.s.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
Rámcová smlouva o poskytování služeb RIS S/2013/00482	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 1. 2013	Poskytování služeb RIS / placení smluvních odměn a poplatků
Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu č. 5170010300/5500	Raiffeisen investiční společnost a.s.	23. 1. 2013	Vedení běžného účtu č. 5170010300/5500
Smlouva o spolupráci při zpracování příznání za skupinu DPH	Raiffeisen investiční společnost a.s.	14. 2. 2013	Úprava vzájemných práv a povinností členů skupiny DPH
Smlouva o podnájmu nebytových prostor	Raiffeisen investiční společnost a.s.	29. 3. 2013	Smlouva o podnájmu nebytových prostor / placení nájemného
Dohoda o zachování mlčenlivosti	Raiffeisen investiční společnost a.s.	17. 6. 2013	Smlouva o zachování mlčenlivosti
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 1. 2014	Dodatek ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor / placení nájemného
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o spolupráci při zpracování příznání za skupinu DPH	Raiffeisen investiční společnost a.s.	13. 5. 2014	Úprava kontaktních údajů
Smlouva o některých souvislostech při obhospodařování fondu kvalifikovaných investorů	Raiffeisen investiční společnost a.s.	18. 7. 2014	Spolupráce, informační povinnosti při obhospodařování fondu Leonardo, otevřený podílový fond
Smlouva o obstarání obchodů s investičními nástroji	Raiffeisen investiční společnost a.s.	5. 12. 2014	Obstarávání nákupů a prodeje investičních nástrojů / placení smluvní odměny
Dodatek č. 1 k Rámcové smlouvě o poskytování služeb S/2013/00482	Raiffeisen investiční společnost a.s.	16. 3. 2015	Dodatek doplňuje stávající Přílohu č. 2, část 1 / placení smluvní odměny
Smlouva o poskytování outsourcingových služeb pro oblast řízení rizik RIS	Raiffeisen investiční společnost a.s.	30. 7. 2015	Smlouva o poskytování outsourcingových služeb pro oblast řízení rizik RIS / placení smluvní úplaty
Smlouva o spolupráci v oblasti Compliance	Raiffeisen investiční společnost a.s.	3. 12. 2015	Smlouva stanovuje podmínky spolupráce RB v oblasti Compliance a FRM / placení smluvní úplaty
Dodatek č. 2 k Rámcové smlouvě o poskytování služeb S/2013/00482	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 1. 2016	Dodatek aktualizuje Přílohu č. 1 až 8 Smlouvy
Dodatek č. 2 ke Smlouvě o spolupráci při zpracování příznání za skupinu DPH	Raiffeisen investiční společnost a.s.	11. 5. 2016	Doplnění povinnosti předkládat podklady pro kontrolní hlášení
Dohoda o zachování mlčenlivosti	Raiffeisen investiční společnost a.s.	19. 5. 2016	Předmětem dohody je sjednání práv a povinností RB a RIS
Podlicenční smlouva S/2016/00440	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 9. 2016	Podlicenční smlouva k zapsaným ochranným známkám
Smlouva o poskytování outsourcingových služeb pro oblast interního auditu Raiffeisen investiční společnosti a.s.	Raiffeisen investiční společnost a.s.	22. 9. 2016	Outsourcing služeb pro oblast interního auditu
Dodatek č. 2 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor	Raiffeisen investiční společnost a.s.	11. 11. 2016	Změna předmětu podnájmu / změna nájemného
Dodatek č. 3 k Rámcové smlouvě o poskytování služeb S/2013/00482	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 1. 2017	Dodatek aktualizuje Přílohu č. 2
Dodatek č. 3 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 1. 2017	Dodatek ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor / placení nájemného
Podlicenční smlouva S/2016/00665	Raiffeisen investiční společnost a.s.	9. 1. 2017	Licence k užívání práv ke službě systému ASPI / placení smluvní odměny
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



Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o spolupráci v oblasti Compliance S/2015/3649	Raiffeisen investiční společnost a.s.	20. 6. 2017	Dodatek doplňuje další služby RB poskytovaných pro RIS a obsahuje změnu oprávněných osob
Smlouva o poskytování služeb v oblasti informačních systémů a technologií S/2017/00499	Raiffeisen investiční společnost a.s.	18. 1. 2018	Smlouva o poskytování IT služeb pro RIS / placení smluvní odměny
Smlouva o evidenci a vypořádání obchodů S/2017/00492	Raiffeisen investiční společnost a.s.	22. 1. 2018	Smlouva upravuje práva a povinnosti smluvních stran související s vypořádáním obchodů s podílovými listy mezi RBCZ a RIS
Distribuční smlouva S/2017/00476	Raiffeisen investiční společnost a.s.	13. 3. 2018	Nová smlouva o distribuci podílových fondů RIS
Smlouva o zpracování a předávání osobních údajů (správce-správce)	Raiffeisen investiční společnost a.s.	25. 5. 2018	Spolupráce a předávání osobních údajů mezi správci (RB/RIS)
Smlouva o poskytování outsourcingových služeb pro oblast řízení rizik RIS, Dodatek č. 1	Raiffeisen investiční společnost a.s.	25. 5. 2018	Dodatek ke Smlouvě o poskytování outsourcingových služeb pro oblast řízení rizik RIS
Dohoda o zachování mlčenlivosti, Dodatek č. 1	Raiffeisen investiční společnost a.s.	25. 5. 2018	Dodatek k Dohodě o zachování mlčenlivosti
Smlouva o zpracování osobních údajů S/2018/3808	Raiffeisen investiční společnost a.s.	25. 5. 2018	Smlouva o zpracování osobních údajů
Dodatek ke Smlouvě o obstarání obchodů s investičními nástroji	Raiffeisen investiční společnost a.s.	29. 5. 2018	Změna úplaty za přijetí Pokynu
Distribuční smlouva S/2017/00476, Dodatek č. 1	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 6. 2018	Dodatek k Distribuční smlouvě
Smlouva o poskytování outsourcingových služeb pro oblast interního auditu RIS, Dodatek č. 1	Raiffeisen investiční společnost a.s.	5. 6. 2018	Dodatek ke Smlouvě o poskytování outsourcingových služeb pro oblast interního auditu
Dodatek č. 4 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor	Raiffeisen investiční společnost a.s.	29. 6. 2018	Dodatek o změně nájemného
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti informačních systémů a technologií S/2018/0340	Raiffeisen investiční společnost a.s.	23. 5. 2019	Aktualizace Přílohy č. 1, č. 2, č. 4
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o zpracování a předávání osobních údajů	Raiffeisen investiční společnost a.s.	31. 7. 2019	Aktualizace Přílohy č. 1
Smlouva o zajištění přístupu ke službě Capital Markets Compliance Value Stream prostřednictvím IT systému Compliance Cockpit	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 8. 2019	Oprávnění pro RB využívat CMC prostřednictvím IT systému / smluvní odměna
Smlouva o úhradě odměny za poskytování investiční služby obhospodařování majetku	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 9. 2019	Poskytování investiční služby / placení smluvních poplatků
Distribuční smlouva S/2017/00476, Dodatek č. 2	Raiffeisen investiční společnost a.s.	31. 10. 2019	Dodatek k Distribuční smlouvě
Dodatek k Rámcové smlouvě o obchodování na finančním trhu SMA/01/29146739	Raiffeisen investiční společnost a.s.	14. 11. 2019	Změna kategorizace zákazníka
Změna autorizačních práv – změna podpisových vzorů (Smlouva o zřízení a vedení BÚ)	Raiffeisen investiční společnost a.s.	3. 12. 2019	Změna – doplnění podpisů na podpisovém vzoru
Dohoda o zániku závazku - Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu 5170010685/5500	Raiffeisen investiční společnost a.s.	14. 2. 2020	Zánik závazku, zrušení běžného účtu
Příloha 6, Změna autorizačních (podpisových) práv – Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu 5170010300/5500	Raiffeisen investiční společnost a.s.	26. 2. 2020	Změna podpisových práv u běžného účtu
Příloha 7, Zmocnění k el. Přístupu na Účty prostřednictvím internetového bankovníctví X-business (REF HP1)	Raiffeisen investiční společnost a.s.	12. 6. 2020	Příloha č. 7 ke smlouvě č. 600108 - Účty REF HP1 (1091102495/5500 a 5170013683/5500)

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
Smlouva o poskytování služeb internetového bankovníctví X-business (sml. 600108)	Raiffeisen investiční společnost a.s.	12. 6. 2020	Smlouva o poskytování služeb internetového bankovníctví X-business (sml. 600108)
Příloha 6, Změna podpisových oprávnění – Smlouva o zřízení a vedení běžného 5170010300/5500	Raiffeisen investiční společnost a.s.	9. 7. 2020	Odebrání podpisových práv
Příloha 6, Změna podpisových oprávnění – Smlouva o zřízení a vedení běžného 5170010300/5500	Raiffeisen investiční společnost a.s.	9. 7. 2020	Vydání nového OEK a přidání uživatelů – běžného účtu 5170010300/5500
Dodatek č. 2 Smlouva o zpracování a předávání osobních údajů smlouva o zpracování osobních údajů	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 9. 2020	Dodatek ke stávající smlouvě
Dodatek č. 5 ke smlouvě o podnájmu nebytových prostor	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 10. 2020	Změna předmětu pronájmu/ změna nájemného
Dodatek č. 2 ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti informačních systémů a technologií S/2017/00499	Raiffeisen investiční společnost a.s.	26. 11. 2020	Dodatek č. 2 ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti informačních systémů a technologií
Dodatek č.3 - Distribuční smlouva S/2017/00476	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 1. 2021	Dodatek č.3 – změna čl.2.1.1 a změna Přílohy č.1
Dodatek č.3 ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti informačních systémů a technologií	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 1. 2021	Změny v příloze smlouvy č.1 a č.4
Vydání nového OEK a přidání uživatelů (Smlouva o poskytování služeb internetového bankovníctví X-business (sml. 600108))	Raiffeisen investiční společnost a.s.	12. 5. 2021	Vydání nového OEK a přidání uživatelů běžného účtu 5170010300/5500 a 1091102495/5500
Dodatek č.2 ke Smlouvě o obstarání obchodů s investičními nástroji	Raiffeisen investiční společnost a.s.	29. 6. 2021	Změna úplaty za přijetí Pokynu – akcie a ETF
Změna podpisových oprávnění – (Smlouva o poskytování služeb internetového bankovníctví X-business (sml. 600108))	Raiffeisen investiční společnost a.s.	14. 7. 2021	Odebrání stávajícího držitele Elektronického podpisu – všechny účty
Zmocnění k elektronického přístupu na Účty prostřednictvím internetového bankovníctví X-business – (Smlouva o poskytování služeb internetového bankovníctví X-business (sml. 600108))	Raiffeisen investiční společnost a.s.	14. 7. 2021	Zřízení služeb v systému internetového bankovníctví pro Klienta (Park Porubka)
Smlouva o zřízení služeb přímého bankovníctví	Raiffeisen investiční společnost a.s.	20. 7. 2021	Úprava podmínek Služeb přímého bankovníctví poskytovaných Klientovi
Protokol o nastavení přístupových práv pro účet: 5170010300/5500	Raiffeisen investiční společnost a.s.	20. 7. 2021	Seznam osob s přístupovými právy
Distribuční smlouva – dodatek č. 4	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 10. 2021	Dodatek č. 4 ke stávající Distribuční smlouvě – výše odměny distributora / smluvní odměna
Zmocnění k elektronického přístupu na Účty prostřednictvím internetového bankovníctví X-business – (Smlouva o poskytování služeb internetového bankovníctví X-business (sml. 600108))	Raiffeisen investiční společnost a.s.	26. 10. 2021	Zřízení služeb v systému internetového bankovníctví pro Klienta (DCH Real)
Dohoda o přistoupení k pojištění (UNIQA pojišťovna)	Raiffeisen investiční společnost a.s.	8. 12. 2021	Stanovuje podmínky přistoupení k pojištění
Dodatek č.4 - Smlouva o poskytování služeb v oblasti informačních systémů a technologií S/2018/0340	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 1. 2022	Dodatek upravuje četnost fakturace a změny Přílohy č.4

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
Dodatek č. 5 - Distribuční smlouva S/2017/00476	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 1. 2022	Dodatek č. 5 ke stávající Distribuční smlouvě – výše odměny distributora / smluvní odměna
Smlouva o používání el. Bankovníctví	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 3. 2022	Smlouva zřizuje pro klienta Multicash.
Depozitářská smlouva Sabre	Raiffeisen investiční společnost a.s.	14. 6. 2022	Depozitářská smlouva – Sabre
Depozitářská smlouva FWR fondy	Raiffeisen investiční společnost a.s.	14. 6. 2022	Depozitářská smlouva – FWR fondy
Custody smlouva FWR fondy a Sabre	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 7. 2022	Custody smlouva
Smlouva fond FWR Strategy 15	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 7. 2022	Otevření majetkového a finančního účtu v RB – depozitář RB pro fond RIS
Smlouva fond FWR Strategy 30	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 7. 2022	Otevření majetkového a finančního účtu v RB – depozitář RB pro fond RIS
Smlouva fond FWR Strategy 60	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 7. 2022	Otevření majetkového a finančního účtu v RB – depozitář RB pro fond RIS
Smlouva fond FWR Strategy 30U	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 7. 2022	Otevření majetkového a finančního účtu v RB – depozitář RB pro fond RIS
Smlouva fond FWR Strategy 45ESG	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 7. 2022	Otevření majetkového a finančního účtu v RB – depozitář RB pro fond RIS
Smlouva fond FWR Strategy 30E	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 7. 2022	Otevření majetkového a finančního účtu v RB – depozitář RB pro fond RIS
Smlouva fond Sabre	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 7. 2022	Otevření majetkového a finančního účtu v RB – depozitář RB pro fond RIS
Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu	Raiffeisen investiční společnost a.s.	18. 7. 2022	Smlouva zřizuje možnost obchodování na finančním trhu
Dodatek č.1 - Custody smlouva FWR fondy a Sabre	Raiffeisen investiční společnost a.s.	25. 7. 2022	Custody smlouva – změna přílohy ceníku
Dodatek č.1 - Depozitářská smlouva	Raiffeisen investiční společnost a.s.	4. 8. 2022	Depozitářská smlouva – dodatek odměna depozitáře

## Equa bank a. s.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Smlouva o zřízení a vedení Běžného účtu	Equa bank a.s.	14. 7. 2011	Stanovuje podmínky zřízení a vedení BÚ
Smlouva o používání elektronického bankovníctví	Equa bank a.s.	27. 7. 2011	Stanovuje podmínky využívání elektronického bankovníctví
Smlouva o ochraně důvěrných informací	Equa bank a.s.	6. 2. 2012	Stanovuje podmínky ochrany důvěrných informací
Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu	Equa bank a.s.	5. 9. 2013	Stanovuje podmínky zřízení a vedení BÚ
Podnájemní smlouva	Equa bank a.s. Equa Sales & Distribution s.r.o.	15. 7. 2014	Podnájemní smlouva ve znění pozdějších dodatků/placení nájemného
Servisní smlouva	Equa bank a.s. Equa Sales & Distribution s.r.o.	1. 8. 2014	Servisní smlouva ve znění pozdějších dodatků/placení smluvní odměny
Smlouva o outsourcingu prodejních a servisních činností	Equa bank a.s. Equa Sales & Distribution s.r.o.	4. 8. 2014	Specifikace outsourcingových činností
Smlouva o spolupráci a zpracování osobních údajů	Equa bank a.s. Equa Sales & Distribution s.r.o.	30. 11. 2016	Smlouva ve znění pozdějších dodatků/vymezení práv a povinností při poskytování spolupráce

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Smlouva o zpracování osobních údajů (zaměstnanci)	Equa bank a.s.	14. 6. 2021	Stanovuje zásady zpracování osobních údajů
Smlouva o zpracování osobních údajů ve znění dodatku (klient)	Equa bank a.s.	25. 8. 2021	Stanovuje podmínky zpracování osobních údajů
Smlouva o spolupráci a zpracování osobních údajů	Equa bank a.s. Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	31. 8. 2021	Upravuje podmínky spolupráce při nabídce a prodeji bankovních produktů / smluvní provize
Dohoda o zachování mlčenlivosti	Equa bank a.s.	16. 9. 2021	Stanovuje podmínky zachování mlčenlivosti
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o zpracování osobních údajů	Equa bank a.s.	27. 10. 2021	Změna v příloze č. 1 – Kategorie osobních údajů
Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu	Equa bank a.s.	4. 11. 2021	Stanovuje podmínky obchodování na finančním trhu

### Equa Sales & Distribution s.r.o. v likvidaci

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Podnájemní smlouva	Equa Sales & Distribution s.r.o. Equa bank a.s.	15. 7. 2014	Podnájemní smlouva ve znění pozdějších dodatků/placení nájemného
Servisní smlouva	Equa Sales & Distribution s.r.o. Equa bank a.s.	1. 8. 2014	Servisní smlouva ve znění pozdějších dodatků/placení smluvní odměny
Smlouva o outsourcingu prodejních a servisních činností	Equa Sales & Distribution s.r.o. Equa bank a.s.	4. 8. 2014	Specifikace outsourcingových činností
Smlouva o spolupráci a zpracování osobních údajů	Equa Sales & Distribution s.r.o. Equa bank a.s.	30. 11. 2016	Smlouva ve znění pozdějších dodatků/vymezení práv a povinností při poskytování spolupráce
Dodatek č. 7 ke Smlouvě o outsourcingu prodejních a servisních činností	Equa Sales & Distribution s.r.o.	7. 3. 2022	Aktualizace Smlouvy o outsourcingu prodejních a servisních činností, která byla původně uzavřena mezi Equa bank a.s. a Equa Sales & Distribution s.r.o. (RB je právním nástupcem EQB)
Dohoda o skončení Smlouvy o outsourcingu prodejních a servisních činností	Equa Sales & Distribution s.r.o.	31. 3. 2022	Ukončení Smlouvy o outsourcingu prodejních a servisních činností, která byla původně uzavřena mezi Equa bank a.s. a Equa Sales & Distribution s.r.o. (RB je právním nástupcem EQB)
Dodatek č. 8 k Servisní smlouvě ze dne 1. 8. 2014	Equa Sales & Distribution s.r.o.	27. 4. 2022	Dodatek č. 8 k Servisní smlouvě
Dodatek č. 6 k Podnájemní smlouvě ze dne 25. 5. 2015	Equa Sales & Distribution s.r.o.	10. 5. 2022	Dodatek č. 6 ke Smlouvě
Dohoda o vypořádání plnění v souvislosti s převodem pobočkové sítě	Equa Sales & Distribution s.r.o.	2. 6. 2022	Vypořádání plnění v souvislosti s převodem pobočkové sítě
Dodatek č. 7 k Podnájemní smlouvě ze dne 25. 5. 2015	Equa Sales & Distribution s.r.o.	29. 9. 2022	Dodatek č. 7 k Podnájemní smlouvě
Dodatek č. 9 k Servisní smlouvě uzavřené dne 1. 8. 2014 (CDR36681)	Equa Sales & Distribution s.r.o. v likvidaci	7. 11. 2022	Dodatek č. 9 k Servisní smlouvě

### AKCENTA CZ a.s.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
Smlouva o poskytování služeb internetového bankovníctví X-business	AKCENTA CZ a.s.	22. 3. 2019	Stanovuje podmínky zpřístupnění služeb internetového bankovníctví a podpory

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu číslo CMA/0001/APR405/01/25163680	AKCENTA CZ a.s.	17. 9. 2019	Stanovuje podmínky spolupráce a obchodování na finančním trhu
Smlouva o používání elektronického bankovníctví	AKCENTA CZ a.s.	9. 10. 2019	Stanovuje podmínky využívání elektronického bankovníctví a podpory
Dodatek k Rámcové smlouvě o obchodování na finančním trhu číslo CMA/0001/APR405/01/25163680 ze dne 17. 9. 2019	AKCENTA CZ a.s.	1. 9. 2021	Dodatek k Rámcové smlouvě
Dohoda o předávání údajů o skutečných vlastních prostředků na účtech (č. účtu 12301337)	AKCENTA CZ a.s.	11. 1. 2022	Dohoda o evidenci skutečných vlastníků na účtu u klienta
Dohoda o předávání údajů o skutečných vlastních prostředků na účtech (č. účtu 12301257)	AKCENTA CZ a.s.	11. 1. 2022	Dohoda o evidenci skutečných vlastníků na účtu u klienta
Dohoda o předávání údajů o skutečných vlastních prostředků na účtech (č. účtu 12301265)	AKCENTA CZ a.s.	11. 1. 2022	Dohoda o evidenci skutečných vlastníků na účtu u klienta
Dohoda o předávání údajů o skutečných vlastních prostředků na účtech (č. účtu 12301273)	AKCENTA CZ a.s.	11. 1. 2022	Dohoda o evidenci skutečných vlastníků na účtu u klienta
Dohoda o předávání údajů o skutečných vlastních prostředků na účtech (č. účtu 12301310)	AKCENTA CZ a.s.	11. 1. 2022	Dohoda o evidenci skutečných vlastníků na účtu u klienta
Dohoda o předávání údajů o skutečných vlastních prostředků na účtech (č. účtu 12301281)	AKCENTA CZ a.s.	11. 1. 2022	Dohoda o evidenci skutečných vlastníků na účtu u klienta
Dohoda o předávání údajů o skutečných vlastních prostředků na účtech (č. účtu 12301302)	AKCENTA CZ a.s.	11. 1. 2022	Dohoda o evidenci skutečných vlastníků na účtu u klienta
Dohoda o předávání údajů o skutečných vlastních prostředků na účtech (č. účtu 12301329)	AKCENTA CZ a.s.	11. 1. 2022	Dohoda o evidenci skutečných vlastníků na účtu u klienta
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o zřízení a vedení účtu č. 12301257	AKCENTA CZ a.s.	11. 1. 2022	Dodatek doplňuje a mění Smlouvu o zřízení a vedení účtu č. 12301257/5500
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o zřízení a vedení účtu č. 12301265	AKCENTA CZ a.s.	11. 1. 2022	Dokument obsahuje změnu cenových podmínek stanovených Smlouvou ze dne 11. 1. 2022
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o zřízení a vedení účtu č. 12301273	AKCENTA CZ a.s.	11. 1. 2022	Dokument obsahuje změnu cenových podmínek stanovených Smlouvou ze dne 11. 1. 2022
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o zřízení a vedení účtu č. 12301281	AKCENTA CZ a.s.	11. 1. 2022	Dokument obsahuje změnu cenových podmínek stanovených Smlouvou ze dne 11. 1. 2022
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o zřízení a vedení účtu č. 12301302	AKCENTA CZ a.s.	11. 1. 2022	Dokument obsahuje změnu cenových podmínek stanovených Smlouvou ze dne 11. 1. 2022
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o zřízení a vedení účtu č. 12301310	AKCENTA CZ a.s.	11. 1. 2022	Dokument obsahuje změnu cenových podmínek stanovených Smlouvou ze dne 11. 1. 2022
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o zřízení a vedení účtu č. 12301329	AKCENTA CZ a.s.	11. 1. 2022	Dokument obsahuje změnu cenových podmínek stanovených Smlouvou ze dne 11. 1. 2022

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o zřízení a vedení účtu č. 12301337	AKCENTA CZ a.s.	11. 1. 2022	Dokument obsahuje změnu cenových podmínek stanovených Smlouvou ze dne 11. 1. 2022
Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb k č. účtu 12301257	AKCENTA CZ a.s.	11. 1. 2022	Dohoda o zřízení běžného účtu a dalších bankovních služeb
Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb k č. účtu 12301265	AKCENTA CZ a.s.	11. 1. 2022	Dohoda o zřízení běžného účtu a dalších bankovních služeb
Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb k č. účtu 12301273	AKCENTA CZ a.s.	11. 1. 2022	Dohoda o zřízení běžného účtu a dalších bankovních služeb
Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb k č. účtu 12301281	AKCENTA CZ a.s.	11. 1. 2022	Dohoda o zřízení běžného účtu a dalších bankovních služeb
Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb k č. účtu 12301302	AKCENTA CZ a.s.	11. 1. 2022	Dohoda o zřízení běžného účtu a dalších bankovních služeb
Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb k č. účtu 12301310	AKCENTA CZ a.s.	11. 1. 2022	Dohoda o zřízení běžného účtu a dalších bankovních služeb
Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb k č. účtu 12301329	AKCENTA CZ a.s.	11. 1. 2022	Dohoda o zřízení běžného účtu a dalších bankovních služeb
Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb k č. účtu 12301337	AKCENTA CZ a.s.	11. 1. 2022	Dohoda o zřízení běžného účtu a dalších bankovních služeb
Dohoda o zachování mlčenlivosti	AKCENTA CZ a.s.	20. 3. 2022	Sjednání podmínek o zachování mlčenlivosti
Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb k č. účtu 136101361	AKCENTA CZ a.s.	27. 5. 2022	Dohoda o zřízení běžného účtu a dalších bankovních služeb
Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb k č. účtu 137101371	AKCENTA CZ a.s.	27. 5. 2022	Dohoda o zřízení běžného účtu a dalších bankovních služeb
Dohoda o předávání údajů o skutečných vlastních prostředků na účtech	AKCENTA CZ a.s.	27. 5. 2022	Dohoda o evidenci skutečných vlastníků na účtu u klienta.
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o zřízení a vedení účtu č. 136101361	AKCENTA CZ a.s.	27. 5. 2022	Dokument obsahuje změnu cenových podmínek stanovených Smlouvou ze dne 27. 5. 2022
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o zřízení a vedení účtu č. 137101371	AKCENTA CZ a.s.	27. 5. 2022	Dokument obsahuje změnu cenových podmínek stanovených Smlouvou ze dne 27. 5. 2022
Smlouva o obchodní spolupráci	AKCENTA CZ a.s.	13. 9. 2022	Partner zprostředkovává kontakt na klienta a konkrétní obchod, jedná s klientem, neuzavírá konkrétní obchod ani konkrétní bankovní produkt. V případě úspěšného doporučení, tj. podpisu smlouvy o úvěru a jeho načerpání, partnerovi náleží provize.
Dohoda o zániku závazku	AKCENTA CZ a.s.	6. 12. 2022	Dohoda ukončuje HRK účet
Smlouva o obchodním zastoupení	AKCENTA CZ a.s.	14. 12. 2022	Stanovuje podmínky obchodního zastoupení v oblasti prodeje finančních produktů / smluvní provize
Příloha č. 1 „Specifikace produktu a specifické podmínky jeho nabízení – MICRO úvěrové produkty“ ke Smlouvě obchodním zastoupení ze dne 14. 12. 2022	AKCENTA CZ a.s.	14. 12. 2022	Dodatek č. 1 ke Smlouvě o OZ

### 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

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
Dohoda „ISDA Master Agreement“	Raiffeisen Bank Zrt.	29. 4. 2011	Rámcová dohoda o stanovení vzájemných podmínek pro obchody na peněžním trhu
Dodatek - „Schedule to the ISDA Master Agreement“	Raiffeisen Bank Zrt.	29. 4. 2011	Stanovení bližších podmínek pro obchody na peněžním trhu
Schválení nového Money Market limitu	Raiffeisen Bank Zrt.	22. 3. 2016	Schválení nového limitu
Global Master Repurchase Agreement + Annexes	Raiffeisen Bank Zrt.	3. 4. 2019	Smlouva o Treasury REPO operacích
Loro Account Agreement	Raiffeisen Bank Zrt.	15. 11. 2019	Smlouva o založení a vedení účtu
ISDA smlouva	Raiffeisen Bank Zrt.	2. 9. 2022	Smlouva zřizuje možnost obchodování na finančním trhu

### Raiffeisen banka a.d.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
Úvěrová smlouva	Raiffeisen banka a.d.	21. 12. 2004	Poskytnutí úvěru / placení smluvního úroku
Dodatek č. 1 k Úvěrové smlouvě ze dne 21. 12. 2004	Raiffeisen banka a.d.	30. 3. 2005	Úprava smluvních vztahů do 30. 4. 2005
Smlouva o úvěru	Raiffeisen banka a.d.	14. 6. 2005	Poskytnutí úvěru / placení smluvního úroku

### Raiffeisenbank Austria d. d.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
Dohoda o otevření nostro účtu	Raiffeisenbank Austria d. d.	21. 5. 2001	Vedení nostro účtu / placení smluvních poplatků
Dohoda „ISDA Master Agreement“	Raiffeisenbank Austria d. d.	8. 6. 2011	Rámcová dohoda o stanovení vzájemných podmínek pro obchody na peněžním trhu
Dodatek - „Schedule to the ISDA Master Agreement“	Raiffeisenbank Austria d. d.	8. 6. 2011	Stanovení bližších podmínek pro obchody na peněžním trhu
Smlouva o otevření korespondenčního účtu	Raiffeisenbank Austria d. d.	18. 5. 2011	Vedení korespondenčního účtu / placení smluvních poplatků
Navýšení ovedraft nostro limitu	Raiffeisenbank Austria d. d.	30. 9. 2015	Navýšení ovedraft nostro limitu / placení smluvních poplatků

### 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

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	7. 12. 2006	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	18. 12. 2006	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	21. 12. 2006	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	21. 12. 2006	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	30. 10. 2007	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	22. 11. 2007	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	27. 2. 2008	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	8. 12. 2008	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	19. 12. 2008	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	19. 12. 2008	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	26. 8. 2008	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Dodatek č. 5 k Dohodě o společném používání Banker's Almanachu On-line ze dne 15. 6. 2004	Tatra Banka, a.s.	8. 6. 2009	Prodloužení doby trvání dohody
Dodatek č. 6 k Dohodě o společném používání Banker's Almanachu On-line ze dne 15. 6. 2004	Tatra Banka, a.s.	16. 12. 2009	Dohoda o společné objednávce
Dohoda o zachování mlčenlivosti	Tatra Banka, a.s.	4. 5. 2010	Dohoda o zachování mlčenlivosti v rámci potenciální vzájemné spolupráce
Dohoda o součinnosti	Tatra Banka, a.s.	1. 8. 2010	Dohoda o podmínkách předávání informací a přístupu do prostor
Dohoda o komunikaci prostřednictvím aplikace JIRA	Tatra Banka, a.s.	6. 10. 2010	Dohoda o umožnění vzájemné komunikace prostřednictvím sdílené aplikace
Smlouva „ISDA Master Agreement“	Tatra Banka, a.s.	5. 10. 2011	Rámcová dohoda o stanovení vzájemných podmínek pro obchody na peněžním trhu
Dodatek - „Schedule to the ISDA Master Agreement“	Tatra Banka, a.s.	5. 10. 2011	Stanovení bližších podmínek pro obchody na peněžním trhu
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



Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
Dohoda o komunikaci prostřednictvím aplikace Citrix	Tatra Banka, a.s	3. 6. 2015	Dohoda o komunikaci
Dohoda o komunikaci prostřednictvím aplikace Sharepoint	Tatra Banka, a.s	3. 6. 2015	Dohoda o komunikaci
Sublicenční zmluva o používání programového vybavenia Finančné plánovanie pre premium banking	Tatra Banka, a.s	30. 9. 2015	Používání programů pro prémiové bankovníctví / placení smluvní odměny
Navýšení limitů – financovaná participace	Tatra Banka, a.s	19. 10. 2015	Navýšení limitů – financovaná participace / placení smluvních poplatků
Schválení limitu – nefinancovaná participace	Tatra Banka, a.s	9. 12. 2015	Schválení limitu – nefinancovaná participace / placení smluvních poplatků
Dodatek č. 10 k Dohodě o společném používání Bankers' Almanachu On-line	Tatra Banka, a.s	15. 12. 2015	Dodatek č. 10 k Dohodě o společném používání Bankers' Almanachu On-line
Rámcová smlouva (rotace zaměstnanců mezi RBCZ a TBSK)	Tatra Banka, a.s	20. 7. 2016	Úprava podmínek v rámci tzv. Rotačního programu mezi RBCZ a TBSK
Smlouva o spolupráci v oblasti Mergers & Aquisitions	Tatra Banka, a.s	29. 9. 2016	Služby v oblasti Mergers & Aquisitions / placení smluvních poplatků
Zmluva o poskytování služeb informačních technologií medzi Raiffeisenbank a.s. a Tatra bankou, a.s.	Tatra Banka, a.s	31. 10. 2016	Předmětem plnění je poskytování služby dohledové centrum SOC
Participation Certificate (Penta - VLM)	Tatra Banka, a.s	13. 1. 2016	Spoluúčast na riziku
Dodatek č. 11 k Dohodě o společném používání Bankers' Almanachu On-line	Tatra Banka, a.s	21. 8. 2017	Dodatek č. 11 k Dohodě o společném používání Bankers' Almanachu On-line
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o spolupráci v oblasti Mergers & Aquisitions	Tatra Banka, a.s	27. 9. 2017	Úprava podmínek – prodloužení platnosti smlouvy
Smlouva o poskytování služeb správy platformy AS400	Tatra Banka, a.s	23. 10. 2017	Správa a poskytování služeb platformy AS400/ placení smluvních poplatků
Dodatek č. 12 k Dohodě o společném používání Bankers' Almanachu On-line	Tatra Banka, a.s	31. 1. 2018	Dodatek č. 12 k Dohodě o společném používání Bankers' Almanachu On-line
EUR 300,000,000 Term Facility, Capex facility, and Revolving Facility Agreement	Tatra Banka, a.s	17. 4. 2018	Refinancing of the Key-Plastic Indebtedness and any other Existing Financial Indebtedness The direct or indirect financing of any Qualifying permitted Acquisition and the refinancing of Financial Indebtedness The Financing of general corporate purposes of the Group (incl. working capital purposes) (excl. Permitted Acquisitions)
Smlouva o výměně důvěrných informací	Tatra Banka, a.s	22. 8. 2018	Smlouva o výměně důvěrných informací
Participation Certificate	Tatra Banka, a.s	21. 9. 2018	Spoluúčast na riziku
Dodatek č. 13 k Dohodě o společném používání Bankers' Almanachu On-line	Tatra Banka, a.s	11. 12. 2018	Dodatek č. 13 k Dohodě o společném používání Bankers' Almanachu On-line
Amendment Agreement relating to a EUR 300,000,000 Term Facility, Capex Facility and Revolving Facility agreement dated 17 April 2018	Tatra Banka, a.s	29. 1. 2019	Amendment to the Facilities Agreement

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o poskytování služeb správy platformy AS400	Tatra Banka, a.s	6. 5. 2019	Dodatek č. 1 ke Smlouvě o poskytování služeb správy platformy
Dodatek č. 14 k Dohodě o společném používání Bankers' Almanachu On-line	Tatra Banka, a.s	15. 11. 2019	Dodatek č. 14 k Dohodě o společném používání Bankers' Almanachu On-line
Intercreditor Agreement	Tatra Banka, a.s	30. 6. 2020	Ranking before an Exit or liquidation of the Company Ranking in case of an exit or liquidation of the Company
Amendment and Restatement Agreement No2 to a EUR 335,000,000 Term Facility, Capex Facility and Revolving Facility agreement	Tatra Banka, a.s	30. 6. 2020	the implementation of Rehabilitation plan
Amendment Agreement – ISDA Master Agreement ze dne 5. 10. 2011	Tatra Banka, a.s.	26. 2. 2021	Stanovení bližších podmínek pro obchody na peněžním trhu
Dodatok č. 1 k zmluve o poskytovani služieb informačných technológií medzi Raiffeisen bank a.s. a Tatra bankou a.s.	Tatra Banka, a.s.	10. 3. 2021	Změna v příloze č. 4, bodu 1.2.
Participation Certificate No. 2/08602506	Tatra Banka, a.s.	21. 10. 2021	Spoluúčast na riziku
Participation Certificate No. 1/08602506	Tatra Banka, a.s.	21. 10. 2021	Spoluúčast na riziku
Participation Certificate	Tatra Banka, a.s.	10. 2. 2022	Spoluúčast na riziku
Dodatek č. 17 k Dohodě o společném používání Bankers' Almanachu On-line ze dne 15. 6. 2004 č. S/2008/1196	Tatra Banka, a.s.	15. 11. 2022	Dodatek č. 17 k Dohodě ze dne 15. 6. 2004

### Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
Dohoda o komunikaci prostřednictvím aplikace Sharepoint Portal	Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.	15. 7. 2012	Dohoda o umožnění vzájemného komunikace prostřednictvím sdílené aplikace

### Tatra-Leasing, s.r.o.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
Dodatek č. 2 k Rámcové smlouvě na úvěrové bankovní produkty reg. číslo 041005/2020/01	Tatra-Leasing, s.r.o.	11. 11. 2022	Dodatek prodlužuje úvěrový rámec na základě smlouvy z 14. 9. 2020

### Regional Card Processing Centre, s.r.o.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
Rámcová smlouva na poskytování processingu platebních karet	Regional Card Processing Centre, s.r.o.	1. 1. 2011	Poskytování zpracování platebních karet / placení smluvní odměny
Dodatek č. 1 ke smlouvě Framework Agreement on Payment Card Processing Serv. z roku 2011	Regional Card Processing Centre, s.r.o.	9. 6. 2014	Dodatek ke smlouvě upravující způsob zpracování a uchování dat
Statement of Work	Regional Card Processing Centre, s.r.o.	12. 11. 2015	Smlouva definující rozsah prací, časový plán, cenu a akceptační kritéria dodávek RPC pro projekt

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
Dohoda o komunikaci prostřednictvím aplikace JIRA	Regional Card Processing Centre, s.r.o.	9. 5. 2016	JIRA kontrakt na přístup do aplikace
Statement of Work	Regional Card Processing Centre, s.r.o.	30. 11. 2016	Nové rozhraní mezi Wincor Nixdorf a RPC pro autorizace ONUS transakcí
Dodatek č. 2 ke smlouvě Framework Agreement on Payment Card Processing Serv. z roku 2011 S/2009/00199	Regional Card Processing Centre, s.r.o.	2. 3. 2018	Úprava smluvních podmínek
Dodatek č. 3 ke smlouvě Framework Agreement on Payment Card Processing Serv. z roku 2011 S/2009/00199	Regional Card Processing Centre, s.r.o.	30. 5. 2018	Úprava smluvních podmínek
Agreement on order processing in accordance with article 28 GDPR	Regional Card Processing Centre, s.r.o.	5. 6. 2018	Dohoda o zpracování dat v souladu s GDPR
Statement of work	Regional Card Processing Centre, s.r.o.	30. 11. 2019	Implementace NFC plateb mobilem / placení smluvní odměny
Amendment No. 4 to Framework Agreement on Payment Cards Processing Services S/2009/00199	Regional Card Processing Centre, s.r.o.	25. 9. 2020	Úprava smluvních podmínek
Side Letter Single Resolution Mechanism (SRM)	Regional Card Processing Centre, s.r.o.	29. 6. 2021	Vymezuje podmínky spolupráce v oblasti SRM
Statement of Work	Regional Card Processing Centre, s.r.o.	30. 11. 2021	Implementace RaiPay Group Solution 2021 / smluvní odměna

### Raiffeisen Bank S.A.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
Dohoda o otevření nostro účtu	Raiffeisen Bank S.A.	19. 8. 2005	Vedení nostro účtu / placení smluvních poplatků
Master Participation Agreement	Raiffeisen Bank S.A.	1. 7. 2019	Rámcová dohoda o stanovení vzájemných podmínek
Participation Certificate	Raiffeisen Bank S.A.	8. 7. 2019	Spoluúčast na riziku
Global Master Repurchase Agreement	Raiffeisen Bank S.A.	18. 1. 2021	Dohoda o zpětném odkupu
Participation Certificate	Raiffeisen Bank S.A.	8. 12. 2022	Spoluúčast na riziku

### Raiffeisen Centrobank AG

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
Smlouva o otevření a vedení běžného a korespondenčního účtu	Raiffeisen Centrobank AG	23. 10. 2007	Zřízení a vedení běžného a korespondenčního účtu / placení smluvních poplatků
Smlouva „Distribution Agreement“	Raiffeisen Centrobank AG	27. 6. 2012	Dohoda o společné distribuci strukturovaných produktů / placení smluvní provize
Dodatek č. 1 ke smlouvě „Distribution Agreement“ ze dne 27. 6. 2012	Raiffeisen Centrobank AG	9. 10. 2012	Úprava smluvních podmínek
Dodatek č. 2 ke smlouvě „Distribution Agreement“	Raiffeisen Centrobank AG	9. 10. 2012	Úprava smluvních podmínek
Dohoda o sdílení nákladů	Raiffeisen Centrobank AG	9. 10. 2012	Dohoda o sdílení nákladů v rámci společné distribuce
ISDA 2002 Master Agreement	Raiffeisen Centrobank AG	23. 4. 2014	Rámcová smlouva ISDA (International Swaps and Derivatives Association)
ISDA Schedule to the 2002 Master Agreement	Raiffeisen Centrobank AG	23. 4. 2014	Plán Rámcové smlouvy ISDA
ISDA Credit Support Annex to the Schedule to the 2002 Master Agreement	Raiffeisen Centrobank AG	23. 4. 2014	Dodatek k Rámcové smlouvě ISDA

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
Schválení nového limitu	Raiffeisen Centrobank AG	29. 3. 2016	Money Market limit pro treasury operace
Agreement on opening and maintenance of an account	Raiffeisen Centrobank AG	14. 12. 2021	Zřízení a vedení běžného účtu
TERMINATION AGREEMENT of ISDA 2002 Master Agreement	Raiffeisen Centrobank AG	30. 6. 2022	Dohoda - žádné transakce nejsou pod smlouvou ISDA 2002 (podepsaná 23. 4. 2014)

### Raiffeisen – Leasing International GmbH

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
Věřitelská dohoda	Raiffeisen – Leasing International GmbH	10. 3. 2005	Dohoda o společném postupu vůči dlužníkům
Syndikátní smlouva	Raiffeisen – Leasing International GmbH	3. 5. 2004	Dohoda o spolupráci v oblasti Corporate Governance
Dodatek k Věřitelské dohodě ze dne 10. 3. 2005	Raiffeisen – Leasing International GmbH/ RLRE Kappa Property, s.r.o./ RLRE Lambda Property s.r.o.	24. 6. 2005	Dodatečná úprava smluvních vztahů
Smlouva o společném refinancování	Raiffeisen – Leasing International GmbH/ RLRE Kappa Property, s.r.o./ RLRE Lambda Property s.r.o.	21. 10. 2005	Dohoda o podílení se na refinancování úvěru
Smlouva o vázaném účtu	Raiffeisen – Leasing International GmbH/ RLRE Kappa Property, s.r.o./ RLRE Lambda Property s.r.o.	24. 10. 2005	Zřízení účtu se specifickými podmínkami nakládání s peněžními prostředky
Věřitelská dohoda	Raiffeisen – Leasing International GmbH/ RLRE Kappa Property, s.r.o./ RLRE Lambda Property, s.r.o.	29. 12. 2004	Dohoda o společném budoucím postupu
Smlouva o vázaném účtu	Raiffeisen – Leasing International GmbH/ RLRE Kappa Property, s.r.o./ RLRE Lambda Property s.r.o.	29. 12. 2004	Zřízení účtu se specifickými podmínkami nakládání s peněžními prostředky
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 Finanzierungs GmbH (dříve Raiffeisen – Leasing Bank AG)

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
Smlouva o zřízení zástavního práva k pohledávkám z vkladů	Raiffeisen – Leasing Bank AG	27. 1. 2005	Zřízení zástavního práva k pohledávkám z vkladů

### Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L. (CRISP)

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
Rámcová smlouva o spolupráci	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	18. 6. 2007	Nastavení přístupu do systému SWIFT / placení smluvních poplatků
Dohoda o procesování a ochraně dat	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	18. 6. 2007	Dohoda o nakládání s daty a ochraně dat
Příloha č. 3 Rámcové smlouvy o spolupráci	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	8. 2. 2008	Spolupráce v rámci skupinového programu FiSa, stanovující poplatky za kontrolu transakcí ohledně sankcionovaných osob

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Příloha č. 4a Rámcové smlouvy o spolupráci	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	12. 8. 2009	Bližší popis služeb pro využívání společné platformy pro zahraniční platební styk
Dohoda o zachování mlčenlivosti	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	20. 1. 2010	Dohoda o zachování mlčenlivosti v rámci potenciální vzájemné spolupráce
Příloha č. 5 Rámcové smlouvy o spolupráci	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	27. 8. 2010	Bližší popis služeb pro využívání společné platformy pro zahraniční platební styk
Příloha č. 4 Rámcové smlouvy o spolupráci	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	12. 11. 2010	Bližší popis služeb pro využívání společné platformy pro zahraniční platební styk
Dodatek č. 1 k Příloze č. 4 Rámcové smlouvy o spolupráci	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	6. 12. 2012	Bližší popis služeb pro využívání společné platformy pro zahraniční platební styk
Dodatek č. 2 k Příloze č. 4 smlouvy Framework Agreement	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	18. 8. 2014	Dodatek ke smlouvě Framework Agreement uvádějící časy garantované ze strany CRISPU pro případ výpadku SWIFTových služeb
Dodatek č. 2 k Příloze č. 2 smlouvy Framework Agreement	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	18. 8. 2014	Dodatek ke smlouvě Framework Agreement uvádějící časy garantované ze strany CRISPU pro případ výpadku SWIFTových služeb
Příloha č. 6 Smlouvy o spolupráci	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	8. 1. 2015	Hosting a podpora iReg – Fatca Reporting Support Services
Kapitola 11 Přílohy č. 6 Smlouvy o spolupráci	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	8. 1. 2015	Hosting a podpora iReg – Fatca Reporting Support Services
Příloha č. 7 smlouvy Frame Agreement	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	2. 12. 2016	Poskytování služeb v oblasti MAD II/MAR
Service Description, Enclosure No. 8 CRS Reporting Support Services	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	27. 2. 2017	Servisní smlouva ke skupinovému řešení pro tvorbu souboru pro multilaterální výměnu CRS informací – iReg
Příloha č. 8 smlouvy Framework Agreement	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	27. 2. 2017	Bližší popis služeb CRS Reporting, Security measures
Kapitola 10 Přílohy č. 8 smlouvy Framework Agreement	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	27. 2. 2017	Bližší popis služeb CRS Reporting, Security measures
Agreement on order processing in accordance with article 28 GDPR	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	14. 6. 2018	Smlouva s dodavatelem platebních a Compliance služeb k plnění povinností plynoucích ze směrnice GDPR
Addendum No. 2 to Frame Service Level Agreement dated 18. 6. 2007	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	29. 6. 2018	Dodatek k rámcové smlouvě o spolupráci
Addendum 1 to Enclosure No. 7 Compliance Cockpit Support Services	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	6. 9. 2018	Dodatek ke smlouvě Compliance Cockpit Support Services
Addendum 7 to Enclosure No. 2 to Framework Agreement	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	31. 1. 2019	Dodatek k rámcové smlouvě o spolupráci
Addendum No. 4 to Enclosure No. 4 to Framework Agreement	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	31. 1. 2019	Dodatek k rámcové smlouvě o spolupráci
Non – Disclosure agreement S/2019/00051	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	15. 2. 2019	Ochrana citlivých údajů ze strany dodavatele
Enclosure No. 9 to Frame Service Level Agreement	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	10. 6. 2019	Dodatek k rámcové smlouvě o spolupráci

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Addendum 8 to Enclosure No. 2 to Framework Agreement on Centralised Raiffeisen International Services & Payments	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	3. 2. 2020	Dodatek k rámcové smlouvě o spolupráci
Addendum 2 to Enclosure No. 6 to Framework Agreement on Centralised Raiffeisen International Services & Payments	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	3. 2. 2020	Dodatek k rámcové smlouvě o spolupráci
Addendum 5 to Enclosure No. 5 to Framework Agreement on Centralised Raiffeisen International Services & Payments	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	3. 2. 2020	Dodatek k rámcové smlouvě o spolupráci
Addendum 3 to Frame Service Level Agreement	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	29. 6. 2020	Dodatek k rámcové smlouvě o spolupráci
Letter of Intent – Participation Confirmation	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	28. 7. 2020	Participace ve společném projektu
Addendum 4 to Frame Service Level Agreement	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	29. 3. 2021	Dodatek k rámcové smlouvě o spolupráci
Addendum 9 to Enclose No. 2	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	8. 9. 2021	Dodatek k rámcové smlouvě o spolupráci
Addendum 3 to Enclosure 6_iReg FATCA	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	1. 1. 2022	Úprava ceny za služby v oblasti Compliance - iReg a FATCA regulatorní reporting
Addendum 1 to Enc_7_MAD	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	1. 1. 2022	Úprava ceny za služby v oblasti Compliance - MAD (EU directive)
Addendum 1 to Enc_8_CRS	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	1. 1. 2022	Úprava ceny za služby v oblasti Compliance - CRS (EU directive)

### AO Raiffeisenbank (dříve ZAO Raiffeisenbank)

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Smlouva o korespondenčním účtu	AO Raiffeisenbank	3. 9. 2008	Vedení korespondenčního účtu / placení smluvních poplatků
Dohoda „ISDA Master Agreement“	AO Raiffeisenbank	8. 9. 2011	Rámcová dohoda o stanovení vzájemných podmínek pro obchody na peněžním trhu
Dodatek - „Schedule to the ISDA Master Agreement“	AO Raiffeisenbank	8. 9. 2011	Stanovení bližších podmínek pro obchody na peněžním trhu

### Raiffeisen Informatik Consulting GmbH (R-IT)

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Smlouva „Purchase Agreement for Oracle Cap-Limit Licence and Maintenance Services“	Raiffeisen Informatik Consulting GmbH	8. 9. 2010	Smlouva o poskytnutí licencí / placení smluvních poplatků
Dodatek č. 1 ke Smlouvě „Purchase Agreement for Oracle Cap-Limit Licence and Maintenance Services“	Raiffeisen Informatik Consulting GmbH	1. 6. 2011	Úprava smluvních povinností
Smlouva o implementaci, provozu a podpoře služby ITSM box	Raiffeisen Informatik Consulting GmbH	10. 4. 2015	Smlouva o implementaci, provozu a podpoře služby ITSM box / placení smluvních poplatků
Offer ITSM changes pricing	Raiffeisen Informatik Consulting GmbH	10. 10. 2016	Změnové požadavky pro aplikaci ITSM box

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Letter of Intent Contract and SLA Signing Confirmation Service Title: Nearshored OFSAA Hub (NOAH) infrastructure service	Raiffeisen Informatik Consulting GmbH	5. 1. 2017	Fakturace za službu NOAH Platform CZ
Offer RI553703-2016 V1.0 RBCZ, CR17 - Manage SLA in CMDB	Raiffeisen Informatik Consulting GmbH	11. 5. 2017	Změnové požadavky pro aplikaci ITSM box
Offer RI551313CZ-2016 V3.2 - NOAH - OFSA Platform CZ	Raiffeisen Informatik Consulting GmbH	31. 10. 2017	Poskytování služby NOAH Platform CZ / placení smluvních poplatků
Framework service agreement in the Area of Information Technology	Raiffeisen Informatik Consulting GmbH	20. 1. 2020	Rámcová smlouva o spolupráci v oblasti informačních technologií/placení smluvních poplatků
IT Service Description Secure file transfer	Raiffeisen Informatik Consulting GmbH	4. 2. 2020	IT servisní smlouva/placení smluvních poplatků
IT Service Description Lotus Notes Domino Hub	Raiffeisen Informatik Consulting GmbH	4. 2. 2020	IT servisní smlouva/placení smluvních poplatků
IT Service Description Remote System Access	Raiffeisen Informatik Consulting GmbH	6. 2. 2020	IT servisní smlouva/placení smluvních poplatků
IT Service Description Cloud Authentication	Raiffeisen Informatik Consulting GmbH	6. 2. 2020	IT servisní smlouva/placení smluvních poplatků
IT Service Description Cloud Directory	Raiffeisen Informatik Consulting GmbH	6. 2. 2020	IT servisní smlouva/placení smluvních poplatků
IT Service Description Identity Federation	Raiffeisen Informatik Consulting GmbH	6. 2. 2020	IT servisní smlouva/placení smluvních poplatků
Confidentiality Statement for Microsoft Volume Licensing Contracts	Raiffeisen Informatik Consulting GmbH	22. 5. 2020	Dohoda o zachování mlčenlivosti
Exhibit 2 to the Service Description - Remote System Access	Raiffeisen Informatik Consulting GmbH	18. 6. 2020	Dodatek ke smlouvě/ úprava placení smluvních poplatků
Exhibit 2 to the Service Description - Secure file transfer	Raiffeisen Informatik Consulting GmbH	18. 6. 2020	Dodatek ke smlouvě/ úprava placení smluvních poplatků
Exhibit 2 to the Service Description - Cloud Authentication	Raiffeisen Informatik Consulting GmbH	18. 6. 2020	Dodatek ke smlouvě/ úprava placení smluvních poplatků
Exhibit 2 to the Service Description - Identity Federation	Raiffeisen Informatik Consulting GmbH	18. 6. 2020	Dodatek ke smlouvě/ úprava placení smluvních poplatků
Service Description MS Office 365 Collaboration Service	Raiffeisen Informatik Consulting GmbH	20. 10. 2020	Servisní smlouva/placení smluvních poplatků
Access Win10 Hybrid-Join RBCZ (RI631868-2020 V1.0)	Raiffeisen Informatik Consulting GmbH	18. 11. 2020	Stanovuje podmínky služby Win10 Hybrid-Join

## RB International Finance (USA) LLC

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	RB International Finance (USA) LLC	26. 2. 2013	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Schválení limitu – prodloužení maturity	RB International Finance (USA) LLC	30. 9. 2015	Schválení limitu – prodloužení splatnosti / placení smluvních poplatků

## Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H (Raiffeisen Kag)

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Amendment to the Distribution Agreement	Raiffeisen Kapitalanlage- Gesellschaft m.b.H	20. 4. 2011	Změny v Appendix 3
Dohoda „Management Agreement (Raiffeisen Czech Click Fund II)“	Raiffeisen Kapitalanlage- Gesellschaft m.b.H	24. 11. 2011	Dohoda o ustanovení investičního manažera a stanovení práv a povinností při správě předmětného fondu
Amendment to the Distribution Agreement	Raiffeisen Kapitalanlage- Gesellschaft m.b.H	1. 7. 2013	Změny v Appendix 3

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Amendment to the Distribution Agreement	Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H	1. 1. 2016	Přesunutí neregistrovaných fondů do samostatné kategorie
Addendum to the Distribution Agreement: MIFID II harmonization	Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H	4. 12. 2017	Dodatek ke smlouvě
Supplement to the Contact Bank Agreement	Raiffeisen Kapitalanlage Gesellschaft m.b.H Raiffeisen Bank International AG	26. 3. 2020	Dodatek ke smlouvě
Amendment of the Distribution Agreement	Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H	1. 7. 2021	Dodatek ke smlouvě
Distribution Agreement – Cancellation of Subscriptions Fee	Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H	21. 4. 2021	Zrušení distribučního poplatku

## Ukrainian Processing Center

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Rámcová smlouva - 3D Secure – platební karty	Ukrainian Processing Center	26. 3. 2014	Rámcová smlouva - 3D Secure – platební karty / placení smluvních poplatků
Price sheet	Ukrainian Processing Center	29. 4. 2014	Cenový list k Rámcové smlouvě / placení smluvních poplatků
Příloha č. 5 Rámcové smlouvy	Ukrainian Processing Center	7. 5. 2014	Příloha č. 5 Rámcové smlouvy upravující smluvní podmínky
Dodatek k Příloze č. 5 Rámcové smlouvy	Ukrainian Processing Center	13. 5. 2014	Dodatek k Příloze č. 5 Rámcové smlouvy upravující smluvní podmínky
Frame Service Level Agreement	Ukrainian Processing Center	23. 5. 2014	Rámcová smlouva / placení smluvních poplatků
Enclosure No. 5 to Frame Service Level Agreement on PRJSC	Ukrainian Processing Center	23. 5. 2014	Příloha č. 5 Rámcové smlouvy upravující smluvní podmínky
Addendum to Enclosure No. 5 to Frame Service Level Agreement on PRJSC	Ukrainian Processing Center	23. 5. 2014	Dodatek k Příloze č. 5 Rámcové smlouvy upravující smluvní podmínky
Addendum 1 to Frame Service Level Agreement	Ukrainian Processing Center	11. 6. 2014	Dodatek č. 1 k Rámcové smlouvě
Dodatek č. 2 k Rámcové smlouvě	Ukrainian Processing Center	9. 8. 2017	Úprava smluvních podmínek
Dodatek k Příloze č. 5 Rámcové smlouvy	Ukrainian Processing Center	28. 8. 2017	Dodatek k Příloze č. 5 Rámcové smlouvy upravující smluvní podmínky
Dodatek č. 3 k Rámcové smlouvě	Ukrainian Processing Center	14. 6. 2018	Úprava smluvních podmínek
Standard Contractual Clauses (Processors)	Ukrainian Processing Center	30. 4. 2019	GDPR Smlouva mezi RBCZ a UPC pro účely předávání osobních údajů
Addendum No. 4 to Frame Service Level Agreement between Raiffeisenbank a.s. and UPC dated May 1, 2014	Ukrainian Processing Center	1. 1. 2020	Příloha č. 4 Rámcové smlouvy upravující smluvní podmínky
Addendum No. 5 to the Frame Service Level Agreement between Raiffeisenbank a.s. and UPC dated May 1, 2014	Ukrainian Processing Center	25. 3. 2021	Příloha č. 5 Rámcové smlouvy upravující smluvní podmínky
Side Letter Single Resolution Mechanism (SRM)	Ukrainian Processing Center	20. 7. 2021	Vymezuje podmínky spolupráce v oblasti SRM
Addendum No. 6 to the Frame Service Level Agreement between Raiffeisenbank a.s. and UPC dated May 1, 2014	Ukrainian Processing Center	26. 10. 2021	Příloha č. 4 Rámcové smlouvy upravující smluvní podmínky

## Raiffeisenbank Sh. A

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Schválení limitu	Raiffeisenbank Sh. A	9. 12. 2015	Schválení limitu / placení smluvních úroků



**STRABAG SE**

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Smlouva o zprostředkování služeb souvisejících s vedením evidence investičních nástrojů č. HS/0001/01/FN88983h	STRABAG SE	7. 9. 2016	Zprostředkování služeb CDCP / odměna dle ceníku v Příloze č. 4 této smlouvy
Smlouva o zřízení a vedení běžného investičního účtu BIUS/0001//02/FN 88983 h	STRABAG SE	7. 9. 2016	Zřízení a vedení běžného investičního účtu / placení smluvních poplatků

**Kathrein Privatbank Aktiengesellschaft**

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Cooperation Agreement	Kathrein Privatbank Aktiengesellschaft	7. 11. 2022	Vymezení práv a povinností v rámci Smlouvy o spolupráci/placení smluvní provize

Kromě uvedených smluv byly v průběhu roku 2022 mezi bankou a ostatními propojenými osobami v účetním období uskutečněny další bankovní transakce, zejména půjčky a výpůjčky na peněžním trhu a pevné termínové operace, ze kterých banka přijala nebo uhradila úroky a poplatky.

### 3. Výčet jiných právních úkonů

#### 3.1. Výčet jiných právních úkonů s ovládajícími osobami

**Raiffeisen Bank International AG, RLB OÖ Sektorholding GmbH**

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Usnesení řádné valné hromady Raiffeisenbank a.s. – rozhodnutí o rozdělení zisku za rok 2021	Raiffeisen Bank International AG RLB OÖ Sektorholding GmbH	26. 4. 2022	Výplata kupónů z nezajištěných AT1 kapitálových investičních certifikátů na základě rozhodnutí řádné valné hromady

#### 3.2. Výčet jiných právních úkonů s ostatními propojenými osobami

Žádné.

3.3. Přehled jednání, která byla učiněna na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob, pokud se takové jednání týkalo majetku přesahujícího 10 % vlastního kapitálu ovládané osoby.

Žádná.

### 4. Výčet ostatních faktických opatření

#### 4.1. Výčet opatření přijatých na popud ovládajících osob

Žádná.

### Všeobecné limity

Banka má schválené všeobecné limity pro operace s propojenými osobami, které se vztahují na běžné a termínované vklady, úvěry, repo operace, vlastní cenné papíry, akreditivy, poskytnuté a přijaté záruky na žádost nebo ve prospěch ovládající osoby a ostatních osob ovládaných stejnou ovládající osobou.

## 4.2. Výčet opatření přijatých v zájmu ostatních propojených osob

Žádná.

# 5. Závěrečné prohlášení představenstva společnosti Raiffeisenbank a.s.

Prohlašujeme, že jsme do zprávy o vztazích mezi propojenými osobami společnosti Raiffeisenbank a.s. vyhotovené dle § 82 zákona o obchodních korporacích pro účetní období od 1. 1. 2022 do 31. 12. 2022 uvedli podle našich nejlepšíh znalostí veškeré, v tomto účetním období uzavřené či uskutečněné a nám k datu podpisu této zprávy známé:

- smlouvy mezi propojenými osobami,
- plnění a protiplnění poskytnutá propojeným osobám,
- jiné právní úkony učiněné v zájmu těchto osob,
- veškerá ostatní faktická opatření přijatá nebo uskutečněná v zájmu nebo na popud těchto osob.

Představenstvo společnosti Raiffeisenbank a.s. vycházelo při určení ostatních propojených osob z údajů poskytnutých společnostmi Raiffeisen Bank International AG a dalšími ovládajícími 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. 2022 do 31. 12. 2022 vznikla majetková újma.

Představenstvo společnosti Raiffeisenbank a.s. prohlašuje, že v rámci vyhodnocení výhod a nevýhod si není vědomo žádných závažných nevýhod plynoucích ze vztahů mezi propojenými osobami a dle jeho názoru převládají výhody plynoucí z těchto vztahů, zejména výhody plynoucí ze společných synergii v rámci skupiny, například při sdílení znalostí a kapacit (technických, personálních) u významných regulatorních projektů, dále výhody spojené se znalostí prostředí v rámci skupiny a používaných stejných systémů, procesů, apod. Dále představenstvo Raiffeisenbank a.s. prohlašuje, že si není vědomo žádných závažných rizik, která by pro Raiffeisenbank a.s. plynula z titulu ovládané osoby.

V Praze dne 14. března 2023



Igor Vida  
předseda představenstva



Tomáš Jelínek  
člen představenstva

## Osoby zodpovědné za výroční finanční zprávu

Prohlašujeme, že podle našeho nejlepšího vědomí podává výroční finanční zpráva věrný a poctivý obraz o finanční situaci, podnikatelské činnosti a výsledcích hospodaření emitenta a jeho konsolidačního celku za uplynulé účetní období a o vyhlídkách budoucího vývoje finanční situace, podnikatelské činnosti a výsledků hospodaření.

V Praze 31. března 2023



Igor Vida  
*předseda představenstva a generální ředitel*  
Raiffeisenbank a.s.



Kamila Makhmudova  
*členka představenstva*  
Raiffeisenbank a.s.

# Raiffeisen Bank International ve zkratce

Raiffeisen Bank International (RBI) považuje za svůj domácí trh Rakousko, kde je přední firemní a investiční bankou, i region střední a východní Evropy (CEE). Dceřiné banky RBI pokrývají 12 trhů v regionu. Skupina se dále skládá z mnoha dalších poskytovatelů finančních služeb podnikajících v oblastech, jako je leasing, správa aktiv a fúze a akvizice.

17,6 milionů zákazníků skupiny RBI obsluhuje zhruba 44 000 zaměstnanců na cca 1 700 obchodních místech, přičemž drtivá většina z nich je v oblasti CEE. Ke konci roku 2022 činila celková aktiva RBI přibližně 207 miliard eur.

Od roku 2005 jsou akcie společnosti RBI AG kótovány na vídeňské burze. Regionální banky Raiffeisen vlastní přibližně 58,8 % akcií RBI a zbývajících 41,2 % je volně obchodovatelných.

# Adresy a kontakty

## Raiffeisen Bank International AG

### Rakousko

Am Stadtpark 9  
1030 Vienna  
Tel: +43-1-71 707-0  
SWIFT/BIC: RZBATWW  
[www.rbinternational.com](http://www.rbinternational.com)

# Bankovní síť v regionu CEE

## Albánie

**Raiffeisen Bank Sh.A.**  
Rruga „Tish Daija“  
Kompleksi Kika 2  
1000 Tirana  
Tel: +355-4-23 81 381  
SWIFT/BIC: SGSBALTX  
www.raiffeisen.al

## Bělorusko

**Priorbank JSC**  
V. Khoruzhey St. 31A  
220002 Minsk  
Tel: +375-17-28 9-9090  
SWIFT/BIC: PJCBY2X  
www.priorbank.by

## Bosna a Hercegovina

**Raiffeisen Bank d.d. Bosna i Hercegovina**  
Zmaja od Bosne bb  
71000 Sarajevo  
Tel: +387-33-75 50 10  
SWIFT/BIC: RZBABA2S  
www.raiffeisenbank.ba

## Chorvatsko

**Raiffeisenbank Austria d.d.**  
Magazinska cesta 69  
10000 Zagreb  
Tel: +385-72-626 262  
SWIFT/BIC: RZBHHR2X  
www.rba.hr

## Česká republika

**Raiffeisenbank a.s**  
Hvězdova 1716/2b  
140 78 Prague 4  
Tel: +420-412 440 000  
SWIFT/BIC: RZBCCZPP  
www.rb.cz

## Maďarsko

**Raiffeisen Bank Zrt.**  
Váci út 116-118  
1133 Budapest  
Tel: +36-1-48 446-84  
SWIFT/BIC: UBRTHUHB  
www.raiffeisen.hu

## Kosovo

**Raiffeisen Bank Kosovo J.S.C.**  
Robert Doll St. 99  
10000 Pristina  
Tel: +383-38-222 222  
SWIFT/BIC: RBKOKKPR  
www.raiffeisen-kosovo.com

## Rumunsko

**Raiffeisen Bank S.A.**  
Calea Floreasca 246C  
014476 Bucharest  
Tel: +40-21-30 630 02  
SWIFT/BIC: RZBRROBU  
www.raiffeisen.ro

## Rusko

**AO Raiffeisenbank**  
Smolenskaya-Sennaya Sq. 28  
119002 Moscow  
Tel: +7-495-721 99 00  
SWIFT/BIC: RZBMRUMM  
www.raiffeisen.ru

## Srbsko

**Raiffeisen banka a.d.**  
Djordja Stanojevic 16  
11070 Novi Beograd  
Tel: +381-11-32 021 00  
SWIFT/BIC: RZBSRSBG  
www.raiffeisenbank.rs

## Slovensko

**Tatra banka, a.s.**  
Hodžovo námestie 3  
81106 Bratislava 1  
Tel: +421-2-59 19-1000  
SWIFT/BIC: TATRSKBX  
www.tatrabanka.sk

## Ukrajina

**Raiffeisen Bank JSC**  
Leskova St. 9  
01011 Kiev  
Tel: +38-044-490 8888  
SWIFT/BIC: AVALUAUK  
www.raiffeisen.ua

# Leasingové společnosti

## Rakousko

**Raiffeisen-Leasing Gesellschaft m.b.H.**  
Mooslackengasse 12  
1190 Vienna  
Tel: +43-1-71 601-0  
www.raiffeisen-leasing.at

## Albánie

**Raiffeisen Leasing Sh.a.**  
Rruga „Tish Daija“  
Kompleksi „Haxhiu“ Godina 1  
Kati 7-te  
1000 Tirana  
Tel: +355-4-22 749 20  
www.raiffeisen-leasing.al

## Bělorusko

**„Raiffeisen-Leasing“ JLLC**  
V. Khoruzhey 31-A  
220002 Minsk  
Tel: +375-17-28 9-9394  
www.rl.by

## Bosna a Hercegovina

**Raiffeisen Leasing d.o.o. Sarajevo**  
Zmaja od Bosne bb.  
71000 Sarajevo  
Tel: +387-33-254 340  
www.rlbh.ba

## Chorvatsko

**Raiffeisen Leasing d.o.o.**  
Magazinska cesta 69  
10000 Zagreb  
Tel: +385-1-65 9-5000  
www.raiffeisen-leasing.hr

## Česká republika

**Raiffeisen-Leasing s.r.o.**  
Hvězdova 1716/2b  
140 78 Prague 4  
Tel: +420-2-215 116 11  
www.rl.cz

## Maďarsko

**Raiffeisen Corporate Lizing Zrt.**  
Váci út 116-118  
1133 Budapest  
Tel: +36-1-486 5177  
www.raiffeisenlizing.hu

## Kosovo

**Raiffeisen Leasing Kosovo LLC**  
Rr. UÇK no. 222  
10000 Pristina  
Tel: +383-38-222 222-340  
www.raiffeisenleasing-kosovo.com

## Rumunsko

**Raiffeisen Leasing IFN S.A.**  
Calea Floreasca 246 D  
014476 Bucharest  
Tel: +40-21-30 644 44  
www.raiffeisen-leasing.ro

## Rusko

**OOO Raiffeisen-Leasing**  
Smolenskaya-Sennaya Sq. 28  
119121 Moscow  
Tel: +7-495-72 1-9980  
www.raiffeisen-leasing.ru

## Srbsko

**Raiffeisen Leasing d.o.o.**  
Djordja Stanojevic 16  
11070 Novi Beograd  
Tel: +381-11-220 7400  
www.raiffeisen-leasing.rs

## Slovensko

**Tatra-Leasing s.r.o.**  
Hodžovo námestie 3  
811 06 Bratislava  
Tel: +421-2-5919-5919  
www.tatraleasing.sk

## Slovinsko

**Raiffeisen Leasing d.o.o.**  
Letališka cesta 29a  
1000 Ljubljana  
Tel: +386-8-281-6200  
www.raiffeisen-leasing.si

## Ukrajina

**LLC Raiffeisen Leasing**  
Stepan Bandera Av. 9  
Build. 6 Office 6-201  
04073 Kiev  
Tel: +38-044-590 24 90  
www.raiffeisen-leasing.com.ua

## Pobočky a reprezentativní kanceláře – Evropa

### Belgie

**RBI Liaison Office Brussels**

Rue de l'Industrie 26-38

1040 Brussels

Tel: +32 2 28968-56

### Francie

**RBI Representative Office Paris**

9-11 Avenue Franklin D. Roosevelt

75008 Paris

Tel: +33-1-45 612 700

### Německo

**RBI Frankfurt Branch**

Wiesenhüttenplatz 26

60329 Frankfurt

Tel: +49-69-29 921 924

### Polsko

**RBI Poland Branch**

Plac Konesera 8

03-736 Warsaw

Tel: +48-22-5785602

### Slovensko

**RBI Slovak Branch**

Karadžičova 14

82108 Bratislava

Tel: +421 2 57203041

sk.rbinternational.com

### Švédsko

**RBI Representative Office Nordic Countries**

Drottninggatan 89, 14th Floor

11360 Stockholm

Tel: +46-8-440 5086

### Turecko

**Raiffeisen Investment AG**

Bahtiyarlar Sok. No. 8 Etiler

34337 Istanbul

Tel: +90 212 287 10 80

### Spojené království

**RBI London Branch**

Tower 42, Leaf C, 9th Floor

25 Old Broad Street

London EC2N 1HQ

Tel: +44-20-79 33-8000



## Pobočky a reprezentativní kanceláře – Asie

### Čína

**RBI Beijing Branch**

Unit 700 (7th Floor), Building No. 6  
Jianguomenwai Dajie 21  
100020 Beijing  
Tel: +86-10-65 32-3388

### Indie

**RBI Representative Office Mumbai**

501, Kamla Hub,  
Gulmohar Road, Juhu  
Mumbai 400049  
Tel: +91-22-26 230 657

### Korea

**RBI Representative Office Korea**

#1809 Le Meilleur Jongno Town  
24 Jongno 1 ga  
Seoul 110-888  
Tel: +82-2-72 5-7951

### Singapur

**RBI Singapore Branch**

50 Raffles Place  
#31-03 Singapore Land Tower  
Singapore 048623  
Tel: +65-63 05-6000

### Vietnam

**RBI Representative Office Ho-Chi-Minh-City**

35 Nguyen Hue Str.,  
Harbour View Tower  
Room 601A, 6th Floor, Dist 1  
Ho-Chi-Minh-City  
Tel: +842-8-38 214 718, +842-8-38 214 719

# Vybrané specializované společnosti

## Rakousko

**Elevator Ventures Beteiligungs GmbH**

Praterstraße 1, Space 24  
1020 Vienna  
[www.elevator-ventures.com](http://www.elevator-ventures.com)

**Kathrein Privatbank Aktiengesellschaft**

Wipplingerstraße 25  
1010 Vienna  
Tel: +43-1-53 451-300  
[www.kathrein.at](http://www.kathrein.at)

**Raiffeisen Bausparkasse Gesellschaft m.b.H.**

Mooslackengasse 12  
1190 Vienna  
Tel: +43-1-54 646-0  
[www.bausparen.at](http://www.bausparen.at)

**Raiffeisen Continuum GmbH**

Am Stadtpark 9  
1030 Vienna  
Tel: +43-1-71 707-0

**Raiffeisen Digital Bank AG**

Am Stadtpark 9  
1030 Vienna  
Tel: +43-1-51 520-0  
[www.raiffeisendigital.com](http://www.raiffeisendigital.com)

**Raiffeisen Factor Bank AG**

Mooslackengasse 12  
1190 Vienna  
Tel: +43-1-21 974-57  
[www.raiffeisen-factorbank.at](http://www.raiffeisen-factorbank.at)

**Raiffeisen Kapitalanlage Gesellschaft m.b.H.**

Mooslackengasse 12  
1190 Vienna  
Tel: +43-1-71 170-0  
[www.rcm.at](http://www.rcm.at)

**Raiffeisen Wohnbaubank Aktiengesellschaft**

Mooslackengasse 12  
1190 Vienna  
Tel: +43-1-71 707-3159  
[www.raiffeisen.at/wohnbaubank](http://www.raiffeisen.at/wohnbaubank)

**Valida Holding AG**

Mooslackengasse 12  
1190 Vienna  
Tel: +43-1-31 648-0  
[www.valida.at](http://www.valida.at)

## USA

**RB International Markets (USA) LLC**

1177 Avenue of the Americas, 5th Floor  
New York, NY 10036

# Finanční skupina Raiffeisen v ČR



Raiffeisen investiční společnost (RIS) spravuje otevřené podílové fondy vytvořené pro klienty Raiffeisenbank. Nabídka fondů RIS obsahuje plnou škálu investičních příležitostí pro všechny typy investorů v závislosti na jejich rizikovém přístupu a ke konci roku majetek obhospodařovaných fondů téměř přesáhl 37 miliard Kč. RIS se během několika let stala respektovaným správcem aktiv.

Nejoblíbenějšími fondy roku 2022 se v březnu a září staly zajištěné fondy a v celé druhé polovině roku Raiffeisen fond dluhopisové stability. Do těchto fondů podílníci investovali více než polovinu nově investovaného objemu. Mezi klienty naší privátní banky Friedrich Wilhelm Raiffeisen jsou velmi oblíbené fondy kvalifikovaných investorů.

Společnost disponuje základním kapitálem ve výši 40 milionů Kč, který představuje 40 akcií na jméno v listinné podobě se jmenovitou hodnotou 1 000 000 Kč, 100% vlastníkem akcií je Raiffeisenbank a.s.

#### **Raiffeisen investiční společnost a.s.**

Hvězdova 1716/2b  
140 78 Praha 4  
www.rfis.cz



Raiffeisen stavební spořitelna (RSTS) poskytuje v České republice stavební spoření a výhodné úvěry na rekonstrukce, modernizace i pořízení bydlení. Na český trh vstoupila v roce 1993 jako první stavební spořitelna, tehdy ještě pod názvem AR stavební spořitelna. Od roku 1998 je součástí silné finanční skupiny Raiffeisen. Pro další rozvoj společnosti bylo významné sloučení s HYPO stavební spořitelnou v roce 2008. Tímto krokem RSTS posílila svou pozici na trhu stavebního spoření. V roce 2020 se 100% vlastníkem stavební spořitelny stala Raiffeisenbank a.s. Toto spojení umožňuje nabízet klientům stále lepší služby a předat jim tu nejlepší zákaznickou zkušenost.

Hospodaření RSTS v roce 2022 bylo ovlivněno významnými vnějšími i vnitřními vlivy. Mezi významné vnější vlivy lze zařadit růst spotřebitelských cen a růst tržních úrokových sazeb. Růst spotřebitelských cen na konci roku 2022 dosáhl 15,1%. Česká národní banka zpřísnila měnové podmínky navýšením klíčové úrokové sazby na 7%. Spolu s dalšími to byly vlivy, které utvářely poptávku po nemovitostech a následně úvěrech na bydlení.

I přes tyto vlivy zaznamenala Raiffeisen stavební spořitelna v roce 2022 rekordní zájem o stavební spoření a rovněž o financování energetických úspor. Uzavřeno bylo téměř 108 tisíc smluv o stavebním spoření a RSTS tak dosáhla nejrychlejšího růstu mezi všemi stavebními spořitelny. Celkově na trhu rostl počet nově uzavřených stavebních spoření o 10%. Počet klientů stavebních spořitelen tak k 31. prosinci 2022 dosáhl téměř 3,3 milionu. Čistý zisk společnosti činil v roce 2022 468 milionů korun, což je o 5,5% více než v roce 2021.

Rekordně rostly i úvěry RSTS na rekonstrukce domů a bytů včetně energetických úspor a úvěry na družstevní bydlení. Nové úvěry klientům poskytla RSTS v celkovém objemu 12,3 miliardy korun, což je meziročně pokles o 42%. Důvodem je především meziroční pokles poptávky po zajištěných úvěrech na bydlení. V sektoru stavebních spořitelen byl meziroční pokles objemu poskytnutých úvěrů 50% a RSTS tak navýšila svůj podíl na trhu na 22%.

Klienti Raiffeisen stavební spořitelny mohli v roce 2022 naplno profitovat ze spojení spořitelny s Raiffeisenbank v oblasti nabídky produktů a služeb. Příkladem může být spojení běžného účtu Raiffeisenbank a úvěru RSTS, kde se otevřela možnost napočítat předsválené limity i pro úvěry na vylepšení bydlení.

Spolupráce se tak úspěšně rozvíjí na vzájemném cross sell produktů Raiffeisen stavební spořitelny a Raiffeisenbank – klient si může otevřít například běžný účet či sjednat spotřebitelský úvěr u Raiffeisenbank a zároveň si může uzavřít stavební spoření či požádat o úvěr na rekonstrukci bydlení, a to na pobočce i v přímých digitálních kanálech banky.

Profesionální tým vlastních finančních poradců Raiffeisen stavební spořitelny, který poskytuje kvalitní poradenství na více než 180 poradenských místech po celé České republice, je i nadále důležitou distribuční cestou společnosti, a to pro všechny typy produktů, které spořitelna nabízí. Stále důležitější roli v distribučním mixu zaujímají zejména online kanály a také pobočky Raiffeisenbank.

**Raiffeisen stavební spořitelna a.s.**

Hvězdova 1716/2b  
140 78 Praha 4  
www.rsts.cz



Raiffeisen – Leasing, s.r.o. je součástí finanční skupiny Raiffeisen a dceřinou společností Raiffeisenbank a.s. Jako poskytovatel financování a souvisejících služeb se podílí na naplňování strategie celé skupiny a ve své činnosti postupuje v souladu s jejími firemními hodnotami. Neustále pracuje na zkvalitňování svých služeb. Raiffeisen – Leasing je považován za stabilního, spolehlivého a zodpovědného finančního partnera. Díky součinnosti s Raiffeisenbank nabízí svým klientům vhodné propojení bankovních a leasingových služeb a produktů.

Raiffeisen – Leasing svým klientům pomáhá realizovat jejich strategické investice a umožňuje jim rozvíjet se v souladu s celkovou udržitelností. Je držitelem licence ČNB, která ho opravňuje k poskytování spotřebitelských úvěrů. Je členem České leasingové a finanční asociace. Široký záběr podnikání zahrnuje služby určené fyzickým i právnickým osobám. Firmám umožňuje financovat jejich investiční potřeby, financuje osobní, užitkové a nákladní vozy, autobusy, stroje a další zařízení či technologie. Financuje i specifická aktiva, jako jsou letadla, lokomotivy a nemovitosti. Soukromým osobám pomáhá financovat auta a motocykly. Vedle toho nabízí poradenské služby v oblasti dotací.

Do portfolia společnosti Raiffeisen – Leasing patří také nabídka pojistných produktů, přičemž oblast neživotního pojištění pokrývá její dceřiná společnost Raiffeisen Broker.

Raiffeisen – Leasing patří podle údajů České leasingové a finanční asociace mezi nejúspěšnější tuzemské leasingové společnosti v oblasti financování nákladní dopravní techniky, strojů, letadel, IT a kolejové a manipulační techniky. Kromě toho drží dlouhodobě prvenství v nebankovním financování nemovitostí, a to jak v objemu nových obchodních případů, tak i v celkovém objemu nemovitostního portfolia. V rámci financování nemovitostních projektů se podílí na výstavbě a rekonstrukcích hotelů, obchodních center, rezidenčních čtvrtí a dalších významných projektů. Stranou nezůstává ani vlastní developerská činnost.

Rok 2022 ovlivňovaly krom doznívající koronavirové pandemie také válka na Ukrajině a s tím související rostoucí inflace a energetická krize. V koordinaci se svými partnery a klienty nacházela společnost způsoby, jak toto náročné období co nejlépe zvládnout a jak ho využít jako výzvu a příležitost k dalšímu rozvoji. V roce 2022 se společnost zaměřila mimo jiné na financování firemních fotovoltaických elektráren, čímž dále přispívá k odpovědnému a udržitelnému podnikání. V roce 2023 plánuje tuto oblast dále rozšiřovat a podporovat ESG projekty klientů. V popředí zájmu stojí digitalizace a automatizace, která vede nejen ke zjednodušení interních procesů, ale i k větší spokojenosti klientů a obchodních partnerů.

Celkový objem nových investic profinancovaných společností Raiffeisen – Leasing vystoupal v roce 2022 na částku 12,6 miliardy Kč. V absolutních číslech jde o vůbec nejvyšší objem financování od vzniku společnosti Raiffeisen – Leasing a meziročně o nárůst o 11 %. Celková hodnota aktiv společnosti k 31. prosinci 2022 dle individuální účetní závěrky sestavené dle IFRS standardů činila 28,5 miliardy Kč. Zisk Raiffeisen – Leasing po zdanění dle IFRS činil v roce 2022 celkem 469,3 milionu Kč. Tyto údaje nebyly k datu vydání této výroční finanční zprávy auditovány.

**Raiffeisen – Leasing, s.r.o.**

Hvězdova 1716/2b  
140 00 Praha 4  
www.rl.cz



Rok 2022 byl i přes náročná omezení ekonomiky spojená s rusko-ukrajinským konfliktem pro značku Equa bank úspěšný. Stejně jako v uplynulých letech rostla ve většině klíčových segmentů. Formálně již byla Equa bank součástí Raiffeisenbank. K 1. lednu 2022 došlo k fúzi mezi Raiffeisenbank jakožto nástupnickou společností a Equa bank jakožto zanikající společností. Equa bank fungovala dále jako jedna z obchodních značek Raiffeisenbank až do 11. listopadu 2022. Poté došlo k finálnímu sjednocení s Raiffeisenbank i z pohledu interních systémů a kanálů přímého bankovníctví. Značka Equa bank tak na českém bankovním trhu zanikla. Díky intenzivní několikaměsíční přípravě tento přesun klientů do jednotného mobilního a internetového bankovníctví proběhl nevídaně hladce.

Pro klienty se tak v praxi během celého roku 2022 změnil právě pouze vzhled internetového a mobilního bankovníctví. Prakticky všechny klíčové produkty a služby, které využívali klienti Equa bank, jsou i nadále vedeny standardně a beze změn. Nad rámec toho získali klienti Equa bank řadu nových služeb a produktů, které mohou nyní díky spojení s Raiffeisenbank využívat.

#### **Equa bank**

Hvězdova 1716/2b  
140 78 Praha 4  
www.equabank.cz



UNIQA pojišťovna vyvíjí své aktivity na českém pojistném trhu již 29 let. Jako univerzální pojišťovna nabízí kompletní paletu pojistných produktů pro občany i korporátní klienty.

Loni dokončila fúzi se společnostmi AXA ohlášenou v únoru 2020. Z pojišťovny se stala mezinárodní finanční skupina pokrývající nebo zprostředkovávající komplexní finanční služby v oblasti pojištění, penzí, investic, stavebního spoření i hypotečních úvěrů. Všechny entity nyní zastřešuje brand UNIQA. Na českém a slovenském trhu obsluhuje na 2,6 milionu klientů a ve kmeni má okolo 5 milionů smluv na pojištění, penze nebo investice.

Česko-slovenská finanční skupina UNIQA se sídlem v Praze je součástí mezinárodního koncernu UNIQA Insurance Group, který je aktivní na 18 evropských trzích, zaměstnává na 22 000 pracovníků a obsluhuje aktuálně bezmála 16 milionů klientů. Klíčovým regionem pro jeho aktivity jsou rakouský trh a střední Evropa.

UNIQA pojišťovna je držitelem univerzální pojišťovací licence, která jí umožňuje podnikat ve všech oblastech neživotních i životních odvětví. V současné době má v nabídce všechny produkty k uspokojení veškerých pojistných potřeb privátních i firemních klientů.

UNIQA pojišťovně patří aktuálně pátá příčka na českém a čtvrtá na slovenském pojistném trhu. Díky integraci společností AXA získala UNIQA na českém trhu dodatečných 800 000 zákazníků a výrazně posílila tržby z pojistného.

Své služby UNIQA i loni poskytovala celkem na cca 130 prodejních místech po celé České republice a samozřejmě na přepážkách Raiffeisenbank a RSTS. Řadu let spolupracuje UNIQA pojišťovna úzce se skupinou Raiffeisen. Tato spolupráce ve formě preferovaného partnerství 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.

Novinkou spolupráce UNIQA a Raiffeisen roku 2022 je exkluzivní komplexní pojistné řešení na podporu udržitelného financování projektů fotovoltaických elektráren pro firmy. V rámci jedné smlouvy lze nyní pokrýt nebezpečí spojená s budováním a provozem fotovoltaiky včetně rizika nedostatečného počtu slunečních dnů během roku, což by mohlo v případě zásadního výpadku ohrozit rentabilitu investice.

O rok starší je úrazové pojištění Opora, které je volitelné pro všechny klienty, kteří mají osobní účet u Raiffeisenbank. Sjednat si ho mohou klienti ve variantě pro jednotlivce a pro rodinu. Opora poskytuje ochranu klientům pro případ úmrtí následkem úrazu či trvalých následků úrazu a pro přiměřenou dobu léčení úrazu a hospitalizaci při úrazu ve formě denních dávek. Během roku 2022 si Oporu sjednalo 22 154 klientů.

Pojištění Osobní strážce zavedené v roce 2020 si loni sjednalo 39 690 zákazníků. Oceňují krytí případů neoprávněných transakcí a také krádeže nebo ztráty osobních věcí. Pojistná ochrana se vztahuje na zneužití internetového bankovníctví, mobilního bankovníctví a všech platebních karet, které klient v Raiffeisenbank má v jakékoli formě (platební karta, aplikace v hodinkách nebo v mobilu). Osobními věcmi se v rámci tohoto pojištění rozumí např. klíče, doklady, notebook, mobilní telefon, hodinky, ale také třeba snubní prsten, tramvajenka, léky na předpis nebo brýle a spousta dalších. Limit plnění pro takové nepříjemné pojistné události činí až 50 000 korun.

V roce 2022 pokračovala úspěšná spolupráce v prodeji produktů životního pojištění DOMINO Invest a DOMINO Risk na pobočkách Raiffeisenbank. Bankéři uzavřeli se svými klienty 2 398 pojistných smluv. Celkové roční předepsané pojistné z obou produktů životního pojištění dosáhlo 285,7 milionu korun.

Na pobočkách a v hypotečních centrech také nadále probíhalo úspěšně uzavírání pojistných smluv pojistného produktu Domov VARIANT. V loňském roce bylo bankéři Raiffeisenbank uzavřeno celkem 7 467 nových pojistných smluv. Celkové roční předepsané pojistné z retailového majetkového pojištění dosáhlo 168 milionů korun.

Pro podnikatele je v produktovém portfoliu připraveno kvalitní pojištění podnikatelských rizik nabízené k podnikatelskému účtu. Pojištění Perfekt od UNIQA kryje ve velkém rozsahu majetek i odpovědnost podnikatele včetně širokých asistenčních služeb, ojedinelých na českém trhu pro tento segment klientů. Pojistné z produktu Perfekt činilo v roce 2022 celkem 20 milionů korun.

K úvěrovým produktům se loňský rok dále úspěšně sjednávaly i dva produkty pojištění schopnosti splácet od UNIQA: pojištění schopnosti splácet hypoteční úvěr a pojištění schopnosti splácet spotřebitelský úvěr. Prvně jmenovaný byl dokonce opět oceněn analytiky Scott & Rose v anketě Finanční produkt roku, stejně jako v předcházejících letech. Celkové předepsané pojistné z těchto dvou produktů dosáhlo 150,7 milionu korun.

Obdobným typem pojištění jako u úvěrových produktů lze už od roku 2020 zajistit i vyčerpanou částku na kreditní kartě klienta.

Již standardně si klienti Raiffeisenbank mohou k debetní nebo kreditní kartě sjednat výhodné cestovní pojištění pro sebe a svoji rodinu. Navíc na podzim roku 2022 došlo k výraznému vylepšení produktu pro klienty privátního bankovníctví, kde se základní limity na léčebné výlohy zvýšily z 30 milionů na 50 milionů korun a bylo přidáno i pojištění stornovacích poplatků zájezdu. Tento oblíbený produkt pro turisty přinesl loni na pojistném UNIQA celkem 57,5 milionu korun.

Celkové předepsané pojistné z portfolia všech platných pojistných smluv UNIQA sjednaných v Raiffeisenbank činilo v minulém roce 824,4 milionu korun.

#### **UNIQA**

Evropská 810/136  
160 00 Praha 6  
zákaznická linka 488 125 125  
E-mail: [uniqa@uniqa.cz](mailto:uniqa@uniqa.cz)

# Pobočky Raiffeisenbank a.s.

Pobočka	Adresa
Beroun	Husovo náměstí 45, 266 01, Beroun
Blansko	Rožmitálova 12, 678 01, Blansko
Brandýs nad Labem – Masarykovo nám.	Masarykovo nám. čp. 22/13, 250 01, Brandýs nad Labem
Brno – Campus Netroufalky	Netroufalky 770, 625 00, Brno
Brno – Česká	Česká 12, 602 00, Brno
Brno – Hradecká Globus	Hradecká 408/40, 621 00, Brno-Ivanovice
Brno – Jánská	Jánská 1/3, 602 00, Brno
Brno – Joštova	Joštova 138/6, 602 00, Brno
Brno – Královo Pole	Palackého třída 76, 612 00, Brno
Brno – Masarykova	Masarykova 30, 602 00, Brno
Brno – Olympia	Olympia U Dálnice 777, 664 42, Brno
Brno – Ve Vaňkovce	Ve Vaňkovce 462/1, 602 00, Brno
Břeclav	Jana Palacha 2921/3, 690 02, Břeclav
Česká Lípa – nám. T. G. Masaryka	Nám. T. G. Masaryka 193, 470 01, Česká Lípa
Česká Lípa – Berkova	Berkova 107/2, 470 01, Česká Lípa
České Budějovice – Milady Horákové	M. Horákové 1498, 370 05, České Budějovice
České Budějovice – nám. Přemysla Otakara	Náměstí Přemysla Otakara II. 13, 370 63, České Budějovice
České Budějovice – Pražská, IGY	Pražská 1247/24, OC IGY, 370 01, České Budějovice
Český Krumlov	Náměstí Svornosti 15, 381 01, Český Krumlov
Děčín	Myslbekova 80/3, 405 01, Děčín
Domažlice	Msgr. B. Staška 68, 344 01, Domažlice
Frýdek-Místek – J. V. Sládka	J. V. Sládka 84, 738 01, Frýdek-Místek
Frýdek-Místek – OC Frýda, Na Příkopě	Na Příkopě 3727, OC Frýda, 738 01, Frýdek-Místek
Havířov	Hlavní třída 438/73, 736 01, Havířov-Město
Havlíčkův Brod	Havlíčkovo nám. čp. 175, 580 01, Havlíčkův Brod
Hodonín	Národní třída 18a, 695 01, Hodonín
Hradec Králové – Gočárová třída	Gočárová třída 549/16, 500 02, Hradec Králové
Hradec Králové – S. K. Neumanna	S. K. Neumanna 487, 500 02, Hradec Králové
Hradec Králové – V Kopečku	V Kopečku 75, 500 03, Hradec Králové
Cheb	Májová 16, 350 02, Cheb
Chomutov	Žižkovo nám. 120, 430 01, Chomutov
Jablonec nad Nisou	Komenského 8, 466 01, Jablonec nad Nisou
Jihlava – Masarykovo náměstí	Masarykovo náměstí 35, 586 01, Jihlava
Jindřichův Hradec	Náměstí Míru čp. 166, 377 01, Jindřichův Hradec
Karlovy Vary – Krále Jiřího	Krále Jiřího 39, 360 01, Karlovy Vary
Karviná – Masarykovo nám.	Masarykovo nám. 28/15, 733 01, Karviná
Kladno – Osvobozených politických vězňů	Osvobozených politických vězňů 656, 272 01, Kladno
Kladno – OC Central Kladno, Petra Bezruče	Petra Bezruče 3388, OC Central Kladno, 272 01, Kladno
Klatovy – Náměstí Míru	Náměstí Míru 168/1, 339 01, Klatovy
Kolín – Kutnohorská	Kutnohorská 43, 280 02, Kolín
Kolín – Kutnohorská 48	Kutnohorská 48, 280 02, Kolín
Krnov – Hlavní náměstí	Hlavní náměstí 97/36, 794 01, Krnov
Kroměříž – Vodní	Vodní 59, 767 01, Kroměříž
Liberec – 1. máje	1. máje 112/6a, 460 07, Liberec
Liberec – České mládeže, OC NISA	České mládeže 456, OC NISA, 463 12, Liberec
Liberec – Na Rybníčku	Na Rybníčku 1, 460 01, Liberec 3
Litoměřice	Mírové náměstí čp. 9/1, 412 01, Litoměřice
Mělník – náměstí Karla IV.	Náměstí Karla IV. 183/17, 276 01, Mělník
Mladá Boleslav – Bondy centrum	Bondy Centrum, tř. Václava Klementa čp. 1459, 293 01, Mladá Boleslav
Mladá Boleslav – TGM	T. G. Masaryka 1009, 293 01, Mladá Boleslav
Most – Budovatelů	Budovatelů 1996/4, 434 01, Most
Most – OC Central, Radniční	Radniční 3400, OC CENTRAL, 434 01, Most
Náchod – Karlovo náměstí	Karlovo náměstí 84, 547 01, Náchod
Nový Jičín	5. května čp. 20, 741 01, Nový Jičín
Olomouc – nám. Národních hrdinů	Nám. Národních hrdinů 1, 779 00, Olomouc
Olomouc – Polská, OC Šantovka	Polská 1201/1, 779 00, Olomouc
Opava – Horní náměstí	Horní náměstí 32, 746 01, Opava

Pobočka	Adresa
Opava – Horní náměstí 287/54	Horní náměstí 287/54, 746 01, Opava
Ostrava – Dlouhá	Dlouhá 3, 702 00, Ostrava
Ostrava – 28. října, Nová Karolina PARK	28. října 3348/65, 702 00, Ostrava
Ostrava – Hlavní třída	Hlavní třída 701/86, 708 00, Ostrava
Ostrava – Nová Karolina	Jantarová 3344/4, Forum Nová Karolina, 702 00, Ostrava
Ostrava – Rudná, Avion Shopping Park	Rudná 114/3114 – Avion Shopping Park, 700 30, Ostrava
Ostrava – Tesco	TESCO, Sjízdna 5554, 722 00, Ostrava
Pardubice – náměstí Republiky	Náměstí Republiky 56, 530 02, Pardubice
Pardubice – třída Míru	Třída Míru 420, 530 02, Pardubice
Písek	Velké náměstí 116, 397 01, Písek
Plzeň – Americká 1	Americká 1, 301 00, Plzeň
Plzeň – Bedřicha Smetany	Bedřicha Smetany 11, 301 00, Plzeň
Plzeň – Olympia	Olympia, Písecká 972/1, 326 00, Plzeň-Černice
Plzeň – sady Pětatřicátníků	Sady Pětatřicátníků 317/10, 301 00, Plzeň
Praha – Anděl	Zlatý Anděl, Nádražní 23, 150 00, Praha 5
Praha – Bělehradská	Bělehradská 100/18, 120 00, Praha 2
Praha – Budějovická	Olbrachtova 2006/9, 140 21, Praha 4
Praha – City Tower (Hvězdova)	Hvězdova 1716/2B, 140 78, Praha 4
Praha – Dejvická	Dejvická 575/35, 160 00, Praha 6
Praha – Dejvická 11	Dejvická 11, 160 00, Praha 6
Praha – Eden Vršovická	OC Eden, Vršovická 1527/68b, 100 00, Praha 10
Praha – Europark	Nákupní 389/3, 102 00, Praha 10
Praha – Galerie Harfa, Českomoravská	Českomoravská 2420/15a, OC Galerie Harfa, 190 93, Praha 9
Praha – Chlumecká	Chlumecká 765/6, 198 00, Praha 9
Praha – I. P. Pavlova	Bělehradská 659/83, 120 00, Praha 2
Praha – Jandova (OSN)	Jandova 135/2, 190 00, Praha 9
Praha – Karlovo náměstí	Karlovo náměstí 10, 120 00, Praha 2
Praha – Komunardů	Komunardů 21/1045, 170 00, Praha 7
Praha – Ládví	Kyselova 1658, 182 00, Praha 8-Ládví
Praha – Lazarská	Lazarská 1718/3, 111 21, Praha 1
Praha – Lidická	Lidická 42, 150 00, Praha 5-Smíchov
Praha – Milady Horákové	Milady Horákové 10, 170 00, Praha 7
Praha – Na Pankráci Gemini	Na Pankráci 1724, 140 78, Praha 4
Praha – Národní	Národní 9/1010, 110 00, Praha 1
Praha – Novodvorská	Novoplatz Novodvorská 1800/136, 142 00, Praha 4
Praha – OC Chodov, Roztylská	Roztylská 2321/19, 148 00, Praha 4
Praha – Palladium	Náměstí Republiky 1, 110 00, Praha 1
Praha – Park Hostivař	Interspar Švehlova 32/1392, 102 00, Praha 10
Praha – Thámova	Thámova 118/17, 186 00, Praha 8
Praha – V Celnici	V celnici 7, 110 00, Praha 1
Praha – Václavské náměstí, Astra	Václavské náměstí 773/4, 110 00, Praha 1
Praha – Veselská Letňany	OC Letňany, Veselská 663, 199 00, Praha 9-Letňany
Praha – Vodičkova	Vodičkova 38, 110 00, Praha 1
Praha – Zenklova	Zenklova 22/340, 180 00, Praha 8
Praha – Zličín	Řevnická 1/121, 150 00, Praha 5
Praha – nám. Jiřího z Poděbrad	Nitranská 988/19, vstup z ulice Vinohradská, 130 00, Praha 3
Prostějov	Hlaváčkovo nám.3, 796 01, Prostějov
Přerov	Komenského 758/11, 750 02, Přerov
Příbram – Zahradnická	Zahradnická 70, 261 01, Příbram 3
Říčany – Masarykovo náměstí	Masarykovo náměstí 155, 251 01, Říčany
Strakonice – Velké náměstí	Velké náměstí 141, 386 01, Strakonice
Svitavy	Náměstí Míru čp. 132/68, 568 02, Svitavy
Šumperk	Hlavní třída 15, 787 01, Šumperk
Tábor – 9. května	9. května 618/37, 390 02, Tábor
Tábor – Bílkova	Bílkova 960, 390 02, Tábor
Teplice – nám. Svobody, GALERIE	Nám. Svobody 3316, 415 01, Teplice
Trutnov – Horská	Horská 97, Trutnov, 541 01, Trutnov
Třebíč – Jejkovská brána	Jejkovská brána 36/1, 674 01, Třebíč
Třinec	Náměstí Svobody 528, 739 61, Třinec
Uherské Hradiště – Obchodní	Obchodní ul. 1508, 686 01, Uherské Hradiště
Ústí nad Labem – Forum, Bílínská	Bílínská 3490/6, 400 01, Ústí nad Labem
Ústí nad Labem – Pařížská	Pařížská 20, 400 01, Ústí nad Labem
Vsetín	Dolní náměstí čp. 429, 755 01, Vsetín



<b>Pobočka</b>	<b>Adresa</b>
Vyškov	Masarykovo náměstí 46/34, 682 01, Vyškov
Zlín – nám. Míru	Nám. Míru 9, 760 01, Zlín
Zlín – J. A. Bati, areál SVIT	J. A. Bati 5648, 760 01, Zlín
Znojmo	Masarykovo náměstí 325/3, 669 02, Znojmo
Žďár nad Sázavou	Nám. Republiky 42, 591 01, Žďár nad Sázavou

## Hypoteční centra

Město	Adresa
Brno – Česká	Česká 12, 602 00, Brno
Brno – Hodonín	Národní třída 18a, 695 01, Hodonín
Brno – Olympia	U Dálnice 777, 664 42, Brno
Brno – Veselá	Veselá 12, 3. NP, 602 00, Brno
Brno – Znojmo	Masarykovo nám. 325/3, 669 02, Znojmo
České Budějovice	Náměstí Přemysla Otakara II. 13, 370 63, České Budějovice
České Budějovice/Tábor	Bílková 960, 390 02, Tábor
Hradec Králové	V Kopečku 75, 500 03, Hradec Králové
Jihlava	Masarykovo náměstí 35, 586 01, Jihlava
Karlovy Vary	Krále Jiřího 39, 360 01, Karlovy Vary
Liberec	Na Rybníčku 1, 460 01, Liberec
Liberec/Mladá Boleslav	Třída T. G. Masaryka 1009, 293 01, Mladá Boleslav
Olomouc	Nám. Národních hrdinů 1, 779 00, Olomouc
Ostrava	Dlouhá 3, 702 00, Ostrava
Ostrava/Opava	Horní nám. 32, 746 01, Opava
Ostrava/Frýdek-Místek	J. V. Sládka 84, 738 01, Frýdek-Místek
Pardubice	K Polabinám 1893/4, 530 02, Pardubice
Plzeň	Americká 1, 301 00, Plzeň
Praha – Budějovicka	Olbrachtova 2006/9, 140 21, Praha 4
Praha – Karlovo nám.	Karlovo náměstí 10, 120 00, Praha 2
Praha – Jandova	Jandova 135/2, 190 00, Praha 9
Praha – ASTRA	Václavské náměstí 773/4, 110 00, Praha 1
Ústí nad Labem	Pařížská 20, 400 01, Ústí nad Labem
Ústí nad Labem/Most	Budovatelů 1996/4, 434 01, Most
Zlín	J. A. Bati 5648, 760 01, Zlín

## Pobočky Friedrich Wilhelm Raiffeisen

Město	Adresa
Brno – Česká	Česká 12, 602 00, Brno
Olomouc – nám. Národních hrdinů	Nám. Národních hrdinů 1, 779 00, Olomouc
Ostrava – Dlouhá	Dlouhá 3, 702 00, Ostrava
Pardubice – třída Míru	Třída Míru 92, 530 02, Pardubice
Plzeň – Bedřicha Smetany	Bedřicha Smetany 11, 301 00, Plzeň
Praha – City Tower (Hvězdova)	Hvězdova 1716/2B, 140 78, Praha 4
Praha – Na Příkopě	Na Příkopě 1047/17, 110 00, Praha 1

## Firemní centra

Město	Adresa
Brno – Česká	Česká 12, 602 00, Brno
Brno – Jánská	Jánská 1/3, 602 00, Brno
České Budějovice – nám. Přemysla Otakara	Náměstí Přemysla Otakara II. 13, 370 63, České Budějovice
Hradec Králové – V Kopečku	V Kopečku 75, 500 03, Hradec Králové
Chomutov	Žižkovo nám. 120, 430 01, Chomutov
Jihlava – Masarykovo náměstí	Masarykovo náměstí 35, 586 01, Jihlava
Karlovy Vary – Krále Jiřího	Krále Jiřího 39, 360 01, Karlovy Vary
Kolín	Kutnohorská 43, 280 02, Kolín
Liberec – Na Rybníčku	Na Rybníčku 1, 460 01, Liberec 3
Mladá Boleslav – TGM	T. G. Masaryka 1009, 293 01, Mladá Boleslav
Olomouc – 8. května	8. května 450/8, 779 00, Olomouc
Ostrava – Dlouhá	Dlouhá 3, 702 00, Ostrava
Pardubice – třída Míru	Třída Míru 92, 530 02, Pardubice
Plzeň – Bedřicha Smetany	Bedřicha Smetany 11, 301 00, Plzeň
Praha – Budějovická	Olbrachtova 2006/9, 140 21, Praha 4
Praha – City Tower (Hvězdova)	Hvězdova 1716/2B, 140 78, Praha 4
Praha – Jandova (OSN)	Jandova 135/2, 190 00, Praha 9
Praha – Karlovo náměstí	Karlovo náměstí 10, 120 00, Praha 2
Praha – Národní	Národní 9/1010, 110 00, Praha 1
Tábor – Bílkova	Bílkova 960, 390 02, Tábor
Trutnov – Horská	Horská 97, Trutnov, 541 01, Trutnov
Ústí nad Labem – Velká Hradební	Velká Hradební 3385/9, 400 01, Ústí nad Labem
Zlín – J. A. Bati	J. A. Bati 5648, 760 01, Zlín
Žďár nad Sázavou	Nám. Republiky 42, 591 01, Žďár nad Sázavou

**Infolinka +420 412 440 000 (7-22), [www.rb.cz](http://www.rb.cz), [info@rb.cz](mailto:info@rb.cz)**